

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง "การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน : ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการกรมพลศึกษาในส่วนกลาง สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ" มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทราบถึง

1. สถานภาพทางเศรษฐกิจก่อนการเกษียณอายุงาน และการเตรียมการเกษียณอายุงานของข้าราชการกรมพลศึกษา ที่มีช่วงอายุระหว่าง 45-55 ปี
2. ความเข้าใจและการให้ความสำคัญต่อการวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน
3. การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน
4. ความต้องการการสนับสนุนในด้านการวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน

การศึกษานี้ เป็นการศึกษาเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรศึกษา อันได้แก่ ข้าราชการกรมพลศึกษาในส่วนกลางที่มีช่วงอายุในระหว่าง 45-55 ปี จำนวน 130 ราย จำแนกเป็นเพศชาย 76 ราย เพศหญิง 54 ราย โดยทำการศึกษาทั้งหมด สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ อัตราส่วน ร้อย ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษา พบว่า ประชากรศึกษาในครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 50-55 ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพทางตำแหน่งส่วนใหญ่ระดับ 5-6

ผลการศึกษา พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษาที่เป็นกลุ่มประชากรศึกษาในครั้งนี้ มีรายได้ในช่วงระหว่าง 15,000 - 20,000 บาท ประมาณครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 53.2) มีรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนที่เหลือร้อยละ 26.6 มีรายจ่ายมากกว่ารายได้และร้อยละ 20.2 มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ในกรณีที่เกิดการเจ็บป่วยทั้งของตนเอง หรือสมาชิกในครอบครัว พบว่า ในกรณีการเจ็บป่วยปกติ ร้อยละ 54.8 ของกลุ่มประชากรศึกษาจะประสบปัญหาทางการเงิน และในกรณีการเจ็บป่วยไม่ปกติ ร้อยละ 65.0 ของกลุ่มประชากรศึกษาจะประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจากครอบครัวมีเงินไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายในเรื่องของค่ารักษา

พยายาม ถึงแม้จะมีสวัสดิการจากรัฐก็ตาม ผลการศึกษา พบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ประมาณสามในสี่ส่วน (ร้อยละ 74.2) มีพันธะหนี้สิน โดยมีสาเหตุในเรื่องของที่อยู่อาศัย และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องอำนวยความสะดวก

1. ในด้านการเตรียมการเกษียณอายุงานด้านเศรษฐกิจ ผลการศึกษา พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษาที่เป็นประชากรศึกษาในครั้งนี้อยู่ และมีพันธะหนี้สิน มีการวางแผนเตรียมการปลดปล่อยหนี้สินทุกราย (100 %) และในการเตรียมการนั้น ร้อยละ 75.5 หรือประมาณสามในสี่เชื่อมั่นว่าจะสามารถปลดปล่อยหนี้สินได้ก่อนการเกษียณอายุงาน

ในส่วนของการสะสมทรัพย์ พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษาที่เป็นประชากรศึกษาในครั้งนี้อยู่ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 83.6) มีการเตรียมสะสมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันของชีวิต โดยเลือกใช้วิธีการซื้อบ้าน/ที่ดิน และการสะสมทรัพย์กับธนาคารหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

ในส่วนของการฝึกทดลองใช้จ่ายเงินพบว่า ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 77.6) มีการฝึกทดลองใช้จ่ายเงินในขอบเขตที่กำหนด ส่วนในเรื่องของการจัดบันทึกรายการทรัพย์สินหนี้สิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ นั้น ผลการศึกษา พบว่า ประมาณครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 56.3) ไม่เคยมีการจัดบันทึก

2. ในด้านความเข้าใจ และการให้ความสำคัญต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษาที่เป็นประชากรศึกษาในครั้งนี้อยู่ มีความเข้าใจการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงานในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ (Mean = 2.93) โดยเพศหญิงมีความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินมากกว่าเพศชาย และข้าราชการระดับ 5-6 มีความเข้าใจมากกว่าระดับ 7-8 เมื่อนำมาจำแนกย่อยตามองค์ประกอบ พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษา ๆ มีความเข้าใจในเรื่องการประมาณฐานะทางการเงินในระดับปานกลางค่อนข้างสูง (Mean = 3.26) และมีความเข้าใจในเรื่องแหล่งที่มาของรายได้ และ เรื่องอาชีพสำรองในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ (Mean = 2.82 และ 2.77 ตามลำดับ)

ในด้านการให้ความสำคัญต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน พบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ๆ ให้ความสำคัญในระดับค่อนข้างน้อย (Mean = 2.27) โดยให้ความสำคัญในเรื่องของการประมาณฐานะทางการเงิน และ แหล่งที่มาของรายได้ใน

ระดับใกล้เคียงกัน (Mean = 2.46 และ 2.44 ตามลำดับ) ส่วนที่ให้ความสำคัญน้อยสุด ได้แก่ เรื่องอาชีพสำรอง (Mean = 1.93)

3. ในด้านการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน ผลการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ ส่วนใหญ่ประมาณสามในสี่ (ร้อยละ 75.4) วางแผนในเรื่องแหล่งที่มาของรายได้ว่า จะเลือกรับเงินบำเหน็จบำนาญตามระบบใหม่(กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. กบข.) โดยให้เหตุผลในเรื่องของการได้รับเงินก้อน (Lump Sum) ที่นอกเหนือไปจากเงินบำเหน็จบำนาญ (Pension) เพื่อเป็นทุนสำรองยามเกษียณอายุงาน

ส่วนข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ ที่วางแผนจะรับเงินบำเหน็จบำนาญในระบบเดิมมีอยู่ร้อยละ 24.6 โดยให้เหตุผลในเรื่องของความไม่มั่นใจว่าจะได้รับเงินตามกำหนดเวลาจริง ส่วนการที่จะเลือกรับเงินบำเหน็จหรือเงินบำนาญนั้น ข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ ทั้งหมด (100 %) วางแผนที่จะขอรับเงินบำนาญ โดยให้เหตุผลว่าเศรษฐกิจของประเทศขาดความแน่นอนในการลงทุนประกอบอาชีพ และการรับเงินบำนาญจะเป็นหลักประกันความมั่นคงของชีวิตว่าจะมีเงินใช้จ่ายทุกเดือน

ในเรื่องของการประมาณฐานะทางการเงิน พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ มีการประมาณฐานะทางการเงินโดยสม่ำเสมอร้อยละ 65.1 ส่วนผู้ที่ไม่เคยทำการประมาณฐานะทางการเงินมีอยู่ร้อยละ 34.9 โดยให้เหตุผลในเรื่องของการขาดความรู้

เรื่องอาชีพสำรอง พบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ ประมาณครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 58.3) มีการวางแผนจัดเตรียมอาชีพสำรอง โดยให้เหตุผลในเรื่องของการทำชีวิตให้มีคุณค่า และเพื่อเพิ่มรายได้

4. ในส่วนของความต้องการการสนับสนุนจากภายนอกในเรื่องการวางแผนการเงิน พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 72.4) ต้องการให้มีการจัดโปรแกรมการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน โปรแกรมความรู้ที่ต้องการค่อนข้างมาก (Mean = 3.41) ได้แก่ อาชีพสำรอง ในด้านการสนับสนุนจากภายนอก พบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ มีความต้องการรับการสนับสนุนในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ (Mean = 2.91) เมื่อนำมาจำแนก พบว่า ข้าราชการกลุ่มอายุ 50 ปีขึ้นไปมีความต้องการการสนับสนุนมากกว่ากลุ่มอายุ 45-49 ปี

ส่วนความต้องการการสนับสนุนด้านข้อมูลข่าวสาร พบว่าข้าราชการกรมพลศึกษา ๙ มีความต้องการในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ (Mean = 2.92) ข้อมูลข่าวสารที่
ต้องการมากที่สุด ได้แก่ ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการประกอบอาชีพภายหลังการเกษียณอายุ
งาน (Mean = 3.68)

ส่วนความต้องการการสนับสนุนด้านการฝึกอบรมนั้น พบว่าข้าราชการกรม
พลศึกษา ๙ มีความต้องการในระดับค่อนข้างน้อย (Mean = 2.50) หัวข้อการฝึกอบรมที่
ต้องการมากที่สุด ได้แก่ การฝึกอบรมเพื่อประกอบอาชีพภายหลังการเกษียณอายุงาน (Mean
= 3.58)