

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของพนักงานที่มีรายได้ประจำใน อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

นางสาวกาญจนา สุกจิตต์
621413045@rumail.ru.ac.th

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของพนักงานที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี มีวัตถุประสงค์ 1). เพื่อศึกษาวิเคราะห์ถึงข้อมูลปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 2). เพื่อศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 3). เพื่อศึกษาวิเคราะห์ถึงปัจจัยในการวางแผนทางการเงิน การออม การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานีโดยศึกษากลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานีด้วยวิธีสุ่มตัวอย่างและเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือแบบสอบถามที่ผ่านการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญ และทดสอบความน่าเชื่อถือทางสถิติ เพื่อความเหมาะสมจึงกำหนดขนาดตัวอย่างในการทำวิจัยครั้งนี้รวม 399 ตัวอย่าง และนำข้อมูลที่เก็บบันทึกมาใช้สถิติประกอบการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน

ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบคำถามส่วนใหญ่เป็นเพศชายที่มีอายุต่ำกว่า 40ปี สถานะสมรสแล้วการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ ลูกจ้างบริษัทเอกชน ผลการศึกษาปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุกลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจในด้านขนาดของรายจ่าย ที่จะส่งต่อการวางแผนทางการเงินในอนาคต ผลการศึกษาปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุพบว่าด้านการมีประสบการณ์จะส่งผลสำคัญในการตัดสินใจในการออมและการลงทุน และผลการศึกษาปัจจัยในการการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุพบว่าผู้คนส่วนใหญ่คิดว่ารายได้จะเพียงพอใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินและมีความรู้ทางด้านวางแผนทางการเงิน ส่วนใหญ่มีความคิดที่ทำงานประจำเพิ่มเติมภายหลังการเกษียณอายุ และไม่ต้องการความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

คำสำคัญ : การจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ, การวางแผนทางการเงิน

Abstract

Research on Factors Affecting Retirement Allocation Behavior of Employees with Regular Income in Muang District Pattani Province have a purpose 1). To study and analyze data on important factors for retirement financial planning among people with regular income in Muang District Pattani Province 2). To study and analyze the importance of saving and investing for retirement among people with regular income in Muang district Pattani Province 3). To study and analyze factors in financial planning, savings, investments to increase returns in order to have enough money to spend in retirement of the population with regular income in Muang District. Pattani Province by studying the population with regular income in Muang District Pattani Province by sampling method and instrument used to collect data. is a questionnaire that has been assessed by experts and statistically reliable testing For appropriateness, sample sizes were determined for this research, a total of 399 samples, and the data collected were used for statistical purposes for research using descriptive and inferential statistics.

The results showed that most of the respondents were males under 40 years of age, marital status, and bachelor's degree education. and most of the occupation private company employee The results of the study of important factors for financial planning in retirement, the sample was interested in the size of the expenditure. that will affect future financial planning A study on the importance of saving and investing for retirement found that experience plays an important role in saving and investing decisions. And a study of factors in retirement financial planning found that most people think their income will be enough to spend in retirement. Most of the samples had formal planning and had knowledge of financial planning. Most have the idea of working more permanently after retirement. and does not require additional knowledge about financial planning

Keywords : Affecting Retirement Allocation Behavior, saving and investing for retirement

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันประเทศไทยประสบปัญหาหนี้สินครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสวนทางกับอัตราการมีงานทำและแนวโน้มการออมเงินของประชากร ตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยและหอการค้าไทย อีกทั้งการสำรวจทักษะทางการเงินของประชากรไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าประชากรไทยขาดความรู้ทางการเงิน แม้ว่าจะมีพฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงินที่ดีก็ตามทำให้เห็นว่าประชากรไทยส่วนใหญ่ขาดทักษะในการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดี ประชากรไทยขาดทักษะการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เมื่อพิจารณารายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี พ.ศ. 2559 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ทำการศึกษาทักษะทางการเงินของประชากรไทย ตามแนวทางการสำรวจทักษะทางการเงินขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (The Organization for Economic Co-operation and Development : OECD) ทำการสำรวจทักษะทางการเงิน 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน พบว่า ประชากรไทยมีค่าเฉลี่ยของคะแนนทักษะทางการเงิน คิดเป็น ร้อยละ 61.0 โดยทักษะด้านทัศนคติทางการเงินมีค่าคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือทักษะด้านพฤติกรรมทางการเงินมีค่าคะแนนเฉลี่ยและทักษะด้านความรู้ทางการเงินมีค่าคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด เมื่อพิจารณาในภาพรวม ประชากรไทยมีทักษะทางการเงินดีขึ้น ยกเว้น ทักษะด้านความรู้ทางการเงินที่มีค่าคะแนนเฉลี่ยลดลง

ประเด็นที่ผู้วิจัยสนใจทำการศึกษาประกอบด้วยปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวกับการเตรียมตัวของ บุคคลก่อนวัยเกษียณ และความรู้ ความเข้าใจ ความจำเป็น ในการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของกลุ่มบุคคลก่อนวัยเกษียณอายุ เพื่อนำมาวางแผนทางการเงินในด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุน เมื่อยามเกษียณอายุ นอกจากนั้นเพื่อทำการศึกษาจำนวนปริมาณเงินออมของบุคคลเมื่อวัยเกษียณอายุ รวมทั้งศึกษารูปแบบของการวางแผนการใช้เครื่องมือ ต่างๆที่สำคัญในการออม การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ เช่น เงินบำนาญ บำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เงินค่าหุ้น สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติตลอดจนการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารที่ลงทุน เพื่อใช้เป็นการรองรับการดำเนินการ และความเสี่ยงสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ งานวิจัยนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลและใช้ข้อมูลจากกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี เป็นตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาวิเคราะห์ถึงข้อมูลปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี
2. เพื่อศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี
3. เพื่อศึกษาวิเคราะห์ถึงปัจจัยในการวางแผนทางการเงิน การออม การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

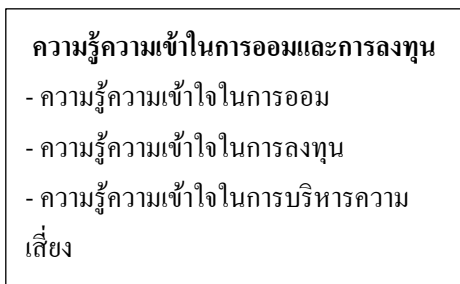
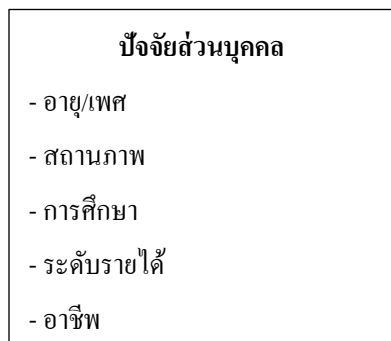
สมมติฐานการวิจัย

1. ข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ
2. รายได้มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ
3. การรับรู้ความเสี่ยงและความรู้ความเข้าใจในการลงทุนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ

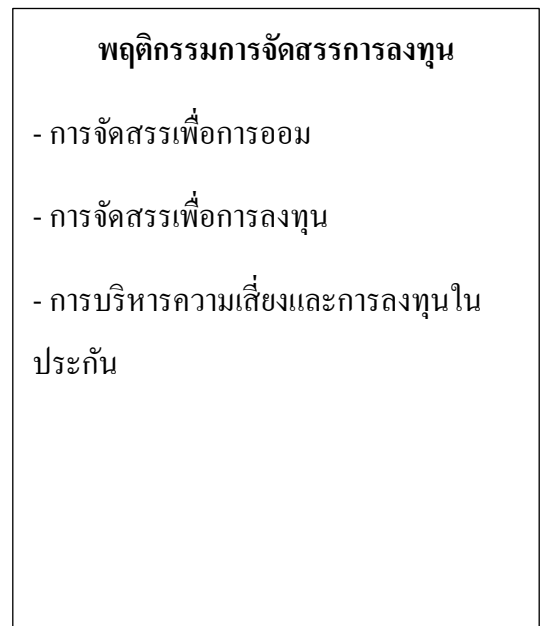
กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี มีกรอบแนวคิดการวิจัยดังนี้

