

พฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงาน
ในเขตกรุงเทพมหานคร

Financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among
working age people in Bangkok.

นาย ปิยวัฒน์ ศรีกุลวิวัฒน์

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทยคณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Piyawat Srikulwiwat

E-mail : srikulwiwat@gmail.com

Finance and Banking, Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1.ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร 2.ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ กลุ่มคนในวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร จำนวน 300 ตัวอย่าง เครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม วิธีการทดสอบทางสถิติ โดยใช้ร้อยละ แจกแจงความถี่ และการทดสอบความสัมพันธ์ โดยใช้ การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square)

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชาย จำนวน 160 คนและเพศหญิง จำนวน 140 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21 – 30 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 20,001 – 30,000 บาท

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุนความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณและจำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านอายุ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณจำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านสถานภาพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

เงิน 1 ล้านบาท ในอีก 10 ปีข้างหน้าจะมีอำนาจซื้อเท่าใด ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต

หากมีการลงทุนแล้ว มีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนเลย สามารถยอมรับความเสี่ยงได้หรือไม่ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉินในอนาคต

ความสามารถทนต่อการขาดทุนได้หรือไม่ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ
ในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านกรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงิน
เท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการ
ตัดสินใจในการออม

รายได้รวมต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ

การวางแผนการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุน จำนวนเงินเท่าใดที่

ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ

ในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

วัตถุประสงค์ในการจัดการวางแผนทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการวางแผนการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต

Abstract

study of Financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among working age people in Bangkok. This time there is a purpose. 1. Personal factors that affect financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. 2. Factors in knowledge and understanding of personal financial planning affect financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok.

The sample group used in this research The researcher has determined that the sample group used in this study is 300 samples of people of working age in Bangkok. The data collection tool is a questionnaire. Statistical testing methods use percentages and frequency distributions. and testing the relationship using the Chi-Square test.

The results of the study found that The sample included 160 males and 140 females.

People, most of whom are between the ages of 21 and 30, are single, have a bachelor's degree or equivalent.

Working as an employee of a private company and the average monthly income is 20,001 – 30,000 baht Information on personal factors regarding gender Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of savings or investment patterns

Currently, the savings time frame has been set. The desired rate of return for savings or investment. The investment risk that you can accept. How much money do you want to save for retirement?

and how much money do you want to save for future emergencies?

Information on personal factors regarding age Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of arranging the proportion of savings to monthly income The specified savings time frame Investment risks that you can accept How

much money do you want to save for retirement? How much money do you want to save for future emergencies? and people involved in making savings decisions

Information on personal factors regarding educational level Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of allocation of savings

per monthly income The specified savings time frame The desired rate of return for savings or investments. How much money do you want to keep for future emergencies? and people involved in making savings decisions

Occupational personal factors information Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of arranging the proportion of savings to monthly income The specified savings time frame Investment risks that you can accept How much money do you want to save for retirement?

Information on personal factors regarding status Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of current savings or investment patterns Proportion of savings to monthly income The specified savings time frame Investment risks that you can accept How much money do you want to save for retirement? How much money do you want to save for future emergencies? and people involved in making savings decisions

Information on personal factors regarding the number of children Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of arranging the proportion of savings to monthly income The specified savings time frame Investment risks that you can accept How much money do you want to save for retirement?

Knowledge and understanding of personal financial planning including:

How much purchasing power will 1 million baht have in the next 10 years? Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok.

Proportion of savings to monthly income Specified savings time frame Investment risks that you can accept How much money do you want to save for retirement? and how much money do you want to save for future emergencies?

If there is already investment There is a risk that you will not receive the principal back at all. Can you accept the risk?

Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of arranging the proportion of savings to monthly income Specified savings time frame How much money do you want to save for retirement? and how much money do you want to keep for future emergencies?

Ability to withstand loss or not? Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of the specified savings time frame How

much money do you want to save for retirement? How much money do you want to keep for future emergencies? and people involved in making savings decisions

Total monthly income Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of investment risks that you can accept How much money do you want to save for retirement?

financial planning Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of current savings or investment patterns Proportion of savings to monthly income Specified savings time frame The desired rate of return on savings or investments. How much money you want to keep for future emergencies. and people involved in making savings decisions

Channels for preparing financial plans Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of current savings or investment patterns Specified savings time frame How much money do you want to save for retirement? How much money do you want to keep for future emergencies? and people involved in making savings decisions

Objectives of managing financial planning Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of current savings or investment patterns Proportion of savings to monthly income How much money do you want to save for retirement? and people involved in making savings decisions

Factors affecting financial planning management Affecting financial planning behavior for retirement in an inflationary environment among people of working age in Bangkok. In terms of arranging the proportion of savings to monthly income Specified savings time frame and how much money do you want to save for future emergencies?

บทนำ

ปฏิเสธไม่ได้ว่าเราอยู่ใน “ยุคข้าวของแพง” โดยจะเห็นได้จากในช่วงตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา ราคาสินค้าและบริการมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัดและมีแนวโน้มจะทรงตัวไปอีกระยะ โดยเฉพาะสินค้ากลุ่มอาหารสด ได้แก่ กลุ่มของเนื้อหมู เนื้อไก่ ไข่ไก่ และสัตว์น้ำ รวมถึงค่าน้ำมัน ค่าโดยสารสาธารณะทั้งหมดนี้ถือเป็นปัจจัยที่ทำให้เงินเฟ้อสูงมีอัตราที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับเดือนเดียวกันของปีก่อนหน้า และยังเพิ่มความชัดเจนขึ้นเมื่อสหรัฐประกาศตัวเลขอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น มาถึงตรงนี้หลายคนคงสงสัยกันว่า ราคาข้าวของแพงขึ้น เกี่ยวอะไรกับเงินเฟ้อ วันนี้เรามาไขข้อข้องใจกัน เพื่อให้เข้าใจสถานการณ์เงินเฟ้อมากขึ้น

เงินเฟ้อ คือ ช่วงที่ภาวะของราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งหากเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นมากๆ ก็จะมีผลกระทบต่อฐานะและความเป็นอยู่ของประชาชนอย่างไร้พรมแดน เราทำให้มีกำลังซื้อที่ลดน้อยลง และส่งผลกระทบต่อสุขภาพเศรษฐกิจของประเทศอีกด้วย

ภาวะเงินเฟ้อ เกิดจากความต้องการสินค้าและบริการที่เพิ่มขึ้น (Demand-pull inflation) ความต้องการมากขึ้นแต่สินค้าผลิตออกมาไม่ทัน ไม่เพียงพอกับความที่ต้องการที่มีในตลาด ทำให้ราคาสินค้าและบริการนั้นมีราคาปรับตัวสูงขึ้นเกิดจากต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น (Cost-push inflation) เช่น วัตถุดิบต่างๆที่ใช้ในการผลิตสูงขึ้น ค่าแรงที่เพิ่มขึ้น การเกิดวิกฤตทาง

ธรรมชาติ หรือการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน ผู้ผลิตสินค้าต้องแบกรับต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น ทำให้ต้องปรับราคาสินค้าและบริการสูงขึ้นตามไปด้วย

เงินเพื่อส่งผลกระทบต่อเราในหลายด้าน เช่น

ผลกระทบด้านการถือครองเงิน ผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลในรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพราะค่าใช้จ่ายต่างๆจะสูงขึ้นเนื่องมาจากสินค้าที่มีราคาแพงขึ้น ทำให้เราต้องมีรายจ่ายและค่าครองชีพที่สูงขึ้น แต่รายได้ที่เป็นตัวเงินยังคงเท่าเดิมหรือเพิ่มขึ้นน้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น เพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น ยกตัวอย่าง หากเราลองมองย้อนกลับไปเมื่อ 20 ปีก่อน เราซื้อข้าวแกงจานละ 15 บาท ปัจจุบันข้าวแกง 1 จานราคาประมาณ 35-45 บาท จะเห็นว่าราคาข้าวแกงที่เรากินกันมีราคาเพิ่มขึ้น 2-3 เท่าเลยทีเดียว ถึงแม้ว่ากรอบตัวเลขเงินเฟ้อประเทศไทยจะอยู่ที่ประมาณ 1-3% แต่ถ้าหากอัตราเงินเฟ้อสูงขึ้นกว่านั้นขึ้นไปอีก นั่นแปลว่าเราก็ต้องใช้เงินมากขึ้นเพื่อซื้อข้าวแกง 1 จาน หรือเราต้องใช้เงินมากขึ้นเพื่อซื้อของใช้ที่ปริมาณเท่าเดิม และหากมูลค่าเงินต่ำลงมากๆ เงินที่หามาได้ก็อาจไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการยังชีพ

ผลกระทบด้านเงินออมและการลงทุน ยิ่งอัตราเงินเฟ้อสูงก็จะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยหรืออัตราผลตอบแทนที่แท้จริงที่จะได้รับ มีมูลค่าลดลงไป ยกตัวอย่างเช่น ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารร้อยละ 1.25% หากอัตราเงินเฟ้อ 1% อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะอยู่ที่ 0.25% และหากอัตราดอกเบี้ยเท่าเดิม แต่เงินเฟ้ออยู่ที่ 2% เท่ากับว่าอัตราดอกเบี้ยแท้จริงจากเงินฝากธนาคารนั้นจะมีมูลค่าติดลบ (-0.75%) ผู้ถือสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินแน่นอน อย่างเงินสด เงินฝากประจำ พันธบัตร จะเสียเปรียบเพราะมูลค่าลดลง ส่งผลให้เกิดการตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่มากกว่าแทนการฝากเงินกับธนาคาร

แม้ว่ารัฐบาลจะมีมาตรการช่วยเหลือต่างๆ ทั้งนโยบายการเงินและการคลังเพื่อรับมือกับปัญหาภาวะเงินเฟ้อ เช่น การควบคุมราคาสินค้า มาตรการทางด้านภาษี หรือการขึ้นอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้คนในประเทศออมเงินมากกว่าการใช้เงิน แต่อย่างไรก็ดีเราเองควรมีวิธีป้องกันหรือแนวทางการปรับตัวด้วยเช่นกันเพื่อลดแรงกระแทกที่เกิดจากภาวะเงินเฟ้อ

การวางแผนประหยัดค่าใช้จ่ายจึงเป็นทางออกที่ดีและง่ายที่สุด ด้วยการวางแผนค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมกับรายรับ ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อให้รู้ว่าเรามีค่าใช้จ่ายจำเป็นอะไรบ้างและค่าใช้จ่ายใดบ้างที่ไม่จำเป็น รวมถึงตั้งงบประมาณและควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ไม่ให้เกินงบประมาณที่ตั้งไว้ หรือวางแผนการซื้อล่วงหน้า เช่น ลดการกินข้าวนอกบ้านหันมาทำกับข้าวหรือปลูกผักกินเอง ลดรายจ่ายค่าเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่มหรือเครื่องประดับ เป็นต้น

หากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับที่ต่ำ ก็ควรหาสินทรัพย์ลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น การลงทุนในตลาดหุ้น สินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ หรือกองทุนรวม แต่ควรลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่เรายอมรับได้ เพื่อป้องกันการขาดทุนและต้องไม่ลืมที่จะสำรองเงินเก็บไว้สำหรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ในระดับที่เหมาะสม

จริง ๆ แล้วการเกิดภาวะเงินเฟ้อนั้นเป็นกลไกทางการตลาดและภาวะของสภาพคล่องทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การขึ้นราคาสินค้าและบริการอาจเป็นเพียงส่วนหนึ่งเท่านั้น แม้ว่าการเพิ่มหรือการปรับขึ้นของราคาสินค้าอาจเป็นสิ่งที่เราไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ แต่เราสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมและวางแผนการใช้เงินให้ดี ก็จะช่วยป้องกันผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อได้หรือได้รับผลกระทบน้อยที่สุด ดังนั้น เรื่องการวางแผนทางการเงินจึงไม่ใช่เรื่องไกลตัวอีกต่อไปที่เราควรให้ความสำคัญ (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ , 2566)

พฤติกรรมทางการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครนั้น ถือได้ว่าเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บุคคลเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินในอนาคตได้

การวางแผนการเงินถือเป็นจุดเริ่มต้น และเป็นกระบวนการในการรวบรวม ประเมิน และปรับปรุงกิจกรรมทางการเงิน โดยผ่านการบริหารและการวางแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายต่างๆ ในชีวิต ซึ่งจะส่งผลให้ระดับฐานะการเงิน และมาตรฐาน

ในการดำเนินชีวิตดีขึ้น ซึ่งการวางแผนทางการเงินของบุคคล(Personal Financial Planning) มีความสำคัญที่ทำให้มนุษย์สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีทิศทาง เพราะการวางแผนทางการเงินถือเป็นเครื่องมือหนึ่งในการช่วยจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และทำให้บรรลุเป้าหมายในชีวิต (Personal Goals in Life) ที่วางไว้ในอนาคต เพื่อให้ช่วยนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินได้ ซึ่งการวางแผนการเงินนี้ ประกอบด้วย แผนระยะสั้น (Short Term or Current Planning) เป็นแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ให้มีสภาพคล่อง ส่วนแผนระยะยาว (Long Term Planning) เป็นแผนที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความมั่นคงให้บุคคลในอนาคต

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. ศึกษาย่ส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเพื่อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ศึกษาย่ด้านความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเพื่อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมุติฐานการวิจัย

1. ศึกษาย่ส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเพื่อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ศึกษาย่ด้านความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเพื่อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการวิจัย

1. ประชากร กลุ่มคนในวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. กลุ่มตัวอย่าง
3. เวลา 2 เดือน
4. ตัวแปร
- 4.1 ตัวแปรต้นหรือตัวแปรอิสระ (Independent Variable)

ศึกษาย่ส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุตร

ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ความเข้าใจการจัดการเงินส่วนบุคคล , ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนสามารถยอมรับความเสี่ยง , สามารถทนต่อการขาดทุน , รายได้รวมต่อเดือน , การวางแผนทางการเงิน , ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล , วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล และ ศึกษาย่ที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงิน

- 4.2 ตัวแปรตาม (Dependent Variable)

พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย รูปแบบการออม หรือการลงทุน สัดส่วนเงินออม กรอบระยะเวลาในการออม อัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง จำนวนเงินออมในยามเกษียณ จำนวนเงินออมในยามฉุกเฉิน และ บุคคลที่มีส่วนตัดสินใจในการออม

สถิติที่ใช้

1.สถิติเชิงพรรณนา(Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

ใช้ค่าแจกแจงความถี่ และร้อยละกับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ด้านอายุ ด้านระดับการศึกษา ด้านอาชีพ ด้านสถานภาพ ด้านจำนวนบุตร

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

ใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของกลุ่มตัวอย่าง ระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรศาสตร์ 2 กลุ่มที่เป็นอิสระจากกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

นิยามศัพท์เฉพาะ

พฤติกรรมกรรมการวางแผนการเงิน , เงินเพื่อ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

- 1) เพื่อให้ทราบถึงการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปสู่การให้ความรู้ความเข้าใจ และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคคลต่างๆ
- 2) เพื่อให้ได้ข้อมูลเป็นประโยชน์สำหรับสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบการออมให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค
- 3) เพื่อให้มีข้อมูลในการใช้ประเมินพฤติกรรมกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและศักยภาพของผู้ออมเพื่อเป็นประโยชน์ในการวางแผนทางการเงิน

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล

Louis E. Boone, David L. Kurt, Douglas Hearth กล่าว ว่าทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management Model) ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง ดังนั้นเพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินออกเป็น 2 อย่าง คือ เป้าหมายระยะสั้น(Short-term Goals)ไม่เกิน 1 ปี และเป้าหมายระยะยาว(Long-term Goals) ตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป ซึ่งเป้าหมายของบุคคลโดยทั่วไป สามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1. เป้าหมายที่เกี่ยวข้องเงิน (Financial Goals) หรือเรียกว่า “เป้าหมายทางการเงิน” เป็นเป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้ และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะภาพของบุคคล รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น เช่น ต้องการเก็บเงินซื้อบ้าน ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตร ต้องการเก็บเงินไว้สำหรับ ใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุต้องการมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน สิ่งสำคัญที่จะทำให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้คือ “เงิน” ดังนั้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้
2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องเงิน (Non – Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่ยากที่จะกำหนดในรูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมีความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ ต้องการช่วยเหลือสัตว์ที่ถูกทิ้ง ซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยอาจจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินเลย

ขอบเขตของการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล(Personal Planning Areas) เกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ (Career Choice) การบริหารเงินสดและการจัดการด้านสินเชื่อ(Cash and Credit Management) การวางแผนเรื่องภาษี (Tax Planning) พฤติกรรมการใช้จ่าย(Effective Buying) การวางแผนการทำประกันภัย(Insurance Planning) การบริหารการ

ลงทุน(Investment Management) และการวางแผนการเกษียณอายุและมรดก(Retirement and estate Planning) เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ โดยทั่วไปอาจมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อแผนหรือเป้าหมายที่วางไว้ได้ จึงต้องมีการปรับลดเป้าหมายทางการเงินโดยเฉพาะแผนการเงินในระยะยาว ต้องมีการยืดหยุ่นและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน หรือค่านิยมต่างๆ ควรยึดหลักทางสายกลาง หมั่นติดตามข่าวสารใหม่ๆ เพื่อนำมาพัฒนาประยุกต์ปรับใช้เป้าหมายทางการเงินทั้งระยะสั้น และระยะยาว ควรใช้เครื่องมือทางการเงินที่ทันสมัยมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการการเงินให้มีประสิทธิภาพตลอดเวลา และติดตามปัจจัยภายนอก (External Factors) ทั้งในประเทศและนอกประเทศ ที่จะส่งผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างใกล้ชิดด้วย เช่น นโยบายรัฐบาล การบริหารจัดการของระบบการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ

โดยทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคล แบ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการเงินที่สำคัญ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ต้นนี้ ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่างๆในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์เพื่อการวางแผนที่ต้องสมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากขึ้น โดยการบริหารการเงินบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆของบุคคลใน 6 ลักษณะ คือ

1. การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ การมีงานทำที่เหมาะสมก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักวางแผนใช้จ่าย ทำงบประมาณตลอดจนการรู้จักเลือกใช้เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิตอีกด้วย
2. การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด โดยใช้เงินเป็นในทุกด้านไม่ว่าเรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม และอื่นๆ
3. การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้มีที่พำนักอันสุขสบายและปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย
4. การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย
5. การลงทุนประเภทต่างๆ โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม
6. การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) เพื่อความมั่นคงและสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของบุคคล

กรอบแนวคิดการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ
2. อายุ
3. ระดับการศึกษา
4. อาชีพ
5. สถานภาพ
6. จำนวนบุตร

ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1. ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล
2. ยอมรับความเสี่ยง
3. สามารถทนต่อการขาดทุน
4. รายได้รวมต่อเดือน
5. การวางแผนทางการเงิน
6. ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล
7. วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล
8. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการวางแผนการเงิน

พฤติกรรมการออม

- รูปแบบการออม หรือการลงทุน
- สัดส่วนเงินออม
- กรอบระยะเวลาในการออม
- อัตราผลตอบแทน
- ความเสี่ยง
- จำนวนเงินเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ
- จำนวนเงินเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต
- บุคคลที่มีส่วนตัดสินใจในการออม

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยต้องการศึกษาถึงพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูป โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาค้นคว้าตามรายละเอียดวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้

การกำหนดกลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร แต่เนื่องจากไม่ทราบข้อมูล ผู้วิจัยได้คำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างในกรณีที่ไม่ทราบจำนวนขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรของ คอเครน Cochran (1996 : 2) ดังต่อไปนี้

กรณีไม่ทราบค่าสัดส่วนของประชากรหรือ $p = 0.5$

ใช้สูตร

$$n = \frac{\square^2}{4\square^2}$$

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

p = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมให้เกิดขึ้นได้

Z = ค่า Z ที่ระดับความเชื่อมั่นหรือระดับนัยสำคัญ

- ถ้าระดับความเชื่อมั่น 90% หรือระดับนัยสำคัญ 0.10 มีค่า $Z = 1.65$

- ถ้าระดับความเชื่อมั่น 95% หรือระดับนัยสำคัญ 0.05 มีค่า $Z = 1.96$

- ถ้าระดับความเชื่อมั่น 99% หรือระดับนัยสำคัญ 0.01 มีค่า $Z = 2.58$

แทนค่า

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

$$n = \frac{(1.65)^2}{4(0.05)^2}$$

$$n = 272.25 \sim 300 \text{ หน่วย}$$

เพื่อความเหมาะสมผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 300 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยนี้ แบบสอบถาม ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุตร

ส่วนที่ 2 ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับ ความ

เข้าใจการจัดการเงินส่วนบุคคล การยอมรับความเสี่ยง ทนต่อการขาดทุน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน การวางแผนทางการเงิน ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงิน

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย คำถามเกี่ยวกับ รูปแบบการออม หรือการลงทุน สัดส่วนเงินออม กรอบระยะเวลาในการออม อัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง จำนวนเงินออมในยามเกษียณ จำนวนเงินออมในยามฉุกเฉิน และ บุคคลที่มีส่วนตัดสินใจในการออม

การทดสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การหาคุณภาพของเครื่องมือที่จัดทำขึ้นนี้ ประกอบด้วยการหาค่าความเที่ยงตรง (Validity) และค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้วิธีการดังนี้

1. การทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นให้ผู้ทรงคุณวุฒิ พิจารณาตรวจสอบเนื้อหา และโครงสร้างแบบสอบถามแล้ว นำแบบสอบถาม มาปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสม ใหม่อีกครั้งก่อนนำไปใช้จริงเพื่อให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น พร้อมทั้งตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) แล้วนำมาปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสมใหม่อีกครั้งก่อนนำไปใช้จริง เพื่อให้มีความสมบูรณ์

2. การหาความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษาไปทำการทดสอบจำนวน 30 ชุดกับ กลุ่มประชากรที่มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง แล้วนำมาคำนวณหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามจากโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS โดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ของครอนบาค (Cronbach's Coefficient Alpha) ซึ่งได้ค่าเท่ากับ 0.75 จึง นำแบบสอบถามมาใช้เป็นแบบสอบถามฉบับจริงต่อไป

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้วไปแจกแก่ประชากรซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดซึ่งผู้วิจัยได้ทำการเก็บข้อมูล เฉพาะกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยทำการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Sample Random Sampling) ตาม สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่าง ที่ได้คำนวณไว้แล้ว และให้กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถาม และเก็บแบบสอบถามกลับคืนมา เพื่อ วิเคราะห์ต่อไปการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ เก็บได้จริงทั้งหมด 300 ตัวอย่าง โดยมีระยะเวลาการเก็บแบบสำรวจอยู่ในช่วง เดือน เมษายน 2567 เป็นระยะเวลา 1 เดือน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำโปรแกรมสำเร็จรูปมาทำการวิเคราะห์ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่
 - การแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) ใช้วิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุตร ของกลุ่มตัวอย่าง
2. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระและตัวแปรตามใน สมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ดังนี้
 - การทดสอบความสัมพันธ์ โดยใช้ การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของกลุ่มตัวอย่าง ระหว่าง ค่าเฉลี่ยของประชากรศาสตร์ 2 กลุ่มที่เป็นอิสระจากกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

อภิปรายผล

ในการศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1.ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

2.ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ(Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 300 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าแจกแจงความถี่ ร้อยละ และใช้สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ทดสอบแบบ Chi-Square เพื่อใช้ในการทดสอบที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย แบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างได้สรุปการวิจัยดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างมีทั้งเพศชายและหญิง ร้อยละ 53.3 และ 46.7 อยู่ในช่วงอายุ 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.7 ส่วนใหญ่ จบป.ตรีหรือเทียบเท่า ร้อยละ 83.0 มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 38.7 และ 38.7 ส่วนใหญ่โสด ร้อยละ 55.7 ไม่มีบุตร ร้อยละ 59.3

ส่วนที่ 2 ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่า เงิน 1 ล้านบาท ในอีก 10 ปีข้างหน้า จะมีอำนาจซื้อที่สามารถซื้อของได้น้อยลงมาก คิดเป็นร้อยละ 55.3 และพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สามารถยอมรับความเสี่ยง ทนต่อการขาดทุน ได้บ้าง คิดเป็นร้อยละ 77.7 และ 67.7

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ใน 12 เดือนที่ผ่านมา มีรายได้รวมต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท และ 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.3 และ 37.3 โดยส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินประจำเดือน ร้อยละ 49.7 ซึ่งมีการวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ ร้อยละ 40.0

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ หรือเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 29.0 25.3 และ 24.7 โดยส่วนใหญ่คิดว่าช่วงอายุ กฎหมาย / สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ ภาวะทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราเงินเฟ้อ, อัตราดอกเบี้ย มีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 30.0 28.3 และ 27.0

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการออม

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ในปัจจุบันมีการออมในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ และซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น , กองทุนรวม)

คิดเป็นร้อยละ 52.7 และ 15.0 การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน 11 - 20 % คิดเป็นร้อยละ 55.0 โดยกำหนดระยะเวลาการออม เป็นระยะกลาง คือมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 58.3 อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุน 11 - 15% คิดเป็นร้อยละ 42.0 โดยส่วนใหญ่จะเลือกลงทุนในระดับความเสี่ยงปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 65.0

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความต้องการเก็บเงินไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวน 10,000,001 - 15,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.3 ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต จำนวน 120,001 - 180,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.3 และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม คือ ตนเอง และครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 53.0 และ 21.3 ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ จำนวนบุตร
2. พฤติกรรมการออม

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ได้ข้อสรุปว่า

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณและจำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านอายุ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษา ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุน จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านอาชีพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านสถานภาพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านจำนวนบุตร ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่ได้กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ตัวแปรที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่

- ความเข้าใจการจัดการเงินส่วนบุคคล
- การยอมรับความเสี่ยง
- ทนต่อการขาดทุน
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- การวางแผนทางการเงิน
- ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล
- วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล
- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงิน

2. พฤติกรรมการออม

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ได้ข้อสรุปว่า

ความรู้ความเข้าใจทางด้านการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่

1. เงิน 1 ล้านบาท ในอีก 10 ปีข้างหน้าจะมีอำนาจซื้อเท่าใด ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด ความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต
2. หากมีการลงทุนแล้ว มีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืนเลย สามารถยอมรับความเสี่ยงได้หรือไม่ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต
3. ความสามารถทนต่อการขาดทุนได้หรือไม่ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านกรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม
4. รายได้รวมต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านความเสี่ยงจากการลงทุนที่ท่านสามารถยอมรับได้ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ
5. การวางแผนการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออม หรือการลงทุน จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม
6. ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสถานะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยาม

ฉุกเฉินในอนาคต และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

7. วัตถุประสงค์ในการจัดการวางแผนทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน การจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน จำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ และบุคคลที่มีส่วนในการตัดสินใจในการออม

8. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการวางแผนการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในสภาวะเงินเฟ้อของกลุ่มคนในวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้แต่ละเดือน กรอบระยะเวลาในการออมที่กำหนด และจำนวนเงินเท่าใดที่ต้องการเก็บไว้ใช้ฉุกเฉินในอนาคต

ข้อเสนอแนะของโครงการ

ควรศึกษาหลักการของการออมเงินและการลงทุน เพื่อเข้าใจถึงวิธีการเลือกการลงทุนที่เหมาะสมในการเตรียมเงินเพื่อการเกษียณ และการวางแผนการเงินในอนาคต

ข้อแนะนำในการศึกษาครั้งต่อไป

1. ศึกษาเกี่ยวกับทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจทางการเงิน เช่น ทฤษฎีการตัดสินใจทางการเงิน (Financial Decision Making Theory) ซึ่งมีการกล่าวถึงการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุน, การออมเงิน, และการวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณ

2. ศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการวางแผนการเงิน เช่น การศึกษาเกี่ยวกับการพึ่งพาตนเองทางการเงิน (Financial Self-Reliance) หรือทฤษฎีการตัดสินใจในสภาวะเศรษฐกิจไม่แน่นอน (Uncertain Economic Environment Decision Making Theory) ซึ่งอาจมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของบุคคลในสภาวะเงินเฟ้อ

เอกสารอ้างอิง

1. จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2551), การจัดการการเงินบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน :มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต(2552)
2. ญาดา วัลยานนท์ และ ศนินันท์ สุวรรณหงส์ (2556), ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของข้าราชการและลูกจ้างสังกัดสำนักงานเขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร : คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร(2556)
3. กัลยา ตันมณี, นัฐกานต์ ทิพย์โสทธิ. (2556). พฤติกรรมการวางแผนเป้าหมายชีวิตและการจัดการการเงินส่วนบุคคลตามหลักแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
4. อีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
5. ผศ.มุกดา ไควกุล. (2559). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
6. กมลชนก กิจชล. (2560). พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงาน Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
7. ภณิตา สุนทรไชย, รทวรรณ อภิโชติธนกุล, กอบชัย นิกรพิทยา. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม
8. สภาพร อำนา. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจ
9. อุไรวรรณ ปลอดภัยดี. (2560). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการวางแผนเกษียณของพนักงานองค์กรเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร