

การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการ
และพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี
Retirement financial planning for government officer and
private employees in Pathum Thani

วารภรณ์ แก่นยิ่ง (Waraporn Kanying)¹

ธัญวรัตน์ สุวรรณะ (Thanwarat Suwanna)²

บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ช่วงอายุ 23-50 ปี จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย อัตราร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

¹นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ปทุมธานี E-mail: waraporn_k@mail.rmUTT.ac.th

²อาจารย์ประจำสาขาวิชาการบัญชีและการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ปทุมธานี E-mail: tanwarat@rmUTT.ac.th

¹Graduate student, Business Administration Program Faculty of Business Administration Rajamangala University of Technology Thanyaburi Pathum Thani

²Lecturer, Department of Accounting and Finance, Faculty of Business Administration Rajamangala University of Technology Thanyaburi Pathum Thani

(Received : April 28, 2020; Revised : June 5, 2020; Accepted : June 23, 2020)

และการทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติ Independent Sample t-test และ One-Way ANOVA อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลจากการศึกษา พบว่า ข้าราชการและพนักงานเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-40,000 บาท ความถี่ในการออมและการลงทุนต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป ระยะเวลาการออมและการลงทุน 6-10 ปี

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า กลุ่มข้าราชการ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ส่วนกลุ่มพนักงานเอกชน ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ระดับการศึกษา มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

คำสำคัญ : การเกษียณ, พฤติกรรมการออมและการลงทุน, การวางแผนทางการเงิน

Abstract

The purpose of this independent study was to study demographic factors and factors in investment and saving behavior that affect the retirement financial planning for government officers and private employees in Pathum Thani Province. The sample of the study consisted of 400 participants who aged 23 - 50 years. Questionnaires were used to collect the data. The statistics used for data analysis were mean, percentage, and standard deviation in which

hypothesis testing was analyzed by Independent Sample t-test and One-way ANOVA with statistical significance at the level of 0.05.

The results of the study showed that most participants were female with a bachelor's degree, and their average monthly income ranged from 20,001 to 40,000 baht in which the frequency of saving and investment per year was over four times and the investment and saving duration was 6 - 10 years.

The results of the hypothesis testing revealed that in the group of government officers, demographic factors including education levels, average monthly income and average monthly expenses affected financial planning for retirement preparation. The factors in investment and saving behavior including returns on saving and investment, the frequency of saving and investment, amounts of saving and investment, trends of saving and investment in the future, and information sources of saving and investment had effects on retirement financial planning. For private employees, demographic factors including education levels affected financial planning for retirement preparation. The factors in saving and investment behavior including returns on saving and investment, the frequency of saving and investment, and trends of saving and investment in the future had effects on retirement financial planning.

Keywords : Retirement, Saving and investment, Financial planning

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมสูงวัยกำลังเป็นประเด็นที่หลายประเทศทั่วโลกให้ความสำคัญและนำมาซึ่งความท้าทายในหลายมิติ ทั้งการลดลงของจำนวนแรงงานที่อาจส่งผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ รัฐบาลไทยในปัจจุบันจึงให้ความสำคัญเรื่อง การเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมสูงวัยและเริ่มออกมาตรการรับมือในด้านต่าง ๆ อาทิ การลดภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่

สถานประกอบการที่มีการจ้างงานผู้สูงอายุ การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้สูงอายุ และการให้เบี้ยยังชีพแก่ผู้สูงอายุ เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้บรรจุประเด็นความท้าทายของภาวะสังคมสูงวัยของไทยในร่างยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (2560-2579) ประเทศไทยมีสัดส่วนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น ขณะที่ประชากรในวัยแรงงานมีแนวโน้มลดลงอย่างรวดเร็วเมื่อเทียบกับประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคอาเซียน นอกจากนี้ ระดับรายได้ต่อหัว และระดับการศึกษาของไทยยังต่ำกว่าประเทศอื่นที่ได้ก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยแล้ว ผลจากการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสูงวัยของไทยจึงอาจเกิดขึ้นรวดเร็วและรุนแรงกว่าในหลายประเทศ การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย และรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม

จังหวัดปทุมธานี เป็นจังหวัดหนึ่งที่อยู่ในภาคกลางของประเทศไทย เป็นหนึ่งในห้าจังหวัดในพื้นที่ปริมณฑลของกรุงเทพมหานคร จำนวนประชากรทั้งหมด 1,146,092 คน มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว ในปี พ.ศ. 2543 ประชากรมีรายได้เฉลี่ยต่อคน 2,064,288 บาทต่อปี นับว่าสูงเป็นอันดับที่ 6 ของประเทศ (จังหวัดปทุมธานี, 2561, ออนไลน์)

สาเหตุของงานวิจัยที่เลือกศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ด้วยเหตุผลหลายประการ ดังนี้ 1) จังหวัดปทุมธานี มีการขยายเศรษฐกิจที่ดี มีหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนมาเปิดกิจการในจังหวัด ทำให้ประชากรที่ต้องการหางาน หรืออยากมีรายได้ เดินทางเข้ามาหางาน และเข้ามาทำงานในจังหวัด 2) จังหวัดปทุมธานี เป็นหนึ่งในพื้นที่จังหวัดปริมณฑลของกรุงเทพมหานคร 3) จังหวัดปทุมธานี มีประชากรเข้ามาทำงานหารายได้ในจังหวัดเป็นจำนวนมาก เพื่อสร้างรายได้ให้กับครอบครัว 4) อาชีพข้าราชการและพนักงานเอกชน มักจะมีหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบเพื่อมีเงินใช้ในการดำรงชีวิตของครอบครัว

จากประเด็นข้างต้นทำให้ผู้ทำวิจัยสนใจทำการศึกษาข้อมูลเรื่องของการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี มุ่งเน้นไปที่กลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน ที่มีอายุ 23-50 ปี เพื่อนำมาวางแผนทางการเงินในด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุน เมื่อยามเกษียณอายุ นอกจากนั้นเพื่อทำการศึกษากำหนดปริมาณเงินออมของบุคคลเมื่อวัยเกษียณอายุ รวมถึงศึกษารูปแบบของการวางแผนการใช้เครื่องมือต่าง ๆ ที่สำคัญในการออมการลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ เช่น เงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ กองทุนประกันสังคม ประกันชีวิต เป็นต้น เพื่อใช้เป็นกรอบรับการดำเนินการความเสี่ยงสำหรับการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุ และให้มีเงินเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุจนถึงสิ้นอายุขัย โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี

2. เพื่อศึกษาด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชากรข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ที่มีอายุตั้งแต่ 23-50 ปี ซึ่งมีจำนวนประชากรที่จะใช้ศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ ประชากรที่อาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ หาได้จากการคำนวณจากสูตรการ

กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ในกรณีไม่ทราบขนาดของประชากร โดยใช้สูตรกำหนดความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 ค่าความคลาดเคลื่อน ร้อยละ 5 จะได้กลุ่มขนาดตัวอย่าง ดังนี้

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

- โดย
- n คือ จำนวนตัวอย่างที่ต้องการ
 - Z คือ คะแนนมาตรฐาน ร้อยละ 95 มีค่าเท่ากับ 1.96
 - P คือ สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร ร้อยละ 50 หรือ 0.50
 - Q คือ $1 - P$ ($1 - 0.50 = 0.50$)
 - e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนของการประมาณค่า ร้อยละ 5 หรือ 0.05
- แทนค่า
- $$n = \frac{(1.96)^2(0.50)(0.50)}{(0.05)^2}$$
- ค่าที่ได้ คือ $n = 384.16$ หรือ ประมาณ 400 ตัวอย่าง

ดังนั้น ขนาดประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้จำนวน 400 ตัวอย่าง แบ่งเป็นกลุ่มข้าราชการ 200 ตัวอย่าง กลุ่มพนักงานเอกชน 200 ตัวอย่าง ซึ่งเหมาะสมสำหรับการเก็บข้อมูล เนื่องจากการเก็บตัวอย่างนั้นได้ทำการเก็บจากกลุ่มเป้าหมายโดยตรงและได้ทำการสำรอง เพื่อแบบสอบถามไม่สมบูรณ์ จำนวน 30 ตัวอย่าง รวมเป็น 430 ตัวอย่าง โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นประชากรในวัยทำงานของจังหวัดปทุมธานี

วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง มีขั้นตอนดังนี้

การสุ่มเก็บตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยสุ่มเก็บตัวอย่างประชากรที่ทำงานในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 430 ตัวอย่าง เจาะจงเลือกเฉพาะข้าราชการและพนักงานเอกชนที่ทำงานในจังหวัดปทุมธานี

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามปลายปิด ประกอบด้วยข้อความ จำนวน 6 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ซึ่งเป็นคำถามปลายปิด ประกอบด้วยข้อความ จำนวน 10 ข้อ ได้แก่ ทักษะคติในการออม

และการลงทุน ความเสี่ยงการออมและการลงทุน อัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน วิธีการในการออมและการลงทุน ลักษณะการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน ระยะเวลาในการออมและการลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุสำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี โดยเป็นคำถามปลายปิด ประกอบด้วยคำตอบย่อยที่แบ่งเป็น 7 ระดับ โดยใช้มาตราวัดประมาณค่า (Rating Scale) แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน ด้านการเงิน ด้านเศรษฐกิจ ด้านการสำรวจสุขภาพทางการเงิน และด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

3. การตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผลจากการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา พบว่า มีค่า IOC มากกว่า 0.7 และการวัดค่าความเชื่อมั่น พบว่า ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเมื่อนำไปใช้กับกลุ่มทดลอง จำนวน 30 ชุด มีค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยรวมเท่ากับ 0.886 โดยคำถามแต่ละด้านมีระดับความเชื่อมั่น อยู่ระหว่าง 0.788-0.870 ซึ่งผลของค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค แสดงว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ และสามารถนำไปศึกษากับกลุ่มตัวอย่างจริงได้ (กัลยา วานิชย์บัญชา และ จูฑิตา วานิชย์บัญชา, 2560, น. 159)

4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis)

ข้อมูลเกี่ยวกับด้านปัจจัยประชากรศาสตร์สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

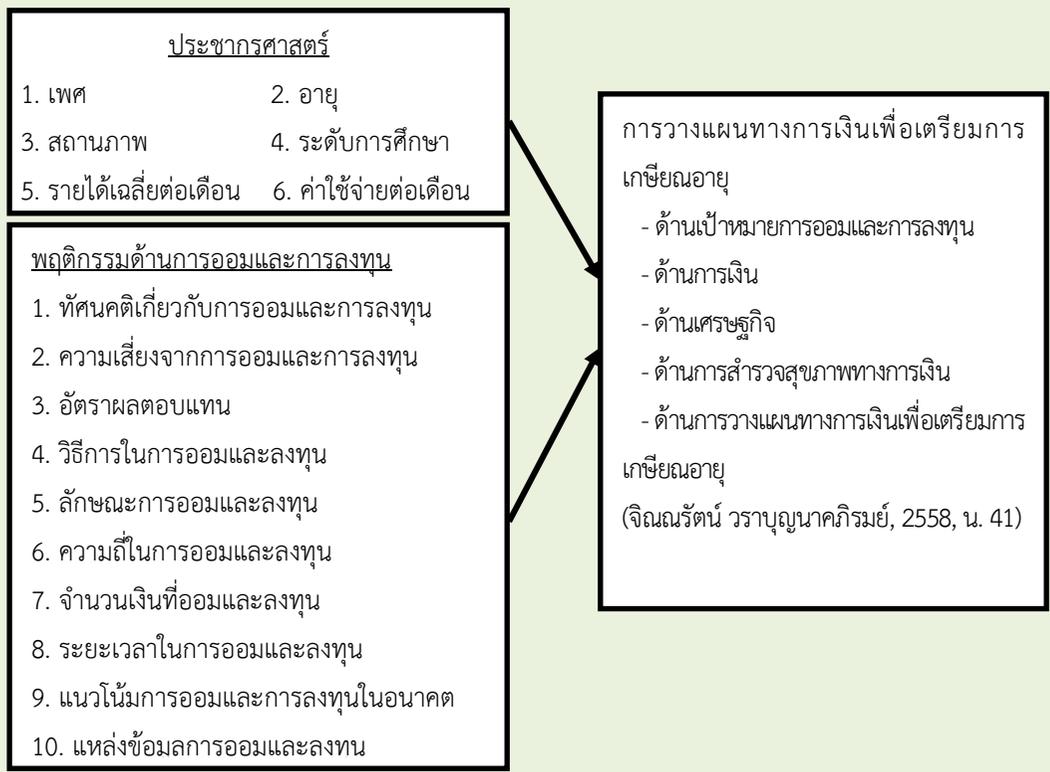
สถิติที่ใช้ในการทดสอบ คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

4.2 การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics Analysis)

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี สถิติที่ใช้ในการทดสอบ คือ Independent sample t - test และ One - Way ANOVA

สมมติฐานที่ 2 ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี สถิติที่ใช้ในการทดสอบ คือ One - Way ANOVA

5. กรอบแนวคิดการวิจัย



ผลการวิจัย

1. ด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามของข้าราชการ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.00 มีอายุอยู่ระหว่าง 44-50 ปี ร้อยละ 33.50 สถานภาพสมรส ร้อยละ 51.00 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 71.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 20,001-35,000 บาท ร้อยละ 49.00 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 10,001-25,000 บาท ร้อยละ 55.50

ผู้ตอบแบบสอบถามของพนักงานเอกชน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 62.50 มีอายุอยู่ระหว่าง 30-36 ปี ร้อยละ 33.00 สถานภาพสมรส ร้อยละ 45.50 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 65.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 56.00 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 10,001-30,000 บาท ร้อยละ 61.50

2. ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามของข้าราชการ มีทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุนแบบสามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 49.50 ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน แบบรับความเสี่ยงได้พอสมควร ร้อยละ 48.00 ยอมรับอัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน แบบร้อยละ 6-10 ร้อยละ 50.50 วิธีการในการออมและการลงทุน แบบจัดสรรเอง ร้อยละ 61.50 ลักษณะการออมและการลงทุน แบบไม่ได้กำหนดดวงเงิน ร้อยละ 54.50 ความถี่ในการออมและการลงทุน แบบมากกว่า 4 ครั้ง/ปี ร้อยละ 47.50 จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แบบประมาณ 11-20 % ของรายได้ที่ได้รับ ร้อยละ 41.00 ระยะเวลาการออมและการลงทุน แบบ 6-10 ปี ร้อยละ 44.00 แนวโน้มในการออมและการลงทุน แบบออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 73.50 และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน แบบค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต ร้อยละ 40.00

ผู้ตอบแบบสอบถามของพนักงานเอกชน มีทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุนแบบสามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 43.00 ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน แบบรับความเสี่ยงได้พอสมควร ร้อยละ 46.50 ยอมรับอัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน แบบร้อยละ 6-10 ร้อยละ 48.00 วิธีการในการออมและการลงทุนแบบจัดสรรเอง ร้อยละ 75.00 ลักษณะการออมและการลงทุน แบบไม่ได้กำหนดดวงเงิน ร้อยละ 57.50 ความถี่ในการออมและการลงทุน แบบมากกว่า 4 ครั้ง/ปี ร้อยละ 43.50

จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แบบประมาณ 1-10 % ของรายได้ที่ได้รับ ร้อยละ 51.00
ระยะเวลาการออมและการลงทุน แบบ 6-10 ปี ร้อยละ 43.00 แนวโน้มในการออมและ
การลงทุน แบบออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 55.00 และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน
แบบค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต ร้อยละ 48.00

3. ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

ผู้ตอบแบบสอบถามของข้าราชการ มีความคิดเห็นในการวางแผนทางการเงิน
เพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ในด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน ค่าเฉลี่ย 5.86
ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.73 ด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 5.60 ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน
มีค่าเฉลี่ย 5.93 และด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ค่าเฉลี่ย
เท่ากับ 6.08 เมื่อพิจารณาปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ
รายด้าน พบว่า ข้าราชการ ให้ความสำคัญกับด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการ
เกษียณอายุ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน ด้านเป้าหมาย
การออมและการลงทุน ด้านการเงิน และด้านเศรษฐกิจ เป็นอันดับสุดท้าย โดยรวมแล้วผล
ของด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเตรียมการเกษียณอายุ มีค่าเฉลี่ย 5.84 ระดับ
ความสำคัญอยู่ที่ “มาก”

