

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร
ในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชั่น x y z
FACTORS AFFECTING ENGINEER RETIREMENT PLANNING BEHAVIOR
IN THE 3 GENERATIONS X Y Z*

พศิน ธรรมทวีวุฒิ, ภัทรกิตติ์ เนตินิยม
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
Pasin Thamtaveevoot, Pattaragit Netiniyom
Kasetsart University, Thailand
Email: Pasin.t@ku.th

บทคัดย่อ

การศึกษาพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกรในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชั่น x y z กำหนดปัจจัยจาก ส่วนบุคคล ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกร ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกรในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชั่น x y z ในประเด็น ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านทัศนคติในการออม เพื่อให้การออมของวิศวกรในแต่ละช่วงอายุวางแผนทางการเงินอย่างเหมาะสม และเพื่อให้สามารถตัดสินใจเกษียณอายุได้โดยมีสินทรัพย์ที่มั่นคงตลอดชีวิต

ผลการศึกษา พบว่า พฤติกรรมการออมของวิศวกรในแต่ละช่วงอายุ (generation x y z) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการวางแผนทางการเงินของ Generation X เรียงตามลำดับจากมากที่สุดไปน้อยที่สุดดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านผลตอบแทน และด้านเศรษฐกิจ Generation Y เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ และด้านความมั่งคั่งของบุคคล และ Generation Z เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านเศรษฐกิจ และด้านผลตอบแทน สำหรับลักษณะความสุขด้านการเงินของวิศวกรในกลุ่มคน 3 Generation X Y Z พบว่าด้านต้องการออมเงิน เพื่อความมั่นคงปลอดภัย ทั้งชีวิต ความเป็นอยู่ การเงิน และสุขภาพ เป็นสิ่งสำคัญในการออมเงินเพื่อเป็นเป้าหมายของชีวิต มากที่สุด แสดงให้เห็นว่า พฤติกรรมของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น x y z มีแนวทางการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งส่งผลให้เป้าหมายที่ได้วางไว้ในการเกษียณอายุมีได้หลากหลายแนวทาง

ความสำคัญ : กลุ่ม Generation X, กลุ่ม Generation Y, กลุ่ม Generation Z, วิศวกร, เกษียณอายุ

* ได้รับบทความ: 19 ตุลาคม 2566; แก้ไขบทความ: 25 พฤศจิกายน 2566; ตอรับตีพิมพ์: 31 ธันวาคม 2566

Abstract

The study about retirement planning behavior of engineers in three age groups or three generations: X, Y, and Z defined the personal factor. This factor affected to the engineering profession and to the retirement planning behavior of engineers in three age groups or three generations: X, Y, and Z, in the issues about individual wealth. This research had the factors of compensation, economy, and economizing attitude so that the engineers in each age group could have the suitable financial plan and could decide to retire with stable assets in their whole life.

The research result showed the saving behavior of engineers in each age group (Generation X, Y, and Z). It found that the factors which affected to the saving behavior and the financial planning of Generation X in descending order: the economizing attitude, the personal wealth, the compensation, and the economy. For Generation Y, they could be sorted as follows: the economizing attitude, the compensation, the economy, and the personal wealth. For Generation Z, they were the economizing attitude, the personal wealth, the economy, and the compensation. In the financial happiness part of engineers in these three generations (X, Y, and Z), their targets to save money were for the safety in life, livelihood, finance, and health. It showed that engineers in three generations (X, Y, and Z) had different financial plans, so their retirement target could be in various ways.

Keywords : Generation X Group, Generation Y Group, Generation Z Group, Engineers, Retirement

บทนำ

ในปัจจุบันการวางแผนทางการเงินมีหลายรูปแบบ การออม การลงทุน และความต้องการในการใช้เงินของแต่ละคนไม่เท่ากัน เมื่อในอนาคตหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินเกินกว่าเงินที่สำรองไว้ อาจทำให้เกิดปัญหาสภาพคล่องทางการเงินตามมาได้ เพราะการวางแผนทางการเงินช่วยให้ทราบถึงสถานการณ์การเงินในปัจจุบัน เพื่อที่จะมั่นใจได้ว่าจะไม่มีปัญหาทางการเงินในอนาคต หากมีปัญหาก็ได้พร้อมรับมือกับการแก้ปัญหาทางการเงิน ดังนั้นควรเตรียมตัวเริ่มวางแผนทางการเงินตั้งแต่อายุน้อย จะช่วยให้มีโอกาสสร้างความมั่งคั่งตอนเกษียณอายุ และสามารถทำให้เงินเติบโตได้มาก การวางแผนทางการเงินมีประโยชน์และสามารถใช้เป็นข้อมูลสำหรับเพื่อนำไปวางแผนทางการเงินในอนาคต การวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นอย่างมาก

ข้อมูลสถิติการออมของครัวเรือน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2561) แสดงให้เห็นว่าการออมที่มากขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่มีอีกเกือบถึงร้อยละ 30 ของครัวเรือนในประเทศไทยที่ไม่มีการออม และเกือบร้อยละ 20 ของครัวเรือนที่มีการออมแต่ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง อาจนำไปสู่ปัญหาทางการเงินในอนาคต ทำให้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน การใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือการเกษียณอายุ พฤติกรรมทางการเงินหรือวินัยทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการลดปัญหานี้ สำนักพัฒนาสังคมกรุงเทพมหานคร ได้จัดตั้ง ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัวและแก้ไขปัญหาหนี้สิน ภายใต้ยุทธศาสตร์ “พัฒนากรุงเทพมหานครให้เป็นมหานครแห่งคุณภาพชีวิตที่ดี และมีเอกลักษณ์ทางวัฒนธรรม” โดยมีการดำเนินการจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ประชาชนมีวินัยการออม มีการทดสอบสุขภาพทางการเงิน การบริหารจัดการเงิน โดยแบบบัญชีรายรับรายจ่าย และการอบรมการบริหารการออมให้ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร (ผู้จัดการออนไลน์, 2562; สำนักพัฒนาสังคม กรุงเทพมหานคร 2562) แต่ยังไม่พบอุปสรรคได้แก่ ประชาชนขาดความรู้ ไม่ให้ความสำคัญด้านการออม และการจัดการหนี้สินของตนเองและครอบครัว อีกทั้งมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเกินความจำเป็น ดังนั้นควรให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการเงินออม การวางแผนการเงิน โดยควรส่งเสริมและให้ความรู้เริ่มตั้งแต่อายุน้อย และควรจัดกิจกรรมให้กับบุคคลที่มีวินัยในการใช้จ่ายเงิน

สำหรับการศึกษาพฤติกรรมของกลุ่มนักลงทุนวัยเริ่มทำงาน ตั้งแต่อายุ ไม่เกิน 35 ปี ของศูนย์วิจัยกสิกรไทย (2559) พบว่าคนกลุ่มนี้อยู่ในช่วงเริ่มสะสมความมั่งคั่งจากการทำงาน ดังนั้นจึงยังไม่มีเงินก้อนขนาดใหญ่ เปรียบได้กับกลุ่มนักลงทุนที่มีอายุน้อยกว่า เลือกใช้ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ เงินฝากสหกรณ์ อสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน และทองคำ ตามลำดับ สำหรับผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่นักลงทุนหรือผู้ออม สนใจจะลงทุนในอนาคตนั้น ผลสำรวจสะท้อนว่านักลงทุนทุกกลุ่มอายุ ก็ยังให้น้ำหนักกับอสังหาริมทรัพย์และทองคำ

