



ปัจจัยที่ส่งผลให้การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณไม่บรรลุเป้าหมาย

เสนอ

รองศาสตราจารย์ ดร.ปรีดา สุขเจริญสิน

โดย

นางสาวอิสริย์ วงศ์วิเศษ

รหัสนักศึกษา 6010323040

โครงงานวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิชา ศก 9000

หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน)

คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันพัฒนาบริหารศาสตร์

ปัจจัยที่ส่งผลให้การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณไม่บรรลุเป้าหมาย

อิสริย์ วงศ์วิเศษ

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาว่ามีปัจจัยใดบ้างที่สามารถใช้อธิบายโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์การออมเงินเพื่อการเกษียณไม่บรรลุเป้าหมาย พร้อมทั้งศึกษาระดับความสัมพันธ์ของปัจจัยแต่ละตัวและเพื่อทำนายโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณไม่บรรลุเป้าหมาย โดยใช้เครื่องมือทางเศรษฐมิติในขั้นตอนการวิเคราะห์แบบจำลองด้วยสมการถดถอยโลจิสติกที่เหมาะสม โดยโปรแกรม Eview

จากลักษณะข้อมูลของปัจจัยที่นำมาทดสอบ พบว่า จากจำนวนตัวอย่างทั้งหมด 200 ตัวอย่าง มีตัวอย่างที่ประสบผลสำเร็จในการออมเงินเพื่อการเกษียณจำนวน 74 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 37 และตัวอย่างที่ไม่ประสบผลสำเร็จในการออมเงินเพื่อการเกษียณจำนวน 126 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 63 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด

ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุไม่ประสบความสำเร็จอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 คือ ปัจจัยด้านระดับการศึกษา อายุที่เริ่มเกษียณ อายุขัยคาดการณ์ การเริ่มต้นวางแผนเพื่อการเกษียณช้าเกินควร การมีความมั่นใจในแผนการเกษียณมากเกินควร การไม่มีความเข้าใจในการวางแผนเท่าที่ควร การประมาณการอายุขัยเฉลี่ยน้อยเกินควร การออมเงินไว้น้อยเกินควร การเกษียณอายุก่อนกำหนดเร็วเกินควร โดยค่าสัมบูรณ์ของ Marginal Effect อยู่ระหว่าง ร้อยละ 22.312 ถึง ร้อยละ 0.0616 หากใช้ค่าสัมบูรณ์เหล่านี้จัดอันดับความสำคัญ เรียงตามลำดับอิทธิพลต่อการทำให้การออมเงินเพื่อการเกษียณอายุไม่ประสบผลสำเร็จ ดังนี้ ระดับการศึกษา มีค่า Marginal Effect เท่ากับ -22.312 มีอิทธิพลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุเป็นอันดับแรกและความสัมพันธ์ในเชิงผกผัน กล่าวคือหากผู้ออมมีระดับการศึกษาสูงขึ้นโอกาสที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณไม่สำเร็จก็จะลดลง การประมาณการอายุขัยเฉลี่ยมีค่า Marginal Effect เท่ากับ -22.241 มีอิทธิพลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุเป็นอันดับสองและมีความสัมพันธ์ในเชิงผกผัน กล่าวคือหากผู้ออมมีการประมาณการอายุขัยเฉลี่ยสูงขึ้น โอกาสที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณไม่สำเร็จก็จะลดลง การเกษียณอายุก่อนกำหนดเร็วเกินควร มีค่า Marginal Effect เท่ากับ 21.8649 ซึ่งมีอิทธิพลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุเป็นอันดับสามและมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือหากผู้ออมมีการเกษียณอายุก่อนกำหนดสูงขึ้นโอกาสที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณไม่สำเร็จก็จะสูงขึ้นด้วย นอกจากนี้ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินเพื่อการเกษียณคือ การไม่มีความเข้าใจในการวางแผนเท่าที่ควร การเริ่มต้นวางแผนเพื่อการเกษียณช้าเกินควร มีความมั่นใจในแผนการเกษียณมากเกินควร การอายุขัยคาดการณ์ การอายุที่เริ่มเกษียณ และออมเงินไว้น้อยเกินควรตามลำดับ

คำสำคัญ การออมเงินเพื่อการเกษียณ การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก