



การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

การวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชา 761 427 สัมมนาปัญหาทางธุรกิจ
ตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร
ปีการศึกษา 2554

การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค



โดย
นางสาวธิดารัตน์ อติชาตนันท์
นางสาวเพชรพรรณ มังคลา

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

การวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชา 761 427 สัมมนาปัญหาทางธุรกิจ

ตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

ปีการศึกษา 2554

**FINANCIAL PLANNING FOR PRE - RETIREMENT OF EMPLOYEES IN
PROVINCIAL ELRCTRICITY AUTHORITY**



ผลงานวิทยานิพนธ์ศึกษา ระดับปริญญาตรี

A Research Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree

Bachelor of Arts Program in General Business Management

Faculty of Management Science

SILPAKORN UNIVERSITY

2011

ที่ประชุมสาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร พิจารณาแล้ว
อนุมัติให้การวิจัย เรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วน
ภูมิภาค” เสนอโดย นางสาวธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ นางสาวแพรวพรรณ มังคลา มีคุณค่าเพียง
พอที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชาสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ ตามหลักสูตรศิลปศาสตร
บัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ



.....
(อาจารย์ ดร.ชนินทร์รัฐ รัตนพงศ์ภิญโญ)

หัวหน้าสาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

วันที่ เดือน พ.ศ.

อาจารย์ที่ปรึกษา

อาจารย์ ดร.ชนินทร์รัฐ รัตนพงศ์ภิญโญ

คณะกรรมการสอบสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ

.....ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ดาวลอย กาญจนมณีเสถียร)

..... / /

.....กรรมการ

(อาจารย์ ดร.ชนินทร์รัฐ รัตนพงศ์ภิญโญ)

..... / /

.....กรรมการ

(อาจารย์กรภัทร พฤกษ์ชัยกุล)

..... / /

12510069, 12510118: สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

คำสำคัญ: การวางแผนการเงิน / การเกษียณอายุ

ชิตารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา: การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (FINANCIAL PLANNING FOR PRE - RETIREMENT OF EMPLOYEES IN PROVINCIAL ELRCTRICITY AUTHORITY) อาจารย์ที่ปรึกษา: อาจารย์ ดร.ธนินทร์รัฐ รัตนพงษ์วิทยุ. 109 หน้า.

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถามและการวิจัยจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

1. ผลศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด มีผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรมากที่สุด ส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ 25% มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเอง และมีวัตถุประสงค์ในการออมและลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด

2. ผลศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า วิธีการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับเพศ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์ประเภทการลงทุนมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา ระยะเวลาในการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับตำแหน่งงาน ความเสี่ยง และความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ผลตอบแทน ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์

คณะวิทยาการจัดการ

มหาวิทยาลัยศิลปากร

ปีการศึกษา 2554

ลายมือชื่อนักศึกษา 1..... 2.....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา

12510069, 12510118 : MAJOR : GENERAL BUSINESS MANAGEMENT

KEY WORD : FINANCIAL / RETIREMENT

TIDARAT ATICHATANAN AND PRAEWPAN MANGKALA : FINANCIAL PLANNING FOR PRE - RETIREMENT OF EMPLOYEES IN PROVINCIAL ELRCTRICITY AUTHORITY. RESEARCH ADVISOR: TANINRAT RATTANAPONGPINYO, PH.D. 109 pp.

Abstract

The objective of this research aimed to study the financial planning and the factors effecting to financial planning for pre - retirement of employees in provincial electricity authority. Sample groups used in this study were 355 persons; the collecting information research tools were questionnaires and the related research. The data analysis showed in frequencies, percentages, mean, standard deviations and used contingency coefficient in testing of the factors relationship at significance level 0.05.

The study result about financial planning for pre - retirement found that all samples have the most deposit with financial institutions and they use to the most investment in securities bonds. The most sample have proportion in saving and investment to income 25%, have decision saving and investment by myself and have objective in saving and investment for financial security of parent.

The study about factors effecting to financial planning for pre - retirement found that approach saving and investment have relation with sex, income, position, risk, believe and experience. Type of investment has relation with education. Time to saving and investment have relations with position, risk and knowledge. Proportion of saving and investment to income has relation with age, income, position, risk, return, knowledge, believe and experience.

Faculty of Management Science

SILPAKORN UNIVERSITY

Academic Year 2011

Students' signature 1..... 2

Research Advisor's signature

กิตติกรรมประกาศ

การวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายวิชาการวิจัยสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ (761 427) หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร สามารถสำเร็จลุล่วงได้เป็นอย่างดีด้วยความอนุเคราะห์ของบุคคลหลายๆ ท่านที่สละเวลาอันมีค่ายิ่งเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ ประกอบการทำวิจัย ผู้วิจัยจึงขอกราบขอบพระคุณมาด้วย ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ อาจารย์ ดร. ธนินทร์รัฐ รัตนพงษ์ศิษย์ โย ห้วหน้าสาขาการจัดการธุรกิจทั่วไป ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการถ่ายทอดความรู้ ขั้นตอนการทำวิจัย และเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาที่คอยให้คำแนะนำ ให้คำปรึกษา ให้ความช่วยเหลือชี้แนะแนวทางในการจัดทำวิจัย เสียสละเวลาตรวจสอบงานวิจัย เพื่อนำไปสู่การแก้ไขและปรับปรุงข้อบกพร่องให้งานวิจัยสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบพระคุณ อาจารย์ ประพล เปรมทองสุข และ อาจารย์ ชีระวัฒน์ จันทิก ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการถ่ายทอดความรู้ เทคนิคการทำวิจัย สอนการใช้งานโปรแกรม SPSS และข้อคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ในการทำวิจัยครั้งนี้

ขอขอบพระคุณ คุณจิราพร สลักคำ เลขานุการระดับ 8 ฝ่ายสวัสดิการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ที่คอยประสานงาน ให้ความช่วยเหลือในการดำเนินการเก็บข้อมูลแบบสอบถามภายในบริษัท

ขอขอบพระคุณ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ที่เกี่ยวข้องและให้ความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ในการสละเวลาให้ความร่วมมือตอบแบบสอบถาม เพื่อนำข้อมูลและความคิดเห็นมาใช้ประโยชน์ทางการศึกษาจนสามารถทำงานวิจัยครั้งนี้สำเร็จได้ด้วยดี

นอกจากนี้ขอขอบคุณต่อครอบครัว ญาติพี่น้อง และเพื่อนๆ ทุกคนที่ให้ความอนุเคราะห์ช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจในการทำงานจนทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี พร้อมทั้งขอขอบคุณทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับรายงานการวิจัยฉบับนี้ ที่ไม่ได้กล่าวในที่นี้ไว้ ณ โอกาสนี้ และหวังว่างานวิจัยฉบับนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้อื่นที่จะนำไปปรับประยุกต์ใช้หรือเป็นแบบอย่างในการพัฒนางานวิจัยต่างๆ ต่อไป

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฉ
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย.....	2
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	3
สมมติฐานการวิจัย.....	4
ขอบเขตการวิจัย.....	4
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการเกษียณอายุ.....	7
แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ.....	9
แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ.....	14
แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุน.....	22
แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับผลตอบแทนและความเสี่ยง	
ผลงานวิจัยด้านการเกษียณ ระดับปริญญาตรี	28
แนวคิดที่เกี่ยวกับทัศนคติ.....	30
ข้อมูลเกี่ยวกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค.....	35
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	37
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	41
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	41
ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย.....	42
การเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	42

บทที่	หน้า
	เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย..... 42
	วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล..... 43
	วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล..... 43
4	ผลการวิเคราะห์ข้อมูล..... 45
	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม..... 45
	ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออม และการลงทุน..... 49
	ข้อมูลด้านทัศนคติในการออมและการลงทุน..... 51
	ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ..... 53
	การทดสอบสมมติฐาน..... 58
5	สรุปอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ..... 90
	สรุปผลการวิจัย..... 91
	อภิปรายผล..... 92
	ข้อเสนอแนะ..... 95
	บรรณานุกรม..... 97
	ภาคผนวก..... 101
	แบบสอบถามการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค..... 102
	ผลงานวิทยานิพนธ์ศึกษา ระดับปริญญาตรี
	ประวัติผู้วิจัย..... 108

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามเพศ.....	45
2	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามอายุ.....	46
3	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามระดับการศึกษาสูงสุด.....	46
4	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสถานภาพสมรส.....	47
5	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว...	48
6	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามบุคคลในครอบครัวที่อยู่ใน ความรับผิดชอบ.....	48
7	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามรายได้ต่อเดือน.....	48
8	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามตำแหน่งการทำงาน.....	49
9	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นด้านปัจจัยทางการเงิน ที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ.....	49
10	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นด้านทัศนคติที่มีผลต่อ และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ.....	51
11	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามวิธีการออมและการลงทุน.....	53
12	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามประสบการณ์ในการลงทุน ในหลักทรัพย์.....	54
13	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน....	55
14	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามระยะเวลา ในการออมและการลงทุน.....	55
15	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสัดส่วนใน การออมและการลงทุนต่อรายได้.....	56
16	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสัดส่วนในการลงทุน ในตราสารทุนต่อตราสารหนี้.....	56
17	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามผู้ให้คำแนะนำในการลงทุน...	57
18	จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตาม วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน.....	57
19	การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับวิธีการออมและการลงทุน.....	59

ตารางที่	หน้า
20 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับประเภทการลงทุน ในหลักทรัพย์.....	65
21 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับระยะเวลา ในการออมและการลงทุน.....	68
22 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม และการลงทุนต่อรายได้.....	70
23 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับ วิธีการออมและการลงทุน.....	74
24 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับประเภทการลงทุน ในหลักทรัพย์.....	76
25 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับระยะเวลาในการออม และการลงทุน.....	78
26 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับสัดส่วนในการออม และการลงทุนต่อรายได้.....	79
27 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางทัศนคติกับ วิธีการออมและการลงทุน.....	81
28 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับประเภทการลงทุน ในหลักทรัพย์.....	84
29 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับระยะเวลา ในการออมและการลงทุน.....	86
30 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับสัดส่วน ในการออมและการลงทุนต่อรายได้.....	88

ผลงานวิจัยนี้ทำขึ้นขึ้นกับข้อมูลที่มี

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบัน โลกของเรามีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก และมีการพัฒนาเปลี่ยนแปลงไปอย่างไม่หยุดนิ่งและรวดเร็ว ทั้งในด้านเทคโนโลยี การสื่อสาร นวัตกรรมต่างๆ เศรษฐกิจ การเงิน การค้า รวมไปถึงสังคมความเป็นอยู่ของ ผู้คนทั่วทั้งโลก ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงและมีความแตกต่างไปจากอดีตเป็นอย่างมาก เทคโนโลยีทำให้โลกของเราแคบลง ผู้คนสามารถติดต่อสื่อสารกันได้ง่าย และรวดเร็วมากขึ้น ผู้คนจากที่เคยมีการอาศัยอยู่ร่วมกันเป็นครอบครัวใหญ่ ก็ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปเป็นการอาศัยอยู่กันแบบครอบครัวเล็กๆ ภาวะเศรษฐกิจโลกดำเนินไปด้วยความตึงเครียด ค่าใช้จ่ายต่างๆ ค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น ผู้คนนิยมมีลูกน้อยลง ผู้สูงอายุมีปริมาณเพิ่มมากขึ้น ในแต่ละสังคมของทุกประเทศทั่วโลก ประเทศไทยก็เป็นหนึ่งในประเทศที่กำลังตกอยู่ภายใต้ภาวะดังกล่าวเช่นเดียวกัน

ปัจจุบันประเทศไทยมีอัตราการเพิ่มขึ้นของประชากรผู้สูงอายุเพิ่มสูงขึ้นทุกปี จากข้อมูลสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี 2553 มีประชากรผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปจำนวน 7,493,227 คน และมีการคาดการณ์ว่าในปี พ.ศ. 2555 จำนวนประชากรผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป จะมีจำนวน 8,404,000 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.4 ของประชากรทั้งหมด (เกื้อ วงศ์บุญสิน 2551, อ้างถึงใน จิราวัฒน์ จารุพันธ์ 2551) จากสถิติดังกล่าวจะเห็นได้ว่า ประเทศไทยกำลังเผชิญกับภาวะจำนวนประชากรผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจากภาวะจำนวนประชากรผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น มีสาเหตุมาจากหลายปัจจัย เช่น ความนิยมอาศัยอยู่เป็นครอบครัวเล็ก คือการมีเพียง พ่อ แม่ และลูก การอยู่เป็นโสด การแต่งงานช้าลง หรือบางครอบครัวไม่นิยมมีบุตร ซึ่งทำให้มีอัตราการเกิดลดลง และนอกจากนี้ แนวโน้มที่ผู้สูงอายุจะไม่ได้รับการดูแลจากบุตรหลาน และอาจเป็นภาระต้องพึ่งพิงสวัสดิการจากรัฐเพิ่มขึ้น

การเกษียณอายุ เป็นสิ่งที่ข้าราชการทุกคนจะต้องเจอเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณจึงมีความสำคัญมาก เพราะเมื่อทุกคนมีอายุที่มากขึ้น เวลาในการลงทุนทางการเงินก็จะน้อยลง ทุกคนจึงควรเตรียมความพร้อมทางการเงินก่อนการเกษียณอายุ อีกทั้งสังคมไทยปัจจุบัน ผู้คนสมัยใหม่ให้ความสนใจหรือใส่ใจกับการวางแผนทางการเงินเพื่อ

ชีวิตในอนาคต หรือชีวิตหลังเกษียณค่อนข้างน้อย ทำให้การดำเนินชีวิตในลักษณะดังกล่าว ของคนไทยในยุคปัจจุบัน มีความเสี่ยงต่อความไม่มั่นคงในชีวิตวัยหลังเกษียณเป็นอย่างมาก อาจทำให้เกิดภาระหรือผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจได้ในวงกว้าง

การวางแผนทางการเงินนั้นมิได้หลายรูปแบบ เพราะเป้าหมายของการออม การลงทุน และความต้องการในการใช้เงินหลังการเกษียณอายุของแต่ละคนนั้นไม่เท่ากัน บางคนเลือกที่จะออมเงินไว้ในธนาคาร บางคนเลือกลงทุนในสินทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ เป็นต้น บางคนเลือกที่จะลงทุนไว้ในหลักทรัพย์ต่างๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการออมและการลงทุนในรูปแบบที่แตกต่างกัน ซึ่งในแต่ละคนมีการยอมรับความเสี่ยงที่ไม่เท่ากัน โดยเฉพาะบุคคลที่มีอายุน้อยๆ อาจจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงได้มากกว่าบุคคลที่มีอายุใกล้จะเกษียณหรือวัยเกษียณ ดังนั้น ในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณจะต้องจัดทำแผนการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณให้เหมาะสมกับตัวเองอีกด้วย (ปรีชา กิจโมกษ์ 2554) ซึ่งปัจจัยในการพิจารณารูปแบบการออมและการลงทุนอาจมาได้จากทั้งปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการเงิน และปัจจัยด้านทัศนคติของบุคคลและบุคคลภายนอก ซึ่งถือได้ว่าเป็นอีกปัญหาหนึ่งที่มีความน่าสนใจ เพื่อนำศึกษาวิเคราะห์ถึงเหตุปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้วิจัยมีความสนใจศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เนื่องจากเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพมั่นคง และมีรายได้สม่ำเสมอ ในขณะที่เดียวกันพื้นที่ที่ศึกษาอยู่ในแหล่งที่มีค่าครองชีพสูง ซึ่งผลจากการศึกษาจะเป็นการช่วยให้พนักงานเห็นความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ และท้ายที่สุดจะเป็นแนวทางให้การไฟฟ้าส่วนภูมิกานำข้อมูลมาปรับปรุงให้เหมาะสมและพัฒนาให้เป็นประโยชน์ต่อองค์กรต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

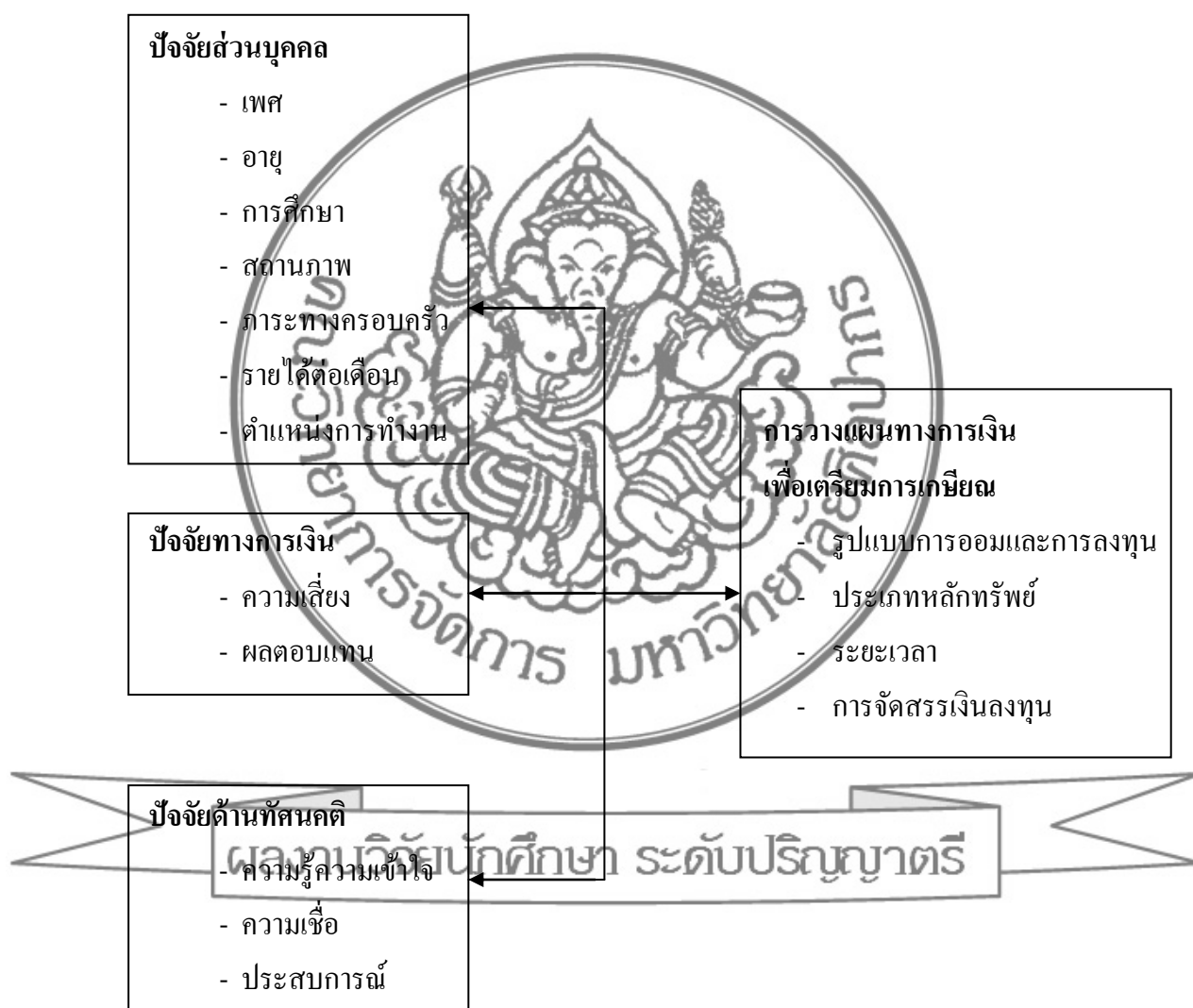
1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการศึกษาและทบทวนวรรณกรรมงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยได้ดังนี้

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ภาพประกอบที่ 1 แผนผังกรอบแนวคิดการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

2. ปัจจัยทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยง และผลตอบแทน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

3. ปัจจัยด้านทัศนคติ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งมีปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล

- เพศ
- อายุ
- การศึกษา
- สถานภาพ
- ภาระทางครอบครัว
- รายได้ต่อเดือน
- ตำแหน่งการทำงาน

ปัจจัยทางการเงิน

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

- ผลตอบแทน

ปัจจัยด้านทัศนคติ

- ความรู้ความเข้าใจ
- ประสบการณ์
- ความเชื่อ

2. ขอบเขตด้านพื้นที่ พื้นที่ที่ทำการศึกษา คือ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (สำนักงานกลาง)

เขตจตุจักร กรุงเทพฯ

3.ขอบเขตด้านประชากรกลุ่มเป้าหมายของการศึกษา คือ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำนวนทั้งสิ้น 3,154 คน ที่มีอายุระหว่าง 40-60 ปี โดยทำการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Taro Yamane และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

4.ขอบเขตด้านระยะเวลา การศึกษาในครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาวิจัยระหว่าง กรกฎาคม 2554 ถึง กุมภาพันธ์ 2555

นิยามศัพท์เฉพาะ

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง คุณลักษณะส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ประกอบด้วย

- เพศ หมายถึง เพศของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือเพศชายและหญิง ตามที่ระบุไว้ในบัตรประจำตัวประชาชน
- อายุ หมายถึง อายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ที่มีอายุตั้งแต่ 40-60 ปี
- การศึกษา หมายถึง ระดับการศึกษาขั้นสูงสุดที่ได้รับตามระบบการศึกษาปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม
- สถานภาพ หมายถึง สถานภาพการครองคู่ในปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ สถานภาพ โสด สมรส หย่าร้าง แยกกันอยู่ หม้าย
- ภาระทางครอบครัว หมายถึง จำนวนบุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ โดยมีภาระที่ต้องดูแลค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ
- รายได้ต่อเดือน หมายถึง เงินจากการประกอบอาชีพที่อยู่ในรูปแบบของเงินเดือน
- ตำแหน่งการทำงาน หมายถึง หน้าที่และความรับผิดชอบที่องค์กรมอบหมายให้ทำ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ปัจจัยทางการเงิน ในการศึกษาครั้งนี้ปัจจัยทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจำแนกได้ดังนี้

- ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอน อันเกิดจากการตัดสินใจ หรือการดำเนินการลงทุน หรือทำธุรกรรมทางการเงิน
- ผลตอบแทน หมายถึง สิ่งที่ได้รับ หรือดอกผล อันเกิดจากการ การลงทุน หรือทำธุรกรรมทางการเงิน

ปัจจัยด้านทัศนคติ สามารถแยกองค์ประกอบของทัศนคติได้ 3 ประการคือ

- ความรู้ความเข้าใจ หมายถึง ความรู้ ความเข้าใจของบุคคลเกี่ยวกับการออมและการลงทุน
- ประสบการณ์ หมายถึง ประสบการณ์ในการออมและการลงทุนทั้งจากตัวบุคคลเองและบุคคลรอบข้าง
- ความเชื่อ หมายถึง ส่วนที่เกี่ยวข้องกับจิตใต้สำนึกที่มีผลต่อการการออมและการลงทุน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงลักษณะการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงานของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2. ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการเงิน ปัจจัยด้านทัศนคติที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
3. เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงานของพนักงานในบริษัททั่วไป

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย

- 1.แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ
- 2.แนวคิดเกี่ยวกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ
- 3.แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ
- 4.แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน
- 5.แนวคิดเกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน
- 6.แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติ
- 7.ข้อมูลเกี่ยวกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 8.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ

1.1 ความหมายของการเกษียณอายุ

ราชบัณฑิตยสถาน (2538: 112) ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ หมายถึง ลี้ไป (ใช้เกี่ยวกับการกำหนดอายุ เช่น ลี้กำหนดเวลารับราชการหรือทำงาน หรือการครบกำหนดอายุรับราชการ เป็นต้น

Thorson J. A. (1995, อ้างถึงใน ภูมิ นริศชาติ 2547: 7) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุเป็นการสูญเสียสถานภาพและบทบาทของบุคคล แต่ก็เป็นการออกจากงานตามอายุที่แต่ละหน่วยงานกำหนดไว้โดยที่บุคคลยังสามารถไปทำงานอื่นๆได้

ศิรินุช อินละคร (2548: 183) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ (Retirement) คือการที่บุคคลต้องออกจากงานที่ทำ เนื่องจากบุคคลนั้นทำงานมาจนครบอายุสูงสุดในการทำงาน ส่วนใหญ่บุคคลจะเกษียณอายุเมื่ออายุประมาณ 60-65 ปี

สุรกุล เจนอบรม (2534, อ้างถึงใน วันชัย แก้วสุมาลี 2552: 23) ได้ให้ความหมายของการเกษียณอายุว่า เป็นกระบวนการทางสังคมในการประกอบอาชีพที่กำหนดให้บุคคลที่ได้รับการจ้างงานต้องออกจากงานเมื่อถึงช่วงอายุที่กำหนดไว้ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งว่า การเกษียณอายุ หมายถึง การถอนตัวออกจากภาวการณ์หนึ่งไปสู่อีกภาวการณ์หนึ่ง จากสิ่งแวดล้อมหนึ่งไปสู่สิ่งแวดล้อมใหม่ เช่น การถอนตัวออกจากภาวการณ์เป็นข้าราชการไปสู่ภาวะของการเป็นอิสระ หมุดภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ หรือไปสู่บทบาทหน้าที่ธุรกิจส่วนตัว

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2553: 561) ได้ให้ความหมายว่า การเกษียณอายุ หมายถึงการที่บุคคลหยุดทำงานที่เคยทำอยู่เป็นประจำ เมื่อมีอายุครบกำหนดตามที่แต่ละหน่วยงานได้กำหนดไว้ หรือหยุดทำงานประจำเพราะปัญหาสุขภาพ หรือหยุดทำงานประจำตามเป้าหมายเวลาที่แต่ละบุคคลได้กำหนดไว้โดยไม่ขึ้นอยู่กับหน่วยงานหรือองค์กรที่ทำงานอยู่