สำหรับพฤติกรรมของคนในปัจจุบันมีหลากหลายตามช่วงอายุและความถนัด โดยอายุในแต่ละช่วงจะแบ่งเป็น Generation โดย Generation X หรือ Gen-X คือคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2508-2522 ลำดับถัดไปคือ Generation Y หรือ Gen-Y คือคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2523-2540 และ Generation Z หรือ Gen-Z คือคนที่เกิดหลัง พ.ศ. 2540 เกิดจากพ่อแม่รุ่น Gen-X และ Gen-Y

ผู้วิจัยเลือกกลุ่มงานวิศวกรรม โดยวิศวกรถือเป็นอีกอาชีพที่มีพฤติกรรมแตกต่างจากบุคคลทั่วไป วิศวกร คือ ผู้ที่ประกอบอาชีพทางด้านวิศวกรรมหรือที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่ศึกษาวิเคราะห์ คำนวณ ออกแบบ ตรวจสอบแก้ไขปัญหาและควบคุมการผลิต การก่อสร้าง การออกแบบ การควบคุม การผลิต โดยงานวิศวกรรมเป็นงานที่ต้องอาศัยความรู้ความสามารถเฉพาะทาง มีความคิดสร้างสรรค์ มีความรู้ความเข้าใจความซับซ้อนของอุปกรณ์เครื่องมือและเครื่องจักร การทำงานเป็นทีมต้องทำงานร่วมกับคนอื่นได้ดี ต้องรับรู้และรับฟังความคิดเห็นของคนอื่น งานวิศวกรรมมีความหลากหลายตามลักษณะงานวิศวกรรมแต่ละสายงาน

สำหรับวิศวกรที่มีรายได้ระดับปานกลางถึงสูง ถ้าได้เริ่มวางแผนทางการเงินตั้งแต่อายุงานยังน้อย อาจทำให้สามารถเกษียณก่อนกำหนดได้ ดังนั้นควรริวางแผนทางการเงินที่ช่วยให้มีความมั่งคั่งเมื่อถึงตอนเกษียณอายุ แต่อย่างไรก็ตามวิศวกรส่วนใหญ่มีความรู้เรื่องการเงินอยู่ค่อนข้างน้อย ทำให้การวางแผนทาง

การเงินนั้นไม่เหมาะสมและทำให้สูญเสียโอกาสในการรักษาเงินไว้ใช้ในอนาคตได้ สำหรับพฤติกรรมของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชัน x y z อาจจะมีแนวทางการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันออกไป ส่งผลให้เป้าหมายที่ได้วางไว้ในเกษียณอายุไม่ได้หลากหลายแนวทาง

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมองเห็นถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชัน x y z ทั้งเรื่องของ รายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน และความรู้และความถนัด ของการวางแผนทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้วิศวกรได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนทางการเงินในโลกยุคปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วแบบไร้ทิศทาง และรู้ถึงประโยชน์ที่จะได้รับมีการกำหนดแนวทางและเป้าหมายให้มีแบบแผนเป็นขั้นเป็นตอนในการดำเนินชีวิตไว้อย่างชัดเจน

ทฤษฎีการออมและการบริโภค

สมมติฐานรายได้สมบูรณ์

เป็นแนวคิดของ John Maynard Keynes ในปี ค.ศ.1936 วิเคราะห์ตามกฎจิตวิทยาขั้นพื้นฐานกับข้อเท็จจริงของมนุษย์ โดยทั่วไปบุคคล บริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคที่เพิ่มขึ้นจะน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น และเมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคในสัดส่วนที่มีต่อรายได้ลดลง คือ ค่าเฉลี่ยการบริโภคลดลง ทำให้สัดส่วนการออมที่มีต่อรายได้เพิ่มขึ้น หรือค่าเฉลี่ยในการออมเพิ่มขึ้น สามารถเขียนในรูปของสมการความสัมพันธ์ของการบริโภค นั่นคือ การออมขึ้นอยู่กับรายได้ที่หักภาษีแล้ว โดยมีค่าโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมและมีค่าโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม ซึ่งเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมจะเพิ่มขึ้น โดยที่ความโน้มเอียงจะน้อยกว่าค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม

สมมติฐานรายได้เปรียบเทียบ

ตามแนวคิดของ James S. Duesenberry กล่าวว่าครัวเรือนที่มีระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและระดับรายได้อยู่ในระดับหนึ่งแล้ว เขาจะไม่ลดระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิม เมื่อระดับรายได้ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับรายได้ที่เคยได้รับสูงสุด (Previous Peak Income) แยกตามแนวความคิดนี้จะได้สมการค่า APC จึงสูงขึ้น โดยที่การเริ่มต้นของทฤษฎีการบริโภค คือ อัตราส่วนของปริมาณการออมต่อรายได้ของครัวเรือนขึ้นอยู่กับระดับรายได้ในงวดปัจจุบัน เมื่อเทียบกับระดับรายได้สูงสุดที่ครัวเรือนได้รับในงวดเวลาก่อน และจากสมการนี้เราสามารถได้สมการการออม

สมมติฐานวัฏจักรชีวิต

ตามแนวคิดของ Richard Brumberg, Franco Modigliani และAlbert Ando เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่ง ขึ้นอยู่กับการคาดคะเนรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบัน และในอนาคต จากการพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในทฤษฎีวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่ง พบว่า ในช่วงชีวิตของบุคคลขณะมีอายุน้อยมีรายได้อยู่ในระดับต่ำและมีรายได้ที่สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่ในวัยสูงอายุก็น่าจะมีรายได้ลดลงอีกครั้ง สำหรับในส่วนของการ

ใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลนั้นจะสูงขึ้นตามลำดับอายุขัย ดังนั้นพบว่าในช่วงต้นของชีวิต บุคคลนั้นมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพัตินเป็นผู้ก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตมีรายได้เหลือพอใช้จ่ายจนสามารถชดใช้หนี้ได้ และเก็บสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้คือส่วนของเงินออม

ทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคลและความสุขด้านการเงิน

ทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เกิดจากความมั่งคั่ง หมายถึง ขนาดของสินทรัพย์สุทธิของบุคคลมาจาก สินทรัพย์รวมของบุคคลหักออกด้วยหนี้สินของบุคคล และ “การบริหารความมั่งคั่งของบุคคล” หมายถึง กระบวนการจัดการให้เกิดความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนของสินทรัพย์สุทธิ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินสำหรับตนเอง หรือลูกค้าในระยะเวลาต่างๆ ในเชิงสังคม การที่ประชาชนมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและปฏิบัติได้ผลจนชีวิตมีความมั่งคั่ง สามารถช่วยให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตได้ โดย “เงิน” ในที่นี้เป็นเพียงเครื่องมือหนึ่งที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมายได้ (แต่จะต้องกำกับด้วยขีดความสามารถของแต่ละบุคคลและระดับความพอเพียง) สภาพสังคมที่ประชาชนมีความมั่งคั่งดังกล่าวจะตามมาด้วย ความสุข ความสงบ ความเจริญ ความเอื้อเฟื้อแบ่งปัน ความอดทน ความดีงามไม่ทำร้ายกัน ลองกลับไปดูปัญหาอาชญากรรม ยาเสพติด ปัญหาสังคมทุกวันนี้ส่วนใหญ่มีแรงจูงใจจากการขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน การแก้ปัญหาความยากจนและปัญหาที่เกี่ยวข้องเหล่านี้ ที่ตอนนีเริ่มมีคนไปขยายผลกลายเป็นความขัดแย้งทางชนชั้นนั้น การแก้ไขโดยใช้นโยบายแบบมหาคอย่างเดียวยังคงไม่เกิดผลแล้ว ควรต้องหันมาให้ความสำคัญกับการใช้นโยบายด้านจุลภาคเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลควบคู่ไปด้วย จึงจะเรียกได้ว่าตีโจทย์เรื่องความยากจนได้ถูกจุด

ทฤษฎีความสุขด้านการเงิน

ลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ตามหลักทฤษฎี Maslow พีระมิต 5 ชั้นที่บอกถึงสิ่งที่คนเราต่างแสวงหาตั้งแต่วัยเยาว์กระทั่งเติบโตใหญ่ เริ่มตั้งแต่ความต้องการระดับพื้นฐานทางกายภาพ ทั้ง อาหาร อากาศ ความปลอดภัย ความรัก การยอมรับจากผู้อื่น กระทั่งความสมบูรณ์แบบในชีวิตที่เรียกกันว่า “ความสำเร็จ” แต่ละขั้นของความต้องการเหล่านี้ บ่งบอกถึงหลักในการ “วางแผนการเงิน” ได้ด้วยเช่นกัน “ลำดับขั้นความต้องการของ Maslow” ที่ Abraham Maslow ทำการสังเกตและศึกษา ด้วยความใคร่รู้ กระทั่งตกผลึกความคิดออกเป็น 5 ลำดับขั้นที่คนเรา อยากได้ อยากมี อยากเป็น ได้แก่ ขั้นที่ 1 **Physiological:** ความต้องการพื้นฐานทางกายภาพ เป็นความต้องการเพื่อการอยู่รอดของตนเอง ไม่ว่าจะเป็น อาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ที่พัก ฯลฯ ขั้นที่ 2 **Safety:** ความมั่นคง- ปลอดภัย เมื่ออยู่รอดแล้ว ทุกคนย่อมต้องการความมั่นคง - ปลอดภัย ทั้งชีวิตความเป็นอยู่ การเงิน สุขภาพ ฯลฯ ขั้นที่ 3 **Love and belonging:** ความรัก - ต้องการเป็นเจ้าของ คือ ความต้องการเป็นเจ้าของ และได้รับความรัก ทั้งจากครอบครัว เพื่อนฝูง คนรอบข้าง และสังคม ขั้นที่ 4 **Esteem:** การยอมรับจากผู้อื่น หมายถึง การได้รับการยอมรับ ได้รับเกียรติ ความเคารพนับ

ถือจากผู้อื่นที่เห็น “คุณค่า” ของตนเอง และขั้นที่ 5 **Self-actualization**: ความสำเร็จ หรือความสมบูรณ์แบบของชีวิตคนหนึ่งคน ที่ได้ทำ หรือได้เป็นดังที่ต้องการ ตามศักยภาพสูงสุดที่มี

แนวคิดผู้บริโภครุ่น Generation X Y Z

Generation X หรือ Gen-X คือคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2508-2522 มีชื่อเรียกอีกอย่างว่า Yuppie หรือ Young Urban Professionals หมายถึง คนที่เกิดมาในยุคมั่งคั่ง ใช้ชีวิตสุขสบาย เติบโตมากับการพัฒนาของคอมพิวเตอร์ และเป็นยุคที่เริ่มมีการควบคุมอัตราการเกิดของประชากร ปัจจุบันคนยุค Gen-X เป็นคนวัยทำงาน มีอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไป พฤติกรรมและลักษณะนิสัยของคนกลุ่มนี้ที่เด่นชัดคือ ชอบความไม่ยุ่งยาก ไม่ต้องเป็นทางการ มีแนวคิดสร้างความสมดุลในเรื่องการทำงานและครอบครัว ทำงานตามหน้าที่เป็นตัวของตัวเองสูง มีความคิดสร้างสรรค์

Generation Y หรือ Gen-Y คือคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2523-2540 มีชื่อเรียกอีกอย่างว่า Millennials จะเติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยี รักความสะดวกสบาย เกิดมาในยุคที่เศรษฐกิจกำลังเติบโต เด็กยุค Gen-Y มีโอกาสทางการศึกษาที่ดี มีแนวคิดเป็นตัวของตัวเอง ทำในสิ่งที่ตัวเองชอบ ลักษณะพฤติกรรมของคน Gen-Y มักต้องการความชัดเจนในการทำงาน คาดหวังกับการมีเงินเดือนสูง คาดหวังค่าชม มีความสามารถในการทำงานที่เกี่ยวกับการติดต่อสื่อสาร สามารถทำได้หลายอย่างในเวลาเดียวกัน นอกจากนี้ คน Gen-Y สามารถสร้างสมดุลเวลาให้กับตัวเองได้ดี

Generation Z หรือ Gen-Z คือคนที่เกิดหลัง พ.ศ. 2540 เกิดจากพ่อแม่รุ่น Gen-X และ Gen-Y เกิดมาพร้อมกับการดำเนินชีวิตในสังคมที่มีการติดต่อสื่อสารแบบไร้สาย เนื่องจากเกิดมาในยุคเทคโนโลยีที่ทันสมัย คน Gen-Z ใช้ช่องทางของโลกออนไลน์และรับข้อมูลข่าวสารอย่างรวดเร็ว ทันโลกและวิเคราะห์สถิติเพื่อคาดการณ์ตัดสินใจได้เร็ว การเรียนรู้ของคน Gen-Z จะหาความรู้ได้ทุกที่ ชอบข้อมูลแนวกราฟ สถิติ ชัดเจน เน้นข้อมูลเข้าใจง่าย สามารถจดจำข้อมูลได้ดีจากข้อมูลในโลกออนไลน์

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

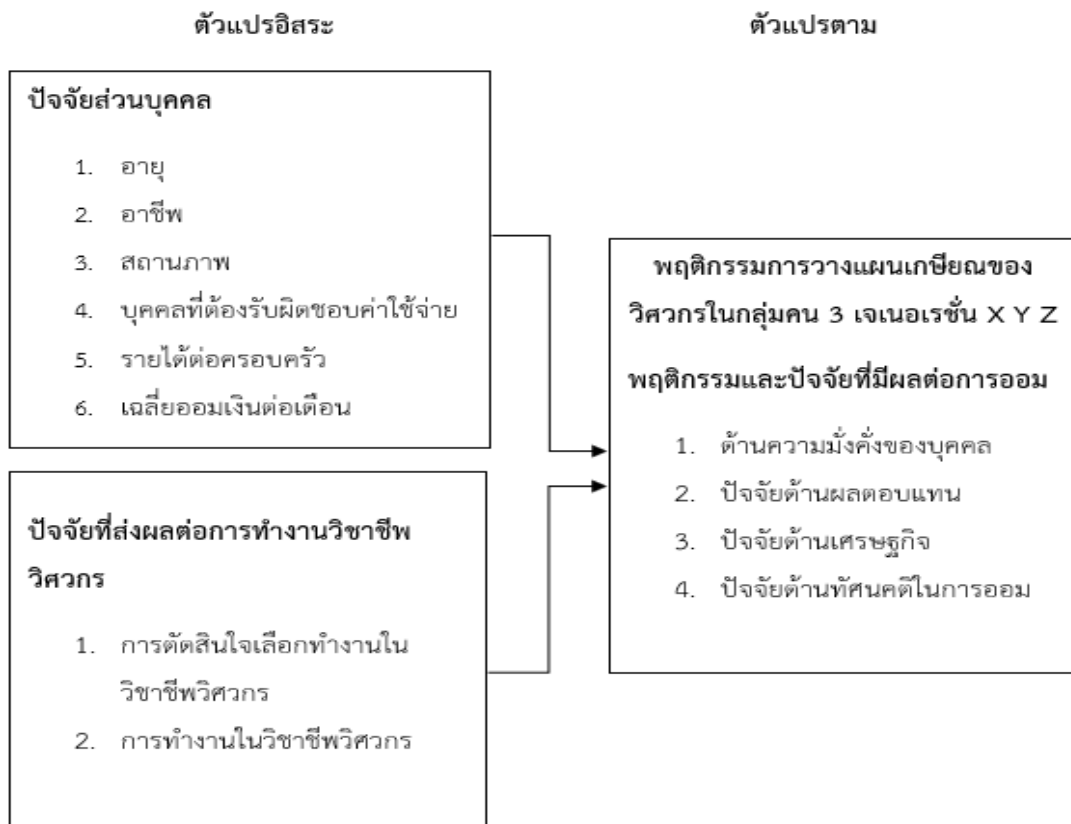
พลอยชนก จุลวงศ์ (2562) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการอยู่หรือออกจากวิชาชีพวิศวกร งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในความสมดุลในชีวิตการทำงานของวิชาชีพวิศวกร และเป็นแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อลดปัญหาการสูญเสียวิศวกรที่ออกจากวิชาชีพ โดยศึกษาปัจจัยด้านความสมดุลในการทำงาน และชีวิตส่วนตัว รวมทั้งความภาคภูมิใจในการเป็นวิศวกร โดยข้อมูลผ่านแบบสอบถามออนไลน์ โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นคนทำงานที่เรียนจบจากคณะวิศวกรรมศาสตร์ ผลจากการศึกษาพบว่าวิศวกรส่วนใหญ่พบว่าตนเองต้องรับผิดชอบมากเกินไป ส่งผลให้วิศวกรไม่พึงพอใจต่อความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัว มีความเครียดกับงาน และต้องใช้เวลาทำงานเกินเวลาปกติจนไม่สามารถดูแลภาระรับผิดชอบของครอบครัวได้ดี โดยเฉพาะผู้ที่แต่งงานและมีครอบครัว ในส่วนของการเห็นคุณค่าในวิชาชีพนั้น พบว่ายังมี

ความภูมิใจในการเป็นวิศวกรและเห็นว่าเป็นอาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม แต่รู้สึกว่าได้มีการยกย่องน้อยกว่าการประกอบอาชีพอื่น และได้รับค่าตอบแทนไม่เพียงพอต่อการดูแลตัวเองและครอบครัว

ดารา เดชกุญชร (2560) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร และเพื่อศึกษาพฤติกรรม วัตถุประสงค์ รูปแบบ และระดับการออมของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งการศึกษาใช้ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ตัวอย่าง ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าสถิติไคสแควร์และใช้เทคนิควิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษา พบว่า ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุประมาณ 29-34 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาทและมีรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาท ภาระค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่คือ ค่าเสื้อผ้า-ของใช้ และส่วนใหญ่มีการกักเงินในระบบ โดยมีวงเงินส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 200,000-300,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์การกักเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงิน พบว่า ส่วนใหญ่มีการกำหนดเงินออมไว้แน่นอนในแต่ละเดือน ระดับเงินออมต่ำกว่า 10,000 บาท โดยมีจุดมุ่งหมายการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และการออมเงินในรูปแบบฝากเงินกับสถาบันการเงินเป็นวิธีการออมที่ได้รับความนิยมสูงสุด พบว่า ปัจจัยด้านอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนผู้พึ่งพิง รายได้ต่อเดือน และรายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครโดยใช้เทคนิควิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ พบว่า อายุ สถานภาพมีครอบครัว ด้านผลตอบแทนจากการออมและด้านส่งเสริมทางการตลาด มีผลในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินออมและมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

Louis E. Boone, David L.Kurtz, Douglas Hearth (อ้างถึงใน จันทรเพ็ญ บุญฉาย, 2552, น.10) ได้กล่าวถึงทฤษฎีตัวแบบทางด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง สิ่งแรกต้องมีการกำหนดเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 อย่างคือ (1) เป้าหมายระยะสั้น (short-term Goals) และ (2) เป้าหมายระยะยาว (Long-term Goals) ซึ่งเป้าหมายของบุคคลโดยทั่วไปมี 2 ลักษณะคือ (1) เป้าหมายเกี่ยวข้องกับเงิน (Monetary Goals) และ (2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน (Non-monetary Goals) ขอบเขตของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Planning Areas) เกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ (Career Choice) การบริหารเงินสดและการจัดการด้านสินเชื่อ (Cash and Credit Management) การวางแผนในเรื่องภาษี (Tax Planning) พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน (Effective Buying) การวางแผนการทำประกันภัย (Insurance Planning) การบริหารการลงทุน (Investment Management) และการวางแผนการเกษียณอายุและมรดก (Retirement and estate Planning) เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ

กรอบแนวคิด



รูปที่ 1 กรอบแนวคิด

สมมติฐานในการศึกษา

สมมติฐานที่ 1

ปัจจัยส่วนบุคคล ต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชัน x y z

สมมติฐานที่ 2

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกร ต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชัน x y z

วิธีการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ใช้วิธีการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินให้มั่งคั่งก่อนเกษียณของวิศวกร ร่วมกับการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ผ่านการเก็บข้อมูลทางแบบสอบถาม (Questionnaire) ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างตามสะดวก (Convenience Sampling) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อสรุปผลการวิจัย การสุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น

(Non- Probability Sampling) โดยเก็บข้อมูลด้วยวิธีการสุ่มเลือกตัวอย่างแบบใช้วิจารณญาณ (Judgmental Sampling) จากวิศวกร เข้ามาตอบแบบสอบถามทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ Google Form

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล

งานวิจัยนี้ใช้วิธีรวบรวมข้อมูลด้วยการทำแบบสอบถาม โดยมีกลุ่มตัวอย่างวิศวกรที่มีประสบการณ์ จำนวน 400 คน และนำกลับมาตรวจสอบความสมบูรณ์ พร้อมคัดเลือกแบบสอบถามที่สมบูรณ์เพื่อนำมาวิเคราะห์ผล

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นค่าสถิติเบื้องต้นของข้อมูลที่เก็บได้ใช้อธิบายคุณลักษณะด้านประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าความถี่ (Frequency Distribution) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และหาความแตกต่างของค่าเฉลี่ย (One-way Anova)

2. สถิติเชิงอ้างอิง (Inferential Statistics) การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งได้แก่ อายุ เพศ สถานภาพ รายได้ รายจ่าย มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนและการออม โดยทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-square) เพื่อทดสอบความเป็นอิสระของตัวแปร โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 และทดสอบค่าความเข้มข้นของความสัมพันธ์ (Contingency Coefficient: C) ในการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร เพื่อวิเคราะห์ตัวแปรว่ามีความสัมพันธ์กันมากน้อยเพียงใด การวิเคราะห์ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ ด้านการเติบโตของรายได้ในอนาคต ด้านค่าใช้จ่ายในการพักผ่อน ด้านความมั่นคงในอนาคต ด้านผลิตภัณฑ์การออม ด้านผลตอบแทนจากการออม โดยใช้มาตรวัดลิเคิร์ต (Likert Scal) เพื่อวิเคราะห์ถึงระดับความสำคัญของปัจจัยต่างๆ และยังใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุ (Multiple Linear Regression Analysis) ในการทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างตัวแปรอิสระ (Independent Variable) และตัวแปรตาม (Dependent Variable) โดยกำหนดความสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการศึกษาและอภิปราย

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชัน x y z ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับด้านวิศวกรรม จำนวน 400 คน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ใน Generation Y มีจำนวน 320 คน คิดเป็นร้อยละ 80 กลุ่ม Generation X จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13 และกลุ่ม Generation Z จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

อาชีพ

การศึกษาจำนวนและร้อยละอาชีพส่วนใหญ่ของผู้ตอบแบบสอบถาม Generation ต่าง ๆ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง Generation Y ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 65.75 Generation X ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.00 และ Generation Z ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.00

สถานภาพ

การศึกษาด้านสถานภาพ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง Generation X ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสอยู่กับ คู่ครองและครอบครัว มีจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6 Generation Y ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดอยู่กับ ครอบครัว มีจำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 27.75 และ Generation Z ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดอยู่กับ ครอบครัว มีจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5

บุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย

การศึกษาด้านบุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า Generation X ส่วนใหญ่มี บุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย 1 ถึง 3 คน มีจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8 Generation Y ส่วนใหญ่มี บุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย 1 ถึง 3 คน มีจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.25 และ Generation Z ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การศึกษาด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า Generation X ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนอยู่ที่ 70,000 บาทขึ้นไป มีจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7 Generation Y ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนอยู่ที่ 20,000 ถึง 40,000 บาท มีจำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 32.50 และ Generation Z ส่วน ใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,000 ถึง 40,000 บาท มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4

การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือน

การศึกษาด้านการออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า Generation X ส่วนใหญ่ออมเงิน เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6 Generation Y ส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ย ต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 35 และ Generation Z ส่วนใหญ่ออมเงิน เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกร

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกร

การวิเคราะห์กลุ่มตัวอย่างที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับด้านวิศวกรรมจำนวน 400 คน พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ท่านคำนึงถึงความถูกต้อง ความซื่อสัตย์สุจริต การประพฤติปฏิบัติอย่างตรงไปตรงมา ในการทำงานก่อนเสมอ ลำดับถัดไปได้แก่ ท่านทำงานอย่าง ระมัดระวัง เป็นเหตุเป็นผล มีระเบียบแบบแผน และท่านปรึกษาทีมงานก่อนทุกครั้ง เมื่อทำงานตามขั้นตอน

ของโครงการต่าง ๆ เป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามแผนงานที่ทีมงานวางไว้ และในส่วนของตัวเองประเมินผลที่มีระดับค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ท่านจะตัดสินใจเปลี่ยนงานเมื่อประสบปัญหาที่ทีมงานบ่อยครั้ง และเมื่อพิจารณาสรุปภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านการตัดสินใจเลือกทำงานในวิชาชีพวิศวกร สูงกว่าด้านการทำงานในวิชาชีพวิศวกร

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X

การศึกษาด้านพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X พบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการใช้ทรัพยากรมนุษย์ที่ดี (Human asset คือ ทักษะและประสบการณ์การลงทุน) ในการสร้างรายได้ ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ลดหย่อนภาษีประจำปี ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ อัตราเงินเฟ้อ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในตัวเอง และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านผลตอบแทน และด้านเศรษฐกิจ

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Y

การศึกษาด้านพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Y พบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ (โดยท่านต้องสร้างวินัยในการออม) ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ระยะเวลาที่ท่านออมเงินไว้โดยไม่นำมาใช้ ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเพื่อเตรียมเกษียณอายุ และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ และด้านความมั่งคั่งของบุคคล

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Z

การศึกษาด้านพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Z พบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการใช้ทรัพยากรมนุษย์ที่ดี (Human asset คือ ทักษะและประสบการณ์การลงทุน) ในการสร้างรายได้ ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ระยะเวลาที่ท่านออมเงินไว้โดยไม่นำมาใช้ ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในตัวเอง และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านเศรษฐกิจ และด้านผลตอบแทน

ภาพรวมพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X Y Z

จากการเก็บแบบสอบถาม เพื่อศึกษาภาพรวมพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X Y Z พบว่า ด้านทัศนคติในการออม มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ของทุก Generation โดยที่ภาพรวม พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ Generation X Y Z มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก และจากผลการ ทดสอบสมมติฐานเชิงปริมาณด้านพฤติกรรมการลงทุน พบว่า พฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกรใน กลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z นั้นขึ้นอยู่กับ ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลและการทำงานวิชาชีพวิศวกรอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนที่ 4 ความสุขด้านการเงิน

ความสุขด้านการเงิน

การศึกษาเกี่ยวกับความสุขด้านการเงินจากกลุ่มตัวอย่าง ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับ ด้านวิศวกรรมจำนวน 400 ตัวอย่าง แล้วเรียงลำดับจากค่าร้อยละสูงสุดไปหาต่ำสุด ได้ดังนี้ ท่านต้องการ ออมเงิน เพื่อความมั่นคงปลอดภัย ทั้งชีวิต ความเป็นอยู่ การเงิน และสุขภาพ เป็นสิ่งที่สำคัญในการออมเงิน เพื่อเป็นเป้าหมายของชีวิต มีค่าร้อยละ 72.60 ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความต้องการพื้นฐาน ไม่ว่าจะเป็น อาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ที่พัก ร้อยละ 12.20 ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความรัก ทั้งครอบครัวและคนรอบ ข้าง ร้อยละ 10.40 ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความสมบูรณ์แบบสูงสุดของชีวิตคนหนึ่งคน ร้อยละ 4.70 และ ท่านต้องการออมเงิน เพื่อเป็นที่ยอมรับจากผู้อื่น เพื่อให้ผู้อื่น เห็น "คุณค่า" ของตนเอง ร้อยละ 0 และผลการ ทดสอบสมมติฐาน เชิงปริมาณด้านพฤติกรรมการลงทุน พบว่า พฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกรใน กลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z นั้นขึ้นอยู่กับ ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลและการทำงานวิชาชีพวิศวกรอย่างมี นัยสำคัญ

ผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่า ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มี ผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น x y z ทั้งเรื่องของ รายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน และความรู้และความถนัด ของการวางแผนทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้ วิศวกรได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนทางการเงินในโลกยุคปัจจุบันที่มีการ เปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วแบบไร้ทิศทาง และรู้ถึงประโยชน์ที่จะได้รับมีการกำหนดแนวทางและเป้าหมายให้มี แบบแผนเป็นขั้นเป็นตอนในการดำเนินชีวิตไว้อย่างชัดเจน

สรุปผลการศึกษา

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนเกษียณของวิศวกร ในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชั่น x y z มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของวิศวกรในแต่ละช่วงอายุ Generation x y z และเพื่อวางแผนทางการเงินของวิศวกรในแต่ละช่วงอายุ Generation x y z ดำเนินการเก็บข้อมูลจาก กลุ่มตัวอย่าง ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับด้านวิศวกรรม จำนวน 400 คน โดยใช้วิธีการศึกษา เชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินให้มั่งคั่งก่อน