ผู้ตอบแบบสอบถามของพนักงานเอกชน มีความคิดเห็นในการวางแผนทาง
การเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ในด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน ค่าเฉลี่ย 5.96
ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.76 ด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 5.85 ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน
มีค่าเฉลี่ย 5.89 และด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ค่าเฉลี่ย
เท่ากับ 6.07 เมื่อพิจารณาปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ
รายด้าน พบว่า ข้าราชการ ให้ความสำคัญกับด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการ
เกษียณอายุ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน
ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน ด้านเศรษฐกิจ และด้านการเงิน เป็นอันดับสุดท้าย โดยรวม
แล้วผลของด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเตรียมการเกษียณอายุ มีค่าเฉลี่ย 5.91
ระดับความสำคัญอยู่ที่ “มาก”

4. ผลวิเคราะห์ข้อมูลด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

ผู้ตอบแบบสอบถามข้าราชการ วิเคราะห์ภาพรวมอยู่ในระดับความสำคัญมาก ค่าเฉลี่ย 5.84 โดยข้อมูลในด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 5.86 ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.73 ด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 5.60 ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.93 และด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ มีค่าเฉลี่ย 6.08

ผู้ตอบแบบสอบถามพนักงานเอกชน วิเคราะห์ภาพรวมอยู่ในระดับความสำคัญมาก ค่าเฉลี่ย 5.91 โดยข้อมูลในด้านเป้าหมายการออมและการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 5.96 ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.76 ด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 5.85 ด้านสำรวจสุขภาพทางการเงิน มีค่าเฉลี่ย 5.89 และด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ มีค่าเฉลี่ย 6.07

5. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี

ตารางที่ 1 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มข้าราชการ

ตัวแปร	สถิติ	Sig.	ผลการทดสอบ
เพศ	t-test	0.337	ไม่สอดคล้อง
อายุ	One - Way ANOVA	0.518	ไม่สอดคล้อง
สถานภาพ	One - Way ANOVA	0.957	ไม่สอดคล้อง
ระดับการศึกษา	One - Way ANOVA	0.005*	สอดคล้อง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตัวแปร	สถิติ	Sig.	ผลการทดสอบ
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	One - Way ANOVA	0.003*	สอดคล้อง
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	One - Way ANOVA	0.000*	สอดคล้อง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 1 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุสำหรับข้าราชการในเขตจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 2 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มพนักงานเอกชน

ตัวแปร	สถิติ	Sig.	ผลการทดสอบ
เพศ	t-test	0.140	ไม่สอดคล้อง
อายุ	One - Way ANOVA	0.080	ไม่สอดคล้อง
สถานภาพ	One - Way ANOVA	0.205	ไม่สอดคล้อง
ระดับการศึกษา	One - Way ANOVA	0.041*	สอดคล้อง
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	One - Way ANOVA	0.074	ไม่สอดคล้อง
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	One - Way ANOVA	0.119	ไม่สอดคล้อง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 2 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ ด้านระดับการศึกษา มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี

ตารางที่ 3 ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุนกลุ่มข้าราชการ

ตัวแปร	สถิติ	Sig.	ผลการทดสอบ
ทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.290	ไม่สอดคล้อง
ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.145	ไม่สอดคล้อง
อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.002*	สอดคล้อง
วิธีการในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.658	ไม่สอดคล้อง
ลักษณะการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.336	ไม่สอดคล้อง
ความถี่ในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.000*	สอดคล้อง
จำนวนเงินที่ออมและลงทุน	One - Way ANOVA	0.000*	สอดคล้อง
ระยะเวลาในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.537	ไม่สอดคล้อง
แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต	One - Way ANOVA	0.000*	สอดคล้อง
แหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.000*	สอดคล้อง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 3 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการ ในเขตจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุนกลุ่มพนักงานเอกชน

ตัวแปร	สถิติ	Sig.	ผลการทดสอบ
ทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.903	ไม่สอดคล้อง
ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.300	ไม่สอดคล้อง
อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.352	ไม่สอดคล้อง
วิธีการในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.133	ไม่สอดคล้อง
ลักษณะการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.696	ไม่สอดคล้อง
ความถี่ในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.007*	สอดคล้อง
จำนวนเงินที่ออมและลงทุน	One - Way ANOVA	0.741	ไม่สอดคล้อง
ระยะเวลาในการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.082	ไม่สอดคล้อง
แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต	One - Way ANOVA	0.824	ไม่สอดคล้อง
แหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน	One - Way ANOVA	0.849	ไม่สอดคล้อง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4 พบว่า ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ได้แก่ ความถี่ในการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุ สำหรับพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

บทสรุป

ผลการศึกษาด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุนของข้าราชการและพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ผู้ทำวิจัยนำเสนอผลการวิจัยตามวัตถุประสงค์การวิจัย ดังนี้

1. ด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามข้าราชการ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.00 อายุระหว่าง 44-50 ปี ร้อยละ 33.50 สถานภาพสมรส ร้อยละ 51.00 การศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 71.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 49.00 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-30,000 บาท ร้อยละ 55.50

ผู้ตอบแบบสอบถามพนักงานเอกชน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 62.50 อายุระหว่าง 30-36 ปี ร้อยละ 33.00 สถานภาพสมรส ร้อยละ 45.50 การศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 65.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 56.00 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-30,000 บาท ร้อยละ 61.50

2. ด้านพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามข้าราชการ ส่วนใหญ่มีทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 49.50 ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน คือ ได้รับความเสี่ยงได้พอสมควร ร้อยละ 48.00 อัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน คือ ช่วงร้อยละ 6-10 ร้อยละ 50.50 วิธีการในการออมและการลงทุน คือ จัดสรรเอง ร้อยละ 61.50 ลักษณะการออมและการลงทุน คือ ไม่ได้กำหนดวงเงิน ร้อยละ 54.50 ความถี่ในการออมและการลงทุน คือ มากกว่า 4 ครั้งขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 47.50 จำนวนเงินที่ออมและลงทุน คือ ประมาณ 11-20 % ของรายได้ที่ได้รับ ร้อยละ 41.00 ระยะเวลาการออมและการลงทุน คือ ช่วง 6-10 ปี ร้อยละ 44.00 แนวโน้มในการออมและการลงทุน คือ ออมเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 73.50 และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน คือ ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต ร้อยละ 40.00

ผู้ตอบแบบสอบถามพนักงานเอกชน ส่วนใหญ่มีทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 43.00 ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน คือ ได้รับความเสี่ยงได้พอสมควร ร้อยละ 46.50 อัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน คือ ช่วงร้อยละ 6-10 ร้อยละ 48.00 วิธีการในการออมและการลงทุน คือ จัดสรรเอง ร้อยละ 75.00 ลักษณะการออมและการลงทุน คือ ไม่ได้กำหนดวงเงิน ร้อยละ 57.50 ความถี่ในการออมและการลงทุน คือ มากกว่า 4 ครั้งขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 43.50 จำนวน

เงินที่ออมและลงทุน คือ ประมาณ 1-10 % ของรายได้ที่ได้รับ คิดเป็นร้อยละ 51.00
ระยะเวลาการออมและการลงทุน คือ ช่วง 6-10 ปี ร้อยละ 43.00 แนวโน้มในการออมและ
การลงทุน คือ ออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 55.00 และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน คือ
ค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต ร้อยละ 48.00

3. ผลวิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของ
ประชากรตัวอย่างกับด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ
ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อ
การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

1. ผู้ตอบแบบสอบถามของข้าราชการ

1.1 เพศ อายุ และสถานภาพไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน
เพื่อเตรียมเกษียณอายุ โดยไม่มีความแตกต่างทางสถิติ

1.2 ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับ
การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2. ผู้ตอบแบบสอบถามของพนักงานเอกชน

2.1 เพศ อายุ สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ โดยไม่มีความแตกต่างทางสถิติ

2.2 ระดับการศึกษาส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียม
เกษียณอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการ
เกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน มีผลต่อการวางแผน
ทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

1. ผู้ตอบแบบสอบถามของข้าราชการ

1.1 ทศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน ความเสี่ยงจากการออมและ
การลงทุน วิธีการในการออมและการลงทุน ลักษณะการออมและการลงทุน และ

ระยะเวลาในการออมและการลงทุนไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ โดยไม่มีความแตกต่างทางสถิติ

1.2 อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุนส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2. ผู้ตอบแบบสอบถามของพนักงานเอกชน

2.1 ทศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน วิธีการในการออมและการลงทุน ลักษณะการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน ระยะเวลาในการออมและการลงทุน และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ โดยไม่มีความแตกต่างทางสถิติ

2.2 อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน และแนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

อภิปรายผล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของประชากรตัวอย่างกับด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า ดังนี้

ข้าราชการ ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พนักงานเอกชน ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากการวิเคราะห์ผลของประชากรกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 ประชากรกลุ่มตัวอย่าง พบว่า สอดคล้องกับงานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ (2558, น. 57) สรุปได้ว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือนและตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร ทั้งยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ ญาณิศา เผื่อนเพาะ (2557, น. 261) ที่ได้ศึกษาการให้ความหมาย รูปแบบ และกระบวนการออมของนักศึกษาในระดับมหาบัณฑิตสาขาการประกอบการ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร ผลการศึกษา พบว่า แนวคิดและกระบวนการออมนั้นมีความแตกต่างกันไปตามรายได้หลักที่ได้รับเข้ามา แต่มีเป้าหมายที่คล้ายคลึงกันในการจะนำเงินออมไปสร้างความมั่นคงให้แก่ตัวเองและครอบครัว

2. การวิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพฤติกรรมด้านการออม และการลงทุนกับด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า

ข้าราชการ ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ มีความสัมพันธ์กับข้อมูลพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต แหล่งข้อมูลการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พนักงานเอกชน ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุมีความสัมพันธ์กับข้อมูลพฤติกรรมด้านการออมและการลงทุน ได้แก่ ความถี่ในการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากการวิเคราะห์ผลของประชากรกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 ประชากรกลุ่มตัวอย่าง พบว่า สอดคล้องกับแนวคิดการออมและความสำคัญของเงินออมของ สุขใจ น้ำผุด และ

อนุชานฎ เจริญจิตรกรรม (2551, น. 221) ที่กล่าวว่า เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ได้ ซึ่งเป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจจะแตกต่างกันแล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของบุคคลนั้น ๆ ซึ่งก็คือการบริหารการเงินของแต่ละบุคคลนั่นเองและสอดคล้องกับผลการวิจัยของ พรทิพย์ เกิดขำ และศิริภัสสร โรจนสัญชัยกุล (2553, น. 83) ที่พบว่ารูปแบบการออมเงินเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของพนักงานบริษัท แอดวานซ์ อิน โฟร์ เซอวิส จำกัด (มหาชน) นั้น ผู้ออมจะเกิดการตัดสินใจออมในรูปแบบพฤติกรรมการออมก็ต่อเมื่อมีการยอมรับในความเสี่ยงของการออม ซึ่งความเสี่ยงนั้นเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารการเงินที่สำคัญ

ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุสำหรับข้าราชการ และพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมและการลงทุน และการวางแผนทางการเงินเตรียมการเกษียณอายุ ซึ่งผลการค้นคว้าครั้งนี้ผู้สนใจในงานวิจัยนี้สามารถนำไปใช้ได้ ดังนี้

1. ลักษณะประชากรกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

กลุ่มข้าราชการ ควรเน้นและให้ความสำคัญกับเพศหญิง ที่มีกลุ่มอายุระหว่าง 40-50 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 20,001-40,000 บาท และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 10,001-30,000 บาท ดังนั้นการวางแผนทางการเงินควรคำนึงถึงข้าราชการในกลุ่มนี้ เพื่อให้การศึกษาจะได้เป็นประโยชน์กับข้าราชการโดยทั่ว ๆ กัน จะได้มีการวางแผนทางการเงินอย่างถูกวิธี และมีเวลาเหลือในการออมและการลงทุน ในยามที่ยังไม่เกษียณอายุ และเพื่อให้ได้ผลที่ตรงกับความคิดเห็นของข้าราชการให้มากที่สุด

กลุ่มพนักงานเอกชน ควรเน้นและให้ความสำคัญกับเพศหญิง ที่มีกลุ่มอายุระหว่าง 30-36 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 20,001-40,000 บาท และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-30,000 บาท ดังนั้นการวางแผนทางการเงินควรคำนึงถึงพนักงานเอกชนในกลุ่มนี้ เพื่อให้การศึกษาจะได้เป็นประโยชน์กับพนักงานเอกชนโดยทั่ว ๆ กัน จะได้มีการวางแผนทางการเงินอย่างถูก

วิธี และมีเวลาเหลือในการออมและการลงทุน ในยามที่ยังไม่เกษียณอายุ และเพื่อให้ได้ผลที่ตรงกับความคิดเห็นของพนักงานเอกชนให้มากที่สุด

2. พฤติกรรมการออมและการลงทุนกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

กลุ่มข้าราชการ ควรเน้นไปที่ทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน แบบสามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน แบบรับความเสี่ยงได้พอสมควร ยอมรับอัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน แบบร้อยละ 6-10 วิธีการในการออมและการลงทุน แบบจัดสรรเอง ลักษณะการออมและการลงทุน แบบไม่ได้กำหนดวงเงิน ความถี่ในการออมและการลงทุน แบบมากกว่า 4 ครั้ง/ปี จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แบบประมาณ 11-20 % ของรายได้ที่ได้รับ ระยะเวลาการออมและการลงทุน แบบ 6-10 ปี แนวโน้มในการออมและการลงทุน แบบออมเพิ่มขึ้น และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน แบบค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต เพื่อให้มีพฤติกรรมในการออมและการลงทุน ในระดับที่ดีขึ้น และให้ข้าราชการมีเงินออม เงินลงทุนที่มากขึ้น ที่ไว้ใช้ในยามเกษียณอายุตามจำนวนเงินประมาณของรายได้ที่เพิ่มขึ้น และเพื่อให้ข้าราชการได้รับรู้และเตรียมตัวถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุของตนเองในอนาคตที่จะเกิดขึ้น

กลุ่มพนักงานเอกชน ควรเน้นไปที่ ทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการลงทุน แบบสามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน แบบรับความเสี่ยงได้พอสมควร ยอมรับอัตราผลตอบแทนการออมและการลงทุน แบบร้อยละ 6-10 วิธีการในการออมและการลงทุน แบบจัดสรรเอง ลักษณะการออมและการลงทุน แบบไม่ได้กำหนดวงเงิน ความถี่ในการออมและการลงทุน แบบมากกว่า 4 ครั้ง/ปี จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แบบประมาณ 1-10 % ของรายได้ที่ได้รับ ระยะเวลาการออมและการลงทุน แบบ 6-10 ปี แนวโน้มในการออมและการลงทุน แบบออมเพิ่มขึ้น และศึกษาข้อมูลการออมและการลงทุน แบบค้นหาข้อมูลในอินเทอร์เน็ต เพื่อให้มีพฤติกรรมการออมและการลงทุน ในระดับที่ดีขึ้น และให้พนักงานเอกชนมีเงินออมเงินลงทุนที่มากขึ้น ที่ไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ ตามจำนวนเงินประมาณของรายได้ที่เพิ่มขึ้น และเพื่อให้พนักงานเอกชนได้รับรู้และเตรียมตัวถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุของตนเองในอนาคตที่จะเกิดขึ้น

บรรณานุกรม

- กัลยา วานิชย์บัญชา, และฐิตา วานิชย์บัญชา. (2560). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล* (พิมพ์ครั้งที่ 30). กรุงเทพฯ: สามลดา.
- จำนวนประชากรจังหวัดปทุมธานี. (2561). สืบค้น 12 สิงหาคม 2562, จาก <http://stat.bora.dopa.go.th>
- จิณณรัตน์ วราบุญนาคริรมย์. (2558). *การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท ยูเซ็น โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด* (วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต). ปทุมธานี: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ญาณิศา เพื่อนเพาะ. (2557). การใช้ความหมายและที่มาของความหมาย กระบวนการออมเงิน ปัญหาและอุปสรรค ในการออมเงิน ตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัดกาญจนบุรี. *วารสารวิชาการ Veridian E-Journal*, 7(2), 258-261.
- พรทิพย์ เกิดขำ, และศิริภัสสร โรจนส์ัญชัยกุล. (2553). พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (รายงานผลการวิจัย). นครปฐม: มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร. *วารสารวิทยาการจัดการ*, 32(2), 29-57.
- สุขใจ น้ำผุด, และอนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม. (2551). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล* (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล. (2558). *พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษาบุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม* (วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต). นครปฐม: มหาวิทยาลัยศิลปากร.