

ทัศนคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ  
ของพนักงานบริษัท ในเขตกรุงเทพมหานคร  
Attitudes and behavior toward personal financial planning for  
retirement age of company employees in Bangkok

นันทวัน เรืองฤทธิ์<sup>1\*</sup> และ ลดาวัลย์ ยมจินดา<sup>2</sup>

<sup>1</sup>สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

<sup>2</sup>คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

\*ผู้รับผิดชอบบทความ

Nunthawan Ruangrit<sup>1\*</sup> และ Ladawan Yomchinda<sup>2</sup>

Email: Nunthawan.r@gmail.com<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Master of Business Administration Program in Finance and Banking, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

<sup>2</sup>Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

\*Corresponding author

## บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยขนาดของกลุ่มตัวอย่างดังกล่าวได้มาจากการคำนวณของสูตรคำนวณของคลอแคลน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เปรียบเทียบความแตกต่างโดยใช้สถิติทดสอบค่าที ค่าทดสอบความแปรปรวน การทดสอบค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยวิธีของเซฟเฟ่ และวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน

ผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 64.50% อายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี สถานภาพโสด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 40,000 บาท ทัศนคติต่อการวางแผนการเงิน

อยู่ในเชิงบวกมาก ( $\bar{X}$  = 3.829) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับปฏิบัติบ่อยครั้ง ( $\bar{X}$  = 3.218) (2) พนักงานบริษัทที่มีสถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน (3) ทศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

**คำสำคัญ :** ทศนคติ; พฤติกรรม; การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

### **Abstract**

This research aimed to (1) study attitudes toward personal financial planning for retirement age of company employees in Bangkok, (2) compare personal financial planning for retirement age of company employees in Bangkok, classified by personal factors, and (3) study the relationship between attitudes toward personal financial planning and personal financial planning for retirement age of company employees in Bangkok. There were totally 400 samples, obtained by Cochran's formula. The statistics for data analysis included percentage, mean, and SD. T-test and ANOVA were applied to compare the differences. Scheffé's test was applied for post-hoc test. Pearson correlation coefficient was applied for relationship analysis.

The findings revealed that most respondents were female (64.50%), single, 31 – 40 years old, graduated with a bachelor's degree, had monthly income between 20,001 – 40,000 baht. Their attitudes toward financial planning were very positive ( $\bar{X}$  = 3.829); with frequent personal financial planning for retirement age of company employees in Bangkok ( $\bar{X}$  = 3.218). (2) Employees with the status and monthly income had different personal financial planning for retirement. (3) Attitudes toward personal financial planning related to personal financial planning for retirement age of company employees in Bangkok, with the significance level of .05.

**Keywords:** Attitudes; Behaviors; Personal financial planning

### **บทนำ**

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้ และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงเกิดปัญหาตามมาว่า ทุกคนควรจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับอนาคตหรือสามารถใช้จ่าย

สอยอย่างไม่ขาดแคลน มีชีวิตที่สุขสบายในวัยเกษียณ มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้น แต่ยังต้องมีแผนการลงทุนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคลเอง ซึ่งเป็นต้นเหตุที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้ ซึ่งเรื่องการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยุ่ยากไม่อยากจะนึกถึงและทำตาม แต่ถ้ายังไม่คิดถึง อนาคตก็จะยิ่งยุ่งยาก เมื่อเจออุปสรรคที่ตั้งตัวไม่ทัน การวางแผนจึงเป็นเหมือนแผนที่ที่จะช่วยนำทางให้บุคคลไปสู่จุดหมายได้อย่างไม่หลงทาง ดังนั้นถ้ายังวางแผนเร็วเท่าไร ก็จะทำให้ถึงจุดหมายได้เร็วขึ้นเท่านั้น (กนกวรรณ ศรีสวัสดิ์, 2560)

การวางแผนการเงิน จึงเป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี ควรเริ่มวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็ต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวันการใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นหมายถึง การสร้าง การใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไข เพื่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายการวางแผนการเงินอย่างที่ได้อ้างอิงไว้ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้คุณสามารถดำเนินในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างดีมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ความมั่นคงในชีวิตหลาย ๆ คนมองถึงการมีรายได้สูง ๆ การมีทรัพย์สินเงินทองเป็นจำนวนมาก หรือคนที่ใช้ชีวิตอย่างสุขสบาย เพราะสิ่งเหล่านี้เปรียบเสมือนเครื่องหมายแสดงฐานะทางสังคมที่เป็นสื่อให้เห็นถึงความมั่งคั่งร่ำรวยของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง (นันทิดา วัฒนประภา, 2559)

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal financial planning) หมายถึง แผนและกระบวนการวางแผนทางการเงินในทุก ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคลได้แก่ การวางแผนเกษียณ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี และการวางแผนเพื่อการลงทุน เป็นต้น การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อประโยชน์ของพนักงาน ที่จะสามารถกระตุ้นความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตลอดจนมีแนวทางการวางแผนการเงินที่ถูกต้องเหมาะสม ประโยชน์ของหน่วยงาน เพื่อให้เข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล นำไปเป็นฐานข้อมูลเพื่อสร้างหน่วยงานพัฒนารากฐานทรัพยากรบุคคลที่มั่นคงด้านการเงินด้วยการวางแผนการเงิน เมื่อพนักงานมีฐานะการเงินที่มั่นคง จะสามารถทำงานได้อย่างมีความสุข อันส่งผลต่อประสิทธิภาพการทำงานโดยรวม ประการสุดท้ายประโยชน์ต่อส่วนรวม เพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานและเป็นประโยชน์ในพัฒนาการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ, 2559)

ข้อมูลดังกล่าวข้างต้นนั้นแสดงให้เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากในการดำเนินชีวิตมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษาทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อให้สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงการวางแผนการดำเนินชีวิต และวางแผนการเงินให้เกิดความคุ้มค่าในอนาคตต่อไป

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

## สมมติฐานของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ตั้งสมมติฐานการวิจัย ดังนี้

**สมมติฐานหลักที่ 1** พนักงานบริษัทเอกชนที่มีปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยที่ 1.1 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีเพศที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยที่ 1.2 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีอายุที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยที่ 1.3 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยที่ 1.4 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีสถานภาพที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยที่ 1.5 พนักงานบริษัทเอกชนที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน

**สมมติฐานหลักที่ 2** ทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานย่อยที่ 2.1 ทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานย่อยที่ 2.2 ทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้สึกมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานย่อยที่ 2.3 ทศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านพฤติกรรมมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

### **ขอบเขตของการวิจัย**

การศึกษาเรื่อง ทศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัย ดังนี้

#### **ขอบเขตด้านเนื้อหา**

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัย ด้านเนื้อหา ดังนี้

5.1 ศึกษาทศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ โดยการศึกษาจะศึกษาครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ประกอบไปด้วย ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความรู้สึก และด้านพฤติกรรม

5.2 ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการออม ด้านการใช้จ่าย ด้านรายได้ และด้านการลงทุน

#### **ขอบเขตด้านพื้นที่**

เขตกรุงเทพมหานคร

#### **ขอบเขตด้านประชากร**

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ปี พ.ศ. 2563 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ปี พ.ศ. 2563 จำนวน 400 คน ซึ่งขนาดของกลุ่มตัวอย่างดังกล่าวได้มาจากการคำนวณของสูตรคำนวณของ Cochran 1977 (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2560)

#### **ขอบเขตด้านระยะเวลา**

ระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการวิจัย ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ถึง เดือนตุลาคม พ.ศ.2563 รวมเป็นระยะเวลา 4 เดือน

### **ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ**

1. ทำให้ทราบทศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ทำให้ทราบความแตกต่างของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

3. ทำให้ความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
4. ทำให้สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงการวางแผนการดำเนินชีวิต และวางแผนการเงินให้เกิดความคุ้มค่าในอนาคต

### **การทบทวนวรรณกรรม**

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2557) กล่าวว่า ทัศนคติ หมายถึง ความรู้สึก ความคิดหรือความเชื่อ และแนวโน้มที่จะแสดงออกซึ่งพฤติกรรมของบุคคล เป็นปฏิกิริยาโต้ตอบ โดยการประมาณค่าว่าชอบหรือไม่ชอบ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การตอบสนองของบุคคลในเชิงบวกหรือเชิงลบต่อบุคคล สิ่งของ และสถานการณ์ ในสภาวะแวดล้อมของบุคคลนั้น ๆ

เมธากุล เกียรติกระจาย (2556) กล่าวว่า การวางแผนการเงิน หมายถึง การบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ เป็นอย่างดี ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ในรูปของเงินสด และสินทรัพย์ในรูปแบบอื่น ๆ ที่ใกล้เคียงกับเงินสด ที่สามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินได้ง่ายขึ้น เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ ตลอดจนเงินลงทุนระยะสั้นอื่น ๆ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาเงินขาดมือและจะต้องมีการบริหารจัดการด้านการประกันชีวิต และสุขภาพ

### **วิธีดำเนินการวิจัย**

#### **วิธีการสุ่มตัวอย่าง**

การสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยผู้วิจัยใช้วิธีการเลือกตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability sampling) ซึ่งผู้วิจัยเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive sampling) เป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยพิจารณาจาก การลักษณะของกลุ่มที่เลือกเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงใช้การเก็บกลุ่มตัวอย่างแบบ การจัดทำแบบสอบถาม เพื่อให้ได้ครบตามจำนวนที่ผู้วิจัยได้กำหนดไว้ 400 ชุด

#### **การเก็บรวบรวมข้อมูล**

ในการดำเนินการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้รวบรวมแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาตามกรอบแนวคิดในการวิจัย โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลการ ศึกษาวิจัยตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- 4.1 เก็บ (Try out) จำนวน 30 ชุด ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง
- 4.2 ตรวจสอบความสมบูรณ์แบบสอบถามเพื่อหาความเชื่อมั่นจากโปรแกรมสำเร็จรูปได้ค่าความเชื่อมั่น จึงนำไปแจกแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ที่ใช้กับกลุ่มตัวอย่าง
- 4.3 เก็บรวบรวมแบบสอบถามจนได้ครบตามจำนวนแล้วจึงนำมาตรวจสอบความสมบูรณ์ในการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างเพื่อป้องกันความผิดพลาดในการลงข้อมูลของแบบสอบถามเพื่อนำไปวิเคราะห์ข้อมูล
- 4.4 ตรวจสอบความสมบูรณ์ครบถ้วนของคำตอบในแบบสอบถามเสร็จสิ้นจึงจัดหมวดหมู่ของแบบสอบถาม และตั้งค่าการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ

### **วิธีวิเคราะห์ข้อมูล**

หลังจากการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แล้วนำมาตรวจสอบความสมบูรณ์ ความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ตรวจสอบให้คะแนนแล้วลงรหัสนำไปวิเคราะห์และประมวลผลทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูล สถิติที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังต่อไปนี้

### **การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics)**

1. เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ได้แก่ ความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
2. เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย ด้านความรู้ ความเข้าใจ ด้านความรู้สึก และด้านพฤติกรรม ได้แก่ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)
3. เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขต กรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการออม ด้านการใช้จ่าย ด้านรายได้ และด้านการลงทุน ได้แก่ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

### **การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติอ้างอิง (Inferential statistics)**

1. การทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล ได้แก่ การวิเคราะห์โดยใช้สถิติทดสอบค่า t-test และสถิติทดสอบค่า F-test ในการวิเคราะห์ความทางเดียว (One way ANOVA) กรณีพบความแปรปรวนมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติทำการทดสอบค่าเฉลี่ยรายคู่ (Multiple comparison) โดยใช้วิธีของ เชฟเฟ (Scheffe's Method) โดยกำหนดที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติไว้ที่ระดับ .05

2. การวิเคราะห์เพื่อการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้สถิติสัมพันธเพียร์สัน (Pearson's Correlation Coefficient) โดยกำหนดที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติไว้ที่ระดับ .05

## ผลการวิจัย

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี สถานภาพโสด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-40,000 บาท

ปัจจัยทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ภาพรวมอยู่ที่ระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ระดับที่มีผลต่อทัศนคติมากที่สุด ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจ อยู่ในระดับทัศนคติเชิงบวกมาก รองลงมา ได้แก่ ด้านความรู้สึก อยู่ในระดับทัศนคติเชิงบวกมาก และน้อยที่สุด ได้แก่ ด้านพฤติกรรม อยู่ในระดับทัศนคติเชิงบวกมาก ตามลำดับ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ภาพรวมอยู่ที่ระดับปฏิบัติบ่อยครั้ง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ระดับที่มีผลต่อพฤติกรรมมากที่สุด ได้แก่ ด้านการออม อยู่ในระดับพฤติกรรมปฏิบัติเป็นประจำ รองลงมา ได้แก่ ด้านการลงทุน อยู่ในระดับพฤติกรรมปฏิบัติบ่อยครั้ง ถัดมา ได้แก่ ด้านการใช้จ่าย อยู่ในระดับพฤติกรรมปฏิบัติบ่อยครั้ง และน้อยที่สุด ได้แก่ ด้านรายได้ อยู่ในระดับพฤติกรรมปฏิบัติบ่อยครั้ง ตามลำดับ

