

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อม ผู้วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

สุนิรัตน์ จินดาตวง¹ ปิยะมาศ สือสวัสดิ์วิณิชย์²

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่เตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงินผู้วัยเกษียณอายุ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินผู้วัยเกษียณอายุ 4) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ 5) เพื่อศึกษาปัจจัยการเตรียมความพร้อมและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินผู้วัยเกษียณอายุ งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างคือประชากรที่มีช่วงอายุ 23 – 59 ปี ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวน 385 คน โดยใช้วิธีการสำรวจแบบตามสะดวก และใช้แบบสอบถามออนไลน์เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล จากนั้นทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ประมวลผลทางสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ ค่า t – test ค่า F – test (One way ANOVA) สถิติตค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ และวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า เพศ อายุ รายได้ต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ ร้อยละ 71 และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ ร้อยละ 79

คำสำคัญ : เกษียณอายุ, การบริหารทางการเงิน, การวางแผน

¹ นักศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ อีเมลล์ : 65241044469@rumail.ru.ac.th

² อาจารย์ที่ปรึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

Factors Influencing Financial Management Planning for Retirement Readiness in the Hat Yai District, Songkhla Province.

Suneerat Jindadoung¹ Piyamas Suesawadwanit²

Abstract

This research aims to 1) study personal factors related to preparedness for retirement in the Hat Yai District, Songkhla Province, 2) investigate financial preparedness factors for retirement in the same area, 3) explore the knowledge and understanding of financial aspects among individuals approaching retirement, 4) understand personal factors influencing financial management planning for retirement in the specified area, and 5) analyze the factors affecting financial planning readiness and financial literacy for retirement in the Hat Yai District, Songkhla Province. The research methodology involves a quantitative study with a sample group of individuals aged between 23 and 59 in the Hat Yai District, totaling 385 people. Data was collected through convenient sampling and online surveys. Statistical analysis methods used include frequency, percentages, means, standard deviations, statistical inference analysis methods such as t - tests, F - tests (One way ANOVA), Correlation Coefficients, and Multiple Regression Analyses.

The research findings indicate that differences in gender, age, monthly income, and number of family members significantly impact financial planning for retirement preparedness. At a statistically significant level of 0.05, financial readiness factors contribute to a 71% readiness in financial planning for retirement, while financial literacy and understanding contribute to a readiness level of 79%.

Keywords : Retirement, Financial management, Planning

¹ Student, Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University
Corresponding Author Email: 6524104469@rumail.ru.ac.th

² Advisor, Master of Business Administration, Ramkhamhaeng University

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยเป็นโครงสร้างประชากรที่มีการเปลี่ยนแปลงสู่การเป็น “สังคมสูงวัย” (Aged society) โดยการลดลงของจำนวนและสัดส่วนประชากรวัยเด็กและวัยแรงงาน ในขณะที่จำนวนและสัดส่วนประชากรผู้สูงวัยอายุ 60 ปีขึ้นไปยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นว่าโครงสร้างทางอายุของประชากรไทยเป็นประชากรสูงวัยได้อย่างชัดเจนและสมบูรณ์แบบอย่างมาก ซึ่งเป็นผลจากประเทศไทยประสบผลสำเร็จในนโยบายด้านประชากร และการวางแผนครอบครัว ทำให้อัตราการเกิดลดลงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งความก้าวหน้าทางการแพทย์ สาธารณสุข และเทคโนโลยี ที่ทำให้ประชากรมีอายุยืนยาวขึ้น ส่งผลให้โครงสร้างประชากรของประเทศไทยเปลี่ยนแปลงไปเป็นโครงสร้างแบบผู้สูงอายุ ซึ่งปัจจุบันปี 2566 (ม.ค. - มิ.ย.) จำนวนประชากรผู้สูงวัยอายุ 60 – 150 ปีของประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 21.14 ปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 20.74 ปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 20 ปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 19.26 และปี 2562 มีจำนวนประชากรผู้สูงวัยอายุ 60 – 150 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.86 (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง, 2566)

ประชากรจังหวัดสงขลา อำเภอที่มีผู้เกษียณอายุระหว่าง 60 – 150 ปี มากที่สุด คือ อำเภอหาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 27 รองลงมาคือ อำเภอเมืองสงขลา คิดเป็นร้อยละ 13 และ อำเภอสะเดา คิดเป็นร้อยละ 8 ตามลำดับ พบว่าอำเภอหาดใหญ่มีผู้เกษียณอายุมากที่สุด ซึ่งจากเดิมการอยู่อาศัยของประชากรมีลักษณะเป็นครอบครัวขนาดใหญ่ บุตรหลานทำงานหาเลี้ยงพ่อแม่สืบต่อกันมา แต่ในปัจจุบันประชากรที่อาศัยอยู่ในอำเภอหาดใหญ่ เป็นพื้นที่ในเมือง พฤติกรรมการดำเนินชีวิตได้เปลี่ยนแปลงไป เพราะครอบครัวมีขนาดเล็กลง มีการไปมาหาสู่พ่อแม่เป็นครั้งคราวเท่านั้น ผู้สูงอายุจึงต้องรู้จักพึ่งพาตัวเอง มีการวางแผนดำเนินชีวิตในช่วงวัยเกษียณ เพื่อความสุขทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ รวมถึงการมีรายได้ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่ใช้ในชีวิตประจำวัน และมีเงินสำรองใช้ในอนาคต ดังนั้นการวางแผนเกษียณอายุจึงเป็นสิ่งสำคัญ ประชากรต้องมีวินัยในการออม มีความรู้และแผนการลงทุนที่ดี

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยมีความสนใจศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งเก็บกลุ่มตัวอย่างประชากรก่อนวัยเกษียณที่มีอายุ 23 – 59 ปี ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เนื่องจากพื้นที่ดังกล่าว เป็นอำเภอที่มีจำนวนผู้สูงวัยอายุ 60 – 150 ปี สูงเป็นอันดับหนึ่งของจังหวัดสงขลา และมีสถิติประชากรอายุ 60 – 150 ปี เพิ่มขึ้นตามกราฟข้างต้น โดยจะนำเอาปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงิน และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนให้ผู้สนใจในด้านการเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ สามารถนำความรู้ไปบริหารจัดการการเงินก่อนการเกษียณอายุ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่เตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2. เพื่อศึกษาปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
4. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
5. เพื่อศึกษาปัจจัยการเตรียมความพร้อมและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุแตกต่างกัน
2. ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินเพื่อการเกษียณอายุที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุแตกต่างกัน
3. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุแตกต่างกัน

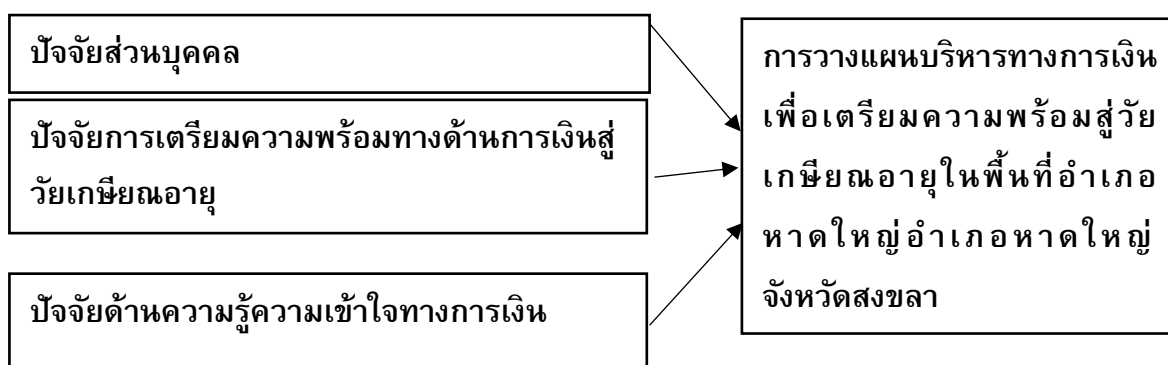
ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตเนื้อหา การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา รายได้ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน ภาระหนี้สิน, ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินเพื่อการเกษียณอายุ, ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และปัจจัยการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
2. ขอบเขตพื้นที่ในการศึกษา ได้แก่ ผู้วิจัยเลือกเก็บข้อมูลกับประชากรในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
3. ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรก่อนวัยเกษียณ ช่วงอายุ 23 – 59 ปี ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 385 คน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ได้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลแต่ละกลุ่ม ว่ามีความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุมากน้อยเพียงใด เพื่อช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในพื้นที่ได้จัดทำนโยบายส่งเสริมและให้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ดี
2. ได้ทราบถึงปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ทำให้ประชากรก่อนวัยเกษียณที่มีความสนใจในการวางแผนเกษียณอายุสามารถนำความรู้ไปบริหารการเงินให้เตรียมพร้อมสู่การเกษียณได้
3. ได้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ทำให้ประชากรก่อนวัยเกษียณที่มีความสนใจในการวางแผนได้มีแนวทางการปรับตัวในการดำเนินชีวิตประจำวันสู่วัยเกษียณอย่างมีคุณภาพ
4. ได้ทราบถึงปัจจัยการเตรียมความพร้อมและปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินสู่วัยเกษียณอายุ เพื่อช่วยทำให้ประชากรก่อนวัยเกษียณได้มีความตระหนักถึงการวางแผนสู่วัยเกษียณที่ดี

กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย



ภาพ 1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ (เสาวนีย์ บุญเฉลิม, 2554) มีดังนี้

1. การประมาณการรายได้หลังเกษียณอายุ มีรายได้หลักที่แน่นอน เช่น ค่าตอบแทน, เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ, รายได้จากการลงทุนทำธุรกิจ, รายได้จากการลงทุนในกองทุนรวม (RMF), การประกันแบบเงินได้ประจำ, ดอกเบี้ย เงินปันผล และค่าเช่า, รายได้จากงานอดิเรก, เงินช่วยเหลือส่วนตัว และรายได้อื่น ๆ

2. การประมาณการรายจ่ายหลังเกษียณอายุ ผู้ที่ใกล้จะเกษียณต้องมีการวางแผนการเงินไว้ล่วงหน้า ดูรายรับรายจ่ายให้สมดุลกัน รู้จักทำบัญชีหรือควบคุมค่าใช้จ่ายให้รัดกุม รู้จักประหยัด ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้ ไม่ฟุ่มเฟือยใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็น ควรมีการวางแผนตั้งแต่ก่อนเกษียณ เพื่อมิให้เกิดความเครียดจนกลายเป็นปัญหาครอบครัว ควรปรึกษานิติกรในครอบครัว ตั้งแต่เริ่มต้นว่าจะทำอะไรต่อไปหลังเกษียณแล้ว รายจ่ายที่จำเป็นหลังเกษียณอายุ เช่น รายจ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน, รายจ่ายค่ารักษาพยาบาล, รายจ่ายเพื่อเหตุฉุกเฉิน, รายจ่ายเพื่อการท่องเที่ยว และรายจ่ายอื่น ๆ

3. หลักการบริหารการเงินในวัยเกษียณอายุ คือ การรู้จักบริหารการเงินของตนเอง มีน้อยก็ใช้น้อย ต้องรู้จักพอเพียง รู้จักมีวินัยในการใช้จ่ายเพื่อชีวิตและอนาคตที่มั่นคงต่อไป เช่น การเพิ่มรายได้ ลดรายจ่าย, ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้, การวางแผนเกษียณอายุ, การบันทึกค่าใช้จ่าย และการบริหารเงินออม

แนวคิดและทฤษฎีด้านความรู้ ความเข้าใจทางการเงิน

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออมและการลงทุน

การออม หมายถึง การประหยัด การเก็บหอมรอมริบ การถนอมใช้ทรัพย์สินเงินทอง ทั้งหลายอย่างระมัดระวัง ไม่ประมาท มีเหตุมีผล โดยการออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่ำ และได้รับผลตอบแทนค่อนข้างน้อย เมื่อเทียบกับการลงทุน ซึ่งมีหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการออมในกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ วิธีการที่จะทำให้เงินออมมีจำนวนเพิ่มขึ้นนั้น สามารถทำได้โดยการนำเงินออมไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ได้แก่ เงินฝาก ธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ หุ้น อสังหาริมทรัพย์ (Properties) กองทุนรวม (Unit Trusts) และประกันชีวิต (Life Insurance) ซีรพัทธ์น์ มีอำพล (2557) วัฒนพร สมัครเขตการ และปัญญา ศรีสิงห์ (2563) สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน (2553)