เกษียณของวิศวกร ร่วมกับการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ผ่านการเก็บข้อมูลทางแบบสอบถาม (Questionnaire) ใช้วิธีเลือกตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) โดยใช้เวลาประมาณ 1 - 2 เดือน ในการเก็บแบบสอบถาม และทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติพื้นฐานโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์เพื่อหาปัจจัยที่เกี่ยวข้อง และสามารถสรุปผลการศึกษาได้ ดังนี้

ลักษณะทั่วไปผู้ตอบแบบสอบถามตาม Generation ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่าง โดยทำการเก็บข้อมูลทางแบบสอบถาม (Questionnaire) ใช้วิธีเลือกตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) โดยใช้เวลาประมาณ 1 - 2 เดือน ในการเก็บแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับด้านวิศวกรรม จำนวน 400 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ใน Generation Y มีจำนวน 320 คน ซึ่งเป็นกลุ่มที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2523-2540 มีชื่อเรียกอีกอย่างว่า Millennials จะเติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยี รักความสะดวกสบาย เกิดมาในยุคที่เศรษฐกิจกำลังเติบโต เด็กยุค Gen-Y มีโอกาสทางการศึกษาที่ดี มีแนวคิดเป็นตัวของตัวเอง ทำในสิ่งที่ตัวเองชอบ ลักษณะพฤติกรรมของคน Gen-Y มักต้องการความชัดเจนในการทำงาน คาดหวังกับการมีเงินเดือนสูง ส่วนกลุ่ม Generation X จำนวน 52 คน คือคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2508-2522 มีชื่อเรียกอีกอย่างว่า Yuppie หรือ Young Urban Professionals หมายถึง คนที่เกิดมาในยุคนี้ ใช้ชีวิตสุขสบาย เติบโตมาจากการพัฒนาของคอมพิวเตอร์ และเป็นยุคที่เริ่มมีการควบคุมอัตราการเกิดของประชากร ปัจจุบันคนยุค Gen-X เป็นคนวัยทำงาน มีอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไป และกลุ่ม Generation Z จำนวน 28 คน ซึ่งเป็นกลุ่มคนที่เกิดหลัง พ.ศ. 2540 เกิดจากพ่อแม่รุ่น Gen-X และ Gen-Y เกิดมาพร้อมกับการดำเนินชีวิตในสังคมที่มีการติดต่อสื่อสารแบบไร้สาย เนื่องจากเกิดมาในยุคเทคโนโลยีที่ทันสมัย คน Gen-Z ใช้ช่องทางของโลกออนไลน์และรับข้อมูลข่าวสารอย่างรวดเร็ว ทันโลกและวิเคราะห์สถิติเพื่อคาดการณ์ตัดสินใจได้เร็ว

อาชีพของผู้ตอบแบบสอบถามตาม Generation ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ลักษณะของอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง โดยทำการกำหนดอาชีพ 4 กลุ่ม ได้แก่ ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว/เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้ง 400 คน มีกลุ่มตัวอย่าง Generation Y ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 263 คน Generation X ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 36 คน และ Generation Z ส่วนใหญ่ทำอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 16 คน

สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถามตาม Generation ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ลักษณะสถานภาพของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 Generation โดยกำหนดสถานภาพได้แก่ โสดอยู่ลำพัง โสดอยู่กับครอบครัว สมรสอยู่กับคู่ครอง และสมรสอยู่กับคู่ครองและครอบครัว สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่าง Generation X ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสอยู่กับคู่ครองและครอบครัว มีจำนวน 24

คน Generation Y ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดอยู่กับครอบครัว มีจำนวน 111 คน และ Generation Z ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดอยู่กับครอบครัว มีจำนวน 20 คน

บุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายผู้ตอบแบบสอบถามตาม Generation ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

บุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 Generation โดยกำหนดเกณฑ์คือ ไม่มี มี 1 ถึง 3 คน และมีมากกว่า 3 คน สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่า Generation X ส่วนใหญ่มีบุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย 1 ถึง 3 คน มีจำนวน 32 คน Generation Y ส่วนใหญ่มีบุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย 1 ถึง 3 คน มีจำนวน 181 คน และ Generation Z ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย มีจำนวน 16 คน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนผู้ตอบแบบสอบถามตาม Generation ของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 Generation โดยกำหนดเกณฑ์คือ รายได้ต่ำกว่า ต่ำกว่า 20,000 บาท 20,000 ถึง 40,000 บาท 40,001 ถึง 70,000 บาท และ 0,000 บาทขึ้นไป สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่า Generation X ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 70,000 บาทขึ้นไป มีจำนวน 28 คน Generation Y ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,000 ถึง 40,000 บาท มีจำนวน 130 คน และ Generation Z ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,000 ถึง 40,000 บาท มีจำนวน 16 คน

การออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนผู้ตอบแบบสอบถามของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ลักษณะการออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 Generation โดยกำหนดเกณฑ์คือ ไม่สามารถออมเงินได้เลย น้อยกว่า 10% 10 ถึง 30% และมากกว่า 30% สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่า Generation X ส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 24 คน Generation Y ส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 140 คน และ Generation Z ส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10 ถึง 30 % มีจำนวน 20 คน

วิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกรของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำงานวิชาชีพวิศวกรกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 Generation โดยกำหนดเกณฑ์คือ การตัดสินใจเลือกทำงานในวิชาชีพวิศวกร ได้แก่ ท่านเลือกงานที่เหมาะสมกับวิถีการดำเนินชีวิตของตน ท่านหาข้อมูลและฟังคำแนะนำ ก่อนที่จะตัดสินใจสมัครงานหรือย้ายงาน ท่านทำงานอย่างระมัดระวัง เป็นเหตุเป็นผล มีระเบียบแบบแผน ท่านสามารถตัดสินใจโดยใช้สัญชาตญาณความเป็นวิศวกรในการทำงาน แก้ไขปัญหาเฉพาะหน้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และท่านปรึกษาทีมงานก่อนทุกครั้ง เมื่อทำงานตามขั้นตอนของโครงการต่างๆ เป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามแผนงานที่ทีมงานวางไว้ และการทำงานในวิชาชีพวิศวกร ได้แก่ ท่านจะตัดสินใจเปลี่ยนงานเมื่อประสบปัญหาที่ทีมงานบ่อยครั้ง ท่านมีเป้าหมายในสายงานวิศวกร ในอีก 5-10 ปีข้างหน้าอย่างชัดเจน ท่านยินดีที่จะงานยุ่งตลอดเวลาเมื่อมีค่าตอบแทน ท่านสามารถทำงานหลายอย่างได้ในเวลาเดียวกัน ท่านเป็นที่ยอมรับของเพื่อนร่วมงานในสาย

งานวิศวกร ท่านมีความสามารถในการเป็นหัวหน้างาน สามารถสั่งงานผู้อื่นได้ เพื่อให้โครงการสำเร็จตามเป้าหมาย ท่านคำนึงถึงความถูกต้อง ความซื่อสัตย์สุจริต การประพฤติปฏิบัติอย่างตรงไปตรงมา ในการทำงานก่อนเสมอ ท่านพอใจกับเงินเดือนและสวัสดิการของวิชาชีพวิศวกร ท่านอยากย้ายสายงานหรือลาออกจากสายวิชาชีพวิศวกร และโดยรวมแล้วท่านรู้สึกมีชีวิตที่ดี เมื่อได้ทำงานสายวิชาชีพวิศวกร สามารถสรุปผลการศึกษา พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ท่านคำนึงถึงความถูกต้อง ความซื่อสัตย์สุจริต การประพฤติปฏิบัติอย่างตรงไปตรงมา ในการทำงานก่อนเสมอ ลำดับถัดไปได้แก่ ท่านทำงานอย่างระมัดระวัง เป็นเหตุเป็นผล มีระเบียบแบบแผน และท่านปรึกษาทีมงานก่อนทุกครั้ง เมื่อทำงานตามขั้นตอนของโครงการต่าง ๆ เป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามแผนงานที่ทีมงานวางไว้ และในส่วนของตัวแปรอิสระที่มีระดับค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ท่านจะตัดสินใจเปลี่ยนงานเมื่อประสบปัญหากับทีมงานบ่อยครั้ง และเมื่อพิจารณาสรุปภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านการตัดสินใจเลือกทำงานในวิชาชีพวิศวกร สูงกว่าด้านการทำงานในวิชาชีพวิศวกร

วิเคราะห์พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชัน X Y Z

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X Y Z โดยกำหนดเกณฑ์ในการศึกษาได้แก่ 1) ความมั่งคั่งของบุคคล ประกอบด้วยประเด็นคำถามดังต่อไปนี้ ท่านมีความสามารถในการใช้ทรัพยากรมนุษย์ที่ดี (Human asset คือ ทักษะและประสบการณ์การลงทุน) ในการสร้างรายได้ ท่านมีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ (โดยท่านต้องสร้างวินัยในการออม) ท่านมีความสามารถในการออม (ท่านต้องเรียนรู้การลงทุนหลากหลายประเภท เพื่อกระจายความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสที่ทำให้ผลตอบแทนสูงขึ้น) ท่านมีความสามารถในการสะสมทรัพย์สินการลงทุน ในระดับใด ท่านสามารถกระจายแหล่งเงินออมไปอยู่ในทรัพย์สินการลงทุนหลากหลายชนิดได้ และท่านมียอดมูลค่าทรัพย์สินสุทธิคงเหลือเป็นบวก ในระดับใด 2) ด้านผลตอบแทน ประกอบด้วยประเด็นคำถามดังต่อไปนี้ อัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ เงินปันผลของการลงทุนกับสินทรัพย์ ระยะเวลาที่ท่านออมเงินไว้โดยไม่นำมาใช้ และลดหย่อนภาษีประจำปี 3) ด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วยประเด็นย่อยดังต่อไปนี้ อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ และอัตราแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศ และ 4) ด้านทัศนคติในการออม ประกอบด้วยประเด็นย่อยดังต่อไปนี้ การออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในตัวตน การออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และการออมเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation X สามารถสรุปผลการศึกษ พบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการใช้ทรัพยากรมนุษย์ที่ดี (Human asset คือ ทักษะและประสบการณ์การลงทุน) ในการสร้างรายได้ ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ลดหย่อนภาษีประจำปี ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ อัตราเงินเฟ้อ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในตัวตน และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาลำดับต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านผลตอบแทน และด้านเศรษฐกิจ

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Y สามารถสรุปผลการศึกษาพบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ (โดยท่านต้องสร้างวินัยในการออม) ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ระยะเวลาที่ท่านออมเงินไว้โดยไม่นำมาใช้ ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเพื่อเตรียมเกษียณอายุ และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ และด้านความมั่งคั่งของบุคคล

พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม ของวิศวกร Generation Z สามารถสรุปผลการศึกษาพบว่า ด้านความมั่งคั่ง มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีความสามารถในการใช้ทรัพยากรมนุษย์ที่ดี (Human asset คือ ทักษะและประสบการณ์การลงทุน) ในการสร้างรายได้ ด้านผลตอบแทน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ระยะเวลาที่ท่านออมเงินไว้โดยไม่นำมาใช้ ด้านเศรษฐกิจ มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ และด้านทัศนคติในการออม คือ การออมเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในตัวตน และเมื่อพิจารณาภาพรวมรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุดไปหาต่ำสุด เรียงตามลำดับดังนี้ คือ ด้านทัศนคติในการออม ด้านความมั่งคั่งของบุคคล ด้านเศรษฐกิจ และด้านผลตอบแทน

วิเคราะห์ลักษณะความสุขด้านการเงินของวิศวกรในกลุ่มคน 3 เจเนอเรชั่น X Y Z

ความสุขด้านการเงินของวิศวกรในกลุ่มคน 3 Generation X Y Z โดยกำหนดประเด็นคำถามในการศึกษาได้แก่ ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความต้องการพื้นฐาน ไม่ว่าจะเป็น อาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ที่พัก ฯลฯ ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความมั่นคง-ปลอดภัย ทั้งชีวิต ความเป็นอยู่ การเงิน สุขภาพ ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความรัก ทั้งครอบครัวและคนรอบข้าง ท่านต้องการออมเงิน เพื่อเป็นที่ยอมรับจากผู้อื่น เพื่อให้ผู้อื่น เห็น "คุณค่า" ของตนเอง และท่านต้องการออมเงิน เพื่อความสมบูรณ์แบบสูงสุดของชีวิตคนหนึ่งคน สามารถสรุปผลการศึกษาแล้วเรียงลำดับจากค่าร้อยละสูงสุดไปหาต่ำสุด ได้ดังนี้ ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความมั่นคงปลอดภัย ทั้งชีวิต ความเป็นอยู่ การเงิน และสุขภาพ เป็นสิ่งสำคัญในการออมเงินเพื่อเป็นเป้าหมายของชีวิต ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความต้องการพื้นฐาน ไม่ว่าจะเป็น อาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ที่พัก ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความรัก ทั้งครอบครัวและคนรอบข้าง ท่านต้องการออมเงิน เพื่อความสมบูรณ์แบบสูงสุดของชีวิตคนหนึ่งคน และท่านต้องการออมเงิน เพื่อเป็นที่ยอมรับจากผู้อื่น เพื่อให้ผู้อื่น เห็น "คุณค่า" ของตนเอง

จะเห็นได้ว่าการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้สอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมของกลุ่มนักลงทุนวัยเริ่มทำงาน ตั้งแต่ อายุ ไม่เกิน 35 ปี ของศูนย์วิจัยกสิกรไทย (2559) พบว่าคนกลุ่มนี้อยู่ในช่วงเริ่มสะสมความมั่งคั่งจากการทำงาน ดังนั้นจึงยังไม่มีเงินก้อนขนาดใหญ่ เปรียบได้กับกลุ่มนักลงทุนที่มีอายุน้อยกว่า เลือกใช้ผลิตภัณฑ์หลักได้แก่ เงินฝากสหกรณ์ อสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน และทองคำ ตามลำดับ สำหรับผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่นักลงทุนหรือผู้ออม สนใจจะลงทุนในอนาคตนั้น ผลสำรวจสะท้อนว่านักลงทุนทุกกลุ่มอายุ ก็ยังให้น้ำหนักกับอสังหาริมทรัพย์และทองคำ อย่างไรก็ตามมีจุดแตกต่างสำหรับคนกลุ่มวัยเริ่มทำงาน คือมีหุ้นกู้ติดอยู่ 1 ใน 3

ของทางเลือกการลงทุนที่กลุ่มนี้สนใจ และแตกต่างจากกลุ่มอื่น ซึ่งสะท้อนภาพการยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น เพื่อชดเชยกับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูงในอนาคต โดยสาเหตุที่กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามยังไม่ได้ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีผลตอบแทนสูงในปัจจุบัน เนื่องจากขาดความรู้และความเข้าใจในการลงทุน กังวลกับการสูญเสียเงินต้น และมองว่าเป็นช่องทางการลงทุนที่เข้าถึงยาก

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในภาคเอกชน

ภาคเอกชนสามารถนำผลการศึกษาในครั้งนี้ นำมาเป็นข้อมูลในการวางแผนทางการเงินให้กับพนักงานในองค์กร ซึ่งการวางแผนการเงินมีหลายรูปแบบ อาทิ การออม การลงทุน และความต้องการในการใช้เงินของแต่ละคนไม่เท่ากัน เมื่อในอนาคตหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินเกินกว่าเงินที่สำรองไว้ อาจทำให้เกิดปัญหาสภาพคล่องทางการเงินตามมาได้ เพราะการวางแผนทางการเงินช่วยทำให้ทราบถึงสถานการณ์การเงินในปัจจุบัน เพื่อที่จะมั่นใจได้ว่าจะไม่มีปัญหาทางการเงินในอนาคต หากมีปัญหาก็ได้พร้อมรับมือกับการแก้ปัญหาทางการเงิน ดังนั้นควรเตรียมตัวเริ่มวางแผนทางการเงินตั้งแต่อายุยังน้อย จะช่วยให้มีโอกาสสร้างความมั่งคั่งตอนเกษียณอายุ และสามารถทำให้เงินเติบโตได้มาก การวางแผนทางการเงินมีประโยชน์และสามารถใช้เป็นข้อมูลสำหรับเพื่อนำไปวางแผนทางการเงินในอนาคต การวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นอย่างมาก

นอกจากนี้ ภาคเอกชนต้องตระหนักในข้อมูลสถิติการออมของครัวเรือนที่แสดงให้เห็นว่าการออมที่มากขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่มีอีกเกือบถึงร้อยละ 30 ของครัวเรือนในประเทศไทยที่ไม่มีการออม และเกือบร้อยละ 20 ของครัวเรือนที่มีการออมแต่ไม่ได้ออมอย่างจริงจัง อาจนำไปสู่ปัญหาทางการเงินในอนาคต ทำให้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน การใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือการเกษียณอายุ พฤติกรรมทางการเงินหรือวินัยทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการลดปัญหานี้ ดังนั้นควรมีการดำเนินการจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ประชาชนมีวินัยการออม มีการทดสอบสุขภาพทางการเงิน การบริหารจัดการการเงินโดยแบบบัญชีรายรับรายจ่าย และการอบรมการบริหารการออมให้ประชาชนในองค์กรของตน ซึ่งยังพบอุปสรรคคือ ประชาชนขาดความรู้ ไม่ให้ความสำคัญด้านการออม และการจัดการหนี้สินของตนเองและครอบครัว อีกทั้งมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเกินความจำเป็น ดังนั้นควรให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการการเงิน การวางแผนการเงิน โดยควรส่งเสริมและให้ความรู้เริ่มตั้งแต่อายุยังน้อย และควรจัดกิจกรรมให้กับบุคคลที่มีวินัยในการใช้จ่ายเงิน

ข้อเสนอแนะในภาครัฐบาล

รัฐบาลควรตระหนักว่าการออมถือเป็นสิ่งสำคัญของเศรษฐกิจ ทั้งในระดับบุคคลและประเทศชาติ โดยเฉพาะการออมในระดับครัวเรือน ในส่วนที่ยังไม่มีการออม หรือไม่มีการวางแผนการออมอย่างจริงจัง ถึงแม้ปัจจุบันนี้จะมีการประชาสัมพันธ์เรื่องการออมในวัยเกษียณ แต่ในขณะเดียวกันผลศึกษาวิจัยชี้ให้เห็นว่า ควรต้องมีการส่งเสริมการออม สร้างความตระหนัก เพื่อให้ประสบผลสำเร็จในการออมเพื่อวัยเกษียณ

เมื่อเทียบช่วงเวลาการเริ่มออม ถ้าเริ่มออมเร็วจะยิ่งส่งผลให้ได้ผลตอบแทนที่มากกว่า เนื่องจากผลตอบแทนที่ได้จากการออมจะถูกนำไปลงทุน ทำให้ผลที่เติบโตมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามคนทั่วไปมักจะเริ่มออมไปจนถึงช่วงอายุ 40-50 ปี ซึ่งทำให้เงินออมสุดท้ายน้อยกว่าคนที่เริ่มออมหลังจากเรียนจบ สาเหตุอาจเกิดมาจากการนำเงินไปใช้สำหรับค่าใช้จ่ายสำคัญตามช่วงอายุ เช่น ใช้หนี้การศึกษา ชื้อบ้าน แต่งงาน เริ่มชีวิตครอบครัว เป็นต้น การสร้างนิสัยการออมจึงมีความสำคัญ การออมช่วงอายุ ไม่เกิน 30 ปี อาจจะไม่เห็นผลนัก เพราะมูลค่าการออมอาจจะไม่มาก เนื่องมาจากรายได้จากการเริ่มต้นทำงาน แต่ในช่วงอายุหลังจากนั้นจะเริ่มเห็นผลมากขึ้น ทำให้สามารถสะสมเงินออมเพื่อวัยเกษียณได้อย่างเหมาะสม

ถ้าหากรัฐบาลตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเกษียณอย่างจริงจัง ต้องกำหนดอายุที่ต้องการเกษียณ เพื่อเตรียมตัวสำหรับอนาคต เช่น 45 ปี 50 ปี ประมาณช่วงเวลาที่จะใช้ชีวิตหลังเกษียณ เพื่อให้ทราบถึงปริมาณเงินที่ต้องใช้ทั้งหมด ประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ จากพฤติกรรมของแต่ละคน โดยเริ่มคิดเป็นรายเดือน แล้วคำนวณเป็นปี ประมาณรายได้หลังเกษียณ เช่น เงินบำเหน็จบำนาญ เงินรับจากกองทุน ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้จากการลงทุน การประกันชีวิต และวางแผนการออมในปัจจุบันจากการประมาณค่าใช้จ่ายรายได้หลังเกษียณ และต้องสามารถวางแผนได้อย่างเหมาะสม ออมหรือลงทุนตั้งแต่วันนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ามีเงินเก็บไว้ใช้มากพอในวัยเกษียณอายุ เริ่มออมอย่างสม่ำเสมอ รู้จักเลือกลงทุนโดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เอกสารอ้างอิง

- Banu, R. and K. J. I. J. o. M. Duraipandian (2014). "Development of an Instrument to Measure Work Life Balance of It Professionals in Chennai." International Journal of Management 5(11): 21-33.
- Fischer, S., et al. (2015). "Adapting Scott and Bruce's general decision-making style inventory to patient decision making in provider choice." 35(4): 525-532.
- พฤติกรรมผู้บริโภค Gen B, Gen X, Gen Y และ Gen M. แนวคิดผู้บริโภค Generation Y (Online). saradd.com, 15 สิงหาคม 2559.
- Gen Y's Idea & Voice. 2555. วางแผนการเงินและการใช้จ่ายแบบ Gen Y (Online). www.bot.or.th, 13 สิงหาคม 2559.