

การให้ความหมายที่มาของความหมายและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุ  
ของพนักงานเอกชน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร

The Social Construction of Meaning, Source of meaning and Planning for pre-retirement of employees in  
Silom-Sathorn Bangkok.

พิทักษ์ ศิริวงศ์ และอรุณพร วงศ์เลิศศักดิ์\*

สาขาจัดการธุรกิจและภาษาอังกฤษ คณะวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยศิลปากร

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงการให้ความหมายที่มาของความหมายและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชนบริษัท Cds Solution เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร จำนวน 6 คน โดยการวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงคุณภาพใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพแบบปรากฏการณ์วิทยา (Phenomenological Research) โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยวิธีการสัมภาษณ์เชิงลึก (in-depth interview) ผลการวิจัยพบว่าพนักงานบริษัท Cds Solution มีการวางแผนการออมไว้สำหรับการเกษียณอายุ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของการฝากออมทรัพย์หรือฝากประจำกับธนาคาร ซื้อกองทุนรวม ลงทุนซื้อหุ้น ลงทุนในกิจการต่างๆ และซื้อประกันชีวิตต่างๆ ซึ่งพนักงานเหล่านี้จะเลือกรูปแบบการออมเงินที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ และแรงจูงใจที่ทำให้พนักงานเหล่านี้เกิดการออมเนื่องจาก ต้องการที่จะมีชีวิตหลังเกษียณที่มีคุณภาพและไม่เป็นภาระต่อตนเอง ครอบครัว และสังคม

**คำสำคัญ :** การวางแผนการออม, การเกษียณอายุ

### Abstract

The objective of this research aimed to study the meaning of savings planning for pre-retirement of employees in Cds Solution Company that located in Silom-Sathorn road. This research is a qualitative research type of Phenomenological Research by using data collected in-depth interview method. The studying result about employees of Cds Solution Company found that they have an approach of planning for pre-retirement such as deposits with banks Mutual fund investors buy stocks investing in various businesses and buy life insurance. These employees to choose which form money saving, risk are low. And motivation of these employees is saving due they need to live after retirement with good life quality and not burden for themselves, their families, and society.

**Keywords:** Saving plan, pre-retirement

\*ผู้นิพนธ์ประสานงาน au.aouy@gmail.com โทร 0897700182

### 1. บทนำ

ในปัจจุบันนี้โลกมีความเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก มีการพัฒนาอย่างมากมายเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นทางด้านความเจริญก้าวหน้าทางวิวัฒนาการทางด้านเทคโนโลยี การพัฒนาทางการแพทย์และสาธารณสุข ภาวะทางเศรษฐกิจ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ส่งผลให้วิถีชีวิต คุณภาพชีวิตของคนในสังคม รวมไปถึง การดำเนินชีวิตเปลี่ยนไปจากเดิม เช่น เมื่อเทคโนโลยีมีการพัฒนาผู้คนสามารถติดต่อสื่อสาร มีการเรียนรู้มากขึ้น ทำให้มีความรู้มากขึ้นหรือรับรู้ข่าวสารเพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการศึกษาที่สูงขึ้น ทำให้ผู้คนมีความรู้ และ ศึกษาวิธีการใช้ชีวิตมากขึ้น อีกหนึ่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญก็คือ ภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่งผลให้โครงสร้างของครอบครัวเปลี่ยนไปจากที่สังคมไทยในอดีตเคยอาศัยอยู่เป็นครอบครัวใหญ่ ส่งผลกระทบให้ผู้คนนิยมมีลูกน้อยลงทำให้มีผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น กลายเป็นสังคมผู้สูงอายุ ซึ่งทำให้

ผู้สูงอายุต้องหันมาพึ่งตนเองมากขึ้น (ภัสสร ลิมานนท์, เกื้อ วงศ์บุญสิน, สุวารี สุรเสียงสังข์, สมเกียรติ เอี่ยมภิญญาฉาย และพัชรวาลัย วงศ์บุญสิน, 2550)

ประเทศไทยได้ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ตั้งแต่เมื่อปี 2548 คือ มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป 10.5% และจากการคาดประมาณประชากรของประเทศไทย พ.ศ. 2543-2573 คาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 15.7% ในปี 2573 (สำนักงานสถิติแห่งชาติกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร) เนื่องด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีทางการแพทย์จึงทำให้ผู้คนหันมาใส่ใจในการดูแลสุขภาพมากยิ่งขึ้น ผู้สูงอายุจึงมีอายุยืนยาวมากขึ้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของประชากรนี้ อาจส่งผลที่เป็นโอกาสและข้อจำกัดต่อการพัฒนาประเทศ เพราะสัดส่วนของประชากรในแต่ละกลุ่มถ้ามีความเหมาะสมและมีคุณภาพก็จะนำไปสู่การสร้างเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศได้ แต่ถ้าหากเป็นไปในทิศทางตรงข้ามก็จะส่งผลให้สิ่งเหล่านี้เป็นข้อจำกัดต่อการพัฒนาประเทศ ดังนั้นการเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพจึงเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่งในปัจจุบัน (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ก : 2551: 21)

การวางแผนการออมเพื่อการเกษียณ คือ การจัดการทางการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง ทั้งการจัดหา การใช้จ่าย การเก็บออม ตลอดจน การลงทุน การรู้จักวางแผนและการป้องกันทรัพย์สินของตนอันจะนำมาเพื่อความมั่นคงและความผาสุกสำหรับบุคคลและครอบครัว (สุดใจ น้ำผุด, 2545) และ (Alfest, 2007) การจัดการวางแผนในด้านการเงินไว้สำหรับใช้จ่าย ค่ารักษาพยาบาล หรือเรียกได้ว่าเพื่อเงินเจือตนเองและครอบครัวสำหรับวัยเกษียณเพื่อลดการเป็นภาระของครอบครัวและสร้างความมั่นคงในการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ (ศิริวรรณ ว่องวิรุฒและผู้ช่วยศาสตราจารย์ลดาวัลย์ ศรีรักษ์)

การเกษียณอายุ หมายถึง การออกจากตำแหน่งหรือหน้าที่การงาน ส่วนใหญ่แล้วจะนับเมื่อครบกำหนดอายุ 60 ปี จะถือว่าเข้าสู่ผู้สูงอายุ ซึ่งจะมีการเปลี่ยนแปลงหลายด้าน เช่น ด้านจิตใจ ด้านสังคม ด้านเศรษฐกิจ ซึ่งหลังการเกษียณแล้วจะมีผลทำให้รายได้ลดลง การเปลี่ยนแปลงหลังการเกษียณทำให้ผู้เกษียณต้องปรับตัวเพื่อสร้างพฤติกรรมใหม่ให้ตอบสนองต่อความต้องการเพื่อที่จะดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข (สุรกุล เจนอบรม , 2534 : 51)

ผู้คนวัยทำงานในสถานประกอบธุรกิจเขตสีลม-สาทรซึ่งเป็นย่านแห่งกิจการสำนักงานและบริษัทและย่านสีลม-สาทรยังเป็นเขตพื้นที่ที่เป็นแหล่งธุรกิจที่สำคัญ ที่หลากหลายซึ่งประกอบไปด้วยพนักงานเอกชนหลากหลายอาชีพ (ปวีณดิษฐ์ มากแก้ว, 2557) พนักงานเหล่านี้เป็นบุคคลที่เป็นช่วงวัยทำงานที่อยู่ในช่วงการสะสมรายได้ อยู่ในช่วงชีวิตแห่งการวางแผนดำเนินการใช้ชีวิต มีการกำหนดแนวคิดทิศทางการใช้ชีวิตของตนเอง จะต้องเจริญเติบโตต่อไปเพื่อเข้าสู่วัยเกษียณในวันข้างหน้า เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเป็นผู้สูงอายุอย่างมีคุณภาพของสังคมไทยต่อไป (สำนักงานเขตสาทร, 2553 และ ผ่องศรี อิ่มสอน และ นันทนา น้าฝน , 2556)

ด้วยเหตุดังกล่าวจึงทำให้ผู้วิจัยมีความประสงค์ที่จะศึกษาถึงการให้ความหมายที่มาของความหมายและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสาทร กรุงเทพมหานคร เพื่อการมีชีวิตหลังเกษียณที่ดีและการดำรงชีวิตที่มีความสุขไม่ก่อให้เกิดการเป็นภาระของตนเองและครอบครัวที่ส่งผลให้เกิดความเครียดและเพื่อเตรียมตัวในการเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพและการมีทัศนคติที่ดีต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ และเพื่อนำไปเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิตในภายภาคหน้าต่อไป

## 2.วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาความหมายและที่มาของความหมายของและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาแนวทางหรือวิธีการในการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณของพนักงานเอกชน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการออมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน ในเขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร

### 3.ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.ได้ทราบถึงความหมายและที่มาของความหมายของและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสীลม-สาทร กรุงเทพมหานคร เพื่อให้ผู้ที่มาศึกษาเกิดความเข้าใจความหมายของการออมและการวางแผนการเกษียณอายุ
- 2.ได้ทราบถึงแนวทางหรือวิธีการในการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณของพนักงานเอกชน เขตสীลม-สาทร กรุงเทพมหานครไว้สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อถึงวัยเกษียณของพนักงานเอกชนเพื่อนำมาเป็นแนวทางให้ผู้ที่สนใจในการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณได้มีแนวทางในการเก็บสะสมรายได้ หรือ ได้ทราบถึงจุดเริ่มต้นและสามารถเรียงลำดับความสำคัญของวิธีการต่างๆ
- 3.ได้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการออมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสীลม-สาทร กรุงเทพมหานคร และนำปัญหาหรืออุปสรรคในการวางแผนไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินชีวิตประจำวันต่อไป

### 4.ขอบเขตการวิจัย

#### 1.ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานเอกชนจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยการใช้แบบสัมภาษณ์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาวิจัย

#### 2.ขอบเขตด้านพื้นที่

บริษัท สถานประกอบกิจการ Cds Solution.co, ltd ในเขตสীลม-สาทร จังหวัดกรุงเทพมหานคร

#### 3.ขอบเขตด้านเนื้อหา

มีการใช้แนวคิดทฤษฎีทั้งหมด 3 แนวคิดทฤษฎีคือ

- 1.แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุและการเกษียณอายุ
- 2.แนวคิดทางด้านพฤติกรรมกรรมการออม
- 3.แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

#### 4.ขอบเขตด้านเวลา

การศึกษาครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาวิจัยระหว่างเดือน มีนาคม 2560 - พฤษภาคม 2560

### 5.วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุกรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชน กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนในเขตสীลม-สาทร ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ผลงานวิจัย ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการศึกษา โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 1.แนวความคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

- 1.1 แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุและการเกษียณอายุ
- 1.2 แนวคิดทางด้านพฤติกรรมกรรมการออม
- 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

#### 1.1 แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุและการเกษียณอายุ

ความหมายของคำว่า ผู้สูงอายุ(Elderly) หมายถึง บุคคลที่อยู่ในภาวะความสูงอายุหรือชราภาพ (Aging) (บุษยามาส สินธุประมา 2539: 5) และ การเกษียณอายุ (Retire) เป็นกระบวนการทางสังคมในการประกอบอาชีพที่กำหนดให้ออกจากงานเมื่อถึงช่วงอายุที่กำหนด ส่วนใหญ่บุคคลที่จะเกษียณอายุเมื่ออายุประมาณ 60-65 ปี (ศิรินุช อินละคร 2548, อ้างถึงใน ภาณุพงศ์ นิ่มเจริญศักดิ์, 2550)

ราชบัณฑิตยสถาน (2554) ให้ความหมายไว้ว่า [เกษียณ] ก. สิ้นไป (ใช้เกี่ยวกับการกำหนดอายุ) เช่น เกษียณอายุราชการ หรือคำว่า เกษียณอายุราชการหมายถึง ครบกำหนดอายุรับราชการ สิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือการทำงาน Thorson J.A. (1995, อ้างถึงใน ภูมิ นริศชาติ 2547: 12) ได้ให้ความหมายของการเกษียณอายุไว้ว่า เป็นการสูญเสียสถานภาพและบทบาทของบุคคลแต่ก็เป็นการออกจากงานตามอายุของแต่ละหน่วยงานกำหนดไว้

## 1.2 แนวคิดทางด้านพฤติกรรมกรรมการออม

ภราดร ปรีดาศักดิ์ 2549: 368 ให้ความหมายของการออม (Saving) ไว้ว่า การกั้นเงินรายได้ส่วนหนึ่งไว้เพื่อไม่ให้นำไปใช้จ่ายในการซื้อสินค้าหรือไม่รวมอยู่ในรายการที่เป็นค่าใช้จ่าย หรืออาจเป็นเงินที่สะสมจากรายรับ เพื่อเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และเงินที่ออมนั้น รายได้จะเป็นปัจจัยที่กำหนดความสามารถในการใช้จ่ายการออมจะเพิ่มขึ้นสูงหรือไม่ขึ้นอยู่กับรายได้ด้วย

ปรารธนา หลีกภัย 2551: 323 ให้ความหมายของการออม (Saving) ไว้ว่า การเก็บสะสมเงินที่ละเล็กละน้อยให้พอกพูนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสะสมเงินในระยะสั้น เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยมีวิธีสะสมเป็น เงินฝากธนาคาร บริษัทเงินทุน ซึ่งการออมอาจมีความเสี่ยงต่ำมีสภาพคล่องสูง และมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย

ไพโรจน์ เภาวิจิตร 2543: 7 ให้ความหมายของออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากธนาคาร ซื้อพันธบัตร ซื้อกรมธรรม์ ซื้อสินทรัพย์ หรือ นำไปลงทุนหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น

การออมส่วนบุคคลเป็นพื้นฐานของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อป้องกันรายจ่ายฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น หรือออมเงินไว้สำหรับใช้จ่ายในช่วงที่มีรายได้ลดลง รายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย หรือเมื่อบุคคลต้องออกจากงานหรือเข้าสู่วัยเกษียณแล้ว ถ้าหากบุคคลมีการออมเงินสะสมไว้แล้วจะไม่เป็นภาระของครอบครัว ซึ่งการออมจะเกิดขึ้นได้เมื่อมีรายได้มากกว่ารายจ่าย

## 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจะต้องมีการบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆเป็นอย่างไรซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ในรูปของเงินสด และสินทรัพย์ในรูปแบบอื่นๆที่ใกล้เคียงกับเงินสด ที่สามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินได้ง่ายขึ้น โดยไม่ลดมูลค่าหรืออาจลดแต่ไม่มากนัก เช่น เงินฝากกระแสดเงินสด เงินฝากออมทรัพย์ ตลอดจนเงินลงทุนระยะสั้นอื่นๆ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาเงินขาดมือและจะต้องมีการบริหารจัดการด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ การประกันชีวิตนั้นนอกจากจะช่วยคุ้มครองชีวิตแล้วยังให้ประโยชน์ทางการเงินด้วย ตัวอย่างเช่น เป็นแหล่งเงินออมเป็นการลงทุนที่เกิดดอกออกผล รวมถึงช่วยในการลดหย่อนภาษี การประกันสุขภาพเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านการเงินเมื่อต้องมีการเจ็บป่วยด้าน สุขภาพ และ ยังช่วยทำให้ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลรวมถึงการประสบอุบัติเหตุไปถึงขั้นไม่สามารถทำงานหารายได้ การบริหารจัดการด้านการลงทุนของบุคคล การลงทุนหมายถึง การนำทรัพย์สิน ที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อประโยชน์ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงเวลานั้น เช่น ทองคำ บ้าน ที่ดิน ลิขสิทธิ์ สัญญาเช่า และการวางแผนการจัดการทรัพย์สิน เป็นเรื่องสำคัญอย่างหนึ่ง ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของชีวิตที่ตั้งไว้ เพื่อเป็นการบริหารเงินอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ ด้วยการสร้างความมั่งคั่งให้กับตนเองและครอบครัว เพื่อให้ตกทอดเป็นมรดกแก่ลูกหลาน โดยทรัพย์สินเหล่านั้นมีค่าเพิ่มพูนขึ้น (Joehk and Gitman, 2008 อ้างถึงใน ฐานิศร์ สุพัฒน์วัชรานนท์, 2553)

ศิรินุช อินละคร, 2548 อ้างถึงใน ฐานิศร์ สุพัฒน์วัชรานนท์ (2553) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจะมีแผนการรองรับไว้โดยมีทั้งหมด 5 ขั้นตอนดังนี้

1. การประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง คือ การประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน วิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลคือ การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบรายได้ และค่าใช้จ่าย
2. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน คือ บุคคลจะต้องระบุให้ได้ชัดเจนว่าต้องการเป้าหมายทางการเงินที่เท่าไร จะต้องมีการใช้ชีวิตเป็นอย่างไร จะซื้ออะไร ยอดที่ต้องออมประมาณเท่าไร
3. การกำหนดทางเลือกและเมินทางเลือก คือ การพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดโดยพิจารณาตนเองเศรษฐกิจ รวมถึงความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย
4. สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน การระบุวิธีการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ

5.ติดตามผล และ ปรับปรุงแผน คือ การติดตามผลโดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติได้ตามที่ต้องการ จะต้องทำการปรับปรุงแผน นอกจากนั้นแผนการเงินนี้จะต้องมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอเนื่องจากมีปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น เศรษฐกิจ สภาวะทางสังคม ภาวะทางการเมือง

## 6.ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน ในเขตพื้นที่สาทร เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ(Qualitative Research) ด้วยวิธีวิทยาแบบปรากฏการณ์วิทยา (Phenomenological Research) เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนในการดำเนินชีวิตหรือเป็นการเรียนรู้เกี่ยวกับประสบการณ์ของบุคคลรวมไปถึงทัศนคติ แนวความคิด เพื่อนำมาปรับใช้กับให้เกิดแนวทางการดำเนินชีวิตที่เป็นประโยชน์สูงสุดต่อการดำรงชีวิต ซึ่งผู้วิจัยได้มีการศึกษาเอกสารรายงานวิจัยต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 6.1 การศึกษาเอกสาร ตำรา และรายงานวิจัยต่างๆ

ความหมายของการวิจัยเชิงคุณภาพ ได้มีผู้ให้คำนิยามกับความหมายของการวิจัยเชิงคุณภาพไว้หลากหลาย ความหมาย ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้สามารถสรุปได้ดังนี้ สรณ ภู่งง,2560 กล่าวไว้ว่า การวิจัยเชิงคุณภาพหมายถึง เป็นการศึกษาที่เน้นการเข้าใจในปรากฏการณ์การตีความหมายโดยการใช้เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และ การวิเคราะห์ข้อมูลที่สามารถมองเห็นประจักษ์ เข้าใจ หรืออาจเป็นแนวคิด จนสามารถสรุปเป็นคำพูด ข้อคิด แนวคิดหรือทฤษฎี แต่ขั้นตอนที่สำคัญคือ การเก็บรวบรวมข้อมูลให้ครอบคลุมเกี่ยวกับสิ่งที่ศึกษามากที่สุดและน่าเชื่อถือมากที่สุด ซึ่งการเก็บข้อมูลมีหลากหลายวิธี เช่น การสังเกต การสัมภาษณ์ การสนทนากลุ่ม และ การสังเกต

ลักษณะสำคัญของการวิจัยเชิงคุณภาพ การวิจัยคุณภาพสร้างทฤษฎีและสมมุติฐานจากข้อมูลที่รวบรวมได้หรือที่เรียกว่า “Grounded Theory” พิทักษ์ ศิริวงศ์ (2547:1) อธิบายทฤษฎีฐานรากไว้ว่าเป็นวิธีวิทยาแบบหนึ่งของการวิจัยเชิงคุณภาพโดยมีความคิดหลักว่าการศึกษาเพื่อการเรียนรู้และทำความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของมนุษย์และการอยู่ร่วมกันของมนุษย์จำเป็นต้องเข้าใจในกระบวนการที่บุคคลได้สร้างความหมายในสิ่งต่างๆตามโลกทัศน์ของตน

Glaser, 1967 กล่าวไว้ว่า ทฤษฎีฐานรากเป็นการให้ความหมายจากมุมมอง นำข้อมูลที่ได้มาสร้างข้อสรุปเชิงทฤษฎีเพื่อสร้างความเข้าใจและอธิบายปรากฏการณ์ต่างๆที่เกิดขึ้น Leedy and Ormrod, 2001 กล่าวไว้ว่า ทฤษฎีฐานรากเกิดจากการเก็บรวบรวมข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปรากฏการณ์นั้นๆที่ผู้วิจัยจะนำมาทำการศึกษา

### 6.2 ผู้ให้ข้อมูลและแหล่งข้อมูล

พนักงานเอกชน ที่ทำงานอยู่ในเขตพื้นที่สีลม-สาทร บริษัท Cds Solution

- ข้อมูลปฐมภูมิ: ได้จากการสัมภาษณ์ผู้ที่ทำงานบริษัท บริษัท Cds Solution ซึ่งตั้งอยู่ในเขตพื้นที่สีลม-สาทร กรุงเทพฯ
- ข้อมูลทุติยภูมิ: เป็นข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมเอกสาร ค้นหาเอกสาร ค้นหาหนังสือ วารสาร บทความในนิตยสาร วิทยานิพนธ์ และรายงานที่เกี่ยวข้องซึ่งข้อมูลที่ได้จะนำมาเป็นแนวทางในการตั้งคำถามเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

### 6.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยใช้เครื่องมือในการวิจัย ซึ่งประกอบไปด้วย แนวคำถามสัมภาษณ์ สมุดบันทึกข้อมูล เครื่องบันทึกเสียง กล้องดิจิทัล และตัวผู้วิจัย

### 6.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยรวบรวมข้อมูลโดยการเข้าสัมภาษณ์กับพนักงานเอกชนในเขตพื้นที่สีลม-สาทร จังหวัด กรุงเทพฯ เพื่อสอบถามถึงการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุ ซึ่งใช้วิธีในการเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

การสัมภาษณ์ คือ การดำเนินบทสนทนาระหว่างนักวิจัยและผู้ให้สัมภาษณ์เพื่อเข้าถึงความรู้ ความคิด ความรู้สึก ความสนใจ ความเชื่อ มุมมอง หรือค่านิยม ซึ่งคำถามที่ใช้ในการวิจัยนั้นเป็นคำถามปลายเปิดซึ่งทำให้ผู้ตอบคำถามหรือผู้ให้สัมภาษณ์นั้นสามารถแสดงข้อคิดเห็นหรือทัศนคติ ซึ่งในการสัมภาษณ์นั้นจะใช้วิธีการสัมภาษณ์รายบุคคลในการสัมภาษณ์ กล่าวคือเป็นการสนทนาตัวต่อตัว

โดยการสัมภาษณ์จะเป็นการสัมภาษณ์แบบไม่เป็นทางการ เพื่อสร้างการสนทนาที่เป็นธรรมชาติและทำให้เหมือนเป็นการแลกเปลี่ยนความรู้ ความคิดเห็น และ ประสบการณ์ โดยตั้งประเด็นคำถามเพื่อเชื่อมโยงแนวคิดให้เข้ากัน การสัมภาษณ์ในครั้งนี้เป็นการถ่ายทอดเรื่องราวการดำเนินชีวิต ประสบการณ์

### 6.5 การตรวจสอบความน่าเชื่อถือของข้อมูล การตรวจสอบสามเส้า (Triangulation)

ผู้วิจัยใช้วิธีการตรวจสอบข้อมูลแบบ 3 เส้า (Triangulation)

6.5.1 การตรวจสอบสามเส้าด้านข้อมูล (Data Triangulation) ผู้วิจัยได้ตรวจสอบแหล่งข้อมูลที่สัมภาษณ์โดยทางสถานที่ โดยการเก็บข้อมูลกับพนักงานเอกชนที่มีอาชีพที่แตกต่างกันไปเพื่อทำให้ได้ข้อมูลที่หลากหลาย หรือ มีทัศนคติที่แตกต่างกันออกไป ทำให้มีแนวทาง แนวความคิดที่แตกต่างกันออกไปและเพื่อให้ทราบถึงความแตกต่างของทัศนคติของคนในแต่ละกลุ่มอาชีพ

6.5.2 การตรวจสอบสามเส้าด้านผู้วิจัย (Investigator Triangulation) ในการเก็บข้อมูล ผู้วิจัย เปลี่ยนตัวผู้เก็บข้อมูลหลายคนเพื่อลดความลำเอียงด้านทัศนคติและความไม่แน่ใจในคุณภาพของผู้รวบรวมข้อมูล ภาคสนาม

6.5.3 การตรวจสอบสามเส้าด้านวิธีการรวบรวมข้อมูล (Methodological Triangulation) นอกจาก การสัมภาษณ์แล้ว ผู้วิจัยยังใช้การสังเกตพฤติกรรมของผู้ให้ข้อมูลควบคู่กับการซักถาม สัมภาษณ์แล้ว ผู้วิจัยยังใช้การสังเกตพฤติกรรมของผู้ให้ข้อมูลควบคู่กับการซักถาม (พิทักษ์ ศิริวงศ์, 2557)

### 6.6 การวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยเชิงคุณภาพ

ผู้วิจัยรวบรวมข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้องและเก็บรวบรวมข้อมูลจากแนวคำถามที่ทำการสัมภาษณ์และถอดเทปบันทึกเสียง และผู้วิจัยจึงอ่านทบทวนเพื่อทำความเข้าใจในเนื้อหาและคัดกรองข้อมูลที่เป็นข้อมูลเฉพาะเจาะจงเฉพาะข้อมูลวิจัยในขั้นตอนต่อไป ผู้วิจัยนำสัมภาษณ์ของผู้ให้สัมภาษณ์คนต่อไปมาวิเคราะห์ เพื่อหาข้อแตกต่างและวิเคราะห์ตามแนวคิดร่วมด้วยเพื่อเป็นการสรุปผลการศึกษาเชิงทฤษฎีตามวิธีวิทยาของการสร้างทฤษฎีฐานรากที่จะต้องดำเนินการควบคู่ไปด้วย ผู้วิจัยนำข้อมูลสรุปเชิงทฤษฎีมาใช้ในการนำเสนอรูปแบบ ของการให้ความหมาย ที่มาของความหมายเพื่อให้ผลการศึกษามีความน่าเชื่อถือและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา

## 7. ผลการดำเนินงานวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่องการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานครโดยใช้วิธีวิจัยเชิงคุณภาพแบบปรากฏการณ์วิทยา (Phenomenological Research) ด้วยการสัมภาษณ์แบบเชิงลึกระหว่างเดือนมีนาคม 2560 - พฤษภาคม 2560 จากการวิเคราะห์ข้อมูลผลการวิจัยสามารถแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

### 7.1. ความหมายและที่มาของความหมายของการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุ

7.1.1 การวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุ หมายถึง เงินเก็บสะสมที่ได้จากการ เอรายได้ หักลบ กับ ค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวันซึ่งการวางแผนการออมของบุคคลแต่ละคนนั้นย่อมมีความแตกต่างกันออกไป เนื่องจาก สิ่งที่ต้องคำนึงเมื่อต้องการออมเงินคือ รายได้ของแต่ละบุคคลที่มีไม่เท่ากัน รวมไปถึงค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันด้วย ซึ่งเงินออมเหล่านี้มีอาจวัตถุประสงค์เพื่อเก็บสะสมไว้ใช้จ่ายหรือเก็บสะสมไว้ใช้เมื่อเข้าสู่วัยเกษียณอายุ คือ ไม่มีงาน ก็ย่อมที่จะไม่เกิดรายได้การวางแผนการออมตั้งแต่เนิ่นๆจึงเป็นสิ่งจำเป็นเมื่อเริ่มมีรายได้

7.1.2 การวางแผนการออมกับการเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพ หมายถึง การเข้าสู่วัยเกษียณที่ยังคงสามารถดูแลควบคุม ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของตนเองได้ ทำให้เข้าสู่วัยเกษียณได้อย่างมีศักดิ์ศรีและภาคภูมิใจ แม้จะไม่มีรายได้ก็ตาม การเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพ และ สุขภาพทางการเงินก็เป็นเรื่องที่สำคัญ การไม่กระทำตนเป็นภาระของผู้อื่น ไม่ต้องการพึ่งพารายได้จากผู้อื่น ซึ่งการที่สามารถเลี้ยงดูตนเองได้ในยามแก่เฒ่า สามารถมีเงินมาจุนเจือในเรื่องของ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและการรักษาพยาบาล สิ่งเหล่านี้ล้วนแล้วแต่มาจากการวางแผนที่ดีตั้งแต่อายุยังน้อยที่ส่งผลให้บั้นปลายชีวิตด้วย และอาจรวมถึง การที่มีสุขภาพกายและใจที่แข็งแรงก็เป็นส่วนหนึ่งของการเป็นผู้สูงอายุที่มีคุณภาพเช่นเดียวกัน

7.2. แนวทางหรือวิธีการในการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณของพนักงานเอกชนที่ปฏิบัติงานอยู่ในเขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร

### 7.2.1 แนวทางการปฏิบัติตนเมื่อเริ่มที่จะวางแผนการออม

ผลจากการวิจัยพบว่า พนักงานเอกชนบริษัท Cds solution เริ่มมีการวางแผนการออมไว้เพื่อรองรับการเกษียณตั้งแต่อายุประมาณ 23 ปี หรือตั้งแต่ปีแรกที่เข้ามาทำงาน คือ ในปัจจุบัน พนักงานเหล่านี้ตระหนักถึงค่าครองชีพที่สูงขึ้น การใช้เงินในการขับเคลื่อนทุกอย่างในชีวิตประจำวัน และ สถานที่การทำงานอยู่ใจกลางเมืองกรุงเทพ ซึ่งมีผลทำให้มีการใช้จ่ายเกิดขึ้นหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็น ค่าพาหนะ ค่าอาหารและเครื่องดื่ม ฯลฯ ซึ่งทำให้พนักงานเหล่านี้ตระหนักได้ถึงการออมเงินไว้ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณก็ตาม พนักงานเหล่านี้จะเริ่มต้นจากการ หักค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันจากรายได้ที่ได้มา แบ่งไว้เพื่อออม ประมาณ 10% ของรายได้ทั้งหมด หรือ คิดเป็นตัวเลขประมาณ 2000-5000บาท และสิ่งที่ต้องปรับเปลี่ยนทัศนคติในการเริ่มต้นการออมคือ การออมให้เป็นนิสัยและจะต้องมีแรงจูงใจในการออม

7.2.2 รูปแบบของการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชนบริษัท Cds Solution ในเขตสีลม-สาทร กรุงเทพฯ แบ่งออกเป็น 5 รูปแบบ ดังนี้

- ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำกับธนาคาร และ เงินฝากกระแสรายวัน

- การฝากออมทรัพย์ ฝากประจำและฝากกระแสรายวันเป็นวิธีการออมเงินที่พนักงานบริษัท Cds Solution

ส่วนใหญ่เลือกใช้ในการออม เนื่องจาก บัญชีประเภทกำหนดเงินฝากขั้นต่ำไม่สูงนัก มีน้อยฝากน้อย มีมากฝากมาก รวมไปถึงการฝากเงินประเภทนี้ความเสี่ยงต่ำแต่ผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยที่ได้ค่อนข้างต่ำ เช่นเดียวกัน

- ซื้อมูลนิธิรวม พนักงานบริษัท Cds Solution ศึกษาวิธีการที่จะทำให้เงินมีการเคลื่อนไหว ซึ่งวิธีการซื้อมูลนิธิเพื่อนำเงินมากองรวมกันให้เป็นกองกลางแล้วจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลจากนั้นก็นำเงินที่ลงทุนได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่างๆแล้วได้ดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนซึ่งดอกเบี้ยที่ได้จะสูงกว่าการฝากออมทรัพย์หรือฝากประจำทั่วไป แต่สิ่งที่เพิ่มขึ้นก็คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน

- ลงทุนในกิจการต่างๆ พนักงาน Cds Solution มีการนำเงินออมที่เป็นส่วนหนึ่งของรายได้ที่สะสมมาไปลงทุนในการเป็นเจ้าของกิจการ หรือ เป็นหุ้นส่วนกิจการของญาติ เพื่อน ฯลฯ และได้รับดอกเบี้ยในรูปแบบของกำไรที่ได้จากการประกอบกิจการ ยกตัวอย่างเช่น การเข้าร่วมลงทุนในการเปิดธุรกิจร้านสปา เมื่อสิ้นปีกิจการจะนำกำไรที่ได้มาปันผลให้กับหุ้นส่วนรายต่างๆ ตามลำดับการถือหุ้น

- เบี้ยประกันกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ พนักงาน Cds Solution มีการซื้อประกันชีวิต การซื้อประกันสุขภาพ ฯลฯ เพื่อเป็นการออมระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคตและสร้างความมั่นคงให้กับการเงินในอนาคต ตัวอย่างเช่น ถ้าหากจำเป็นต้องเข้ารับการรักษาโรค ทางบริษัทประกันจะออกเงินค่าใช้จ่ายให้ ไม่ต้องเสียเงินค่าใช้จ่ายในการเข้ารับการรักษาพยาบาล

- การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ มีทั้งรัฐบาลและเอกชน พนักงาน Cds Solution มีการซื้อตัวแลกเงิน คลังตัวสัญญาใช้เงิน ตัวการค่า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้สลากออมสิน ฯลฯ ซึ่งหลักทรัพย์เหล่านี้มีสภาพคล่องน้อย ถอนตัวยาก เพราะผู้ถือหุ้นจะถือว่าเป็นหนึ่งในเจ้าของกิจการ แล้วเมื่อถึงกำหนดผู้ถือหุ้นจะได้ผลตอบแทนกระแสเงินสดจากการปันผล

รูปแบบส่วนใหญ่ที่พนักงานบริษัท Cds Solution เลือกที่จะออมเงินจะเป็นรูปแบบการออมระยะยาวเนื่องจากพนักงานเหล่านี้มีภาระครอบครัวหรืออยู่ในช่วงวัยที่ต้องดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่างๆด้วยตนเองและต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในอนาคตหลังเกษียณไปแล้วเพื่อเป็นการสร้างความมั่นคงในชีวิต ให้กับตนเองและครอบครัว ซึ่งรูปแบบการออมที่พนักงานเหล่านี้เลือกใช้ในการวางแผนการออม เป็นการออมที่มีความเสี่ยงต่ำ ถึงแม้ผลตอบแทนจะน้อยก็ตาม แต่อย่างไรก็ตามในอนาคตอาจมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการออมขึ้นอยู่กับฐานรายได้ที่ได้รับ และ ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

7.3. ปัญหาและอุปสรรคในการออมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงาน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร

7.3.1 จากการวิจัยพบว่า พนักงานบริษัท Cds solution พนักงานหลายคนมักกังวลในเรื่องของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากรูปแบบของการออมเงิน และ ทำให้เกิดคำถามที่ว่า จะทำอย่างไรให้เงินที่ออมนั้นเกิดดอกเกิดผล หรือเรียกง่าย ๆ ว่า ไม่ปล่อยให้เงิน

ทิ้งไว้โดยเปล่าประโยชน์ ซึ่งทางเลือกในการออมเงินนั้นมีค่อนข้างหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ ซื้อมูลงทุน ซื้อหุ้น ฯลฯ ซึ่งพนักงานส่วนใหญ่ จะมองว่าความเสี่ยงของการลงทุนเป็นสิ่งที่น่ากลัว เนื่องจาก ไม่มีเวลาในการศึกษาเรื่องของการลงทุน จึงทำให้ไม่ต้องการที่จะลงทุนใดใด ซึ่งเป็นปัญหาก็คือ เงินสะสมที่เก็บไว้ ไม่มีการออกดอกออกผลใดใดเช่นกัน

7.3.2 ความไม่แน่นอนที่จะประสบเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ หมายถึง ได้รับอุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด ค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่เกิดขึ้นโดยไม่ได้คำนึงถึง หรือ ไม่เกิดขึ้นบ่อยนัก สิ่งเหล่านี้เป็นปัญหาของพนักงานบริษัทที่ต้องการจะสะสมเงินออม ยกตัวอย่างเช่น ค่ารักษาพยาบาล สิ่งเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นอาจทำให้การออมเงินต้องหยุดชะงักไป หรือ อาจจะต้องนำเงินที่สะสมออกมาใช้จ่าย

7.3.3 ความต้องการใช้จ่ายสิ่งที่ไม่จำเป็น หมายถึง การใช้เงินอย่างสุรุ่ยสุร่ายเป็นหนึ่งในอุปสรรคของการออมที่พนักงานหลายคนกล่าวถึง ไม่ว่าจะเป็น การซื้อเสื้อผ้า เครื่องสำอาง แต่งรถ แต่งบ้าน ซื้อมือถืออื่นๆ ฯลฯ ที่ไม่มีความจำเป็น ทำให้ค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นและทำให้จำนวนของเงินออมน้อยลง

## สรุป อภิปรายผลการศึกษา และข้อเสนอแนะ

ผลสรุปการวิจัย จากการศึกษาวินิจฉัยครั้งนี้สามารถสรุปผลได้ทั้งหมด 3 ด้าน คือ

### 1. ด้านข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบคำถามการสัมภาษณ์

จากการวิจัยพบว่า ผู้ให้สัมภาษณ์มีอายุตั้งแต่ 23-45 ปี ทั้งเพศหญิงและเพศชาย ซึ่งปฏิบัติงานอยู่ในสถานประกอบการ ชื่อ Cds Solution ในเขตสีลม-สาทร จำนวนทั้งหมด 6 คน และมีวุฒิการศึกษาตั้งแต่ ปริญญาตรีขึ้นไป และมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน ส่วนใหญ่ยังไม่สมรส มีบุคคลในความรับผิดชอบคือ พ่อ แม่ พี่ น้อง

### 2. ด้านรูปแบบหรือแนวทางที่พนักงานเอกชนใช้ในการออมเงิน

จากการวิจัยพบว่า พนักงานบริษัท Cds Solution มีรูปแบบในการออมเงินเพื่อรองรับการเกษียณ คือ ฝากออมทรัพย์ หรือ ฝากประจำกับธนาคาร ซื้อมูลงทุนรวม ลงทุนซื้อหุ้น ลงทุนในกิจการต่างๆ ซื้อมูลงทุนชีวิต ซึ่งพนักงานเหล่านี้จะเลือกรูปแบบการออมเงินที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ เนื่องจาก พนักงานเหล่านี้ทำงานเป็นเวลา และ ไม่มีเวลาในการศึกษาการลงทุนที่มีความเสี่ยง รวมไปถึงการมีรายได้ที่ตายตัว ซึ่งจะสามารถกำหนดตายตัวว่าในแต่ละเดือนตนเองจะทำการหักค่าใช้จ่ายจากรายได้แล้วเหลือออมเท่าไร จึงทำให้ไม่สนใจที่จะลงทุนใดใดที่เกิดความเสี่ยง

### 3. ด้านข้อมูลด้านทัศนคติ

จากการวิจัยพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนเหล่านี้ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณ เนื่องจากตระหนักได้ว่า เมื่อตนเองมีอายุ 60 แล้วจะไม่มีรายได้ หรือ จะต้องออกจากการทำงานบริษัท เนื่องจากเป็นข้อบังคับของกิจการ ซึ่งอาจมีข้อละเว้นในบางกรณี แต่พนักงานเหล่านี้มีการวางแผนในด้านการเงินไว้แล้ว โดยการออมเงินในรูปแบบต่างๆเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ และพนักงานเหล่านี้มีความเชื่อที่ว่า ถ้าหากมีการออมเงินไว้ จะเป็นการแสดงความมั่นคงทางการเงิน ทำให้รู้สึกสบายใจที่จะไม่เป็นการให้กับครอบครัวและสังคมในตอนเกษียณ รวมไปถึง ต้องการมีความสุขในบั้นปลายชีวิต

## 8.อภิปรายผล

จากผลการวิจัยพบว่า การวิจัยเรื่อง เรื่อง การให้ความหมายที่มาของความหมายและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุของพนักงานเอกชน เขตสีลม-สาทร กรุงเทพมหานคร มีความสอดคล้องกับวิจัยของ นรินทร โอบารกิจอนันต์(2555) ที่พบว่า แผนการเพื่อวัยเกษียณอายุที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงินไว้เพื่อรองรับการเกษียณอายุ ผู้ออมจะคำนวณแล้วว่า จะต้องต้องมีเงินออมสะสมมากเท่าใดจึงจะเพียงพอในการใช้จ่ายในช่วงหลังเกษียณอายุ โดยที่เราสามารถใช้ชีวิตได้อย่างสะดวกสบายเหมือนช่วงที่ยังหารายได้ได้อยู่ การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ คือเราจะต้องกำหนดจำนวนเงินที่เราสามารถหาได้ในอนาคตเพื่อกำหนดเงินออมสะสมได้อย่างถูกต้อง เนื่องจากอาชีพที่แตกต่างกันย่อมมีการวางแผนการเงินที่แตกต่างกัน



## 9. ข้อเสนอแนะ

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ทำให้ผู้ศึกษาวิจัยค้นพบว่า การวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณเป็นเรื่องที่จำเป็นและสำคัญในการวางแผนการเงิน แต่รูปแบบและแนวทางการวางแผนของบุคคลในแต่ละอาชีพ ย่อมมีความแตกต่างกันไป ทำให้ไม่สามารถคาดเดาหรือกำหนดตายตัวได้ ว่าจะต้องมีเงินออมเท่าใดถึงจะเพียงพอต่อการเข้าสู่วัยเกษียณได้อย่างมีความสุขและมีคุณภาพ

### ข้อเสนอแนะการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ศึกษาถึงความสามารถและขีดจำกัดในการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณเพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนต่อไป
2. ศึกษาถึงช่องทางในการออมเงิน การลงทุนหรืออาจศึกษาถึงผลตอบแทนของการลงทุนสำหรับการออมที่มีความเสี่ยงด้วย

## 10. บรรณานุกรม

- [1] จักรพงษ์ สอนอาจ, “การศึกษาการวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนนครหลวง เขตบางเขน.” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจและภาษาอังกฤษมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2553, [26 เมษายน 2560]
- [2] พงศกร สุริยพงศ์ประไพและศิริสิทธิ์ อังศุโกไคย, “ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่”, วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไปมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2556, [26 เมษายน 2560]
- [3] อิศารรัตน์ อติชาตินันท์และแพรวพรรณ มังคลา, “การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไปมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2554, [26 เมษายน 2560]
- [4] ญาติา วลัยนันท์และศนินันท์ สุวรรณหงษ์, “ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของข้าราชการและลูกจ้างสังกัดสำนักงานเขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไปมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2556, [26 เมษายน 2560]
- [5] วรณวิภา บัวแย้มและวิจิตรา เกิดวัน, “คุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุชาวต่างชาติในเขตอำเภอหัวหิน” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไปมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2554, [26 เมษายน 2560]
- [6] นลัทพร กาฬภักดีและนุชนาถ สุนทรกำจรพานิช, “ปัจจัยที่กำหนดวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุราชการและพนักงานสังกัดกรมประมงเกษตรกลาง จตุจักร กรุงเทพมหานคร” วิจัยปริญาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไปมหาวิทยาลัยศิลปากร, 2554, [26 เมษายน 2560]
- [7] ยู ที ที, “ทฤษฎีการออมเงิน”, <http://www.uttcoop.com/saving.html>, [14 มีนาคม 2560]
- [8] มหาวิทยาลัยนเรศวร, “วิจัยเชิงคุณภาพไม่ยากอย่างที่คิด”, file:///C:/Users/user/Downloads/16059-34760-1-SM.pdf [20 พฤษภาคม 2560]
- [9] สมรักษ์ อุจิรพงศ์พันธ์และปัญญา เขาเอียน, “ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร”, [http://journal.fms.psu.ac.th/images/Article\\_JourFMS/No.32.2.58/32-2-58-2.pdf](http://journal.fms.psu.ac.th/images/Article_JourFMS/No.32.2.58/32-2-58-2.pdf) [20 พฤษภาคม 2560]
- [10] สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, “การสร้างความมั่นคงทางการเงินหลังเกษียณให้คนไทย”, [http://www.sec.or.th/TH/Documents/Information/ResearchesStudies/research\\_retirement.pdf](http://www.sec.or.th/TH/Documents/Information/ResearchesStudies/research_retirement.pdf), [20 พฤษภาคม 2560]
- [11] พัฒนี ทองพิง, “การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร”, <http://libdoc.dpu.ac.th/research/149795.pdf> [20 พฤษภาคม 2560]
- [12] ศิริวรรณ ว่องวีรวิทย์, “การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ”, [http://www.bu.ac.th/knowledgecenter/executive\\_journal/april\\_june\\_11/pdf/aw31.pdf](http://www.bu.ac.th/knowledgecenter/executive_journal/april_june_11/pdf/aw31.pdf) [20 พฤษภาคม 2560]
- [13] สำนักงานราชบัณฑิตยสถาน. ระบบการค้นหาคำศัพท์, <http://www.royin.go.th/dictionary/> [24 พฤษภาคม 2560]

- [14] ภัสสร ลิมานนท์, เกื้อ วงศ์บุญสิน, สุวารีย์ สุรเสียงสังข์, สมเกียรติ เอี่ยมกาญจนาลัย และพัชรราวลัย วงศ์บุญสิน. (2550). ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรต่อวิถีของประชากร กับทิศทางการออมในอนาคต กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.).กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย [26เมษายน2560].
- [15] สำนักงานสถิติแห่งชาติกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, “เตรียมตัวให้พร้อมไว้...ในวัยผู้สูงอายุ”, [http://service.nso.go.th/nso/nsopublish/citizen/news/poll\\_elderly-1.jsp](http://service.nso.go.th/nso/nsopublish/citizen/news/poll_elderly-1.jsp) [10 เมษายน 2560]
- [16] สุดใจ น้ำฟูต. (2545). กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดยูเคชั่น. [26เมษายน2560]
- [17] สุรกุล เจนอบรม. 2534. วิทยาการผู้สูงอายุ. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.[26เมษายน2560]
- [18] ปรีนิตย์ มากแก้ว (2558). “การศึกษาด้านความสามารถและทักษะในการทำงาน ด้านการบริการที่ดี ด้านการทำงานร่วมกันเป็นทีม ที่มีอิทธิพลต่อสมรรถนะของพนักงานระดับปฏิบัติการเขตสาทร กรุงเทพมหานคร”.กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ. [26เมษายน2560].
- [19] การศึกษาด้านความสามารถและทักษะในการทำงาน ด้านการบริการที่ดี ด้านการทำงานร่วมกันเป็นทีม ที่มีอิทธิพลต่อสมรรถนะของพนักงานระดับปฏิบัติการเขตสาทร กรุงเทพมหานคร
- [20] ผ่องศรี อิมสอน และ นันทนา น้ำฝน (2556). “ภาวะสุขภาพของวัยรุ่นตอนปลายในเขตสาทรกรุงเทพมหานคร”.กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยนเรศวร. [26เมษายน2560].
- [21] Altfest, L. J.(2007).Personal financial planning. Boston, MA: McGraw-Hill Irwin. [26April2017]
- [22] ศิริสุข อินละคร 2548, อ้างถึงใน ภาณุพงศ์ นิ่มเจริญศักดิ์, (2550) “การศึกษาปัจจัยบางประการที่ส่งผลต่อการวางแผนการเกษียณอายุการทำงานของพยาบาล ในโรงพยาบาลวชิรพยาบาล.” ปริญญานิพนธ์การศึกษามหาบัณฑิต สาขาวิชาการวิจัยและสถิติทางการศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. [26เมษายน2560].
- [23] Thorson J.A. (1995, อ้างถึงใน ภูมิ นริศชาติ (2547). การทำงานหลังเกษียณอายุราชการของบุคลากรมหาวิทยาลัยเชียงใหม่. เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ [26เมษายน2560].