สรุป การเกษียณอายุ หมายถึง การที่บุคคลสิ้นสุดอายุการทำงาน เมื่อมีอายุครบตามเกณฑ์ที่หน่วยงานหรือองค์กรได้กำหนดไว้ โดยส่วนใหญ่บุคคลจะเกษียณอายุเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

1.2 กระบวนการเกษียณอายุ

Atchley (1988, อ้างถึงใน วันชัย แก้วสุมาลี 2552: 24) ได้กล่าวไว้ว่า การเกษียณอายุงานเป็นกระบวนการที่บุคคลจะต้องพบกับการเปลี่ยนแปลงในระยะต่างๆ 6 ระยะ คือ

1.2.1 ระยะก่อนการเกษียณ (Pre-retirement) เป็นระยะก่อนการเกษียณอายุงาน แบ่งออกเป็น 2 ช่วง คือ remote Phase กับ Near Phase โดยที่ระยะ Remote Phase เป็นระยะก่อนเกษียณนานๆ ผู้เกษียณจะไม่วิตกต่อการเกษียณ แต่เมื่อใกล้จะเกษียณ คือ ช่วง Near Phase ผู้เกษียณจะเริ่มกังวลต่อการที่ต้องพบกับการเกษียณอายุ ในระยะนี้ถ้าบุคคลมีการเตรียมตัวที่จะเกษียณอายุการทำงาน จะมีความพร้อมที่จะเกษียณอายุไม่วิตกกังวลต่อการเกษียณอายุ หรือมีความวิตกกังวลเพียงเล็กน้อย

1.2.2 ระยะหลังเกษียณใหม่ๆ (Honeymoon Phase) เป็นระยะช่วงหลังเกษียณใหม่ๆเป็นระยะเวลาที่มีความสุขที่ได้พักผ่อนจากการทำงาน รู้สึกหลุดพ้นจากหน้าที่ ได้ทำในสิ่งที่ต้องการมีเวลาว่างที่เป็นอิสระในระยะนี้ แต่ละบุคคลจะอยู่ในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน อาจจะเป็น 1-5 ปี หรือน้อยกว่า 1 ปีก็ได้

1.2.3 ระยะเริ่มเบื่อหน่าย (Disenchantment Phase) เป็นระยะที่เริ่มมีความรู้สึกเบื่อหน่ายต่อการเกษียณอายุงาน มีความเหงาและขาดเพื่อน หงุดหงิดง่ายเกิดความรู้สึกไม่พอใจต่อชีวิตที่ดำเนินอยู่ ปรับตัวไม่ได้ต่อการเปลี่ยนแปลง

1.2.4 ระยะเริ่มปรับตัว (Reorientation Phase) เป็นระยะของการปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงและสภาวะหลังการเกษียณที่ต้องเผชิญต่างๆ

1.2.5 ระยะปรับตัวได้ (Stabilization Phase) เป็นระยะของการปรับตัวได้แล้ว และมีความเคยชินต่อการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณอายุงาน

1.2.6 ระยะสิ้นสุด (Termination Phase) เป็นระยะสุดท้ายของการดำเนินชีวิต ผู้เกษียณต้องพึ่งพาผู้อื่น ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ ระยะนี้จะรวมไปถึงสภาวะสุดท้ายของการมีชีวิตด้วย

1.3 ปัญหาและผลกระทบจากการเกษียณอายุ

ภูมิ นริศชาติ (2547: 11) ได้แบ่งปัญหาและผลกระทบจากการเกษียณอายุ ออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

1.3.1 ด้านร่างกาย ปัญหาของการเปลี่ยนแปลงของร่างกาย เช่น ปัญหาเรื่องสุขภาพที่เกิดจากการเสื่อมของอวัยวะต่างๆของร่างกาย

1.3.2 ด้านจิตใจ ซึ่งมีผลกระทบค่อนข้างสูง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอาชีพและรายได้ที่ลดต่ำลง บทบาทและกิจกรรมต่างๆ ลดน้อยลง การยอมรับจากผู้อื่นลดลง ทำให้ตัวเองรู้สึกไร้คุณค่าอาจมีการเจ็บป่วยของร่างกายร่วมด้วย

1.3.3 ด้านสังคม การเกษียณเป็นการถอนบทบาททางสังคมภายนอก ขาดการพบปะกับเพื่อนร่วมงาน ทำให้ผู้เกษียณแยกตัวออกจากสังคม ทำให้เกิดความเหงา ว้าเหว่ ดังนั้นผู้เกษียณอายุจึงควรรักษาการติดต่อกับสังคม โดยเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆที่ตรงกับความสนใจของตน เพื่อให้รู้สึกว่าคุณค่าตัวเองยังมีคุณค่าอยู่

1.3.4 ด้านเศรษฐกิจ เมื่อเกษียณอายุรายได้ต่างๆก็ลดลง ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆต้องลดลง ทำให้เกิดปัญหาด้านการใช้จ่าย ด้านการดำเนินชีวิต

สรุปแนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ หมายถึง การที่บุคคลสิ้นสุดอายุการทำงาน เมื่อมีอายุครบตามเกณฑ์ที่หน่วยงานหรือองค์กรได้กำหนดไว้ โดยส่วนใหญ่บุคคลจะเกษียณอายุเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ซึ่งผู้เกษียณอายุจะพบเจอปัญหาและผลกระทบในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านร่างกาย ด้านจิตใจ และด้านสังคม จากการทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาทางด้านเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการวางแผนการเงินก่อนการเกษียณอายุ

2. แนวคิดเกี่ยวกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ

2.1 ความสำคัญและประโยชน์ของการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ

ศุภกุล เจนอบรม (2534, อ้างถึงใน วันชัย แก้วสุมาลี 2552: 30) ได้กล่าวว่า การเตรียมตัวก่อนเกษียณอายุให้ประโยชน์ต่อผู้ที่เตรียมตัวและบุคคลใกล้เคียงต่อไปนี้

2.1.1 ประโยชน์ทางด้านจิตใจ การปลดเกษียณทำให้แบบแผนการดำเนินชีวิตเปลี่ยนไปอาจทำให้เกิดความเหงา ว้าเหว่ เบื่อหน่ายตัวเอง และอาจทำให้ตนเองรู้สึกไร้คุณค่า การเตรียมตัวโดยการหากิจกรรมอื่นทดแทน เช่น งานอดิเรกต่างๆ งานอาสาสมัคร อาชีพทดแทน การเล่นกีฬา จะช่วยให้ชีวิตมีความสุขมากกว่าที่ไม่ได้เตรียมกิจกรรมไว้เลย การเตรียมตัวช่วยให้ผู้เกษียณมีทัศนคติในทางบวก ผู้เกษียณที่มีทัศนคติไม่ดีต่อการเกษียณ ไม่ยอมรับความเป็นจริง ก่อให้เกิดความรู้สึกว่าตนเองคือคุณค่า ไม่มีประโยชน์เป็นปัญหาต่อบุคคลอื่น การเตรียมตัวจะช่วยลดปัญหานี้ได้

2.1.2 ประโยชน์ด้านร่างกาย ผู้ที่อยู่ในวัยกลางคนมักจะมีภาระหน้าที่การทำงานประจำมากมาย จนทำให้บางคนละเลยที่จะดูแลสุขภาพร่างกายของตนเอง ทั้งๆ ที่วัยกลางคนเป็นวัยที่ร่างกายเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางที่เสื่อม กล้ามเนื้อระบบต่างๆ ในร่างกายเริ่มเสื่อมถอยลง ถ้าไม่สนใจดูแลก็จะยิ่งทำให้บุคคลนั้นแก่กว่าวัยและสุขภาพเสื่อมโทรมเร็วขึ้น บุคคลที่อยู่ในวัยสูงอายุจะเจ็บป่วยได้ง่ายและยิ่งถ้าปรับใจไม่ได้กับการเกษียณจะทำให้มีโรคแทรกซ้อนทางใจมากมาย แต่ถ้าได้มีการเตรียมตัวเพื่อให้สุขภาพแข็งแรง เช่น การออกกำลังกายตามสมควรแก่วัย การดูแลเรื่องอาหารการกินตามหลักวิชาการ ถือว่าเป็นการเตรียมตัวเข้าสู่วัยชราด้วยความมีความสุขดีทั้งกายและใจ การมีความสุขแข็งแรงก็จะส่งผลให้จิตใจมีความสุข ไม่ต้องคอยกังวลกับปัญหาสุขภาพของตนเอง

2.1.3 ประโยชน์ทางด้านครอบครัว ประโยชน์ด้านนี้เกิดได้ตั้งแต่การเตรียมตัวในวัยกลางคน เพราะว่าวัยกลางคนนั้น ลูกหลานเติบโตเป็นหนุ่มสาวหรือแยกตัวออกไปมีครัวเรือนของตนเอง ทำให้สามีภรรยาใช้เวลาว่างที่จะเอาใจใส่ดูแลกันมากขึ้น สัมพันธภาพจะแน่นแฟ้นขึ้น ถ้าทั้งสองฝ่ายสามารถนำกิจกรรมทำร่วมกันได้ เช่น การทำงานอดิเรกร่วมกัน งานสังคมหรืองานอาชีพ หรือแม่แต่งานบ้าน ซึ่งการแบ่งปันภาระรับผิดชอบระหว่างสามีภรรยาในกิจกรรมบ้านเรือนเป็นสาเหตุที่ทำให้ชีวิตคู่ในวัยกลางคนประสบความสำเร็จ ผู้เกษียณที่ได้มีการเตรียมตัวที่จะทำกิจกรรมร่วมกับคู่สมรส หรือกับบุคคลในครอบครัวก็จะช่วยให้สัมพันธภาพในครอบครัวอบอุ่นขึ้น

2.1.4 ประโยชน์ด้านสังคม ผู้เกษียณที่ได้มีการเตรียมตัวไว้พร้อมภายหลังเกษียณว่า จะมีส่วนร่วมในสังคมอย่างไร จะช่วยสร้างสรรค์ความเจริญให้แก่สังคมอย่างไร เพราะผู้สูงอายุเป็นผู้ที่มีประสบการณ์สามารถที่จะให้สิ่งที่มีคุณประโยชน์แก่สังคมได้ เช่น การเป็นสมาชิกในองค์การของชุมชนเป็นอาสาสมัคร เป็นลูกเสือชาวบ้าน ช่วยงานกุศลต่างๆ นอกจากนี้ในธุรกิจ

เอกชนยังมีผู้สูงอายุร่วมเป็นกรรมการที่ปรึกษา ซึ่งผู้สูงอายุหรือผู้เกษียณก็มีความพึงพอใจ มีอายุยืนยาวขึ้น และสามารถทำงานที่เป็นประโยชน์แก่สังคมได้ด้วย การที่ประชากรในประเทศ มีสุขภาพพลานามัยที่แข็งแรง เป็นข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงความสามารถในการทำประโยชน์ต่อสังคมและประเทศชาติต่อไปได้ในอนาคต เพราะประชากรที่มีคุณภาพ และมีสุขภาพที่ดี จะสามารถเป็นกำลังสำคัญหรือทรัพยากรที่สำคัญในการช่วยพัฒนาประเทศชาติในด้านต่างๆ ได้ต่อเนื่อง ยิ่งกว่านั้นการที่ประชาชนในสังคมหรือในประเทศ ถ้าได้มีการเตรียมความพร้อมในการก้าวสู่วัยเกษียณอายุการทำงาน ยังมีการเตรียมความพร้อมมากเท่าไรนั้น ประเทศชาติและสังคมก็จะพัฒนาไปได้มากยิ่งขึ้น เพราะถ้าหากประชาชนในชาติมีการเตรียมความพร้อมในการเกษียณอายุการทำงานได้ดี จะสามารถลดภาระของครอบครัวและรัฐในการเสียค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาผู้สูงอายุหรือผู้เกษียณอายุการทำงานได้มากขึ้น เพราะการเตรียมตัวเป็นการป้องกันปัญหาต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นกับผู้เกษียณอายุการทำงาน ทั้งทางด้านร่างกาย สังคม อารมณ์ จิตใจและสภาพเศรษฐกิจ ในอันที่จะส่งผลกระทบต่อครอบครัว ชุมชน และสังคมได้

2.2 ระยะเวลาในการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ

Atchley, R.C. (1988) กล่าวว่า การเกษียณอายุการทำงาน เป็นกระบวนการที่บุคคลต้องพบกับการเปลี่ยนแปลงในเรื่องต่าง ๆ และมีการปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นภายในระยะของการเกษียณ (Phases of Retirement) ซึ่งแบ่งออกเป็น 8 ระยะ ได้แก่

2.2.1 ระยะก่อนเกษียณอายุ (Pre-retirement Phase) เป็นระยะก่อนการเกษียณอายุงาน แบ่งออกเป็น 2 ช่วง คือ remote Phase กับ Near Phase โดยที่ระยะ Remote Phase เป็นระยะก่อนเกษียณนานๆ ผู้เกษียณจะไม่วิตกต่อการเกษียณ แต่เมื่อใกล้จะเกษียณ คือ ช่วง Near Phase ผู้เกษียณจะเริ่มกังวลต่อการที่ต้องพบกับการเกษียณอายุ ในระยะนี้ถ้าบุคคลมีการเตรียมตัวที่จะเกษียณอายุการทำงาน จะมีความพร้อมที่จะเกษียณอายุไม่วิตกกังวลต่อการเกษียณอายุ หรือมีความวิตกกังวลเพียงเล็กน้อย

2.2.2 ระยะเกษียณ (Retirement Phase) ในระยะเกษียณสามารถแบ่งได้เป็น 3 ช่วง คือ ระยะค้ำน้ำผึ้งพระจันทร์ (Honeymoon Phase) ระยะเกษียณจากงานประจำอย่างฉับพลัน (Immediate Retirement Routine Phase) และระยะการพักผ่อนและการผ่อนคลาย (Rest and Relaxation Phase)

2.2.3 ระยะเริ่มเบื่อหน่าย (Disenchantment Phase) เป็นระยะที่เริ่มมีความรู้สึกเบื่อหน่ายต่อการเกษียณอายุงาน มีความหงาและขาดเพื่อน หงุดหงิดงายเกิดความรู้สึกไม่พอใจต่อชีวิตที่ดำเนินอยู่ ปรับตัวไม่ได้ต่อการเปลี่ยนแปลง

2.2.4 ระยะเริ่มปรับตัว (Reorientation Phase) เป็นระยะของการปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงและสภาวะหลังการเกษียณที่ต้องเผชิญต่างๆ

2.2.5 ระยะการเกษียณจากงานประจำ (Retirement Routine Phase) เป็นระยะการเรียนรู้ว่าความสะดวกสบายและความคุ้มค่าเป็นเป้าหมายสูงสุดของการเกษียณอายุ ซึ่งบางคนสามารถตอบสนองความสะดวกสบายและความคุ้มค่าจากการเกษียณได้ทันที ในขณะที่บางคนต้องใช้ระยะเวลานาน

2.2.6 ระยะการสิ้นสุดของการเกษียณ (Termination of Retirement Phase) เป็นระยะสุดท้ายของการดำเนินชีวิต ผู้เกษียณต้องพึ่งพาผู้อื่น ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ ระยะนี้จะรวมไปถึงสภาวะสุดท้ายของการมีชีวิตด้วย

2.3 ประเภทของการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ

รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2553: 565) ได้กล่าวว่า การเตรียมรับมือกับสิ่งต่างๆที่ต้องเผชิญในช่วงวัยเกษียณอายุ และเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ บุคคลควรมีการเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณในด้านต่างๆดังนี้

2.3.1 ด้านสุขภาพร่างกาย บุคคลควรมีการดูแลสุขภาพร่างกายให้แข็งแรงอย่างสม่ำเสมอ โดยการใช้ชีวิตอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดีมีอากาศบริสุทธิ์ รับประทานอาหารที่มีประโยชน์ให้ครบ 5 หมู่ หมั่นออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอ มีการควบคุมอารมณ์ให้อยู่ในภาวะปกติไม่กังวลในเรื่องใดเรื่องหนึ่งมากเกินไปจนเกิดความเครียด พักผ่อนให้เพียงพอและตรวจสุขภาพประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาด้านสุขภาพได้อย่างทันทั่วทั้งที่ การปฏิบัติตามข้อแนะนำดังกล่าวจะช่วยลดปัญหาสุขภาพได้ และหากบุคคลมีสุขภาพแข็งแรงก็จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในด้านดูแลสุขภาพ ทำให้มีเงินออมเพื่อไว้ใช้ประโยชน์ด้านอื่นๆได้

2.3.2 ด้านจิตใจ ไม่ว่าบุคคลจะเกษียณอายุจากการทำงานด้วยความสมัครใจหรือไม่สมัครใจสิ่งที่ตามมาก็คือ กิจกรรมในชีวิตประจำวันย่อมเปลี่ยนแปลงไป จากเดิมในแต่ละวันจะมีชีวิตวนเวียนไปกับงานที่ทำแต่หลังจากเกษียณอายุแล้ว ตื่นขึ้นมาไม่มีงานประจำทำ เมื่อเวลาผ่านไปความเหงาและความรู้สึกเบื่อหน่ายจะเข้ามาเยือน บางคนรู้สึกว่าชีวิตไร้ค่า อีกทั้งเมื่ออายุมากขึ้นสมรรถภาพของร่างกายจะเริ่มลดลง ซึ่งส่งผลต่อสภาพจิตใจและอารมณ์ บุคคลจึงควรมีการเตรียมความพร้อมทางด้านจิตใจโดยทำจิตใจให้สดชื่นแจ่มใส ร่วมกิจกรรมทางสังคมหรือศาสนา เพื่อพัฒนาจิตใจ ปรับเปลี่ยนทัศนคติในเรื่องบทบาทหน้าที่ของตนใหม่ มีใจเปิดกว้างยอมรับและเรียนรู้ที่จะปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์หรือสภาพแวดล้อมใหม่ สามารถใช้ชีวิตอยู่ร่วมกับครอบครัวและสังคมอย่างมีความสุข

2.3.3 ด้านวิถีชีวิตหรือสังคม หลังจากเกษียณอายุแล้วมักจะมีเวลาว่างมากขึ้นเป็นช่วงเวลาที่มั่งคั่งสำหรับชีวิตของบุคคลที่จะได้ทำในสิ่งที่อยากทำแต่ไม่มีเวลาทำเมื่ออยู่ในวัยทำงาน และเป็นช่วงเวลาที่บุคคลสามารถใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อตนเอง ครอบครัว และสังคม เช่น ดูแลบุคคลในครอบครัว ท่องเที่ยวพักผ่อน อดิศตนเพื่อการกุศล หรือทำกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมตามกำลังความสามารถและความถนัด

2.3.4 ด้านการเงิน เป็นเรื่องที่สำคัญมากสำหรับชีวิตในวัยเกษียณ โดยบุคคลต้องเตรียมความพร้อมทางการเงินโดยการออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอในช่วงวัยทำงาน รวมถึงวางแผนในการนำเงินออมออกมาใช้ในวัยเกษียณ เพื่อไม่เป็นภาระทางการเงินให้กับลูกหลาน หรือมีเพียงพอที่จะแบ่งปันให้กับลูกหลานและบุคคลอื่นที่ด้อยโอกาสด้วย อย่างไรก็ตาม แม้จะเกษียณอายุจากการทำงานประจำแล้วและได้เตรียมความพร้อมทางการเงินไว้เป็นอย่างดี แต่ถ้ายังมีสุขภาพและมีความพร้อม มีความเต็มใจและมีความสุขที่จะทำ ก็สามารถวางแผนหารายได้เพิ่มเติมตามความเหมาะสมของร่างกายในช่วงหลังเกษียณอายุได้ ซึ่งจะช่วยให้มีรายได้สำหรับใช้จ่ายในช่วงเกษียณเพิ่มขึ้น เนื่องจากความพร้อมด้านการเงินเป็นเรื่องสำคัญและต้องมีการวางแผนอย่างรอบคอบเพื่อให้มีรายได้เพียงพอที่จะใช้ในช่วงเกษียณอายุ

2.4 พฤติกรรมการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ

ธาดา วิมลวัตรเวที (2543, อ้างถึงใน วันชัย แก้วสุมาลี 2552: 48) ศึกษาการเตรียมตัวก่อนเกษียณอายุทำงานของบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ พบว่า บุคลากรที่มีเพศที่แตกต่างกัน จะมีเจตคติต่อการเตรียมตัวก่อนเกษียณอายุทำงานแตกต่างกัน

สมฤดี ชัมภิตติคุณ (2550: 138) ศึกษาปัจจัยทางชีวสังคม ทักษะคิดต่อการเกษียณอายุ และความศรัทธาในศาสนากับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานของบุคลากรฝ่ายการพยาบาล โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ พบว่าบุคลากรฝ่ายการพยาบาล โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ ที่มีอายุที่เริ่มวางแผนเตรียมตัวก่อนการเกษียณต่างกันมีการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานโดยรวมไม่แตกต่างกัน

ดวงจันทร์ บุญรอดชู (2540: 127) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเตรียมตัวเกษียณอายุของข้าราชการ ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการกระทรวงสาธารณสุข พบว่า ระดับการศึกษาที่ต่างกันจะส่งผลต่อการเตรียมตัวเกษียณอายุของข้าราชการแตกต่างกัน โดยผู้ที่มีระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีการเตรียมตัวเกษียณอายุดีกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี

จรรยา ทองสถาวร (2530, อ้างถึงใน สุริดา กิตติศรีวรรณ 2551: 50) กล่าวไว้ว่าสถานภาพสมรสเป็นปัจจัยหนึ่งที่ถูกวิจัยให้ความสนใจในการศึกษาพฤติกรรมการเตรียมตัวเกษียณอายุราชการ

เนื่องจากความสนใจและความต้องการของผู้ที่มีสถานภาพสมรสกับสถานภาพโสดนั้นมีความแตกต่างกัน โดยคนโสดมักใช้เวลาหาความสนุกสนานนอกบ้านมากกว่าคนที่แต่งงานแล้ว คนที่แต่งงานแล้วมักมีความต้องการด้านวัตถุที่เป็นเครื่องหมายบอกสถานภาพทางสังคม เช่น บ้าน รถยนต์ และทรัพย์สินอื่น ๆ

วิไลพร ธรรมดา (2540: 63) ศึกษาสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของคณาจารย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ที่เกษียณอายุราชการ พบว่า คณาจารย์ส่วนใหญ่ยังมีภาระเลี้ยงดูถึงร้อยละ 70 ส่วนมากจะเป็นการเลี้ยงดูของบุตรร้อยละ 81 รองลงมาเป็นการเลี้ยงดูคู่ครองร้อยละ 39 ภาระอื่น ๆ มีบ้าง เช่น เลี้ยงดูมารดา แม่บ้าน เป็นต้น

สมฤดี ชัมภิตติคุณ (2550: 137) ศึกษาปัจจัยทางชีวสังคม ที่สนใจต่อการเกษียณอายุและความศรัทธาในศาสนาต่อการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานของบุคลากรฝ่ายการพยาบาล โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ พบว่าบุคลากรฝ่ายการพยาบาลที่มีระดับรายได้สูงกว่าทัศนคติและมีพฤติกรรมในการเตรียมตัวก่อนเกษียณอายุการทำงานมากกว่าบุคลากรที่มีรายได้ต่ำกว่า

พิมพ์พิมพ์ โปธิ์ปักจักษ์ (2550: บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยทางชีวสังคมที่สนใจต่อการเกษียณอายุความเครียดจากภาระหนี้สินกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานของข้าราชการครูในจังหวัดพิจิตร พบว่า ข้าราชการครูที่มีทัศนคติที่ดีมากกว่าต่อการเกษียณอายุทำงาน มีการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานทั้งโดยรวมและรายได้มากกว่าข้าราชการครูที่มีทัศนคติที่ด้อยกว่าต่อการเกษียณอายุทำงาน

แนวคิดเกี่ยวกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุ เป็นการวางแผนก่อนการเกษียณอายุของบุคคล ไม่ว่าจะเป็นในด้านจิตใจ ด้านร่างกาย ด้านครอบครัว และด้านสังคม รวมไปถึงปัจจัยทางด้านต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุของแต่ละบุคคล ทั้งปัจจัยทางด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน เป็นต้น และปัจจัยด้านทัศนคติ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะมีรูปแบบแตกต่างกันไปเฉพาะของแต่ละบุคคล จากการทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวทำให้ผู้วิจัยได้แนวทางในการกำหนดปัจจัยด้านต่างๆ ที่เป็นตัวแปรอิสระในกรอบแนวคิดของการวิจัยในครั้งนี้

3.แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

3.1 ความหมายของการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

ศิรินุช อินละคร (2548: 1) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการในการจัดการกับเงินของบุคคลเพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ

บรรยง วิทยวีรศักดิ์ (2550) ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงิน หมายถึง กระบวนการวางแผน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล อาจจะเรียกอีกชื่อหนึ่งว่า Personal finance

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (2553) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เป็นกิจกรรมหนึ่งที่สำคัญ และเป็นสิ่งที่จะต้องเตรียมพร้อมรับมือกับวัยเกษียณที่จะมาถึง โดยที่ไม่ต้องเป็นภาระให้กับลูกหลาน หรือสังคม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนในช่วงอายุระหว่าง 55-64 ปี จัดเป็นช่วงเวลาสำคัญยิ่ง หรืออาจกล่าวได้ว่า เป็นช่วงโค้งสุดท้ายที่คุณควรจะรับรู้สถานภาพทางการเงินที่แท้จริงของตัวเองเอง เพื่อเตรียมความพร้อมในการใช้ชีวิตในวัยเกษียณได้อย่างมีความสุข

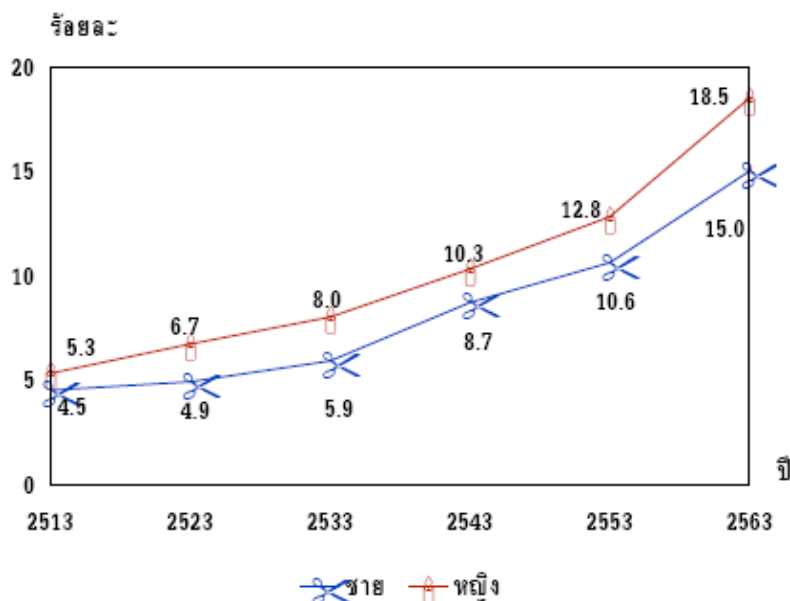
สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน (2554) กล่าวว่า การวางแผนการเงิน คือ การวางแผนเกี่ยวกับเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ ซึ่งเป้าหมายนี้ได้ตั้งแต่เป้าหมายระยะสั้น เช่น การควบคุมค่าใช้จ่าย การลดหนี้ การวางแผนภาษี เป้าหมายระยะกลาง เช่น การเก็บเงินซื้อรถ การเตรียมเงินแต่งงาน การซื้อประกันชีวิต ไปจนถึงเป้าหมายระยะยาวซึ่งได้แก่การเตรียมเงินเกษียณอายุ การเตรียมทุนการศึกษาของลูก หรือการเตรียมพินัยกรรม เพื่อให้มั่นใจว่ามรดกจะตกทอดให้กับคนที่เหมาะสม

สรุป การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนทางการเงินเพื่อดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ เพื่อเป็นแนวทางให้การดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.2 ความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

ธีรนิกร วงศ์จันทร์ (2553: 562-564) ได้แบ่งปัจจัยสำคัญที่ทำให้บุคคลจำเป็นต้องมีการวางแผนชีวิตเพื่อวัยเกษียณออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

3.2.1 การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร จากความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีการแพทย์ที่ทำให้คนมีสุขภาพอนามัยที่แข็งแรงและอายุยืนยาวขึ้น ประกอบกับอัตราการเกิดของประชากรมีจำนวนลดลง เป็นผลให้โครงสร้างประชากรไทยมีการเปลี่ยนแปลงจากสังคมของประชากรวัยแรงงานไปสู่ประชากรวัยสูงอายุมากขึ้น ดังผลการศึกษาโครงสร้างประชากรไทยในช่วงปี พ.ศ.2513-2563 พบว่าประเทศไทยมีประชากร 34 ล้านคนเมื่อปี 2513 และเพิ่มเป็น 62 ล้านคน ในปี 2543 และคาดการณ์ว่าในปี 2563 ประเทศไทยจะมีประชากรประมาณ 70 ล้านคน ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงและในจำนวนนี้พบว่าประชากรวัยสูงอายุ 60ปีขึ้นไปมีสัดส่วนสูงขึ้นและมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ดังรูป



แผนภูมิที่ 1 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรวัยสูงอายุ 60 ปีขึ้นไปของประเทศไทย
ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ, การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร [online]. Accessed 7
August 2011 Available from <http://www.nso.go.th>

ดังนั้น หากพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างประชากรของประเทศไทยในอนาคตนั้น พบว่าประเทศไทยจะเข้าสู่ยุคสังคมผู้สูงอายุซึ่งเป็นยุคที่มีประชากรวัยสูงอายุมากกว่าวัยทำงาน จากการศึกษาอัตราการเป็นภาระในวัยสูงอายุ พบว่าในปีพ.ศ.2543 ผู้สูงอายุ 1 คน มีประชากรในวัยแรงงาน 7 คนทำหน้าที่ดูแล และมีการประมาณว่าในปีพ.ศ.2563 ผู้สูงอายุ 1 คน จะมีประชากรในวันแรงงานเพียง 3.8 คนทำหน้าที่ดูแล จากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ การจัดสรรงบประมาณของภาครัฐ และด้านสังคม กล่าวคือเมื่อโครงสร้างประชากรเริ่มมีประชากรสูงอายุเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ สัดส่วนประชากรวัยแรงงานที่เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจและทำหน้าที่ดูแลผู้สูงอายุก็จะลดลง และส่งผลให้รายได้เฉลี่ยประชากร การออมการลงทุน การเติบโต และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจลดลง ในขณะที่การจัดสรรงบประมาณของภาครัฐด้านประกันสังคม สุขภาพอนามัย และสวัสดิการผู้สูงอายุมีจำนวนเพิ่มขึ้น

จากสภาวะดังกล่าวหากบุคคลไม่ต้องการเป็นผู้สูงอายุที่ต้องพึ่งพิงสวัสดิการของรัฐ ซึ่งอาจมีไม่เพียงพอต่อจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ไม่ต้องการฝากชีวิตในบั้นปลายไว้กับสวัสดิการของรัฐที่ไม่สามารถตอบสนองความต้องการชีวิตในวัยเกษียณของแต่ละบุคคลได้ทั้งหมด แต่ต้องการสร้างสวัสดิการในยามเกษียณอายุให้สามารถรักษาคุณภาพชีวิตในช่วงหลัง

เกษียณได้ตามความต้องการของตนแล้ว บุคคลก็ควรให้ความสำคัญและเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณตั้งแต่วัยทำงาน

3.2.2 ประชากรมีอายุยืนยาวมากขึ้น ดังที่ได้กล่าวแล้วว่า ในปัจจุบันวิทยาการทางการแพทย์มีความเจริญก้าวหน้า ส่งผลให้บุคคลมีอายุยืนยาวมากขึ้น นั้นหมายความว่าบุคคลมีช่วงชีวิตในวัยเกษียณที่ยาวนานขึ้นและหากพิจารณาทางการเงินแล้วย่อมหมายถึง บุคคลต้องสะสมเงินไว้เพื่อใช้ในวัยเกษียณจำนวนมากขึ้นไปด้วย

เมื่อบุคคลมีแนวโน้มอายุยืนขึ้นส่งผลให้การใช้ชีวิตในช่วงเกษียณอายุยาวนานขึ้น ทำให้บุคคลมีความจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมด้านการเงินเพื่อวัยเกษียณมากขึ้นกว่าในอดีต และวัยทำงานที่สร้างรายได้ก็จะต้องสะสมเงินออมในจำนวนที่มากขึ้นด้วย เพื่อให้เพียงพอต่อวัยเกษียณที่ยาวนานขึ้น

3.2.3 การเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม ในอดีตสังคมไทยจะเป็นครอบครัวขนาดใหญ่สมาชิกในครอบครัวอาศัยอยู่ร่วมกันทำให้สามารถพึ่งพาอาศัยและดูแลซึ่งกันและกันได้ เช่น รุ่นพ่อแม่สามารถดูแลปู่ ย่า ตา ยาย หรือรุ่นลูกก็สามารถดูแลพ่อแม่ได้ แต่ในปัจจุบันวิถีชีวิตของคนไทยเปลี่ยนไปเนื่องจากบุตรหลานต้องออกไปทำงานนอกบ้านและแยกครอบครัวออกไปอยู่ตามลำพัง มีลักษณะเป็นครอบครัวเดี่ยวมากขึ้น ดังนั้นจึงเป็นการยากที่ผู้สูงอายุจะพึ่งพิงลูกหลานได้เหมือนครอบครัวไทยในอดีต ด้วยเหตุนี้บุคคลควรวางแผนเพื่อวัยเกษียณของตนเองไว้ในยามที่เริ่มต้นทำงานและมีรายได้ เพื่อไม่เป็นภาระให้กับลูกหลานในยามที่เกษียณอายุแล้ว

3.2.4 การเกษียณอายุก่อนกำหนด การเกษียณอายุก่อนกำหนดอาจมาจากการเกษียณด้วยความสมัครใจคือ ได้กำหนดอายุการเกษียณไว้ล่วงหน้าและหากมีการเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณไว้แล้วก็จะทำให้ใช้ชีวิตหลังวัยเกษียณได้อย่างมีความสุข หรืออาจเป็นการเกษียณอายุก่อนกำหนดที่ไม่ได้สมัครใจซึ่งอาจมาจากหลายสาเหตุเช่น ในสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลง วิกฤตทางการเงินอาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลาส่งผลกระทบต่อหน่วยงานหรือองค์กรธุรกิจผู้ว่าจ้างแรงงานทั้งหลายอาจต้องปิดกิจการ หรือต้องเลิกจ้างงานไปบางส่วนเพื่อให้กิจการอยู่รอด จากสภาพการทำงานดังกล่าวอาจทำให้บุคคลไม่ได้เป็นผู้เลือกเองว่าจะเกษียณอายุเท่าใด เพราะอาจถูกสถานการณ์บังคับให้ต้องเกษียณหรือต้องเลิกทำงานเร็วกว่าที่กำหนดไว้ หรืออาจเกิดจากความไม่พร้อมด้านสุขภาพร่างกายที่ไม่สามารถทำงานต่อไปได้ หรืออาจเกิดจากความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว หลายองค์กรได้มีการพัฒนาเครื่องมือต่างๆเข้ามาทำงานแทนคน จึงทำให้บางหน้าที่ไม่ต้องใช้แรงงานคนอีกต่อไป จากสาเหตุที่ทำให้มีการเกษียณอายุก่อนกำหนดจะด้วยความสมัครใจหรือไม่สมัครใจก็ตาม บุคคลจำเป็นที่จะต้องเตรียมความพร้อมและมีการวางแผนเพื่อวัยเกษียณไว้ทุกสถานการณ์

3.3 องค์ประกอบสำคัญในการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

สถาบันพัฒนาบุคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2546: 286-287) แบ่งองค์ประกอบสำคัญในการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุได้ดังนี้

3.3.1 ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยทั่วไปลูกค้าไม่ได้เป็นปรปักษ์กับความเสี่ยง แต่พวกเขาเป็นปรปักษ์กับการสูญเสีย ลูกค้าอยากได้ผลตอบแทนสูงโดยปราศจากการสูญเสียเงินต้น ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงจึงเป็นวิธีการวัดว่าบุคคลนั้นจะเต็มใจรับความเสี่ยงแค่ไหนในการลงทุน และระดับการยอมรับความเสี่ยงจะช่วยตัดสินใจว่า ควรลงทุนในหลักทรัพย์ใดจึงจะเหมาะสม

3.3.2 ระยะเวลาของการลงทุน ซึ่งมีเวลามากเท่าใด ทางเลือกการลงทุนก็จะยิ่งมากขึ้นเพื่อการบรรลุเป้าหมายนั้น และสิ่งสำคัญที่ควรพิจารณาก็คือระดับความผันผวนของการลงทุนนั้น เวลายิ่งนานขึ้นเท่าใด ก็จะมีผลดีปัจจัยเรื่องความผันผวนในระยะสั้นลงได้เท่านั้น ถ้าท่านกำลังดูเรื่องการลงทุนที่ใช้เวลาสี่สิบปี ภาวะความผันผวนของตลาดในปัจจุบันจะมีผลกระทบต่อผลตอบแทนการลงทุนของระยะเวลาดังกล่าว น้อยมาก

3.3.3 สภาพคล่อง สภาพคล่องของการลงทุนใดๆ คือ ความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินสด โดยปราศจากผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น เงินฝากธนาคารมีสภาพคล่องสูงมาก เช่นเดียวกับกองทุนรวมในตลาดเงิน หุ่นของบริษัทขนาดใหญ่ที่ซื้อขายกันอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวนมากถือว่ามีสภาพคล่องสูง แต่หุ้นของบริษัทขนาดเล็กที่มีการซื้อขายน้อยถือว่ามีสภาพคล่องต่ำ นักลงทุนจำเป็นต้องเลือกลงทุนหลายประเภทเพื่อให้เกิดความแตกต่างของระดับสภาพคล่อง

3.3.4 การมีตลาดรองรับ มักมีความสัมพันธ์กันระหว่างสภาพคล่องกับการมีตลาดรองรับการมีตลาดรองรับคือระดับของความเร็วและความสะดวกในการซื้อหรือขายสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่ง

3.3.5 ข้อพิจารณาเรื่องภาษี การลงทุนส่วนมากในประเทศไทยจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายก่อนที่นักลงทุนจะได้รับ เงินได้ ถ้าเป็นกรณีดังกล่าว นักลงทุนมักไม่ต้องเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติม การวางแผนภาษีอาจเป็นประเด็นสำคัญถ้าลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือในหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาภาษีมืออาชีพจะนำคำแนะนำถึงกลยุทธ์ในการเสียภาษีให้น้อยที่สุด

3.3.6 การกระจายการลงทุน จะเป็นสิ่งที่ดีที่สุดที่จะถือสินทรัพย์ไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว และมีการกระจายการถือหลักทรัพย์ออกเป็นหลายชนิดและหลายกลุ่ม ความสามารถในการ “รู้จังหวะเวลาของตลาด” คือรู้ว่าควรซื้อขายหรือสับเปลี่ยนสินทรัพย์ในกลุ่ม

ต่างๆเมื่อใด เป็นทักษะที่นักลงทุนมืออาชีพน้อยคนนักที่สามารถทำได้โดยได้รับความสำเร็จในระยะยาว

3.4 ขั้นตอนการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2553: 567-592) ได้แบ่งขั้นตอนในการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณออกเป็น 6 ขั้นตอน ดังนี้

3.4.1 กำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการในช่วงเกษียณอายุ การกำหนดเป้าหมายหรือสิ่งที่ต้องการในช่วงเกษียณอายุเป็นการกำหนดแนวทางการดำเนินชีวิตตลอดในช่วงเกษียณอายุว่าจะใช้ชีวิตแบบไหน อยู่อย่างไร ทำอะไรในกิจวัตรประจำวันซึ่งแต่ละบุคคลต่างก็มีเป้าหมายการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณที่แตกต่างกัน ซึ่งรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังเกษียณที่ต้องการนั้นย่อมส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่ต้องการและการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ นอกจากเป้าหมายในการดำเนินชีวิตแล้ว บุคคลยังต้องมีการตั้งเป้าหมายทางการเงินด้วยเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประมาณการจำนวนเงินที่ต้องการในช่วงเกษียณอายุ

3.4.2 รวบรวมข้อมูลสำหรับการวางแผนเกษียณ เป็นการรวบรวมข้อมูลต่างๆที่มีความสำคัญต่อการวางแผนเกษียณ โดยควรจะสรุปรายได้ ประวัติสุขภาพ ผู้ที่อยู่ในความอุปการะ และข้อมูลที่ทำเป็นต่อการวางแผนเกษียณที่สำคัญซึ่งประกอบด้วย

อายุที่คาดว่าจะเกษียณ คือ เป็นการกำหนดว่าจะหยุดทำงานประจำเมื่อมีอายุเท่าใด ซึ่งโดยปกติอายุเกษียณของหน่วยงานของรัฐหรือพนักงานเอกชนจะอยู่ในช่วงอายุ 55-60 ปี โดยบุคคลสามารถตั้งเป้าหมายในการเกษียณอายุให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ของตนเอง

อายุที่คาดว่าจะสิ้นอายุขัย อาจประมาณการจากบุคคลในครอบครัว เช่น ปู่ ย่า ตา ยาย บิดาหรือมารดา เป็นต้น โดยพิจารณาจากอายุของบุคคลดังกล่าวว่ามีอายุเฉลี่ยเท่าใด และนำมาประมาณการตัวเลขอายุขัยของตนเอง

จำนวนปีก่อนเกษียณอายุ คือ ช่วงอายุปัจจุบันจนถึงอายุที่คาดว่าจะเกษียณ ซึ่งเป็นระยะเวลาในการสะสมเงินออมหรือสินทรัพย์เพื่อใช้ในวัยเกษียณ

จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่ภายหลังเกษียณอายุ คือ ช่วงอายุที่คาดว่าจะเกษียณจนถึงอายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต ซึ่งเป็นระยะเวลาของการนำเงินออมและสินทรัพย์ที่สะสมไว้มาใช้

อัตราการเพิ่มของรายได้ต่อปี ใช้เป็นฐานการประมาณการรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยสามารถใช้ข้อมูลอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้เฉลี่ยขององค์กรที่ทำงานอยู่

อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษี เป็นอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆซึ่งสามารถหาข้อมูลอ้างอิงได้จากแหล่งต่างๆเช่น ถ้างลงทุนในตลาดทุนสามารถใช้ข้อมูลอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

อัตราเงินเพื่อ จะส่งผลกระทบต่ออำนาจซื้อสินค้าและบริการหรือมูลค่าของเงินในอนาคต

อัตราผลตอบแทนคาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษีและปรับด้วยอัตราเงินเพื่อ เพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่แท้จริง

อัตราส่วนรายได้ที่ต้องการเมื่อเกษียณอายุเทียบกับรายได้ในช่วงก่อนเกษียณอายุ เป็นอัตราส่วนของเงินได้ที่ต้องการนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตในช่วงที่เกษียณต่อไป โดยคิดเป็นสัดส่วนของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณอายุ ทั้งนี้สัดส่วนที่เหมาะสมควรจะอยู่ที่ประมาณ 50-70% ของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ

3.4.3 จัดทำประมาณการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ เป็นการนำเป้าหมายและข้อมูลสำหรับการวางแผนเกษียณดังกล่าวมาประมาณการตัวเลขทางการเงินโดยใช้หลักการมูลค่าเงินตามเวลา

ประมาณจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการมีไว้ใช้ตลอดช่วงเกษียณอายุ เป็นการประมาณการถึงจำนวนเงินที่ต้องการเพื่อให้บุคคลสามารถดำรงมาตรฐานการครองชีพตลอดช่วงเกษียณอายุได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ สามารถประมาณการได้ 2 วิธีคือ วิธีที่1 ประมาณการจากรายได้ที่ได้รับในปัจจุบัน และวิธีที่2 ประมาณการจากค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน

สำรวจแหล่งเงินออมและประมาณการจำนวนเงินออมเพื่อวัยเกษียณ เป็นการสำรวจแหล่งเงินออมหรือสินทรัพย์รวมถึงแหล่งรายได้ต่างๆที่บุคคลสามารถนำไปใช้ได้ในช่วงเกษียณอายุซึ่งสามารถแบ่งแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

1.แหล่งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน เป็นแหล่งเงินออมและการลงทุนระยะยาวในปัจจุบันที่สามารถนำมาเป็นแหล่งรายได้เพื่อใช้ในวัยเกษียณอายุได้

2.แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ เช่น กองทุนประกันสังคม เพื่อคุ้มครองกรณีชราภาพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประกันชีวิต เป็นต้น

3.เงินชดเชยตามกฎหมาย เป็นเงินที่นายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้างทั้งหมดสัญญาจ้างด้วยเหตุเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานปี2541

ประมาณจำนวนเงินออมที่ต้องการเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ เป็นการเปรียบเทียบจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการมีไว้ใช้ตลอดช่วงเกษียณอายุกับมูลค่าเงินออมหรือสินทรัพย์ทั้งหมดที่สามารถนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ หากมูลค่าเงินออมมีมากกว่าจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการก็ไม่จำเป็นต้องออมเพิ่มเติม แต่หากมูลค่าเงินออมที่มีอยู่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ต้องการบุคคลก็จำเป็นต้องวางแผนการออมและการลงทุนเพิ่มเติม

ประมาณจำนวนเงินออมที่ต้องการเพิ่มเพื่อวัยเกษียณต่อปี เมื่อทราบจำนวนเงินออมเพิ่มทั้งหมดที่ต้องมี ณ ปีที่ต้องเกษียณอายุให้นำจำนวนเงินดังกล่าวไปคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเป็นรายปี เพื่อที่ว่าบุคคลจะต้องวางแผนการออมเพิ่มปีละเท่าใดจึงจะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้

3.4.4 จัดทำแผนการออมและการลงทุนเพื่อให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หลังจากได้ประมาณการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณในขั้นตอนที่3แล้วจะทำให้ทราบถึงจำนวนเงินที่ต้องเตรียมไว้เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณ ซึ่งนำมาสรุปเป็นแผนการออมและการลงทุนเพื่อให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.4.5 ดำเนินการตามแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นการนำแผนการออมและการลงทุนไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

3.4.6 ติดตามทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากการประมาณการทางการเงินและการจัดทำแผนการออมและการลงทุนดังกล่าว ได้จัดทำภายใต้ข้อสมมติฐานต่างๆซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย การเปลี่ยนอาชีพการงานซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ เป็นต้น ดังนั้นบุคคลจึงมีการทบทวนแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณดังกล่าวทุกๆ6 เดือน หรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันที่สำคัญต่างๆ

สรุปแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุเป็นกระบวนการในการวางแผนการเงินเพื่อใช้ใน ช่วงหลังเกษียณอายุ ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดเป้าหมาย การรวบรวมข้อมูลต่างๆ การประมาณการจำนวนเงินที่ต้องมีไว้ใช้ตลอดการเกษียณอายุ จนไปถึงการติดตามทบทวนและปรับปรุงแผนการเงิน ซึ่งการวางแผนการเงินนั้นจะแตกต่างกันไปตามคุณลักษณะของแต่ละบุคคล ไม่ว่าจะเป็นความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน เป็นต้น จากการทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวทำให้ผู้วิจัยได้แนวทางในการกำหนดปัจจัยด้านความเสี่ยงที่เป็นตัวแปรอิสระของกรอบแนวคิดในการวิจัยครั้งนี้

4. แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน

4.1 ความหมายของการออมและการลงทุน

ความหมายของการออม

สุภาภรณ์ อินทองคง (2550) หมายถึง การใช้สิ่งมีค่ามีคุณทั้งหลายอย่างระมัดระวัง อย่างไม่ประมาท อย่างมีเหตุมีผล ทั้งในตนและนอกตน

ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550: 11) ให้ความหมายของการออม หมายถึง ผลต่างระหว่าง รายได้กับรายจ่าย นั่นก็คือ เงินส่วนที่เหลือของรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้จริง หลังจากหักค่าใช้จ่ายในการบริโภคแล้ว

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552: 9) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากธนาคาร ซื้อหลักทรัพย์ หรืออาจเก็บไว้ในรูปของเงินสดหรือทรัพย์สินอื่นๆ ก็ได้

เฉลิมศักดิ์ เปรื่องปรีชาศักดิ์ (2552) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บเงินส่วนที่เหลืออยู่จากรายจ่ายอื่นๆ มาสะสมเพื่อไว้ใช้ประโยชน์ในอนาคต

จากความหมายของการออมที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า การออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคทั้งจากการดำรงชีพของตนเองหรือของครอบครัว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้ประโยชน์ในอนาคต

ความหมายของการลงทุน

จิรัตน์ (2545, อ้างถึงใน ศิรินุช อินละคร 2548: 122) ได้ให้ความหมายของการลงทุน คือ การกักเงินไว้จำนวนหนึ่งในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เพื่อก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับในอนาคตซึ่งจะชดเชยให้แก่ผู้กักเงิน โดยกระแสเงินสดรับนั้นควรคุ้มกับอัตราเงินเฟ้อและคุ้มกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดกระแสเงินสดรับในอนาคต

ชยาภรณ์ เทพพิทักษ์ (2550: 4) ได้ให้ความหมายของการลงทุน หมายถึง การซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์ของบุคคลหรือสถาบันซึ่งผลตอบแทนเป็นสัดส่วนกับความเสี่ยงตลอดเวลาอันยาวนานประมาณ 10 ปี แต่ไม่ต่ำกว่า 3 ปี

รวี ลงกานี (2550, อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์ 2553: 364) ได้ให้ความหมายของการลงทุนทั่วไปว่า คือ การนำเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายหรือที่เกินจากความต้องการปกติไปใช้ เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับมากขึ้น

จากความหมายของการลงทุนที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า การลงทุน หมายถึง การนำเงินที่เหลือจากค่าใช้จ่ายต่างๆ หรือที่เรียกว่า เงินออม นำไปใช้ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขาย

อสังหาริมทรัพย์ ทอง หรือหลักทรัพย์ชนิดต่างๆ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนกลับมาในรูปแบบของเงินในอนาคต โดยเงินที่ได้รับนั้นควรคุ้มกับอัตราเงินเพื่อและคุ้มกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

4.2 รูปแบบของการออมและการลงทุน

4.2.1 รูปแบบของการออม โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2543, อ้างถึงใน ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ 2552 : 14) จำแนกรูปแบบการออมได้ 2 ประเภท ดังนี้

4.2.1.1 การออมในรูปทรัพย์สินถาวร โดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร มาถือไว้โดยเป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวรดังกล่าวอาจแตกต่างกันไป บ้างถือเพราะความจำเป็น บ้างถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต บ้างก็ถือไว้เพื่อป้องกันการลดลงของค่าเงิน เป็นต้น สำหรับชนิดของทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่

ที่ดิน ซึ่งครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือเป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่ง โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย

อาคารและสิ่งปลูกสร้าง เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยจะจ่ายซื้อตามราคาหรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีเงินออมมากน้อยเพียงใด

ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต เป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิตนั้นอาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้เท่ากับเป็นการสะสมการออมไว้ประเภทหนึ่งเช่นกัน

การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องจากจำนวนสินค้าคงเหลือก็คือส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี

ทั้งนี้ มูลค่าของการออมในรูปของทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย และการออมในรูปทรัพย์สินถาวรสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายที่คุ้มครองอยู่ รูปแบบของการออมประเภทนี้ได้แก่

1.1 เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออมเพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุด แม้ว่าจะไม่มีผลตอบแทนเลย และอาจเกิดความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินและการสูญหาย

1.2 เงินฝากที่สถาบันการเงินต่างๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับเงินสดแต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย หรือเงินปันผล โดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

1.3 การซื้อขายทรัพย์สินทางการเงินต่างๆ ทั้งของภาครัฐบาลและภาคเอกชน เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองทรัพย์สินทางการเงินต่างๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาการใช้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปผลตอบแทนไม่ว่าจะเป็นดอกเบี้ย เงินปันผล

1.4 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาผูกมัดต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งจะได้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยเงินกู้ มีความเสี่ยงน้อย

1.5 เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในอนาคต

1.6 อื่นๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมัครสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

2. การออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ซึ่งหมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมายจะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมในรูปแบบนี้ได้แก่ การเล่นแชร์ และการให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญาผูกมัด ซึ่งทั้งสองประเภทนี้จะมีผลตอบแทนที่สูง แต่จะมีความเสี่ยงมากเนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

3. อื่นๆ เช่น การลดลงของหนี้สินของครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้รูปแบบหนึ่ง โดยผู้ออมจะนำเงินไปจ่ายชำระหนี้สินนั้นเอง นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สินก็ถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่ง เพราะค่าซ่อมแซมดังกล่าวจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

4.2.1.2 การออมในสถาบันการออม คำว่า “สถาบันการออม” ในที่นี้หมายถึงสถาบันการออมที่จะจัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับสถาบันการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ โดยสถาบันการออมดังกล่าวนี้มีอยู่หลายประเภทและจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ รูปแบบสถาบันการออม เป็นสถาบันที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อการออมนั้นมีหลายรูปแบบและมักจะเป็น

รูปแบบสากล คือ ในแต่ละประเทศก็จะมีรูปแบบของสถาบันการออมที่คล้ายคลึงกัน โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดี ก็คือ

ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันการออมที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ การออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะคือ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ ฝากเงินโดยมีใบรับฝาก

ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารของรัฐ จัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายพิเศษซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีการระดมเงินฝากดังนี้ รับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากเงินออมสิน เพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีการออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะเป็นการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และแต่ละปีก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรไว้

บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการออมอย่างหนึ่งซึ่งระดมเงินออมโดยออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำหน่ายโดยทั่วไปโดยตัวนี้จะมีกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่ตั้งขึ้นในหน่วยงานใดหนึ่งโดยการรวมตัวของพนักงานในหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางด้านกาให้กู้แก่สมาชิก

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะต่างๆ ไป และมีลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป คือฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษ ก็คือการฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการด้านการเกษตร ในขณะเดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น

กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่ตั้งจัดตั้งในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งเพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานในหน่วยงานนั้นหลังจากเกษียณอายุการทำงาน

4.2.2 รูปแบบของการลงทุน เพชรวิ ชุมทรัพย์ (เพชรวิ ชุมทรัพย์ 2544 : 1-2) กล่าวว่าการลงทุนสามารถแบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 3 ประเภท คือ

การลงทุนเพื่อการบริโภค (consumer investment) เป็นเรื่องเกี่ยวกับการซื้อสินค้าประเภททนถาวร เช่น รถยนต์ เครื่องดูดฝุ่น เครื่องซักผ้า ตู้เย็น โทรทัศน์ เป็นต้น การลงทุนในลักษณะนี้ไม่ได้หวังในกำไรในรูปของตัวเงิน แต่ผู้ลงทุนหวังความพอใจในการใช้สินทรัพย์เหล่านั้นมากกว่าการซื้อบ้านเป็นที่อยู่อาศัยถือได้ว่าเป็นการลงทุนอย่างหนึ่งของผู้บริโภค หรือที่เรียกว่า ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เงินที่จ่ายซื้อเป็นเงินที่ได้จากการออม การซื้อบ้านเป็นที่อยู่อาศัยนอกจากจะให้ความพอใจแก่เจ้าของแล้ว ในกรณีที่อุปสงค์ในที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นมากกว่าอุปทาน มูลค่าของบ้านที่ซื้อไว้อาจสูงขึ้น หากขายจะได้กำไรซึ่งถือได้ว่าเป็นเพียงผลพลอยได้

การลงทุนในธุรกิจ (business or economic investment) เป็นการนำเงินออมเงินที่สะสมไว้ หรือเงินกู้ยืมจากธนาคาร มาลงทุนเพื่อจัดสร้างหรือจัดหาสินค้าประเภททุน ซึ่งประกอบด้วยเครื่องจักร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ การลงทุนในที่ดิน โรงงาน และอาคารสิ่งปลูกสร้าง เพื่อนำมาใช้ประโยชน์ผลิตสินค้าและบริการเพื่อสนองความต้องการของผู้บริโภค ธุรกิจที่ลงทุนในสินทรัพย์เหล่านี้มุ่งหวังกำไรจากการลงทุนเป็นผลตอบแทน

การลงทุนในหลักทรัพย์ (financial or securities investment) หมายถึง การซื้อหลักทรัพย์ที่ได้มีการวิเคราะห์อย่างเหมาะสม และเป็นหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนมีความพึงพอใจในอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้ ทั้งนี้ได้คำนึงถึงความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงเวลาการลงทุน เป็นการซื้อสินทรัพย์ในรูปของหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้หรือหุ้นทุน การลงทุนในลักษณะนี้เป็นการลงทุนทางอ้อม ซึ่งแตกต่างจากการลงทุนทางธุรกิจ ผู้มีเงินออมเมื่อไม่ต้องการที่จะเป็นผู้ประกอบธุรกิจเอง เนื่องจากมีความเสี่ยงหรือผู้ออมยังมีเงินไม่มากพอ ผู้ลงทุนอาจนำเงินที่ออมได้จะมากหรือน้อยก็ตามไปซื้อหลักทรัพย์ที่เขาพอใจที่จะลงทุน โดยให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย หรือเงินปันผลแล้วแต่ประเภทหลักทรัพย์ที่ทำการลงทุน

นอกจากนี้ผู้ลงทุนอาจจะได้ผลตอบแทนอีกลักษณะหนึ่งก็คือ กำไรจากการขายหลักทรัพย์ หรือการขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้จากการลงทุนที่เรียกว่า yield ซึ่งไม่ได้หมายถึงอัตราดอกเบี้ยหรือเงินปันผลที่ได้รับเพียงอย่างเดียว แต่ยังได้คำนึงถึงกำไรจากการขายหลักทรัพย์ หรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้น หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น yield ที่ผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนไม่ว่าจะมาก หรือน้อยก็ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่ลงทุนนั้นๆ โดยปกติแล้วผู้ลงทุนพยายามเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ณ ระดับความเสี่ยงหนึ่ง

ทางเลือกในการลงทุนนั้นมีอยู่ด้วยกันหลายทางแบ่งเป็นทางเลือกใหญ่ๆ 2 ทางด้วยกัน คือ การลงทุนทางตรง (Direct Investment) กับการลงทุนทางอ้อม (Indirect Investment)

1. การลงทุนทางตรง (Direct Investment) คือ การลงทุนที่บุคคลหรือเจ้าของเงินลงทุนต้องทำการตัดสินใจลงทุนเอง ข้อมูลและคำแนะนำที่เขาได้จากบุคคลภายนอกนั้นเป็นเพียงแนวทางประกอบการตัดสินใจ แต่การตัดสินใจครั้งสุดท้ายเจ้าของทุนจะเป็นผู้ตัดสินใจเอง ทางเลือกของการลงทุนทางตรงนั้นแบ่งได้ 3 ลักษณะ คือ

1.1 Fixed Principal Investment คือ การลงทุนในทรัพย์สินที่รู้มูลค่าของเงินลงทุนที่จะได้รับคืน ณ วันสิ้นสุดสัญญา และผลประโยชน์ที่จะได้รับระหว่างช่วงเวลาลงทุนดังกล่าวเป็นการตอบแทนทรัพย์สินเหล่านี้ ได้แก่ ตัวเงินคลัง ตราสารพาณิชย์ พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตรธุรกิจหรือหุ้นกู้ เป็นต้น

1.2 Variable Principal Securities คือการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ทราบมูลค่าที่จะได้รับคืนในอนาคตเป็นที่แน่นอน เนื่องจากหลักทรัพย์เหล่านี้ไม่มีอายุครบกำหนดไถ่ถอนที่แน่นอน ซึ่งได้แก่ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ หลักทรัพย์ที่แปลงสภาพได้ และ Warrant เป็นต้น

1.3 Non Security Investment เป็นการลงทุนในทรัพย์สินนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น เช่น การลงทุนที่ดินและอาคาร การรับจ้าง การซื้อสินค้าต่างๆ การลงทุนในธุรกิจที่เปิดกิจการใหม่หรือธุรกิจที่กำลังขยายกิจการแต่ยังไม่ได้ออกหลักทรัพย์ขายให้ประชาชนทั่วไป

2. การลงทุนทางอ้อม (Indirect Investment) คือ การลงทุนที่มีสถาบันอื่นกระทำแทนเจ้าของเงินอ้อม และตัดสินใจลงทุนแทนเจ้าของเงินด้วย เจ้าของเงินลงทุนไม่สามารถที่จะไปควบคุมการลงทุนของสถาบันเหล่านี้ได้ จะกระทำได้อีกก็เพียงแต่ก่อนลงทุนต้องศึกษาถึงจุดมุ่งหมายในการลงทุนของสถาบันเหล่านี้ การลงทุนในลักษณะนี้ได้แก่ การลงทุนในกองทุนต่างๆ เช่น กองทุนบำนาญ ซึ่งกองทุนบำนาญนี้จะไปลงทุนในพันธบัตรธุรกิจ พันธบัตรรัฐบาล และการรับจ้าง กองทุนที่บริหารโดยกองทุนรวมเช่น กองทุนสินกัญญา 1 กองทุนสินกัญญา 2 ฯลฯ ผู้ลงทุนอาจทำประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกัน ค่าเบี้ยประกันที่ผู้ประกันจ่ายบางส่วนจะถูกนำไปลงทุนอีกต่อหนึ่งในรูปของพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธุรกิจ หุ้นกู้ การรับจ้าง และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ผู้ลงทุนอาจลงทุนในบริษัท เป็นต้น

4.3 พฤติกรรมการออมและการลงทุน

รุ่งนภา ศรีชัยภูษิต (2550: 8) พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือการปฏิบัติของตนเองที่เป็นไปอย่างมีจุดมุ่งหมาย หรือเป็นกิจกรรมการกระทำต่าง ๆ ที่ผ่านการใคร่ครวญแล้ว หรือเป็นอย่างไม่รู้ตัว สามารถวัดและตรวจสอบได้

ชูลา จิตพิทักษ์ (2525: 2) กล่าวว่า พฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้น ไม่รวมเฉพาะสิ่งที่แสดงปรากฏออกมาภายนอกเท่านั้น แต่ยังรวมถึงสิ่งที่อยู่ภายในใจของบุคคลซึ่งคน

ภายนอกไม่สามารถสังเกตเห็นได้โดยตรง เช่นค่านิยมที่ยึดถือเป็นหลักการประเมินสิ่งต่างๆทัศนคติหรือเจตคติที่เขามีต่อสิ่งต่างๆ ความคิดเห็น ความเชื่อ ทัศนคติ และสภาพจิตใจที่ถือว่าเป็นบุคลิกภาพของบุคคลนั้น

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552: 26) ให้ความหมายของพฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกของบุคคล ทั้งที่สามารถสังเกตเห็นได้และไม่สามารถสังเกตเห็นได้ แต่สามารถใช้เครื่องมือวัดโดยเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตัว

จากความหมายของพฤติกรรมที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า พฤติกรรมการออมและการลงทุน หมายถึง การกระทำ การปฏิบัติของ หรือกิจกรรมต่างๆ ของแต่ละบุคคล โดยเป็นไปในลักษณะการเก็บสะสมเงินและนำไปใช้จ่ายในหลักทรัพย์ชนิดต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมาซึ่งเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองต่อความต้องการส่วนบุคคล

แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน สรุปได้ว่า การออมและการลงทุนมีวัตถุประสงค์ที่เหมือนกันคือการนำเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันไปกระทำในกิจกรรมต่างๆ แล้วได้กลับมาในรูปแบบของเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้ในอนาคต ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการของแต่ละบุคคลที่แตกต่างกัน จากการศึกษาทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวทำให้ผู้วิจัยได้ปัจจัยในการกำหนดตัวแปรอิสระของกรอบแนวคิด และได้แนวทางในการสร้างแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้

5.แนวคิดเกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน

5.1 รูปแบบของผลตอบแทน

อานนท์ ปิยะชัยสวัสดิ์ (2550: 55) กล่าวว่า ผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง ดอกผลทั้งสิ้นที่ได้รับจากหลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนนั้นตลอดระยะเวลาหนึ่งของผู้ลงทุนครอบครองกรรมสิทธิ์หรือถือครองหลักทรัพย์นั้นไว้ ซึ่งผลตอบแทนนี้ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

กำไรส่วนทุน (Capital Gain) กำไรจากการเพิ่มขึ้นของราคาหลักทรัพย์ ผลตอบแทนนี้ได้จากการขายหลักทรัพย์ในราคาสูงกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามาแต่หากขายหลักทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เรียกว่า ขาดทุนส่วนทุน (Capital Loss)

เงินปันผล (Dividend) เป็นเงินที่ผู้ลงทุนได้รับเมื่อถือหลักทรัพย์ไว้จนครบกำหนดจ่ายเงินปันผล ซึ่งบริษัทอาจจ่ายในรูปของเงินสดหรือหุ้นก็ได้แล้วแต่กรณี ซึ่งเงินปันผลจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆคือ กำไรของบริษัท กำไรสะสม ความจำเป็นในการขยายกิจการนโยบายการบริหาร ฯลฯ ในบางกรณีอาจจ่ายเงินปันผลชั่วคราวก็ได้

5.2 ประเภทของความเสียหาย

อานนท์ ปิยะชัยสวัสดิ์ (2550: 56-58) กล่าวว่า ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดสิ่งที่ไม่พึงประสงค์ขึ้นมา

ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวังไว้มากเท่าใด ความเสี่ยงในการลงทุนก็จะยิ่งมีมากขึ้น หรือโอกาสที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังเอาไว้หรือโอกาสที่สูญเสียเงินลงทุน ซึ่งสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายจากการลงทุนมีหลายประการ เช่น ปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง สถานะแวดล้อม หรือปัจจัยภายในกิจการ เป็นต้น

ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์แยกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงที่เป็นระบบกับความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ

5.2.1 ความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk) หรือความเสี่ยงของตลาด หรือความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดได้โดยการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่บริษัทไม่อาจควบคุมได้ ทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นต่างๆจะไปในลักษณะเดียวกัน ได้แก่

ความเสี่ยงทางตลาด (Market) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการสูญเสียในเงินลงทุน ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานซึ่งอยู่เหนือการควบคุมของบริษัท เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม

ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในผลตอบแทนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้น ราคาของหลักทรัพย์จะต่ำลง

ความเสี่ยงในอำนาจซื้อ (Purchasing Power Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากอำนาจซื้อของเงินได้ลดลง แม้ว่าตัวเงินที่ได้รับจากรายได้จะยังคงเดิมก็ตาม สาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดความเสียหายในอำนาจซื้อ คือ ภาวะเงินเฟ้อ ถ้าภาวะเงินเฟ้อรุนแรงค่าของเงินจะลดลง

ความเสี่ยงดังกล่าวไม่สามารถจัดหรือทำให้ลดลงได้ โดยการกระจายการลงทุน (Undiversifiable Risk) หรืออาจกล่าวได้ว่าเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้

5.2.2 ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk) หรือความเสี่ยงเฉพาะตัว (Specific Risk) หรือความเสี่ยงที่สามารถจัดได้โดยการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในบริษัทหรือความเสี่ยงทางธุรกิจ ได้แก่

ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ทำให้เกิดการผันแปรของกำไรสุทธิของบริษัท หากบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีเงินชำระหนี้หรือถึงกับล้มละลาย

ความเสี่ยงทางการบริหาร (Management Risk) คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการบริหารงานของผู้บริหาร เช่น ความผิดพลาดของผู้บริหาร และการทุจริตของผู้บริหาร

ความเสี่ยงทางอุตสาหกรรม (Industry Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากแรงผลักดันบางอย่างที่ทำให้ผลตอบแทนของธุรกิจทุกแห่งในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน หรือบางอุตสาหกรรมถูกกระทบกระเทือนส่งผลกระทบต่อกำไรของบริษัทและมูลค่าของธุรกิจ

ความเสี่ยงประเภทนี้สามารถจัดหรือทำให้ลดลงได้ โดยการกระจายการลงทุน หรือถือหลักทรัพย์หลายๆชนิดไว้ด้วยกัน

สรุปแนวคิดเกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมและการลงทุนได้ว่า ผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน หมายถึง ดอกผลทั้งสิ้นที่ได้รับจากการออมและการลงทุนและความเสี่ยง หมายถึง โอกาสที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังเอาไว้จากการออมและการลงทุน ซึ่งแต่ละบุคคลมีความต้องการผลตอบแทนและการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน แนวคิดเกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการออมและการลงทุนทำให้ผู้วิจัยได้แนวทางในการสร้างกรอบแนวคิดและการสร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

6. แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติ

6.1 ความหมายของทัศนคติ

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน (2525:393) ได้ให้ความหมายของทัศนคติไว้ว่า ทัศนคติ หมายถึง แนวความคิดเห็น

คาร์เตอร์ วี. กูด (Carter V. Good 1959, อ้างถึงใน Novabizz 2554) ให้คำจำกัดไว้ว่า ทัศนคติ คือ ความพร้อมที่จะ แสดงออก ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งที่เป็น การสนับสนุนหรือต่อต้าน สถานการณ์บางอย่าง บุคคล หรือสิ่งใด ๆ

โรเจอร์ (Roger 1978, อ้างถึงใน Novabizz 2554) ได้กล่าวว่า ทัศนคติ เป็นดัชนีชี้ว่า บุคคลนั้นคิดและรู้สึกอย่างไรกับคนรอบข้างวัตถุหรือสิ่งแวดล้อมตลอดจนสถานการณ์ต่าง ๆ โดย

ทัศนคตินั้นมีรากฐานมาจากความเชื่อที่อาจส่งผลถึงพฤติกรรมในอนาคตได้ ทัศนคติจึงเป็นเพียงความพร้อมที่จะตอบสนองต่อสิ่งเร้าและเป็นมิติของการประเมินเพื่อแสดงว่าชอบหรือไม่ชอบต่อประเด็นหนึ่ง ๆ ซึ่งถือเป็น การสื่อสารภายในบุคคล (Interpersonal Communication) ที่เป็นผลกระทบมาจากการรับสารอันจะมีผลต่อพฤติกรรมต่อไป

นิวคอมบ์ (Newcomb 1854, อ้างถึงใน Novabizz 2554) ให้คำจำกัดความไว้ว่า ทัศนคติซึ่งมีอยู่ในเฉพาะคนนั้นขึ้นกับ สิ่งแวดล้อมอาจแสดงออกในพฤติกรรมซึ่งเป็นไปได้ใน 2 ลักษณะคือ ลักษณะชอบหรือพึงพอใจซึ่งทำให้ผู้อื่นเกิดความรักใคร่อยากใกล้ชิดสิ่งนั้น ๆ หรืออีกลักษณะหนึ่งแสดงออกในรูปความไม่พอใจ เกลียดชัง ไม่อยากใกล้ชิดสิ่งนั้น

นอร์แมน แอล มูน (Norman L. Munn 1971, อ้างถึงใน Novabizz 2554) กล่าวว่า ทัศนคติ คือ ความรู้สึกและความคิดเห็นที่บุคคลมีต่อสิ่งของบุคคล สถานการณ์ สถาบัน และข้อเสนอดัง ๆ ในทางที่จะยอมรับหรือปฏิเสธ ซึ่งมีผลทำให้ บุคคลพร้อมที่จะแสดงปฏิกิริยาตอบสนองด้วยพฤติกรรมอย่างเดียวกันตลอด

6.2 ประเภทของทัศนคติ

ประทีป บัวดวงศ์ (2551) ได้กล่าวว่า ทัศนคติของบุคคลแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

6.2.1 ทัศนคติเชิงบวกหรือที่ดี เป็นทัศนคติที่ชักนำให้บุคคลแสดงออกถึงความรู้สึก อารมณ์ จากสภาพจิตใจ ได้ตอบในด้านดีต่อบุคคลอื่นหรือเรื่องราวใดเรื่องราวหนึ่งรวมทั้งหน่วยงาน องค์กร สถาบัน การดำเนินการขององค์กรและอื่นๆ

6.2.2 ทัศนคติเชิงลบหรือไม่ดี คือ ทัศนคติที่สร้างความรู้สึกเป็นไปในทางเสื่อมเสียไม่ได้รับความเชื่อถือหรือไว้วางใจ อาจมีความเคลือบแคลง ระแวง สงสัย รวมทั้งเกลียดชังต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เรื่องราวหรือปัญหาใดปัญหาหนึ่ง หรือหน่วยงาน องค์กร สถาบัน การดำเนินการขององค์กรและอื่นๆ

6.2.3 ทัศนคติที่บุคคลไม่แสดงความคิดเห็นในเรื่องราวหรือปัญหาใดปัญหาหนึ่ง หรือต่อบุคคล หน่วยงาน องค์กร สถาบัน องค์กรและอื่นๆ โดยสิ้นเชิง

6.3 องค์ประกอบของทัศนคติ

Gibson (2000, อ้างถึงใน แพรภัทธ ยอดแก้ว 2546: 20-21) กล่าวว่า ทัศนคติ เป็นส่วนที่ยึดติดแน่นกับบุคลิกภาพของบุคคลเรา ซึ่งบุคคลเราจะมีทัศนคติที่เป็น โครงสร้างอยู่แล้ว ทางด้านความรู้สึก ความเชื่อ อันใดอันหนึ่ง โดยที่องค์ประกอบนี้จะมีสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน ซึ่ง

หมายความว่า การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบหนึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในอีกองค์ประกอบหนึ่ง ซึ่งทัศนคติ 3 องค์ประกอบ มีดังนี้

1. ความรู้สึก (Affective) องค์ประกอบด้านอารมณ์หรือความรู้สึก ของทัศนคติ คือ การได้รับการถ่ายทอด การเรียนรู้มาจากพ่อ แม่ ครู หรือกลุ่มของเพื่อนๆ

2. ความรู้ ความเข้าใจ (Cognitive) องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจของทัศนคติจะประกอบด้วย การรับรู้ของบุคคล ความคิดเห็น และความเชื่อของบุคคล หมายถึงกระบวนการคิด ซึ่งเน้นไปที่การใช้เหตุผล และตรรกะ องค์ประกอบที่สำคัญของความรู้ ความเข้าใจ คือ ความเชื่อในการประเมินผลหรือความเชื่อที่ถูกประเมินผลไว้แล้ว โดยตัวเองประเมิน ซึ่งความเชื่อเหล่านี้จะแสดงออกมาจากความประทับใจในการชอบหรือไม่ชอบ ซึ่งบุคคลเหล่านั้นรู้สึกต่อสิ่งของ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

3. พฤติกรรม (Behavioral) องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจของทัศนคติจะหมายถึง แนวโน้มหรือความตั้งใจ (intention) ของคนที่จะแสดงบางสิ่งบางอย่างหรือที่จะกระทำ (ประพฤติ) บางสิ่งบางอย่างต่อคนใดคนหนึ่ง สิ่งใดสิ่งหนึ่ง ในทางใดทางหนึ่ง เช่น เป็นมิตรให้ความอบอุ่น ก้าวร้าวเป็นศัตรู เป็นต้น โดยที่ความตั้งใจนี้อาจจะถูกวัดหรือประเมินออกมาได้จากการพิจารณาองค์ประกอบทางด้านพฤติกรรมของทัศนคติ

Zimbardo and Ebbesen (1970, อ้างถึงใน พรทิพย์ บุญนิพัทธ์ 2531: 49) สามารถแยกองค์ประกอบของ ทัศนคติ ได้ 3 ประการคือ

1. องค์ประกอบด้านความรู้ (The Cognitive Component) คือ ส่วนที่เป็นความเชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิ่งต่าง ๆ ทั่วไปทั้งที่ชอบและไม่ชอบ หากบุคคลมีความรู้หรือคิดว่สิ่งใดดี มักจะมีทัศนคติที่ดีต่อสิ่งนั้น แต่หากมีความรู้มาก่อนว่าสิ่งใดไม่ดีก็จะมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อสิ่งนั้น

2. องค์ประกอบด้านความรู้สึก (The Affective Component) คือ ส่วนที่เกี่ยวข้องกับอารมณ์ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งต่างๆ ซึ่งมีผลแตกต่างกันไปตามบุคลิกภาพของคนนั้นเป็นลักษณะที่เป็นค่านิยมของแต่ละบุคคล

3. องค์ประกอบด้านพฤติกรรม (The Behavioral Component) คือ การแสดงออกของบุคคลต่อสิ่งหนึ่ง หรือบุคคลหนึ่ง ซึ่งเป็นผลมาจากองค์ประกอบด้านความรู้ ความคิด และความรู้สึก

จะเห็นได้ว่า การที่บุคคลมีทัศนคติต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดต่างกัน ก็เนื่องมาจากบุคคลมีความเข้าใจมีความรู้สึก หรือมีแนวความคิดแตกต่างกันนั่นเอง

ดังนั้น ส่วนประกอบทางด้านความคิดหรือความรู้ ความเข้าใจจึงนับได้ว่าเป็น ส่วนประกอบขั้นพื้นฐาน ของทัศนคติและส่วนประกอบนี้จะเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับความรู้สึกของ บุคคลอาจออกมาในรูปแบบแตกต่างกัน ทั้งในทางบวกและทางลบ ซึ่งขึ้นอยู่กับประสบการณ์และ การเรียนรู้

6.4 แหล่งกำเนิดของทัศนคติ

ประภาเพ็ญ สุวรรณ (2520: 64 – 65) กล่าวถึงการเกิดทัศนคติว่า ทัศนคติ เป็นสิ่งที่เกิด จากการเรียนรู้ (Learning) จากแหล่งทัศนคติ (Source of Attitude) ต่างๆที่อยู่มาภายและแหล่งที่ทำให้คนเกิดทัศนคติที่สำคัญคือ

6.4.1 ประสบการณ์เฉพาะอย่าง (Specific Experience) เมื่อบุคคลมี ประสบการณ์เฉพาะอย่างต่อสิ่งใดในทางที่ดีหรือไม่ดี จะทำให้เขาเกิดทัศนคติต่อสิ่งนั้นไป ในทางที่ดีหรือไม่ดีจะทำให้เกิดทัศนคติต่อสิ่งนั้นไปในทิศทางที่เขาเคยมีประสบการณ์มาก่อน

6.4.2 การติดต่อสื่อสารจากบุคคลอื่น (Communication from others) จะทำ ให้เกิดทัศนคติจากการรับรู้ข่าวสารต่างๆจากผู้อื่นได้ เช่น เด็กที่ได้รับการสั่งสอนจากผู้ใหญ่จะเกิด ทัศนคติต่อการกระทำต่างๆตามที่เคยรับรู้มา

6.4.3 สิ่งที่เป็นแบบอย่าง (Models) การเลียนแบบผู้อื่นทำให้เกิดทัศนคติขึ้น ได้ เช่น เด็กที่เคารพเชื่อฟังพ่อแม่จะเลียนแบบการแสดงท่าชอบ หรือไม่ชอบต่อสิ่งหนึ่งตามไปด้วย

6.4.4 ความเกี่ยวข้องกับสถาบัน (Institutional Factors) ทัศนคติหลายอย่าง ของบุคคลเกิดขึ้นเนื่องจากความเกี่ยวข้องกับสถาบัน เช่น ครอบครัว โรงเรียน หรือหน่วยงาน เป็นต้น

6.5 ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการก่อตัวของทัศนคติ

ธงชัย สันติวงษ์ (2539: 166 – 167) กล่าวว่า ทัศนคติ ก่อตัวเกิดขึ้นมา และเปลี่ยนแปลง ไป เนื่องจากปัจจัย หลายประการ ด้วยกัน คือ

6.5.1 การจูงใจทางร่างกาย (Biological Motivation) ทัศนคติจะเกิดขึ้นเมื่อ บุคคลใดบุคคลหนึ่งกำลังดำเนินการตอบสนองตามความต้องการ หรือแรงผลักดันทางร่างกายตัว บุคคลจะสร้างทัศนคติที่ดีต่อบุคคลหรือสิ่งของที่สามารถช่วยให้เขามีโอกาสตอบสนองความ ต้องการของตนได้

6.5.2 ข่าวสารข้อมูล (Information) ทัศนคติจะมีพื้นฐานมาจากชนิดและ ขนาดของข่าวสารที่ได้รับรวมทั้งลักษณะของแหล่งที่มาของข่าวสารด้วยกลไกของการเลือกเฟ้นใน

การมองเห็นและเข้าใจปัญหาต่างๆ (Selective Perception) ข่าวสารข้อมูลบางส่วนที่เข้ามาสู่บุคคลนั้น จะทำให้บุคคลนั้นเก็บไปคิด และสร้างเป็นทัศนคติ ขึ้นมาได้

6.5.3 การเข้าเกี่ยวข้องกับกลุ่ม (Group Affiliation) ทัศนคติบางอย่างอาจมาจากกลุ่มต่างๆ ที่บุคคลเกี่ยวข้องกับอยู่ทั้ง โดยทางตรงและทางอ้อม เช่น ครอบครัว วัด กลุ่มเพื่อนร่วมงาน กลุ่มกีฬา กลุ่มสังคมต่างๆ โดยกลุ่มเหล่านี้ไม่เพียงแต่เป็นแหล่งรวมของค่านิยมต่างๆ แต่ยังมี การถ่ายทอดข้อมูลให้แก่บุคคลในกลุ่มซึ่งทำให้สามารถสร้าง ทัศนคติขึ้นได้ โดยเฉพาะครอบครัว และกลุ่มเพื่อนร่วมงานเป็นกลุ่มที่สำคัญที่สุด (Primary Group) ที่จะ เป็นแหล่งสร้าง ทัศนคติ ให้แก่บุคคลได้

6.5.4 ประสบการณ์ (Experience) ประสบการณ์ของคนที่มีต่อวัตถุสิ่งของ ย่อมเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้บุคคลต่างๆ ตีค่าสิ่งๆ ได้มี ประสบการณ์มาจนกลายเป็นทัศนคติ ได้

6.5.5 ลักษณะท่าทาง (Personality) ลักษณะท่าทางหลายประการต่างก็มีส่วน ทางอ้อมที่สำคัญในการสร้าง ทัศนคติ ให้กับตัวบุคคล

6.6. การเปลี่ยนแปลงทัศนคติ

Herbert C. Kelman, Compliance (1967, อ้างถึงใน Novabizz 2554) ได้อธิบายถึง การเปลี่ยนแปลง ทัศนคติ โดยมีความเชื่อว่า ทัศนคติ อย่างเดียวกัน อาจเกิดในตัวบุคคลด้วยวิธีที่ต่างกัน จากความคิดนี้ เฮอร์เบิร์ต ได้แบ่งกระบวนการ เปลี่ยนแปลง ทัศนคติ ออกเป็น 3 ประการ คือ

6.6.1 การยินยอม (Compliance) จะเกิดได้เมื่อ บุคคลยอมรับสิ่งที่มีอิทธิพล ต่อตัวเขา และมุ่งหวังจะได้รับความพอใจจากบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่มีอิทธิพลนั้น การที่บุคคล ยอมรับกระทำตามสิ่งที่ยากให้เขากระทำนั้น ไม่ใช่เพราะบุคคลเห็นด้วยกับสิ่งนั้น แต่เป็นเพราะเขา คาดหวังว่าจะได้รับรางวัลหรือการยอมรับจากผู้อื่นในการเห็นด้วยและกระทำตาม ดังนั้นความ พพอใจที่ได้รับจากการยอมรับกระทำตามนั้นเป็นผลมาจากอิทธิพลทางสังคม หรืออิทธิพลของสิ่ง ที่ก่อให้เกิดการยอมรับนั้น กล่าวได้ว่าการยอมรับกระทำตามนี้เป็นกระบวนการเปลี่ยนแปลงทัศนคติ ซึ่ง จะมีพลังผลักดันให้บุคคลยอมรับกระทำตามมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนหรือ ความรุนแรงของ รางวัลและ การลงโทษ

6.6.2 การเลียนแบบ (Identification) การเลียนแบบเกิดขึ้นเมื่อบุคคลยอมรับ สิ่งเร้า หรือสิ่งกระตุ้น ซึ่งการยอมรับนี้เป็นผลมาจาก การที่บุคคล ต้องการจะสร้างความสัมพันธ์ที่ดี หรือที่พอใจระหว่างตนเองกับผู้อื่นหรือกลุ่มบุคคลอื่นจากการเลียนแบบนี้ ทัศนคติของบุคคลจะ เปลี่ยนไปมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับสิ่งเร้าให้เกิดการเลียนแบบ กล่าวได้ว่า การเลียนแบบเป็น

กระบวนการเปลี่ยนแปลงทัศนคติซึ่งพลังผลักดันให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนี้จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับความน่า โน้มน้ำใจของสิ่งเร้าที่มีต่อบุคคลนั้น การเลียนแบบจึงขึ้นอยู่กับพลัง (Power) ของผู้ส่งสารบุคคลจะรับเอาบทบาททั้งหมดของคนอื่นมาเป็นของตนเองหรือแลกเปลี่ยนบทบาทซึ่งกันและกัน บุคคลจะเชื่อในสิ่งที่ตัวเอง เลียนแบบแต่ไม่รวมถึงเนื้อหาและรายละเอียดในการเลียนแบบ ทัศนคติของบุคคลจะเปลี่ยนไปมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับสิ่งเร้าที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

6.6.3 ความต้องการที่อยากจะเปลี่ยน (Internalization) เป็นกระบวนการ ที่เกิดขึ้นเมื่อบุคคลยอมรับสิ่งที่มีอิทธิพลเหนือกว่า ซึ่งตรงกับความต้องการภายใน ค่านิยมของเขา พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปในลักษณะนี้จะสอดคล้องกับค่านิยมที่บุคคลมีอยู่เดิม ความพึงพอใจที่ได้จะขึ้นอยู่กับเนื้อหารายละเอียดของพฤติกรรมนั้น ๆ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ถ้าความคิดความรู้สึก และพฤติกรรมถูกกระทบไม่ว่าจะในระดับใดก็ตามจะมีผลต่อการเปลี่ยนทัศนคติทั้งสิ้น นอกจากนี้ องค์ประกอบต่าง ๆ ในกระบวนการสื่อสาร เช่น คุณสมบัติของผู้ส่งสารและผู้รับสาร ลักษณะของ ข่าวสาร ตลอดจนช่องทางในการสื่อสาร ล้วนแล้วแต่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลง ทัศนคติได้ทั้งสิ้น

นอกจากนี้ ทัศนคติของบุคคลเมื่อเกิดขึ้นแล้วแม้จะคงทน แต่ก็จะสามารถ เปลี่ยนได้โดยตัวบุคคล สถานการณ์ ข่าวสาร การชวนเชื่อ และสิ่งต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดการยอมรับใน สิ่งใหม่ แต่จะต้องมีความสัมพันธ์ กับค่านิยมของบุคคลนั้น นอกจากนี้ อาจเกิดจากการยอมรับโดย การบังคับ เช่น กฎหมาย ข้อบังคับ

สรุปแนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติ ประกอบด้วยปัจจัยทางด้านต่างๆ ได้แก่ ปัจจัยทางด้าน ความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้านประสบการณ์ ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ผู้วิจัยได้แนวทางใน การกำหนดปัจจัยของตัวแปรอิสระในกรอบแนวคิดและได้แนวทางในการสร้างแบบสอบถามของ การวิจัยครั้งนี้

ผลงานวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาตรี

7. ข้อมูลเกี่ยวกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเป็นรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ที่ทำหน้าที่ให้บริการสาธารณูปโภค ด้านพลังงานไฟฟ้าภายใต้การดูแลของกระทรวงมหาดไทย การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้เริ่มก่อตั้งเมื่อปี พุทธศักราช 2427 ในปีพุทธศักราช 2503-2513 การไฟฟ้าได้บุกเบิกก่อสร้างไฟฟ้าให้ชุมชนใหญ่ โดยติดตั้งเครื่องจักร เดินเครื่อง และออกไปก่อสร้างระบบจำหน่ายไฟฟ้าไปยังท้องที่ต่างๆ ต่อมา การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้วางแผนจัดทำโครงการเพื่อรับพลังงานไฟฟ้าที่ผลิตขึ้นโดยการไฟฟ้าฝ่าย ผลิตฯ ไปสู่ประชาชนผู้ใช้ไฟฟ้าทั่วประเทศ โดยกู้เงินจากต่างประเทศมาลงทุนหลายโครงการ

ควบคู่ไปกับการก่อสร้างโรงจักรดีเซลกำเนิดไฟฟ้า เพื่อขยายการใช้ไฟฟ้าไปสู่ประชาชนเพิ่มขึ้น ในปีพุทธศักราช 2514 -2523 การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้เร่งรัดขยายไฟฟ้าสู่ชนบท

ต่อมาในปีพุทธศักราช 2524 – 2533 การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้ส่งเสริมความเจริญทางด้านธุรกิจและอุตสาหกรรม โดยก่อสร้างเพิ่มวงจรระบบจำหน่ายไฟฟ้าในพื้นที่ที่มีการใช้ไฟฟ้าหนาแน่น และเปลี่ยนระบบแรงดัน 11 กิโลโวลต์ เป็น 22 กิโลโวลต์ทั้งหมด ขณะเดียวกันเพื่อลดต้นทุนการผลิตของโรงจักรไฟฟ้าดีเซล ซึ่งต้องเผชิญปัญหาหาค่าน้ำมันแพงขึ้น นอกจากนี้การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเริ่มพัฒนานำทรัพยากรพลังงานตามธรรมชาติในประเทศมาใช้ เช่น พลังงานน้ำและแสงอาทิตย์ เป็นต้น มาผลิตพลังงานไฟฟ้าจ่ายให้กับหมู่บ้านใกล้เคียงบริเวณโรงจักร และส่งเข้าระบบจำหน่ายของการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เป็นการส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงของระบบมากขึ้น และช่วยยกระดับแรงดันปลายทางในระบบให้สูงขึ้น รวมทั้งเป็นการลดหน่วยสูญเสียและลดการใช้เชื้อเพลิงลง

ในปีพุทธศักราช 2534-2543 การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้ก้าวสู่ระดับสากลโดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงมาพัฒนามาตรฐานการบริการระดับสากล ไม่ว่าจะเป็นระบบการบริหารระบบจำหน่าย (Distribution System Management : DSM) ระบบตรวจสอบอุปกรณ์ไฟฟ้าแรงสูง (High-Voltage Testing Car) เป็นต้น ทำให้การบริการด้านพลังงานไฟฟ้าสามารถรองรับธุรกิจอุตสาหกรรมที่ย้ายแหล่งการลงทุนจากในเมืองให้กระจายไปในชนบทและทำให้บริการประชาชนได้มากขึ้น นอกจากนี้การพัฒนาประสิทธิภาพของพนักงานถือเป็นทรัพยากรบุคคลอันมีค่าเป็นสิ่งที่การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคให้ความสำคัญ โดยฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความชำนาญในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ทั้งด้านการบริหารและการปฏิบัติงานอยู่เป็นประจำ ก่อให้เกิดความภาคภูมิใจและเชื่อมั่นในศักยภาพแห่งเทคโนโลยีและการบริหาร

ต่อมาปีพุทธศักราช 2544 - 2548 การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคได้ปรับโครงสร้างองค์กรและผลักดันการนำเทคโนโลยีขั้นสูงมาใช้ในการขยายธุรกิจ เช่น ขยายระบบศูนย์ควบคุมสั่งการจ่ายไฟฟ้าในพื้นที่ทั่วประเทศ นำระบบคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์สำเร็จรูปมาใช้อย่างทั่วถึงในองค์กร จัดตั้งศูนย์บริการผู้ใช้ไฟฟ้าแบบ Call Center รวมทั้งนำระบบ Automatic Meter Reading มาใช้ ติดตั้ง Fiber Optic ในระบบการสื่อสารของการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคและทดลองนำระบบเครือข่ายสื่อสารผ่านสายไฟฟ้า Power Line Carrier (PLC) และร่วมลงทุนพัฒนาโรงไฟฟ้าในแบบ Distributed Generator (DG) กับหน่วยงานเกี่ยวข้อง เป็นต้น

ปัจจุบันการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ถนนงามวงศ์วาน เขตบางเขน จังหวัดกรุงเทพมหานคร มีพนักงานจำนวนทั้งหมด 28,202 คน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคมีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนงาน ให้คำแนะนำตลอดจนจัดหาวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ให้หน่วยงานในส่วน

ภูมิภาค แบ่งการบริหารงานออกเป็น ผู้ว่าการ รองผู้ว่าการ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สำนักผู้ว่าการ สำนักตรวจสอบภายใน สำนักกฎหมาย สายงานบริหาร โครงการ กลุ่มธุรกิจเครือข่าย กลุ่มธุรกิจจำหน่ายและบริการ กลุ่มพัฒนาองค์กร กลุ่มธุรกิจลงทุน กลุ่มสนับสนุนและบริการ ซึ่งยังแบ่งออกเป็นสายงานต่างๆ ฝ่ายและกองสำหรับใน ส่วนภูมิภาค แบ่งการบริหารงานออกเป็น 4 ภาค คือ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลางและภาคใต้ แต่ละภาคประกอบด้วย 3 การไฟฟ้าเขต (เทียบเท่าระดับผู้ช่วยผู้ว่าการ) รวมเป็น 12 การไฟฟ้าเขต มีหน้าที่ควบคุมและให้คำแนะนำแก่สำนักงานการไฟฟ้าต่างๆ ในสังกัดรวม 901 แห่ง ในความรับผิดชอบ 73 จังหวัดทั่วประเทศ ซึ่งได้แก่ การไฟฟ้าจังหวัด 73 แห่ง การไฟฟ้าอำเภอ 737 แห่ง การไฟฟ้าตำบล 91 แห่ง ทั้งนี้ครอบคลุมพื้นที่ประมาณ 510,000 ตารางกิโลเมตร หรือคิดเป็นร้อยละ 99 ของพื้นที่ทั่วประเทศ

8.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จักรพงศ์ สอนอาจ (2553) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้านครหลวง เขตบางเขน ใช้กลุ่มตัวอย่างของพนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตบางเขนที่มีอายุ 40 ปีขึ้นไปจำนวน 170 คน

ผลการวิจัยพบว่า พนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตบางเขนมีการวางแผนชีวิตหลังเกษียณอายุในด้านต่างๆอยู่ในระดับปานกลางถึงมาก อาจมีผลมาจากการคิดว่าการเกษียณอายุนั้นเป็นเรื่องไกลตัวและยังไม่ถึงเวลาที่จะต้องเตรียมตัว ในด้านของปัจจัยทางสังคมในการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุพนักงานให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ยอมรับต่อการสละตำแหน่งที่จะเกิดขึ้นได้ มีความต้องการที่จะทำงานอดิเรกต่างๆหลังจากเกษียณอายุไปแล้ว และยังคงต้องการที่จะเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆที่จะทำให้ตัวของพนักงานเองไม่รู้สึกทอดทิ้งจากองค์กรที่เคยทำงานมาก่อน ในด้านเศรษฐกิจพนักงานให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีการสะสมเงินออมทรัพย์เพื่อไว้ใช้หลังเกษียณอายุแล้วเป็นจำนวนมาก และมีการวางแผนเงินปันผลเป็นเอาไว้ล่วงหน้าแล้วว่าจะจัดสรรเงินในอนาคตอย่างไรอยู่ในระดับปานกลาง ในด้านสุขภาพพนักงานมีการเตรียมพร้อมในระดับมาก พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดีพร้อมที่จะยอมรับและเตรียมตัวเตรียมใจสำหรับการเกษียณและอายุที่มากขึ้น มีการเตรียมความพร้อมในการเตรียมตัวออกกำลังกายละทานอาหารเพื่อสุขภาพที่แข็งแรงในอนาคต และมีข้อเสนอจากพนักงานเองว่าควรได้รับการดูแลทางด้านสุขภาพร่างกายและจิตใจเหมือนตอนที่ยังคงสภาพการเป็นพนักงานอยู่

พรทิพย์ เกิดขำ และ ศิริภัตสร โรจนสัตยชัยกุล (2553) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง

อายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ปวช. - ปวส. และมีรายได้เฉลี่ย 10,001 – 30,000 ต่อเดือน โดยผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านทัศนคติอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.93 ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับ คือ ความเชื่อ ความรู้ ความเข้าใจ และพฤติกรรมกรรมการ และให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.54 ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับ คือ การพัฒนารูปแบบทางกายภาพ กระบวนการให้บริการของสถาบันการเงิน การส่งเสริมทางการตลาด/กิจกรรมส่งเสริมการออม รูปแบบการออม/ผลิตภัณฑ์ และต้นทุนการออม/ค่าใช้จ่ายการออม

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันจะมีการตัดสินใจออมแตกต่างกันอย่างไร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือกลุ่มพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร จำนวน 151 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบน โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว t-test และ สถิติ F-test ในการทดสอบ

ผลการวิจัย พบว่า

1. การทดสอบสมมติฐานลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ที่แตกต่างกันพบว่า ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร แสดงให้เห็นว่า สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่ง ได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ชยาภรณ์ เทพพิทักษ์ (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของผู้เกษียณอายุในกรุงเทพมหานคร ได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการออกแบบสอบถามผู้เกษียณอายุในกรุงเทพมหานคร จำนวน 260 ราย โดยวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ซึ่งสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอายุระหว่าง 60-65 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนในปัจจุบันอยู่ระหว่าง 20,001-40,000 บาท มีรูปแบบการออมและการลงทุนโดยการฝากเงินกับสถาบันการเงิน การซื้อทรัพย์สิน และการลงทุน

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และที่มาของรายได้ปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถามมาจาก ดอกเบี้ยเงินฝาก กำไรจากการซื้อขายทรัพย์สินและรายได้จากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามลำดับ

การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ตัดสินใจเองและนำเงินมาลงทุนร้อยละ 25 ของเงินออมโดยใช้เครื่องมือประกอบการตัดสินใจด้วยการดูมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์มากที่สุด และการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านโบรกเกอร์ 1 ราย โดยส่งคำสั่งซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดด้วยโทรศัพท์ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1-3 ปี มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการ กำไรจากการลงทุนในแต่ละครั้ง การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นการลงทุนในระยะปานกลางระหว่าง 1-6 เดือน มีจำนวนเงินลงทุนไม่เกิน 500,000 บาท

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อบัญชีที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนในหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระดับมากต่อบัญชีด้านการเมืองเป็นลำดับแรก ได้แก่ ความมีเสถียรภาพของรัฐบาล และความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน รองลงมาเป็นบัญชีด้านความเลื่อมใสแก่การบริหารบริษัทหลักทรัพย์ขาดธรรมาภิบาล บัญชีด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนบัญชีอื่นๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญต่อการจ่ายปันผลที่ผ่านมาของบริษัทหลักทรัพย์เป็นลำดับแรกปัญหาในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในลำดับแรก ได้แก่ ปัญหาทางด้านการเมือง ส่งผลต่อความมั่นคงภายในประเทศ

วินิจฉัย เชนนพกาญจน์ (2540) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุงาน : ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการกรมพลศึกษาในส่วนกลาง สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เป็นการศึกษาเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรอื่น ได้แก่ ข้าราชการกรมพลศึกษาในส่วนกลางที่มีช่วงอายุในระดับปริญญาตรี 130 ราย จำแนกเป็นเพศชาย 76 ราย หญิง 54 ราย ผลการวิจัยพบว่า ประชากรครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 50 - 55 ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพทางตำแหน่งส่วนใหญ่ระดับ 5-6 มีรายได้ระหว่าง 15,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.2 มีรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนที่เหลือร้อยละ 26.6 มีรายจ่ายมากกว่ารายได้ และร้อยละ 20.2 มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ในกรณีที่เกิดการเจ็บป่วยปกติ ร้อยละ 54.8 ของกลุ่มประชากรศึกษาจะประสบปัญหาทางการเงิน และในกรณีการเจ็บป่วยไม่ปกติ 65.0 ของกลุ่มประชากรศึกษาประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจากครอบครัวมีเงินไม่เพียงพอที่จะจ่ายในเรื่องของค่ารักษาพยาบาล และข้าราชการประมาณร้อยละ 74.2 มีพันธหนี้สิน

โดยมีสาเหตุในเรื่องของที่อยู่อาศัยและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องอำนวยความสะดวก และพบว่าข้าราชการกรมพลศึกษาได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินค่อนข้างน้อย (Mean = 2.27)

จากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่ได้กล่าวมาข้างต้นสรุปได้ว่า งานวิจัยส่วนใหญ่ได้ศึกษาเรื่องการเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุ และพฤติกรรมการออมและการลงทุน งานวิจัยดังกล่าวทำให้ทราบถึงปัจจัยสำคัญต่างๆ ที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ ซึ่งได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการเงิน และปัจจัยทางด้านทัศนคติ งานวิจัยต่างๆ ที่ได้นำมาศึกษาสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการกำหนดตัวแปรในกรอบแนวคิด และการสร้างแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้



ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษารั้ครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เป็นวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยมีระเบียบวิธีวิจัยดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เป็นพนักงานอายุระหว่าง 40 - 60 ปี จำนวน 3,154 คน

ขนาดของกลุ่มตัวอย่างกรณีมีประชากรจำนวนจำกัดคำนวณ โดยใช้สูตร Yamane ดังนี้

จากสูตร

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

กำหนดให้

N = ขนาดของประชากร

e = ความคาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง = 0.05

ผลงนวิจัยนี้เก็บข้อมูลระดับปริญญาตรี
(ดังนั้น ระดับความเชื่อมั่นอยู่ที่ 0.95)

n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่า

$$n = \frac{3,154}{1 + 3,154(0.05)^2} = 354.98$$

ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ≈ 355 คน

การเก็บข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้มีขอบเขตพื้นที่สำนักงานกลาง การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค กระจายตามเกณฑ์ คุณสมบัติของกลุ่มตัวอย่างหลายประการ โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling)

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน

ปัจจัยทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยง ผลตอบแทน

ปัจจัยด้านทัศนคติ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ รูปแบบการออมและการลงทุน ประเภทหลักทรัพย์ ระยะเวลา และการจัดสรรเงินลงทุน

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

งานวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เป็นบุคคลในวัย 40 - 60 ปี จำนวน 3,154 คน คำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร Yamane ได้จำนวนขนาดของกลุ่มตัวอย่าง 355 ชุด ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) มีขั้นตอนดังนี้

เก็บรวบรวมข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาวิจัยการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

เก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนาม โดยการใช้แบบสอบถามการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค วิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากกรเก็บรวบรวมโดยใช้ข้อมูลสถิติ ความถี่ ร้อยละ

สรุปและอภิปรายผลจากข้อมูลที่มีการวิเคราะห์มาแล้ว

เสนอแนะแนวความคิด แนวทางการแก้ปัญหาที่มีประโยชน์ต่อไป

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ได้ใช้เครื่องมือในการวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยอาศัยข้อมูล การวิจัยครั้งนี้ได้ใช้เครื่องมือในการวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยอาศัยข้อมูลการศึกษา

