

Research Article

การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออม ของพนักงานก่อนวัยเกษียณ

A STUDY OF RELATIONSHIP BETWEEN HAPPY MONEY WITH SAVING PATTERNS OF EMPLOYEE FOR PRE-RETIREMENT

ตรรกพร สุขเกษม^{1*} จิรัฏฐ์ เพ็งแดง² มานพ เกตุเมฆ³ และ ฤทธิรงค์ เกาภูรีระ⁴

¹หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

²สาขาวิชาภาษาไทย คณะครุศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

³หลักสูตรศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารการศึกษา มหาวิทยาลัยพิษณุโลก

⁴สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

Takaporn Sukkaseam^{1*}, Jirad Pengdang², Manop Ketmek³ and Ritirong Kaoteera⁴

¹Bachelor of Public Administration Program Faculty of Humanities and Social Sciences,
Kamphaeng Phet Rajabhat University

²Department of Thai Language, Faculty of Education, Kamphaeng,
Phet Rajabhat University

³Master of Education Program Department of Educational Administration,
Phitsanulok University

⁴Information Technology Faculty of Humanities and Social Sciences,
Kamphaeng Phet Rajabhat University

*E-mail: bunjongrut_ph@rmutto.ac.th

Received: 2022-05-18

Revised: 2022-06-20

Accepted: 2022-06-20

บทคัดย่อ

บทความวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสุขภาพทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ และ 3) เพื่อศึกษารูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ การวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 269 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ การวิเคราะห์ถดถอยพหุ (Multiple Classification Analysis: MCA) และ (Multiple Regression Analysis) การวิจัยเชิงคุณภาพ กลุ่มตัวอย่างผู้ให้ข้อมูลสำคัญ จำนวน 15 คน เครื่องมือที่ใช้

ในการวิจัยแบบสัมภาษณ์แบบมีโครงสร้าง ผลการวิจัย พบว่า ความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.49$, $S.D = .738$) สำหรับทิศทางของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล สามารถอธิบายได้โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ถดถอยปรับมาตรฐาน (beta) ซึ่งพบว่าค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยปรับมาตรฐานของตัวแปรเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิก รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานในองค์กรนี้มีค่าเป็นบวก (.009, .321, .325, .331, .549, .701, .491, .749) สามารถทำนายได้ ร้อยละ 63

คำสำคัญ: ความสุขทางการเงิน รูปแบบการออม พนักงานก่อนวัยเกษียณ

ABSTRACT

The objectives of this research were: 1) to study the financial health of employees before retirement age; 2) to study the relationship between financial health and saving patterns of employees before retirement age; 3) to study the savings patterns of employees before retirement age. The quantitative research was a sample of 269 people. The instrument used in this research was a questionnaire. The statistics used for the analysis were frequency, percentage, multiple classification analysis (MCA), and multiple regression analysis (MRA). The qualitative research consisted of a sample of 15 people. The research instrument was the structured interview. The results showed that the overall financial health of pre-retirement employees was at a high level ($\bar{X} = 3.49$, $S.D = .738$). The direction of the relationship between personal factors can be explained by the standard adjusted regression correlation coefficient (beta), which found that the standard regression coefficient of variables for gender, age, education level, status, number of members, monthly income, job position, and the duration of work in this organization is positive (.009, .321, .325, .331, .549, .701, .491, .749), which can be predicted by 63 percent.

Keywords: Happy Money, Saving Patterns, Employee for Pre-Retirement

บทนำ

ปัจจุบันกระแสสังคมบริโภคนิยมที่บ่มเพาะให้ผู้คนในสังคมให้คุณค่ากับวัตถุสิ่งของ ความทันสมัย ความหรูหราสะดวกสบาย รวมถึงการจัดรายการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการที่กระตุ้นความต้องการซื้อสินค้าและบริการของผู้บริโภค เช่น

การให้ส่วนลด การสะสมคะแนนเพื่อแลกซื้อ การผ่อนชำระด้วยดอกเบี้ยร้อยละศูนย์ ส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายใช้สอยเพิ่มมากขึ้น ทั้งสิ่งที่จำเป็นและไม่จำเป็นต่อการดำรงชีพ เกิดการใช้จ่ายโดยไม่ผ่านกระบวนการคิดอย่างรอบคอบก่อนซื้อ

หากการใช้จ่ายเงินมีความเหมาะสมกับรายได้ ก็ไม่มีปัญหา แต่ในหลายกรณีต้องกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายใช้สอยสนองความต้องการของตนเอง หรือเพื่อให้รู้สึกทัดเทียมกับผู้อื่นในสังคม ทำให้ขาดการวางแผนทางการเงินที่ดีอันนำไปสู่การก่อภาระหนี้สินเกินตัว ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของตนเองและครอบครัวอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้น การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ช่วยให้บุคคลวัยทำงานมีแนวทางในการดำเนินชีวิตที่ถูกต้อง และมีเป้าหมายที่ชัดเจนภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน หากให้ความสำคัญในการวางแผนทางการเงินตั้งแต่เมื่อเริ่มมีรายได้ก็จะสร้างความมั่นคงทางการเงินภายหลังการเกษียณอายุซึ่งจะทำให้บุคคลมุ่งสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้คือการมีคุณภาพชีวิตหลังเกษียณที่ดีบนมาตรฐานที่ต้องการและสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความสุข มีศักดิ์ศรีและมีคุณค่าต่อตนเอง ครอบครัวและสังคม ซึ่งการวางแผนทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินนั้นจะต้องอาศัยทฤษฎีและแนวคิดการออมและการบริโภค พฤติกรรมการเปิดรับข่าวสารข้อมูลระบบการออมเพื่อเกษียณอายุในประเทศไทย (Cheeking, 2020)

เมื่อกล่าวถึงคำว่า สุขภาวะทางการเงิน ประกอบไปด้วยด้านวัตถุวิสัย (Objective) พิจารณาจากจำนวนหนี้สิน และด้านจิตพิสัย (Subjective) พิจารณาจากความพึงพอใจทางการเงินและการรับมือกับความเครียดทางการเงิน (Shim, Xiao, Barber & Lyons, 2009, p.711) นอกจากนี้ยังมีสิ่งต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์กันเกี่ยวกับสุขภาวะทางการเงินและยังมีความสัมพันธ์ระหว่าง

ตัวแปรต่างๆที่ได้ค้นคว้ามาดังนี้¹⁾ ความรู้ทางการเงิน จากงานวิจัยของ Robb & Woodyard (2011, p.60); Zakaria, Jaafa & Marican (2012, p. 1380) พบว่า ความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลทำให้บุคคลมีความรับผิดชอบในการใช้เงินมากขึ้น 2) เจตคติต่อการเงิน เป็นเรื่องของจิตใจที่กำหนดการแสดงพฤติกรรมเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วย เพื่อประเมินการปฏิบัติการบริหารจัดการการเงิน อาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า เจตคติต่อการเงินมีบทบาทสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการเงินของบุคคล 3) การบริหารจัดการการเงินมีนักวิจัย อาทิ Perry & Morris (2005, p. 299) กล่าวว่า การบริหารจัดการการเงินที่ผิดพลาดจะทำให้เกิดความเครียดในระยะยาว มองสังคมในแง่ลบ และเกิดผลกระทบต่อสังคมตามมา Xiao, Sorhaindo and Garman (2005, p. 108) ให้นิยามว่า เป็นพฤติกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเงินสด เครดิต และการออมเงิน ซึ่งพฤติกรรมทางการเงินที่มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพจะช่วยในการพัฒนาสุขภาวะทางการเงินได้ และ 4) ความเชื่ออำนาจแห่งตน โดย Rotter (1966, p. 1) นิยามว่าการรับรู้ของบุคคลต่อสถานที่ต่าง ๆ ในโลกนี้มีนักวิจัยศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความเชื่ออำนาจแห่งตน กับการบริหารจัดการการเงิน อาทิ เช่น Dessart & Kuylen (1986, p. 311) พบว่า บุคคลที่มี (Chuenboon, 2020) การปรับตัวต่อสิ่งภายนอกมากจะมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหาทางการเงิน การที่จะมีชีวิตที่สุขสบายและมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคตนั้น การออมถือเป็นการวางแผนทางการเงินที่จะทำให้นั่นใจว่าจะมีความมั่นคงในอนาคต สามารถ

นำสิ่งที่ได้เก็บออมไว้นำมาใช้ได้ตลอดเวลา จึงควรที่จะเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อสร้างวินัยทางการเงิน คนส่วนใหญ่มองว่าการออม คือ การนำรายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และเงินส่วนที่เหลือนั้นคือเงินออม แต่ในความเป็นจริงเราสามารถที่จะหักส่วนของเงินออกก่อนที่จะนำไปใช้จ่ายได้ การเก็บออมจะเกิดขึ้นได้กับผู้ที่มีการทำงานและได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าจ้างงาน เงินเดือน หรือรายได้อื่น ๆ การออมในรูปแบบต่าง ๆ มักจะเกิดขึ้นกับคนเพียงบางกลุ่มเท่านั้น โดยส่วนมากจะเป็นกลุ่มคนที่มีฐานะค่อนข้างดี ในขณะที่คนส่วนใหญ่ในสังคมกลับมีพฤติกรรมการบริโภคจับจ่ายใช้สอยที่ฟุ่มเฟือยและเป็นหนี้สินกันมากขึ้น และไม่ค่อยให้ความสนใจในเรื่องของการออมเพราะมองว่ามีรายได้จากการทำงานอย่างสม่ำเสมอและมั่นคงในอนาคตจึงคิดว่าการทำงานสามารถทำได้เพียงช่วงระยะเวลาหนึ่งของช่วงชีวิตเท่านั้น โดยลืมนึกไปว่าอนาคตเป็นสิ่งที่คาดเดาไม่ได้ไม่รู้ว่าจะอะไรจะเกิดขึ้น หากเกิดการบาดเจ็บ เจ็บป่วย การประสบภาวะเรื่องสุขภาพ การถูกเลิกจ้างอย่างกะทันหัน หรือช่วงวัยเกษียณอายุ ก็จะทำให้บุคคลขาดรายได้ หรือไม่มีรายได้ที่เป็นตัวเงินจากค่าจ้างหรือเงินเดือนอีกต่อไป แต่ยังมีกรอบบริโภคและมีการใช้จ่ายอื่นและถ้ายังเป็นช่วงวัยเกษียณอายุแล้วนั้น ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่หรืออาจจะเพิ่มขึ้นสำหรับการดูแลสุขภาพที่มากขึ้นกว่าช่วงวัยต่าง ๆ ดังนั้น เพื่อให้บุคคลสามารถดำรงชีวิตได้โดยไม่ลำบาก แม้ไม่ได้ทำงาน ไม่มีรายได้หรือในวัยเกษียณอายุมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องวางแผน จัดสรร

และเก็บสะสมรายได้บางส่วนไว้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในช่วงเวลาดังกล่าว (Teerakitikorn & Wenthong, 2020)

จากที่กล่าวมาเบื้องต้น โดยมองว่าสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ จำเป็นจะต้องมีการวางแผนทางการเงินในอนาคตเพื่อรองรับการดำเนินชีวิตหลังวัยเกษียณ คณะผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ รวมถึงศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างสุขภาพทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ และศึกษารูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ สำหรับเป็นข้อมูลเบื้องต้นในการจัดสวัสดิการให้พนักงานในวัยเกษียณอายุ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสุขภาพทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ
3. เพื่อศึกษารูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. ทราบถึงความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ
2. ทราบถึงความสัมพันธ์ระหว่างสุขภาพทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ

3. ได้รูปแบบการออมของพนักงาน ก่อนวัยเกษียณเพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานก่อนเกษียณ

ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตด้านประชากร

ภาคีเครือข่ายองค์กรสุขภาพภาครัฐ และภาคเอกชน จาก 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัด กำแพงเพชร จังหวัดตาก (แม่สอด) จังหวัด นครสวรรค์ และจังหวัดอุทัยธานี จำนวน 820 คน

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

ในส่วนของการศึกษาความสัมพันธ์ ระหว่างความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออม ของพนักงานก่อนวัยเกษียณนั้น การออม คือ รายได้ ที่ไม่ได้ใช้จ่ายในการบริโภค หรือรายได้ที่เหลือจาก การบริโภคแล้วเก็บสะสมไว้ หรือการแบ่งรายได้ ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ไว้ใช้จ่ายในอนาคตเพื่อเวลาฉุกเฉินเพื่อการลงทุน ออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ฯลฯ โดยมี หลากหลายแรงจูงใจที่เป็นสาเหตุให้คนเหล่านั้น ออมเงิน แรงจูงใจเหล่านั้น ประกอบด้วย

1. การออมเงินเนื่องจากการวางแผน การใช้จ่ายในชีวิต (Life-Cycle Motive)

2. การออมเงินเพื่อเป็นมรดกแก่บุตรหลาน (Bequest Motive)

3. การออมเงินเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง รสนิยมการใช้จ่าย (Improvement Motive)

4. การออมเงินเพื่อความต้องการ ในการซื้อสินค้าคงทน (Down payment Motive)

5. การออมจากผลตอบแทนและ การเพิ่มค่าของสินทรัพย์ (Intertemporal Substitution Motive)

6. การออมเพื่อการลงทุนทางธุรกิจ (Enterprise Motive)

7. การออมเงินเพื่อป้องกันความไม่แน่นอน ในชีวิต (Precautionary Motive)

8. การออมเงินเนื่องจากมีลักษณะ นิสัยตระหนี่ (Avarice Motive)

9. การออมเงินเนื่องจากมีความรู้สึก ต้องการมีเอกภาพทางการเงิน (Independence Motive) (Achariyawut, 2011)

ปัจจัยที่สำคัญต่อการออมมีหลากหลาย ปัจจัยทั้งด้านเศรษฐกิจ และ สังคม ซึ่งมีหลากหลาย ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจออม การที่จะ วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณได้นั้นจำเป็นต้องมี การรวบรวมข้อมูลของแหล่งการเงินของบุคคลนั้น ๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการวางแผนเกษียณต่อไป โดยแหล่งการเงินเพื่อการเกษียณอายุนั้น สามารถ แบ่งได้ 5 ประเภทหลัก ๆ ดังนี้

1. หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เช่น หุ้น สามัญ หรือ พันธบัตร เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ ที่มีสภาพคล่อง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินได้เมื่อยาม เกษียณ

2. อสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน ซึ่งก่อให้เกิดรายได้โดยการให้เช่า หรือสามารถ ขายได้เพื่อเป็นแหล่งเงินยามเกษียณ

3. ประกันชีวิต การประกันชีวิตเป็น การออมเงินพร้อมได้รับความคุ้มครอง สิ่งที่เกิดขึ้น ในอนาคต เช่น การสูญเสีย อวัยวะ ทุพพลภาพ หรือสูญเสียรายได้ในยามชรา

4. เงินสดหรือทรัพย์สินที่มีสถานะใกล้เคียงเงินสด เฉพาะส่วนของทรัพย์สินที่เป็นเงินสดหรือ สถานะใกล้เคียงเงินสด จะมีสภาพคล่อง

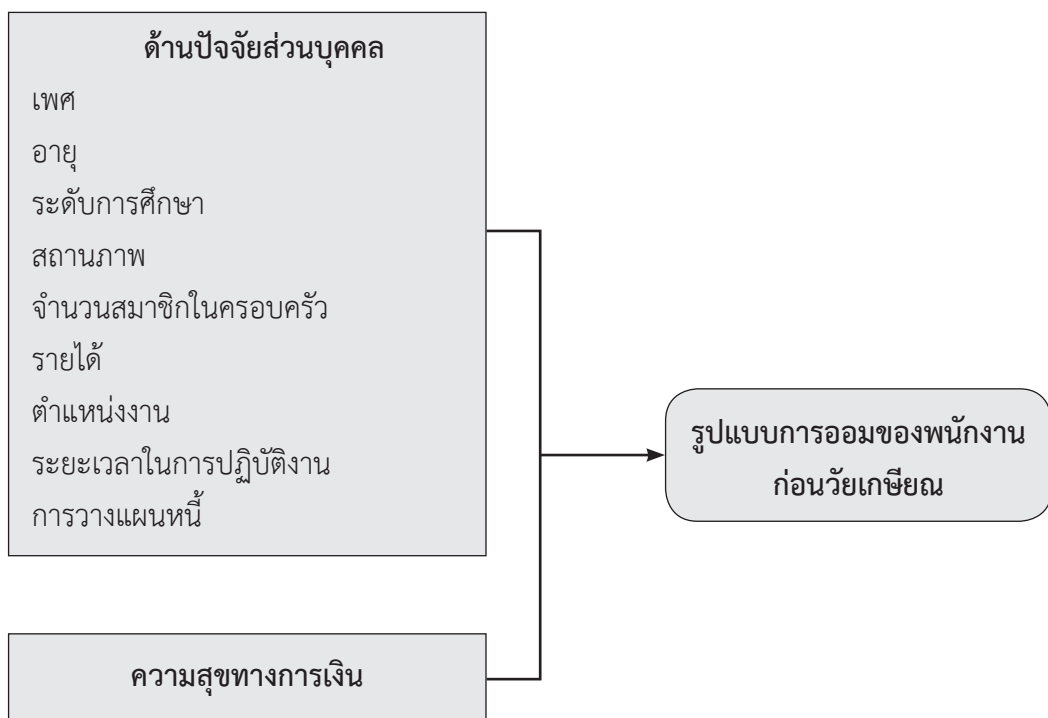
5. แหล่งการเงินอื่นๆ อาจเป็นรายได้พิเศษ เช่น การทำงาน part time หรือการประกอบอาชีพอิสระนอกจากนี้ ยังมีแหล่งเงินประเภทอื่น ๆ คือ แหล่งเงินสะสมเพื่อการเกษียณอายุ ได้แก่

- กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

แหล่งเงินออมประจำเพื่อการเกษียณอายุ เช่น เงินสด เงินออม และเงินลงทุนที่ประจำนอกเหนือจากแหล่งเงินที่มีอยู่ในปัจจุบัน และเงินสะสมเพื่อเกษียณอายุ โดยรวมออมทุกเดือนหรือทุกปีตั้งแต่ปัจจุบัน ไปจนถึงเกษียณอายุ เพื่อเป็นเงินทุนที่จะนำไปใช้ในการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุ

กรอบแนวคิดของการวิจัย

การวิจัยมุ่งผลที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย สรุปเป็นกรอบแนวคิดและขั้นตอนในการวิจัย ดังแสดงในภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยระยะที่ 1 การวิจัยเชิงปริมาณ

ประชากร ได้แก่ ภาศิเครือข่ายองค์กร
สุขภาวะภาครัฐและภาคเอกชน จาก 4 จังหวัด
ได้แก่ จังหวัดกำแพงเพชร จังหวัดตาก (แม่สอด)
จังหวัดนครสวรรค์ และจังหวัดอุทัยธานี จำนวน
820 คน

กลุ่มตัวอย่าง

การกำหนดและคัดเลือกหน่วยตัวอย่าง
ของการวิจัย ในขั้นตอนนี้ คณะผู้วิจัยจะคัดเลือก
หน่วยตัวอย่างของการวิจัยจากองค์กรภาคเครือข่าย
สุขภาวะของโครงการศูนย์บริการวิชาการ

องค์กรสุขภาวะภาคเหนือตอนล่าง
โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร คัดเลือก
แบบเจาะจง (Purposive sampling) ตามเกณฑ์
คัดเข้า และออกกลุ่มตัวอย่างได้แก่ องค์กรที่ตอบรับ
การเป็นกลุ่มตัวอย่างการวิจัยครั้งนี้ กลุ่มตัวอย่าง
จำนวน 269 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้
เป็นแบบสอบถามที่ได้สร้างขึ้นโดยศึกษาจาก
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแบ่งออกเป็น
3 ตอน มีรายละเอียด ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไป
เป็นแบบสอบถามชนิดเลือกตอบ (Checklist)
ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้
ต่อเดือน ตำแหน่งงาน ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน
ในองค์กร

