

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงาน

บริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด

Factors Affecting Financial Planning for Retirement of Employees of

Nidec Precision Components (Thailand) Co., LTD.

วินัย จันทรังษี¹

WINAI CHANKHONG

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด มุ่งเน้นศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน และปัจจัยด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุนของพนักงานฯ โดยใช้กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยจำนวน 335 คน โดยใช้เครื่องมือแบบสอบถาม เก็บข้อมูลที่ได้นำวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบค่าที (t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านการศึกษามีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านอื่นๆ ไม่ส่งผล กลุ่มตัวอย่างพนักงานที่ไม่มีหนี้สินมีสัดส่วนในการออมเงินสูงกว่ากลุ่มพนักงานที่มีหนี้สิน กลุ่มตัวอย่างพนักงานที่มีเงินออมในปัจจุบันมากกว่ามีแนวโน้มที่จะมีสัดส่วนการออมสูงขึ้น ปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินคือ ปัจจัยด้านการวางแผนรายรับ-รายจ่ายไว้ล่วงหน้าประจำ ปัจจัยด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุนในด้านผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักและด้านการกระจายการออมและการลงทุน มีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงิน, การเกษียณอายุ, การออม, การลงทุน, พนักงานบริษัทฯ

¹นักศึกษาโครงการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง;

Student of Master of Business Administration for Executive program, Faculty of Business

Administration, Ramkhamhaeng University.; Email: 6514122003@rumail.ru.ac.th

ABSTRACT

This independent study on "Factors Affecting Retirement Financial Planning of Employees at Nidec Precision Components (Thailand) Co., Ltd." aims to study personal factors, knowledge and understanding of financial planning, and savings and investment preparation factors among employees. The study used a sample of 335 participants, employing questionnaires as a research tool. Data were analyzed using descriptive statistics, including frequency, percentage, mean, and standard deviation, and inferential statistics, including t-test, One-way ANOVA, and Multiple Regression Analysis.

The research findings indicate that the personal factor of education significantly affects the proportion of savings at the 0.05 level. Other personal factors do not significantly affect the proportion of savings. Employees without debt have a higher proportion of savings compared to those with debt. Employees with higher current savings tend to have a higher proportion of savings. The knowledge and understanding factor that affects the proportion of savings is regular income-expenditure planning. The preparation for saving and investment factors that significantly affect the proportion of savings at the 0.05 level are the primary reason for returns and the diversification of savings and investments.

Keywords: Financial Planning, Retirement, Savings, Investment, Company Employees

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การเกษียณอายุ ตามระเบียบข้อบังคับการทำงาน ของบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด บทที่ 10 ข้อ 27 ข้อย่อย 27.5 บริษัทจะเลิกจ้างพนักงานรายเดือน รายวัน ในกรณีที่พนักงานชายและพนักงานหญิง อายุครบห้าสิบห้า(55)ปีบริบูรณ์ บริษัทจะให้พนักงานผู้นั้นพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทฯ ในวันถัดจากวันสุดท้ายของเดือนที่พนักงานมีอายุครบห้าสิบห้าปี(55)บริบูรณ์ โดยจะจ่ายค่าชดเชยให้ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน หรือจะต่ออายุการทำงานของพนักงานผู้นั้นออกไปอีกเป็นคราวๆ (ระเบียบข้อบังคับการทำงาน บริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด ฉบับแก้ไข ลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2562)

เมื่อต้องก้าวสู่วัยเกษียณ ความคิด ความรู้สึก และความหมายของการเกษียณสำหรับแต่ละคนย่อมแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับทัศนคติและความพร้อมของแต่ละบุคคล ผู้ที่มีการเตรียมตัวและวางแผนล่วงหน้าไว้อย่างดีจะไม่กังวลกับการเปลี่ยนแปลงและอาจมีความสุขที่ได้พ้นจากภาระหน้าที่การงาน แต่สำหรับผู้ที่ไม่ได้เตรียมความพร้อม การเกษียณอาจส่งผลในทางลบ ทั้งในด้านสุขภาพร่างกายและจิตใจ ตลอดจนวิถีชีวิตที่ต้องเปลี่ยนแปลงไป การหมดอำนาจและบทบาทในทางสังคม การสูญเสียรายได้ อาจทำให้เกิดความไม่มั่นคงทางการเงิน ดังนั้น สิ่งสำคัญคือการเตรียมตัวให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอยู่อย่างมีความสุขหลังเกษียณ ด้วยเทคโนโลยีทางการแพทย์และการดูแลสุขภาพที่ดีขึ้น ทำให้อายุขัยเฉลี่ยยาวนานขึ้น การเกษียณจึงเป็นเพียงการพ้นจากการทำงาน ไม่ใช่การเปลี่ยนสถานภาพไปเป็นผู้สูงอายุเสมอไป (สำนักบริการคอมพิวเตอร์, 30 พฤศจิกายน 2548)

บริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนส์ (ประเทศไทย) จำกัด ตั้งอยู่ในเขตส่งเสริมอุตสาหกรรมนวนคร (มีนาคม 2567) มีพนักงานทั้งสิ้น 1,564 คน เป็นเพศหญิง 1,265 คน เพศชาย 299 คน อายุเฉลี่ย 41 ปี อายุงานเฉลี่ย 17 ปี โดยจากข้อมูลในปี 2566 มีพนักงานเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 1,074 คน และมีการลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 ซึ่งมีอัตราการลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราสูง และประกอบกับตั้งแต่ปี พ.ศ.2567 นี้ จะเริ่มมีพนักงานที่ครบเกษียณอายุ ซึ่งบางคนยังไม่มีแผนทางการเงินเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายหลังจากการเกษียณอายุ อาจส่งผลต่อคุณภาพชีวิตของพนักงานหลังจากเกษียณอายุไปแล้ว จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนส์ ประเทศไทย จำกัด และอยากนำผลวิจัยนี้ไปนำเสนอผู้บริหาร เพื่อพิจารณาหาแนวทางส่งเสริมเพิ่มความรู้ให้พนักงานมีความตระหนักและเตรียมการออมเงินในสัดส่วนที่มากกว่า 15% ของรายได้ เพื่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนส์ ประเทศไทย จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเตรียมตัวในการออมและการลงทุนของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนส์ ประเทศไทย จำกัด
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรีซิชั่น คอมโพเนนส์ ประเทศไทย จำกัด

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากรศาสตร์ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ ประเทศไทย จำกัด
2. ปัจจัยด้านการเตรียมตัวในการออมและการลงทุนของพนักงาน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ ประเทศไทย จำกัด
3. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินของพนักงาน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ ประเทศไทย จำกัด

ขอบเขตการวิจัย

ในการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ (ประเทศไทย) จำกัด” ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัยไว้ดังนี้

ขอบเขตด้านประชากรและพื้นที่ กลุ่มเป้าหมายของประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ พนักงานประจำของบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ (ประเทศไทย) จำกัด คำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane (1970) ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 335 คน และใช้แบบสอบถามที่จัดทำขึ้นในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญผ่าน Google form

ขอบเขตด้านเนื้อหา เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชิซัน คอมโพเนนทส์ ประเทศไทย จำกัด โดยกำหนดให้มีตัวแปรต่างๆดังนี้

