

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y
ในกรุงเทพมหานคร

FACTORS AFFECTING RETIREMENT FINANCIAL PLANNING FOR GEN Y
IN BANGKOK

ชนิษฐา ศรีระษา

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศ
ไทยคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Chanitta Srirasa

Email: 6514103019@rumail.ru.ac.th

Finance and Banking, Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ใน กรุงเทพมหานคร 2. เพื่อศึกษาถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ใน กรุงเทพมหานคร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคน Gen Y ที่มีอายุอยู่ในช่วง 27-44 (เกิดปี 2523-2540) ในเขต กรุงเทพมหานคร เนื่องจากไม่สามารถระบุจำนวนประชากร ในการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจะใช้สูตรการคำนวณของ Cochran เพื่อคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ทั้งสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ใช้สถิติ T-test, ANOVA และการถดถอย ในการทดสอบสมมติฐานเพื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม สถิติ F-Test แบบการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One-Way Analysis of Variance ใช้ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของตัวแปรมากกว่า 2 กลุ่ม และ การวิเคราะห์ถดถอยพหุ(Multiple Linear Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3 เป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 275 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 335 คน คิดเป็นร้อยละ 88.8 มีรายได้รวมต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.2 และค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5

ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = .340) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = .487) รองลงมาคือด้านวัตถุประสงค์หรือแรงจูงใจในการการวางแผนทางการเงิน ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = .487) และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินด้าน ($\bar{X} = 3.26$, S.D. = .436)

ผลการวิจัยพบว่า สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่แตกต่างกัน และ สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร

คำสำคัญ : กลุ่มคน Gen Y, การวางแผนทางการเงิน , การเกษียณอายุ

Abstract

This research has the following objectives 1. To study the Investigate the factors affecting retirement financial planning among Generation Y in Bangkok. 2. To Study the retirement financial planning of Generation Y in Bangkok.

The population used in this study consists of Gen Y individuals aged 27-44 (born between 1980-1997) in the Bangkok metropolitan area. Since the exact population number could not be determined, Cochran's formula was used to calculate the sample size, resulting in a sample of 400 individuals.. The data collection tool employed was a questionnaire. Data analysis utilized both descriptive and inferential statistics, Frequency, percentage, mean, and standard deviation. and T-test, ANOVA, and regression analysis were used to test hypotheses and analyze differences between independent and dependent variables. The F-Test in the form of One-Way Analysis

of Variance (ANOVA) was used to test the differences between the means of more than two groups. Additionally, Multiple Linear Regression Analysis was employed..

The research findings revealed that : 1) The majority of respondents were female, with a total of 219 respondents accounting for 45.3%. Private company employees constituted 275 respondents, making up 68.8%. Those with a bachelor's degree or equivalent were 335 respondents, which is 88.8%. Monthly income between 30,001 – 40,000 Baht was reported by 201 respondents, representing 50.2%. Monthly expenses between 10,001 – 20,000 Baht were reported by 178 respondents, accounting for 44.5%.. 2) The Overall, the level of understanding on financial planning factors was high ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = 0.340). The highest average was in the understanding of financial planning ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = 0.487). The next highest was in the purpose or motivation for financial planning ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = 0.487). The lowest average was in the influence of decision-makers on financial planning ($\bar{X} = 3.26$, S.D. = 0.436). **Hypothesis 1:** Different personal factors affect financial planning for retirement among Gen Y in Bangkok differently. **Hypothesis 2:** Social factors influence financial planning for retirement among Gen Y in Bangkok. Overall, social factors have an impact on retirement financial planning for Gen Y in Bangkok.