## การอภิปรายผล

การศึกษาเรื่อง ทัศนคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถตอบวัตถุประสงค์และนำมาอภิปรายผลมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### **เพื่อศึกษาทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร**

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 - 40 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี สถานภาพโสด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 40,000 บาท สอดคล้องกับกนกวรรณ มีสุข (2561) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 - 40 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท ซึ่งปัจจัยทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับที่มีผลต่อทัศนคติมากที่สุด ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจ อยู่ใน



ระดับทัศนคติเชิงบวกมาก รองลงมา ได้แก่ ด้านความรู้สึก อยู่ในระดับทัศนคติเชิงบวกมาก และน้อยที่สุด ได้แก่ ด้านพฤติกรรม อยู่ในระดับทัศนคติเชิงบวกมาก สอดคล้องกับธันยาภรณ์ วัฒนสิทธิ์ (2560) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในกระทรวงอุตสาหกรรม ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติส่วนใหญ่อยู่ในระดับมาก ซึ่งจะเห็นว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญเกี่ยวกับทัศนคติในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ

### **เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล**

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทที่มีสถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณแตกต่างกัน สอดคล้องกับสยาม เกิดจรัส (2561) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษา ชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพแตกต่างกัน อีกทั้งยังสอดคล้องกับทัศนีย์ แพงบุตติ (2562) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พบว่า สถานภาพ และจำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านค่าใช้จ่ายต่อเดือน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และพบว่า เพศ อายุ มีระดับการศึกษา และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ (บิดา มารดา ญาติ) ความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการจ่ายชำระเงินในการซื้อสินค้าและบริการ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

### **เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร**

ผลการศึกษาพบว่า ทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความรู้สึก ด้านพฤติกรรม มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับกนกวรรณ มีสุข (2561) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย พบว่า การวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ในปัจจุบันและการมีหนี้สินมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ การมีหนี้สินจำนวนเงินที่เก็บในธนาคารออมเงินเพื่อการเกษียณมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ การก่อหนี้ในอนาคตมีความสัมพันธ์กับเงินออมในแต่ละเดือน และการมีหนี้สินและจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อำนาจจ่ายหลังเกษียณต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับค่าตอบแทนที่ได้รับแต่ละเดือนเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด

## ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเรื่อง ทักษะคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

### ข้อเสนอแนะการนำผลการวิจัยไปใช้

- 1) ข้อมูลจากผลวิจัยที่ได้นำไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินชีวิตของแต่ละบุคคล
- 2) นำไปต่อยอดทางการศึกษาวิจัยเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณในอาชีพต่าง ๆ
- 3) สามารถนำไปเป็นแนวทางในปรับปรุงแผนการเงิน และนำไปประยุกต์กับสมรรถภาพของตนเอง

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ควรมีการศึกษา วิจัย หาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน เป็นต้น
- 2) การศึกษาครั้งนี้ทำการศึกษาเฉพาะกลุ่มพนักงานบริษัทเท่านั้น จึงควรมีการศึกษาครอบคลุมไปยังกลุ่มอื่น ๆ ด้วย เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของกลุ่มอื่น ๆ
- 3) ศึกษาเชิงลึก สัมภาษณ์ เน้นเจาะจงในประเด็นเกี่ยวกับทัศนคติในแต่ละบุคคลสำหรับการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ เพื่อให้ได้ข้อมูลเพิ่มเติมอย่างละเอียดมากยิ่งขึ้น
- 4) ควรทำการศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของลักษณะผลตอบแทนและความเสี่ยงของการออมในแต่ละรูปแบบ เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาและเลือกลงทุนในรูปแบบการออมที่เหมาะสม

## เอกสารอ้างอิง

กนกวรรณ ศรีสวัสดิ์. (2560). *การจัดการทั่วไป*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ระเบียบไม้.

กนกวรรณ มีสุข. (2561). *การจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย*. สงขลา: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย.

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2560). *การใช้ SPSS ในการวิเคราะห์ข้อมูล*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

กัลวัฒน์ มัญชะสิงห์. (2557). *การวิเคราะห์สหสัมพันธ์*. เข้าถึงข้อมูลวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2563. เข้าถึงได้จาก: <http://kalawatblog.blogspot.com/2014/07/correlation-analysis.html>

กาญจนา หงษ์ทอง. (2551). *เข้มทิศการเงิน*. กรุงเทพฯ: กรุงเทพธุรกิจ.

- ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ. (2560). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายบริษัทหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ.** กลุ่มวิชาการการเงิน. คณะบริหารธุรกิจ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- คณิตดา นัยนามาศ. (2562). **พฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอเขมรราชู จังหวัดอุบลราชธานี.** คณะบริหารศาสตร์. อุบลราชธานี: มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี.
- จุฑาธิบัติ ฤกษ์สันทัต. (2555). **เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร.** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. ปทุมธานี: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ณภัชชา ธาราชีวิน. (2558). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ.** สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์. คณะเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ทัศนีย์ แพงบุตดี. (2562). **การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด.** สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์. คณะเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2562). **7 วิธีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.** เข้าถึงข้อมูลวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2563. เข้าถึงได้จาก: <https://www.krungsri.com/bank/th/planyourmoney/must-stories/investment-plan/personal-financial-planning.html>.
- ฉันทยาภรณ์ วัฒนสิทธิ์. (2560). **ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคลากรในกระทรวงอุตสาหกรรม.** คณะบริหารธุรกิจ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- จิตรรัตน์ ศิริดี. (2562). **ออกแบบการวางแผนการเงิน.** กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ธีระภัทร์ เอกผาชัยสวัสดิ์. (2556). **ประชากรศึกษา.** เข้าถึงข้อมูลวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2563. เข้าถึงได้จาก: <http://computer.pcru.ac.th/emoodledata/19>.
- นวพร วิริยานุพงศ์. (2558). **กองทุนการออมแห่งชาติ (คอช) ความมั่นคงในชีวิต สร้างได้ด้วยการออม.** วารสารการเงินการคลัง. กรุงเทพฯ: กองทุนการออมแห่งชาติ.
- นันทิดา วัฒนประภา. (2559). **ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง.** สาขาวิชาบริหารธุรกิจ. สำหรับผู้บริหาร. วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์. ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา.
- นุวีร์ ลักษณะานุกุล. (2560). **การวางแผนการเงิน.** กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2555). **การเงินส่วนบุคคล.** กรุงเทพฯ: โรงเรียนตั้งตรงจิตรพณิชยการ.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. (2561). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคล.** ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.). กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน. (2562). **ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุน  
ตราสารทั่วไป**. กรุงเทพฯ: ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน.

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรรณ เก้าเอี้ยน. (2558). **ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ  
ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร**. สำนักวิชาการจัดการ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.

สมปอง อินทร์ทอง. (2555). **ดัชนีความเชื่อมั่น**. กลุ่มการวิเคราะห์เศรษฐกิจ. กรุงเทพฯ: กรมบัญชีกลาง.

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย. (2560). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

สยาม เกิดจรัส. (2561). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษา ชุมชนการเคหะท่าทราย  
กรุงเทพมหานคร**. คณะบริหารธุรกิจ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ.

สุพัตรา จันทนะศิริ. (2563). **การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุ  
ราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562**. คณะบริหารธุรกิจ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี.

สุรัชนา ช่วยรอดหมด. (2560). **การวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตวัยสูงอายุของเกษตรกรชาวสวน  
ยางพารา**. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี.

อนุสร อนุวงศ์. (2558). **Digital Economy สิ่งนี้สำคัญไฉน**. ศูนย์บริการวิชาการเศรษฐศาสตร์. คณะ  
เศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

อุบลวรรณ ขุนทอง และบุญธรรม ราชรักษ์. (2562). **การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมเพื่อการวางแผนการ  
เกษียณของกลุ่มประชาชนทั่วไปกับกลุ่มข้าราชการ**. คณะการจัดการธุรกิจและการเงิน. กรุงเทพฯ:  
มหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต.

อิสฎาณ แดงสมุทร. (2559). **พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของครูโรงเรียนอัสสัมชัญศรี  
ราชา จังหวัดชลบุรี**. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ. กรุงเทพฯ:  
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.