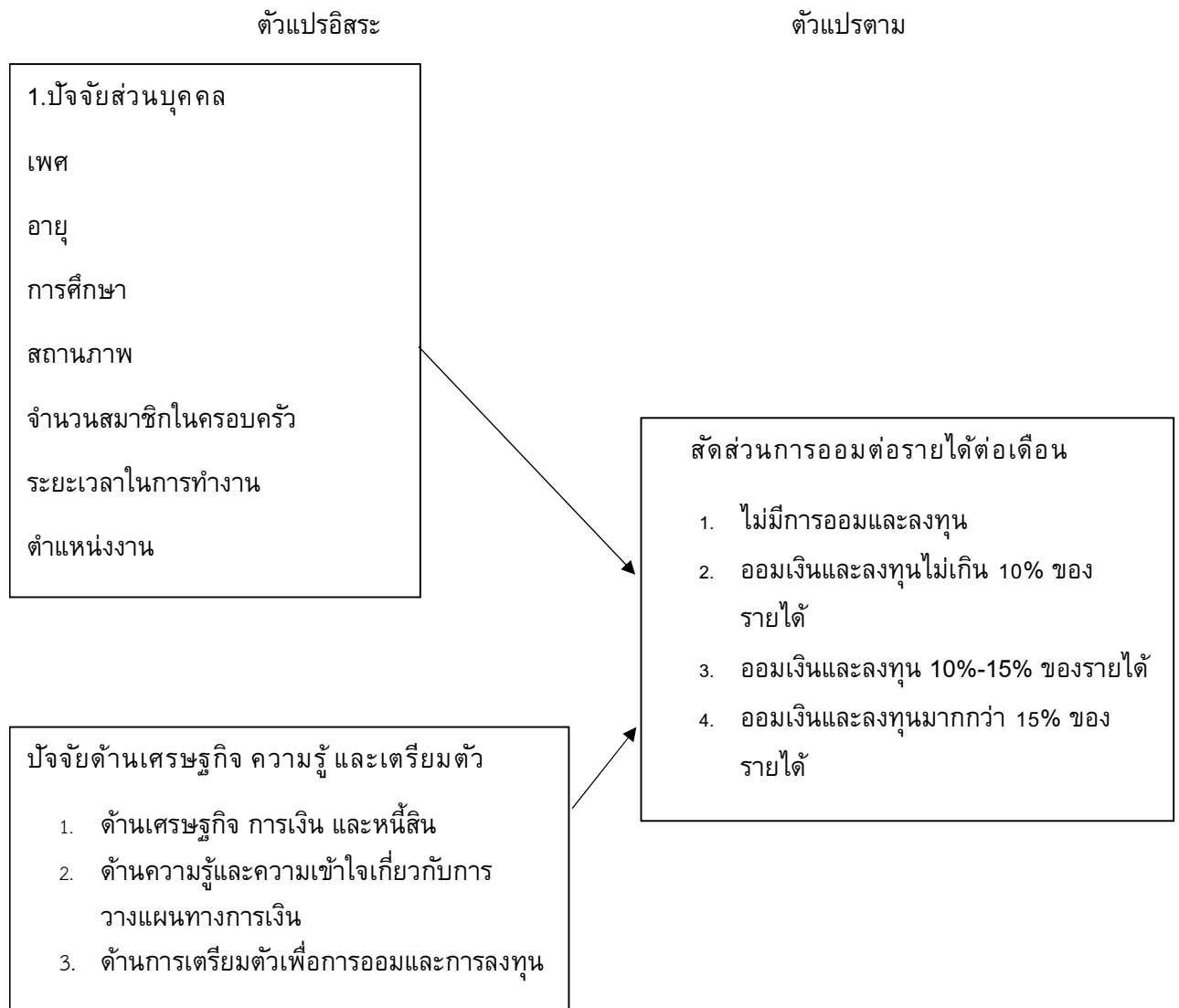
1. ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วยปัจจัยส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ รายได้ ตำแหน่งงาน ปัจจัยทางด้านการวางแผนการเงิน คือ ด้านความรู้และความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน ด้านสถานะทางการเงิน หนี้สิน และค่าใช้จ่าย

2. ตัวแปรตาม ประกอบด้วย สัดส่วนการออมต่อรายได้ต่อเดือน ดังนี้

1) ไม่มีการออมและลงทุน, 2) ออมเงินและลงทุนไม่เกิน 10% ของรายได้, 3) ออมเงินและลงทุน 10%-15% ของรายได้, 4) ออมเงินและลงทุนมากกว่า 15% ของรายได้

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา ในการวิจัยครั้งนี้จะเป็นการเก็บข้อมูลตั้งแต่เดือน มีนาคม ถึงเดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2567

กรอบแนวคิดของการวิจัย



ข้อมูลและทฤษฎีอ้างอิงกรอบแนวคิดในการวิจัย

1. ด้านเศรษฐกิจการเงิน และหนี้สิน: รายได้ ค่าใช้จ่าย หนี้สิน และทรัพย์สินที่มีอยู่ เป็นตัวกำหนดฐานะทางการเงินในปัจจุบัน ซึ่งมีผลต่อวิธีการวางแผนการเงิน ผู้ที่มีรายได้สูง หนี้สินต่ำ ย่อมมีโอกาสและทางเลือกในการวางแผนการเงินได้มากกว่า จากงานวิจัย: "ความสัมพันธ์ระหว่างสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการใช้จ่าย และการออมเงินของครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่" (วารสารวิชาการบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2561) งานวิจัยพบความสัมพันธ์เชิงบวกระหว่างสถานะทางการเงินกับพฤติกรรมการออม

2. ด้านความรู้และความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน: แนวคิดเรื่องความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) โดย Annamaria Lusardi และ Olivia Mitchell

3. ด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน: ทฤษฎีการบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management Theory):

4. ตัวแปรตามด้านสัดส่วนการออมต่อรายได้สูงสุด 15% อ้างอิงจากกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร สำหรับเงินได้ที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นิยามศัพท์เฉพาะ