Keywords : Gen Y, financial planning, retirement

บทนำ

รัฐบาลเล็งเห็นความสำคัญของปัญหาที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ทางรัฐบาลจึงได้จัดตั้งพระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ.2558 ขึ้นมา หลังจากได้สั่งแก้ไขกฎหมายเรื่องการใช้กองทุนการออมแห่งชาติ ตั้งแต่ พ.ศ.2554 โดยกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ.2558 นี้เป็นนโยบายของรัฐบาลเพื่อที่จะส่งเสริมให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระหรืออยู่นอกระบบ บำเหน็จ บำนาญของรัฐ หรือกองทุนเอกชนที่มีนายจ้างสมทบ ที่ซึ่งคาดการณ์ว่าจะมีอยู่ประมาณ 24.6 ล้านคน จากสถิติในปี พ.ศ. 2555 รวมถึงกลุ่มนักเรียน นักศึกษา ที่มีประมาณ 13.36 ล้านคน ที่จะเป็นผู้มีงานทำในอนาคต ได้ฝึกวินัยการออมเงินเพื่อใช้ดำรงชีพหลังเกษียณโดยรัฐจะช่วยจ่ายสมทบให้ส่วน หนึ่ง และเมื่อผู้ออมมีอายุครบ 60 ปี บริบูรณ์ ก็จะได้รับเงินบำนาญเป็นรายเดือนตลอดชีพ ถือเป็นการ สร้างหลักประกันให้กับชีวิตในยามที่ไม่มีรายได้ประจำและเป็นส่วนหนึ่งของการลดความเหลื่อมล้ำของสังคมจากการที่ผู้สูงอายุส่วนใหญ่มีปัญหาด้านความมั่นคงทางการเงิน ขอมส่งผลทำให้ผู้สูงอายุกลุ่มนี้มี การบริโภคน้อย ทำให้มีอุปสงค์มวลรวมลดลง และส่งผลเสียต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ (ศุภเจตน์ จันทรสาส์น, 2558) นอกจากการส่งเสริมจากรัฐบาลแล้ว การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ สามารถใช้เครื่องมือทางการเงิน อื่นๆ ซึ่งประกอบด้วย

1) เงินฝากออมทรัพย์ 2) เงินฝากประจำ 3) ตราสารหนี้ 4) ตราสารทุน 5) สลากธนาคารออมสิน 6) สลากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) และ 7) กองทุนรวม ซึ่งในการวางแผนทางการเงินเราจะต้องเข้าใจลักษณะ ประเภท และความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงินซึ่งจะช่วยให้เราวางแผนการเงินที่ถูกต้อง (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560)

การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณนั้นมีหลายรูปแบบ เพราะเป้าหมาย ทักษะคติ ความต้องใช้เงิน หลังการเกษียณนั้นของแต่ละคนไม่เหมือนกันรวมถึงระยะเวลาการใช้ชีวิตหลังเกษียณไม่เท่ากัน บางจึงคนเลือกออมเงินในธนาคาร บางคนเลือกลงทุนในสินทรัพย์สินเช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ นาฬิกา เป็นต้น บางคนเลือกลงทุนในรูปแบบกองทุน ตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งแต่ละคนมีการยอมรับความเสี่ยงไม่เท่ากัน ดังนั้นการวางแผนเพื่อวันเกษียณต้องจัดทำแผนการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณให้เหมาะสมกับตัวเอง (ปรีชา กิจโมกษ์, 2554)

จากความสำคัญดังกล่าว ผู้วิจัยมีความสนใจในการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยศึกษาจากกลุ่มคนวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครว่ามีวิธีการจัดการทางการเงินอย่างไร ทั้งค่าใช้จ่ายด้านดำรงชีพ ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณสุข การดูแลผู้สูงอายุจำนวนมาก ถ้าผู้สูงอายุ ไม่มีการเตรียม ความพร้อม ในการเกษียณอายุอาจจะทำให้ประสบกับปัญหาในการดำเนินชีวิต และจะกลายเป็นปัญหาระดับประเทศได้ วิจัยนี้จะสามารถวิเคราะห์และช่วยสร้างเสริมให้ผู้คนวัยทำงาน

Generation Y มีความรู้ ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ เพื่อสามารถวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณได้อย่างเหมาะสม

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ใน กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ใน กรุงเทพมหานคร

สมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 : ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 : ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร

กรอบแนวความคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables)

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ (Nominal)
2. อาชีพ (Nominal)
3. ระดับการศึกษา (Ordinal)
4. รายได้เฉลี่ย (Ordinal)
5. ค่าใช้จ่าย (Ordinal)

ปัจจัยด้านสังคม (Interval)

1. วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

ตัวแปรตาม (Dependent Variables)

การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y (Interval)

- ประเมินฐานการเงิน
- กำหนดเป้าหมาย
- วางแผนการลงทุน
- ดำเนินการตามแผน
- ตรวจสอบและปรับแผน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากรศาสตร์ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือ กลุ่มคน Gen Y ที่มีอายุอยู่ในช่วง 27-44 (เกิดปี 2523-2540) ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. ขอบเขตด้านเนื้อหา การวางแผนทางการเงินและปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน

2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ดังนี้

2.1.1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อาชีพ, ระดับการศึกษา, รายได้รวมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน

2.1.2 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน, ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน, ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

2.2 ตัวแปรตาม (Dependent Variable) คือ การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y (Interval) ได้แก่ การประเมินฐานการเงิน, การกำหนดเป้าหมาย, การวางแผนการลงทุน, การดำเนินการตามแผน, การตรวจสอบและปรับแผน

3. ขอบเขตด้านพื้นที่ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคน Gen Y ที่มีอายุอยู่ในช่วง 27-44 (เกิดปี 2523-2540) ในเขตกรุงเทพมหานคร

4. ขอบเขตด้านเวลาที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. การวางแผนทางการเงิน หมายถึง การวางแผนทางการเงินที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด เป็นการวางแผนเงินในอนาคตของตน โดยต้องคำนึงรายรับและรายจ่าย ให้สอดคล้องกันพร้อมทั้งให้ความสำคัญกับเป้าหมายของเงินที่มีอยู่แต่ละคนมีเป้าหมายและการจัดการเงินแตกต่างกัน แต่ทุกคนต้องจัดการเงินที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายของตน
2. การเกษียณอายุ หมายถึง ครบกำหนดอายุรับราชการ สิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือการทำงานเมื่อผู้นั้นมีอายุครบ 60 ปี เป็นอายุเกษียณจากการทำงาน นับเป็นการเกษียณอายุโดยบังคับ ไม่ใช่โดยความสมัครใจ (ราชบัณฑิตยสถาน, 2554)
3. กลุ่ม Gen Y หรือ Generation Y หมายถึง กลุ่มคนที่ระหว่าง 27-44 ปี หรือปีเกิดอยู่ระหว่าง พ.ศ. เกิดปี 2523 - 2540 (กรมสุขภาพจิต, 2563)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย : ผลของการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ทำให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะส่งผลการเตรียมความพร้อมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในอนาคตของประเทศไทย

หลักการ แนวคิด ทฤษฎี

ทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ (Economics Concepts and Theories) ที่เกี่ยวข้องกับการ ทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอาจจะเปรียบเทียบกับได้กับการวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและสถานะทางการเงินในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทางซึ่งจะต้องมีการสำรวจจุดเริ่มต้นและ จุดหมายปลายทาง เพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสม การกำหนดแนวทางใน การเดินทางนั้น จะต้องมีการสำรวจเงินที่มีอยู่ระยะเวลาที่ต้องใช้เงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายรวมที่อาจต้องศึกษาสภาพภูมิอากาศเพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการเดินทาง ทั้งนี้การวางแผนทางการเงินก็จำเป็นต้องมีการสำรวจถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ เพื่อที่จะสามารถกำหนดทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมในขณะนั้น ๆ ดังนั้น ผู้วางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องมีความรู้ในแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์ ดังนี้

1. มีความรู้พื้นฐานทางเศรษฐศาสตร์ เพื่อให้สามารถวางแผนการใช้จ่ายและการ ลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น เช่น การติดตามข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อ เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อจะเป็นตัวบ่งบอกถึงระดับ ราคาสินค้า/ บริการ ที่ผู้บริโภคจะต้องจ่ายในอนาคต ถ้าหากอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ย่อมส่งผลให้อำนาจการซื้อของเงินที่มีอยู่ลดลงและส่งผลกระทบต่อแผนการ ใช้จ่ายเงิน และแผนการลงทุนในอนาคตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากนั้นแล้วตัวเลขจุดและการว่างงานต่าง ๆ ก็จะส่งผลกระทบต่อระดับของรายได้ของแต่ละบุคคล รวมไปถึงเสถียรภาพของรายได้ เนื่องจากถ้าหากตัวเลขจุดเพิ่มแนวโน้มลดลงและอัตราการว่างงานที่สูงขึ้น ก็อาจส่งผลทำให้ ต้องมีการลดเงินเดือนหรือเลิกจ้างงานเกิดขึ้นได้ในที่สุด

2. เศรษฐศาสตร์ เป็นการศึกษาแนวทางในการจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่อย่าง จำกัด เพื่อตอบสนองความต้องการของมนุษย์ที่มีอยู่อย่าง ไม่จำกัด ดังนั้นการวางแผน ทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องมีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ เนื่องจากการวางแผนทางการเงินต้องอาศัยแนวคิดในการบริหารเงินซึ่งมีอยู่อย่างจำกัด ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. มีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งสามารถคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างถูกต้อง ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการกำหนดแผนในการ ใช้จ่ายเงินและแผนในการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ดังนั้น การวางแผนการเงิน จึงต้องมีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ 12 มหภาค เนื่องจากการวางแผนการเงินการลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการวิเคราะห์ราคา หลักทรัพย์นั้น นอกจากนั้น ยังต้องมีความรู้ ความเข้าใจเรื่องของเศรษฐกิจโดยรวม เพื่อที่จะนำข้อมูลจากรายงานทางเศรษฐกิจ ไปวิเคราะห์ถึงภาวะและผลกระทบที่มีต่อ ตลาดการเงิน ภาวะอุตสาหกรรม และผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลต่อการวางแผนการลงทุน ดังการวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลและการ วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการบริโภคของภาคเอกชน การลงทุน และการจ้างงาน เนื่องจาก ข้อมูลเหล่านี้หากแนวโน้มลดลงย่อมบ่งบอกถึงภาวะเศรษฐกิจที่กำลังตกต่ำ ซึ่งจะ

ส่งผลต่อเนื่องทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และส่งผลสืบเนื่องถึงยอดขาย และกำไรของกิจการที่ลดลงนั้น

พฤติกรรมการลงทุน (Liquidity Preference Theory)

แนวคิดเรื่องพฤติกรรมการลงทุน (Investment Behaviour) เป็นแนวคิดที่อธิบายว่าผู้ลงทุนมีลักษณะท่าทีในการตัดสินใจลงทุนอย่างไร โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่มีความเสี่ยง ซึ่งผู้ลงทุนแต่ละคนก็จะมีความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป ผู้ลงทุนที่กลัวความเสี่ยงไม่มากก็จะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในระดับสูงโดยยอมรับความเสี่ยงที่สูงได้ ในขณะที่ผู้ลงทุนบางคนกลัวความเสี่ยงมากก็จะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำและพอใจในระดับอัตราผลตอบแทนที่ค่อนข้างต่ำ พฤติกรรมนี้ เรียกว่า ผู้ลงทุนมีความชอบในความเสี่ยง (Risk Preference) แตกต่างกัน หากจัดประเภทของผู้ลงทุนตามพฤติกรรมการลงทุน อาจแบ่งได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. ผู้ที่ชอบความเสี่ยง (Risk Lover) หมายความว่า ภายใต้ทางเลือกที่ยุติธรรม ผู้ที่ชอบความเสี่ยง จะยินยอมที่จะเสี่ยงเพื่อโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่มากกว่า
2. ผู้ที่เป็นกลาง (Risk Neutral) หมายความว่า ผู้ที่จะเลือกลงทุนโดยตัดสินใจจากอัตราผลตอบแทน โดยระดับความเสี่ยงไม่มีผลต่อการตัดสินใจ
3. ผู้ไม่ชอบความเสี่ยงหรือต้องการหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Averse) หมายความว่า ภายใต้ทางเลือกที่ยุติธรรม ผู้ที่ไม่ชอบความเสี่ยงจะเลือกลงทุนในทางเลือกที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด

พฤติกรรมการลงทุนของผู้ลงทุนส่วนใหญ่มักจะเป็นผู้ลงทุนที่ไม่ชอบความเสี่ยงหรือต้องการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงโดยพฤติกรรมการลงทุนของผู้หลีกเลี่ยงความเสี่ยงนี้ เช่น หากผู้ลงทุนมีทางเลือกในการลงทุน 2 ทางเลือกด้วยเงินลงทุน 1 บาท ทางเลือกที่หนึ่งให้ผลตอบแทนรวมต้นทุน 2 บาท ทางเลือกที่ 2 ให้ผลตอบแทนรวมต้นทุน 3 บาท โดยทั้งสองทางเลือกให้ผลตอบแทนที่แน่นอน เมื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนในทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง โดยไม่มีเงื่อนไข ผู้ลงทุนย่อมเลือกทางเลือกที่สอง เพราะให้ผลตอบแทนที่มากกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยง ที่เท่ากัน ในทำนองเดียวกัน ถ้ามีทางเลือกในการลงทุน 2 ทางที่มีอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังเท่ากัน ผู้ลงทุนย่อมเลือกทางเลือกที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าสำหรับผู้ลงทุนที่หลีกเลี่ยงความเสี่ยงนั้นที่ระดับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังค่าหนึ่ง ผู้ลงทุนชอบทางเลือกที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าและที่ระดับความเสี่ยงค่าหนึ่ง ผู้ลงทุนชอบทางเลือกที่มีอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังสูงกว่า อย่างไรก็ตาม หากมีการลงทุน 2 ทางเลือกที่มีอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไม่เท่ากันและมีความเสี่ยงที่ต่างกัน การตัดสินใจลงทุนในทางเลือกใด จะขึ้นอยู่กับระดับความกลัวความเสี่ยงที่ต่างกันของผู้ลงทุนนั้น ผู้ลงทุนที่กลัวความเสี่ยงน้อยกว่าจะกล้าเผชิญกับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากกว่า โดยคาดหวังที่จะได้รับอัตราผลตอบแทนที่มากขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่จะต้องเผชิญ ส่วนชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) หมายถึง อัตราผลตอบแทนส่วนที่สูงกว่าอัตราผลตอบแทน ที่ไม่มีความเสี่ยง กล่าวคือ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงนั้นเป็นอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนต้องการ หากเขาคิดว่ามีความแน่นอนในการได้รับเงินคืนและได้รับผลตอบแทนตามที่คาดไว้ แต่ในสภาวะความ

