

การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมือง
อ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร
FINANCIAL PLANNING FOR RETIREMENT OF VILLAGERS IN BAAN KLANG
MUANG ON NUT - LADKRABANG VILLAGE, BANGKOK

ภavnันท์กมน โยมโรสงธนนท์
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Phawanunkamon Yomthaisongthanon
E-mail: phawanunkamon.nnk@gmail.com
Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,
Ramkhamhaeng University, Thailand
Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการออมและการลงทุน ประกอบด้วย เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ และด้านค่าใช้จ่าย โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ประชากรที่ใช้ในการวิจัยนี้ คือ ลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร จำนวน 200 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 23.0) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 55.50 มีอายุ 30 - 45 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 56.50 มีสถานภาพสมรส จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 64.00 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 47.00 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00

2) การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านค่าใช้จ่ายและด้านการออมและการลงทุน - การออมในรูปแบบอื่น ๆ ด้านการออมและการ

ลงทุน - อสังหาริมทรัพย์ ด้านการออมและการลงทุน - เงินฝาก และด้านการออมและการลงทุน - ตราสาร
 ทุน ตามลำดับ และด้านที่อยู่ในระดับน้อย คือ ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารหนี้

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงิน; การเกษียณ

ABSTRACT

The objective of this study were to Financial planning for retirement of villagers in Baan Klang Muang On Nut - Ladkrabang village, Bangkok. The factors of this study including saving and investment with deposits, debt instruments, equity instruments, real estate, other forms of saving and expense. That were classified by personal factors with gender, age, status, education, income per month and family members. The sample group used in this study was 200 of for villagers in Baan Klang Muang On Nut - Ladkrabang village, Bangkok. The questionnaire was used to be to collecting the data. The data collected was analyzed by using Statistical Package for the Social Science (SPSS Version 23.0). The statistics were frequency, percentage, mean (\bar{X}) and standard deviation (SD).

The results found that 1) The users all respondents 200 people. Most respondents were female amount 111 people (55.50%) with age 30 - 45 years old amount 113 people (56.50%), married status amount 120 people (60%), they graduated in Bachelor's degree amount 128 people (64%), income per month 50,001 baht or more amount 94 people (47%) And most families have members 4 people or more 74 people (37%)

2) Financial planning for retirement of villagers in Baan Klang Muang On Nut - Ladkrabang village, Bangkok. Found that total level was at a moderate level. When considering each side, it was found that side was at moderate level including expenses, other forms of saving, real estate, deposits and equity instruments respectively. And that side was at low level of debt instruments.

Keyword: Financial planning; Retirement

บทนำ

ปัจจุบันสังคมก้าวเข้าสู่ผู้สูงวัยทั้งต่อสังคมโลกและประเทศไทย โดยเฉพาะประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงวัยตั้งแต่ปี 2548 ขณะที่สัดส่วนประชากรผู้สูงวัยเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง ส่งผลให้ปี 2562 ประชากรผู้สูงวัยมีมากกว่าประชากรวัยเด็ก สะท้อนได้จากตัวเลขของกรมกิจการผู้สูงอายุ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (พม.) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561 พบว่า ประเทศไทยมีประชากร

ทั้งหมด 66.4 ล้านคน เฉพาะผู้สูงอายุ 10,670,000 คน หรือร้อยละ 16.60 แบ่งเป็นผู้สูงอายุชาย 4,720,000 คน และผู้สูงอายุหญิง 5,950,000 คน โดยจังหวัดที่มีประชากรผู้สูงอายุมากที่สุด คือ กรุงเทพมหานคร มากกว่า 1 ล้านคน (ร้อยละ 17.98) รองลงมา นครราชสีมา เชียงใหม่ ขอนแก่น และอุบลราชธานี ขณะที่สภาพพัฒนา เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดการณ์ว่า ปี 2564 ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ เป็นประเทศที่สองของอาเซียน รองจากสิงคโปร์ โดยประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป จะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 13 ล้านคน หรือร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมด และอีก 20 ปีข้างหน้า ในปี 2583 ประเทศไทยจะมีผู้สูงอายุจำนวน 20 ล้านคน หรือ 1 ใน 3 ของคนไทยจะเป็นผู้สูงอายุ และผู้สูงอายุอายุมากกว่า 80 ปีขึ้นไป จะมีมากถึง 3,500,000 คน ในปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่ไม่ค่อยให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน ทำให้เกิดความประมาท ไม่ระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินและมีการใช้มากเกินไปจนเกิดความจำเป็นและการก่อหนี้โดยไม่จำเป็น และการสร้างภาระหนี้ที่มากเกินไป ส่งผลให้เงินที่เก็บไว้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิตช่วงหลังเกษียณจนกระทั่งเสียชีวิต

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ในระดับความคิดเห็นซึ่งจะสะท้อนถึงการวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนค่าใช้จ่าย อย่างเหมาะสมต่อการใช้ชีวิตหลังวัยเกษียณอายุได้แบบหมดกังวล หรือเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ โดยอาศัยสถาบันการเงินเข้ามาดูแลให้คำแนะนำ เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกบ้านต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตัวแปรตาม คือ

1. การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการออมและการลงทุน ประกอบด้วย เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ การออมในรูปแบบอื่น ๆ และด้านค่าใช้จ่าย

ขอบเขตด้านประชากร

ลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

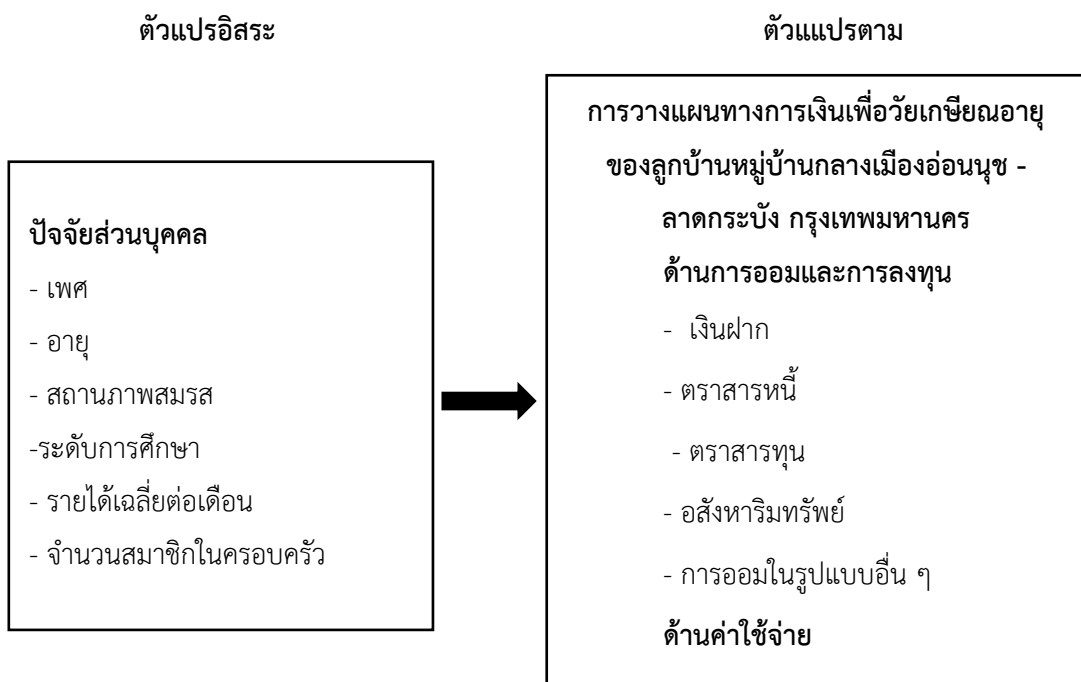
ขอบเขตด้านระยะเวลา

การเก็บรวบรวมข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลระหว่างเดือน ตุลาคม - พฤศจิกายน 2563

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน รวมถึงประชาชน สามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ สร้างความรู้ ความเข้าใจและก่อให้เกิดการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุต่อไป
2. ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยสถาบันการเงินสามารถนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการพัฒนารูปแบบการออม และการลงทุน ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ายิ่งที่สุด
3. เพื่อให้ประชาชนทั่วไปที่สนใจได้เข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ เพื่อจะได้วางแผนทางการเงินและการบริหารเงินที่เหมาะสมต่อการดำรงชีวิต และจะได้เตรียมตัวเกษียณอายุได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กรอบแนวคิดในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน ออกเป็น 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. ประเมินฐานะทางการเงิน สิ่งที่สะท้อนให้เห็นฐานะทางการเงินที่แท้จริง คือ ความมั่งคั่งสุทธิ ซึ่งประเมินได้จากการจัดทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินแล้วมาคำนวณ ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$$

นอกจากนี้ ควรจดบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวันเพื่อให้สามารถมองเห็น พฤติกรรมการใช้เงิน อย่างชัดเจน เพราะทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการจะถูกแจกแจงออกมา ทำให้เราตระหนักได้ว่าเราใช้ อะไรไปบ้าง และสามารถวางแผนทางการเงินได้เหมาะสมมากขึ้น

2. ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน ควรกำหนดเป้าหมายและระยะเวลาให้ชัดเจนเพื่อที่จะสามารถทำให้ ประสบความสำเร็จ นอกจากนั้นควรจัดลำดับความสำคัญให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงิน เช่น ถ้าหาก ณ ตอนนี้อยู่มีรายได้น้อย ควรเร่งทำสิ่งที่สำคัญก่อน สิ่งที่ยากได้ ต้องเป็นไปตามหลัก SMART คือต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

Specific : ควรเป็นเป้าหมายที่ชัดเจน ไม่คลุมเครือ มีความเฉพาะเจาะจงว่า ต้องการอะไร และจะ บรรลุได้เมื่อไหร่

Measurable : สามารถวัดผลเป็นตัวเลขหรือตัวเงินได้ชัดเจน เพื่อให้ทราบถึง ความก้าวหน้า ว่าใกล้ถึงเป้าหมายมากน้อยแค่ไหนแล้ว

Achievable : เป็นเป้าหมายที่สามารถทำได้ โดยรู้ว่าต้องทำอะไร และ มีความรับผิดชอบ ในการทำให้สำเร็จ

Realistic : เป็นเป้าหมายที่สอดคล้องกับความเป็นจริง ไม่เลื่อนลอย และ สมเหตุสมผล

Time Bound : มีกรอบเวลาที่แน่ชัด ว่าต้องใช้เวลาเท่าใดเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย ที่ได้วางไว้ โดยอาจแบ่งเป็นระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

3. จัดทำแผนการเงิน ควรมีการจัดทำแผนการบริหารทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น หาแหล่งรายได้เพิ่มเติม ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การนำเงินไปลงทุน และจัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับภาระทางการเงิน เพื่อให้เป้าหมายประสบผลสำเร็จ

4. ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัด สิ่งที่สำคัญที่สุดคือความมุ่งมั่นและมีวินัย เพราะถ้าหากขาด การปฏิบัติที่จริงจังและต่อเนื่อง ก็ยากที่จะบรรลุเป้าหมาย

5. ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์ ควรมีการตรวจสอบแผนอยู่เสมอ ว่าทุกอย่างเป็นไปตามแผนที่ วางไว้ ถ้าไม่ก็ต้องหาสาเหตุว่าเกิดจากอะไร และมีการปรับแผนให้ตรงกับสถานการณ์ (เนษพร นาคสีเหลือง, 2557)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถามและการวิจัยจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

1. ผลศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด มีผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรมากที่สุดส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ 25 % มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเองและมีวัตถุประสงค์ในการออมและลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด

2. ผลศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า วิธีการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับเพศ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์ประเภทการลงทุน มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา ระยะเวลาในการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับตำแหน่งงาน ความเสี่ยง และความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ผลตอบแทน ความรู้ความเข้าใจความเชื่อ และประสบการณ์

พัฒน์ ทองพิง (2555) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ความรู้ ความเข้าใจ และการรับรู้ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร 2) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร รวมทั้งเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัย 3) ค้นหารูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับครูโรงเรียน สังกัดกรุงเทพมหานครก่อนวัยเกษียณอายุ โดยศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ.1) และครูชำนาญการ (คศ.2) จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 534 ตัวอย่าง จาก 49 เขต 436 โรงเรียน ด้วยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถามที่ผ่านการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญ และทดสอบความน่าเชื่อถือทางสถิติแล้ว ข้อมูลที่เก็บได้คิดเป็นร้อยละ 100 จากจำนวนตัวอย่างทั้งหมด สถิติที่ใช้ในการวิจัยประกอบ ด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบสองทางการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ การวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัยไว้ 3 ปัจจัย คือ 1) ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อายุงาน ระดับตำแหน่งงาน สถานภาพของครอบครัว ขนาดครอบครัวและอาชีพคู่สมรส 2) ปัจจัยด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณประกอบด้วย การลงทุนในเงินฝาก หุ้นทุน ทุนสหกรณ์ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การทำประกัน และการลงทุนแบบอื่น ๆ 3) ปัจจัยด้านความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณ ประกอบด้วย การมีความรู้ในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การเตรียมตัววางแผนเพื่อวัยเกษียณ การมีรายได้เพียงพอในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และความต้องการความรู้เพิ่มเติมในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา พบว่าปัจจัยด้านคุณลักษณะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ระดับตำแหน่งครูชำนาญการ(คศ.2) มีครอบครัวแล้ว ขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับ

ราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญคือเงินบำเหน็จเงินบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ (กบข) การลงทุนในเงินฝากธนาคาร การลงทุนหุ้นสหกรณ์ ปัจจัยด้านความพร้อมพบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุมีการรับรู้ข้อมูล ข่าวสาร ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจ การเมืองการตลาดและการลงทุนนี้เป็นประจำนอกจากนี้ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุ ของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ถ้าเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปหาน้อย 5 อันดับแรกได้แก่ รายได้ประจำสถานภาพของครอบครัวตำแหน่งหน้าที่การงาน เงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการและอายุงานสำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครูโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณ พบว่ารูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ. 1) และครูชำนาญการ (คศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 % โดยปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุและสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือการลงทุนกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาล ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ คือการมีรายได้เพียงพอและต้องการมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอย่างเพียงพอผลการวิจัยพบข้อเสนอแนะ จากแบบสอบถาม ของผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีความสุขชี้ให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพของ บุคคล และได้รับความสนใจจากบุคคลในการหาความรู้เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้นกว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีต

เอกจิต เพียรพิทักษ์ (2558) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่สนใจของผู้ลงทุนทั่วไปโดยเฉพาะในภาวะที่ดอกเบี้ยเงินฝากต่ำ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ช่วยกระจายความเสี่ยงของผู้ลงทุนและยังช่วยป้องกันการเสื่อมค่าของเงินลงทุนจากอัตราเงินเฟ้อได้ดี แต่การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์โดยตรงมีข้อจำกัดหลายประการ เช่น เงินลงทุนที่สูง ภาระค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา สภาพคล่องในการซื้อขายต่ำ เป็นต้น ทางเลือกที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้กับผู้ลงทุนคือ การลงทุนผ่านกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หรือผ่านกองรีท (REIT: Real Estate Investment Trusts) จากปัญหาเหล่านี้ทำให้ผู้วิจัยต้องการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการลงทุนรูปแบบต่าง ๆ ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ประเภทอุตสาหกรรม เนื่องจากอสังหาริมทรัพย์ประเภทอุตสาหกรรม มีลักษณะเฉพาะตัวและมีช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งการลงทุนทางตรงโดยการพัฒนาโครงการการซื้อขายทรัพย์สิน หรือการลงทุนทางอ้อมผ่านกองทุนรวม โดยเป็นงานวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative research) เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึกโดยผู้เชี่ยวชาญจำนวน 12 ท่าน โดยแบ่งเป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มผู้ลงทุนซื้อ/ผู้เก็งกำไร กลุ่มผู้จัดการทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มผู้จัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ในเรื่องของพื้นฐานของการลงทุนปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน และแนวทางการลงทุน ใช้การวิเคราะห์เนื้อหาผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนประกอบไปด้วย ผลตอบแทนการลงทุน ความ

เสียง ต้นทุน สภาพคล่อง ความยืดหยุ่น และระยะเวลาการถือครอง โดยปัจจัยเหล่านี้สามารถช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจเลือกลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี และเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จังหวัดชลบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยาจำนวน 400 คน ซึ่งได้จากการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก ทำการวิจัยโดยใช้เครื่องมือวิจัยคือแบบสอบถาม โดยใช้การวัดข้อมูลด้วยสถิติในการวิจัย คือการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ \bar{X} % SD และค่า t-test, F-test โดยใช้สถิติทดสอบที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์การจ่ายเงินโดยเฉลี่ยแต่ละเดือน เพื่อซื้อสินค้า/ บริการที่จำเป็นสำหรับชีวิต เพื่อให้เงินกับบุพการีหรือครอบครัว ภาระรับผิดชอบ โดยเฉลี่ยแต่ละเดือน ส่วนใหญ่เพื่อน ญาติพี่น้อง หนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท ลักษณะทรัพย์สินที่ออม ออมในรูปทรัพย์สินเงินฝาก หุ้นพันธบัตร ออมในรูปทรัพย์สิน ทองคำ อัญมณี รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมในระบบฝากกับธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ เก็บเงินสดไว้ในมือและทำประกันชีวิต โดยมีการจ่ายเงินเพื่อสะสมระยะยาว รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมนอกระบบ เล่นแชร์และออกเงินกู้ วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา เกษียณอายุ ตามลำดับ ผลการวิเคราะห์ระดับการออมต่อพฤติกรรมการออม พบว่าพฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับการออมพอใช้ (\bar{X} = 1.14) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน (\bar{X} = 2.15) รองลงมาได้แก่ออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือที่ทำงานอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน (\bar{X} = 2.10) ออมในรูปสินทรัพย์ถาวรอยู่ในระดับการออมหลายเดือนครั้ง (\bar{X} = 1.28) เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ในระดับการออมหลายเดือนครั้ง (\bar{X} = 1.12) ตามลำดับ สำหรับผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชาชนที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน แต่ประชาชนที่มีอายุระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมทาวี มีเกล็ด (2562) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย โดยการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย และทดสอบความคลาดเคลื่อนของทิศทางความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย ซึ่งใช้ข้อมูลทุติยภูมิเป็นรายเดือน ตั้งแต่เดือน มกราคม พ.ศ. 2557 ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2561 รวม 60 เดือน และใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regressions) มาประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares : OLS) ซึ่งทำการศึกษาทั้งหมด 10 ปัจจัย ได้แก่ 1. ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย 2. ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ 3. เงินเฟ้อ 4. ประกันชีวิต 5. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 6. กองทุนประกันสังคม 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 8. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว 9. กองทุนรวม

เพื่อการเลี้ยงชีพ 10. กองทุนการออมแห่งชาติ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยในแบบจำลองนี้สามารถอธิบาย ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการภาคครัวเรือนของประเทศไทย ได้ร้อยละ 96.9 ทั้งนี้ปัจจัยทาง เศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย ได้แก่ เงินเพื่อ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว และกองทุนการออมแห่งชาติ ส่วนปัจจัย อัตราผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกองทุน รวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีนัยสำคัญต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย

สุปราณี หมอนสุวรรณ (2563) ได้ศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัท ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งในเขตสาทร กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ความคิดเห็นของพนักงานบริษัทที่มีต่อการวางแผน ทางการเงินเพื่อการเกษียณ ด้านการออมและการลงทุน ด้านรายได้หลังเกษียณด้านค่าใช้จ่ายและภาระ หนี้สิน ด้านการวางแผนมรดก และด้านองค์ประกอบทางกายภาพ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระยะเวลาในการทำงาน สถานภาพทางสมรส ระดับการศึกษา เงินเดือน ประชากรในงานวิจัยนี้ คือพนักงานบริษัทขนาดใหญ่แห่งหนึ่งในเขตสาทร กรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 378 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ โปรแกรมทางคอมพิวเตอร์หาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย \bar{X} ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ผลการวิจัย พบว่า 1) มีพนักงานตอบแบบสอบถามทั้งหมด คนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 81.0 มีอายุ 36-45 ปี จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7 มีระยะเวลาในการทำงาน 11 ปีขึ้นไป จำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 72.2 มีสถานภาพโสด จำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 61.9 มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีจำนวน 285 คน คิดเป็นร้อยละ 75.4 มีเงินเดือน 50,001บาทขึ้นไป จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 37.32 2) ความคิดเห็นของพนักงานบริษัทที่มีต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณโดยรวม อยู่ใน ระดับ ปานกลาง คือ ด้านค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินด้านการออมและการลงทุน และด้านการวางแผนมรดก ตามลำดับ และด้านที่อยู่ในระดับน้อยคือ ด้านรายได้หลังเกษียณ

วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการศึกษาวิจัยทางสถิติเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยใช้การเก็บข้อมูลด้วย แบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ปัจจุบันมีจำนวน 338 หลัง ขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่ต้องใช้ในการวิจัยในครั้งนี้มีจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างประชากร โดยเลือกใช้ตารางการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ ทาโร่ ยามาเน่ (Taro Yamane) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง เท่ากับ 5 % ดังนั้นผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability Sampling) ซึ่ง ผู้วิจัยจะเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามผ่านทางออนไลน์ โดยใช้ Google Form
2. ตอบข้อซักถามบางประการที่ผู้ตอบแบบสอบถามอาจต้องการคำอธิบายเพิ่มเติม
3. เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วน เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 23.0)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) สำหรับวิเคราะห์ตัวแปรระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว
2. ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) สำหรับวิเคราะห์ตัวแปรระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 1 ด้านเพศพบว่า ลูกบ้านที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 55.50 และ เพศชาย จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 44.50 ส่วนใหญ่ มีอายุ 30 - 45 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 56.50 รองลงมาคือ 46 - 55 ปี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 28.00, ต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.50, 56 ปีขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00, รองลงมาคือสถานภาพโสด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 64.00 รองลงมาคือ ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 28.50 และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 47.00 รองลงมาคือ 40,001 - 50,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 27.00, 30,000 - 40,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 และต่ำกว่า 30,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 8.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน

ขึ้นไป จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาคือ 3 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50, 2 คน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 และ คนเดียว จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 2 การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร มีองค์ประกอบ 6 ด้าน โดยผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์ด้วยค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) พบว่าการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.89$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านค่าใช้จ่ายและด้านการออมและการลงทุน - การออมในรูปแบบอื่น ๆ ด้านการออมและการลงทุน - อสังหาริมทรัพย์ ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารทุน และด้านการออมและการลงทุน - เงินฝาก ($\bar{X} = 3.37, \bar{X} = 3.18, \bar{X} = 3.06, \bar{X} = 2.90, \bar{X} = 2.65$) ตามลำดับ และ ด้านที่อยู่ในระดับน้อย คือ ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารหนี้ ($\bar{X} = 2.16$)

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่อง วางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร มีลูกบ้านที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 200 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 55.50 และ เพศชาย จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 44.50 ส่วนใหญ่ มีอายุ 30 - 45 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 56.50 รองลงมาคือ 46 - 55 ปี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 28.00, ต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.50, 56 ปีขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00, รองลงมาคือสถานภาพโสด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 64.00 รองลงมาคือ ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 28.50 และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 47.00 รองลงมาคือ 40,001 - 50,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 27.00, 30,000 - 40,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 และต่ำกว่า 30,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 8.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาคือ 3 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50, 2 คน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 และ คนเดียว จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ตามลำดับ

การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของลูกบ้านหมู่บ้านกลางเมืองอ่อนนุช - ลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร

โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านค่าใช้จ่ายและด้านการออมและการลงทุน - การออมในรูปแบบอื่น ๆ ด้านการออมและการลงทุน - อสังหาริมทรัพย์ ด้านการออมและการลงทุน - เงินฝาก และด้านการออมและการลงทุน - ตราสารทุน ตามลำดับ และด้านที่อยู่ในระดับน้อย คือ ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารหนี้

อภิปรายผล

1. ด้านการออมและการลงทุน - เงินฝาก

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ รูปแบบของเงินฝากสลากออมสินและรูปแบบของเงินฝากประจำ ตามลำดับ ส่วนข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ รูปแบบของเงินฝากออมทรัพย์ และข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยคือ รูปแบบของเงินฝากสลาก ธกส. และรูปแบบของเงินฝากสหกรณ์ ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ อิศารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

2. ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารหนี้

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ รูปแบบของพันธบัตรรัฐบาล และข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยโดยเรียงลำดับจากค่าสูงที่สุด ได้แก่ รูปแบบของหุ้นกู้เอกชน รูปแบบของพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ รูปแบบของตั๋วเงินคลัง และรูปแบบของพันธบัตรออมทรัพย์ ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ พัฒน์ ทองพึ้ง (2555) ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ

3. ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารทุน

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับจากค่าสูงที่สุด ได้แก่ รูปแบบของการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) รูปแบบของการซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) รูปแบบของการซื้อกองทุนรวมอื่นที่ไม่ใช่ (RMF) และ (SSF) และรูปแบบของการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Set Trade) ตามลำดับ และข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยโดยเรียงลำดับจากค่าสูงที่สุด ได้แก่ รูปแบบของการซื้อสิทธิอนุพันธ์หรือสิทธิอื่น ๆ รูปแบบของหุ้นสามัญ และรูปแบบของหุ้นบริมสิทธิ์ ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ เมทาวี มีเกล็ด (2562) ศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย

4. ด้านการออมและการลงทุน - อสังหาริมทรัพย์

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ รูปแบบของที่อยู่อาศัย (บ้าน คอนโด เป็นต้น) และรูปแบบของที่ดิน (ที่ดินเปล่า ที่นา ที่ไร่

เป็นต้น) ตามลำดับ และข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย คือ รูปแบบของอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ใช่ที่อยู่อาศัยและที่ดิน (เช่น อาคาร สำนักงาน โกดัง หอพัก เป็นต้น) ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ เอกจิต เพียรพิทักษ์ (2558) การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนรูปแบบต่าง ๆ ในอสังหาริมทรัพย์ ประเภทอุตสาหกรรม

5. ด้านการออมและการลงทุน - การออมในรูปแบบอื่น ๆ

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ รูปแบบของการซื้อทองคำและรูปแบบของการลงทุนในธุรกิจ (ธุรกิจส่วนตัว ธุรกิจร่วมหุ้น เป็นต้น) ตามลำดับ และข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ รูปแบบของการซื้อประกันชีวิตและรูปแบบของสะสม (พระเครื่อง ภาพวาด ของเก่า เป็นต้น) ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ นเรศ หนองใหญ่ (2560) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี และเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพัทยา

6. ด้านค่าใช้จ่าย

โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยเรียงลำดับจากค่าสูงที่สุด ได้แก่ การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวัน การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายเงินกู้ (ผ่อนบ้าน ผ่อนรถยนต์ บัตรเครดิต อื่น ๆ) การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายดูแลสุขภาพ (ยามเจ็บป่วย อาหารเสริม อื่น ๆ) การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉินและการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายการศึกษาของบุตรหลานและการวางแผนทางการเงินไว้เพื่อเป็นมรดกของลูกหลานและคนในครอบครัว ตามลำดับ และข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย คือการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายการทำบุญ (สร้างวัด พระ มูลนิธิ อื่น ๆ) และการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายทางสังคม (งานแต่ง งานบวช งานอื่น ๆ) ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ สุปราณี หมอนสุวรรณ (2563) ได้ศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทขนาดใหญ่แห่งหนึ่งในเขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

ด้านการออมและการลงทุน - เงินฝาก

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รูปแบบของเงินฝากสลากออมสิน กล่าวคือ ธนาคารออมสินควรนำเสนอรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบของสลากออมสินที่มีจุดเด่นที่เห็นได้ชัดคือความเสี่ยงต่ำ มีสิทธิลุ้นรางวัลใหญ่ รับประกันเงินต้นคือเงินต้นไม่หาย ไม่เหมือนกับการลงทุนในหุ้นหรือกองทุนรวม พร้อมทั้งสามารถถอนเงินจากสลากได้ตลอดเวลาเมื่อมีความจำเป็นต้องให้เงิน

ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารหนี้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รูปแบบของพันธบัตรรัฐบาล กล่าวคือ รัฐบาลควรมีนโยบายส่งเสริมการให้ข้อมูลแก่ประชาชนถึงข้อดีในการออมและการลงทุนในรูปแบบของพันธบัตรรัฐบาล ว่ามีความเสี่ยงต่ำ ได้ดอกเบี้ยสูงกว่าการฝากเงินแบบประจำกับธนาคาร เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ประชาชนในการออมและการลงทุนให้มากขึ้นอีกด้วย

ด้านการออมและการลงทุน - ตราสารทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รูปแบบของการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กล่าวคือ นิติบุคคลที่ออกกองทุนรวม หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควรให้ข้อมูลข่าวสารแก่ประชาชนถึงข้อดี - ข้อเสีย ของการออมและการลงทุนในรูปแบบของการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ว่าสามารถนำมาลดหย่อนภาษีประจำปีได้ พร้อมทั้งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากธนาคารและพันธบัตรแต่ก็มาพร้อมกับความเสี่ยงที่มากขึ้น เพราะต้องใช้ระยะเวลาการถือครอง 10 ปีขึ้นไป เมื่อประชาชนมีความรู้ความเข้าใจและยอมรับความเสี่ยงได้ ก็จะตัดสินใจลงทุนได้อย่างถูกต้อง

ด้านการออมและการลงทุน - อสังหาริมทรัพย์

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รูปแบบของที่อยู่อาศัย (บ้าน คอนโด เป็นต้น) กล่าวคือ บริษัทหรือเจ้าของโครงการควรจะโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้เห็นถึงข้อดี - ข้อเสียของโครงการของตนให้กับผู้ที่สนใจจะลงทุน พร้อมทั้งคำแนะนำต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สนใจจะลงทุนจะได้นำข้อมูลที่ได้ไปพิจารณาว่าจะลงทุนในสินทรัพย์นี้หรือไม่ เพราะการออมและการลงทุนในรูปแบบนี้ ต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูงจึงต้องใช้ความรอบคอบก่อนทำการลงทุนแต่ผลตอบแทนที่ได้ก็สูงตามเหมือนกัน เพราะราคาสินทรัพย์มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นในทุก ๆ ปี จนบางครั้งสามารถทำกำไรให้เราได้อย่างงาม

ด้านการออมและการลงทุน - การออมในรูปแบบอื่น ๆ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รูปแบบของการซื้อทองคำ กล่าวคือ การออมและการลงทุนในรูปแบบนี้ ผู้ลงทุนจะต้องมีการติดตามข้อมูลข่าวสารเศรษฐกิจของประเทศและของโลกอยู่ตลอดเวลา เพราะราคาทองเป็นอะไรที่ผันผวนเป็นอย่างมาก เพราะถ้าราคาน้ำมันและราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง ราคาทองคำจะปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งจะผกผันกัน และปัจจุบันราคาทองยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุก ๆ ปีและทองคำยังสามารถแปรสภาพเป็นเงินสดได้เร็วอีกด้วย

ด้านค่าใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวัน กล่าวคือ เป็นเรื่องที่ดีที่ประชาชนให้ความสนใจในการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวันแต่กระนั้นหน่วยงานของภาครัฐที่มีส่วนเกี่ยวข้องควรจะมีการประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงินให้มากขึ้น เพราะถ้าทุกคนมีการวางแผนการเงินจะทำให้สามารถจัดสรรเงินได้อย่างลงตัวไม่ต้องเป็นหนี้ หรือไม่ต้องยืมเงินเพื่อมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ก็จะทำให้ประชาชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

บรรณานุกรม

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). การวางแผนการเงินคืออะไร. สืบค้นเมื่อ 30 ตุลาคม 2563. จาก https://www.set.or.th/education/th/start/start_start.pdf
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยาจังหวัดชลบุรี. รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- พัฒน์ ทองพิง. (2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุกรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- เมทาวี มีเกล็ด. (2562). ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทย. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ.
- สุปราณี หมอนสุวรรณ. (2563). การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทขนาดใหญ่แห่งหนึ่งในเขตสาทร กรุงเทพมหานคร. สาขาการเงินการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- เอกจิต เพียรพิทักษ์. (2558). การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนรูปแบบต่าง ๆ ในอสังหาริมทรัพย์ประเภทอุตสาหกรรม. วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.