การเกษียณอายุ หมายถึง การเลิกจ้างแบบหนึ่ง ในที่นี้หมายถึงการครบอายุการทำงานของพนักงาน ตามระเบียบข้อบังคับการทำงานของบริษัท นิเด็ค ฟรีซิชั่น คอมโพเนนท์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทฯ จะเลิกจ้างพนักงาน ในกรณีที่พนักงานชายและพนักงานหญิง อายุครบห้าสิบห้า(55)ปี บริบูรณ์ โดยบริษัทฯ จะให้พนักงานผู้นั้นพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทฯ ในวันถัดจากวันสุดท้ายของเดือนที่พนักงานมีอายุครบห้าสิบห้าปี (55) บริบูรณ์

บริษัทฯ หมายถึง บริษัท นิเด็ค ฟรีซิชั่น คอมโพเนนท์ (ประเทศไทย) จำกัด ใช้ชื่อย่อว่า “NPCT” ปัจจุบันสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ เลขที่ 60/117 เขตอุตสาหกรรมนวนคร Zone 3 หมู่ 19 ถนนพหลโยธิน ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี

พนักงานฯ หมายถึง พนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีซิชั่น คอมโพเนนท์ (ประเทศไทย) จำกัด

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลคุณลักษณะส่วนตัวของพนักงาน บริษัท นิเด็ค ฟรีซิชั่น คอมโพเนนท์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ รายได้ ตำแหน่งงาน

การวางแผนการเงิน หมายถึง กระบวนการในการจัดทำแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนบุคคล การออม หรือการลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิตตามที่ต้องการได้

การออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เผื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำการซื้อสลากออมทรัพย์ (2566 ธนาคารแห่งประเทศไทย)

สัดส่วนการออมต่อรายได้ต่อเดือน หมายถึง สัดส่วนต่อรายได้ของผลรวมของการออมทุกในด้าน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ประโยชน์สำหรับพนักงานบริษัท นิเด็ค พรินซ์ คอมโพเนนท์ส ประเทศไทย จำกัด ในเรื่องการจัดวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ การเตรียมการออมเงินและการลงทุนเพื่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีคุณภาพ
2. ประโยชน์สำหรับผู้บริหารของบริษัทที่จะจะได้รับทราบและออกแบบการฝึกอบรมให้ความรู้ที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงานหลังจากเกษียณอายุ
3. ประโยชน์สำหรับผู้วิจัยอื่นๆ นักศึกษา และบุคคลทั่วไปที่สนใจ ซึ่งสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้ไปใช้เป็นแนวทางในการศึกษาเพิ่มเติมได้ต่อไป

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วรารคณา สังสิทธิสวัสดิ์ (2561) การเกษียณอายุหมายถึงการสิ้นสุดการทำงานประจำของบุคคลเมื่อมีอายุถึงเกณฑ์ที่กำหนด โดยทั่วไปมักอยู่ในช่วงอายุ 60-65 ปี การวางแผนทางการเงินที่ดีจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับการเกษียณอายุ เพื่อให้มีรายได้และคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณ การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุควรเริ่มต้นตั้งแต่วัยทำงาน ผ่านการออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

Gitman & Joehnk (2021) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการในการจัดการเงินของบุคคลอย่างเป็นระบบ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ ประกอบด้วย 5 ขั้นตอนหลัก ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน การประเมินสถานะทางการเงิน การกำหนดกลยุทธ์และแผนการลงทุน การดำเนินการตามแผน และการติดตามและประเมินผล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) การวางแผนเกษียณเป็นกระบวนการที่สำคัญและควรเริ่มต้นตั้งแต่เริ่มทำงานเพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีความสุข โดยการวางแผนควรรู้รายรับ-รายจ่ายต่อเดือน หลักประกันความมั่นคงทางการเงิน และปัจจัยที่อาจมีผลต่อรายรับ-รายจ่าย

2. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินและการเกษียณอายุ

2.1 ทฤษฎีวงจรชีวิตของมนุษย์ (Life Cycle Theory) อธิบายพฤติกรรมการออมและการใช้จ่ายของบุคคลในแต่ละช่วงวัย โดยมีสมมติฐานว่าบุคคลจะพยายามรักษาระดับการบริโภคให้สม่ำเสมอตลอดชีวิต และจะวางแผนการออมและการใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้และความต้องการในแต่ละช่วงวัย

2.2 ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้ถาวร (Permanent Income Hypothesis) อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และการบริโภคของบุคคล โดยมีสมมติฐานว่าการบริโภคของบุคคลขึ้นอยู่กับรายได้ถาวรมากกว่ารายได้ชั่วคราว

2.3 ทฤษฎีความต้องการตามลำดับขั้นของมาสโลว์ (Maslow's Hierarchy of Needs) อธิบายลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ โดยเชื่อว่ามนุษย์มีแรงจูงใจที่จะตอบสนองความต้องการตามลำดับขั้น และจะพยายามตอบสนองความต้องการขั้นพื้นฐานก่อนที่จะก้าวไปสู่ความต้องการขั้นสูงกว่า

3. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

3.1 แนวคิดทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

เพศ (Gender): ผู้หญิงมีแนวโน้มที่จะวางแผนทางการเงินและออมเพื่อการเกษียณอายุมากกว่าผู้ชาย

อายุ (Age): บุคคลที่มีอายุมากขึ้นจะมีแนวโน้มในการวางแผนทางการเงินและการออมเพื่อการเกษียณอายุมากขึ้น

ระดับการศึกษา (Education Level): บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่ามักมีความรู้ทางการเงินและมีแนวโน้มที่จะวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุมากกว่า

รายได้ (Income): บุคคลที่มีรายได้สูงกว่ามักมีความสามารถในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุมากกว่า

สถานภาพสมรส (Marital Status): บุคคลที่สมรสแล้วมักมีแนวโน้มที่จะวางแผนทางการเงินและออมเพื่อการเกษียณอายุมากกว่าบุคคลที่โสด

3.2 ปัจจัยด้านความรู้และทัศนคติทางการเงิน

ความรู้และความเข้าใจและทัศนคติทางการเงิน: บุคคลที่มีความรู้และความเข้าใจทางการเงินที่ดีจะมีแนวโน้มในการวางแผนทางการเงินและการออมเพื่อการเกษียณอายุมากกว่า

การเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน: บุคคลที่มีการออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะมีแนวโน้มที่จะมีความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณมากกว่า

สถานะทางการเงิน หนี้สิน และค่าใช้จ่าย: บุคคลที่มีหนี้สินและค่าใช้จ่ายสูงจะมีความสามารถในการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุน้อยกว่า

3.3 ปัจจัยด้านสัดส่วนการออมต่อรายได้ต่อเดือน

ทฤษฎีวงจรชีวิต (Life-Cycle Theory): บุคคลจะมีการออมและการบริโภคที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงของชีวิต

ทฤษฎีรายได้ถาวร (Permanent Income Hypothesis): การบริโภคของบุคคลขึ้นอยู่กับรายได้ถาวรหรือรายได้ในระยะยาว มากกว่ารายได้ในปัจจุบัน

แนวคิดการออมเพื่อการเกษียณอายุ (Retirement Saving Concept): เน้นย้ำถึงความสำคัญของการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ

3.4 ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงินเป็นตัวแปรอิสระที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อสัดส่วนการออมต่อรายได้ต่อเดือน โดยปัจจัยส่วนบุคคล เช่น อายุ การศึกษา และรายได้ อาจส่งผลต่อความสามารถและแรงจูงใจในการออมและการลงทุนของพนักงานบริษัท ในขณะที่ปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน เช่น ความรู้และความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน การเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน และสถานะทางการเงิน หนี้สิน และค่าใช้จ่าย อาจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมและการกำหนดสัดส่วนการออมต่อรายได้ของพนักงานบริษัท

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นัชชาลัย ไกลถิ่น (2564) ศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณ ได้แก่ เพศ และอายุ รวมถึงปัจจัยความรู้ในการเตรียมตัวก่อนเกษียณด้านจิตใจและการรับรู้ข่าวสาร

วนิดา สมศรี และ ลดาวัลย์ ยมจินดา (2566) ศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน พบว่าการวางแผนและการปฏิบัติตามแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอยู่ในระดับปฏิบัติมาก ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคลทุกด้านส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอรยา ชนะภัย และสุธาวลัย พฤกษ์อำไพ (2022) ศึกษาระดับความรู้พื้นฐานทางการเงินและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครและจังหวัดใกล้เคียง พบว่าประชาชนเจเนอเรชั่นวายมีความรู้พื้นฐานทางการเงินในระดับสูง โดยเฉพาะความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ระดับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุอยู่ในระดับสูง

ธัญวรัตน์ สุวรรณะ (2564) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอายุของแรงงานนอกระบบในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่าแรงงานนอกระบบมากกว่าร้อยละ

ละ 80 ไม่เคยวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ไม่ทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายประจำวัน และมีพฤติกรรมในการออมเงินเมื่อมีเงินเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายเท่านั้น

พิชชาภัทร สามปรุ, สุพัตรา ยอดสุรางค์, รัชยา ภักดีจิตต์ และชาญ ธาระวาส (2566) ศึกษาการจัดการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการวางแผนเกษียณอายุ พบว่าสภาพปัญหาในการจัดการออมเงินส่วนบุคคลประกอบด้วยรายได้ที่ไม่มั่นคงและต่ำเกินไป ค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นจากค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น ความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจ การเมือง และสงคราม รวมถึงภาระครอบครัวที่ต้องดูแลคนถึงสองรุ่น

ระเบียบวิธีวิจัย

งานวิจัยเรื่อง "ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด" เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีแนวทางการดำเนินการวิจัยดังนี้:

1. รูปแบบของการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามผ่าน Google Form เพื่อเก็บข้อมูลจากพนักงานบริษัท นิเด็ค พรซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือพนักงานบริษัท นิเด็ค พรซิชั่น คอมโพเนนท์ส (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 1,564 คน โดยใช้สูตรของ Taro Yamane (1967) เพื่อกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ 318 คน แต่เพื่อป้องกันความผิดพลาดจึงเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 335 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling)

3. ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

ตัวแปรอิสระ: ปัจจัยส่วนบุคคลทั่วไป (เพศ, อายุ, การศึกษา, สถานภาพ, สมาชิกที่ต้องดูแล, ระยะเวลาในการทำงาน, ตำแหน่งงาน) และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ความรู้ และการเตรียมตัว

ตัวแปรตาม: สัดส่วนในการออมเงินต่อรายได้ต่อเดือน

4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถามที่สร้างขึ้นเองจากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่ ข้อมูลทั่วไป ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทาง

การเงิน การเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน และการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ โดยใช้มาตราวัดแบบ Likert Scale 5 ระดับ

5. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถามผ่านการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) จากผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน และทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ได้ค่าเท่ากับ 0.82

6. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลทำผ่านการส่งแบบสอบถามให้กับพนักงานบริษัทผ่านทางไลน์กลุ่มพนักงาน โดยใช้ Google Form และแชร์ลิงก์ผ่าน QR Code เพื่อให้พนักงานสามารถตอบแบบสอบถามได้สะดวกและรวดเร็ว

7. การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามจะถูกวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เช่น การทดสอบค่าที (t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง "ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค ฟรีชีชัณ คอมโพเนนท์ส ประเทศไทย จำกัด" ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสรุปได้ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปด้านประชากรศาสตร์

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปด้านประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 335 คน พบว่า: ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 83.6 อยู่ในช่วงอายุ 40-49 ปีร้อยละ 55.2 มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีร้อยละ 83.9 มีสถานภาพโสดร้อยละ 53.4 ส่วนใหญ่มีสมาชิกครอบครัวที่ต้องดูแล 2-3 คนร้อยละ 49.0 อายุการทำงานมากกว่า 15 ปีร้อยละ 63.6 และมีตำแหน่งงานเป็นพนักงานทั่วไปร้อยละ 80.6

2. ข้อมูลประชากรศาสตร์ทางด้านเศรษฐกิจ (รายได้ เงินออม และหนี้สิน)

จากการวิเคราะห์ข้อมูลประชากรศาสตร์ทางด้านเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 335 คน พบว่า: ส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 15,000-25,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 73.1 พนักงานส่วนใหญ่มีหนี้สินร้อยละ 82.1 และมีเงินออมต่ำกว่า 500,000 บาทถึงร้อยละ 83.0 และหลังเกษียณอายุมีการวางแผนใช้เงินไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือนร้อยละ 59.7

3. ข้อมูลด้านความรู้และความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน

จากการวิเคราะห์ข้อมูลด้านความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน พบว่า: กลุ่มตัวอย่างมีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินค่าเฉลี่ย 2.93 อยู่ในระดับปานกลาง ให้ความสำคัญของการวางแผนการเงินค่าเฉลี่ย 3.16 อยู่ในระดับปานกลาง มีการวางแผนหารายได้เพิ่มหลังการเกษียณในระดับปานกลางค่าเฉลี่ย 3.35 มีการวางแผนรายรับ-รายจ่ายไว้ล่วงหน้าในระดับปานกลางค่าเฉลี่ย 3.44 และมีการวางแผนชำระหนี้สินให้หมดก่อนเกษียณในระดับสูงที่ค่าเฉลี่ย 4.13

