

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19

Factors Influencing Personal Financial Planning of Working People in COVID-19 Situations

ธนภรณ์ ดีธนกิจชัยกุล

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Thanaporn Deetanakijchaikul

Email: Noeinoei7@hotmail.com

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 และ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 กลุ่มตัวอย่างคือ คนวัยทำงานในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในงานวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ โดยการหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบแบบไคสแควร์ และการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ

ผลการศึกษาพบว่า 1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.75 มีอายุ 15 – 25 ปี มีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท มีอาชีพพนักงานเอกชน ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และไม่ได้รับการช่วยเหลือมาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) 2) คนวัยทำงาน มีปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง 3) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือวางแผนด้วยตนเอง มีกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือระยะเวลา (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) มีจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน คือ 1% – 10% มีสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย คือ 1 - 3 เท่าของรายจ่าย และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน คือ ตนเอง 4) เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ผลกระทบทางการเงินจากสถานการณ์ COVID-19 และมาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 5) ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล; การรับรู้; ความรู้

ABSTRACT

The purpose of this study was to 1) study personal financial planning of working people in COVID-19 situations, 2) study personal factors influencing personal financial planning of working people in COVID-19 situations, and 3) study factors influencing personal financial planning of working people in COVID-19 situations. The sample size comprised of 400 working people on Bangkok. The instrument of this research was a questionnaire. The statistics used for analysis data were frequency, percentage, mean, standard deviation, Chi-square-test and Multiple Regression Analysis.

The result of the study has found that, 1) the sample population consisted most respondents were female, 15 - 25 years old, status was single, Bachelor's degree, salary were 15,001 - 20,000 baht, Employee career, Affected by the COVID-19 situation, And not receiving remedial measures for COVID-19 from the government (No one left behind). 2) In overall, personal financial planning of working people in COVID-19 situations in the medium level. 3) Most of the respondents had a personal financial plan formulation. Is to plan manually There is a defined time frame in personal financial planning: medium term (more than 1 year but not more than 5 years). The amount of savings (%) on monthly income is 1% - 10% yes. The proportion of saving savings compared to expenditures is 1 - 3 times the expenditures. And the person who influences financial planning is himself. 4) Gender, age, status, education, salary, career, financial impact of the COVID-19 situation and remedial measures for the COVID-19 impact influencing personal financial planning of working people in COVID-19 situations. 5) Knowledge of personal financial planning and perception of information about personal financial planning influencing personal financial planning of working people in COVID-19 situations.

Keywords: Personal financial planning; perception; knowledge.

บทนำ

ไวรัสโคโรนา (Corona Virus) เป็นไวรัสที่ถูกพบครั้งแรกในปี 1960 แต่ยังไม่ทราบแหล่งที่มาอย่างชัดเจนว่ามาจากที่ใด แต่เป็นไวรัสที่สามารถติดเชื้อได้ทั้งในมนุษย์และสัตว์ ปัจจุบันมีการค้นพบไวรัสสายพันธุ์นี้แล้วทั้งหมด 6 สายพันธุ์ทำให้เกิดโรกระบบทางเดินหายใจตั้งแต่โรคหวัดธรรมดาจนถึงโรคที่มีอาการรุนแรง ส่วนสายพันธุ์ที่กำลังแพร่ระบาดหนักทั่วโลกตอนนี้เป็นสายพันธุ์ที่ยังไม่เคยพบมาก่อน คือ สายพันธุ์ที่ 7 จึงถูกเรียกว่าเป็น “ไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่” และในภายหลังถูกตั้งชื่ออย่างเป็นทางการว่า “โควิด-19” (COVID-19) (ศูนย์การแพทย์กาญจนาภิเษก มหาวิทยาลัยมหิดล, 2563)

การดำเนินชีวิตประจำวันของประชาชนส่วนใหญ่ มีรายได้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ เข้ามาเกี่ยวข้องกับการใช้ชีวิต ดังนั้นประชาชนจึงควรหาวิธีเก็บเงินเพื่อให้มีเงินเก็บสำรองเพียงพอต่อการใช้จ่ายยามจำเป็นหรือเกิดเหตุฉุกเฉิน หรือไว้ใช้ในอนาคต ยามเกษียณอายุและเป็นเงินทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งเงินเก็บสำรองย่อมมีวันหมดไปหากไม่มีการวางแผนชีวิตและการออมการลงทุนที่ดี

สำนักสถิติแห่งชาติ (2561) ได้จัดทำโครงการ “สำรวจพฤติกรรมการออม และการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือน” โดยได้ดำเนินการสำรวจไปพร้อมกับการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนจากครัวเรือนตัวอย่างทุกจังหวัดทั่วประเทศทั้งในเขตเทศบาลและนอกเขตเทศบาล จากครัวเรือนทั่วประเทศประมาณ 21.6 ล้านครัวเรือน พบว่ามีครัวเรือนที่มีการออมเงิน 15.7 ล้านครัวเรือน หรือร้อยละ 72.9 และอีก 5.8 ล้านครัวเรือนหรือร้อยละ 27.1 ไม่มีเงินออม เมื่อพิจารณาวิธีการจัดสรรเงินออมของครัวเรือนที่แตกต่างกัน โดยครัวเรือนจะนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอยก่อน เมื่อเหลือจากการใช้จ่ายแล้วจึงจะเก็บออมร้อยละ 38.9 ในขณะที่ครัวเรือนที่แบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่ายใช้สอยคือร้อยละ 22.6 ซึ่งจะเห็นได้ว่าในกลุ่มที่มีการวางแผนเก็บออมอย่างจริงจังค่อนข้างน้อยกว่ากลุ่มอื่น ในขณะที่หลายครัวเรือนยังคงมีความไม่แน่นอนในการจัดสรรเงินออมถึงร้อยละ 38.5 ซึ่งใกล้เคียงกับการนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอยก่อน เมื่อเหลือจากการใช้จ่ายจึงจะเก็บออม เป็นที่น่าสังเกตได้ว่า ครัวเรือนยังมีความกังวลกับการที่จะเก็บออมอาจจะเกิดจากหลายๆ ปัจจัย เช่น ปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้น หรืออาชีพยังไม่มีความมั่นคงพอที่จะวางแผนการออม

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19
3. เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19

สมมติฐานในการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้และอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 จังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. ปัจจัยด้านความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และการรับรู้ข้อมูล ข่าวสารต่างๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 จังหวัดกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาในครั้งนี้กำหนดขอบเขตการศึกษา คือ ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างของการวิจัยนี้ คือ ประชากรวัยทำงานทั่วไปที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานครซึ่งจะทำการรวบรวมข้อมูลจากการสอบถามข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการวิจัยข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม

2563 จาก PPTV ONLINE จำนวนประชากรในกรุงเทพมหานครมี 5,666,264 คน ใช้ YAMANE คำนวณที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% กลุ่มตัวอย่างจะเก็บทั้งหมด 400 ตัวอย่าง

ประโยชน์ที่ได้รับ

1. เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19
2. เพื่อให้ประชาชนมองเห็นแนวทางการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด
3. เพื่อให้เห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

ทฤษฎี และแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ณัฐพล นิรมานพัชรินทร์ (2553) กล่าวว่าคือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของ เงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และ ผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน

กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (ศิริสุข อินละคร 2548,41) กล่าวว่าคือกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่ามี 5 ขั้นตอน คือ

ขั้นที่1 ประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลในขณะนั้น ขั้นตอนแรกของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคือการประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในขณะนั้น โดยพิจารณาจากรายได้ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ภาระหนี้สินรวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ วิธีการประเมินสถานะทางการเงิน ของบุคคลคือ การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบดุลส่วนบุคคล (Personal balance sheet) และงบรายได้และค่าใช้จ่าย (Income and expenditure statement)

ขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายทางการเงิน การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนนี้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากหากบุคคลมีเป้าหมายทางการเงินแล้วจะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ เปรียบเสมือนกับการเดินทางที่ก่อนอื่นจะต้องกำหนดที่หมายที่จะเดินทางไปเสียก่อนแล้วจึงจะสามารถกำหนดเส้นทางที่จะใช้ในการเดินทางได้ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้น บุคคลจะต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องการอะไร เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ราคาเท่าไรและจะซื้อเมื่อใดนอกจากนั้นเป้าหมายทางการเงินควรจะเป็นไปได้ นั่นคือเป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นด้วย

ขั้นที่ 3 กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือกขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมให้มากที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยง ของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ เพื่อช่วยในการ กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เช่น หนังสือ วารสารหรือ

เว็บไซต์ต่างๆรวมถึงบุคคลต่างๆหรือขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนภาษีหรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน

ขั้นที่ 4 สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน เมื่อพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือการกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้น ซึ่งเป็นการระบุวิธีที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และเมื่อกำหนดแผนการเงินแล้วขั้นตอนที่สำคัญที่สุดคือ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือการปฏิบัติตามแผนการเงินที่กำหนดไว้ เนื่องจาก หากวางแผนการเงินไว้ดีแต่เพียงใดก็ตามแต่หากไม่มีการปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ก็จะไม่บรรลุ เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ การปฏิบัติตามแผนการเงินอาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือใช้บริการจากนายหน้าขายหลักทรัพย์(Broker) เพื่อซื้อ หลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุน หรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงิน หรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ

ขั้นที่ 5 ติดตามผล และปรับปรุงแผน การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือเมื่อบุคคลได้ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือการติดตามผลโดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่ สามารถปฏิบัติได้จริงหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้บุคคลจะต้องทำการปรับแผนการเงินใหม่นอกจากนั้นภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้ง สถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้นหรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะ ส่งผลกระทบต่อแผนการเงินของบุคคลนั้นด้วย ดังนั้นบุคคลจึงต้องทำการทบทวนและปรับปรุง แผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ

วิธีการดำเนินการวิจัย

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ เป็นข้อมูลที่เก็บมาจากกลุ่มตัวอย่าง ประชากรวัยทำงานทั่วไปที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ตัวอย่าง
2. ข้อมูลทุติยภูมิ เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากหนังสือ วารสาร ตำราวิชาการ บทความงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต ที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย และใช้อ้างอิงในการเขียนรายงานผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา
 - 1) การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง โดยการหาค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
 - 2) การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ทั้งโดยรวม และรายด้าน
 - 3) การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยการหาค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. สถิติเชิงอนุมาน

1) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะประชากรศาสตร์ กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ คนวัยทำงานในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยใช้ การทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi Square Test)

2) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในช่วงสถานการณ์ COVID-19 กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยใช้ การทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi Square Test)

ผลการวิจัย

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.75 มีอายุ 15 – 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.50 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 74.50 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 75.25 มี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.75 มีอาชีพพนักงานเอกชน คิดเป็นร้อยละ 65.75 ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ COVID-19 คิดเป็นร้อยละ 57.50 และไม่ได้รับการช่วยเหลือมาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) คิดเป็นร้อยละ 79.75

2. บุคคลของคนวัยทำงาน มีปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน สามารถเรียงลำดับจากมากไปน้อยได้ดังนี้ ความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รองลงมาคือ สภาวะทางเศรษฐกิจ และการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ตามลำดับ

3. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือวางแผนด้วยตนเอง คิด เป็นร้อยละ 87.50 มีกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือระยะเวลา (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) คิดเป็นร้อยละ 48.25 มีจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน คือ 1% – 10% คิดเป็นร้อยละ 50.50 มีสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย คือ 1 - 3 เท่าของรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 66.50 มีสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย คือ 1 - 3 เท่าของรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 66.50

4. การทดสอบสมมติฐานการวิจัย

4.1 เพศ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการ วางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน

4.2 อายุ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงิน

4.3 สถานภาพ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และสถานภาพมีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน

4.4 ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน ด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

4.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4.6 อาชีพ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

4.7 ผลกระทบทางการเงินจากสถานการณ์ COVID-19 มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย

4.8 มาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

4.9 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย

4.10 การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4.11 สภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย

อภิปรายผล

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้และอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

1) เพศ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจเป็นเพราะเพศที่ต่างกันย่อมมีพฤติกรรมในการใช้ชีวิตที่ต่างกันออกไป สอดคล้องกับงานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประณณ แก้วเอี่ยม (2558) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ

ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ผลการวิจัยพบว่า เพศ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัด ชุมพร

2) อายุ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจเป็นเพราะเมื่ออายุเพิ่มขึ้น จะทำให้บุคคลมีการคิดวิเคราะห์ที่ใช้เหตุผลมากขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของสมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประณ เก้าเอี้ยน (2558) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ผลการวิจัยพบว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัด ชุมพร

3) สถานภาพ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และสถานภาพมีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน สอดคล้องกับงานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประณ เก้าเอี้ยน (2558) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ผลการวิจัยพบว่า สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัด ชุมพร

4) ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน ด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจเป็นเพราะ ระดับการศึกษาช่วยสร้างจิตสำนึกในการเป็นมนุษย์ มีจิตวิญญาณของผู้มีอารยะธรรมทางปัญญาและความงดงามทางจิตใจ สอดคล้องกับงานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประณ เก้าเอี้ยน (2558) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ผลการวิจัยพบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร

5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาจเป็นเพราะการที่มีรายได้สูง ย่อมมีความสามารถในการใช้จ่ายใช้สอย การออมเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ สยานนท์ สหุพันธ์ (2561) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา ผลการวิจัยพบว่า รูปแบบการบริหารจัดการการเงินบุคคลของนักศึกษาจะขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด

6) อาชีพ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจเป็นเพราะ อาชีพเป็นตัวบ่งบอกถึงสถานะทางสังคม รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

7) ผลกระทบทางการเงินจากสถานการณ์ COVID-19 มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละ

เดือน และด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย อาจเป็นเพราะสถานการณ์ COVID-19 ทำให้หลายสายอาชีพได้รับผลกระทบในเรื่องของรายได้ จึงอาจทำให้เกิดปัญหาในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

8) มาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านจำนวนการออม (%) จากรายได้ในแต่ละเดือน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจเป็นเพราะผู้ที่ได้รับผลกระทบจากวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และได้รับมาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID-19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) จะให้มีสภาพคล่องในการเงินมากขึ้น

2. สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และการรับรู้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 จังหวัดกรุงเทพมหานคร

1) ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย อาจเป็นเพราะผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดี รู้ถึงความเสี่ยงที่ได้รับ ผลประโยชน์ที่จะได้รับ ย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชามณู สุวีระธรรม, พวงเพ็ญ ชูรินทร์ และนิตย์ หทัยสรวงศ์ สุขศรี (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กันไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2) การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาจเป็นเพราะ ผู้ที่รับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รวมถึงค้นหาข้อมูลข่าวสาร ย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดี สอดคล้องกับงานวิจัยของ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ พนมพร เปี่ยมศิลปธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังคินันท์อินทรกำแหง (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน สามารถทำนายพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

3) สภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย อาจเป็นเพราะสภาวะทางเศรษฐกิจนั้น จะทำให้บุคคลเตรียมพร้อมที่จะรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อนันนิตรา ดอนบันเทา, ศิริพร โสมคำภา และอนุธิดา เพชรพิมูล (2559) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อนำไปสู่คุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของชุมชนตำบล โกสัมพี อำเภอกอสัมพินคร จังหวัดกำแพงเพชร ผลการวิจัยพบว่า ภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตโกสัมพินคร

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย

1. จากการวิจัยพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ดังนั้นหน่วยงานต่าง ๆ ควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้รับทราบ และมีข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินให้ประสบความสำเร็จ

2. จากการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ดังนั้นหน่วยงานต่างๆ ที่มีบริการทางด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ควรจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในระดับสูงเพื่อให้คำแนะนำและปรึกษาแก่ผู้ที่ต้องการเข้าไปใช้บริการให้มีความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

3. จากการวิจัยพบว่า ภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ดังนั้นบุคคลควรมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจด้วย

ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาปัจจัยอื่น ๆ เพิ่มเติมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น วินัยทางการเงิน ทัศนคติด้านจริยธรรมทางการเงิน เป็นต้น

2. ควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำข้อมูลไปใช้ ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนต่อไป

บรรณานุกรม

- ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์. (2553). *สารพัดปัญหาธุรกิจที่ SMEs แนวนอนนับตั้งแต่วันที่ 5 ปี*. จาก <http://www.manages.co.th/SMEs/ViewNews.aspx?NewsID=9520000040879>.
- พนมพร เปี่ยมศีลธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังคินันท์ อินทรกำแหง. (2560). ปัจจัยจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร. *วารสารพฤติกรรมศาสตร์*, 23(1): 205 – 224.
- พิชามณูชัย ศรีสุวรรณ, พวงเพ็ญ ชูรินทร์ และนิตย หทัยสรวงศ์ สุขศรี. (2561). ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้ายานยนต์พาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี. *การประชุมวิชาการและนำเสนอผลงานวิจัย ระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 6*, 341 – 352.
- ศิรินุช อินละคร. (2548). *การเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ศูนย์การแพทย์กาญจนาภิเษก มหาวิทยาลัยมหิดล. (2563). *โควิด-19 คืออะไร?*. จาก

<https://www.gj.mahidol.ac.th/main/covid19/covid19is/>.

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประณ แก้วเอี่ยม. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ
ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร. *วารสารวิทยาการจัดการ*, 32(2): 29 – 57.

สยามนันท สหุพันธ์. (2561). พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา. *วารสาร
วิทยาลัยดุสิตธานี*, 12(2): 369 – 383.

สำนักสถิติแห่งชาติ. (2561). *สำรวจพฤติกรรมการออม และการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือน*. จาก
<http://www.nso.go.th/sites/2014/Pages/News/2561/N05-07-61-1.aspx>.

อนันธิตรา ดอนบันเทา, ศิริพร โสมคำภา และอนุธิดา เพชรพิมูล. (2559). การวางแผนทางการเงินเพื่อนำไปสู่
คุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของชุมชนตำบล โกสัมพี อำเภอกอสัมพินคร. *การประชุมวิชาการ
ระดับชาติ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ครั้งที่ 3*, 182 – 188.