การลงทุน หมายถึง การกั้นเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อมาจัดสรรลงทุน ก่อให้เกิดผลตอบแทนในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับมากขึ้น โดยผลตอบแทนควรคุ้มกับอัตราเงินเฟ้อ และคุ้มกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งการลงทุนแบ่งเป็นประเภทใหญ่ๆ ได้ 3 ประเภท ได้แก่ การลงทุนเพื่อการบริโภค, การลงทุนในธุรกิจ และการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยจุดมุ่งหมายในการลงทุนของนักลงทุนที่แตกต่างกันไปตามความต้องการ เช่น เพื่อให้เกิดความปลอดภัยของเงินทุน ความเสถียรภาพของรายได้ ความมั่งคั่งของเงินลงทุน ความคล่องตัวในการซื้อขาย ความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที การกระจายเงินลงทุน และความพอใจด้านภาษี (ซีรพัทธ์น์ มีอำพล, 2557)

2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุน หมายถึง ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับจริง ซึ่งจะเกิดขึ้นในอนาคต อาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ลงทุนคาดหวังไว้ก็ได้การลงทุนที่อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจริง

ไม่ตรงตามอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไว้เรียกว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยง ความเสี่ยงจากการลงทุนเกิดจากหลายสาเหตุ ทั้งจากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม อุตสาหกรรม และสาเหตุปัจจัยภายในกิจการ (ธีรพัฒน์ มีอำพล, 2557)

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ผลตอบแทนจากการลงทุน (ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา, 2554) หมายถึง ดอกผลทั้งสิ้นที่ได้รับจากหลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนตลอดระยะเวลาหนึ่งของผู้ลงทุน ครอบคลุมสิทธิ หรือถือครองหลักทรัพย์นั้นซึ่งผลตอบแทนนี้ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. กำไรส่วนทุน (Capital Gain) คือ กำไรจากการเพิ่มขึ้นของราคาหลักทรัพย์ ซึ่งจะ ได้รับผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ในราคาสูงกว่าต้นทุนที่ซื้อ

2. เงินปันผล (Dividend) เป็นเงินที่ผู้ลงทุนได้รับเมื่อถือครองหลักทรัพย์ไว้จนครบกำหนดจ่ายปันผล

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนการ ดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์และแนวทางที่ จะทำให้แผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ หรือ การวางแผนทางการเงินสำหรับในช่วงชีวิตหลังจากที่หยุดทำงาน (ธีรพัฒน์ มีอำพล, 2557)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กษมา สุขสารพันธ์ (2564) ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อม หลังการเกษียณอายุของบุคลากรกรมบัญชีกลางในส่วนกลาง พบว่า ด้านอายุ ด้านสถานภาพ ด้านระดับการศึกษา ด้านตำแหน่งงาน และด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีการวางแผน ทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมหลังการเกษียณอายุของบุคลากรกรมบัญชีกลาง

สิริลักษณ์ วรรณกุล และณรงค์นิตย์ จันทร์จรัส (2559) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผน ทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของผู้มีเงินได้อายุระหว่าง 22 - 60 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัด อุตรดิตถ์ พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

วรลักษณ์ ลิ้มกาญจนา และคณะ (2563) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการ ออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาพนักงานธนาคารพัฒนา วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ภาคใต้ พบว่า เพศ สถานภาพสมรส ปัจจัย ด้านเศรษฐกิจ และสภาพคล่องของพนักงานมีผลต่อการออมเพื่อวัยเกษียณ

ณิชพัฒน์ พิรอนันต์พร (2562) ศึกษาเรื่องรูปแบบการออมเพื่อเกษียณอายุของกลุ่ม อาชีพหาบเร่ แผงลอย ขายอาหารริมทาง Street Food ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า รายได้

ต่อเดือนมีอิทธิพลต่อการออมเพื่อเกษียณอายุของกลุ่มอาชีพหาบเร่ แผงลอย ขายอาหารริมทาง Street Food

สุพัตรา จันทะศิริ (2563) ศึกษาเรื่องการบริหารเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ พบว่า ด้านปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ สถานการณ์ทางการเมืองของประเทศไทย วิธีในการดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด

ญาณิกา ตระกูลกำจาย (2566) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษาการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านการรับรู้เกี่ยวกับการออม และด้านทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ

กษวรรณ ขจรเสรี (2560) ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินก่อนเกษียณอายุ ผลการวิจัยพบว่า ประชากรสูงอายุหรือวัยเกษียณมีจำนวนเพิ่มขึ้น ดังนั้นเพื่อลดหรือบรรเทาปัญหาภาระการเลี้ยงดูผู้สูงอายุ บุคคลจึงควรมีการวางแผนการออมเงินและการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อเป็นรายได้ในยามเกษียณ

อรวรรณ จิตรคำคุณ (2562) ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินหลังการเกษียณของประชาชนหมู่บ้านเอื้ออาทร ตำบลปากแคว อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย ผลการศึกษาของการวางแผนการเงินหลังการเกษียณ 5 ด้าน ดังนี้ ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน, ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค, ด้านการออมการลงทุน, ด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกัน และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

ระเบียบวิธีวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรก่อนวัยเกษียณช่วงอายุ 23 – 59 ปี ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา การคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรคำนวณของคอคเครน (Cochran, 1977) เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน (Infinite population) จึงกำหนดสัดส่วนความคลาดเคลื่อนยอมรับได้เท่ากับ 0.05 ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 385 คน เลือกใช้โปรแกรมวิเคราะห์สถิติ ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience sampling)

2. เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย คือ แบบสอบถามออนไลน์เพื่อการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ของการวิจัยเป็นหลักเนื้อหาของแบบสอบถาม 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลเบื้องต้น จำนวน 8 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงิน จำนวน 19 ข้อ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน จำนวน 16 ข้อ

ส่วนที่ 4 การวางแผนบริหารทางการเงินสู่วัยเกษียณอายุ จำนวน 6 ข้อ

ผู้วิจัยทดสอบหาความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้สัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ซึ่งได้ค่าความเชื่อมั่นรวมด้านการเตรียมความพร้อมพร้อมด้านการเงินเท่ากับ 0.926 ด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินเท่ากับ 0.963 ด้านการวางแผนบริหารทางการเงินเท่ากับ 0.975 ซึ่งมีค่ามากกว่าเกณฑ์ 0.75 แสดงว่าเครื่องมือมีความเชื่อมั่นค่อนข้างสูง (Cochran, 1977)

3. การเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยดำเนินการเก็บข้อมูลโดยการส่งแบบสอบถามช่องทางออนไลน์ และการวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ แจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ทดสอบความแตกต่าง (t - test) ทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One - way ANOVA) และทดสอบหาความสัมพันธ์แบบถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

1. การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า ประชากรที่ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.5 มีช่วงอายุ 23 – 29 ปี คิดเป็นร้อยละ 68.6 มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 83.4 มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.7 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 82.1 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 6 คน คิดเป็นร้อยละ 61 อายุการทำงาน 2 – 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.2 และประชากรส่วนใหญ่มีภาระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 88.3

2. การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินสู่วัยเกษียณอายุ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.64) โดยมีค่าเฉลี่ยของด้านการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินสู่วัยเกษียณอายุ ทั้งหมด 3 ด้าน เรียงจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ด้านการประมาณการรายจ่ายหลังเกษียณอายุ โดยเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.19$, S.D. = 0.62) รองลงมาคือ ด้านหลักการบริหารการเงินในวัยเกษียณอายุ โดยเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.14$, S.D. = 0.67) และน้อยที่สุดคือ ด้านการประมาณการรายได้หลังเกษียณอายุ โดยเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.94$, S.D. = 0.75) ตามลำดับ

3. การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.65) โดยมีค่าเฉลี่ยของด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ทั้งหมด 3 ด้าน เรียงจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ด้านผลตอบแทนและด้านการออมและการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากัน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.20$, S.D. = 0.68, .64) ตามลำดับ รองลงมาคือ ด้านความเสี่ยง โดยเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.19$, S.D. = 0.71)

4. การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.15$, S.D. = 0.71) โดยมีค่าเฉลี่ยทุกด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปหาน้อย ได้แก่ การกำหนดอายุที่ต้องการเกษียณ การคำนวณเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ และการวางแผนการออมและการลงทุนอย่างมีวินัย

การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา รายได้ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน และภาระหนี้สินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ

ตาราง 1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคล

ลักษณะส่วนบุคคล	การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ		
	t – test/ F – test	Sig.	แปลความ
เพศ	1.95	0.05	ไม่แตกต่าง
อายุ	3.74	0.01*	แตกต่าง
การศึกษา	5.18	0.00*	แตกต่าง
รายได้	2.12	0.10	ไม่แตกต่าง
สถานภาพ	1.37	0.25	ไม่แตกต่าง
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	3.81	0.02*	แตกต่าง
อายุการทำงาน	1.56	0.20	ไม่แตกต่าง
ภาระหนี้สิน	2.96	0.00*	แตกต่าง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 1 ผลการทดสอบสมมติฐาน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ การศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว และภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมผู้วัยเกษียณอายุ

ตาราง 2 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงิน

ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางการเงิน	B	S.E.	Beta	t	Sig.
(Constant)	0.23	0.14		1.71	0.09
การประมาณการรายได้หลังเกษียณอายุ	0.19	0.05	0.20	3.97	0.00*
การประมาณการรายจ่ายหลังเกษียณอายุ	0.31	0.06	0.27	5.03	0.00*
หลักการบริหารการเงินในวัยเกษียณอายุ	0.46	0.07	0.43	6.90	0.00*
R = 0.84 $R^2 = 0.71$ $SE_{est} = 0.39$ $r^2_{adj} = 0.71$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 2 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุที่ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินในภาพรวมร้อยละ 71 คือ ตัวแปรอิสระสามารถอธิบายการแปรผันของการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุได้ 71% โดยปัจจัยด้านการประมาณการรายได้หลังเกษียณอายุ มีผลร้อยละ 39.7 ปัจจัยด้านการประมาณการรายจ่ายหลังเกษียณอายุ มีผลร้อยละ 50.3 และปัจจัยด้านหลักการบริหารการเงินในวัยเกษียณอายุ มีผลร้อยละ 69 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ

ตาราง 3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน	B	S.E.	Beta	t	Sig.
(Constant)	0.04	0.11		0.34	0.73
การออมและการลงทุน	0.51	0.05	0.46	9.60	0.00*
ความเสี่ยง	0.43	0.06	0.42	7.01	0.00*
ผลตอบแทน	0.04	0.06	0.04	0.71	0.48
R = 0.89 $R^2 = 0.79$ $SE_{est} = 0.33$ $r^2_{adj} = 0.79$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 3 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินในภาพรวมร้อยละ 79 คือ ตัวแปรอิสระสามารถอธิบายการแปรผันของการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุได้ 79% โดยปัจจัยด้านการลงทุน มีผลร้อยละ 96 และปัจจัยด้านความเสี่ยง มีผลร้อยละ 70.1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ตามลำดับ

การอภิปรายผล

1. ปัจจัยส่วนบุคคล **เพศ**มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของญานิกา ตระกูลกำจาย (2566) เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ เพราะพฤติกรรมของเพศหญิงโดยส่วนใหญ่ที่มีความละเอียดรอบคอบและระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากกว่าเพศชาย ดังนั้นเพศหญิงจึงต้องการความมั่นคงในการใช้ชีวิต รวมถึงการวางแผนอนาคตในด้านต่าง ๆ อายุมีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของญานิกา ตระกูลกำจาย (2566) ด้านอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ เพราะส่วนใหญ่พนักงานที่มีอายุน้อยเพิ่งเริ่มทำงานและอายุงานยังน้อยจึงเป็นช่วงวัยที่มีรายได้ไม่มากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันแล้ว จะนำมาเก็บออมในจำนวนที่น้อยตามไปด้วย เมื่อมีอายุมากขึ้นรายได้มากขึ้นก็จะสามารถทำการเก็บออมเงินได้มากขึ้น ส่งผลให้ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณมากขึ้นตาม **การศึกษา**มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสุพัตรา จันทนะศิริ (2563) พบว่า ระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ ซึ่งกลุ่มตัวอย่างตั้งแต่ระดับปริญญาตรีและปริญญาตรีขึ้นไป มีการใช้ช่องทางการวางแผนทางการเงินอย่างมีอาชีพมากกว่า **รายได้ต่อเดือน**มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของกษมา สุขสารพันธ์ (2564) บุคลากรกรมบัญชีกลางในส่วนกลางที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมหลังการเกษียณอายุ ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ระดับของรายได้เป็นสิ่งสำคัญยิ่งที่มีผลต่อการดำรงชีพ เนื่องจากสภาพทางเศรษฐกิจของแต่ละบุคคลต่างกัน ภาระความรับผิดชอบทางการเงินต่างกัน ดังนั้นการจะวางแผนทางการเงินได้อย่างดีจึงขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับ **จำนวนสมาชิกในครอบครัว**มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของญานิกา ตระกูลกำจาย (2566) จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ เพราะจำนวนสมาชิกที่อยู่ในความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต้องแบกรับภาระในด้านค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นตาม ได้แก่ ค่าดูแลบุตร ค่าเลี้ยงดูบุตร ค่าที่อยู่อาศัย เป็นต้น ส่งผลให้การออมมีสัดส่วนที่ลดลง **ภาระหนี้สิน**มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของณิชพันธ์ พิرونันต์พร (2562) พบว่า การมีภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจะเป็นอุปสรรคที่จะส่งผลให้ความสามารถในการออมลดลง **สถานภาพ**ไม่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งแตกต่างกับงานวิจัยของวรลักษณ์ ลิ้มกาญจนา และคณะ (2563) ด้านสถานภาพที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ พบว่า พนักงานที่มีสถานภาพสมรส

ต่างกัน จะมีพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณที่แตกต่างกัน รวมถึงผู้ที่มีสถานภาพโสดไม่มีภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องแบกรับไว้มาก เช่น ค่าเลี้ยงดูบุตร เป็นต้น ทำให้ปัจจัยเหล่านี้มีอิทธิพลต่อการออม **อายุการทำงาน** ไม่มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุ ซึ่งแตกต่างกับงานวิจัยของกษมา สุขสารพันธ์ (2564) บุคลากรกรมบัญชีกลางในส่วกลางที่มีอายุงานต่างกัน ทำให้มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมหลังการเกษียณอายุโดยภาพรวมต่างกัน

2. ปัจจัยการเตรียมความพร้อมทางด้านการเงินเพื่อการเกษียณอายุส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินในทุกด้าน ด้านการประมาณการรายได้หลังเกษียณอายุส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของกษวรรณ ขจรเสรี (2560) การเตรียมความพร้อมสู่การเป็นผู้สูงอายุวัยเกษียณที่มีความสุข บุคคลควรมีการจัดสรรรายได้ให้เหมาะสมกับอายุที่ต้องการเกษียณ เพื่อที่จะได้ใช้ชีวิตอย่างมีความสุขในการพึ่งพาตนเอง ไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน หรือสังคม

3. ปัจจัยความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ด้านการลงทุน/การออม ความเสี่ยง ส่งผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริลักษณ์ วรรณกุล และณรงค์นิตย์ จันทร์จรัส (2559) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง เนื่องจากการออมหรือการลงทุนในแต่ละครั้งนั้นมีค่าเสียโอกาสที่ต่างกัน จึงต้องมีการพิจารณาจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้เป็นปัจจัยสำคัญ

ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า ประชากรที่มีอายุ 23 – 59 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลาที่มีสถานภาพ และอายุการทำงานที่แตกต่าง มีผลต่อการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณอายุไม่แตกต่างกัน เนื่องจากทุกสถานภาพจะมีการตระหนักถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอยู่เสมอ และทุกอายุการทำงานจะมีความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ใช้สำหรับการดำรงชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคลอยู่แล้ว ดังนั้นจึงไม่ควรเน้นประเด็นความสนใจเกี่ยวกับเรื่องสถานภาพ และอายุการทำงาน

2. ควรเน้นปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินเป็นหลัก เพราะจะสามารถนำไปต่อยอดในการปรับใช้ในชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคลได้ และเพื่อให้นำไปปรับเปลี่ยนการวางแผนบริหารทางการเงินให้ทันต่อสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนอยู่ตลอดเวลา

3. การวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาเพิ่มเติมประเด็นปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เช่น อัตราเงินเฟ้อ/เงินฝืด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ผลตอบแทนจากดอกเบี้ยเงินฝาก นโยบายทางการเงิน เนื่องจากการวางแผนบริหารทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณเป็นการคาดการณ์อนาคต ภาวะทางเศรษฐกิจที่ผันผวนจึงเป็นประเด็นสำคัญในการวางแผนทางการเงิน

บรรณานุกรม

- เกษมา สุขสารพันธ์. (2564). การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมหลังการเกษียณอายุของบุคลากรกรมบัญชีกลางในส่วนกลาง. สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- กษวรรณ ขจรเสรี. (2560). การวางแผนทางการเงินก่อนเกษียณอายุ. บทความวิจัยคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์
- ญาณิกา ตระกูลกำจาย. (2566). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษาการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ณิชพัณณ์ พีรอนันต์พร. (2562). รูปแบบการออมเพื่อเกษียณอายุของกลุ่มอาชีพหาบเร่แผงลอยขายอาหารริมทาง *Street Food* ในเขตกรุงเทพมหานคร. ปริญญาานิพนธ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยศิลปกร.
- ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. ค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วรลักษณ์ ลิ้มกาญจนา และคณะ. (2563). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาพนักงานธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทยภาคใต้. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- วิมลพร สมัครเขตการ และปัญญา ศรีสิงห์. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงตอนเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มค้าธนาคารยูโอบี สาขาถนนศรีวิภา .วารสารศิลปะการจัดการคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน. (2553). การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ. กรุงเทพมหานคร : ตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย.
- สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง. (2566). สถิติประชากรของไทย และสถิติประชากรจังหวัดสงขลา พ.ศ. 2562 – 2566 ตามช่วงอายุ 60 – 150 ปี. ค้นเมื่อ 30 มิถุนายน 2566, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMenu/newStat/home.php>

- สิริลักษณ์ วรรณกุล และณรงค์นิตย์ จันทร์จรัส. (2559). พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของผู้มีเงินได้อายุระหว่าง 22 - 60 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี. หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยบัณฑิตศึกษากิจการศึกษาระดับการศึกษามหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- สุพัตรา จันทนะศิริ. (2563). การบริหารเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562. วารสารวิทยาการจัดการคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี.
- เสาวนีย์ บุญเฉลิม. (2554). การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุสำหรับข้าราชการ สังกัดสำนักงานอาชีวศึกษาจังหวัดลำปาง. การค้นคว้าอิสระคณะบริหารธุรกิจ วิชาเอกการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- อรรรรณ จิตรคำคุณ. (2562). การวางแผนการเงินหลังการเกษียณของประชาชนหมู่บ้านเอื้ออาทร ตำบลปากแคว อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย. สารนิพนธ์วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม.
- Cochran, W. G. (1977). *Sampling Techniques*. New York: John Wiley & Sons. Inc. Kim, Jae-On, & Mueller, Charles W. (1978). *Factor analysis: Statistical methods and practical issues*