

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

PERSONAL FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT AGE

OF ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED

ณัฐฐาวรี ศรีวัฒนไชย

สาขาการเงินและการธนาคาร หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Nattawaree Sriwattanachai

Email: nattawareesriwattanachai@gmail.com

Faculty Business Administration Program in Finance and Banking

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์เอเชีย พลัส จำกัด จำนวน 222 คน โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด มีลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน และการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน และการวางแผนภาษี มีการวางแผนไม่แตกต่างกัน

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ; การวางแผนการออม ; การวางแผนการลงทุน ; การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน ; การวางแผนภาษี

ABSTRACT

The objectives of this study were personal financial planning for retirement age of employees of Asia Plus Securities Company Limited

The sample group used in this independent study was 222 employees of Asia Plus Securities Company Limited. The tools used for data collection were questionnaires. Statistical data analyzed were frequency, percentage, mean and deviation. Standard

The study found that Employees of Asia Plus Securities Company Limited have personal characteristics, gender, age, status, education level. Job level Average monthly income Average cost per month This makes personal financial planning different. And personal financial planning, savings planning Investment planning Risk management and insurance planning And tax planning There is no difference in planning

Keywords: Personal financial planning; Saving planning; Investment planning; Risk management and insurance planning; Tax planning

บทนำ

ในปัจจุบันประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปมากและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของประเทศไทยคือการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ สำหรับประเทศไทยมีอัตราการเพิ่มขึ้นของประชากรผู้สูงอายุนั้นมีเพิ่มขึ้นทุกปี จากข้อมูลสถิติแห่งชาติปี 2562 มีประชากรวัยสูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป จำนวน 11,136,059 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.73 เมื่อเทียบกับปี 2561 มีประชากรวัยสูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป จำนวน 11,666,803 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.06 จากสถิติดังกล่าวจะเห็นได้ว่ามีจำนวนประชากรวัยสูงอายุเพิ่มขึ้น มีสาเหตุจากหลายๆปัจจัยเช่น การอยู่เป็นโสด การแต่งงานที่ช้าลง หรือบางครอบครัวที่แต่งงานกันแต่ไม่ยอมมีบุตรทำให้อัตราการเกิดนั้นน้อยลงทำให้ผู้สูงอายุบางคนนั้น ไม่มีลูกหลานดูแล ประชากรส่วนใหญ่มองว่า การวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยุ่งยาก ชับซ้อนไม่อยากจะศึกษาและปฏิบัติตาม แต่ถ้ายังไม่สนใจ อนาคตก็ยิ่งยุ่งยาก เมื่อเจออุปสรรคก็จะตั้งตัวไม่ทัน การวางแผนทางการเงินจึงเป็นเหมือนแผนที่ที่คอยช่วยนำไปสู่จุดหมายได้ ดังนั้นถ้ายังวางแผนเร็วก็จะทำให้ถึงจุดหมายได้เร็วขึ้น

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้นจึงมีความจำเป็นและสำคัญเป็นอย่างมากเมื่อมีอายุที่มากขึ้นจึงควรเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณอายุคือวัยที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ซึ่งวัยเกษียณอายุนั้นส่วนมากแม้ไม่มีรายได้หรือมีรายได้น้อยลงแต่ยังคงมีรายจ่าย เพื่อใช้ในการดำเนินชีวิต ค่ารักษาพยาบาล ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ทำให้มีภาระที่ต้องหาเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายจึงจำเป็นต้องมีการหารายได้เสริม ซึ่งอาจจะเป็นการออมในหลายรูปแบบ เช่น เงินฝาก หุ้น พันธบัตรรัฐบาล การทำประกันชีวิตหรือประกันอุบัติเหตุ ซึ่งจะต้องทำการวางแผนอย่างเป็นระบบหากขาดการวางแผนที่

คืออนาคตอาจเสี่ยงต่อการใช้ชีวิตอย่างลำบากไม่มีเงินออมเงินเก็บพอที่จะดูแลตัวเองตอนเกษียณได้ ประชากรส่วนใหญ่ มองว่าการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องยุ่งยาก ซับซ้อนจึงไม่อยากจะศึกษาและปฏิบัติ ซึ่งถ้าไม่วางแผนยังไม่สนใจในอนาคตข้างหน้าก็จะมีคำถามยุ่งยากอีกทั้งด้านเศรษฐกิจ ณ ปัจจุบันก็มีความไม่แน่นอนทุกคนควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา

ด้วยเหตุดังกล่าวจึงทำให้ผู้วิจัยมีความประสงค์ที่จะศึกษาถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ด้วย เรื่องของรายได้ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่างๆที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้ประชากรได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนทางการเงิน ในยุคปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วแบบไร้ทิศทาง และรู้ถึงประโยชน์ที่จะได้รับถ้ามีการกำหนดแนวทางและเป้าหมายให้มีแบบแผนในการดำเนินชีวิตไว้อย่างชัดเจนและเป็นขั้นเป็นตอนเพื่อการมีชีวิตหลังเกษียณที่ดีคุณภาพ มีการดำรงชีวิตที่มีความสุขตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ซึ่งผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยดังนี้

1.ขอบเขตด้านเนื้อหา

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส โดยมีตัวแปรในการศึกษาดังนี้

1) ตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ , อายุ , สถานภาพ , ระดับการศึกษา , ระดับตำแหน่งงาน , รายได้เฉลี่ยต่อเดือน , ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

2) ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส ประกอบด้วย การวางแผนการออม , การวางแผนการลงทุน , การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน , การวางแผนภาษี

2.ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด จำนวน 496 คน

3.ขอบเขตด้านระยะเวลา

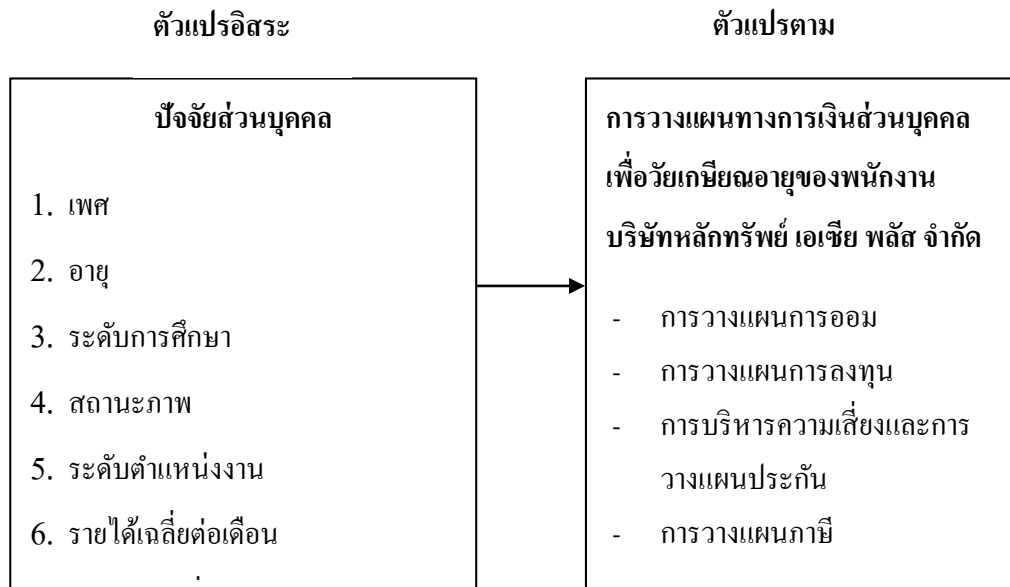
ระยะเวลาดำเนินการและเก็บรวบรวมข้อมูลงานวิจัย ตั้งแต่เดือนตุลาคม – พฤศจิกายน 2563

4. ประโยชน์ที่ได้รับ

1. ทำให้ทราบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. เพื่อเป็นประโยชน์ช่วยให้บุคคลมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้นบรรลุเป้าหมายในชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

5.กรอบแนวคิด

จากแนวคิดและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยสามารถกำหนดตัวแปรที่ศึกษาเป็นกรอบแนวคิดได้ดังนี้



แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้ศึกษาค้นคว้าอิสระได้ดังนี้

1.แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ณัฐพล นิรมานพัชรินทร์(2549)กล่าวว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึงการค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (ม.ป.ป.) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ไว้คือ การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (2558) มีดังนี้คือ 1.การบันทึกรายรับ รายจ่าย เพื่อจำแนกถึงสถานะการเงินที่แท้จริงรวมทั้งแนวโน้มทิศทางการเงิน 2. ช่วยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ผลจากการทำตารางเพื่อบันทึกรายการค่าใช้จ่าย 3. ทำให้มีรายได้เพิ่มจากการออมและวางแผนภาษี 4. ทำให้สามารถวางแผนการใช้ชีวิต ในอนาคตตามอายุที่เพิ่มขึ้น

ขอบเขตของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สุขใจ น้ำพุด (2545) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีนั้น ผู้วางแผนนั้นควรมี ความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่างๆในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์เพื่อการวางแผนที่ดีและถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทาง เป็นไปได้มากขึ้น โดยการบริหารการเงินบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ของ บุคคลใน 6 ลักษณะ ด้วยกันคือ

1. การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน (Financial Health) ซึ่งได้แก่การมีงานทำที่ เหมาะสมก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักการวางแผนใช้จ่าย ทางงบประมาณตลอดจนการรู้จักการเลือกใช้ เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิตอีกด้วย

2. การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) โดยใช้เงินให้เป็นในทุกด้านไม่ว่า เรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม และอื่นๆ

3. การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) เพื่อให้มีที่อยู่อาศัยอันสุขสบาย และปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย

4. การสร้างความมั่นคงให้แกชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย (Insurance Program)

5. การลงทุนประเภทต่างๆ (Diversified Investment Portfolio) โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุน กองทุนรวม และสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม

6. การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) เพื่อความมั่นคงและสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของคุณ

ประเภทของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กาญจนา หงษ์ทอง (2551)กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะเป็นตัวกำหนด ทิศทางและการตัดสินใจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ หาก บุคคลใดเริ่มต้นทางการวางแผนทางการเงินเร็ว มีการปฏิบัติตามอย่างมีวินัย และสม่ำเสมอแล้ว บุคคลนั้นก็จะเข้าใกล้ความมีอิสรภาพทางการเงินได้มากขึ้น แผนการเงินหลักๆ ที่สำคัญ ที่ควร วางแผนเริ่มปฏิบัติมีดังนี้

1.แผนการออมบุคคล ควรทำการศึกษาช่องทางในการออมให้รอบด้านที่มีมากกว่า การฝาก ธนาคารไม่ว่า จะเป็นพันธบัตร สลาก สหกรณ์แล้วเลือกช่องทางที่เหมาะสมที่สุด ซึ่งแต่ละช่องทาง ในการออมก็จะมีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน เช่น ผลตอบแทนที่สูงก็จะมาพร้อมกับความเสี่ยงที่ เพิ่มขึ้นเสมอ ที่สำคัญต้องทำการออมอย่างพอเหมาะพอดีและสอดคล้องกับ เงื่อนไขทางการเงิน เพื่อ ไม่ให้รู้สึกว่าการออมเป็นภาระ และสามารถหา การออมได้อย่างสม่ำเสมอ

2.แผนการลงทุน บุคคลจะต้องไม่ลืมกฎการกระจายความเสี่ยง เช่นเดียวกับการออม คือ เลือกลงทุนในช่องทางที่มีความเสี่ยงในระดับ ที่รับได้แล้วศึกษาข้อ ดีข้อเสียของการลงทุนนั้นอย่างรอบด้าน ซึ่งแผนการลงทุนในแต่ละปีก็อาจจะถูกปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับ สถานการณ์และตัวแปร ในช่วงนั้น ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับ สถานการณ์การลงทุน เช่น ถ้าหากบุคคลไม่ชอบเผชิญหน้ากับ ความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นในระยะสั้น ก็ควรจะมุ่งลงทุนระยะยาวเพราะการลงทุนระยะยาวเป็น หลักของการลงทุนที่จะทำให้เงินของบุคคลงอกเงยได้อย่างยั่งยืน

3.แผนบริหารความเสี่ยง ไม่มีใครสามารถป้องกันความเสี่ยงทุกอย่าง อย่างที่จะต้องเผชิญใน ชีวิตได้แต่ก็มีหนทางที่จะสามารถป้องกัน ความเสี่ยงทางการเงินได้ ซึ่งความเสี่ยงทางการเงินที่ สำคัญๆ นั้นเกิดจากการเกิดอุบัติเหตุ ความเจ็บป่วย และความตายความเสี่ยงเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นจะ สร้างความสูญเสียทางการเงินเป็นอย่างมาก ดังนั้น บุคคลจึงควรวางแผนบริหารความเสี่ยงไว้ด้วย โดยการทำประกันชีวิต เพื่อไม่เป็นการสร้างภาระให้กับคนที่อยู่ข้างหลัง หรือสร้างความเสี่ยงทาง การเงินให้กับครอบครัว

4.วางแผนภาษีเงินได้นิติบุคคล มีผู้มียาได้จำนวนมากวางแผนลดภาษีอย่างชาญฉลาด หลังจากที่ พบว่าส่วนใหญ่เสียภาษีมากเกินไปเกินเหตุอันควรเนื่องจาก ไม่ได้ทำการศึกษาล่วงหน้าทั้งที่มีหลากหลาย ช่องทางที่จะช่วยในการประหยัดภาษีได้และรัฐก็เปิด โอกาสให้ใช้สิทธิตามกฎหมายได้อย่างเต็มที่ ไม่ว่าจะ เป็นประกันเงินผ่อนบ้าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund) เป็น

ต้น ซึ่งหากบุคคลทำการวางแผนไว้เป็นอย่างดีก็จะพบว่าสามารถช่วยประหยัด ภาษีได้เยอะในแต่ละปีและถือว่าเป็น
 เสียหายสำหรับอีกหลายคน ที่แม้จะมุ่งมั่น กับการออมและการลงทุน ภายใต้อายุทุกรูปแบบแต่กลับมองข้ามปัจจัยที่มี
 ผลกระทบโดยตรงนั้น คือการเสียภาษี

2.แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเกษียณอายุ

ความหมายของการวางแผนการเกษียณอายุ

การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ เป็นการวางแผนและการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อ การจัด
 ระเบียบการเงินของบุคคลให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการออม การใช้จ่าย และการลงทุน เพื่อสร้างความมั่งคั่งและความสำเร็จ
 สำหรับบุคคล และครอบครัวในชีวิตบั้นปลายอย่างมีความสุข ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

การเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณ

การเตรียมความพร้อมถือเป็นปัจจัยสำคัญในการวางแผนการเงินเนื่องจากการรับมือกับสิ่งที่จะเกิดขึ้นใน
 อนาคต เป็นเรื่องยากที่จะคาดการณ์และพบว่าประเทศไทยมีจำนวนและสัดส่วนของ ผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดง
 ให้เห็นว่าขณะนี้สังคมไทยได้ เปลี่ยนแปลงเป็นสังคมผู้สูงอายุและการที่ประเทศไทยมีอัตราการเป็นภาวะวัยสูงอายุที่
 เพิ่มขึ้น คำนึงผู้สูงอายุมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น และ การที่อัตราส่วนเกื้อหนุนผู้สูงอายุลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นในการวางแผน
 เพื่อวัยเกษียณจึงเป็นทางออกของทุกฝ่ายในการที่จะดูแลตนเองและครอบครัวไม่ให้เป็นการระของสังคมตลอดจนสามารถ
 ที่จะช่วยเหลือสังคมได้อีกด้วย โดยจุดเริ่มต้นการของการวางแผน เกษียณของแต่ละบุคคลควรมีการเตรียมพร้อมดังนี้

1.ด้านสุขภาพร่างกาย โดยดูแลสุขภาพออกกำลังกายสม่ำเสมอดูแลสุขภาพด้วยการรับประทานอาหารที่ถูก
 สุขลักษณะครบด้วยคุณค่าทางโภชนาการ ใช้ชีวิตอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดีมีอากาศบริสุทธิ์ ทำจิตใจและอารมณ์ให้แจ่มใส
 ไม่ตึงเครียด และตรวจสุขภาพประจำปี เพราะการที่มีสุขภาพร่างกายสมบูรณ์แข็งแรงไม่เป็นโรค เปรียบเสมือนการออม
 เงิน หากเราใช้ชีวิตโดยไม่ดูแลสุขภาพ เมื่อถึงวัยเกษียณหรือเป็นผู้สูงวัยก็อาจมีเงินไม่เพียงพอที่จะรักษาโรคได้พบว่าคน
 ไทยมีโรคเรื้อรังหรือ โรคประจำตัว เช่น กลุ่มโรคหัวใจและหลอดเลือด กลุ่ม โรคเบาหวานและความผิดปกติของต่อมไทรอยด์
 ท่อ กลุ่มโรคเรื้อรังของ ระบบหายใจความผิดปกติของกระดูกและกล้ามเนื้อ และกลุ่มโรค เรื้อรังอื่นๆ เช่น อัมพฤกษ์
 อัมพาต ฯลฯ การปล่อยปละละเลยไม่ ใส่ใจในเรื่องสุขภาพจนเกิดโรครังกลัว จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล
 ที่สูงมาก

2. ด้านจิตใจ การเกษียณอายุจากการทำงานมีหลายรูปแบบมีทั้งสมัครใจและไม่สมัครใจ ดังนั้นผู้เกษียณอายุ
 อาจจะต้องมีการเตรียมใจและพร้อมใจพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงในหลายๆ สิ่ง เช่น การเปลี่ยนแปลง ทางร่างกาย ทาง
 สังคม และสิ่งแวดล้อม การปรับทัศนคติและ กำหนดบทบาทหน้าที่ของตนใหม่ เปิดใจกว้าง คิดในแง่บวก ให้ความสำคัญ

กับคำสอนทางศาสนาและเข้าร่วมกิจกรรมทางศาสนา เพิ่มขึ้นยอมรับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและเรียนรู้ที่จะอยู่กับสิ่งแวดล้อมและสังคมใหม่ได้

3. ด้านวิถีชีวิตหรือสังคม การเกษียณอายุไม่ใช่การพักผ่อนอยู่กับบ้านและไม่ต้องทำอะไรอีกต่อไป แต่เป็นช่วงเวลาที่ผู้สูงวัยสามารถมีโอกาสหลากหลายที่จะเลือกใช้ชีวิตไม่ว่าจะเป็นการทำงานการกุศลทำงานใน องค์กรธุรกิจ เรียนหนังสือหรือทำงานอดิเรกที่ตนรัก เป็นช่วงเวลา ที่สลับกับการทำงานเป็นโครงการหรือทำงานตามฤดูกาลหรืองานที่เข้ามาเป็นอย่างไร ความคิดที่เคยมีมาแต่ดั้งเดิมของการเกษียณ อายุ กำลังถูกแทนที่ด้วยการเรียนรู้ตลอดชีวิต ซึ่งผู้สูงวัยสามารถ เรียนรู้และทำกิจกรรมเพื่อพัฒนาตนเองหรือเพื่อให้ความหมายแก่ ชีวิตของตน

4. ด้านการเงิน เป็นปัจจัยหนึ่งที่สำคัญของชีวิตในวัยเกษียณ โดยบุคคลนั้น ต้องเตรียมความพร้อมด้านการเงิน ตั้งแต่เริ่มมีรายได้โดยมีการออม และการลงทุนอย่างสม่ำเสมอประกอบกับมีวินัยในการใช้จ่ายเงินที่ดีจะทำให้เงินออมเพิ่มพูนเมื่อถึงวัยเกษียณก็จะได้รับผลตอบแทน ลำดับ รายการรายจ่ายปัจจุบันภายหลังการเกษียณอายุ จากการออมและการลงทุนในรูปของดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ หรือรายได้จากสินทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยผ่านการวางแผนการ เงินอย่างรอบคอบทำให้มีอิสรภาพทางการเงิน และมีศักยภาพมี ความพร้อมที่จะช่วยเหลือตนเองและผู้ด้อยโอกาสตลอดจนสังคม โดยไม่เป็นภาระแก่ลูกหลานหรือคนในครอบครัว

สุโขใจ น้ำพุด (2545) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุหมายถึง การที่บุคคลถอนตัวออกจากการทำงานประจำที่ทำอยู่ เมื่อมีอายุครบในระหว่าง 55-60 ปี โดยช่วงอายุที่จะเกษียณนั้นขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของแต่ละหน่วยงาน สำหรับผู้รับราชการตามระเบียบข้าราชการพลเรือน กำหนดให้ข้าราชการเกษียณอายุเพื่อรับบำเหน็จและบำนาญเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ในส่วนของหน่วยงานเอกชนอาจกำหนดให้พนักงานออกจากงานเมื่ออายุครบ 55ปี หรือ 60ปี หรือบางแห่งยังยอมรับบุคคลที่มีอายุเกินกว่า 60 ปี ทำงานต่อไปได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของบุคคลนั้นๆ สำหรับบางคนเลือกที่จะเกษียณอายุก่อนกำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเหตุผลและความพร้อมของแต่ละบุคคล การเกษียณอายุนั้นย่อมหมายถึงการสิ้นสุดของเวลาของรายได้ประจำที่เคยได้รับจากการทำงาน ในขณะที่รายจ่ายยังคงมีจ่ายต่อไปและมีแนวโน้มการใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น เช่นค่าดูแลรักษาสุขภาพ ค่ารักษาพยาบาล ดังนั้นบุคคลที่จะเกษียณอายุควรมีการเตรียมตัวและมีการวางแผนเพื่อรองรับการเกษียณอายุให้รอบคอบก่อนที่จะเกษียณอายุ ซึ่งจะทำให้ผู้เกษียณอายุมีชีวิตความเป็นอยู่อย่างมีความสุขในช่วงหลังเกษียณ

3.ข้อมูลบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด จัดตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2557บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก จากกระทรวงการคลัง และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558 และวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2558

ตามลำดับ ซึ่งหลังจากได้รับใบอนุญาตทั้ง 2 ประเภทนี้แล้ว บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้รับโอนธุรกิจทุกประเภท ยกเว้น ธุรกิจลงทุนเพื่อบริษัท และธุรกิจร่วมลงทุน จากบริษัทใหญ่ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2558 โดยใช้หมายเลขสมาชิกตลาดหลักทรัพย์เดิม คือ หมายเลข 8 และใช้ชื่อย่อว่า “ASPS” นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558 บริษัทได้รับความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างครบวงจร และต่อเนื่อง

ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 16 สาขา แยกเป็นสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร 4 สาขา และในเขตภูมิภาค 12 สาขา โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสาทรซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัดมีดังนี้

ซื้อขายหลักทรัพย์, ลงทุนต่างประเทศ, ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์, ตราสารอนุพันธ์, สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX), ตราสารหนี้เวลธ์ แมเนจเม้นท์

4.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มุกดา โควหกุล (2558) ที่ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่ง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์ และฝากประจำ) มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออม ตามที่เหลือ เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และปัจจัยที่พิจารณาในการเลือกลงทุนส่วนใหญ่ คำนึงถึงผลตอบแทนซึ่งหมายถึงรายได้เสริมที่ประชาชนจะได้รับจากการลงทุนนั่นเอง ซึ่งเป็นเช่นนี้ เพราะว่าประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินยามเกษียณอายุ

นิธิศ หัตถการุณย์(2558) ได้ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ ของนักลงทุนประเภทบุคคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า เพศ และอาชีพต่างกัน มีระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์ไม่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการลงทุนที่ไม่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะ เป็น วัตถุประสงค์ในการลงทุน หลักที่ใช้พิจารณาเลือกหลักทรัพย์ลงทุน เหตุผลในการเลือกหลักทรัพย์ และระยะเวลาถือครองหลักทรัพย์การศึกษาที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการลงทุนที่ไม่แตกต่างกันไม่ว่า จะระดับการศึกษาสูงหรือต่ำ มีพฤติกรรมเป็นนักลงทุนระยะสั้นเหมือนกัน รายได้แตกต่างกัน มีระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์แตกต่างกัน นักลงทุนที่มีรายได้สูงมีจำนวนเงินที่มากพอ ซึ่งทนต่อสภาพความเสี่ยงได้น้อยกว่านักลงทุนที่รายได้ต่ำ ปัจจัยภายใน มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน 2 ปัจจัยได้แก่ปัจจัยด้านหลักทรัพย์และปัจจัยด้านช่องทางจัดจำหน่าย โดยถ้าต้องการกำไรจากการลงทุนระยะสั้น จะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเก็งกำไรที่มีความเสี่ยงน้อย ผลตอบแทนไม่ต้องสูงมาก หากต้องการเพิ่มขึ้นของเงินทุนอย่าง สมำเสมอจะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ ด้านช่องจัดจำหน่าย จะดูที่ช่องทางการซื้อขายที่สะดวกความรวดเร็วในการสั่งซื้อขายที่สอดคล้องกับ

วัตถุประสงค์การลงทุน ปัจจัยภายนอก มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน 2 ปัจจัยได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ และด้านการเมือง โดยจะนำปัจจัยด้าน เศรษฐกิจมาพิจารณาร่วมกับ หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเลือกหลักทรัพย์ส่วนด้านการเมือง จะดูพิจารณาในระยะสั้นๆ ถ้ามีความเสถียรภาพ ก็จะลดความสำคัญลง ในระยะยาว ซึ่งผลกระทบจาก ต่างประเทศ เป็นสิ่งที่ควบคุมไม่ได้ไม่มีความแน่นอน และจะมีผลกระทบกับ ประเทศในระดับที่ แตกต่างกันตามปัจจัย

ศิริพร ปลื้มปิติพร(2558) การวางแผนประกันนั้นถือเป็นสิ่งที่ทำให้ชีวิตเรามั่นคงเพื่อที่จะวางแผนให้กับอนาคตของตัวเอง และในปัจจุบันนี้การประกันไม่ได้มีราคาแพงเหมือนในอดีต การเลือกทำประกัน ต้องพิจารณาเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการของบุคคล เช่น หากทำงานที่เสี่ยงภัย หรือมีความจำเป็นต้องเดินทางบ่อยทำให้ต้องการความคุ้มครองมากขึ้น ควรเลือกประกันแบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance) ถ้าต้องการสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว มีภาระดูแลพ่อแม่ หรือออมเพื่อเป็นมรดก ให้กับลูกหลาน ควรเลือกประกันแบบตลอดชีพ (Whole life Insurance) หรือหากต้องการรายได้หลัง เกษียณควรเลือกประกันแบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance) ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับการฝากเงินเป็นต้นและประชาชนบางส่วนไม่ทำประกันชีวิตนั้น เป็นเพราะประชาชนไม่พร้อมหรือไม่สะดวกในการชำระค่าเบี้ยประกันที่ค่อนข้างสูง และในชีวิตประจำวันก็มีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ต้องจ่ายเป็นประจำอยู่แล้ว ไม่มีเงินเหลือเก็บมากพอที่จะสามารถชำระค่าเบี้ยประกันได้อีก และบางส่วนอาจยังขาดความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ของการประกันชีวิตว่ามีประโยชน์อย่างไรบ้าง ซึ่งควรมีหน่วยงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ควรให้การแนะนำให้ความรู้เกี่ยวกับประโยชน์ของการทำประกันชีวิตให้กับประชาชนในหมู่บ้านได้รับทราบข้อมูลถึงข้อดีข้อเสียของการประกันชีวิต เพื่อให้ ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับประโยชน์ของการทำประกัน

ดารารพร นู โพนทอง (2554) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนใน กองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายในโรงพยาบาลอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาลภายใน โรงพยาบาลอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น ผลการวิจัยสรุปได้ว่าศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วม ลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายใน โรงพยาบาลอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น คือ ปัจจัยด้านประเภทของหน่วยงานที่สังกัด (TF) และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ทางภาษีในการเข้าร่วมกองทุน (K)

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วทำ การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด จำนวน 222 คน

กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ผู้วิจัยใช้ตารางสำเร็จรูปของ (Taro Yamane) (1967) ในการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนของข้อมูลประมาณ 5% ซึ่งการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างเป็น จำนวน 222 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างสำหรับแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้แบ่งออกเป็น

ส่วนที่ 1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระดับตำแหน่งงาน ซึ่งลักษณะของคำถามจะเป็นแบบตอบเลือก จำนวน 5 ข้อ ดังนี้

1. เพศ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตรานามบัญญัติ (Nominal Scale)
2. อายุ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตราเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
3. ระดับการศึกษาใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตราเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
4. สถานภาพ ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตรานามบัญญัติ (Nominal Scale)
5. ระดับตำแหน่งงานใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตราเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตราเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
7. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ใช้ระดับการวัดข้อมูลเป็นมาตราเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

ส่วนที่ 2. แบบสอบถามการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด โดยแบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้ ด้านการวางแผนการออม , ด้านการวางแผนการลงทุน , ด้านการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน , ด้านการวางแผนภาษี

โดยแบบสอบถามจะมีลักษณะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ซึ่งมีเกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักของการประเมินเป็น 5 ระดับ ตามวิธีของลิเคิร์ต (Five-Point Likert Scales) ดังนี้ กำหนดให้ 5 = มากที่สุด, 4 = มาก, 3 = ปานกลาง, 2 = น้อย, 1=น้อยที่สุด

เกณฑ์การแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ ระดับดีมาก ระดับมาก ระดับปานกลาง ระดับน้อย และระดับน้อยที่สุด โดยใช้ค่าคะแนนสูงสุดลบด้วยคะแนนต่ำสุด แล้วนำไปหารด้วยจำนวนระดับการวัดที่ต้องการรายละเอียดโดยสามารถแปลความหมายจากค่าเฉลี่ยของคะแนนที่ได้ในแต่ละระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

ระดับคะแนนเฉลี่ย	ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
1.00 - 1.80	มีการวางแผนในระดับน้อยที่สุด
1.81 - 2.60	มีการวางแผนในระดับน้อย
2.61 - 3.40	มีการวางแผนในระดับปานกลาง
3.41 - 4.20	มีการวางแผนในระดับมาก
4.21 - 5.00	มีการวางแผนในระดับดีมาก

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลนั้น ผู้วิจัยจะหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น หรือตัวแปรอิสระ (Independent Variables) และ ตัวแปรตาม (Dependent Variables) โดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 24.0) ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) , ค่าเฉลี่ย (Mean) ใช้ในการแปลความหมายของข้อมูลต่าง ๆ, ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) ใช้ควบคู่กับค่าเฉลี่ยเพื่อแสดงลักษณะการกระจายของข้อมูล

ผลการศึกษาค้นคว้าวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 41-50 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีตำแหน่งงานผู้จัดการ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 ขึ้นไป

2. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โดยรวมมีระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัดมีระดับความคิดเห็นมากโดยเรียงลำดับได้ดังนี้ 1)การวางแผนการลงทุน 2)การวางแผนการออม 3)การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน 4)การวางแผนภาษี

อภิปรายผล

การศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัท หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก เรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การวางแผนการลงทุน การวางแผนการออม การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน การวางแผนภาษี โดยมีประเด็นอภิปรายเพิ่มเติม ดังนี้

การวางแผนการลงทุน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความ

ปลอดภัยในการใช้บริการ มีความสะดวก สบาย รวดเร็ว ในการเข้าถึงข้อมูล และมีรูปแบบการให้บริการที่ง่าย ไม่ซับซ้อน เข้าใจง่าย ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของนิธิต หัตถการณญ์(2558) ได้ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ของนักลงทุนประเภทบุคคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าอยากมีความเสี่ยงน้อยและผลตอบแทนไม่ต้องสูงมาก ควรจะรู้จักจังหวะลงทุน เพราะการรู้และเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆและวัตถุประสงค์การลงทุน ปัจจัยภายนอก มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน 2 ปัจจัยได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ และด้านการเมือง โดยจะนำปัจจัยด้าน เศรษฐกิจมาพิจารณา ร่วมกับ หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเลือกหลักทรัพย์ส่วนด้านการเมือง จะดูพิจารณาในระยะสั้นๆ ถ้ามีความเสถียรภาพ ก็ จะลดความสำคัญลงในระยะยาว ซึ่งผลกระทบจาก ต่างประเทศ เป็นสิ่งที่ควบคุม แผนการลงทุนควรจะมี 3 สิ่งคือการ กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน , กำหนดกลยุทธ์การลงทุน ,การยอมรับในความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในการลงทุน การวางแผนการลงทุนในปัจจุบันเป็นเรื่องสำคัญมาก อยากได้ผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้ท่านจะเลือกลงทุนใน “หุ้น” ตามลำดับ

การวางแผนการออม ประชาชนส่วนใหญ่มีการออมต่อเดือนไม่เกิน 5% ของรายได้ มี วัตถุประสงค์ในการออมเงิน เพื่อความจำเป็น/ฉุกเฉิน ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนส่วนใหญ่เป็นการเลือก ออมและลงทุนในเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของมุกดา โค้วกุล (2558) ที่ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่ง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์ และฝากประจำ) มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออม ตามที่เหลือ เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน และปัจจัยที่พิจารณาในการเลือกลงทุนส่วนใหญ่ คำนึงถึงผลตอบแทนซึ่งหมายถึงรายได้เสริมที่ประชาชนจะได้รับจากการลงทุนนั้นเองนั่นเอง ซึ่งเป็นเช่นนี้ เพราะว่าประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินยามเกษียณอายุ

การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ทำประกันควรจะต้องเลือกพิจารณาทำประกันกับตัวแทนที่มีความเป็นมืออาชีพ ทำประกันเป็นรูปแบบหนึ่งของการฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในยามเกษียณอายุเป็นเครื่องมือหนึ่งในการวางแผนทางการเงินที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมายต่างๆ เช่น เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร, เพื่อเป็นเงินออมไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของศิริพร ปลื้มปิติพร 2558 การวางแผนประกันนั้นถือเป็นสิ่งที่ทำให้ชีวิตเรามั่นคงเพื่อที่จะวางแผนให้กับอนาคต ของตัวเอง และในปัจจุบันนี้การประกันไม่ได้มีราคาแพงเหมือนในอดีต การเลือกทำประกัน ต้องพิจารณาเลือกให้เหมาะสมกับความ ต้องการของบุคคล เช่น หากทำงานที่เสี่ยงภัย หรือมีความจำเป็นต้องเดินทางบ่อยทำให้ต้องการความคุ้มครองมากขึ้น ควรเลือกประกันแบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance) ถ้าต้องการสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว มีภาระดูแลพ่อแม่ หรือ ออมเพื่อเป็นมรดก ให้กับลูกหลาน ควรเลือกประกันแบบตลอดชีพ (Whole life Insurance) หรือหากต้องการรายได้หลังเกษียณควรเลือกประกันแบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance) ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับการฝากเงินเป็นต้น

การวางแผนภาษี โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากคือมีรู้จักการจัดเก็บและจัดการข้อมูลภาษีของตัวเอง การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(RMF) สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ และความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางคือ การรู้และเข้าใจ กฎ ข้อบังคับ แนวทางปฏิบัติทางภาษีที่เกี่ยวข้อง เป็นการป้องกันการเสียภาษีที่ไม่ถูกต้องซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของคาราพร นูโพนทอง (2554) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนใน กองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายในโรงพยาบาลอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาลภายในโรงพยาบาลอำเภอเมืองจังหวัดขอนแก่น

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาค้นคว้าอิสระไปใช้

1. การวางแผนการออม พบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด อยู่ในระดับมาก สิ่งที่ต้องปรับปรุงคือ การวางแผนการออมเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมากที่ช่วยให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายในชีวิต, การวางแผนการออมเงินโดยนำเงินฝากในธนาคาร, นอกจากนี้การวางแผนการออมเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้ทำอะไรหรือดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน จึงพบว่าพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ให้มีความสำคัญกับการวางแผนการออมที่ไม่มีความเสี่ยง ซึ่งการออมนั้นนอกจากการออมโดยฝากธนาคารแล้วยังมีการออมในหลายรูปแบบเช่นการฝากพันธบัตร หรือ การฝากเงินประเภทเงินฝากประจำ ที่มีผลตอบแทนที่เป็นดอกเบี้ยในอัตราที่มากกว่า

2. การวางแผนการลงทุน พบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด อยู่ในระดับมาก สิ่งที่ต้องปรับปรุงคือ การวางแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยและผลตอบแทนไม่ต้องสูงมากจะเลือกลงทุน “พันธบัตร” หรือ “หุ้นกู้” ,ในการลงทุนท่านควรรู้จักจังหวะลงทุนเพราะการรู้และเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเศรษฐกิจ การเมือง สังคม จิตวิทยามวลชน หรือปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อทิศทางการลงทุน, นอกจากนี้การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาวดังนั้นจะเห็นว่าพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ชอบการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยผลตอบแทนไม่สูงมากโดยเลือกลงทุนในพันธบัตร, หุ้นกู้, ทองคำ, กองทุนรวม ซึ่งการลงทุนนั้นมีหลายรูปแบบเช่นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงแต่จะมากู้กับความเสี่ยงที่สูง High Risk High Return เช่นตราสารอนุพันธ์

3. การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน พบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด อยู่ในระดับมาก สิ่งที่ต้องปรับปรุงคือ การวางแผนทำประกันภัยควรจะต้องพิจารณาทำประกันกับตัวแทนที่มีความเป็นมืออาชีพ , การทำประกันเป็นรูปแบบหนึ่งของการฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในยามเกษียณอายุ , นอกจากนี้ การทำประกันชีวิตเป็นเครื่องมือหนึ่งในการวางแผนทางการเงินที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมายต่างๆ เช่น เพื่อไว้เป็นทุนการศึกษาของบุตร, เป็นเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณ ซึ่งการวางแผนทำประกันควรจะเลือกทำกับบริษัทที่มีความน่าเชื่อถือมีการให้ผลตอบแทน ผลประโยชน์ที่ดีมากกว่าการเลือกตัวแทนที่มีความเป็นมืออาชีพ

4. การวางแผนภาษี พบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด อยู่ในระดับมาก สิ่งที่ต้องปรับปรุงคือ การรู้จักจัดเก็บและจัดการข้อมูลภาษีของตัวเอง , การลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพื่อนำมาลดหย่อนภาษี , นอกจากนี้ การรับรู้และเข้าใจ กฎ ข้อบังคับ แนวทางปฏิบัติทางภาษีที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการป้องกันการเสียภาษีที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งการวางแผนภาษีนี้นั้นสามารถใช้จากช่องทางต่างๆเช่น ดอกเบี้ยจากการผ่อนบ้าน , กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ , กองทุนรวม , ประกันชีวิต มาช่วยลดหย่อนภาษีได้

บรรณานุกรม

กาญจนา หงษ์ทอง. (2551). เข็มทิศการเงิน. กรุงเทพมหานคร: กรุงเทพฯธุรกิจ.

ดารารพร นู โพนทอง. (2554). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายในโรงพยาบาล อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น. คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์ (2549). พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน 1

นิธิศ หัตถการุณย์. (2558). พฤติกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ของนักลงทุนประเภทบุคคลในเขต กรุงเทพมหานคร.

บริษัท อินเตอร์สเปซ (ประเทศไทย) จำกัด (2558) <https://interspace.co.th>

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่าจำกัด. (ม.ป.ป.). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลในทศวรรษที่ 21.

มุกดา ไควหกุล. (2559). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์. วารสารเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์

ศิริพร ปลื้มปีติพร. (2558). ผู้ประกอบการธุรกิจส่วนตัว. สัมภาษณ์, 8 สิงหาคม.

สุขใจ น้ำผุด (2554) กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์