ตัวแปรอิสระ



ตัวแปรตาม



1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของกลุ่มประชากรที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ปัจจัยในการเตรียมตัวของ บุคคลก่อนวัยเกษียณ การวางแผนการใช้เครื่องมือ ต่างๆ ที่สำคัญในการออม การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ และการบริหารความเสี่ยงสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ

2. ขอบเขตด้านพื้นที่

การศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาข้อมูลเฉพาะอำเภอเมืองปัตตานี ในกลุ่มข้าราชการหรือพนักงานบริษัท หรือ อื่น ๆ ที่มีรายได้ประจำ

3. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรเป้าหมายในการศึกษาครั้งนี้ คือ ข้าราชการหรือพนักงานบริษัทซึ่งเป็นกลุ่มมีรายได้ประจำ และมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีที่แน่นอน โดยการตอบแบบสำรวจของกลุ่มตัวอย่างในอำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

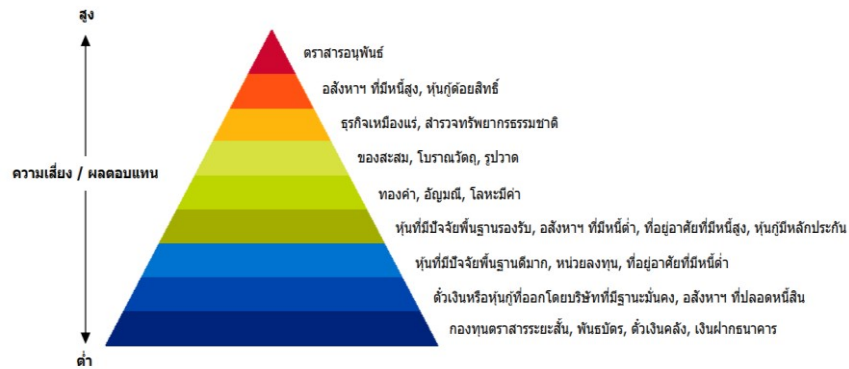
การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ เป็นเรื่องสำคัญของชีวิตเรื่องหนึ่งของทุกคนโดยเฉพาะคนที่กำลังจะเป็น ผู้สูงอายุ หรือเกษียณอายุ ควรจะมีความรู้ เข้าใจและความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่เปลี่ยนไปสู่สังคมผู้สูงอายุมากยิ่งขึ้น เนื่องจากวิวัฒนาการความก้าวหน้าทางการแพทย์ ทำให้แนวโน้มของประชากรผู้สูงอายุที่มีอายุขัยที่ยาวนานมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่คุณภาพของชีวิตของผู้สูงอายุ

ดังนั้นการวางแผนทางการเงิน การบริหารการเงิน การจัดการทางการเงิน การออม และการลงทุน จึงเป็นเรื่องสำคัญที่ทุกคนควรให้ความสนใจ เพื่อให้มีเงินอย่างเพียงพอต่อการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณ 60 ปี ขึ้นไป ดังนั้นเพื่อความไม่ประมาท การเตรียมเงินออมไว้ให้เพียงพอกับการใช้จ่ายยามเข้าสู่วัยเกษียณอายุ จะช่วยทำให้เรามีชีวิตอย่างที่ได้ตั้งใจไว้ และใช้ชีวิตในรูปแบบที่คาดหวังไว้ตามที่ตั้งไว้ โดยไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน

แนวคิดด้านการลงทุน

การลงทุน (Investment) หมายถึง ความต้องการซื้อสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์โดยการ ฝากเงินออม (Saving) สะสม หรือเงินกู้ยืมจากธนาคาร (Bank Credit) มาซื้อสินทรัพย์และหลักทรัพย์ ตามที่ต้องการ เพื่อสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไป เช่น การลงทุนในหุ้นสามัญจะได้เงินปันผล (Dividend) และส่วนต่างของ

ราคา (Capital Gain) การลงทุนพันธบัตรรัฐบาล (Bond) ได้ ผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ย (Interest) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real estate) ได้ ผลตอบแทนในรูป (Capital Gain) เป็นต้น (ตลาดการเงินและการลงทุนในหลักทรัพย์, 2557)



ภาพที่ 1 ปิรามิดการลงทุน. จาก วางแผนการลงทุน, โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558.