4. ข้อมูลด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน

จากการวิเคราะห์ข้อมูลด้านการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุน พบว่า:กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุนในค่าเฉลี่ย 2.99 (ระดับปานกลาง) โดยมีผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการเลือกการออมที่ค่าเฉลี่ย 3.31 (ระดับปานกลาง) ระดับความเสี่ยงเป็นเหตุผลหลักในการเลือกการออมที่ค่าเฉลี่ย 3.41 (ระดับสูง) เลือกลงทุนที่เงินต้นไม่สูญหายแม้ได้ผลตอบแทนน้อยที่ค่าเฉลี่ย 3.56 (ระดับสูง) เลือกลงทุนที่ไม่ขาดทุนมากแม้ได้ผลตอบแทนไม่สูงที่ค่าเฉลี่ย 3.53 (ระดับสูง) เลือกลงทุนที่ผลตอบแทนสูงแม้ว่าเสี่ยงขาดทุนสูงที่ค่าเฉลี่ย 2.70 (ระดับปานกลาง) ยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุนได้ที่ค่าเฉลี่ย 2.78 (ระดับปานกลาง) มีการกระจายการออมและการลงทุนที่ค่าเฉลี่ย 2.87 (ระดับปานกลาง) เน้นการออมและการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูงที่ค่าเฉลี่ย 3.77 (ระดับสูง) และสามารถทนต่อการขาดทุนได้ที่ค่าเฉลี่ย 2.44 (ระดับต่ำ)

5. ข้อมูลสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้ พบว่า:พนักงานที่ไม่มีการออมและลงทุนมี 17.3% ออมและลงทุนไม่เกิน 10% ของรายได้: 40.6% ออมและลงทุน 10-15% ของรายได้: 34.0% และออมและลงทุนมากกว่า 15% ของรายได้: 8.1%

สรุปและอภิปรายผล

สรุปผล

1. ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากรศาสตร์: ระดับการศึกษาและสถานะหนี้สินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ ไม่ส่งผล

2. ปัจจัยด้านการเตรียมตัวในการออมและการลงทุน: การวางแผนรายรับ-รายจ่ายไว้ล่วงหน้าประจำ มีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ ไม่ส่งผล

จากการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า: ปัจจัยการวางแผนรายรับ-รายจ่ายไว้ล่วงหน้าประจำ ($\text{Beta} = 0.149$, $t = 2.139$, $\text{Sig.} = 0.033$) มีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

3. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน: ผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการเลือกการออมและการมีการกระจายการออมและการลงทุนมีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ ไม่ส่งผล

จากผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า: ปัจจัยผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการเลือกการออม ($\text{Beta} = 0.190$, $t = 2.343$, $\text{Sig.} = 0.020$) และการมีการกระจายการออมและการลงทุน ($\text{Beta} = 0.296$, $t = 4.359$, $\text{Sig.} = 0.000$) มีผลต่อสัดส่วนในการออมเงินและลงทุนต่อเดือนต่อรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

อภิปรายผล

การศึกษาวิจัยเรื่อง "ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท นิเด็ค พรินซ์ คอมโพเนนท์ส ประเทศไทย จำกัด" พบว่าพนักงานส่วนใหญ่ยังขาดความตระหนักและความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ แม้ว่าจะมีการเตรียมตัวด้านการออมและการลงทุนบ้าง แต่ส่วนใหญ่ยังออมในสัดส่วนที่ต่ำโดยเน้นการออมในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่ำและมีผลตอบแทนต่ำ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การวางแผนรายรับ-รายจ่ายล่วงหน้า การให้ความสำคัญกับผลตอบแทนจากการลงทุน และการกระจายความเสี่ยงในการออมและการลงทุน ส่วนปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระยะเวลาการทำงาน ระดับตำแหน่งงาน และรายได้ต่อเดือน ไม่มีผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีนัยสำคัญ

ผลการวิจัยพบว่าระดับการศึกษามีผลต่อการออมเงินและลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับงานวิจัยของเนษพร นาคสีเหลือง (2557) และธิพารัตน์ อำนวยพร (2562) ที่พบว่าตัวแปรที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณ ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา รายได้

และงานวิจัยของวนิดา สมศรี และ ลดาวัลย์ ยมจินดา (2566) ที่พบว่าปัจจัยลักษณะส่วนบุคคลส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

ผลการวิจัยพบว่าสถานะหนี้สินมีผลต่อการออมเงินและลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของศาสตรัชเลขะวณิช (2562) ที่พบว่าภาระทางการเงินของครอบครัวมีผลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณ งานวิจัยของพิชชาภัทร สามปรุ, สุพัตรา ยอดสุรางค์, รัชยา ภักดีจิตต์, และชาญ ธาระวาส (2566) ที่พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินส่วนบุคคลได้แก่ รายได้ที่ไม่มั่นคง ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น และภาระครอบครัว

ผลการวิจัยที่พบว่าการวางแผนรายรับ-รายจ่ายไว้ล่วงหน้าประจำมีผลต่อการออมเงินและลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของพัฒน์ ทองพึ้ง (2556) ที่พบว่าความรู้ ความเข้าใจ และการรับรู้มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณ งานวิจัยของธัญวรัตน์ สุวรรณะ (2564) ที่พบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ งานวิจัยของคณินิจ พลคำมาก (2565) ที่พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมได้แก่ พฤติกรรมทางการเงิน ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และทัศนคติต่อการออม รวมทั้งงานวิจัยของชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ที่พบว่าความรู้ทางการเงินและแรงจูงใจทางการเงินมีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติ

1. บริษัทควรให้ความสำคัญในการให้ความรู้เรื่องการเงิน ควรจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเน้นเนื้อหาที่เข้าใจง่าย ปฏิบัติได้จริง ครอบคลุมเรื่องการวางแผนรายรับ-รายจ่าย การคำนวณเงินออมที่ต้องการสำหรับการเกษียณ ช่องทางการออมและการลงทุนที่หลากหลาย การเลือกการออมและการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความสำคัญของการกระจายความเสี่ยงในการออมและการลงทุน

2. ควรส่งเสริมให้พนักงานมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ เช่น จัดให้มีโครงการออมเงิน ให้ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการออมในกองทุนต่างๆ จัดกิจกรรมให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งการวางแผนเรื่องการเงินเพื่อเกษียณนี้ จะทำให้พนักงานทำงานด้วยความสุข มีความมั่นใจ ไม่มีความกังวลในเรื่องหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลทางอ้อมต่อผลิตภาพและคุณภาพของสินค้า

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาวิจัยปัจจัยเชิงลึกเพิ่มเติม: เช่น ทักษะคิดต่อการเกษียณอายุ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แรงจูงใจในการออม พฤติกรรมการใช้จ่าย และอุปสรรคในการวางแผนทางการเงิน

2. ควรมีขยายกลุ่มตัวอย่าง: ให้มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น พนักงานในอุตสาหกรรมอื่นๆ หรือกลุ่มประชากรที่มีรายได้และการศึกษาต่างกัน เพื่อให้ผลการวิจัยสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้กว้างขวางขึ้น

3. ใช้วิธีการวิจัยแบบผสมผสาน (Mixed Methods): เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึกควบคู่ไปกับแบบสอบถาม เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกและความเข้าใจที่ครอบคลุมมากขึ้น

บรรณานุกรม:

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). การวางแผนเกษียณ.

สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialLiteracy/Pages/RetirementPlanning.aspx>

นัชชาลัย ไกลถิ่น. (2564). การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณของพนักงานบริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

พัฒน์ ทองพึ้ง. (2556). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ: กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

วนิดา สมศรี และ ลดาวัลย์ ยมจินดา. (2566). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน. วารสารการเงินและการลงทุน,

เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). รูปแบบการออม พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

เอรียา ชนะภัย และสุธาวลัย พฤกษ์อำไพ. (2022). ระดับความรู้พื้นฐานทางการเงินและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของประชาชนเจนเอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครและจังหวัดใกล้เคียง. วารสารการเงินและการลงทุน,

ศาสตรา เลพะฉิน. (2562). ตัวแปรที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินใช้ในยามเกษียณอายุของข้าราชการกรมสรรพากร (สำนักงานใหญ่). วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธิพรัตน์ อำนวยพร. (2562). พฤติกรรมการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม
คนทำงานบริษัทเอกชน. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

ธัญวรัตน์ สุวรรณะ. (2564). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อวัย
เกษียณอายุของแรงงานนอกระบบในเขตกรุงเทพและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต,
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

คณินิจ พลคำมาก. (2565). การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเพื่อวางแผนก่อนวัยเกษียณอายุ
ของเจ้าหน้าที่สำนักงานพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (องค์การ
มหาชน). วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต.

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). ผลกระทบของความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และ
ทัศนคติทางการเงินต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนใน
สถานการณ์วิกฤติโควิด-19. มหาวิทยาลัยศิลปากร

ธนาวุฒิ ชีริกิติกร, & สมศรี เว้นทอง. (2562). แนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการ
เกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ.

พิชชาภัทร สามปรุ, สุพัตรา ยอดสุรางค์, รัชยา ภักดีจิตต์ และชาญ ธาระवास. (2566). การ
จัดการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการวางแผนเกษียณอายุ. วารสารดุชะฎิบัณฑิตทางสังคมศาสตร์.