

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) วิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจความรู้ทักษะทางการเงิน (2) เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล (3) ศึกษาอิทธิพลของ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบมรดก และทัศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ กลุ่มตัวอย่างคือ บุคคลที่มีสัญชาติไทยเคยใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย และมีอายุ 40 ปีขึ้นไป จำนวน 592 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ (1) ทักษะทางการเงิน มีองค์ประกอบ 3 ส่วน คือ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน (2) แรงจูงใจในการมอบมรดก (3) ทัศนคติต่อสินเชื่อ (4) ความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ โดยมีค่าความเชื่อมั่นของคอนบาทแอลฟา เท่ากับ 0.930, 0.851, 0.911 และ 0.922 ตามลำดับ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ (Percentage) ความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) การวิเคราะห์ความแตกต่าง (t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way Analysis of Variance: ANOVA) การทดสอบว่าความแตกต่างเปรียบเทียบเป็นรายคู่ด้วยวิธีการเปรียบเทียบแบบ Least Significant Difference (LSD) การวิเคราะห์การจำต้องค์ประกอบ (Factor Analysis) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation) การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ (Exploratory Factor Analysis: EFA) ของ ทักษะทางการเงิน พบว่ามี 5 องค์ประกอบ สามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมได้ร้อยละ 58.708 ประกอบด้วย องค์ประกอบที่ 1 พฤติกรรมการก่อหนี้ องค์ประกอบที่ 2 ทัศนคติทางการเงิน องค์ประกอบที่ 3 พฤติกรรมการออมเงิน องค์ประกอบที่ 4 พฤติกรรมการใช้จ่าย และองค์ประกอบที่ 5 ความรู้ทางการเงิน และจากผลการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) พบว่ามี 5 องค์ประกอบเช่นกัน โดยสามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมได้ ร้อยละ 62.899

5.1.2. ผลการเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า อายุ สถานภาพสมรส รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน ยกเว้น เพศ

5.1.3. ผลการศึกษาอิทธิพลของ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมรดก และทัศนคติของสินเชื่อต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ พบว่า ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมรดก และทัศนคติของสินเชื่อ มีผลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุได้ร้อยละ 49.0

5.2 อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สามารถสรุปประเด็นสำคัญเพื่อนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

5.2.1 จากผลการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ พบว่าทักษะทางการเงินมี 5 องค์ประกอบ ได้แก่ องค์ประกอบที่ 1 พฤติกรรมการก่อหนี้ องค์ประกอบที่ 2 ทัศนคติทางการเงิน องค์ประกอบที่ 3 พฤติกรรมการออมเงิน องค์ประกอบที่ 4 พฤติกรรมการใช้จ่าย และองค์ประกอบที่ 5 ความรู้ทางการเงิน ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ที่อธิบายทักษะทางการเงิน 3 องค์ประกอบ และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรัณยูฯ ศีกสงคราม และอนงค์นุช เทียนทอง (2563) ที่อธิบายทักษะทางการเงินแบบองค์รวม เนื่องจากทักษะทางการเงินตามนิยามของงานวิจัยครั้งนี้ หมายถึง ความรู้ความเข้าใจ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงิน ซึ่งมี 3 องค์ประกอบ องค์ประกอบที่สำคัญคือ พฤติกรรม สามารถแยกได้ 3 พฤติกรรม ได้แก่ (1) พฤติกรรมการก่อหนี้ (2) พฤติกรรมการออมเงิน และ (3) พฤติกรรมการใช้จ่าย สามารถแยกพฤติกรรมทางการเงินได้ชัดเจนมากขึ้น ทำให้ทักษะทางการเงินมีองค์ประกอบเพิ่มขึ้นเป็น 5 องค์ประกอบ

5.2.2 จากผลการวิจัย พบว่า อายุ ที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 40-49 ปี อายุ 50-59 ปี และอายุ 60 ปีขึ้นไป มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี ซึ่งสอดคล้องกับวิจัยของ Gupta and Kumar (2018) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจใช้สินเชื่อจำนองย้อนกลับของเจ้าของบ้านสูงอายุชาวอินเดียเพื่อการดำรงชีวิตที่ยั่งยืนผลการวิจัยพบว่า อายุ มีผลต่อความตั้งใจใช้สินเชื่อจำนองย้อนกลับของเจ้าของบ้านสูงอายุชาวอินเดียอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากตั้งแต่อายุ 40 ปีขึ้นไป เป็นช่วงวัยกลางคน (Midlife Crisis) เป็นช่วงที่มีความกังวลเรื่องสุขภาพและภาระทางการเงิน เริ่มหาความรู้ความเข้าใจของสินเชื่อต่าง ๆ เพื่อวางแผนทางการเงินในอนาคต

5.2.3 จากผลการวิจัย พบว่า สถานภาพ ที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน โดยคนที่มีสถานภาพสมรสมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุมากกว่า สถานภาพโสด สอดคล้องกับวิจัยของ กมลพร เพ็ญนวม (2565) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความตั้งใจในการซื้อบ้านเดี่ยวรกรักของโลกของผู้บริโภคผลการศึกษพบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ได้แก่ สถานภาพมีผลต่อความตั้งใจในการซื้อบ้านเดี่ยวรกรักของโลกที่แตกต่างกัน เนื่องจากกลุ่มสมรส มีความกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย ยังมีภาระมากยิ่งมีความกังวลมาก จึงต้องพยายามวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายยามเกษียณมากกว่าคนโสด

5.2.4 จากผลการวิจัย พบว่า รายได้ ที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,000 บาทขึ้นไป มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ซึ่งสอดคล้องกับวิจัยของ เสาวลักษณ์ ภักดีผล (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ผลการวิจัยพบว่า ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์เกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัยและวงเงินสินเชื่อแตกต่างกัน เนื่องจากกลุ่มที่มีรายได้มากตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป เป็นกลุ่มที่มีภาระค่าใช้จ่ายเริ่มมากขึ้นตามหน้าที่ความรับผิดชอบในครอบครัว ทำให้ต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในอนาคต คนที่มีความกังวลว่า ในวัยเกษียณไม่มีรายได้ จึงพยายามหาแนวทางเพื่อหาแหล่งเงินนำมาใช้จ่ายในวัยเกษียณ

5.2.5 จากผลการวิจัย พบว่า ระดับการศึกษาและอาชีพที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษา ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง อนุปริญญา และประกอบอาชีพ ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ซึ่งสอดคล้องกับวิจัย เสาวลักษณ์ ภักดีผล (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ผลการวิจัยพบว่า ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์เกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัยและวงเงินสินเชื่อแตกต่างกัน เนื่องจากกลุ่มคนที่มีระดับการศึกษา ปวส. อนุปริญญา ถ้าอยู่ในหน่วยงานราชการโอกาสในการปรับสายงานและฐานเงินเดือนค่อนข้างแคบ ทำให้มีความกังวลกับแหล่งรายได้ทางเดียวและคนที่ประกอบอาชีพ ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ ที่มาของรายได้มีความไม่แน่นอน ส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจถ้าเศรษฐกิจไม่ดี รายได้จะลดลง ทำให้มีความกังวลว่ารายได้จะไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในช่วงที่เศรษฐกิจไม่ดี ทำให้ต้องแสวงหารายได้จากแหล่งอื่นเพื่อมารองรับค่าใช้จ่ายในช่วงเศรษฐกิจไม่ดีและในยามเกษียณสภาพร่างกายไม่แข็งแรงไม่สามารถประกอบอาชีพเดิมได้

5.2.6 จากผลการวิจัย พบว่าอิทธิพลของทัศนคติของสินเชื่อที่มีผลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (beta) สูงที่สุด เท่ากับ 0.238 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วัลลภา ปิ่นวิรุฬห์ และปราณี เอี่ยมลออภักดี (2561) ได้ศึกษาปัจจัยทัศนคติที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นพดล รุ่งดำรงค์ และฐิติกานท์ สัจจะบุตร (2562) ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อแบบ Reverse Mortgage ต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อแบบ Reverse Mortgage เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่มีทัศนคติของสินเชื่อ จะเป็นกลุ่มที่รู้จักการให้บริการสินเชื่อทราบถึงข้อเสียของสินเชื่อ และเคยได้รับคำแนะนำเชิญชวนให้ใช้บริการสินเชื่อ และคิดว่าสินเชื่อสามารถตอบสนองความต้องการได้

5.2.7 จากผลการวิจัยพบว่า อิทธิพลของพฤติกรรมการก่อกอหนี้มีผลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (beta) เท่ากับ 0.190 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีธัญญา ศีกสงคราม และ อนงค์นุช เทียนทอง (2563) ได้ศึกษาอิทธิพลของความรู้และทัศนคติทางการเงินต่อการก่อกอหนี้ส่วนบุคคลในวัยเริ่มทำงาน: หลักฐานการศึกษาในจังหวัดชัยภูมิ เนื่องจาก กลุ่มตัวอย่างที่มีพฤติกรรมการก่อกอหนี้เป็นส่วนหนึ่งในทักษะทางการเงินซึ่งเป็นพฤติกรรมทางลบ ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มที่เคยใช้บริการสินเชื่อ จึงมีความรู้ความเข้าใจสินเชื่อ ทำให้มีความสนใจหรือความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุในอนาคต

5.2.8 จากผลการวิจัยพบว่า อิทธิพลของทัศนคติทางการเงินมีผลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย(beta) เท่ากับ 0.188 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ทรรคนันท์ ตรีอิทธิฤทธิกุล (2562) ได้ศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะการเงินของประชากรไทย และศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะการเงินของประชากรไทย และสอดคล้องกับงานวิจัยของพรชนิต เหมไพบูลย์ และลดาวัลย์ ยมจินดา (2563) ได้ศึกษาทักษะทางการเงินของคนวัยทำงานในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่มีทัศนคติทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของทักษะทางการเงินทางบวก ส่วนใหญ่ใช้องค์ความรู้ทางการเงินในชีวิตจริง สามารถรับมือกับการก่อกอหนี้ของตนเองได้ รู้ว่าการจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ สามารถรับความเสี่ยงทางการเงินได้และศึกษาข่าวสารทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ ทำให้มีความสนใจหรือความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุในอนาคต

5.2.9 จากผลการวิจัยพบว่า อิทธิพลของแรงจูงใจในการมอบมรดกมีผลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (beta) เท่ากับ 0.150 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Mohammed and Sulaiman (2018) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจของ บุคคลที่จะใช้บริการสินเชื่อแบบจำนองย้อนกลับในวัยชรา เนื่องจาก กลุ่มตัวอย่างเชื่อว่าการรับมรดกเป็นสิทธิ์ของลูกหลาน จึงวางแผนเก็บทรัพย์สินให้เป็นมรดกของลูกหลาน

และเชื่อว่าลูกหลานที่เลี้ยงดูจะเป็นผู้ได้รับมรดก โดยเชื่อว่าลูกหลานที่พึ่งพาตนเองได้จะไม่ได้คาดหวังหรือสนใจในการรับมรดก ถ้าในยามเกษียณเป็นภาระให้ลูกหลานดูแลเสียค่าใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้มีความสนใจหรือความตั้งใจในการใช้เงินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุในอนาคต แต่ถ้าในยามเกษียณไม่สร้างภาระให้กับลูกหลานมาก ก็คาดหวังให้ทรัพย์สินเป็นมรดกกับลูกหลาน

5.2.10 จากผลการวิจัยพบว่า อิทธิพลของพฤติกรรมการใช้จ่ายมีผลต่อความตั้งใจในการใช้เงินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (beta) เท่ากับ 0.106 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีธัญญา ศีกสงคราม และอนงค์นุช เทียนทอง (2563) ได้ศึกษาอิทธิพลของความรู้และทัศนคติทางการเงินต่อการก่อหนี้ส่วนบุคคลในวัยเริ่มทำงาน: หลักฐานการศึกษาในจังหวัดชัยภูมิ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเป็นส่วนหนึ่งของทักษะทางการเงินทางบวก ส่วนใหญ่พยายามลดค่าใช้จ่าย คำนึงถึงรายได้และราคาก่อนการซื้อสินค้า โดยเลือกซื้อสินค้าตามความจำเป็น และพยายามกำหนดค่าใช้จ่ายในแต่ละวันของทุก ๆ เดือน มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน ทำให้รู้ว่าในยามฉุกเฉิน สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุในยามเกษียณจะสามารถเป็นทางออกหรือแผนสำรองในยามจำเป็นในอนาคตได้

5.3 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งนี้

5.3.1 จากผลการวิจัยพบว่าองค์ประกอบของทักษะทางการเงิน 5 องค์ประกอบ องค์ประกอบที่สำคัญที่สุดคือ ความรู้ทางการเงิน รองลงมาคือ ทัศนคติทางการเงิน พฤติกรรมการออมเงิน และพฤติกรรมการใช้จ่าย ดังนั้นสถาบันครอบครัว ต้นแบบคือ พ่อ แม่ หรือ ผู้ปกครอง ต้องทำตัวอย่างให้เห็น ควรปลูกฝังให้ใช้หลักเหตุผลในการใช้จ่ายหรือการซื้อสิ่งจำเป็น รู้จักการออมเงิน รู้จักแบ่งเงินเพื่อการออมก่อนนำไปใช้จ่าย นอกจากนี้คุณครู สถานศึกษา จึงควรสร้างนิสัยการออมก่อนการใช้จ่าย ชื่นชมคนที่บริหารจัดการการเงินได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เยาวชนมีความสุขและสนุกกับการออมเงิน

5.3.2 จากผลการวิจัยพบว่า กลุ่มที่ประกอบอาชีพ ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ มีความตั้งใจที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุมากกว่ากลุ่มอาชีพอื่น เป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน รายได้ขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจ ดังนั้น รัฐบาลหรือประกันสังคม จึงควรมีแนวทางในการออมเงินตั้งแต่อยู่ในวัยแรงงาน เพื่อไม่เป็นภาระในอนาคตหลังเกษียณ การสมทบเงินประกันสังคมก็เป็นส่วนหนึ่งในการออมเงินเพื่ออนาคต การที่รัฐบาลมีความล่าช้าในการบังคับใช้กฎหมายในการส่งเสริมการออมจึงเป็นความไม่ยุติธรรมอย่างหนึ่งของสังคม

5.3.3 จากผลการวิจัยพบว่า ทัศนคติต่อสินเชื่อ มีผลต่อความตั้งใจที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ดังนั้นบุคคลทั่วไป จึงควรที่จะพยายามขอสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์มากกว่าเจ้าหนี้นอกระบบ เพื่อลดปัญหาการคิดอัตราดอกเบี้ยเกินกว่ากฎหมายกำหนด หลีกเลี่ยงการขู่และถูกทำร้ายร่างกาย เพื่อให้การขอสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ได้รับ

การอนุมัติ ควรเริ่มจากการจัดบันทึกรายรับรายจ่าย การเดินบัญชีธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พฤติกรรมการใช้สินเชื่อบัตรเครดิต เพื่อให้เข้าเงื่อนไขการใช้บริการสินเชื่อได้ เพื่อให้เข้าเงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อ

5.3.4 จากผลการวิจัยพบว่า กลุ่มผู้มีรายได้มาก มีความตั้งใจที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุมาก เนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายเริ่มมากขึ้นตามหน้าที่ความรับผิดชอบในครอบครัว ทำให้ต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในอนาคต คนที่มีความกังวลว่า ในวัยเกษียณไม่มีรายได้ จึงพยายามหาแนวทาง เพื่อหาแหล่งเงินนำมาใช้จ่ายในวัยเกษียณ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ของรัฐ จึงควรประชาสัมพันธ์สินเชื่อให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย เช่น ประชาสัมพันธ์ผ่านประกันสังคม ถ้าเป็นผู้ประกันตนใกล้เกษียณ ยื่นขอสินเชื่อจะได้รับอัตราดอกเบี้ยถูกกว่าลูกค้าทั่วไป เพื่อไม่ให้เป็นการครอบครั เพราะสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ สามารถเป็นแหล่งรายได้เสริม เป็นแหล่งเงินสำรองในยามฉุกเฉิน เป็นแหล่งเงินไว้ใช้จ่ายเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล ในยามเกษียณ

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยในครั้งต่อไป

5.4.1 งานวิจัยได้ข้อค้นพบว่า ทักษะคิดของสินเชื่อ พฤติกรรมการก่อหนี้ ทักษะคิดทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมมรดก พฤติกรรมการใช้จ่าย พฤติกรรมการออม และความรู้ทางการเงินมีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุได้ ร้อยละ 49.5 งานวิจัยครั้งต่อไปควรพัฒนากรอบแนวความคิดตัวแปรอื่น ๆ ที่น่าสนใจเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้สามารถอธิบายความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุได้มากขึ้นกว่าเดิม งานวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาโมเดลความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ โดยใช้สมการโครงสร้าง (SEM) เพื่อได้ข้อค้นพบที่ลึกซึ้งมากยิ่งขึ้น

5.4.2 งานวิจัยได้ข้อค้นพบว่า เพศชายและหญิง มีความความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุไม่แตกต่างกัน แต่งานวิจัยไม่ได้นำกลุ่มตัวอย่างที่เป็น LGBT (เพศทางเลือก) มาวิเคราะห์ เพราะมีจำนวนน้อยเพียง ร้อยละ 5.7 เท่านั้น งานวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาความแตกต่างระหว่างเพศของกลุ่มเพศชาย เพศหญิง และ LGBT (เพศทางเลือก) เพื่อให้ได้ข้อค้นพบที่เป็นประโยชน์หรือได้ข้อค้นพบที่ชัดเจนมากขึ้น

5.4.3 งานวิจัยได้ข้อค้นพบว่า พฤติกรรมการออม และความรู้ทางการเงิน ไม่มีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ งานวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาการส่งเสริมพฤติกรรมการออม และส่งเสริมให้มีความรู้ทางการเงินเบื้องต้น กับกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ในวัยเรียน เพื่อให้มีเป้าหมายของการออมเงินที่ชัดเจนตั้งแต่เป็นเยาวชน