เป็นจริงอาจเป็นไปได้ที่เขาจะไม่ได้รับเงินตามจำนวนและตามเวลาที่คาดไว้ การลงทุนใดมีโอกาสที่จะไม่ได้รับเงินตามที่คาดไว้สูง ผู้ลงทุนย่อมต้องการส่วนชดเชยความเสี่ยงจากการลงทุนนั้นสูงตามไปด้วย

แนวคิดด้านการเงินเชิงพฤติกรรม (Behavioural Finance)

มนุษย์ตามสมมติฐานทางทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ (Homo Economicus) คือ มนุษย์ที่มีเหตุผลทางเศรษฐศาสตร์อย่างสมบูรณ์ อันประกอบไปด้วย การตัดสินใจอย่างสมเหตุสมผล (Unbounded rationality) ควบคุมตนเองได้ อย่างไรก็ดีจำกัด (Unbounded willpower) คำนึงถึงความพอใจสูงสุดอย่างไรก็ดีจำกัด (Unbounded Selfishness) จึงทำให้เกิด “เศรษฐศาสตร์พฤติกรรม” (Behavioural Economic) ซึ่งเป็นสาขาวิชาที่มุ่งศึกษาถึงกระบวนการการตัดสินใจของมนุษย์ โดยเป็นการนำทฤษฎีด้านเศรษฐศาสตร์ผสมผสานเข้ากับทฤษฎีทางจิตวิทยา

“การเงินเชิงพฤติกรรม” (Behavioural Finance) ซึ่งเป็นสาขาวิชาที่เกี่ยวข้องกันเป็นหลัก เป็นการนำทฤษฎีด้านเศรษฐศาสตร์การเงินมาผสมผสานเข้ากับทฤษฎีทางจิตวิทยา เพื่อนำมาใช้อธิบายการตัดสินใจและพฤติกรรมต่างๆ ที่เกิดขึ้นของนักลงทุน โดยความผิดพลาดในการลงทุนที่มากจากพฤติกรรมการตัดสินใจของผู้ลงทุนนั้น มีสาเหตุสำคัญมาจากอคติ (Bias) ดังนั้น ผู้วิจัยจึงเลือกอคติที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยเป็นหลักมาทำการศึกษา ดังต่อไปนี้

1. Present Bias คือ อคติที่เกิดจากการให้น้ำหนักกับปัจจุบันมากกว่าอนาคตของนักลงทุน เช่น การใช้จ่ายใช้จ่ายบัตรเครดิต การจับจ่ายใช้สอยที่มากเกินไปจนเกินความจำเป็นในปัจจุบัน ทำให้เหลือเงินไม่เพียงพอสำหรับที่จะมาลงทุน (คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์, 2556)
2. Procrastination Bias คือ อคติที่เกิดจากการละเลย การผัดวันประกันพรุ่ง ไม่ใส่ใจในการค้นคว้าหาข้อมูลของนักลงทุน เช่น ผู้ลงทุนไม่ศึกษารายละเอียดถึงประเภทและความหลากหลายของหลักทรัพย์ หรือตัดสินใจโดยไม่ศึกษาให้ละเอียดก่อน (คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์, 2556) ทำให้นักลงทุนไม่อาจบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้
3. Regret Aversion Bias คือ อคติที่เกิดจากการกลัวการตัดสินใจ อันเป็นผลมาจากการที่นักลงทุนกลัวการสูญเสียจากการตัดสินใจลงทุนที่ผิดพลาด ส่งผลให้เกิดพฤติกรรม (Loss Aversion) คือ ทำให้นักลงทุนมักจะถือหุ้นไปเรื่อย ๆ ไม่ยอมขาย (Cut Loss) แม้ว่าหุ้นนั้นจะทำให้ขาดทุน เพราะ คาดหวังว่าในอนาคตราคาหุ้นอาจจะปรับตัวสูงขึ้นได้ และนักลงทุนที่กลัวความสูญเสียมักจะเทขายหุ้นที่ราคากำลังเพิ่มสูงอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวที่จะไม่ได้กำไร (ชนธรรมา ศิวโมกษธรรมและ สรรพ พัวจันทร์, 2548)

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้เพื่อกำหนดกลยุทธ์และแนวทาง ที่จะทำให้แผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2555, น. 563)

ความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2555, น. 564-566) ได้แบ่งปัจจัยสำคัญที่ทำให้บุคคล จำเป็นต้องมีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

1. การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร จากความก้าวหน้าทางด้าน เทคโนโลยีทางการแพทย์ที่ทำให้คนมีสุขภาพอนามัยที่แข็งแรงและอายุยืนยาวขึ้น ประกอบกับอัตรา การเกิดของประชากรที่มีจำนวนลดลง เป็นผลให้โครงสร้างประชากรไทยมีการเปลี่ยนแปลงจากสังคม ของประชากรวัยแรงงาน ไปสู่ประชากรวัยสูงอายุมากขึ้น จากสถานะดังกล่าว หากบุคคลไม่ต้องการเป็นผู้สูงอายุที่ต้องพึ่งพิงสวัสดิการ ของรัฐซึ่งอาจมีไม่เพียงพอต่อจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ไม่ต้องการฝากชีวิตในบั้นปลายไว้กับสวัสดิการ ของรัฐที่ไม่สามารถตอบสนองความต้องการชีวิตในวัยเกษียณของแต่ละบุคคลได้ทั้งหมด แต่ต้องการ สร้างสวัสดิการในยามเกษียณอายุให้สามารถรักษาคุณภาพชีวิตในช่วงหลังเกษียณได้ตามความต้องการของตนเองแล้ว บุคคลก็ควรให้ความสำคัญและเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณตั้งแต่วัยทำงาน

2. ประชากรมีอายุยืนยาวมากขึ้น ดังที่ได้กล่าวแล้วว่า ในปัจจุบันวิทยาการ ทางด้านการแพทย์มีความเจริญก้าวหน้า ส่งผลให้บุคคลมีอายุยืนยาวมากขึ้น นั้นหมายความว่าบุคคล มีช่วงชีวิตในวัยเกษียณที่ยาวนานขึ้นและหากพิจารณาทางการเงินแล้ว ย่อมหมายถึง บุคคลต้อง สะสมเงินไว้เพื่อใช้ในวัยเกษียณจำนวนมากเพิ่มขึ้นตามไปด้วย เมื่อบุคคลมีแนวโน้มอายุยืนขึ้น ส่งผลให้การใช้ชีวิตในช่วงเกษียณอายุ ยาวนานขึ้น ทำให้บุคคลมีความจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมด้านการเงินเพื่อวัยเกษียณมากขึ้นกว่าใน อดีต และวัยทำงานที่สร้างรายได้ก็จะต้องสะสมเงินออมในจำนวนที่มากขึ้นด้วย เพื่อให้เพียงพอต่อวัย เกษียณที่ยาวนานขึ้น

3. การเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม ในอดีตสังคมไทยจะเป็นครอบครัวขนาดใหญ่ สมาชิกในครอบครัวอาศัยอยู่รวมกันทำให้สามารถพึ่งพาอาศัยและดูแลซึ่งกันและกันได้ แต่ในปัจจุบันวิถีชีวิตของคนไทย เปลี่ยนไปเนื่องจากบุตรหลานต้องออกไปทำงานนอกบ้านและแยกครอบครัวออกไปอยู่ตามลำพัง มีลักษณะเป็นครอบครัวเดี่ยวมากขึ้น ดังนั้น จึงเป็นการยากที่ผู้สูงอายุจะพึ่งพิงลูกหลาน ได้เหมือนครอบครัวไทยในอดีต ด้วยเหตุนี้บุคคลควรวางแผนเพื่อวัยเกษียณของตนเองไว้ในยามที่ เริ่มต้นทำงาน และมีรายได้เพื่อไม่เป็นภาระให้กับลูกหลานในยามที่เกษียณอายุแล้ว

4. การเกษียณอายุก่อนกำหนด การเกษียณอายุก่อนกำหนดอาจมาจากการ เกษียณด้วยความสมัครใจ คือ ได้กำหนดอายุการเกษียณไว้ล่วงหน้า และหากมีการเตรียมความพร้อม เพื่อวัยเกษียณไว้แล้วก็จะทำให้ใช้ชีวิตหลังวัยเกษียณได้อย่างมีความสุข หรืออาจเป็นการเกษียณอายุ ก่อนกำหนดที่ไม่ได้สมัครใจซึ่งอาจมาจากหลายสาเหตุ เช่น ในสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลง วิกฤติทางการเงินอาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลาส่งผลกระทบต่อหน่วยงานหรือองค์กรธุรกิจผู้ว่าจ้าง แรงงานทั้งหลายอาจต้องปิดกิจการ หรือต้องเลิกจ้างงานไปบางส่วนเพื่อให้กิจการอยู่รอด จากสภาพ การทำงานดังกล่าวอาจทำให้บุคคลไม่ได้เป็นผู้เลือกเองว่าจะเกษียณอายุเท่าใด เพราะอาจถูก สถานการณ์บังคับให้เกษียณหรือต้องเลิกทำงานเร็วกว่าที่กำหนดไว้หรืออาจเกิดจากความไม่พร้อม ด้านสุขภาพร่างกายที่ไม่สามารถทำงานต่อไปได้หรืออาจเกิดจากความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่มี การเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว หลายองค์กรได้มีการพัฒนาเครื่องมือต่างๆ เข้ามาทำงานแทนคน จิ ทำให้บางหน้าที่ไม่ต้องใช้แรงงานคนอีกต่อไป จากสาเหตุที่ทำให้มีการ

เกษียณอายุก่อนกำหนดจะด้วย ความสมัครใจหรือไม่สมัครใจก็ตาม บุคคลจำเป็นที่จะต้องเตรียมความพร้อมและมีการวางแผนเพื่อวัยเกษียณไว้ทุกสถานการณ์

องค์ประกอบสำคัญในการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ สถาบันพัฒนาบุคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2546, อ้างถึงใน ธิดารัตน์น้อมดิชาตนันท์และ แพรวพรรณ มังคลา 2554, น. 18) แบ่งองค์ประกอบสำคัญในการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุได้ดังนี้

1. ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง
2. ระยะเวลาของการลงทุน
3. สภาพคล่อง สภาพคล่องของการลงทุน

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร ได้แก่ ประชาชนเจนเนอเรชันวายที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร

กลุ่มตัวอย่าง ใช้สูตรการหาขนาดตัวอย่างที่ไม่ทราบจำนวนประชากร และได้กำหนด ค่าความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดที่ยอมรับได้ไม่เกิน 5% ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 คนและเพิ่มจำนวนขนาดตัวอย่าง 5% ของกลุ่มตัวอย่างได้เท่ากับ 15 คน รวมขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ การใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น โดยการศึกษา ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการการกำหนดแบบโครงสร้างของแบบสอบถาม และได้ครอบคลุมเนื้อหาตามวัตถุประสงค์ในการศึกษาครั้งนี้ โดย แบบสอบถาม ประกอบด้วยคำถาม 4 ส่วน ได้แก่

- ส่วนที่ 1 คำถามคัดกรอง
- ส่วนที่ 2 ข้อมูลส่วนบุคคล
- ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่ด้านสังคมและการวางแผนทางการเงิน
- ส่วนที่ 4 ปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน

วิธีสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. ขอนหนังสือจากมหาวิทยาลัยเพื่อขอความร่วมมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่าง
2. ประสานงานกับกลุ่มตัวอย่างเพื่อนำเครื่องมือไปเก็บรวบรวมข้อมูล
3. ตรวจสอบความถูกต้องของกลุ่มตัวอย่างในการตอบข้อคำถามตามเครื่องมือแต่ละชุดให้สมบูรณ์ แล้วนำผลการตอบไปจัดทำและวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป โดยมีการกำหนดกลุ่มตัวอย่าง แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ข้อมูลที่ได้รับจากการแจกแบบสอบถามให้แก่กลุ่มตัวอย่าง

เพื่อการเก็บข้อมูล และนำกลับมาทำการวิเคราะห์ข้อมูล

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้จากการค้นคว้า และรวบรวมเอกสาร และแนวคิดทฤษฎีของนักวิชาการต่าง ๆ รวมถึง ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y รวมถึงนำมาใช้ในการออกแบบแบบสอบถาม สำหรับการศึกษาครั้งนี้

4. ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปทำการทดสอบคุณภาพและความน่าเชื่อถือ ด้วยเครื่องมือ 2 ส่วน คือ ความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) และ ความเชื่อมั่น (Reliability)

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistic) เพื่ออธิบายลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง
2. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติอ้างอิง (Inferential statistic) ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบ คือ T-test One-Way ANOVA และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3 เป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 275 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 335 คน คิดเป็นร้อยละ 88.8 มีรายได้รวมต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.2 และ ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5

2. สรุปผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ผลการวิเคราะห์ผู้วิจัยพบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน อยู่ในระดับมาก

3. สรุปผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านสังคมเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ผลการวิเคราะห์ผู้วิจัยพบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านสังคมเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านสังคมเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับปานกลาง

4. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1

ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศโดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า T-test ปรากฏพบว่า P-Value มีค่ามากกว่า 0.05 ($P\text{-Value} = 0.524$) แสดงว่าเพศที่ต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับงานของคณิงนิจ พลคำมาก (2565) ได้ศึกษาการวิจัยเรื่องการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อวางแผนก่อนวัยเกษียณอายุ ของเจ้าหน้าที่สำนักงาน พิพิธภัณฑสถานพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (องค์การมหาชน) พบว่า เพศที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกัน ของเจ้าหน้าที่สำนักงานพิพิธภัณฑสถานพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (องค์การมหาชน)

ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า P-Value พบว่า ปรากฏ กลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่เท่ากับ .009 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ .05 ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระดับการศึกษา โดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า เอฟ (F-test) พบว่า ใน ปรากฏ กลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษา แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นด้าน สังคมมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่เท่ากับ .000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ .05

ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามรายได้รวมต่อเดือนโดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า เอฟ (F-test) พบว่า ใน ปรากฏ กลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้รวมต่อเดือน แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นด้านสังคมมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่เท่ากับ .000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ .05

ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามค่าใช้จ่ายรวมโดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า เอฟ (F-test) พบว่า ใน ปรากฏ กลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ที่มีค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นด้านสังคมมีผลต่อการวางแผน

แผนทางการเงินเพื่อการเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่เท่ากับ .033 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ .05

สมมติฐานที่ 2

ปัจจัยด้านสังคม โดยภาพรวมและรายด้าน 1.วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน 2. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน 3. ผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่ม Gen Y มีผลต่อ การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับการศึกษาวิจัยของ รักษ์สุดา เหล่าคา (2563) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ การศึกษาพบว่า ความรู้ ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทาง

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องด้วยงานวิจัยในครั้งนี้ เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของกลุ่ม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ดังนี้

1. พื้นที่ของการสำรวจอาจจะยังไม่ครอบคลุมทั้งหมดประเทศ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มี ครบถ้วนมากขึ้น ครั้งถัดไปควรกระจายจังหวัดในการหาข้อมูลให้มากขึ้นกว่านี้ อาจจะได้ข้อมูลที่แตกต่างกันออกไป เพราะคนที่อยู่คนละจังหวัด อาจจะมีความคิดเห็นหรือทัศนคติในเรื่องการออมแตกต่างกันออกไป เมื่อเทียบจากรายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ในแต่ละพื้นที่ ซึ่งอาจจะทำให้ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมแตกต่างกันออกไป

2. อาชีพของผู้กลุ่มตัวอย่าง อาจไม่ค่อยหลากหลาย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นพนักงานประจำที่ทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร ซึ่งทำให้ลักษณะการใช้ชีวิตหรือความรู้ ความเข้าใจข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ มักจะมีความใกล้เคียงกัน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ควรสอบถามในหลากหลายอาชีพที่มากกว่านี้อาจจะข้อมูลที่หลากหลายมากขึ้น

3. ทัศนคติหรือความคิดเห็นในเรื่องการวางแผน ซึ่งปัจจุบัน กลุ่มตัวอย่างหรือ กลุ่มคนเจนเนอเรชั่น Y มีความแตกต่างกัน ในวางแผนระยะยาว โดยบางกลุ่มนั้น ไม่ได้มองถึงระยะยาว

เอกสารอ้างอิง

พัฒน์ ทองพิง. (2556), การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษาเฉพาะครู

โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร. ศึกษาอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

รัชต์สุดา เหล่าคา. (2563). การศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับ

ประกาศนียบัตร ชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ ศึกษาอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สถาพร ยินนัยธรรม. (2563). การศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ของคนเจนเอเรชั่นต่างๆ การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

ปฎิภาณ พาณิชเลิศ. (2564). พฤติกรรมการลงทุนและปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนใน crypto currency .การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, กรุงเทพมหานคร.

Koller Phillip. (2018). Marketing Management (Pearson Education). New Jersey: Prentice Hall.