แนวคิดด้านการออม

การออม (Saving) ตามหลักเศรษฐศาสตร์ หมายถึง การกักรายได้ส่วนหนึ่งเก็บเอาไว้ เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต โดยไม่ได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และรายได้ที่เก็บไว้ ส่วนนี้ต้องสามารถสร้างผลประโยชน์ให้เพิ่มพูนขึ้นได้ เช่น การฝากธนาคาร (ภราดร ปริดาศักดิ์, 2549)

การออมเพื่อการบรรลุเป้าหมายของชีวิตของแต่ละคน ต่างก็มีเป้าหมายที่แตกต่างกัน ออกไป โดยสามารถจำแนกการออมเพื่อบรรลุเป้าหมายได้ 3 ประเภท ดังนี้ (ตฤณกร, 2554)

1. **เงินออมเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน** หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันเกิดขึ้นก็ยังมีเงินใช้จ่าย ใช้จ่าย และดำรงชีวิตได้ตามปกติ ได้แก่ การฝากธนาคาร การฝากสหกรณ์ออมทรัพย์
2. **เงินออมเพื่อการเกษียณอายุ** คือ การเก็บเงินสะสมไว้ใช้ในยามสูงอายุ เป็นวัยที่เริ่ม มีรายได้ลดลง โดยเงินออมประเภทนี้จะช่วยให้การใช้ชีวิตในวัยเกษียณมีอิสรภาพทางการเงิน ได้แก่ กองทุนประกันสังคม กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน PVD RMF ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
3. **เงินออมเพื่อการลงทุน** คือ เป็นการเก็บออมเงินเพื่อนำไปลงทุนเพื่อจัดตั้งธุรกิจ หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในความเป็นจริงไม่ใช่ทุกคนที่จะออมทรัพย์เพื่อปิดช่องว่างการออมติดลบ (Dissaving) ในวัยสูงอายุหรือวัยเกษียณได้ เนื่องจากแต่ละบุคคลมีพฤติกรรมการบริโภคที่แตกต่างกัน และยังมีปัจจัยอื่นที่มากกระทบกับรายได้ เช่น การเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของระดับภาษี การบริโภคเกินความจำเป็น รวมถึงเหตุฉุกเฉินต่างๆ เป็นต้น ดังนั้น รัฐบาลจึงได้นำแนวคิด “3 เสาหลักของระบบเงินออมเพื่อวัยเกษียณ” (Three Pillars หรือ The Multi Pillar of Old Age Security) ที่ถูกนำเสนอแนวคิดโดยธนาคารโลก (World Bank) มาดำเนินการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างหลักประกันรายได้ในยามเกษียณอายุสร้างความมั่นคงทางสังคมให้กับประเทศ และลดภาระภาษีจากภาคประชาชน ปัจจุบันธนาคารโลกได้แบ่งระบบบำนาญออกเป็น 3 เสาหลัก โดยมีส่วนประกอบดังต่อไปนี้ (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 2557)

ตารางที่ 1 ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทยครอบคลุมแรงงานทุกกลุ่ม

เสาหลัก	ข้าราชการ / พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	แรงงานในระบบ	แรงงานนอกระบบ
Pillar 1		กองทุนประกันสังคม	กองทุนประกันสังคม
Pillar 2	กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (กบข.)	กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน	
Pillar 3	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (พนักงานรัฐวิสาหกิจ)	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ที่มา : การออมเพื่อการเกษียณ, โดย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2557.

ระเบียบวิธีวิจัย

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการจัดสรรการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของพนักงานที่มีรายได้ประจำในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ประชากรที่ทำการศึกษาคือกลุ่มผู้มีรายได้ประจำอย่างแน่นอนในอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี โดยจะคัดเลือกเฉพาะกลุ่มผู้ที่ประกอบอาชีพลูกจ้างรัฐบาล และลูกจ้างเอกชน ตามข้อมูลการจำแนกประชากรอายุ 15 ปีขึ้นไปที่มีงานทำ จำแนกตามสถานภาพการทำงานและเพศ ข้อมูลจากสำนักงานแรงงานจังหวัดปัตตานี ซึ่งจะได้ข้อมูลสำหรับการทำวิจัยทั้งสิ้น 390 ตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ได้ใช้เครื่องมือในการวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยอาศัยข้อมูลการวิจัยครั้งนี้ได้ใช้เครื่องมือในการวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยอาศัยข้อมูลการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และผลงานการวิจัยที่

เกี่ยวข้องมาสร้างกรอบแนวคิดเพื่อเป็นแนวทางในการออกแบบสำรวจและผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) ซึ่งมีรายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูลคือ 1.ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ผู้วิจัยได้นำข้อมูลมาแจกแจงความถี่ (Frequency) และคำนวณเป็นค่าร้อยละ (Percentage) 2. ข้อมูลปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุและข้อมูลด้านข้อมูลด้านความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน ผู้วิจัยได้นำข้อมูลมาจำแนกตามระดับความคิดเห็นโดยให้คะแนนเป็นรายข้อ แล้วนำข้อมูลมาหาค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Std. Deviation) ซึ่งใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นคำสั่งที่ใช้สรุปลักษณะ และตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูล โดยการแปลผลค่าเฉลี่ย (\bar{X}) หรือระดับความพึงพอใจในการทำงานนั้น มีเกณฑ์ในการแปลผลค่าเฉลี่ย โดยใช้มาตรฐานวัดแบบ Likert's Scale ดังนี้ 3. การวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ขึ้นพื้นฐานได้แก่ ค่าความถี่ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่อคุณลักษณะปัจจัยต่างๆ

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์การเตรียมความพร้อมก่อนการเกษียณ

การวิเคราะห์การเตรียมความพร้อมก่อนการเกษียณเป็นการวิเคราะห์ในเรื่องค่าใช้จ่ายภายหลังการเกษียณอายุ รายได้ที่ผู้ตอบแบบสอบถามคาดว่าจะเพียงพอต่อการใช้ชีวิตประจำวันในแต่ละเดือนการมีรายได้เพิ่มเติมจากแหล่งรายได้อื่น ๆ ภายหลังการเกษียณ และการแก้ปัญหาเมื่อมีรายได้ไม่เพียงพอในยามเกษียณอายุ โดยทำการวิเคราะห์นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาแจกแจงความถี่ (Frequency) คำนวณเป็นค่าร้อยละ (Percentage) ซึ่งใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

รายได้ต่อรายจ่ายภายหลังการเกษียณผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คิดว่าเพียงในการดำรงชีวิต โดยมีอัตราร้อยละ 63.4 และผู้ที่คิดว่าไม่เพียงพอ มีอยู่อัตราร้อยละ 36.6 โดยผลการวิเคราะห์อยู่ในตารางที่ 4.18

ตารางที่ 2 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามที่คาดว่าจะรายได้ต่อรายจ่ายภายหลังจากเกษียณมีความเพียงพอและไม่เพียงพอ

รายได้ภายหลังเกษียณเพียงพอต่อรายจ่ายหรือไม่	จำนวนผู้ตอบ(คน)	อัตราร้อยละ	ลำดับ
เพียงพอ	253	63.4	1
ไม่เพียงพอ	146	36.6	2
รวม	399	100.0	

การวิเคราะห์การมีความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

ผลการศึกษาตามตารางที่ 4.22 พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 74.4 มีความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม และกลุ่มตัวอย่างอัตราร้อยละ 25.6 ไม่มีการวางแผนทางการเงินซึ่งผู้วิจัยนำข้อมูลเฉพาะผู้มีการวางแผนทางการเงินมาศึกษาวิเคราะห์ต่อ

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนผู้ที่มีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวนผู้ตอบ(คน)	อัตราร้อยละ	ลำดับ
มี	297	74.4	1
ไม่มี	102	25.6	2
รวม	399	100.0	

การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

ผลการศึกษาตามตารางที่ 4.26 พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 59.4 มีการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม และกลุ่มตัวอย่างอัตราร้อยละ 40.6 ไม่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อยามเกษียณอายุ

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนผู้ที่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อยามเกษียณอายุของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

การวางแผนทางการเงินเพื่อยามเกษียณอายุ	จำนวนผู้ตอบ(คน)	อัตราร้อยละ	ลำดับ
มี	237	59.4	1
ไม่มี	162	40.6	2
รวม	399	100.0	

ตารางที่ 5 แสดงความต้องการความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ยามเกษียณอายุของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ความต้องการความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	จำนวนผู้ตอบ(คน)	อัตราร้อยละ	ลำดับ
ต้องการ	107	26.8	2
ไม่ต้องการ	292	73.2	1
รวม	399	100.0	

การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ

การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุในด้านต่างๆ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมองว่า ปัจจัยด้านขนาดของรายจ่ายมีความสำคัญสูงสุด ในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ โดยมีค่าเฉลี่ยภาพรวมของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ที่อัตราร้อยละ 3.75 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ที่อัตราร้อยละ 3.58 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านขนาดของรายรับ ที่อัตราร้อยละ 3.42 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านขนาดภาระหนี้ ที่อัตราร้อยละ 3.30 และสุดท้ายกลุ่มตัวอย่างมองว่า ปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ ด้านขนาดการออมและการลงทุน มีความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุในระดับที่น้อยที่สุด โดยมีอัตราร้อยละ 3.16 ผลแสดงตามตารางที่ 4.29

ตารางที่ 6 การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ

ปัจจัยความสำคัญสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ	จำนวนผู้ตอบ (คน)	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ลำดับ
ด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล	399	2.0	5.0	3.58	0.606	2
ด้านขนาดของรายรับ	399	1.33	5.0	3.42	0.602	3
ด้านขนาดของรายจ่าย	399	1.83	5.0	3.75	0.571	1
ด้านขนาดภาระหนี้	399	1.0	5.0	3.30	0.744	4
ด้านขนาดการออมและการลงทุน	399	1.0	5.0	3.16	0.751	5

การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ

การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุในด้านต่างๆ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมองว่า ปัจจัยด้านประสบการณ์ มีความสำคัญสูงสุด ในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ โดยมีค่าเฉลี่ยภาพรวมของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ที่อัตราร้อยละ 3.57 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านผลตอบแทนที่คาดหวัง ที่อัตราร้อยละ 3.46 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านความรู้ในการลงทุน ที่อัตราร้อยละ 3.44 ลำดับถัดมากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านความเชื่อ ที่อัตราร้อยละ 3.30 และสุดท้ายกลุ่มตัวอย่างมองว่า ปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ ในระดับที่น้อยที่สุดโดยมีอัตราร้อยละ 3.31 ผลแสดงตามตาราง

ตารางที่ 7 การวิเคราะห์ข้อมูลภาพรวมเรื่องปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ

ปัจจัยความสำคัญในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ	จำนวนผู้ตอบ (คน)	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ลำดับ
ด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้	399	1.0	4.5	3.31	0.606	5
ด้านผลตอบแทนที่คาดหวัง	399	2.0	5.0	3.46	0.602	2
ด้านความรู้ในการลงทุน	399	2.0	5.0	3.44	0.571	3
ด้านความเชื่อ	399	2.0	5.0	3.41	0.744	4
ด้านประสบการณ์	399	1.0	5.0	3.57	0.751	1

การอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

อภิปรายผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ

การวิเคราะห์สมมติฐานที่กล่าวว่าข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ผู้วิจัยทำการนำข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ร่วมกับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุซึ่งผลที่ได้คือ ข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคลด้านระดับเพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า 0.038, 0.001, 0.001 และ 0.007 ค่าความสัมพันธ์ Chi-Square มีค่าน้อยกว่าค่าที่

กำหนดในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งหมายความว่า ข้อมูลคุณลักษณะส่วนบุคคลทั้งในเรื่องเพศ อายุ ระดับการศึกษาและอาชีพของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อวัยเกษียณอายุ

การวิเคราะห์รายได้มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ

การวิเคราะห์สมมติฐานที่กล่าวว่ารายได้มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ ผู้วิจัยทำการนำข้อมูลรายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ร่วมกับการวางแผนทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับ/จัดสรรเพื่อวัยเกษียณอายุซึ่งผลการศึกษาค่าความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการจัดสรรการลงทุนต่าง ๆ เงินบำนาญที่คาดว่าจะได้รับ และเงินฝากธนาคารที่คาดว่าจะได้รับมีค่า 0.001, 0.001 และ 0.001 ตามลำดับ ค่าความสัมพันธ์ Chi-Square มีค่าน้อยกว่าค่าที่กำหนดในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งหมายความว่า รายได้ที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับมีผลต่อความสัมพันธ์กับการจัดสรรต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เงินที่คาดว่าจะได้รับในยามเกษียณและเงินที่คาดว่าจะมีเก็บเมื่อเกษียณอายุ

การวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ

การวิเคราะห์สมมติฐานที่กล่าวว่าการรับรู้ความเสี่ยงและความรู้ความเข้าใจในการลงทุนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ ผู้วิจัยทำการนำข้อมูลการมีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ร่วมกับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ ซึ่งผลการศึกษาค่าการมีความรู้ความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า 0.001 ค่าความสัมพันธ์ Chi-Square มีค่าน้อยกว่าค่าที่กำหนดในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งหมายความว่า การมีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ

ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษา

จากผลการศึกษาวิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการที่จะทำงานประจำอีกภายหลังการเกษียณอายุ พร้อมกับผู้ตอบแบบสอบถามคาดว่ารายได้ภายหลังจากการเกษียณอายุจะเพียงพอในการใช้จ่ายภายหลังการเกษียณอายุ ผู้วิจัยจึงเล็งเห็นว่าควรสอบถามรายละเอียดการใช้จ่ายที่คาดว่าจะเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายไปจนถึงการเสียชีวิตเพื่อจะส่งผลให้ไม่ต้องทำงานประจำอีกภายหลังการเกษียณอายุ ผู้ตอบแบบสอบถามบางส่วนที่มีความรู้ทางด้านวางแผนทางการเงิน แต่ไม่ได้มีการบริหารจัดการการวางแผนทางการเงิน ผู้วิจัยควรสอบถามเหตุผลหรือข้อจำกัดของกลุ่มดังกล่าวว่าสาเหตุใดจึงไม่ใช้ความรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุมาจัดสรรวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของตนเองผู้ตอบแบบสอบถามคือประชากรผู้มีรายได้ในอำเภอเมืองจังหวัดปัตตานีส่วนใหญ่มีความรู้ในเรื่องการออมและการวางแผนทางการเงินเฉพาะด้านเงิน

ฝากรณาการเป็นส่วนใหญ่ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรจะให้ความรู้เพิ่มเติมในด้านอื่น ๆ แก่ประชาชนที่มีความสนใจ ผู้ตอบแบบสอบถามคือประชากรผู้มีรายได้ในอำเภอเมืองจังหวัดปัตตานีส่วนใหญ่มองว่าขนาดของรายจ่ายและ ประสิทธิภาพในการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุด ซึ่งผู้วิจัยมอง ว่าขนาดของรายจ่ายอาจจะมาจากหลากหลายปัจจัยซึ่งเป็นส่วนที่ไม่อาจจะเปลี่ยนแปลงได้มากนัก แต่ด้าน ประสิทธิภาพผู้ตอบแบบสอบถามอาจทำการศึกษาหาความรู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพเพิ่มเติมได้

บรรณานุกรม

- จิรัตน์ สังข์แก้ว. (2544). การลงทุน. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- จิตนา โมธินา (2547). พฤติกรรมการออมของวัยเริ่มต้นทำงาน. ภาคนิพนธ์ เศรษฐศาสตร์ มหาบัณฑิต คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ชวินทร์ ลีนะบรรจง. (2551). ทฤษฎีและนโยบายการเงิน. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2551). การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย Spss (พิมพ์ครั้งที่ 9). กรุงเทพฯ : บิสซิเนสอาร์แอนด์ดี
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเพื่อเตรียมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี, คณะบริหารธุรกิจ, สาขาบัญชี.
- เพชร ชุมทรัพย์. (2544). หลักการลงทุน (พิมพ์ครั้งที่ 12). กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ราชบัณฑิตยสถาน. (2546). พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2542. กรุงเทพมหานคร
- เริงรัก จำปาเงิน. (2544). การจัดการการเงิน (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: บริษัท บุ๊คเน็ต จำกัด.
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553.
- วิไลพร ธรรมตา. สถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของคณาจารย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ที่เกษียณอายุราชการ. วิจัยปริญญามหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2540.
- ศิรินุช อินละคร. (2548). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา.
- ศิริรัตน์ ศุกรภาค,ศุภชัย สิริสุขขจร. (2553). บริหารเงินให้รวยอย่างเหลือกินเหลือใช้ กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดดูเคชั่น, 2553
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์; และคนอื่นๆ. (2541). กลยุทธ์การตลาด การบริหารตลาด และกรณีศึกษา. กรุงเทพฯ: ซีระฟิล์ม และไซเท็กซ์.
- ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์. ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจการออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดสมุทรสงคราม. การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2552.
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณอายุ.
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

(2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณอายุ.
สมมภู ภูอุดม.(2548). การเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนการบริหารสินทรัพย์หลังเกษียณของข้าราชการ
และภาคเอกชน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (รายงานการวิจัย) คณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
อภิชญา จิวพัฒนกุล, วรางคณา อติศรประเสริฐ, ศุภิญญา ญาณสมบุรณ์.(2554) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม
และการใช้จ่ายของผู้สูงอายุ วารสารศรีนครินทร์วิโรฒวิจัยและพัฒนา.
อรรถสิทธิ์ บุตรพรหม (2547). ปัจจัยที่กำหนดการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของ นักลงทุนราย
ย่อย. วิทยานิพนธ์ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
กรรมการปกครอง. (2564). สถิติประชากร และบ้าน จำนวนประชากรแยกอายุ. สืบค้นเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน
2564, จาก http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstat_age.php
กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข (2564) พีรามิดประชากร ปีคานี้2564. สืบค้นเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2564,
จาก <http://dohdatacenter.anamai.moph.go.th/>
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2564). วางแผนการลงทุน. สืบค้นเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2564,
จาก https://www.set.or.th/education/th/start/start_start_3_6.pdf
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2564). วางแผนการเกษียณ. สืบค้นเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2564,
จาก
https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=wealth_retire&innerMenuId=2
สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน. การวางแผนการเงิน. สืบค้นเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564,
จาก http://www.thailandwealth.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=55&Itemid=281
สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2552). ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทาง
การเงิน. สืบค้นเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564 , จาก
https://www.set.or.th/yfs/main/download/YFS2017_YFSCamp_FinPL_Reading05.pdf
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2557). การสร้างความมั่นคงทางการ
เงินหลังเกษียณให้คนไทย. สืบค้นเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564, จาก
http://www.sec.or.th/TH/Documents/Information/ResearchesStudies/research_retirement.pdf
ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. พฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาด
ใหญ่ ในกทม. สืบค้นเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564.จาก<http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>