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการ
รู้จักใช้เงินให้เป็น Happy money ความสุข

ทางการเงิน โดยลักษณะของเครื่องมือเป็นแบบ
มาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

และการหาคุณภาพของแบบสอบถาม

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณนี้
คณะผู้วิจัยได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือที่ใช้
ในการวิจัย ตามขั้นตอนและหาคุณภาพ
ของแบบสอบถาม ดังนี้

1. ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามจาก
ข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ ข้อมูลจากเอกสาร ตำรา
วิชาการ แนวคิดทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
กับหัวข้อวิจัย
2. กำหนดรูปแบบของคำถามที่จะใช้
ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และคำนิยามศัพท์เฉพาะ
ที่กำหนดไว้ในกาวิจัย
3. สร้างเครื่องมือแบบสอบถามตรวจสอบ
ความถูกต้องสมบูรณ์
4. สร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุม
ขอบเขตเนื้อหาของการวิจัย และให้ผู้เชี่ยวชาญ
ทำการตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา
(Content validity) จำนวน 3 ท่าน
5. นำแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุง
แก้ไขแล้ว ไปทดลองใช้ (Try-Out) กับกลุ่มตัวอย่าง
ที่มีความใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างแต่ไม่ใช่
กลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเที่ยง
ของแบบสอบถาม (Reliability) ด้วยวิธีการหา
ค่าความเชื่อมั่นค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา (Alpha
coefficient) ของ ครอนบาค (Cronbach)
ในแบบสอบถามของการวิจัยตอนที่ 3 ความคิดเห็น
เกี่ยวกับรูปแบบการออมและการวางแผนทาง
การเงินของพนักงานก๋อนวัยเกษียณ มีค่าเท่ากับ 0.94

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ตามขั้นตอน ดังนี้

1. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือด้านความตรง (IOC) ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือด้านความตรงนี้ เป็นการตรวจสอบพิจารณาคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเกี่ยวกับความครอบคลุมของรายการที่สอบถามว่ามีความตรงหรือความสอดคล้องกับประเด็นที่ศึกษาวิจัยในเชิงเนื้อหา ภาษา และการวัดและประเมินผลของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย (Index of Item - objective Congruence; IOC)

2. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือแบบสอบถามด้านความเชื่อมั่น (Reliability) เมื่อได้ทำการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเกี่ยวกับความสอดคล้องด้านความตรงของเครื่องมือแล้ว คณะผู้วิจัยจะทำการหาคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเกี่ยวกับความเชื่อมั่นของเครื่องมือการวิจัย คณะผู้วิจัยนำแบบสอบถามการวิจัยเชิงปริมาณ ที่ปรับปรุงแก้ไขความสอดคล้องและความตรงของเครื่องมือแล้ว ไปทำการทดลองใช้ (Try-out) กับประชากรที่ใช้ในการวิจัย ซึ่งไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน ซึ่งสุ่มจากกลุ่มประชากรเพื่อตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือการวิจัยเชิงปริมาณด้านความเชื่อมั่นของเครื่องมือการวิจัย ซึ่งเป็นเครื่องมือประเภทแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) โดยนำผลที่ได้จากการเก็บข้อมูลไปทำการวิเคราะห์โดยใช้วิธีการทางสถิติสำหรับเครื่องมือประเภทแบบมาตราส่วน

ประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ทั้งฉบับและในแต่ละรายข้อ ดังนี้ (Cronbach, 1970, p. 220) และดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

2.1 คณะผู้วิจัยขอหนังสือรับรองจากโครงการศูนย์บริการวิชาการของครุสุทธาระภาคเหนือตอนล่าง โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร เพื่อนำเรียนกลุ่มตัวอย่างการวิจัยจำนวนทั้งสิ้น 269 ตัวอย่าง ในการขอความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

2.2 คณะผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 269 ตัวอย่าง

2.3 คณะผู้วิจัยตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับกลับมา และนำข้อมูลที่ได้ไปทำการวิเคราะห์ทางสถิติและประมวลผลการวิเคราะห์ต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

คณะผู้วิจัยได้ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งเป็นโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติสำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์ ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เพื่ออธิบายถึงลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ผู้ตอบแบบสอบถามในการวิจัยเชิงปริมาณ มีสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ระดับความสุขในการทำงาน มีขั้นตอนในการวิเคราะห์ข้อมูลของพนักงานองค์กรภาคีเครือข่ายภาครัฐและภาคเอกชน คณะผู้วิจัยทำการกำหนดจำนวนและช่วงระหว่างอันตรภาคชั้นของระดับความสุขในการทำงาน โดยการวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย

(Multiple Classification Analysis: MCA) และ Multiple Regression Analysis

การวิจัยระยะที่ 2 การวิจัยเชิงคุณภาพ

การวิจัยในระยะที่ 2 นี้มีผู้วิจัยมุ่งศึกษารูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ ซึ่งมีระเบียบวิธีวิจัย ดังนี้

กลุ่มเป้าหมายผู้ให้ข้อมูลสำคัญ

ผู้วิจัยได้ทำการเลือกผู้ให้ข้อมูลสำคัญแบบเฉพาะเจาะจงที่เป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informant) เพื่อสัมภาษณ์เชิงลึก ซึ่งกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยกลุ่มตัวอย่างจำนวน 15 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มที่ 1 : ผู้บริหารภาครัฐ จำนวน 3 คน และผู้บริหารภาคเอกชน จำนวน 3 คน รวมจำนวน 6 คน

กลุ่มที่ 2 : พนักงานผู้ปฏิบัติงาน จำนวน 9 คน โดยใช้โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) วิธีคำนวณขนาดตัวอย่างใช้การประมาณสัดส่วนอัตรา 50:1 ของจำนวนประชากรทั้งหมด (Worapongsatorn, 2018)

ขั้นตอนการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมีขั้นตอนการดำเนินการวิจัย เริ่มต้นจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ สำหรับการศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ ได้ใช้แบบสัมภาษณ์ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิเรียบร้อยแล้วเป็นเครื่องมือในการวิจัย เมื่อดำเนินการเก็บข้อมูลแล้วจึงนำมาเรียบเรียง กระทำการวิเคราะห์ข้อมูล และนำเสนอผลการวิเคราะห์แบบพรรณนาวิเคราะห์ (Descriptive Analysis) สรุปผล อภิปรายผล

และเสนอแนะข้อมูลที่เป็นประโยชน์สำหรับงานวิจัยต่อไป

เครื่องมือการวิจัย

1. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสัมภาษณ์แบบมีโครงสร้าง (Structure Interview) ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ

2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยดำเนินการสร้างเครื่องมือในการวิจัย โดยมีรายละเอียดในการสร้าง และหาคุณภาพของเครื่องมือ ดังนี้

2.1 ศึกษาทฤษฎีเกี่ยวกับสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ

2.2 จัดพิมพ์เครื่องมือเพื่อนำไปทดสอบหาคุณภาพของเครื่องมือและนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัยต่อไป

การรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยเก็บข้อมูลจากการสัมภาษณ์ โดยผู้วิจัยได้ลงพื้นที่สัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างเพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกตามแบบสัมภาษณ์ที่กำหนดไว้

การตรวจสอบข้อมูล

1. ตรวจสอบข้อมูล โดยใช้วิธีแบบสามเส้า (Triangulation) เพื่อให้ข้อมูลวิจัยมีความน่าเชื่อถือและสมบูรณ์เพียงพอ ซึ่งประกอบด้วยตรวจสอบด้านข้อมูล การตรวจสอบด้านวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล และการทบทวนข้อมูล ดังนี้

1.1 การตรวจสอบด้านข้อมูล ด้วยวิธีการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างที่มีความแตกต่างกัน โดยใช้คำถามชุดเดียวกัน หลังจากนั้นผู้วิจัยจึงนำข้อมูลที่ได้อาจจัดระบบข้อมูลและตรวจสอบข้อมูล

2.2 การตรวจสอบด้านวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยเลือกใช้วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก

2.3 การทบทวนข้อมูล ผู้วิจัยเลือกใช้วิธีการตรวจสอบข้อมูลด้วยการสนทนากลุ่ม หลังจากนั้นจึงนำข้อมูลที่ได้มาปรับปรุงแก้ไขให้ข้อมูลมีความสมบูรณ์มากที่สุดการตรวจสอบข้อมูลที่ได้จากเจ้าของผู้ซึ่งให้ข้อมูล ผู้วิจัยยืนยันความน่าเชื่อถือได้ (Reliability) ของข้อมูลด้วยการให้บุคคลที่อยู่ในปรากฏการณ์ที่ศึกษาตรวจสอบและรับรองความถูกต้องซึ่งผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ทั้งหมดให้เจ้าของข้อมูลได้อ่านและตรวจสอบความถูกต้อง พร้อมทั้งทักท้วงแก้ไขให้ข้อคิดเห็นอื่น ๆ เพิ่มเติม และยอมรับข้อมูลที่นำเสนอขึ้น ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวจะใช้ส่วนที่เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่ได้จากการสัมภาษณ์และข้อมูล que ผู้วิจัยได้เรียบเรียง วิเคราะห์และตีความแล้ว

การวิเคราะห์ข้อมูล

สรุปข้อมูลแบบการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) อภิปรายผลข้อมูลตามทฤษฎีและปรากฏการณ์ เพื่อสร้างข้อสรุปรวบยอดและข้อเสนอแนะต่อไป

สรุปผลการวิจัยและอภิปรายผลการวิจัย

สรุปผลการวิจัย

ความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณจากการศึกษาพบว่า สุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.49$, S.D. = .738) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดได้แก่ ข้อการทำงานมีความพึงพอใจ ในสวัสดิการ

ที่องค์กรจัดให้ ($\bar{X} = 3.81$, S.D. = .840) รองลงมาได้แก่ ข้อท่านมีหลักคิดในการเปรียบเทียบความคุ้มค่าสิ่งของที่ต้องการซื้อก่อนทุกครั้ง ($\bar{X} = 3.74$, S.D. = .904) สำหรับข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ท่านมีการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายทุกครั้ง ($\bar{X} = 2.62$, S.D. = .968)

ความสัมพันธ์ระหว่างความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณจากการศึกษาพบว่า ตัวแปรอิสระ 8 ตัว คือ ตัวแปรเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิก รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานในองค์กรนี้ที่ส่งผลต่อความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ ภายใต้โครงการศูนย์บริการวิชาการองค์กรสุขภาวะภาคเหนือตอนล่าง โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (.000)

สำหรับทิศทางของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล สามารถอธิบายได้โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ถดถอยปรับมาตรฐาน (beta) ซึ่งพบว่าค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยปรับมาตรฐานของตัวแปรเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิก รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานในองค์กรนี้มีค่าเป็นบวก (.009, .321, .325, .331, .549, .701, .491, .749) แสดงว่ามีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับตัวแปรตาม กล่าวคือ ถ้าตัวแปรเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิก รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานในองค์กรนี้ ความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ ภายใต้

โครงการศูนย์บริการวิชาการองค์การสุขภาพะภาคเหนือตอนล่าง โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชรก็จะเพิ่มขึ้น และในทางกลับกันถ้าตัวแปรเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพจำนวนสมาชิก รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานในองค์กรนี้ลดลง ความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ ภายใต้โครงการศูนย์บริการวิชาการองค์การสุขภาพะภาคเหนือตอนล่าง โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชรลดลง สามารถทำนายได้ ร้อยละ 63

สำหรับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณจากการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการออมมีความสัมพันธ์กับความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (.000) ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ และปัจจัยด้านการวางแผนการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ มีความสัมพันธ์กับความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (.000) ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ และปัจจัยด้านทัศนคติการออมเงิน มีความสัมพันธ์กับความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (.000)

สำหรับแนวทางแผนการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณดังต่อไปนี้

1. ด้านรูปแบบการออม ส่งเสริมการออมรูปแบบอื่นเพิ่มนอกจากการออมที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มของเงิน

2. ด้านการวางแผนทางการเงิน องค์กรต้องเพิ่มการให้หน่วยงานที่มีความชำนาญในด้าน

การวางแผนทางการเงินเข้ามาอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อสร้างแนวทางการวางแผนทางการเงินเพื่อเป็นเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ

3. ด้านทัศนคติการออมเงิน ส่งเสริมแนวคิดการออมเพื่อบริษัทปรับทัศนคติให้กำหนดเป้าหมายในอนาคตและป้องกันความเสี่ยงกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

อภิปรายผลการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ” ในครั้งนี้ พบว่าสุขภาพทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณคือ มีความพึงพอใจในสวัสดิการที่องค์กรจัดให้ รองลงมา ได้แก่ มีหลักคิดในการเปรียบเทียบความคุ้มค่าสิ่งของที่ต้องการซื้อก่อนทุกครั้ง แต่ยังไม่มีการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายทุกครั้ง การศึกษารูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณแบ่งออกเป็น 3 ด้าน

1. ด้านรูปแบบการออม เสนอแนวทางส่งเสริมการออมรูปแบบอื่นเพิ่มนอกจากการออมที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มของเงินซึ่งสอดคล้องกับชาญณรงค์ ชัยพัฒน์ (Chaiyapat, 2020) ความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลและพฤติกรรมออมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ กำลังแรงงานของประเทศไทยเกือบร้อยละ 50 กำลังเคลื่อนเข้าสู่วัยเกษียณในอีก 10-20 ปีข้างหน้า ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากกลุ่มโรค NCDs ที่เป็นโรคไม่ติดต่อเรื้อรังนอกจากนี้ผลการศึกษาจากงานวิจัยในอดีตระบุว่าคนไทยยังมีความรู้ทางการเงินเพื่อเตรียมพร้อมในวัยเกษียณไม่เพียงพอ

2. ด้านการวางแผนการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ เสนอแนวทางองค์กรต้องเพิ่มการให้หน่วยงานที่มีความชำนาญในด้าน การวางแผนทางการเงินเข้ามาอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อสร้างแนวทางการวางแผนทางการเงินเพื่อเป็นเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับ สุประวีณ ศิริनुกุลวัฒนา (Sirinukulwatana, 2021) ควรมีการตั้งเป้าหมายในการใช้ชีวิตหลังเกษียณเพื่อเป็นแรงขับให้มีความพยายามในการจัดหาทรัพยากรที่จำเป็นหลังเกษียณ โดยระหว่างที่มีรายได้ควรจัดหารายได้ให้เพียงพอแก่การใช้จ่ายและเหลือเก็บออมหรือลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ

3. ด้านทัศนคติการออมเงิน เสนอแนวทางส่งเสริมแนวคิดการออมเพื่ออนาคต ปรับทัศนคติให้กำหนดเป้าหมายในอนาคตและป้องกันความเสี่ยงกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาวิจัยของ วิมลพร สมัครเขตรการ และ ปัญญา ศรีสิงห์ (Samakkhetrakarn & Srising, 2020) ปัจจัยที่สามารถพยากรณ์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินและด้านภาวะทางเศรษฐกิจ รูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุให้ความสำคัญกับความผันผวนทางเศรษฐกิจและสถานภาพมีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ

สำหรับปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะ แนวทางการสร้างรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ คือรายได้ของพนักงานในแต่ละเดือน

เพียงพอต่อการออมเงิน เนื่องจากเป็นช่วงอายุของการกำลังสร้างตัว จึงทำให้น่าเงินที่ได้รับไปลงทุนจากการสร้างบ้านที่พักอาศัย และการซื้อยานพาหนะที่จำเป็นในครอบครัว ดังนั้น การออมจึงถูกจัดลำดับความสำคัญอันดับท้าย ๆ ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งสอดคล้องการวิจัยของภาสกร จูตะกานนท์ (Jutakanon, 2020) ปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงินหลังวัยเกษียณของพนักงานเอกชน ซึ่งการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุ มีความสำคัญต่อความสำเร็จในการวางแผนการเงินหลังวัยเกษียณ ของพนักงานเอกชนจะต้องมีการประเมินสถานการณ์ทางการเงินจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สินและเงินออมที่มีอยู่มีการจัดทำงบรายได้และค่าใช้จ่าย การกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนว่าต้องการเงินที่เท่าไร ยอดที่ต้องออมประมาณเท่าไร 2) ปัจจัยทั้ง 3 ตัว คือ 2.1) ด้านการลงทุน 2.2) ด้านการออมเงิน 2.3) ด้านการเตรียมความพร้อมเพื่อเกษียณอายุ มีค่าสัมประสิทธิ์ 0.321, 0.231 และ 0.196 ตามลำดับมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินหลังวัยเกษียณของพนักงานเอกชน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความสุขทางการเงินกับรูปแบบการออมของพนักงานก่อนวัยเกษียณ” ในครั้งนี้ พบว่าความสุขทางการเงินของพนักงานก่อนวัยเกษียณขึ้นอยู่กับสวัสดิการที่องค์กรจัดให้ ดังนั้น องค์กรจะต้องให้ความสำคัญกับการพิจารณาสวัสดิการ

ของพนักงานในองค์กรให้สอดคล้องกับบริบท
ปัจจุบัน พร้อมทั้งให้ความรู้ด้านการออมในอนาคต

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาปัจจัยเชิงลึกเกี่ยวกับ
ความสุขทางการเงินของพนักงานในองค์กรภาครัฐ
เปรียบเทียบกับภาคเอกชน

2. ควรมีการศึกษาด้านทัศนคติการออมเงิน
ของพนักงานในองค์กรซึ่งเป็นปัจจัยในการส่งเสริม
การออม

3. ควรมีการศึกษาปัญหาและอุปสรรค
ในการวางแผนการเงินหลังวัยเกษียณของพนักงาน

REFERENCES

- Chaiyapat, C. (2020). **Personal Finance Sustainability and Savings and Investment Behaviors for Aging Retirement (Thesis)**. Bangkok: Srinakharinwirot University.
- Cheeking, T. (2020). Factors Affecting Financial Discipline Behavior of HQ officials. Royal Thai Armed Forces. **Journal of Modern Management**, 18(1).
- Cronbach, L. J. (1970). **Essentials of Psychological Test**. (5th ed.). New York:Harper Collins
- Dessart, A.M. & Kuylen, A.A. (1986). The nature, extent, cause and consequence of problematic debt situations. **Journal of Consumer Policy**, 9(3), 311–334.
- Jutakanon, p. (2020). Developing guidelines for financial planning after retirement of private employees in the district. Economic areas in the eastern region of Thailand. **Journal of Social Sciences and Anthropology Buddha**, 5(5), 276–287.
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who Is in control? The role of self–perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. **Journal of consumer affairs**, 39(2), 299–313.
- Robb & Woodyard (2011) **Traditional Midwives as Family Planning Communication in Asia**. Honolulu: The East West Communication Institute.
- Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well–being for young adults. **Journal of Applied Developmental Psychology**, 30(6), 708–723.
- Sirinukulwatana, S. (2021). Guidelines for managing personal money for effective retirement planning. The efficiency of Rajabhat University employees. **Journal of Management Science**, 8(1), 216–229.

- Teerakitikorn, T. & Wenthong, S. (2020). Savings guidelines for preparing for retirement. work of the population in the central region. **Journal of Industrial Business Administration**, 2(2), 42–55.
- Samakhetrakarn, W. & Srising, P. (2020). Factors affecting the financial planning model for Stable in retirement: a case study of UOB customers Sriwara Road Branch. **Art journal Manage**, 4(3), 567–580.
- Zakaria, R.H., Jaafar, N.I.M., & Marican, S. (2012). Financial Behavior and Financial Position: A Structural Equation Modeling Approach. **Middle-East Journal of Scientific Research**, 12(10), 1396–1402.
-