แนวคิด ทฤษฎี และผลงานการวิจัยที่เกี่ยวข้องมาสร้างกรอบแนวคิดเพื่อเป็นแนวทางในการออกแบบสำรวจ โดยแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้สัมภาษณ์ออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วยคำถามในเรื่องของเพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุน ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับระดับการยอมรับความเสี่ยง และระดับผลตอบแทนที่ต้องการ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติ ประกอบด้วยคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ในการออมและลงทุน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรูปแบบของการออมและการลงทุน และประเภทหลักทรัพย์ ระยะเวลาและการจัดสรรเงินลงทุนที่ต้องการ

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยใช้บุคคลในการเก็บแบบสอบถามโดยกระจายตามฝ่ายและแผนกต่างๆ ที่ระบุไว้ในหัวข้อการเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ได้กล่าวไว้แล้วข้างต้นเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยมีระยะเวลาการเก็บแบบสอบถามอยู่ในช่วงเดือนพฤศจิกายนถึงเดือนธันวาคม 2554

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) ซึ่งมีรายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ผู้วิจัยได้นำข้อมูลมาแจกแจงความถี่ (Frequency) และคำนวณเป็นค่าร้อยละ (Percentage)

2. ข้อมูลด้านการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน และข้อมูลด้านทัศนคติ ผู้วิจัยได้นำข้อมูลมาจำแนกตามระดับความคิดเห็น โดยให้คะแนนเป็นรายชื่อ แล้วนำข้อมูลมาหาค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Std. Deviation) ซึ่งใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นคำสั่งที่ใช้สรุปลักษณะ และตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูล

โดยการแปลผลค่าเฉลี่ย (\bar{X}) หรือระดับความพึงพอใจในการทำงานนั้น มีเกณฑ์ในการแปลผลค่าเฉลี่ย โดยใช้มาตรฐานวัดแบบ Likert's Scale ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.49 หมายความว่า มีความพึงพอใจในระดับน้อยที่สุด

ค่าเฉลี่ย 1.50 - 2.49 หมายความว่า มีความพึงพอใจในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 2.50 - 3.49 หมายความว่า มีความพึงพอใจในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 3.50 - 4.49 หมายความว่า มีความพึงพอใจในระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 4.50 - 5.00 หมายความว่า มีความพึงพอใจในระดับมากที่สุด

3. วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการเงิน และปัจจัยทางด้านทัศนคติ โดยใช้ค่าสถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และทำการสรุปสมมติฐานว่ายอมรับหรือปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากงานวิจัยเรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค” สามารถสรุปผลการวิจัยออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติ ประกอบด้วยคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

ส่วนที่ 5 การทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการวิจัยพบว่า ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามสามารถแบ่งออกได้เป็น 8 ส่วน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว บุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน โดยมีรายละเอียดในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 1 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามเพศ

เพศ	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ชาย	138	38.9
หญิง	217	61.1
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นเพศหญิงจำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 61.1 และเพศชายจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 38.9 ตามลำดับ

ตารางที่ 2 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามอายุ

อายุ	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
40-44 ปี	119	33.5
45-49 ปี	89	25.1
50-54 ปี	85	23.9
55-60 ปี	62	17.5
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นอายุระหว่าง 40-44 ปี จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 อายุระหว่าง 45-49 ปี จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 25.1 อายุระหว่าง 50-54 ปี จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 และอายุระหว่าง 55-60 ปี จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5

ตารางที่ 3 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามระดับการศึกษาสูงสุด

ระดับการศึกษา	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ประถม-มัธยมศึกษา	4	1
ปวช.-ปวส.	46	13
ปริญญาตรี	210	59.2
สูงกว่าปริญญาตรี	95	26.8
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 59.2 การศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 26.8 การศึกษาระดับปวช.- ปวส. จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 13 และการศึกษา ระดับประถม-มัธยมศึกษาจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1

ตารางที่ 4 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
โสด	140	39.4
สมรส	190	53.5
หม้าย	9	2.5
หย่าร้าง	14	3.9
แยกกันอยู่	2	0.5
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นสถานภาพสมรส จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 53.5 สถานภาพโสด จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 สถานภาพหม้าย จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และสถานภาพแยกกันอยู่ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5

ตารางที่ 5 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
คนเดียว	35	9.9
2 คน	51	14.4
3 คน	88	24.8
4 คนขึ้นไป	181	50.9
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นสมาชิกในครอบครัว 4 ขึ้นไป จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 50.9 สมาชิกในครอบครัว 3 คน จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 สมาชิกในครอบครัว 2 คน จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 14.4 และสมาชิกในครอบครัวคนเดียว จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9

ตารางที่ 6 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามบุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความ
รับผิดชอบ

บุคคลในครอบครัวที่อยู่ใน ความรับผิดชอบ	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
พ่อ-แม่	180	35.1
คู่สมรส	100	19.5
บุตร-ธิดา	157	30.6
ญาติ/ผู้อยู่อาศัย	65	12.7
ไม่มี	11	2.1
รวม	513	100.0

จากตารางที่ 6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกเป็นบุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบพ่อ-แม่ จำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 35.1 บุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบบุตร-ธิดา จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 บุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบคู่สมรส จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 บุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบญาติ/ผู้อยู่อาศัยจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 12.7 และไม่มีบุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.1

ตารางที่ 7 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน (บาท)	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
10,001-20,000	63	17.8
20,001-30,000	71	20
30,001-40,000	69	19.4
40,001 ขึ้นไป	152	42.8
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 42.8 รายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 20 รายได้ต่อเดือนระหว่าง 30,001-40,000 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8

ตารางที่ 8 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามตำแหน่งการทำงาน

ตำแหน่งการทำงาน	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ผู้บริหาร	103	29
พนักงานทั่วไป	252	71
รวม	355	100.0

ตารางที่ 8 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามตำแหน่งการทำงานระดับพนักงานทั่วไปจำนวน 252 คน คิดเป็นร้อยละ 71 และตำแหน่งการทำงานระดับผู้บริหารจำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 29

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

จากการวิจัยพบว่า ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถามสามารถสรุปได้ดังตารางที่ 9 โดยมีรายละเอียดในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความคิดเห็นด้านปัจจัยทางการเงินในการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุนที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
ยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน	18 (5.1)	115 (32.4)	171 (48.2)	39 (10.9)	12 (3.4)	3.25	0.84	ปานกลาง
การกระจายการลงทุน	19 (5.3)	105 (29.6)	148 (41.7)	67 (18.9)	16 (4.5)	3.12	0.93	ปานกลาง
เน้นการออมและการลงทุนที่ปลอดภัยสูง	75 (21.1)	166 (46.8)	87 (24.5)	25 (7)	2 (0.6)	3.80	0.87	มาก

ตารางที่ 9 (ต่อ)

ปัจจัยทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
ความสามารถทนต่อการขาดทุน	4 (1.1)	51 (14.4)	136 (38.3)	106 (29.9)	58 (16.3)	2.54	0.97	ปานกลาง
รวม						3.18		ปานกลาง
ผลตอบแทน								
เลือกการลงทุนที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหาย	59 (16.6)	141 (39.7)	95 (26.8)	52 (14.6)	8 (2.3)	3.54	1.01	มาก
เลือกการลงทุนที่ได้กำไรไม่มากนัก	38 (10.7)	140 (39.4)	121 (34.1)	43 (12.1)	13 (3.7)	3.41	0.96	ปานกลาง
เลือกการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงและมีความเสี่ยงสูง	21 (5.9)	69 (19.4)	141 (39.7)	84 (23.7)	40 (11.3)	2.85	1.05	ปานกลาง
มีความต้องการผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน	117 (33.9)	147 (41.4)	79 (22.3)	10 (2.8)	2 (0.6)	4.03	0.85	มาก
รวม						3.46		ปานกลาง

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

จากตารางที่ 9 พบว่า ข้อมูลด้านการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนคาดหวังจากการออมและการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ความเสี่ยงจากการออมและการลงทุนโดยรวมให้ความสำคัญในระดับปานกลาง (3.18) โดยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องเน้นการออมและการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง (3.81) มากที่สุด รองลงมาคือ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน (3.25) การกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง (3.12) และความสามารถทนต่อการขาดทุน (2.54) ด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุนให้ความสำคัญระดับปานกลาง (3.46) โดยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องความต้องการผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน (4.03) มากที่สุด รองลงมาคือ เลือกการลงทุนที่ทำให้เงิน

ต้นไม่สูญหาย (3.54) เลือกลงทุนที่ได้กำไรไม่มากนัก (3.41) และเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงและมีความเสี่ยงสูง (2.85)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติ ประกอบด้วยคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

จากการวิจัยพบว่า ข้อมูลด้านทัศนคติมีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม สามารถสรุปได้ดังตารางที่ 10 โดยมีรายละเอียดในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นด้วยทัศนคติที่มีผลต่อความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ ประสบการณ์ และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยด้านทัศนคติ	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
ความรู้ความเข้าใจ								
มีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุน	39 (10.9)	111 (31.3)	155 (43.7)	35 (9.9)	15 (4.2)	3.35	0.95	ปานกลาง
อัตราผลตอบแทนเป็นหลักในการเลือกการออมและการลงทุน	63 (17.7)	182 (51.3)	86 (24.2)	19 (5.4)	5 (1.4)	3.79	0.85	มาก
ความเสี่ยงเป็นหลักในการเลือกการออมและการลงทุน	53 (14.9)	185 (52.1)	90 (25.4)	24 (6.8)	3 (0.8)	3.74	0.83	มาก
รวม						3.63		มาก

ตารางที่ 10 (ต่อ)

ปัจจัยด้านทัศนคติ	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
ความเชื่อ								
เชื่อว่าการออมและการลงทุนสร้างความมั่นคงทางการเงิน	88 (24.8)	177 (49.9)	69 (19.4)	18 (5.1)	3 (0.8)	3.93	0.85	มาก
เชื่อว่าความเสี่ยงมีผลต่อการออมและการลงทุน	98 (27.6)	176 (49.6)	69 (19.4)	9 (2.5)	3 (0.9)	4.01	0.81	มาก
ท่านเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการออมและการลงทุน	89 (25)	172 (48.5)	70 (19.7)	18 (5.1)	6 (1.7)	3.90	0.89	มาก
เชื่อว่าการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ	100 (28.2)	175 (49.3)	69 (19.4)	10 (2.8)	1 (0.3)	4.02	0.78	มาก
รวม						3.97	มาก	
ประสบการณ์								
มีประสบการณ์ในการออมทรัพย์	44 (12.4)	108 (30.4)	154 (43.4)	39 (11)	10 (2.8)	3.39	0.94	ปานกลาง
มีประสบการณ์การลงทุนในสินทรัพย์	18 (5)	62 (17.5)	161 (45.4)	82 (23.1)	32 (9)	2.86	0.98	ปานกลาง
ตัดสินใจออมและลงทุนโดยคนที่รู้จัก	8 (2.3)	110 (30.9)	154 (43.4)	68 (19.2)	15 (4.2)	3.08	0.87	ปานกลาง
รวม						3.11	ปานกลาง	

จากตารางที่ 10 พบว่า ข้อมูลด้านทัศนคติที่มีผลต่อการออมและการลงทุนของพนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ด้านความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน โดยรวมให้ความสำคัญในระดับมาก (3.63) โดยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องอัตราผลตอบแทนเป็นหลักในการเลือก การออมและการลงทุน (3.79) มากที่สุด รองลงมาคือ ความเสี่ยงเป็นหลักในการเลือกการออมและ การลงทุน (3.74) และความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุน (3.35) ด้านความเชื่อใน การออมและการลงทุนให้ความสำคัญในระดับมาก (3.97) โดยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่อง การออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ (4.02) มากที่สุด รองลงมาคือ เชื่อว่า ความเสี่ยงมีผลต่อการออมและการลงทุน (4.01) เชื่อว่าการออมและการลงทุนสร้างความมั่นคง ทางการเงิน (3.92) และเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการออมและการลงทุน (3.90) ด้าน ประสบการณ์ในการออมและการลงทุนให้ความสำคัญในระดับปานกลาง (3.11) โดยกลุ่มตัวอย่าง ให้ความสำคัญในเรื่องประสบการณ์ในการออมทรัพย์ (3.39) มากที่สุด รองลงมาคือ ตัดสินใจออม และลงทุน โดยคนรู้จัก (3.08) และมีประสบการณ์ในการลงทุนในสินทรัพย์ (2.86)

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

จากการวิจัยพบว่า ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของผู้ตอบ แบบสอบถามสามารถแบ่งออกได้เป็น 8 ส่วน คือ วิธีการออมและการลงทุน ประสบการณ์ในการ ลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ระยะเวลาในการออมและการลงทุน สัดส่วน ในการออมและการลงทุนต่อรายได้ สัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้ ผู้ที่ให้ คำแนะนำในเรื่องการออมและการลงทุน และวัตถุประสงค์หลักในการออมและการลงทุน โดยมี รายละเอียดในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

ตารางที่ 11 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามวิธีการออมและการลงทุน

วิธีการออมและการลงทุน	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	188	53
ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้	24	6.8
ซื้อสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. หรือ ธนาคารออมสิน	32	9
ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	36	10.1
ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต	43	12.1

ตารางที่ 11 (ต่อ)

ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	11	3.1
กสช. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	9	2.5
สหกรณ์ออมทรัพย์	9	2.5
เข้าร่วมกิจการ Taxi Meter	1	0.3
ปลูกลายพารา	1	0.3
ซื้อUSD	1	0.3
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 11 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามวิธีการออมและการลงทุนโดยฝากเงินกับสถาบันการเงินจำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 53 ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 12.1 ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.1 ซื้อสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. หรือธนาคารออมสินจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9 ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 กสช. การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 สหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 เข้าร่วมกิจการ Taxi Meter จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ปลูกลายพาราจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 และซื้อUSDจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

ตารางที่ 12 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามประสบการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์

ประสบการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
เคย	170	47.9
ไม่เคย	185	52.1
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 12 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยไม่เคยลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 52.1 และเคยลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 47

ตารางที่ 13 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนมากที่สุด

ประเภทหลักทรัพย์รวมที่ลงทุนมากที่สุด	จำนวน	ร้อยละ
หน่วยลงทุน	55	32.3
หุ้นกู้	36	21.2
พันธบัตร	68	40.0
อนุพันธ์	3	1.8
หุ้นสามัญ	6	3.5
ทองคำ	2	1.2
รวม	170	100.0

จากตารางที่ 13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประสบการณ์เคยลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด 170 คน (จากตารางที่ 12) จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนมากที่สุด เป็นพันธบัตรจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 40 หน่วยลงทุนจำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 หุ้นกู้จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 หุ้นสามัญจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 อนุพันธ์จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 และทองคำจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2

ตารางที่ 14 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามระยะเวลาในการออมและการลงทุน

ระยะเวลาในการออมและการลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	60	16.9
ระยะปานกลาง (1-5 ปี)	197	55.5
ระยะยาว (5 ปี ขึ้นไป)	98	27.6
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คนจำแนกตามระยะเวลาในการออมและการลงทุน ระยะปานกลาง (1-5 ปี) จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 55.5 ระยะยาว (5ปีขึ้นไป) จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 27.6 และระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 16.9

ตารางที่ 15 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้

สัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ไม่ออมและลงทุนเลย	18	5.1
สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 25%	218	61.4
สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 50%	94	26.5
สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 75%	25	7.0
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ โดยมีผู้ที่มีสัดส่วนการออมและลงทุนต่อรายได้ 25% จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 61.4 สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ 50% จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ 75% จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7 และไม่ออมและลงทุนเลยจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1

ตารางที่ 16 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามสัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้

สัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ลงทุนในตราสารทุน 100%	10	2.8
ลงทุนในตราสารทุน 75% และตราสารหนี้ 25%	74	20.9
ลงทุนในตราสารทุน 50% และตราสารหนี้ 50%	88	24.8
ลงทุนในตราสารทุน 25% และตราสารหนี้ 75%	66	18.6
ลงทุนในตราสารหนี้ 100%	9	2.5
ไม่ลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้	108	30.4
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 16 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามสัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้ มีผู้ไม่ลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 30.4 ลงทุนในตราสารทุน 50% และตราสารหนี้ 50% จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 ลงทุนในตราสารทุน 75% และตราสารหนี้ 25% จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 ลงทุนในตราสารทุน

25% และตราสารหนี้ 75% จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 18.6 ลงทุนในตราสารทุน 100% จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.8 และลงทุนในตราสารหนี้ 100% จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5

ตารางที่ 17 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามผู้ให้คำแนะนำในการลงทุน

ผู้ให้คำแนะนำในการลงทุน	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
ด้วยตนเอง	158	44.5
ญาติ พี่น้อง	55	15.5
เพื่อน	113	31.8
หน่วยงาน	24	6.7
สื่อต่างๆ	2	0.6
สถาบันการลงทุน	2	0.6
ข้อมูล ข่าวสารทั่วไป	1	0.3
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 17 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน จำแนกตามผู้ให้คำแนะนำในการลงทุน ด้วยตนเองจำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 เพื่อนจำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 ญาติ พี่น้องจำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 หน่วยงานจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 สื่อต่างๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 สถาบันการลงทุนจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 และข้อมูล ข่าวสารทั่วไปจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

ตารางที่ 18 จำนวนและค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน

วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน	จำนวน (n=355)	ร้อยละ
เป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัว	196	55.2
หาผลประโยชน์จากเงินออมและลงทุน	114	32.1
สร้างรายได้หลักให้แก่ครอบครัว	35	9.8
ออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต	7	2
หาความรู้	1	0.3
ไม่แน่ใจ	2	0.6
รวม	355	100.0

จากตารางที่ 18 พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คนจำแนกตามวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน เพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวจำนวน 196 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 ผลประโยชน์จากเงินออมและลงทุนจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 32.1 สร้างรายได้หลักให้แก่ครอบครัวจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 ออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2 ไม่แน่ใจจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 และหาความรู้จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3

ส่วนที่ 5 การทดสอบสมมติฐาน

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

การทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยใช้การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของข้อมูลนามบัญญัติ โดยเลือกใช้ค่าสถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบนัยสำคัญของความแตกต่างระหว่างตัวแปร และทำการสรุปผลสมมติฐานว่ายอมรับหรือปฏิเสธที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 19 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับวิธีการออมและการลงทุนของพนักงานไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยส่วนบุคคล	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	พันธ-บัตร/หุ้นกู้	สลากออมทรัพย์	ทรัพย์สิน เช่น ทองคำที่ดิน	กรรมสิทธิ์ในที่ดิน	ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	กสช. กฟภ.	สหกรณ์ออมทรัพย์	ร่วมกิจการ Taxi Meter	ปลูกยางพารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
เพศ	ชาย	12 (8.7)	14 (10.1)	12 (8.7)	10 (7.3)	6 (4.4)	7 (5.1)	5 (3.6)	0 (0.0)	1 (0.7)	1 (0.7)	138 (100.0)	0.049*
	หญิง	12 (5.5)	18 (8.3)	24 (11.1)	33 (15.2)	5 (2.3)	2 (0.9)	4 (1.8)	1 (0.5)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	
รวม		24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	0.329
	อายุ	40-44 ปี	10 (8.4)	13 (10.9)	10 (8.4)	9 (7.6)	3 (2.5)	7 (5.9)	2 (1.7)	0 (0.0)	1 (0.8)	1 (0.8)	
	45-49 ปี	4 (4.5)	9 (10.1)	8 (9.0)	10 (11.2)	5 (5.6)	1 (1.1)	2 (2.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	89 (100.0)	
	50-54 ปี	4 (4.7)	8 (9.4)	10 (11.8)	17 (20.0)	1 (1.2)	0 (0.0)	3 (3.5)	1 (1.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	85 (100.0)	
	55-60 ปี	6 (9.7)	2 (3.2)	8 (12.9)	7 (11.3)	2 (3.2)	1 (1.6)	2 (3.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	62 (100.0)	
รวม		24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

ตารางที่ 19 (ต่อ)

ปัจจัย ส่วนบุคคล	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร หุ้นกู้	สลาก ออม ทรัพย์	ทรัพย์- สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม กรรม ประกัน ชีวิต	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสช. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูก ยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
ประอม- มัธยม	3 (75.0)	0 (0.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	
ปวช.- ปวส.	27 (58.7)	0 (0.0)	3 (6.5)	4 (8.7)	9 (19.6)	0 (0.0)	1 (2.2)	2 (4.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	46 (100.0)	
ปริญญา- ตรี	110 (52.3)	18 (8.5)	16 (7.6)	22 (10.5)	26 (12.4)	5 (2.4)	6 (2.9)	4 (1.9)	1 (0.5)	1 (0.5)	1 (0.5)	210 (100.0)	0.879
สูงกว่า ปริญญา- ตรี	48 (50.5)	6 (6.4)	12 (12.6)	10 (10.5)	8 (8.4)	6 (6.3)	2 (2.1)	3 (3.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	95 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

คณะผู้

ตารางที่ 19 (ต่อ)

ปัจจัยส่วน บุคคล	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร หุ้นกู้	สลาก ออม ทรัพย์	ทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม สิทธิ์ ที่ดิน	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กยศ. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูก ยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
โสด	78 (55.7)	9 (6.4)	16 (11.4)	8 (5.7)	16 (11.4)	5 (3.6)	6 (4.4)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.7)	140 (100.0)	0.635
	93 (48.9)	13 (6.8)	15 (7.9)	26 (13.7)	25 (13.2)	5 (2.6)	3 (1.6)	8 (4.3)	1 (0.5)	1 (0.5)	0 (0.0)	190 (100.0)	
หม้าย	8 (88.9)	1 11.1)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	9 (100.0)	0.635
	9 (64.4)	0 (0.00)	1 (7.1)	1 (7.1)	2 (14.3)	1 (7.1)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	14 (100.0)	
แยกกัน อยู่	0 (0.0)	1 (50.0)	0 (0.0)	1 (50.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (100.0)	0.635
	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	
รวม													

MLC/000

ตารางที่ 19 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร ผู้ กู้	สถาน ออม ทรัพย์	ทรัพย์- สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม กรรม ประกัน ชีวิต	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสช. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูก ยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
คนเดียว	15	5	1	4	9	0	0	1	0	0	0	35	0.354
	(42.8)	(14.3)	(2.9)	(11.4)	(25.7)	(0.0)	(0.0)	(2.9)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(100.0)	
	33	2	2	6	5	2	1	0	0	0	0	51	
2 คน	(64.7)	(3.9)	(3.9)	(11.8)	(9.8)	(3.9)	(2.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(100.0)	0.354
	38	10	11	8	12	3	4	2	0	0	0	88	
3 คน	(43.2)	(11.4)	(12.5)	(9.1)	(13.6)	(3.4)	(4.5)	(2.3)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(100.0)	0.354
	102	7	18	18	17	6	4	6	1	1	1	181	
4 คน ขึ้นไป	(56.3)	(3.9)	(9.9)	(9.9)	(9.4)	(3.3)	(2.2)	(3.3)	(0.6)	(0.6)	(0.6)	(100.0)	0.354
	188	24	32	36	43	11	9	9	1	1	1	355	
รวม	(53.0)	(6.8)	(9.0)	(10.1)	(12.1)	(3.1)	(2.5)	(2.5)	(0.3)	(0.3)	(0.3)	(100.0)	0.354

M

M

ตารางที่ 19 (ต่อ)

ปัจจัยส่วน บุคคล	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร หุ้นกู้	สลาก ออม ทรัพย์	ทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม สิทธิ์ ที่ดิน	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสช. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูก ยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
10,001- 20,000 บาท	39 (61.9)	3 (4.8)	8 (12.6)	4 (6.3)	3 (4.8)	2 (3.2)	1 (1.6)	2 (3.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (1.6)	63 (100.0)	
20,001- 30,000 บาท	34 (47.8)	7 (9.9)	8 (11.3)	10 (14.1)	6 (8.5)	2 (2.8)	4 (5.6)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	71 (100.0)	
30,001- 40,000 บาท	34 (49.3)	10 (14.5)	4 (5.8)	6 (8.7)	11 (15.9)	0 (0.0)	3 (4.4)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (1.4)	0 (0.0)	69 (100.0)	0.018*
40,001 บาท ขึ้นไป	81 (53.3)	4 (2.6)	12 (7.9)	16 (10.5)	23 (15.1)	7 (4.6)	1 (0.7)	7 (4.6)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	152 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

M

M

ตารางที่ 19 (ต่อ)

ปัจจัยส่วน บุคคล	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันช- บัตร ผู้ กู้	สถาน ออม ทรัพย์	ทรัพย์- สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม กรรม ประกัน ชีวิต	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสช. กฟภ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลายทาง พาษา	฿ ซื้อ USD	รวม	Approx. Sig.
ผู้บริหาร	49	5	4	12	21	6	0	5	1	0	0	103	
	(47.5)	(4.9)	(3.9)	(11.7)	(20.4)	(5.8)	(0.0)	(4.9)	(0.9)	(0.0)	(0.0)	(100.0)	
พนักงาน ทั่วไป	139	19	28	24	22	5	9	4	0	1	1	252	0.002*
	(55.2)	(7.5)	(11.1)	(9.5)	(8.7)	(2.0)	(3.6)	(1.6)	(0.0)	(0.4)	(0.4)	(100.0)	
รวม	188	24	32	36	43	11	9	9	1	1	1	355	
	(53.0)	(6.8)	(9.0)	(10.1)	(12.1)	(3.1)	(2.5)	(2.5)	(0.3)	(0.3)	(0.3)	(100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05


 ทยตลปกร


 ษฏาตร

จากตารางที่ 19 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านอายุ การศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.329/0.879/0.635 และ 0.354 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับอายุ การศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

และปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.049/0.018 และ 0.002 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับเพศ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 20 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยส่วนบุคคล		หน่วยลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้นสามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
เพศ	ชาย	22 (34.9)	15 (23.8)	21 (33.3)	2 (3.2)	2 (3.2)	1 (1.6)	63 (100.0)	0.747
	หญิง	34 (31.8)	21 (19.6)	46 (43.0)	1 (0.9)	4 (3.8)	1 (0.9)	107 (100.0)	
รวม		56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	
อายุ	40-44 ปี	17 (32.7)	10 (19.2)	21 (40.4)	1 (1.9)	1 (1.9)	2 (3.9)	52 (100.0)	0.903
	45-49 ปี	14 (35.0)	9 (22.5)	14 (35.0)	1 (2.5)	2 (5.0)	0 (0.0)	40 (100.0)	
	50-54 ปี	14 (38.9)	7 (19.4)	13 (36.1)	1 (2.8)	1 (2.8)	0 (0.0)	36 (100.0)	
	55-60 ปี	11 (26.2)	10 (23.8)	19 (45.2)	0 (0.0)	2 (4.8)	0 (0.0)	42 (100.0)	
รวม		56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	

ตารางที่ 20 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล		หน่วย ลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้น สามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
การศึกษา	ปวช.- ปวส.	6 (40.0)	5 (33.3)	4 (26.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	15 (100.0)	0.020*
	ปริญญา ตรี	27 (25.2)	23 (21.5)	52 (48.6)	1 (0.9)	4 (3.8)	0 (0.0)	107 (100.0)	
	สูงกว่า ปริญญา ตรี	23 (47.9)	8 (16.6)	11 (22.9)	2 (4.2)	2 (4.2)	2 (4.2)	48 (100.0)	
	รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	
สถานภาพ	โสด	17 (32.1)	12 (22.6)	19 (35.8)	2 (3.8)	1 (1.9)	2 (3.8)	53 (100.0)	0.728
	สมรส	34 (32.4)	20 (19.0)	45 (42.9)	1 (0.9)	5 (4.8)	0 (0.0)	105 (100.0)	
	หม้าย	1 (25.0)	2 (50.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	
	หย่าร้าง	4 (50.0)	2 (25.0)	2 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	8 (100.0)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)		
จำนวนสมาชิก	คนเดียว	4 (25.0)	2 (12.5)	9 (56.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (6.2)	16 (100.0)	0.107
	2 คน	9 (29.0)	12 (38.7)	9 (29.0)	1 (3.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	31 (100.0)	
	3 คน	16 (30.7)	7 (13.5)	25 (48.1)	0 (0.0)	4 (7.7)	0 (0.0)	52 (100.0)	
	4 คนขึ้นไป	27 (38.0)	15 (21.1)	24 (33.9)	2 (2.8)	2 (2.8)	1 (1.4)	71 (100.0)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)		

ตารางที่ 20 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	หน่วย ลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้น สามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
รายได้ต่อเดือน	10,001- 20,000 บาท	10 (38.5)	6 (23.1)	8 (30.8)	1 (3.8)	0 (0.0)	1 (3.8)	0.078
	20,001- 30,000 บาท	8 (28.6)	9 (32.1)	9 (32.1)	1 (3.6)	0 (0.0)	1 (3.6)	
	30,001- 40,000 บาท	8 (26.6)	11 (36.7)	11 (36.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	
	40,001 บาทขึ้นไป	30 (34.9)	10 (11.6)	39 (45.3)	1 (1.2)	6 (7.0)	0 (0.0)	
	รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	
ตำแหน่งการทำงาน	ผู้บริหาร	18 (29.0)	11 (17.7)	27 (43.6)	1 (1.6)	5 (8.1)	0 (0.0)	0.142
	พนักงาน ทั่วไป	38 (35.2)	25 (23.1)	40 (37.0)	2 (1.9)	1 (0.9)	2 (1.9)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 20 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.747/0.903/0.728/0.107/0.078 และ 0.142 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ไม่มีความสัมพันธ์กับเพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม

และปัจจัยส่วนบุคคลในด้านการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.020 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดง

ว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 21 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับระยะเวลาในการออมและการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยส่วนบุคคล		ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ระยะกลาง (1-5ปี)	ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)	รวม	Sig.
เพศ	ชาย	25 (18.1)	84 (60.8)	29 (21.1)	138 (100.0)	0.085
	หญิง	35 (16.1)	113 (52.1)	69 (31.8)	217 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	
อายุ	40-44 ปี	25 (21.0)	65 (54.6)	29 (24.4)	119 (100.0)	0.071
	45-49 ปี	20 (22.5)	46 (51.7)	23 (25.8)	89 (100.0)	
	50-54 ปี	12 (14.2)	45 (52.9)	28 (32.9)	85 (100.0)	
	55-60 ปี	3 (4.9)	41 (66.1)	18 (29.0)	62 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	
จำนวนสมาชิก	คนเดียว	7 (20.0)	19 (54.3)	9 (25.7)	35 (100.0)	0.787
	2 คน	9 (17.6)	29 (56.9)	13 (25.5)	51 (100.0)	
	3 คน	19 (21.6)	47 (53.4)	22 (25.0)	88 (100.0)	
	4 คนขึ้นไป	25 (13.8)	102 (56.4)	54 (29.8)	181 (100.0)	
	รวม	60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	

ตารางที่ 21 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล		ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ระยะกลาง (1-5ปี)	ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)	รวม	Sig.
รายได้ต่อเดือน	10,001- 20,000 บาท	16 (25.4)	33 (52.4)	14 (22.2)	63 (100.0)	0.189
	20,001- 30,000 บาท	16 (22.5)	36 (50.7)	19 (26.8)	71 (100.0)	
	30,001- 40,000 บาท	11 (15.9)	38 (55.1)	20 (29.0)	69 (100.0)	
	40,001 บาทขึ้นไป	17 (11.2)	90 (59.2)	45 (29.6)	152 (100.0)	
	รวม	60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	
ตำแหน่งการทำงาน	ผู้บริหาร	11 (10.6)	53 (51.5)	39 (37.9)	103 (100.0)	0.010*
	พนักงาน ทั่วไป	49 (19.4)	144 (57.2)	59 (23.4)	252 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	

* คำนัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 21 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.085/0.071/0.242/0.166/0.787 และ 0.189 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิสัมพันธ์ฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ระยะเวลาการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับเพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม

และปัจจัยส่วนบุคคลในด้านตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.010 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า

0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ระยะเวลาการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับ ตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 22 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยส่วนบุคคล		ไม่ออม และลงทุนเลย	25%	50%	75%	รวม	Sig.
เพศ	ชาย	5 (3.6)	92 (66.7)	30 (21.7)	11 (8.0)	138 (100.0)	0.247
	หญิง	13 (5.9)	126 (58.1)	64 (29.5)	14 (6.5)	217 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
อายุ	40-44 ปี	9 (7.6)	83 (69.8)	21 (17.6)	6 (5.0)	119 (100.0)	0.000*
	45-49 ปี	5 (5.6)	62 (69.7)	21 (23.6)	1 (1.1)	89 (100.0)	
	50-54 ปี	3 (3.5)	48 (56.5)	29 (34.1)	5 (5.9)	85 (100.0)	
	55-60 ปี	1 (1.6)	25 (40.3)	23 (37.1)	13 (21.0)	62 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
การศึกษา	ประถม-มัธยม	1 (25.0)	3 (75.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	0.127
	ปวช.-ปวศ.	3 (6.5)	24 (52.2)	15 (32.6)	4 (8.7)	46 (100.0)	
	ปริญญาตรี	3 (3.8)	123 (58.6)	62 (29.5)	17 (8.1)	210 (100.0)	
	สูงกว่าปริญญาตรี	6 (6.3)	68 (71.6)	17 (17.9)	4 (4.2)	95 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

ตารางที่ 22 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล		ไม่ยอม และลงทุนเลย	25%	50%	75%	รวม	Sig.
สถานภาพ	โสด	11 (7.9)	92 (65.7)	30 (21.4)	7 (5.0)	140 (100.0)	0.063
	สมรส	7 (3.7)	114 (60.0)	54 (28.4)	15 (7.9)	190 (100.0)	
	หม้าย	0 (0.0)	6 (66.7)	1 (11.1)	2 (22.2)	9 (100.0)	
	หย่าร้าง	0 (0.0)	6 (42.9)	7 (50.0)	1 (7.1)	14 (100.0)	
	แยกกันอยู่	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (100.0)	0 (0.0)	2 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
จำนวนสมาชิก	คนเดียว	1 (2.9)	15 (42.9)	13 (37.1)	6 (17.1)	35 (100.0)	0.134
	2 คน	5 (9.8)	32 (62.7)	11 (21.6)	3 (5.9)	51 (100.0)	
	3 คน	5 (5.7)	57 (64.8)	20 (22.7)	6 (6.8)	88 (100.0)	
	4 คนขึ้นไป	7 (3.9)	114 (63.0)	50 (27.6)	10 (5.5)	181 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

ตารางที่ 22 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล		ไม่ออม และลงทุนเลย	25%	50%	75%	รวม	Sig.
รายได้ต่อเดือน	10,001-20,000 บาท	5 (7.9)	42 (66.7)	11 (17.5)	5 (7.9)	63 (100.0)	0.014*
	20,001-30,000 บาท	7 (9.9)	44 (62.0)	20 (28.2)	0 (0.0)	71 (100.0)	
	30,001-40,000 บาท	4 (5.8)	42 (60.9)	20 (29.0)	3 (4.3)	69 (100.0)	
	40,001 บาทขึ้นไป	2 (1.3)	90 (59.2)	43 (28.3)	17 (11.2)	152 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
ตำแหน่งการทำงาน	ผู้บริหาร	0 (0.0)	57 (55.3)	32 (31.1)	14 (13.6)	103 (100.0)	0.000*
	พนักงานทั่วไป	18 (7.1)	161 (63.9)	62 (24.6)	11 (4.4)	252 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 22 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ การศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.247/0.127/0.063 และ 0.134 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ สัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับเพศ การศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

และปัจจัยส่วนบุคคลในด้านอายุ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.000/0.014 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ

สัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่ง
การทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม

2. ปัจจัยทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยง และผลตอบแทน มีความสัมพันธ์กับการวางแผน
การเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

การทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยง
และผลตอบแทน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการ
ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยใช้การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของข้อมูลนามบัญญัติ โดยเลือกใช้ค่าสถิติ
Contingency coefficient ในการทดสอบนัยสำคัญของความแตกต่างระหว่างตัวแปร และทำการ
สรุปผลสมมติฐานว่ายอมรับหรือปฏิเสธที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 23 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับวิธีการออมและการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยทางการเงิน	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	พันธ-บัตรหุ้นกู้	สลากออมทรัพย์	ทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรมสิทธิ์ที่ดิน	ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	กสช. กฟผ.	สหกรณ์ออมทรัพย์	ร่วมกิจการ Taxi Meter	ปลูกยางพารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
น้อยที่สุด	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	
น้อย	21 (61.8)	0 (0.0)	1 (2.9)	4 (11.8)	6 (17.6)	0 (0.0)	2 (5.9)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	34 (100.0)	
กลาง	118 (62.1)	9 (4.7)	15 (7.9)	8 (4.2)	20 (10.6)	9 (4.7)	5 (2.6)	6 (3.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	190 (100.0)	0.000*
มาก	45 (36.9)	15 (12.3)	16 (13.2)	22 (18.0)	15 (12.3)	2 (1.6)	2 (1.6)	3 (2.5)	1 (0.8)	1 (0.8)	0 (0.0)	122 (100.0)	
มากที่สุด	4 (50.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (12.5)	2 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (12.5)	8 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

- ๖ -

ตารางที่ 23 (ต่อ)

ปัจจัย ทางการเงิน	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร หุ้นกู้	สลาก ออม ทรัพย์	ทรัพย์- สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม สิทธิ์ ที่ดิน	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสข. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูก ยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
น้อย	11 (84.6)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (15.4)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	13 (100.0)	0.385
	82 (56.9)	12 (8.3)	9 (6.3)	14 (9.7)	18 (12.5)	3 (2.1)	1 (0.7)	3 (2.1)	1 (0.7)	1 (0.7)	0 (0.0)	144 (100.0)	
	83 (46.6)	9 (5.1)	23 (12.9)	19 (10.7)	22 (12.4)	8 (4.5)	8 (4.5)	5 (2.8)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.5)	178 (100.0)	
มากที่สุด	12 (60.0)	3 (15.0)	0 (0.0)	3 (15.0)	1 (5.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (5.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	20 (100.0)	0.385
	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

* คำนวณด้วยทางสถิติ = 0.05

M

M

จากตารางที่ 23 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางการเงินด้านผลตอบแทน เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.385 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

และปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยง เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน

ตารางที่ 24 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยทางการเงิน	หน่วยลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้นสามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
ความเสี่ยง	น้อยที่สุด	0 (0.0)	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.217
	น้อย	2 (14.3)	4 (28.6)	7 (50.0)	0 (0.0)	1 (7.1)	14 (100.0)	
	กลาง	26 (35.1)	22 (29.7)	21 (28.4)	3 (4.1)	2 (2.7)	74 (100.0)	
	มาก	27 (35.1)	10 (13.0)	35 (45.5)	0 (0.0)	4 (5.2)	77 (100.0)	
	มากที่สุด	1 (25.0)	0 (0.0)	3 (75.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	

ตารางที่ 24 (ต่อ)

ปัจจัยทางการเงิน		หน่วยลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้นสามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
ผลตอบแทน	น้อย	0 (0.0)	4 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	0.124
	กลาง	20 (33.3)	10 (16.7)	25 (41.7)	1 (1.7)	2 (3.3)	2 (3.3)	60 (100.0)	
	มาก	32 (35.1)	19 (20.9)	34 (37.4)	2 (2.2)	4 (4.4)	0 (0.0)	91 (100.0)	
	มากที่สุด	4 (26.7)	3 (20.0)	9 (53.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	15 (100.0)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	68 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)		

จากตารางที่ 24 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทน เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ามีค่า Sig. = 0.217 และ 0.124 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 25 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับระยะเวลาในการออมและการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยทางการเงิน		ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ระยะกลาง (1-5ปี)	ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)	รวม	Sig.
ความเสี่ยง	น้อยที่สุด	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.037*
	น้อย	7 (20.6)	22 (64.7)	5 (14.7)	34 (100.0)	
	กลาง	38 (20.0)	92 (48.4)	60 (31.6)	190 (100.0)	
	มาก	13 (10.7)	78 (63.9)	31 (25.4)	122 (100.0)	
	มากที่สุด	1 (12.5)	5 (62.5)	2 (25.0)	8 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	
ผลตอบแทน	น้อย	4 (30.7)	6 (46.2)	3 (23.1)	13 (100.0)	0.156
	กลาง	31 (21.5)	74 (51.4)	39 (27.1)	144 (100.0)	
	มาก	20 (11.2)	106 (59.6)	52 (29.2)	178 (100.0)	
	มากที่สุด	5 (25.0)	11 (55.0)	4 (20.0)	20 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	

จากตารางที่ 25 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางการเงินด้านผลตอบแทน เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.156 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง

ไว้ นั่นคือ ระยะเวลาการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

และปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยง เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.037 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ระยะเวลาการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน

ตารางที่ 26 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางการเงินกับสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยทางการเงิน		ไม่ออม และลงทุน	25%	50%	75%	รวม	Sig.
ความเสี่ยง	น้อยที่สุด	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.000*
	น้อย	6 (17.6)	19 (55.9)	7 (20.6)	2 (5.9)	34 (100.0)	
	กลาง	9 (4.7)	130 (68.4)	41 (21.6)	10 (5.3)	190 (100.0)	
	มาก	2 (1.6)	56 (53.3)	42 (34.4)	13 (10.7)	122 (100.0)	
	มากที่สุด	0 (0.0)	4 (50.0)	4 (50.0)	0 (0.0)	8 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
ผลตอบแทน	น้อย	4 (30.8)	7 (53.8)	0 (0.0)	2 (15.4)	13 (100.0)	0.001*
	กลาง	7 (4.9)	82 (56.9)	48 (33.3)	7 (4.9)	144 (100.0)	
	มาก	7 (3.9)	117 (65.7)	40 (22.5)	14 (7.9)	178 (100.0)	
	มากที่สุด	0 (0.0)	12 (60.0)	6 (30.0)	2 (10.0)	20 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

จากตารางที่ 26 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทน เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.000 และ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์ปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

3. ปัจจัยด้านทัศนคติ ได้แก่ ความรู้ ความเชื่อ และประสบการณ์ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

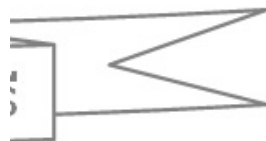
การทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านทัศนคติ ได้แก่ ความรู้ ความเชื่อ และประสบการณ์ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยใช้การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของข้อมูลนามบัญญัติ โดยเลือกใช้ค่าสถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบนัยสำคัญของความแตกต่างระหว่างตัวแปร และทำการสรุปผลสมมติฐานว่ายอมรับหรือปฏิเสธที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 27 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางทัศนคติกับวิธีการออมและการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัย ด้านทัศนคติ	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	พันธ- บัตร หุ้นกู้	สลาก ออม ทรัพย์	ทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม กรรม ประกัน ชีวิต	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กสช. กฟผ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูกลง พารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
	2 (66.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (33.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (100.0)	
	13 (76.5)	1 (5.9)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (11.8)	0 (0.0)	1 (5.8)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	17 (100.0)	
	62 (59.6)	6 (5.8)	7 (6.7)	6 (5.8)	12 (11.5)	2 (1.9)	6 (5.8)	3 (2.9)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	104 (100.0)	
	102 (51.0)	14 (7.0)	23 (11.5)	17 (8.5)	26 (13.0)	8 (4.0)	2 (1.0)	5 (2.5)	1 (0.5)	1 (0.5)	1 (0.5)	200 (100.0)	0.060
	9 (29.0)	3 (9.7)	2 (6.5)	12 (38.7)	3 (9.7)	1 (3.2)	0 (0.0)	1 (3.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	31 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

ศูนย์พัฒนาระบบงาน



ตารางที่ 27 (ต่อ)

ปัจจัยด้านทัศนคติ	ฝากเงินกับสถาบันการเงิน	ทันสมัย-บัตรผู้	สถานีโทรทัศน์	ทรัพย์สิน เช่น ที่ดิน	กรรมสิทธิ์ในชีวิต	ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	กศ. กฟภ.	สหกรณ์ออมทรัพย์	ร่วมกิจการ Taxi Meter	ปลูกยางพารา	ซื้อ USD	รวม	Sig.
น้อยที่สุด	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	
น้อย	9 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	9 (100.0)	
กลาง	28 (57.1)	4 (8.2)	3 (6.1)	2 (4.1)	9 (18.4)	0 (0.0)	2 (4.1)	0 (0.0)	1 (2.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	49 (100.0)	0.001*
มาก	97 (48.5)	17 (8.5)	22 (11.0)	23 (11.5)	23 (11.5)	9 (4.5)	4 (2.0)	4 (2.0)	0 (0.0)	1 (0.5)	0 (0.0)	200 (100.0)	
มากที่สุด	54 (56.3)	3 (3.1)	7 (7.2)	11 (11.5)	11 (11.5)	2 (2.1)	2 (2.1)	5 (5.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (1.0)	96 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

0.001*

ตารางที่ 27 (ต่อ)

ปัจจัย ด้านทัศนคติ	ฝากเงิน กับ สถาบัน การเงิน	ทันสมัย- บัตร พินน์	สลากร ออม ทรัพย์	ทรัพย์- สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน	กรรม กรรม ประกัน ชีวิต	ลงทุน ในตลาด หลักทรัพย์	กศช. กฟภ.	สหกรณ์ ออม ทรัพย์	ร่วม กิจการ Taxi Meter	ปลูกยาง พารา	ซื้อ USD	รวม	sig.
	7 (63.6)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (18.2)	0 (0.0)	2 (18.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	11 (100.0)	
	39 (65.0)	1 (1.7)	3 (5.0)	4 (6.7)	8 (13.3)	0 (0.0)	2 (3.3)	3 (5.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	60 (100.0)	
	93 (53.8)	15 (8.7)	12 (6.9)	14 (8.1)	26 (15.0)	5 (2.9)	3 (1.7)	3 (1.7)	1 (0.6)	1 (0.6)	0 (0.0)	173 (100.0)	
	44 (44.4)	5 (5.0)	17 (17.2)	15 (15.2)	7 (7.1)	6 (6.1)	2 (2.0)	3 (3.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	99 (100.0)	0.000*
	5 (41.7)	3 (25.0)	0 (0.0)	3 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (8.3)	12 (100.0)	
รวม	188 (53.0)	24 (6.8)	32 (9.0)	36 (10.1)	43 (12.1)	11 (3.1)	9 (2.5)	9 (2.5)	1 (0.3)	1 (0.3)	1 (0.3)	355 (100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

M

UL

จากตารางที่ 27 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.060 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน

และปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความเชื่อและด้านประสบการณ์ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.001 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความเชื่อและด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

ตารางที่ 28 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยด้านทัศนคติ	หน่วยลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้นสามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
ความรู้ความเข้าใจ	น้อยที่สุด	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.780
	น้อย	1 (25.0)	2 (50.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	
	กลาง	17 (37.8)	13 (28.9)	14 (31.1)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	
	มาก	36 (34.2)	17 (16.1)	43 (41.1)	3 (2.8)	5 (4.8)	1 (1.0)	
	มากที่สุด	2 (13.3)	4 (26.7)	8 (53.3)	0 (0.0)	1 (6.7)	0 (0.0)	
รวม	56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	

ตารางที่ 28 (ต่อ)

ปัจจัยด้านทัศนคติ		หน่วยลงทุน	หุ้นกู้	พันธบัตร	อนุพันธ์	หุ้นสามัญ	ทองคำ	รวม	Sig.
ความถี่	น้อย	0 (0.0)	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.573
	กลาง	4 (22.2)	7 (38.9)	7 (38.9)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	18 (100.0)	
	มาก	40 (36.4)	23 (20.9)	39 (35.5)	2 (1.8)	5 (4.5)	1 (0.9)	110 (100.0)	
	มากที่สุด	12 (29.3)	5 (12.2)	21 (51.3)	1 (2.4)	1 (2.4)	1 (2.4)	41 (100.0)	
รวม		56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	
ประสบการณ์	น้อยที่สุด	0 (0.0)	3 (75.0)	1 (25.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (100.0)	0.064
	น้อย	2 (11.1)	9 (50.0)	7 (38.9)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	18 (100.0)	
	กลาง	28 (33.3)	17 (20.2)	32 (38.1)	2 (2.4)	4 (4.8)	1 (1.2)	84 (100.0)	
	มาก	25 (46.2)	4 (7.4)	21 (38.9)	1 (1.9)	2 (3.7)	1 (1.9)	54 (100.0)	
	มากที่สุด	1 (10.0)	3 (30.0)	6 (60.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	10 (100.0)	
รวม		56 (32.9)	36 (21.2)	67 (39.4)	3 (1.8)	6 (3.5)	2 (1.2)	170 (100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 28 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้านประสบการณ์ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.780/0.573 และ 0.064 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ประเภทการลงทุนใน

หลักทรัพย์ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้าน
ประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

ตารางที่ 29 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับระยะเวลาในการออม
และการลงทุนของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัย ด้านทัศนคติ		ระยะสั้น (ไม่เกิน1 ปี)	ระยะกลาง (1-5ปี)	ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)	รวม	Sig.
ความรู้ความเข้าใจ	น้อยที่สุด	2 (66.7)	1 (33.3)	0 (0.0)	3 (100.0)	0.012*
	น้อย	8 (47.1)	5 (29.4)	4 (23.5)	17 (100.0)	
	กลาง	19 (18.3)	54 (51.9)	31 (29.8)	104 (100.0)	
	มาก	27 (13.5)	119 (59.5)	54 (27.0)	200 (100.0)	
	มากที่สุด	4 (12.9)	18 (58.1)	9 (29.0)	31 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	
ความเชื่อ	น้อยที่สุด	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.109
	น้อย	3 (33.3)	6 (66.7)	0 (0.0)	9 (100.0)	
	กลาง	11 (22.5)	25 (51.0)	13 (26.5)	49 (100.0)	
	มาก	34 (17.0)	113 (56.5)	53 (26.5)	200 (100.0)	
	มากที่สุด	11 (11.5)	53 (55.2)	32 (33.3)	96 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	

ตารางที่ 29 (ต่อ)

ปัจจัย ด้านทัศนคติ		ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	ระยะกลาง (1-5ปี)	ระยะยาว (5 ปีขึ้นไป)	รวม	Sig.
ประสบการณ์	น้อยที่สุด	3 (27.3)	3 (27.3)	5 (45.4)	11 (100.0)	0.488
	น้อย	10 (16.7)	30 (50.0)	20 (33.3)	60 (100.0)	
	กลาง	26 (15.0)	98 (56.7)	49 (28.3)	173 (100.0)	
	มาก	18 (18.2)	59 (59.6)	22 (22.2)	99 (100.0)	
	มากที่สุด	3 (25.0)	7 (58.3)	2 (16.7)	12 (100.0)	
รวม		60 (16.9)	197 (55.5)	98 (27.6)	355 (100.0)	

* คำนัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 29 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความเชื่อและด้านประสบการณ์ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ามีค่า Sig. = 0.109 และ 0.488 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ ระยะเวลาในการออมและการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความเชื่อและด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

และปัจจัยทางทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ามีค่า Sig. = 0.012 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ คือ ระยะเวลาในการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน

ตารางที่ 30 การทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านทัศนคติกับสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

ปัจจัยด้านทัศนคติ		ไม่ออมและลงทุน	25%	50%	75%	รวม	Sig.
ความรู้ความเข้าใจ	น้อยที่สุด	1 (33.3)	1 (33.3)	1 (33.3)	0 (0.0)	3 (100.0)	0.000*
	น้อย	6 (35.3)	7 (41.2)	4 (23.5)	0 (0.0)	17 (100.0)	
	กลาง	7 (6.7)	58 (55.8)	32 (30.8)	7 (6.7)	104 (100.0)	
	มาก	4 (2.0)	130 (65.0)	49 (24.5)	17 (8.5)	200 (100.0)	
	มากที่สุด	0 (0.0)	22 (71.0)	8 (25.8)	1 (3.2)	31 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	
ความเชื่อ	น้อยที่สุด	1 (100.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (100.0)	0.000*
	น้อย	2 (22.2)	4 (44.5)	1 (11.1)	2 (22.2)	9 (100.0)	
	กลาง	6 (12.2)	22 (44.9)	18 (36.7)	3 (6.2)	49 (100.0)	
	มาก	9 (4.5)	124 (62.0)	55 (27.5)	12 (6.0)	200 (100.0)	
	มากที่สุด	0 (0.0)	68 (70.8)	20 (20.8)	8 (8.4)	96 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

ตารางที่ 30 (ต่อ)

ปัจจัย ด้านทัศนคติ		ไม่ยอม และลงทุน	25%	50%	75%	รวม	Sig.
ประสพการณ์	น้อยที่สุด	3 (27.3)	5 (45.4)	3 (27.3)	0 (0.0)	11 (100.0)	0.000*
	น้อย	10 (16.7)	35 (58.3)	12 (20.0)	3 (5.0)	60 (100.0)	
	กลาง	2 (1.2)	106 (61.3)	53 (30.6)	12 (6.9)	173 (100.0)	
	มาก	3 (3.0)	66 (66.7)	22 (22.2)	8 (8.1)	99 (100.0)	
	มากที่สุด	0 (0.0)	6 (50.0)	4 (33.3)	2 (16.7)	12 (100.0)	
รวม		18 (5.1)	218 (61.4)	94 (26.5)	25 (7.0)	355 (100.0)	

* ค่านัยสำคัญทางสถิติ = 0.05

จากตารางที่ 30 พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า

ปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้านประสพการณ์ เมื่อทดสอบด้วยสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig. = 0.000 (เท่ากับทั้ง 3 ด้าน) ซึ่งมิต่ำกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นั่นคือ คือ สักส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้านประสพการณ์ในการออมและการลงทุน

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค มีวัตถุประสงค์ในการวิจัย ดังนี้

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

การวิจัยครั้งนี้เป็นวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจำนวนทั้งหมด 355 ตัวอย่าง สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยใช้ตารางประกอบในการอธิบายถึงคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง และใช้สถิติเชิงอนุมานด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistical Package for the Social Science) เพื่อใช้สำหรับการทดสอบการเก็บรวบรวมข้อมูลในงานวิจัยครั้งนี้ แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการ

ลงทุน

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติ ประกอบด้วยคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ในการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

สรุปผลการวิจัย

ส่วนที่1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค” ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว บุคคลในความรับผิดชอบ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุระหว่าง 40-44 ปีมากที่สุด มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด กว่าครึ่งมีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คนขึ้นไป มีบุคคลในความรับผิดชอบ คือ พ่อ-แม่ มีรายได้ 40,000 บาทขึ้นไป และเป็นพนักงานทั่วไปมากกว่าผู้บริหาร

ส่วนที่2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน เรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค”

ด้านความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค มีระดับความคิดเห็นต่อความเสี่ยงโดยรวมในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.18 โดยมีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ เน้นการออมและการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ การยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน การกระจายการลงทุน ความสามารถทนต่อการขาดทุน

ด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค มีระดับความคิดเห็นต่อผลตอบแทนที่คาดหวังโดยรวมในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.46 มีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ เลือกลงทุนที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหาย มีความต้องการผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ เลือกลงทุนที่ได้กำไรไม่มากนัก เลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงและมีความเสี่ยงสูง

ส่วนที่3 ข้อมูลด้านทัศนคติ เรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค”

ด้านความรู้ความเข้าใจ

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคมีระดับความคิดเห็นต่อทัศนคติด้านความรู้ ความเข้าใจในการออมและการลงทุนโดยรวมในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.63 มีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ อัตราผลตอบแทนเป็นหลักในการเลือกการออมและการลงทุน ความ

เสี่ยงเป็นหลักในการเลือกการออมและการลงทุน มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุน

ด้านความเชื่อ

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคมีระดับความคิดเห็นต่อทัศนคติด้านความเชื่อในการออมและการลงทุนโดยรวมในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.97 มีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ เชื่อว่าการออมและการลงทุนสร้างความมั่นคงทางการเงิน เชื่อว่าความเสี่ยงมีผลต่อการออมและการลงทุน เชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการออมและการลงทุน และเชื่อว่าการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ

ด้านประสบการณ์

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคมีระดับความคิดเห็นต่อทัศนคติด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุนโดยรวมในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 3.11 มีความคิดเห็นระดับปานกลาง ได้แก่ มีประสบการณ์ในการออมทรัพย์ มีประสบการณ์การลงทุนในสินทรัพย์ และตัดสินใจออมและลงทุน โดยคนที่รู้จัก

ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ เรื่อง “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค”

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด มีผู้ที่ไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์มากกว่าครึ่ง และในจำนวนผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรมากที่สุด ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการออมและการลงทุนในระยะปานกลาง ไม่ลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ มีสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ 25% มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเอง และมีวัตถุประสงค์ในการออมและการลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด

อภิปรายผล

จากผลการศึกษากการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผู้วิจัยวิเคราะห์สมมติฐานของการวิจัยโดยการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ด้วยค่าสถิติ Contingency coefficient ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีประเด็นนำมาอภิปรายผลตามสมมติฐานการวิจัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ ภาระทางครอบครัว รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับเพศ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงที่สนใจวิธีการออมและการลงทุน โดยมีการฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป และมีตำแหน่งการทำงานเป็นพนักงานทั่วไป

ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยส่วนใหญ่จะมีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี

ระยะเวลาการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยส่วนใหญ่จะเป็นตำแหน่งการทำงานพนักงานทั่วไป

สัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 40-44 ปี มีรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป และมีตำแหน่งการทำงานเป็นพนักงานทั่วไป

จะเห็นได้ว่า การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา รายได้ต่อเดือน และตำแหน่งการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของผู้เกษียณอายุในกรุงเทพมหานคร ของชยาภรณ์ เทพพิทักษ์ (2550) พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรูปแบบการออมและการลงทุน โดยการฝากเงินกับสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ผลการศึกษายังพบว่า มีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ของศุภวรรณ มณีพันธ์วงศ์ (2552) พบว่า ลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2. ปัจจัยทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยง และผลตอบแทน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความเสี่ยงกับการฝากเงินกับสถาบันการเงินในระดับปานกลางมากที่สุด

ระยะเวลาการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินด้านความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความเสี่ยงกับระยะเวลาในการออมและการลงทุนระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) ในระดับปานกลางมากที่สุด

สัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนกับสัดส่วนการออมและการลงทุนต่อรายได้ 25% ในระดับปานกลางและมากตามลำดับมากที่สุด

จะเห็นได้ว่าการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคขึ้นอยู่กับปัจจัยทางการเงินทั้งด้านความเสี่ยงและด้านผลตอบแทน ซึ่งแตกต่างจากผลงานวิจัยที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา เนื่องจากผู้วิจัยได้กำหนดปัจจัยที่เป็นตัวแปรอิสระและตัวแปรตามในกรอบแนวคิดของการวิจัย และได้ใช้วิธีการทดสอบสมมติฐานที่แตกต่างจากงานวิจัยที่ทำการศึกษา

สมมติฐานที่ 3. ปัจจัยด้านทัศนคติ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

วิธีการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความเชื่อและด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความเชื่อและประสบการณ์กับการฝากเงินกับสถาบันการเงินในระดับมากและปานกลางตามลำดับมากที่สุด

ระยะเวลาในการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจในการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความรู้ความเข้าใจกับระยะเวลาการออมและการลงทุนระยะปานกลาง (1 - 5 ปี) ในระดับมากที่สุด

สัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติทั้งด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความเชื่อ และด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญด้านความรู้ความเข้าใจ และความเชื่อกับสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ 25% ในระดับมากที่สุด และด้านประสบการณ์กับสัดส่วนในการออมและการลงทุนต่อรายได้ 25% ในระดับปานกลางมากที่สุด

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดทัศนคติของสุรพงษ์ โสธนะเสถียร (2533: 122) สรุปได้ว่าทัศนคติเป็นดัชนีชี้ว่า บุคคลนั้นคิดและรู้สึกอย่างไรต่อสถานการณ์ต่างๆ โดยทัศนคตินั้นมีรากฐาน

มาจากความเชื่อที่อาจส่งผลถึงพฤติกรรมในอนาคตได้ และยังคงคล้องกับผลงานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) พบว่าพนักงานมีระดับความคิดเห็นต่อระดับความรู้ ความเข้าใจการออมโดยรวมในระดับมาก และพนักงานมีความคิดเห็นต่อทัศนคติด้านความเชื่อการออมโดยรวมในระดับมาก

ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผู้วิจัยมีความคิดเห็นสำหรับการเสนอแนะการวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปประยุกต์ใช้

1. จากผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุมีทั้งปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน และปัจจัยทางด้านทัศนคติไม่ว่าจะเป็นด้านความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และด้านประสบการณ์ในการออมและการลงทุน นั้นมีความแตกต่างกันไป การที่จะส่งเสริมให้เกิดการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุนั้นต้องเข้าใจคุณลักษณะที่แตกต่างกันออกไปของแต่ละบุคคลก่อน
2. จากผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พบว่าพนักงานบางส่วนยังมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในการออมและการลงทุนไม่มากนัก หน่วยงานควรทำการส่งเสริมหรือให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุให้ทั่วถึง
3. จากผลการศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค บุคคลทั่วไปหรือหน่วยงานต่างๆ สามารถนำไปปรับใช้ให้ตรงกับความต้องการของแต่ละบุคคลหรือแต่ละหน่วยงานได้ เพื่อนำไปสู่การวางแผนการเงินที่ดีและเหมาะสมต่อไป

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาเพียงการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเพียงกลุ่มตัวอย่างเดี่ยวนั้น จึงควรทำการการศึกษากลุ่มอาชีพอื่นๆ เพื่อที่จะได้ทราบข้อมูลการจัดการวางแผนการเงินของกลุ่มประชากรที่ครอบคลุมและหลากหลายมากขึ้น และสามารถนำข้อมูลที่ได้นำไปประยุกต์ใช้หรือปรับปรุงให้เหมาะสมกับบุคคลในกลุ่มอาชีพอื่นและประชาชนทั่วไปยิ่งขึ้น

2. การวิจัยครั้งนี้ได้ทำการศึกษาเพียงกลุ่มอายุระหว่าง 40 – 60 ปี จึงควรขยายขอบเขตจำแนกตามกลุ่มอายุอื่นๆ ด้วย เพื่อที่จะได้ทราบถึงการวางแผนในแต่ละกลุ่มอายุที่แตกต่างกัน
3. ควรใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่ออธิบายผลการวิจัยในเชิงสาเหตุให้ชัดเจนยิ่งขึ้น



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

บรรณานุกรม

- จักรพงษ์ สอนอาจ. “การศึกษาการวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วน
นครหลวง เขตบางเขน.” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจและ
ภาษาอังกฤษมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2553.
- จิราวัฒน์ จารุพันธ์. ไทยหนีไม่พ้นวิกฤติสังคมผู้สูงอายุ [online]. Accessed 19 July 2011. Available
from http://www.cps.chula.ac.th/pop_info/tha/Newsletter-2551/news/news_th_71-071.pdf
- เฉลิมศักดิ์ เปรื่องปรีชาศักดิ์. การผลิต นวัตกรรม : การลงทุนและการออม [online]. Accessed 8
August 2011. Available from <http://bankru9.com/Image%208/BUD2.10/1.ECO%202.101.doc>
- ชยาภรณ์ เทพพิทักษ์. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของผู้
เกษียณอายุในกรุงเทพมหานคร [online]. Accessed 19 July 2011. Available from
<http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>
- ชุตตา จิตพิทักษ์. พฤติกรรมศาสตร์เบื้องต้น. กรุงเทพมหานคร : สารมวลชน, 2525.
- ดวงจันทร์ บุญชูรอด. “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเตรียมตัวเกษียณอายุของข้าราชการ ศึกษาเฉพาะ
กรณีข้าราชการกระทรวงสาธารณสุข.” วิจัยปริญญามหาบัณฑิต สาขาพัฒนาสังคม
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2540.
- ธงชัย สันติวงษ์. หลักการตลาด. กรุงเทพมหานคร : ไทยวัฒนาพานิช, 2539.
- ธนาคารออมสิน. การออม VS การลงทุน [online]. Accessed 8 August 2011. Available from
<http://aomsin.net/catalog.php?idp=13>
- บรรยง วิทยวิโรตศักดิ์. การวางแผนการเงินอย่างง่าย [online]. Accessed 7 August 2011. Available
from <http://www.oknation.net/blog/bayong/2007/09/21/entry-1>
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด. การออมเพื่อการเกษียณอายุ [online].
Accessed 8 August 2011. Available from <http://link.newfundstoday.com/การออม-เพื่อเกษียณอายุ.html#more-300>
- ประทีป บัวละวงศ์. “การรับรู้และทัศนคติของนักศึกษาที่มีผลต่อการเลือกเข้าศึกษาต่อใน
สถาบันอุดมศึกษา.” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
มหาสารคาม, 2551.

ประภาเพ็ญ สุวรรณ. การเกิดทัศนคติ [online]. Accessed 7 August 2011. Available from
<http://www.novabizz.com/NovaAce/Attitude>

ปรีชา กิจโมกข์. Personal Risk ความเสี่ยงที่มาพร้อมชีวิต [online]. Accessed 19 July 2011.
 Available from http://www.tsi-thailand.org/images/stories/TSI2009_Investor/Articles/TSI-Article_RiskMgt_014.pdf

พรทิพย์ เกิดจำ และ ศิริภัทร โรจนสัญชัยกุล. “พฤติกรรมกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน).” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2553.

พิมพ์พิมพ์ โพธิ์ปักขีย์. ปัจจัยทางชีวสังคม ทัศนคติต่อการเกษียณอายุ ความเครียดจากภาระหนี้สินกับการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานของข้าราชการครูในจังหวัดพิจิตร [online].
 Accessed 7 August 2011. Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

เพชร ชุมทรัพย์. หลักการลงทุน. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2549

แพรวภัทร ยอดแก้ว. ทัศนคติหรือเจตคติ [online]. Accessed 7 August 2011. Available from
<http://www.gotoknow.org/blogs/posts/280647?page=1>

ภูมิ นริศชาติ. การทำงานหลังเกษียณอายุราชการของบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ [online].
 Accessed 7 August 2011. Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

รัชนิกร วงศ์จันทร์. การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553.

ราชบัณฑิตยสถาน. เกษียณ [online]. Accessed 7 August 2011. Available from
<http://rirs3.royin.go.th/new-search/word-search-all-x.asp>

ราชบัณฑิตยสถาน. ทัศนคติ [online]. Accessed 7 August 2011. Available from
<http://rirs3.royin.go.th/new-search/word-search-all-x.asp>

รุ่งนภา ศรีรัฐงูะโชติ. พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชน : กรณีศึกษาผู้บริหารศูนย์การขายบริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด สาขาธนบุรี กรุงเทพมหานคร [online].
 Accessed 8 August 2011. Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

วันชัย แก้วสุมาลี. ความเชื่อ ทัศนคติ และพฤติกรรมกรรมการเตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุการทำงาน
ของบุคลากรทำงานวัยผู้ใหญ่ในเขตกรุงเทพมหานคร [online]. Accessed 20 July 2011.
 Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

วินิจ เจนนพกาญจน์. การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน ศึกษากรณีกรมพลศึกษา

กระทรวงศึกษาธิการ [online]. Accessed 19 July 2011. Available from

<http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

วิไลพร ธรรมตา. “สถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของคณาจารย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ที่

เกษียณอายุราชการ.” วิจัยปริญญามหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2540.

ศิรินุช อินละคร. การเงินบุคคล. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2548.

ศิริอรุณ อนันตวิรุพห์. พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการ

เอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร [online]. Accessed 19 July 2011. Available

from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

ศุภวรรณ มณีพันธ์วงศ์. “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจการออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาล

เมือง จังหวัดสมุทรสงคราม.” การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาการ

จัดการภาครัฐและภาคเอกชน บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2552.

สถาบันพัฒนาบุคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ (TSI) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. แนวคิดการ

บริหารการลงทุนและการวางแผนทางการเงิน [online]. Accessed 20 July 2011.

Available from http://www.nfcfund.com/php/th/talent_award/data/ta4/FK_5.pdf

สมฤดี ชัมภิตติคุณ. ปัจจัยทางจิตสังคม ที่คนคิดต่อการเกษียณอายุและความสัทธิฐานในศาสนากับการ

เตรียมตัวก่อนการเกษียณอายุทำงานของบุคลากรฝ่ายพยาบาล โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์

[online]. Accessed 20 July 2011. Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic>

.php

สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน. การวางแผนการเงิน [online]. Accessed 7

August 2011. Available from [http://www.thailandwealth.com/index.php?option=com_](http://www.thailandwealth.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=55&Itemid=281)

[content&view=category&layout=blog&id=55&Itemid=281](http://www.thailandwealth.com/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=55&Itemid=281)

สุธิดา กิตติศรีวรพันธุ์. ปัจจัยทางจิตสังคมเกี่ยวกับพฤติกรรมเตรียมตัวเกษียณอายุราชการของ

ข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาดุรธานี เขต1 [online]. Accessed 7

August 2011. Available from <http://dcms.thailis.or.th/dcms/basic.php>

สุภาคย์ อินทองคง. การศึกษาต่อการพัฒนาชีวิต : กรณีการออมเศรษฐกิจพอเพียงและการทำบัญชี

ครัวเรือน [online]. Accessed 8 August 2011. Available from

<http://www.thaingo.org/writer/view.php?id=376>

อานนท์ ปิยะชัยสวัสดิ์. “การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์
กลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2548-2550.” วิจัย
ปริญญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2550.

Atchley, RC. Adjusting to retirement considerations for counselors [online]. Accessed 7 August
2011. Available from [http://faculty.tamu-commerce.edu/crrobinson/512/Adjusting
%20to%20Retirement.pdf](http://faculty.tamu-commerce.edu/crrobinson/512/Adjusting%20to%20Retirement.pdf)

Novabizz. ทัศนคติ (Attitude) [online]. Accessed 7 August 2011. Available from
<http://www.novabizz.com/NovaAce/Attitude.htm>



ผลงานวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาตรี



ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

ชุดที่

แบบสอบถาม

เรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ
ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน
 - ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - ส่วนที่ 2 ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุน
 - ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติ
 - ส่วนที่ 4 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ
2. โปรดอ่านคำชี้แจงและข้อความในแบบสอบถามอย่างละเอียด กรุณาตอบคำถามทุกข้อและตอบให้ตรงกับความเป็นจริง

ผลงานวิจัยนี้ศึกษา ระดับปริญญาตรี

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายวิชาการวิจัยสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ (761 427) หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจากท่านเป็นอย่างยิ่ง และขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาตอบแบบสอบถามชุดนี้

*** (การแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้จะไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อท่านทุกกรณี) ***

ข้อมูลส่วนตัวและความคิดเห็นของท่านจะถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ด้านการศึกษาเท่านั้น

ส่วนที่ 1 : คำถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.เพศ

- ชาย หญิง

2.อายุ

- ต่ำกว่า 40 ปี 40-44 ปี
 45-49 ปี 50-54 ปี
 55-60 ปี

3.ระดับศึกษาสูงสุดของท่าน (รวมถึงที่กำลังศึกษาอยู่)

- ประถม-มัธยมศึกษา ปวช.-ปวส.
 ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี

4.สถานภาพ

- โสด สมรส
 หม้าย หย่าร้าง
 แยกกันอยู่

5.จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมตัวท่าน)

- คนเดียว 2 คน
 3 คน 4 คนขึ้นไป

6.บุคคลในครอบครัวที่อยู่ในความรับผิดชอบของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- พ่อ-แม่ คู่สมรส
 บุตร-ธิดา ญาติ/ผู้อยู่อาศัย

ผลงานวิจัยบัณฑิตศึกษา ระดับปริญญาตรี

7.รายได้ต่อเดือนของท่าน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท
 20,001-30,000 30,001-40,000 บาท
 40,001 ขึ้นไป

8.ตำแหน่งการทำงานของท่าน

- ผู้บริหาร พนักงานทั่วไป

ส่วนที่ 2 : ข้อมูลการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังจากการออมและการลงทุน

ปัจจัยทางการเงิน	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
ความเสี่ยง					
ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุนได้					
ท่านมีการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง					
ท่านเน้นการออมและการลงทุนที่สร้างรายได้ประจำ และมีความปลอดภัยสูง					
ท่านสามารถทนต่อการขาดทุนได้					
ผลตอบแทน					
ท่านมักเลือกการลงทุนที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหาย แม้ว่า จะไม่ได้กำไรก็ตาม					
ท่านมักเลือกการลงทุนที่ได้กำไรไม่มากนัก และต้องขาดทุนไม่มาก					
ท่านมักเลือกการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่า การลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม					
ท่านต้องการผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน					

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ส่วนที่ 3 : ข้อมูลด้านทัศนคติ ประกอบด้วยคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และ ประสพการณ์ในการออมและลงทุน

ปัจจัยด้านทัศนคติ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
ความรู้ความเข้าใจ					
ก่อนการตัดสินใจออมและลงทุนท่านมีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุนเป็นอย่างดี					
อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน					
ความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน					
ความเชื่อ					
ท่านเชื่อว่าการออมและการลงทุนคือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว					
ท่านเชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน					
ท่านเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน					
ท่านเชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ					
ประสพการณ์					
ท่านมีประสพการณ์ในการออมทรัพย์					
ท่านมีประสพการณ์การลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ					
ท่านตัดสินใจออมและลงทุน โดยได้รับคำแนะนำจากคนที่รู้จัก					

ส่วนที่ 4 : ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับรูปแบบของการออมและการลงทุน และประเภทหลักทรัพย์ ระยะเวลาและการจัดสรรเงินลงทุนที่ต้องการ

1. ปัจจุบันท่านออมเงินและลงทุนโดยวิธีใดมากที่สุด (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

- ฝากเงินกับสถาบันการเงิน
- ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้
- ซื้อสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส หรือธนาคารออมสิน
- ซื้อทรัพย์สิน เช่น ทองคำ ที่ดิน
- ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต
- ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อื่นๆ (โปรดระบุ).....

2. ท่านเคยลงทุนในหลักทรัพย์หรือไม่ (ถ้าไม่เคยให้ข้ามไปตอบข้อ 4.)

- เคย
- ไม่เคย

3. ท่านลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดมากที่สุด (ตอบได้เพียง 1 ข้อ)

- หน่วยลงทุน
- หุ้นกู้
- พันธบัตร
- อนุพันธ์
- อื่นๆ (โปรดระบุ).....

4. ระยะเวลาที่ท่านเลือกในการออมและลงทุน

- ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)
- ระยะปานกลาง (1-5ปี)
- ระยะยาว (5ปีขึ้นไป)

5. สัดส่วนในการออมเงินและการลงทุนต่อรายได้

- ไม่ออมและลงทุนเลย
- สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 25%
- สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 50%
- สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 75%
- สัดส่วนเงินออมและลงทุนต่อรายได้ 100%

6. สัดส่วนในการลงทุนในตราสารทุนต่อตราสารหนี้

- ลงทุนในตราสารทุน 100%
- ลงทุนในตราสารทุน 75% และ ตราสารหนี้ 25%
- ลงทุนในตราสารทุน 50% และ ตราสารหนี้ 50%
- ลงทุนในตราสารทุน 25% และ ตราสารหนี้ 75%
- ลงทุนในตราสารหนี้ 100%
- ไม่ลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้

7. ท่านได้รับคำแนะนำหรือปรึกษาเรื่องการลงทุนจากใคร

- ด้วยตนเอง ญาติ พี่น้อง
- เพื่อน อื่นๆ (โปรดระบุ)

8. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน

- เป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัว
- หาผลประโยชน์จากเงินออมและลงทุน
- สร้างรายได้หลักให้แก่ครอบครัว
- อื่นๆ (โปรดระบุ)

ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

.....

.....

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

☺ ขอขอบพระคุณทุกท่านที่กรุณาใช้เวลาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ☺

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ - สกุล นางสาวธิดารัตน์ อติชาตนันท์
 ที่อยู่ 499/21 ซอยอิสรภาพ 47 ถนนอิสรภาพ แขวงบ้านช่างหล่อ
 เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศึกษานารี จังหวัด
 กรุงเทพมหานคร
 พ.ศ. 2554 ศึกษาต่อระดับปริญญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะ
 วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2554 ฝึกงานที่บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ในฝ่ายพัฒนา
 และสนับสนุนตัวแทนขาย



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ - สกุล นางสาวแพรวพรรณ มังคลา
 ที่อยู่ 37/48 หมู่ 6 หมู่บ้านพบโชค ถนนสุขุมวิท 91 ตำบลสัตหีบ อำเภอสัตหีบ
 จังหวัดชลบุรี 20180

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนดอนเมืองทหาร
 อากาศบำรุง จังหวัดกรุงเทพมหานคร
 พ.ศ. 2554 ศึกษาต่อระดับปริญญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะ
 วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2554 ฝึกงานกับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (สำนักงานกลาง) ในฝ่ายสวัสดิการ



ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี