

การพัฒนาต้นแบบการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่

Investment Model Development for the Purpose of Preparation to the New Normal Aged

พีรณัฐ ยาทิพย์¹, ศิริภรณ์ ศิลปวานิช², ปัทมา พยุงวงศ์³ และ กนกอร อรุณทวีรุ่งโรจน์⁴

Pheeranadh Yathip¹, Siriporn Silapavanich², Pattama Payungwong³ and Knokorn Aruntaweerungrote⁴

^{1,2,3,4}มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

^{1,2,3,4}Rajamangala University of Technology Phra Nakhon, Thailand

E-mail: pheeranadh.y@rmutp.ac.th¹

Received: 2021-04-26; Revised: 2021-12-07; Accepted: 2021-12-09

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาต้นแบบการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ โดยสัมภาษณ์เชิงลึกและเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน ใช้แบบสอบถามซึ่งมีระดับความเชื่อมั่น 0.89 ใช้สถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน เช่น การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ ผลจากการสัมภาษณ์สรุปได้ว่า องค์กรควรส่งเสริมให้พนักงานวางแผนการลงทุน มีแนวคิดด้านนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ขวนขวายหาความรู้ให้ทันต่อสถานการณ์โลก ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์การเงิน ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุ คือ ไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น กระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด คือ ให้ข้อมูลในวงกว้าง และเชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย ประเภทของนวัตกรรมสำหรับการลงทุนสัมพันธ์กับปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุและกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุสัมพันธ์กับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด และทดสอบสมมติฐานโดยวิเคราะห์ตัวแปรเชิงประจักษ์คงเหลือจำนวนปัจจัยที่สอดคล้อง ได้แก่ (1) ให้ข้อมูลในวงกว้าง (2) แบ่งประเภทตามทักษะประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม (3) มีสวัสดิการที่ดี (4) ออกแบบโครงการมาสนับสนุนให้ตรงจุด (5) ใช้มาตรการรัฐสนับสนุน (6) เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย (7) เพิ่มตำแหน่งงานใหม่ (8) พิจารณาอัตราจ้างและสวัสดิการให้พร้อม และ (9) พัฒนาทักษะเพิ่มเติม

คำสำคัญ: การวางแผนการลงทุน, นวัตกรรมทางการเงิน, ฐานวิถีชีวิตใหม่, ผู้สูงอายุ, สังคมสูงวัย

Abstract

The study aims to develop the investment model for preparation for the new normal age. In-depth interviews and data collection, 400 participants, were obtained from a questionnaire which was reliable at 0.89. Descriptive statistics and inferential statistics were employed to analyze data, e.g., Exploratory Factor Analysis (EFA). According to the interview, the research findings revealed that the organization should encourage the employee in investment planning, as well as, having the notion of financial innovation. To do so, diversification and up-to-date global knowledge attempt must be concerned. The results also presented that the respondents emphasized the financial innovation and creating factors of investment opportunity to prepare for the new normal age as none of the non-essential liability caused. Regarding organization procedures to develop the great aging society, forming suitable elderly activities for the community was considered as providing widespread information, as well as, building different generations relationships. With these data, genres of investment innovation not only were related to investment opportunity factors creation to the new normal aged but also related to organization procedures to develop the great aging society. Moreover, investment opportunity factors creation to the new normal aged was associated with organization procedures to develop the great aging society. Using Empirical Variables Analysis (EVA) to prove the hypothesis, in sum, the findings showed that it was able to decrease factors related to empirical data from 20 to 9 factors. Nine (9) factors included (1) providing widespread information, (2) being classified according to experiences, status, and readiness, (3) having appropriate welfare, (4) creating the project to support an obvious point, (5) seeking for state measures (to support the project), (6) building different generations relationship, (7) implementing new vacancy, (8) considering available employment rate and welfare, and (9) developing additional skills.

Keywords: Investment Planning, Financial Innovation, New Normal, Aged, Aging Society

บทนำ

ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างรวดเร็ว โดยเข้าสู่ “สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Complete Aged Society)” ในปี พ.ศ.2564 ร้อยละ 20 และในปี พ.ศ.2578 ประเทศไทยจะเป็น “สังคมสูงวัยระดับสุดยอด (Super Aged Society)” ซึ่งรายงานของกรมกิจการผู้สูงอายุ คาดการณ์ว่าจะมีประชากรสูงอายุเพิ่มขึ้นร้อยละ 28 ของจำนวนประชากรทั้งหมด นอกจากนี้ จากการคาดการณ์ของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและหน่วยงานอื่น ๆ พบว่า ในปี พ.ศ.2563 ประเทศไทยมีประชากรสูงวัยจำนวน 12.6 ล้านคน จากจำนวนประชากร 66.0 ล้านคน และคิดเป็นร้อยละ 19.1 ของประชากรรวม (อาภรณ์ ชีวะเกรียงไกร, 2560; ชัยพัฒน์ พุ่มซ้อน และกนต์พัฒน์ พรศิริวัชรสิน, 2561) จากการเปลี่ยน

โครงสร้างประชากรที่เกิดขึ้นนั้นเป็นเหตุให้เกิดภาวะการพึ่งพิงทั้งด้านเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของคนในสังคม และหากรัฐบาลต้องเข้ามาโอบอุ้มผู้สูงอายุที่มีจำนวนมากขึ้น ทั้งในส่วนของเบี้ยยังชีพ การให้บริการด้านสาธารณสุข และเงินบำนาญ ซึ่งก่อให้เกิดความสูญเสียเสถียรภาพทางการคลังและการเงินอย่างมาก หากรัฐไม่สามารถจัดเก็บภาษีได้อย่างเพียงพอ ท้ายที่สุดจะทำให้ประเทศเกิดวิกฤติการทางการเงิน จนกลายเป็นปัญหานี้สาธารณะต่อไป

ในปัจจุบันแนวคิดการลงทุนเพื่อวางแผนวัยสูงอายุเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวาง เพื่อนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงในการวางแผนเพื่อวัยสูงอายุ เพื่อจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ นำมาซึ่งฐานะทางการเงินที่ดี สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการได้ รวมถึงการมีอายุที่ยืนยาวมากขึ้น กล่าวคือ “บุคคลจะต้องใช้เงินเพื่อให้อยู่ได้นานขึ้น ทั้ง ๆ ที่อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลยังต่ำกว่าที่เคยเป็นมาก ทั้งนี้ ยังเกิดวิกฤตสุขภาพเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ด้วย” (Borzykowski, 2021) ในสถานการณ์ภาวะวิกฤต หากองค์กรหรือบุคคลใดมีการเตรียมพร้อมและมีการจัดการการเงินอย่างเป็นระบบ จะทำให้แผนการเงินที่วางไว้ปลอดภัย

ในสังคมยุคดิจิทัลที่มีการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมอย่างก้าวกระโดด ทำให้รูปแบบการดำเนินชีวิตของคนมีการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้ในชีวิตประจำวัน ความคิดเชิงนวัตกรรมเป็นอีกความจำเป็นหนึ่งที่จะต้องมีการพัฒนาองค์กรและบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุ โดยการสร้างเสริมบ่มเพาะบุคลากรให้มีเข้าใจการคิดเชิงนวัตกรรม มีวิสัยทัศน์ในการสร้างองค์กรนวัตกรรมเช่นเดียวกับผู้นำในองค์กร จนสามารถพัฒนากระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสังคมสูงวัยระดับสุดยอด องค์กรที่มีการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ และการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร จะพัฒนาพนักงานให้มีความคิดสร้างสรรค์เชิงนวัตกรรมและช่วยองค์กรให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน

ที่ผ่านมา สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ให้บริการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดโครงการ “บริษัทเกษียณสุข” ได้เชิญชวนบริษัทนายจ้างที่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้าร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้นายจ้างเห็นความสำคัญและนำไปสู่การปฏิบัติจริงในการเตรียมความพร้อมทางการเงินให้ลูกจ้างมีเงินพอใช้สำหรับวัยเกษียณ โดยการออมและลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปี พ.ศ.2562 มีนายจ้างที่มีการจัดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้รับรางวัลทั้งสิ้น 77 ราย ซึ่งมีสมาชิกกองทุน รวมกันกว่า 1.6 แสนคน จากนายจ้างที่สมัครเข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 181 ราย ครอบคลุมสมาชิกกว่า 3 แสนคน (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 2562)

ดังนั้น ในงานวิจัยในครั้งนี้ คณะผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาใน 3 ประเด็นต่อไปนี้ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ประเภทนวัตกรรมสำหรับการลงทุน และการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ โดยเน้นการเชื่อมโยงที่เป็นบริษัทที่รับรางวัล “บริษัทเกษียณสุข” ในปี 2562 ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัยในครั้งนี้จะเกิดอรรถประโยชน์มากมาย เป็นแนวทางให้บุคคลและองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชนที่ยังไม่ได้มีต้นแบบการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ได้ใช้เป็นแนวทางการพัฒนาและเตรียมความพร้อมเข้าสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด มีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป

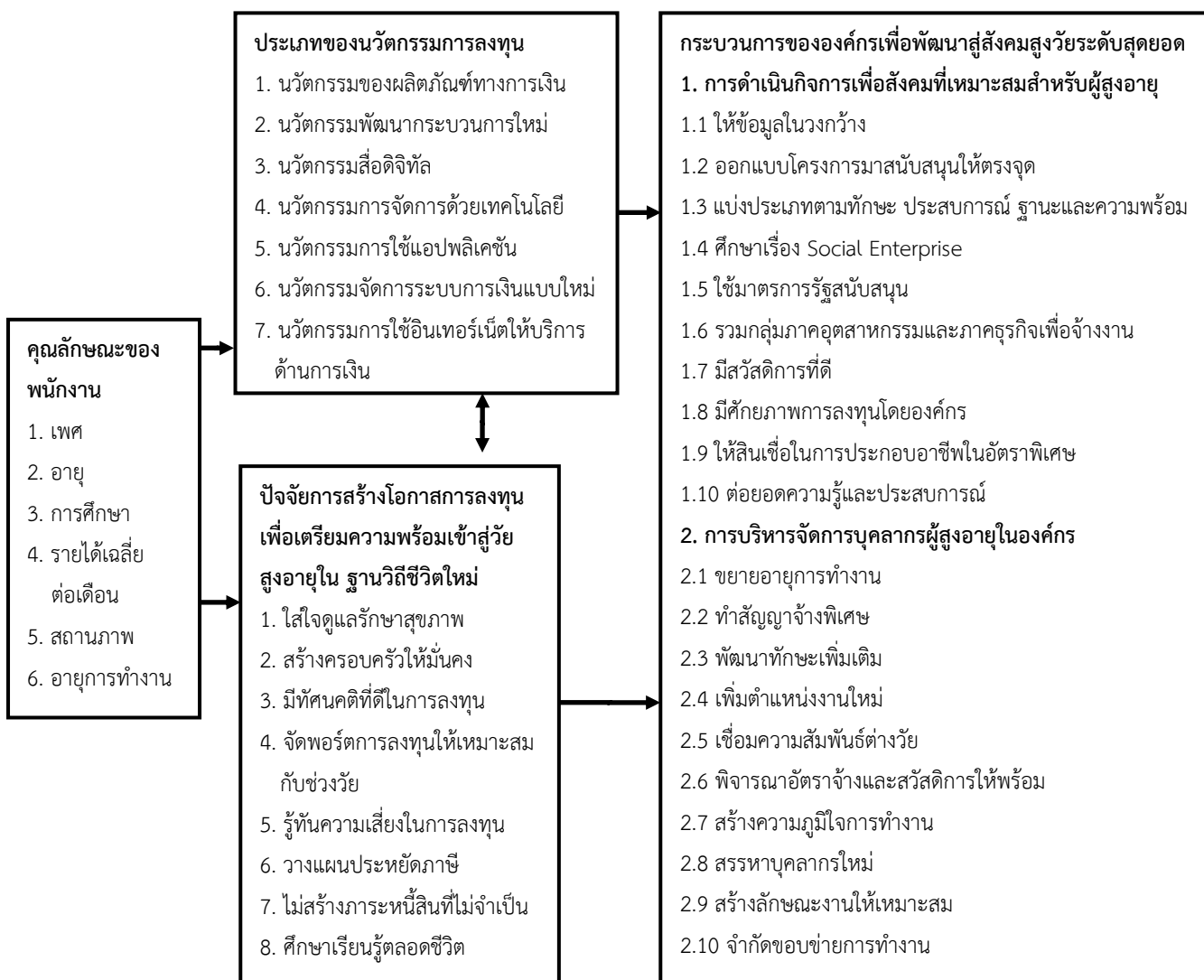
วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อพัฒนาต้นแบบการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่

สมมติฐานการวิจัย

ต้นแบบนวัตกรรมสำหรับการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ สามารถจัดต้นแบบใหม่ได้

กรอบแนวคิดในการวิจัย



การทบทวนวรรณกรรม

การศึกษาครั้งนี้เพื่อพัฒนาต้นแบบการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ โดยมุ่งศึกษาแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับนวัตกรรมการเงินการลงทุน แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อวางแผนวัยสูงอายุ เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับนวัตกรรมทางการเงินการลงทุน

นวัตกรรมทางการเงินการลงทุนส่วนใหญ่ในปัจจุบันจะเป็นการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ทำให้มีความสะดวก รวดเร็ว และประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งนี้องค์ประกอบพื้นฐานของนวัตกรรมทางการเงินการลงทุนที่เป็นกลไกสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนระบบ (จิตรระวี ทองเถา, 2564) ประกอบด้วย (1) ระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ มีการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลตลอดเวลาอย่างรวดเร็ว โดยข้อมูลนั้นต้องมีความถูกต้องและสามารถใช้ประโยชน์ได้จริง (2) ระบบนิเวศนวัตกรรม เป็นการเชื่อมโยงทรัพยากรมนุษย์ ต้นทุนทางการเงินและโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินและเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง มีประสิทธิภาพ และมีความปลอดภัย (3) โครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยี ได้แก่ อินเทอร์เน็ต หรือเครือข่ายสมาร์ตโฟนที่รองรับการใช้งานของประชาชน และ (4) ผู้ประกอบการธุรกิจรายใหม่ เพื่อรองรับธุรกิจด้านเทคโนโลยีหรือธุรกิจที่มีการนำนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามาประยุกต์ในธุรกิจ

แนวคิดทางด้านนวัตกรรมทางการเงินการลงทุนเป็นที่จับตามอง เมื่อเศรษฐกิจโลกและความมั่งคั่งของแต่ละประเทศมาจากภาคบริการทั้งสิ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในทศวรรษที่ผ่านมาเป็นที่ยอมรับกันว่าเศรษฐกิจโลกได้เข้าสู่ระบบเศรษฐกิจที่มีภาคบริการเป็นพื้นฐาน และไม่เพียงเท่านั้น ในทุกภาคส่วนของธุรกิจได้มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพด้านการบริการเพื่อสร้างความโดดเด่นเหนือคู่แข่ง นำแนวคิดและทฤษฎีการดำเนินงานต่าง ๆ ที่เป็นระบบและเข้าใจถึงความต้องการของผู้ใช้บริการมาใช้เป็นแนวทางการสร้างการบริการที่แตกต่าง เพื่อมุ่งตอบสนองต่อความพอใจของผู้ใช้บริการที่มักจะอยากได้บริการที่เกินความคาดหวังเสมอ

1. การประยุกต์นวัตกรรมทางการเงินการลงทุนกับสังคมสูงวัย

เป็นการประยุกต์เพื่อพัฒนารูปแบบการให้บริการทางการเงินแนวใหม่ จะช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรมรูปแบบเดิม การลงทุนในนวัตกรรมทางการเงินการลงทุนมีแนวโน้มสูงขึ้นในอนาคต เนื่องจากสะดวก รวดเร็ว และประหยัด จะเห็นได้ชัดเงินจากการให้บริการทางการเงินออนไลน์หรือแอปพลิเคชันต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่าย การจัดการการเงิน การระดมทุน การกู้ยืม รวมถึงการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อให้ครอบคลุมในทุกด้านของการให้บริการและเข้าถึงความต้องการของผู้ใช้อย่างสูงสุด (พิมลวรรณ เดชานุเบกษา, 2561) เป็นเหตุผลที่สนับสนุนงานวิจัยของวิชณี คุปตะวาทีน, แมน วาสนาพงษ์ และพรทิพย์ ขุนดี (2561) ที่ได้ให้ข้อสรุปจากการศึกษาเรื่องสังคมสูงวัยกับโลกสมัยใหม่ ว่าประเทศไทยเป็นสังคมดิจิทัล ผู้สูงวัยมีความเครียดเพราะตามไม่ทันเทคโนโลยีที่ก้าวล้ำ จำเป็นต้องได้รับการพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ และมีทักษะในการใช้เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ถูกพัฒนามากขึ้น นำเทคโนโลยีต่าง ๆ มาใช้เพื่อประโยชน์ในการสื่อสาร การปฏิบัติงาน และการอยู่ร่วมกัน เช่น โซเชียลมีเดีย สมาร์ตโฟน แท็บเล็ตและสื่อออนไลน์ เป็นต้น ตลอดจนการทำธุรกรรมทางการเงินทำให้การปรับตัวของผู้สูงวัยเป็นประเด็นที่สังคมควรให้ความสำคัญ การใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ของผู้สูงวัยมีส่วนทำให้มีคุณภาพชีวิตดีขึ้น แต่ต้องทำให้ผู้สูงวัยเกิดความศรัทธาในเทคโนโลยี มีความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความปลอดภัยในข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยจากการใช้งาน

2. ประเพณีของการสร้างสรรค์นวัตกรรมการลงทุน

ในยุคดิจิทัลที่มีการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมอย่างก้าวกระโดด ทำให้รูปแบบการดำเนินชีวิตของคนมีการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้ในชีวิตประจำวัน ความคิดเชิงนวัตกรรมเป็นอีกความจำเป็นหนึ่งที่ต้องมีการพัฒนาองค์กรและบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุ โดยการสร้างเสริม บ่มเพาะ

บุคลากรให้มีเข้าใจการคิดเชิงนวัตกรรม มีวิสัยทัศน์แนวคิดในการสร้างองค์กรนวัตกรรมเช่นเดียวกับผู้นำในองค์กร จนสามารถพัฒนากระบวนการทำงานให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง องค์กรที่มีการพัฒนาพนักงานให้มีความคิดสร้างสรรค์เชิงนวัตกรรมจะช่วยองค์กรให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน จากการศึกษาของสมบัติ นามบุรี (2562) และจิตรระวี ทองเถา (2564) สามารถจำแนกประเภทของการสร้างสรรค์นวัตกรรมการลงทุน ประกอบด้วย (1) นวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (2) นวัตกรรมพัฒนากระบวนการใหม่ (3) นวัตกรรมสื่อดิจิทัล (4) นวัตกรรมการจัดการด้วยเทคโนโลยี (5) นวัตกรรมการใช้แอปพลิเคชัน (6) นวัตกรรมจัดการระบบการเงินแบบใหม่ และ (7) นวัตกรรมการใช้อินเทอร์เน็ตให้บริการด้านการเงิน

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อวางแผนวัยสูงอายุ

“ผู้สูงอายุ” เป็นวัยบั้นปลายของชีวิต ปัญหาของผู้สูงอายุในทุกด้านโดยเฉพาะด้านสังคมและสาธารณสุขจึงแตกต่างจากคนในวัยอื่น ปัจจุบันจำนวนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรัฐบาลไทยและทั่วโลกได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องนี้ จึงพยายามรณรงค์อย่างต่อเนื่องให้ทุกคนตระหนัก และพร้อมดูแลผู้สูงอายุให้ทัดเทียมเช่นเดียวกับการดูแลประชากรในกลุ่มอายุอื่น (ดวงพร เพชรคง, 2560)

1. การลงทุนเพื่อวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ

ชาติชาย มีสุขโข (2561) นักวางแผนการเงิน (Certified Financial Planner: CFP) กล่าวว่า การลงทุนเป็นกระบวนการที่ผู้ลงทุนนำเงินที่ชะลอจากการใช้จ่ายในวันนี้ไปลงทุน โดยมุ่งหวังเพื่อให้ได้รับกระแสเงินสดจากการลงทุนนั้น ๆ และ/หรือมุ่งหวังให้หลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนไปมีมูลค่าสูงขึ้น เพื่อให้คุ้มกับต้นทุนค่าเสียโอกาสที่มีได้ใช้จ่ายเงินในวันนี้ ขาดเสียอำนาจซื้อที่สูญเสียไปเนื่องจากภาวะเงินเฟ้อ และขาดเสียความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน ส่วนการวางแผนการลงทุน เป็นกระบวนการของการกำหนดกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการลงทุน เพื่อให้การลงทุนได้รับผลตอบแทนบรรลุตามเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

การเตรียมความพร้อมก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ เป็นการวางแผนการดำเนินการเพื่อเป็นการเตรียมตัวในการดำเนินชีวิตภายหลังเกษียณอายุทำงาน ผู้สูงอายุจะมีความสุขสมบูรณ์ได้จะต้องมีสิ่งต่อไปนี้ 1) มีสุขภาพกายแข็งแรงไม่มีโรคภัยร้ายแรง 2) มีความพร้อมทางเศรษฐกิจการเงินไม่มีหนี้สินมาก มีเงินออมหรือทรัพย์สินเพียงพอต่อการดำเนินชีวิตในยามสูงอายุ 3) มีที่พึ่งทางใจโดยมีหลักยึดด้านจิตใจอาจเป็นหลักธรรมคำสอนทางศาสนาที่จะช่วยให้มีความสุขได้ เอก ณะสิริ (2560) ให้ข้อคิดว่า สุขภาพทางการเงินเป็นสิ่งที่พิจารณาถึงสถานะทางการเงินของบุคคลเพื่อประเมินว่ามีฐานะทางการเงินเป็นอย่างไรโดยพิจารณาถึงพฤติกรรมทางการเงิน การออมเงิน การลงทุนและภาวะหนี้สินของบุคคลผู้ที่มีสุขภาพทางการเงินดีย่อมมีอำนาจซื้อสูงและสามารถตอบสนองความต้องการของตนเองด้านต่าง ๆ ได้ในส่วนของผู้สูงอายุ หากมีสุขภาพทางการเงินไม่ดี ย่อมทำให้คุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุไม่ดีตามด้วย ในทางตรงกันข้ามหากมีสุขภาพทางการเงินดี ย่อมทำให้มีคุณภาพชีวิตดีและมีความสุขสมบูรณ์ได้

2. ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานะชีวิตใหม่

ปี พ.ศ.2563 - 2564 เป็นปีที่ทั้งเศรษฐกิจ ธุรกิจ สังคม และความเป็นอยู่ของคนทั่วโลกต่างได้รับผลกระทบจากโรคระบาดร้ายแรงที่แพร่ไปทั่วโลก หลายประเทศต้องปิดเมือง และต้องปรับตัวให้เข้ากับวิถีชีวิตและวิธีการทำงานที่แตกต่างไปจากเดิม อย่างไรก็ตาม ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) คงจะเปลี่ยนไปไม่เหมือนช่วงก่อนเกิดโควิด-19 เนื่องจากผู้บริโภคหันมาใช้เทคโนโลยีและบริการออนไลน์กันมากขึ้น จากการกักตัวอยู่บ้านในช่วงที่มีการแพร่ระบาด และแนวโน้มด้านบริการออนไลน์น่าจะยังคงอยู่ต่อไป ทั้งนี้ปัจจัยหลักในการสร้าง

โอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานะวิถีชีวิตใหม่ (สุภมาส อังศุโชติ และกาญจณี กังวานพรศิริ, 2558; ศิวลาภ สุขไพบูลย์วัฒน์, 2560) ได้แก่ การใส่ใจดูแลรักษาสุขภาพ การสร้างครอบครัวให้มั่นคง การมีทัศนคติที่ดีในการลงทุน การจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงวัย การรู้ทันความเสี่ยงในการลงทุน การวางแผนประหยัฒภาษี การไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น และการศึกษาเรียนรู้ตลอดชีวิต

3. กระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด

สถานการณ์โลกกำลังเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) มากขึ้นเรื่อย ๆ หลายประเทศเริ่มประสบปัญหาในการมีจำนวนประชากรเด็กและผู้สูงอายุมากกว่าวัยแรงงาน ซึ่งคนที่เกิดในยุค Baby Boomer ราวช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่สองจำนวนมหาศาลกำลังกลายเป็นประชากรสูงวัยที่เป็นชนส่วนใหญ่ของโลกในยุคปัจจุบัน การศึกษาของชัยพัฒน์ พุดซ้อน และกันตพัฒน์ พรศิริวรสิน (2561) ได้ให้แนวทางการแก้ไขปัญหาดังกล่าวของประเทศไทย ในด้านเศรษฐกิจ ควรปฏิรูประบบการทำงานแบบใหม่โดยจ้างผู้สูงอายุที่สามารถทำงานด้วยตนเองและพึ่งพาตนเองได้ ขยายอายุเกษียณงานจาก 60 ปี เป็น 65-70 ปี เพิ่มการพัฒนาทักษะและการจัดหางานให้เหมาะสมกับแรงงาน เพื่อช่วยเพิ่มความสามารถในการหารายได้และยกระดับผลผลิตภาพของแรงงานในระยะยาว และอาจมีการจัดตั้งศูนย์พัฒนาทักษะอาชีพแก่ผู้สูงอายุ ควบคู่กับการจัดหางานที่เหมาะสมให้แก่แรงงาน ส่งเสริมให้มีการจัดตั้งกลุ่มอาชีพต่าง ๆ เพื่อสร้างกระบวนการเรียนรู้ ถ่ายทอดภูมิปัญญาท้องถิ่นเพื่อพัฒนาอาชีพให้สามารถเลี้ยงตัวเองได้ นำทักษะและประสบการณ์ของผู้สูงอายุมาใช้ให้เกิดประโยชน์แก่คนรุ่นหลัง ในด้านสังคม ควรให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิต โดยจัดอบรมการดูแลสุขภาพร่างกาย ให้ความรู้ทางด้านโภชนาการ จัดชมรมผู้สูงอายุเพื่อสร้างเครือข่ายในการดำเนินกิจกรรม ให้ผู้สูงอายุได้รับบริการหรือเข้าถึงสิทธิต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เป็นแนวทางที่สอดคล้องกันกับการศึกษาของ กรมกิจการผู้สูงอายุ มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุ และ ธาดา ราชกิจ (2562) สามารถสรุปเป็นกระบวนการให้องค์กรพัฒนาสู่องค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ได้ดังนี้

การดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ ได้แก่ (1) ให้ข้อมูลในวงกว้าง (2) ออกแบบโครงการมาสนับสนุนให้ตรงจุด (3) แบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม (4) ศึกษาเรื่อง Social Enterprise (5) ใช้มาตรการรัฐสนับสนุน (6) รวมกลุ่มภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจเพื่อจ้างงาน (7) มีสวัสดิการที่ดี (8) มีศักยภาพการลงทุนโดยองค์กร (9) ให้สินเชื่อบริการประกอบอาชีพในอัตราพิเศษ และ (10) ต่อยอดความรู้และประสบการณ์ ส่วนการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร ได้แก่ (1) ขยายอายุการทำงาน (2) ทำสัญญาจ้างพิเศษ (3) พัฒนาทักษะเพิ่มเติม (4) เพิ่มตำแหน่งงานใหม่ (5) เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย (6) พิจารณาอัตราจ้างและสวัสดิการให้พร้อม (7) สร้างความภูมิใจในการทำงาน (8) สรรหาบุคลากรใหม่ (9) สร้างลักษณะงานให้เหมาะสม และ (10) จำกัดขอบข่ายการทำงาน

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สำหรับงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การศึกษาของ Teresa, Montserrat และ Gabriela (2021) ศึกษาแบบจำลองการวางแผนการเงินส่วนบุคคลสู่วัยสูงอายุ จากการศึกษา พบว่า ปัญหาความยั่งยืนของเงินบำนาญ คือ บุคคลไม่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินและการลงทุนตั้งแต่ต้น โดยทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยหลายประการที่มีผลต่อพฤติกรรมในการเตรียมพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุ แนวทางการจัดการทางการเงิน และทรัพยากรทางการเงิน โดยใช้แบบจำลองสมการโครงสร้างที่ได้รับการทดสอบในกลุ่มตัวอย่างคนงานชาวสเปน

สามารถอธิบายความเข้าใจความรู้ทางการเงินของบุคคล การวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ ความอดทนต่อความเสี่ยงทางการเงิน และความมุ่งมั่นในการวางแผนทางการเงิน โดยแบบจำลองสามารถตรวจสอบความรู้เกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ ซึ่งช่วยให้สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้ดีขึ้น เป็นไปได้ที่จะรักษาเงินสวัสดิการในช่วงวัยสูงอายุได้

และแนวคิดของ Hoffmann และ Plotkina (2020) ซึ่งกล่าวถึงมูลเหตุความตั้งใจในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุส่งผลต่อข้อมูลทางการเงิน และแนวโน้มที่บุคคลจะดำเนินการกับข้อมูล พบว่า บุคคลไม่ทราบบทบาทหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการจัดเตรียมข้อมูลพื้นฐานในการเตรียมพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุ การศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างในสหรัฐอเมริกาจำนวน 736 ราย ทำให้ทราบว่า การรับรู้ข้อมูลจะช่วยเพิ่มความตั้งใจในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ สามารถประเมินความสามารถของตนเองเพื่อการเข้าสู่วัยสูงอายุได้ว่าความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับใด และในที่สุดบุคคลที่มีการควบคุมตนเองมากขึ้น จะแสดงความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันระหว่างความตั้งใจรับรู้ข้อมูลและพฤติกรรมในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยเชิงคุณภาพ ใช้การสัมภาษณ์เชิงลึกผู้ทรงคุณวุฒิ 3 ท่าน ได้แก่ ผู้บริหารขององค์กรที่ได้รับรางวัล “บริษัทเกียรตินิยม” ในปี พ.ศ.2562 สัมภาษณ์เกี่ยวกับนวัตกรรมสำหรับการลงทุน การสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ และกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ส่วนการวิจัยเชิงปริมาณ ใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง พนักงานบริษัท จาก 1 องค์กรที่ได้รับรางวัล คือ บริษัท เอไอเอ ประเทศไทย จากพนักงานทั้งหมดประมาณ 50,000 คน กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากตารางของเครจซีและมอร์แกน ได้จำนวนไม่น้อยกว่า 381 คน ผู้วิจัยจึงขอใช้เป็นจำนวน 400 คน

เครื่องมือในการวิจัย

การวิจัยเชิงคุณภาพ ใช้แบบสัมภาษณ์ที่ได้จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และใช้หลักการจากกรอบแนวคิดของงานวิจัยเป็นแนวทางสร้างแบบสัมภาษณ์และนำไปสร้างแบบสอบถามเชิงปริมาณต่อไป ส่วนการวิจัยเชิงปริมาณ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม

การตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือวิจัย ประกอบด้วย (1) ศึกษาข้อมูลทฤษฎีเพื่อเป็นแนวทางสร้างแบบสัมภาษณ์และแบบสอบถาม (2) สร้างแบบสัมภาษณ์กึ่งโครงสร้างและแบบสอบถามโดยอาศัยกรอบแนวคิดของงานวิจัย (3) ให้ที่ปรึกษางานวิจัยช่วยตรวจสอบความเหมาะสม และความสอดคล้อง นำแบบสอบถามที่คณะผู้วิจัยสร้างขึ้นไปตรวจสอบความเที่ยงตรง หาค่า IOC (Index of Item-Objective Congruence) และนำมาปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญก่อนนำไปทดลองใช้ (4) นำแบบสอบถามไปทดสอบกับกลุ่มที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 40 ชุด เพื่อนำกลับมาทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น โดยใช้วิธีสัมประสิทธิ์แอลฟา (Coefficient) สูตรของ Cronbach เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของชุดคำถาม และทำการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องเพื่อให้ได้ข้อคำถามที่สมบูรณ์และมีค่าความเชื่อมั่นตามเกณฑ์ และ (5) ทำการแจกแบบสอบถามตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่คำนวณได้

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ขั้นตอนการจัดกระทำข้อมูล ประกอบด้วย (1) หลังจากเก็บข้อมูลแล้ว นำแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของแบบสอบถาม และคัดแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก (2) นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์แล้วมาลงรหัส (3) บันทึกข้อมูลเพื่อประมวลผลด้วยโปรแกรมการประมวลข้อมูล โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาและเชิงอนุมาน

ค่าความเที่ยงตรง (Validity) ได้ผ่านการประมวลผลข้อมูลจากผู้ทรงคุณวุฒิทำการตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยได้ค่าคะแนน คือ 0.91 ส่วนค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ได้ผ่านการประมวลผลข้อมูลจากการนำแบบสอบถามไปทดสอบ (Tryout) กับกลุ่มที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 40 ชุด คือ 0.89

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยเชิงคุณภาพ ใช้การสัมภาษณ์เชิงลึกจากข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งเกี่ยวข้องและเป็นไปตามกรอบแนวคิดการวิจัย กับผู้อำนวยการภาคอาวุโส เอไอเอ ประเทศไทย ผู้จัดการกองทุนอาวุโส ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และผู้อำนวยการฝ่ายจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ทั้งนี้ เป็นผู้บริหารองค์กรที่ได้รับรางวัล “บริษัทเกียติยศ” ในปี พ.ศ.2562 ส่วนการวิจัยเชิงปริมาณ คณะผู้วิจัยทำการรวบรวมเก็บแบบสอบถามกับพนักงานจาก 1 องค์กรที่ได้รับรางวัล คือ บริษัท เอไอเอ ประเทศไทย จำนวน 400 ชุด

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติวิเคราะห์เชิงพรรณนา คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายลักษณะของตัวแปรต่าง ๆ สถิติทดสอบสมมติฐาน คือ Factor Analysis ซึ่งลักษณะคำถามแบบ Likert Scale แบ่งระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งเป็น 5 ระดับ จัดเป็นการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น คณะผู้วิจัยใช้วิธีการแสดงระดับของคะแนนเฉลี่ย (Mean) พิจารณาจากคะแนนของคำตอบแล้วนำมาแบ่งเป็นอันตรภาคชั้นของคะแนน (กัลยา วานิชย์บัญชา และจิตา วานิชย์บัญชา, 2564)

ผลการวิจัย

ผลการสัมภาษณ์ผู้ทรงคุณวุฒิ

เมื่อจัดลำดับความสำคัญพบว่า ผู้ทรงคุณวุฒิให้ความสำคัญประเภทนวัตกรรมการลงทุนที่สำคัญ 3 ลำดับแรก ได้แก่ 1. นวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 2. นวัตกรรมสื่อดิจิทัล และ 3. นวัตกรรมจัดการระบบการเงินแบบใหม่ ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ 3 ลำดับแรก ลำดับแรก ได้แก่ 1. ไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น 2. ใส่ใจดูแลรักษาสุขภาพ และ 3. สร้างครอบครัวให้มั่นคง และให้ความสำคัญการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ 3 ลำดับแรก ได้แก่ 1. ให้ข้อมูลในวงกว้าง 2. แบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม และ 3. มีสวัสดิการที่ดี และให้ความสำคัญการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร 3 ลำดับแรก ได้แก่ 1. เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย 2. สร้างลักษณะงานให้เหมาะสม ส่งเสริมสนับสนุนให้บุคคลได้ทำงานในสิ่งที่ถนัด และ 3. ขยายอายุการทำงาน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

1) ข้อมูลคุณลักษณะของพนักงาน สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลได้ว่า พนักงานที่ตอบแบบสอบถามนี้ส่วนมากเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 59.0 มีอายุระหว่าง 36-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.5 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 58.5 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.5 สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 56.8 และมีอายุงานระหว่าง 3-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.8

2) ความคิดเห็นเกี่ยวกับประเภทของนวัตกรรมการลงทุน

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประเภทของนวัตกรรมการลงทุน

ประเภทของนวัตกรรมสำหรับการลงทุน	Mean	Std. Deviation	แปลผล
- นวัตกรรมของผลิตภัณฑ์การเงิน	4.30	.739	มากที่สุด
- นวัตกรรมพัฒนากระบวนการใหม่	4.06	.782	มาก
- นวัตกรรมสื่อดิจิทัล	4.13	.802	มาก
- นวัตกรรมจัดการด้วยเทคโนโลยี	4.11	.775	มาก
- นวัตกรรมการใช้แอปพลิเคชัน	4.20	.775	มาก
- นวัตกรรมจัดการระบบการเงินแบบใหม่	4.23	.744	มากที่สุด
- นวัตกรรมการใช้อินเทอร์เน็ตให้บริการด้าน การเงิน	4.22	.751	มากที่สุด

จากตารางที่ 1 พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับประเภทของนวัตกรรมการลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ นวัตกรรมของผลิตภัณฑ์การเงิน คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.30 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .739 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คือ นวัตกรรมพัฒนากระบวนการใหม่ คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.06 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .782

3) ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่

ปัจจัย	Mean	Std. Deviation	แปลผล
- ใส่ใจดูแลรักษาสุขภาพ	4.24	.763	มากที่สุด
- สร้างครอบครัวให้มั่นคง	4.31	.739	มากที่สุด
- มีทัศนคติที่ดีในการลงทุน	4.16	.730	มาก
- จัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วง วัย	4.16	.753	มาก
- รู้ทันความเสี่ยงในการลงทุน	4.20	.757	มาก
- วางแผนประหยัดภาษี	4.25	.771	มากที่สุด
- ไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น	4.37	.719	มากที่สุด
- ศึกษาเรียนรู้ตลอดชีวิต	3.91	.931	มาก

จากตารางที่ 2 พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ ไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.37 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .719 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คือ ศึกษาเรียนรู้ตลอดชีวิต คิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.91 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .931

4) ความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด

กระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด	Mean	Std. Deviation	แปลผล
ด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ			
- ให้ข้อมูลในวงกว้าง (bp1)	4.29	.689	มากที่สุด
- ออกแบบโครงการมาสนับสนุนให้ตรงจุด (bp2)	4.16	.702	มาก
- แบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม (bp3)	4.13	.732	มาก
- ศึกษาเรื่อง Social Enterprise (bp4)	4.10	.719	มาก
- ใช้มาตรการรัฐสนับสนุน(bp5)	4.04	.793	มาก
- รวมกลุ่มภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจเพื่อจ้างงาน (bp6)	4.19	.745	มาก
- มีสวัสดิการที่ดี (bp7)	4.28	.715	มากที่สุด
- มีศักยภาพการลงทุนโดยองค์กร (bp8)	4.10	.702	มาก
- ให้สินเชื่อในการประกอบอาชีพในอัตราพิเศษ (bp9)	4.24	.691	มากที่สุด
- ต่อยอดความรู้และประสบการณ์ (bp10)	4.23	.698	มากที่สุด
ด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร			
- ขยายอายุการทำงาน (pp1)	4.10	.718	มาก
- ทำสัญญาจ้างพิเศษ (pp2)	4.14	.723	มาก
- พัฒนาทักษะเพิ่มเติม (pp3)	4.20	.741	มาก
- เพิ่มตำแหน่งงานใหม่ (pp4)	4.03	.760	มาก
- เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย (pp5)	4.26	.720	มากที่สุด
- พิจารณาอัตราจ้างและสวัสดิการให้พร้อม (pp6)	4.00	.777	มาก
- สร้างความภูมิใจการทำงาน (pp7)	4.18	.755	มาก
- สรรหาบุคลากรใหม่ (pp8)	4.01	.732	มาก
- สร้างลักษณะงานให้เหมาะสม (pp9)	4.07	.759	มาก
- จำกัดขอบข่ายการทำงาน (pp10)	3.97	.826	มาก

จากตารางที่ 3 พบว่า กระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ ให้ข้อมูลในวงกว้าง คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.29 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .689 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญ

น้อยที่สุด คือ ใช้มาตรการรัฐสนับสนุนคิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.04 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .793 ด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย คิดเป็นค่าเฉลี่ย 4.26 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .720 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คือ จำกัดขอบข่ายการทำงาน คิดเป็นค่าเฉลี่ย 3.97 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .826

ผลการทดสอบสมมติฐาน

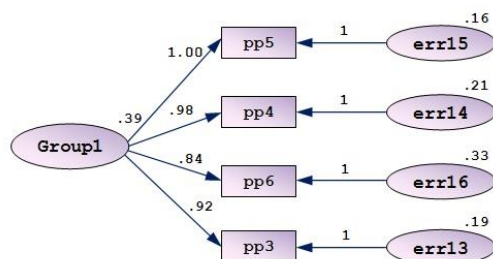
การตรวจสอบความเหมาะสมของขนาดกลุ่มตัวอย่างและความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ค่าสถิติทดสอบ KMO และ Bartlett's Test

สถิติทดสอบ		ค่าสถิติ
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.945
Bartlett's Test of	Approx. Chi-Square	5498.056
Sphericity	Df	191
	Sig.	.000*

หมายเหตุ : *มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

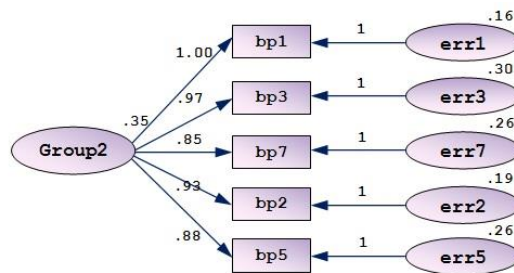
จากตารางที่ 4 การวิเคราะห์หองค์ประกอบเชิงสำรวจพบว่า มีค่าสถิติ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) เท่ากับ .945 ซึ่งมากกว่า 0.5 และค่าสถิติของบาร์ทเลทท์ Chi-square เท่ากับ 5498.056 แสดงว่า การวิจัยครั้งนี้เหมาะที่จะใช้การวิเคราะห์หองค์ประกอบแบบ Exploratory Factor Analysis โดยตัวแปรทั้งหมดสามารถแบ่งกลุ่มตัวแปรได้เป็น 3 องค์ประกอบ โดยผลการวิเคราะห์หองค์ประกอบ Group1 ซึ่งมีตัวแปรจำนวน 9 ตัว ได้แก่ pp2 pp3 pp4 pp5 pp6 pp7 pp8 pp9 pp10 พบว่าไม่ผ่านเกณฑ์ มีค่า Chi-square = 238.373, df = 27, p = 0.00, CMIN/DF = 8.830, GFI = 0.878, RMSEA = 0.15 จึงต้องดำเนินการปรับแต่ง หลังการปรับแต่งพบว่าตัวแปรที่มีความสำคัญในองค์ประกอบ Group1 ได้แก่ pp3 pp4 pp5 pp6 ส่วนตัวแปร pp2 pp7 pp8 pp9 pp10 ถูกตัดทิ้ง ซึ่งองค์ประกอบใหม่ของ Group1 มีค่า Chi-square = 1.735, df = 2, p = 0.42, CMIN/DF = 0.868, GFI = 0.998, RMSEA = 0.00 ซึ่งทำให้องค์ประกอบ Group1 ผ่านเกณฑ์



Chi-square=1.736, df=2, p=.420, CMIN/DF=.869, GFI=.999, RMSEA=.000

ภาพที่ 1 ผลการวิเคราะห์หองค์ประกอบ Group1 หลังการปรับแต่ง

ผลการวิเคราะห์หองค์ประกอบ Group 2 ซึ่งมีตัวแปรจำนวน 8 ตัว ได้แก่ bp1 bp2 bp3 bp4 bp5 bp6 bp7 bp8 พบว่าไม่ผ่านเกณฑ์ มีค่า Chi-square = 162.786, df = 20, p = 0.0, CMIN/DF = 8.140, GFI = 0.913, RMSEA = 0.135 จึงต้องดำเนินการปรับแต่ง หลังการปรับแต่งพบว่าตัวแปรที่มีความสำคัญในองค์ประกอบ Group2 ได้แก่ bp1 bp2 bp3 bp5 bp7 ตัวแปร bp4 bp6 bp8 ถูกตัดทิ้ง ซึ่งองค์ประกอบใหม่ของ Group 2 มีค่า Chi-square = 11.948, df = 6, p = 0.43, CMIN/DF = 2.390, GFI = 0.990, RMSEA = 0.06

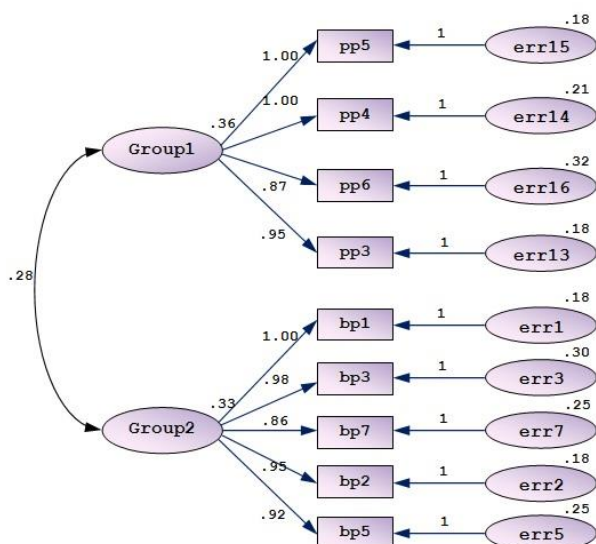


Chi-square=11.948, df=6, p=.43, CMIN/DF=2.390, GFI=.990, RMSEA=.06

ภาพที่ 2 ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบ Group2 หลังการปรับแต่ง

ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบ Group3 ซึ่งมีตัวแปรจำนวน 3 ตัว ได้แก่ bp9 bp10 pp1 พบว่าไม่สามารถปรับแต่งให้ผ่านเกณฑ์ได้ จึงจำเป็นต้องตัดองค์ประกอบ Group3 ออก

คณะผู้วิจัยใช้หลักการจัดกลุ่มโดย Least Square Method แล้ว ขั้นตอนต่อไป คือ ประเมินความสอดคล้องของโมเดล ซึ่งหากองค์ประกอบที่พัฒนาขึ้นมีความคลาดเคลื่อนเกิน 0.05 จำเป็นต้องดำเนินการปรับแต่งองค์ประกอบให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ (Model Fit) ต่อไป ซึ่งงานวิจัยนี้ใช้หลักเกณฑ์ตามคำแนะนำของ Arbuckle (2011) การปรับแต่งค่าองค์ประกอบจะดำเนินการหลังจากทราบว่าตัวแปรเชิงสังเกตตัวใดถูกจัดอยู่ในกลุ่มใด หากพบว่ามียังองค์ประกอบใดไม่ผ่านเกณฑ์การประเมิน จะต้องนำองค์ประกอบตัวนั้นมาปรับแต่งให้ผ่านเกณฑ์ก่อน จึงทำการรวบรวมทุกองค์ประกอบมาขึ้นเป็นรูปโมเดล ดังนั้นคณะผู้วิจัยใช้การปรับแต่งองค์ประกอบโดยวิธีตัดตัวแปรเชิงสังเกตที่มีค่าไม่เหมาะสมออก โดยการตัดคู่ตัวแปรที่มีค่าสถิติดัชนีการปรับโมเดล (Modification Indices) สูงสุดก่อน



Chi-square=72.767, df=26, p=.20, CMIN/DF=2.799, GFI=.958, RMSEA=.075

ภาพที่ 3 ผลลัพธ์ของโมเดลองค์ประกอบกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด

ผลการวิเคราะห์โมเดลรวมตามภาพที่ 3 ซึ่งมี 2 องค์ประกอบ คือ Group1 และ Group2 ประกอบด้วยตัวแปรจำนวน 9 ตัว ได้แก่ bp1 bp2 bp3 bp5 bp7 pp3 pp4 pp5 pp6 ซึ่งมีค่า Chi-square = 72.767, df = 26, p = 0.20, CMIN/DF = 2.799, GFI = 0.958, RMSEA = 0.075 ซึ่งทำให้โมเดลนี้ผ่านเกณฑ์ โดยมี Factor Loading ระหว่าง Group1-pp5 Group1-pp4 Group1-pp6 Group1-pp3 อยู่ที่ 1.0 0.36 0.87 0.95

ตามลำดับ Factor Loading ระหว่าง Group2-bp1 Group2-bp3 Group2-bp7 Group2-bp2 Group2-bp5 อยู่ที่ 0.33 0.98 0.86 0.95 0.92 ตามลำดับและ Factor Loading Group1-Group2 เท่ากับ 0.28

การสรุปผลการทดสอบสมมติฐานย่อย

การทดสอบสมมติฐานย่อยโดยการหาค่าสหสัมพันธ์ Pearson's พบว่า ค่า Significant Level มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ทั้งหมด สรุปได้ว่า ประเพณีของนวัตกรรมการลงทุนสัมพันธ์กับปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ในระดับปานกลาง ($r = 0.505$) ประเพณีของนวัตกรรมการลงทุนสัมพันธ์กับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอดด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงวัยในระดับค่อนข้างต่ำ ($r = 0.395$) และด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กรในระดับค่อนข้างต่ำ ($r = 0.375$) ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่สัมพันธ์กับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอดด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงวัยในระดับค่อนข้างต่ำ ($r = 0.398$) และด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กรในระดับต่ำ ($r = 0.051$)

อภิปรายผล

ประเพณีของนวัตกรรมการลงทุน มีผลทำให้มีความคิดเห็นแตกต่างกันออกไป เช่น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ นวัตกรรมของผลิตภัณฑ์การเงิน มีเกณฑ์อยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุด คือ นวัตกรรมพัฒนากระบวนการใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับความคิดเห็นจากการสัมภาษณ์ของผู้ทรงคุณวุฒิที่ให้ความสำคัญกับนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์การเงิน นวัตกรรมจัดการระบบการเงินแบบใหม่ และนวัตกรรมการใช้อินเทอร์เน็ตให้บริการด้านการเงิน ในลำดับต้น ๆ

ปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่

จากผลการวิจัย พบว่า พนักงานบริษัท เอไอเอ ประเทศไทย มีความเห็นสอดคล้องกับแนวคิดปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานวิถีชีวิตใหม่ (สุภมาส อังศุโชติ และกาญจน์ กังวานพรศิริ, 2558; ศิวลาภ สุขไพบุลย์วัฒน์, 2560) ได้แก่ การเอาใจใส่ดูแลรักษาสุขภาพ เสริมสร้างครอบครัวให้มั่นคง มีทัศนคติที่ดีในการลงทุน บุคคลจะต้องจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงวัย รู้เท่าทันความเสี่ยงในการลงทุน วางแผนประหยัดภาษี ไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น และต้องศึกษาเรียนรู้ตลอดชีวิต

กระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับกระบวนการขององค์กรเพื่อพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงวัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ ให้ข้อมูลในวงกว้าง ซึ่งสอดคล้องกับมุมมองของผู้ทรงคุณวุฒิที่ให้ความสำคัญเป็นลำดับต้น ๆ เพราะต้องสร้างการรับรู้ในความมั่นคงเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก่อน หลังจากนั้นจึงนำเสนอข้อมูลของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ในด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย ซึ่งสอดคล้องกับมุมมองของผู้ทรงคุณวุฒิที่ให้ความสำคัญในประเด็นนี้เป็นลำดับต้น ๆ โดยให้แนวคิดว่าการอยู่ร่วมกันระหว่างคนอายุมากกับคนอายุน้อย ต้องให้ความสำคัญกับทุกคนทุกช่วงวัย จะได้เข้าใจซึ่งกันและกัน การทำงานจะคล่องตัวมากขึ้น และสอดคล้องกับ ชัยวัฒน์ พุ่มซ้อน และ

กัณฑ์พรศิริวัชรสิน (2561) กรมกิจการผู้สูงอายุ, มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุ และธาดา ราชกิจ (2562) ซึ่งได้เสนอแนวทางและให้ความสำคัญในหลาย ๆ ประเด็น สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ ได้แก่ ให้ได้รับข้อมูลในวงกว้าง เขียนข้อเสนอโครงการโดยออกแบบสนับสนุนให้ตรงจุด แบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม ให้ศึกษาเรื่อง Social Enterprise โดยอาจใช้มาตรการรัฐสนับสนุน รวมกลุ่มภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจเพื่อจ้างงาน ให้บุคคลได้มีสวัสดิการที่ดี มีศักยภาพการลงทุนโดยองค์กร ได้รับสินเชื่อในการประกอบอาชีพในอัตราพิเศษ และสามารถต่อยอดความรู้และประสบการณ์

2. การบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร ได้แก่ การขยายอายุการทำงาน ทำสัญญาจ้างพิเศษ ให้ได้รับการพัฒนาทักษะเพิ่มเติม เพิ่มตำแหน่งงานใหม่ มีการเชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย ผู้บริหารพิจารณาอัตราจ้างและสวัสดิการให้พร้อม สร้างความภูมิใจในการทำงาน มีการสรรหาบุคลากรใหม่ โดยสร้างลักษณะงานให้เหมาะสม และจำกัดขอบข่ายการทำงานที่สะดวกปลอดภัย

ซึ่งจากแนวคิดดังกล่าวได้นำมาใช้เป็นกรอบแนวคิดในการทำการวิจัย ซึ่งสามารถอภิปรายผลได้ว่า กระบวนการให้องค์กรพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ คงเหลือปัจจัยที่เกี่ยวข้อง คือ (bp1) ให้ข้อมูลในวงกว้าง (bp3) แบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม (bp7) มีสวัสดิการที่ดี (bp2) ออกแบบโครงการมาสนับสนุนให้ตรงจุด (bp5) ใช้มาตรการรัฐสนับสนุน และในด้านการบริหารจัดการบุคลากรผู้สูงอายุในองค์กร คงเหลือปัจจัยที่เกี่ยวข้อง คือ (pp5) เชื่อมความสัมพันธ์ต่างวัย (pp4) เพิ่มตำแหน่งงานใหม่ (pp6) พิจารณาอัตราจ้างและสวัสดิการให้พร้อม (pp3) พัฒนาทักษะเพิ่มเติม

จากผลการวิจัยด้านปัจจัยการสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานะวิถีชีวิตใหม่ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ การไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น มีเกณฑ์อยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับ เจก ธนะสิริ (2560) ที่ได้เสนอแนวคิดฯ สุขภาพทางการเงิน เป็นสิ่งที่ประเมินว่ามีฐานะทางการเงินเป็นอย่างไร โดยพิจารณาถึงพฤติกรรมทางการเงิน การลงทุนและภาวะหนี้สินของบุคคล ผู้มีสุขภาพทางการเงินดีย่อมมีอำนาจซื้อสูง หากมีสุขภาพทางการเงินไม่ดี ย่อมทำให้คุณภาพชีวิตในวัยสูงอายุไม่ดีตามไปด้วย องค์กรสามารถเลือกใช้การสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุได้อย่างหลากหลายแง่มุมจากแนวคิดนี้ และจากการสัมภาษณ์ผู้ทรงคุณวุฒิ มีความเห็นสอดคล้องเช่นเดียวกันว่าการไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็น เป็นปัจจัยสำคัญที่สุดที่จะสร้างโอกาสการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสูงอายุในฐานะวิถีชีวิตใหม่ เพราะภาระหนี้และรายจ่ายที่ไม่จำเป็นคือปัญหาหลักที่ทำให้มีรายรับไม่พอกับรายจ่าย จนนำไปสู่การก่อหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับ Teresa, Montserrat และ Gabriela (2021) ที่ได้ทำการวิจัยแบบจำลองสำหรับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลสู่วัยสูงอายุ จากการวิจัยพบปัญหาอย่างหนึ่งสำหรับความยั่งยืนของเงินบำนาญ คือ บุคคลไม่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินและการลงทุนแต่แรก โดยใช้แบบจำลองสมการโครงสร้างที่ได้รับการทดสอบในกลุ่มตัวอย่างคนงานชาวสเปน อธิบายความเข้าใจความรู้ทางการเงินของบุคคล การวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ ความอดทนต่อการสร้างหนี้และความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงความมุ่งมั่นในการวางแผนทางการเงิน โดยแบบจำลองสามารถตรวจสอบความรู้เกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ ซึ่งสามารถช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนการเงินได้ดีขึ้น มีความเป็นไปได้ที่บุคคลจะรักษาเงินไว้ใช้ในช่วงวัยสูงอายุได้



สำหรับกระบวนการให้องค์กรพัฒนาสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ผลการวิจัยพบว่า ด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ ได้แก่ (bp1) ให้ข้อมูลในวงกว้าง (bp3) แบ่งประเภทตามทักษะประสบการณ์ ฐานะและความพร้อม (bp7) มีสวัสดิการที่ดี (bp2) ออกแบบโครงการมาสนับสนุนให้ตรงจุด (bp5) ใช้มาตรการรัฐสนับสนุนสอดคล้องกับ Hoffmann และ Plotkina (2020) ได้ทำการวิจัยเรื่องมูลเหตุความตั้งใจในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุส่งผลต่อข้อมูลทางการเงิน งานวิจัยชิ้นนี้มุ่งเน้นให้เกิดความเข้าใจที่ชัดเจนเกี่ยวกับแนวโน้มที่บุคคลจะดำเนินการกับข้อมูลการลงทุนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ โดยการรับรู้ข้อมูลจะช่วยเพิ่มความตั้งใจในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ ทำให้ประเมินความสามารถของตนเองเพื่อการเข้าสู่วัยสูงอายุได้ ว่าความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับใด และในที่สุดบุคคลที่มีการควบคุมตนเองมากขึ้น จะแสดงความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันระหว่างความตั้งใจรับรู้ข้อมูลและพฤติกรรมในการวางแผนก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าในปัจจุบันรัฐบาลไทยได้มีการดูแลสวัสดิภาพและการจัดสวัสดิการแก่ผู้สูงอายุแล้วก็ตาม องค์ความรู้จากการวิจัยครั้งนี้พบว่า บุคคลยังต้องใช้แนวคิดด้านนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ขวนขวายหาความรู้ให้ทันต่อสถานการณ์โลก และไม่สร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็นตั้งแต่แรก เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ และเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุจะมีความพร้อมทางการเงินเพียงพอต่อการเลี้ยงชีพ ไม่เป็นภาระแก่ลูกหลานและสังคม สามารถทำประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมที่ตนเองอยู่อาศัย มีความสุขในการใช้ชีวิตในวัยสูงอายุได้มากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเพื่อการนำผลการวิจัยไปใช้งาน

1.1 องค์กรภาคเอกชน รัฐ และรัฐวิสาหกิจ ต้องส่งเสริมความรู้ด้านนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การวางแผนการเงินก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ โดยแบ่งประเภทตามทักษะ ประสบการณ์ ฐานะและความพร้อมของบุคลากร จัดโครงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อส่งเสริมการใช้ชีวิตในวัยสูงอายุอย่างมีความสุข

1.2 ภาครัฐควรพัฒนาระบบสวัสดิการที่ดีเกี่ยวกับช่วงวัยสูงอายุและปรับปรุงคุณภาพประกันสังคมที่เกี่ยวข้องกับการใช้ชีวิตในวัยสูงอายุทางการเงินและการดูแลสุขภาพ รวมถึงควรจัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกสำหรับผู้สูงอายุให้มากขึ้น

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยต่อไป

2.1 ควรศึกษากับพนักงานบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น ๆ ด้วย เพื่อที่จะได้รับความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ในมุมมองที่แตกต่าง จะทำให้ทราบถึงความต้องการที่แท้จริงได้ชัดเจนมากขึ้น

2.2 ควรศึกษาจากพนักงานในบริษัทต่างประเทศด้วย โดยแบบสอบถามที่ใช้ควรจัดทำเป็นภาษาอังกฤษ หรือภาษาอื่น ๆ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงเปรียบเทียบที่มีแง่มุมที่กว้างขวางและลึกซึ้ง

เอกสารอ้างอิง

- กรมกิจการผู้สูงอายุ. (2562). *มาตรการขับเคลื่อนระเบียบวาระแห่งชาติ เรื่อง สังคมสูงอายุ* (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: บริษัท อัมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน).
- กัลยา วานิชย์บัญชา และฐิตา วานิชย์บัญชา. (2564). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล* (พิมพ์ครั้งที่ 31). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

- จิตรระวี ทองเถา. (2564). นวัตกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19. *วารสารสหวิทยาการมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 4(1), 214-224.
- เจน ณะสิริ. (2560). *อายุ 120 ปี ทำไม่จะทำให้ไม่ได้* (พิมพ์ครั้งที่ 8). กรุงเทพฯ ฯ: บริษัท เฮลท์ รีเลชั่นส์ จำกัด
- ชาติชาย มีสุขโข. (2561). แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนและการวางแผนการลงทุน. ค้นเมื่อ 24 พฤศจิกายน 2563, จาก <https://www.cmsk-academy.com/article/280/investment-planning-basic>
- ชัยพัฒน์ พุ่มซ้อน และกันตพัฒน์ พรศิริวัชรสิน. (2561). แนวทางการแก้ไขปัญหาลำบากของผู้สูงอายุของประเทศไทย. *วารสารเครือข่ายส่งเสริมการวิจัยทางมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 1(1), 25-35.
- ธาดา ราชกิจ. (2562). องค์การควรเตรียมรับมืออย่างไรเมื่อไทยก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยแล้ว. ค้นเมื่อ 24 พฤศจิกายน 2563, จาก th.hrnote.asia/tips/190613-aging-society-working/
- ดวงพร เพชรคง. (2560). เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ. ค้นเมื่อ 24 พฤศจิกายน 2563, จาก www.parliament.go.th/ewtadmin/ewt/elaw_parcy/download/article/article_20181012153553.pdf
- พิมลวรรณ เดชานุเบกษา. (2561). นวัตกรรม FinTech กับการบริการทางการเงิน. *วารสารมหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม*, 12(2), 185-190.
- มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุ. (2562). รายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุไทย ปี 2562. ค้นเมื่อ 25 พฤษภาคม 2563, จาก https://web.facebook.com/?_rdc=1&_rd
- วิชณี คุปตะวาทีน, แมน วาสนาพงษ์ และพรทิพย์ ขุนดี. (2561). สังคมสูงวัยกับโลกสมัยใหม่. *วารสารวิชาการสถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 4(พิเศษ), 444-450.
- ศิวลาภ สุขไพบูลย์วัฒน์. (2560). บทบาทของผู้สูงอายุต่อความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศไทย. *วารสารศรีนครินทรวิโรฒวิจัยและพัฒนา สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 9(17), 176-191.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2562). *โครงการบริษัทเกษียณสุข*. ค้นเมื่อ 18 กุมภาพันธ์ 2563, จาก <https://www.happypvd.com/happy-pvd-company>
- สมบัติ นามบุรี. (2562). นวัตกรรมและการบริหารจัดการ. *วารสารวิจัยวิชาการ*, 2(2), 121-133.
- สุกมาส อังศุโชติ และกาญจน์ กังวานพรศิริ. (2558). แนวทางและมาตรการส่งเสริมการออมของผู้สูงอายุตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง กรณีศึกษาจังหวัดนนทบุรี. *วารสารศรีนครินทรวิโรฒวิจัยและพัฒนา*, 7(14), 146-158.
- อาภรณ์ ชีวะเกรียงไกร. (2560). ผลกระทบของสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย. ค้นเมื่อ 18 กุมภาพันธ์ 2563, จาก <http://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/641444>
- Arbuckle, J.L. (2011). *AMOS 20.0 users guide*. Crawfordville, FL.: Amos Development Corporation.
- Borzykowski, B. (2021). *The ultimate retirement planning guide for 2021*. Retrieved January 3, 2021, from <https://www.cnbc.com/guide/retirement-planning/>
- Hoffmann, A. O. I. & Plotkina, D. (2020). Why and when does financial information affect retirement planning intentions and which consumers are more likely to act on them?. *Journal of Business Research*, 117(September), 411-431.

Teresa, C., Montserrat, H. & Gabriela, T. (2021). A Model for Personal Financial Planning Towards Retirement. *Journal of Business Economics and Management*, 22(2), 482-502.