

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน
บริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด

Factors Influencing Personal Financial Planning of employees of UHM Company Limited

นางสาวสุภันท์ งามวงษ์
สาขาการเงินและการธนาคาร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
รามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Supanan Ngamwong

E-mail: Supanan.gam@gmail.com

Department of Finance and Banking, Master of Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand.

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 60 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน คือ T - Test , F - Test และ Chi - Square

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้โดยเฉลี่ย 35,000 ขึ้นไป รายได้อื่นๆ โดยเฉลี่ย ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะด้านปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแหล่งรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากอินเทอร์เน็ต ไม่เคยเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรใด และได้รับคำแนะนำและคำชักชวนในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเรื่องการวางแผนทางการเงินจากเพื่อนที่ทำงาน การวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงิน พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านการวางแผนด้วยตนเอง ลักษณะการออมหรือการลงทุนเป็นเงินฝากออมทรัพย์ ระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินมีระยะเวลามากกว่า 5 ปี รูปแบบในการวางแผนทางการเงินมีรูปแบบความมั่นคงทางการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินคือตนเอง ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านลักษณะการออมหรือการลงทุน และด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่อง การวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน เรื่องการหาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน เรื่องความเสี่ยง มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน; พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน; ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

Abstract

The objectives of the study were to study the personal factors affecting financial planning behavior such as gender, age, status, education level and average monthly income. Study the factors of perception of information that affect personal financial planning behavior and study the factors of cognition that affect personal financial planning behavior. Data were collected from a survey questionnaire and there were 60 questionnaires that were answered correctly and completely. The statistics used in the data analysis consisted of mean, percentage and standard deviation. The statistics used to test the hypothesis were as follows: T - Test, F - Test and Chi - Square.

The results of the study revealed that the sample groups are as follows: most of them were female. Age range from 31 - 40 years. Have the status of being single. Education with a bachelor's degree. Have an average monthly income of more than 35,000 baht and others of less than 15,000 baht. Analysis of data on cognitive factors in financial planning Influencing personal financial planning found that the respondents had knowledge and understanding of financial planning. Influencing personal financial planning analysis of the factors of information perception in financial planning economic situation and other factors influencing personal financial planning. It was found that the most of respondents had sources of information from the Internet. Never attended any training and seminar related to financial planning from any organization. And receive

advice and persuasion to stay informed on financial planning from colleagues at work Analysis of behavioral data on financial planning revealed that the majority of respondents had personal financial planning through self -planning. Savings or investments are savings deposits. The period specified in financial planning is more than 5 years. The form of financial planning is a form of financial stability. The person who has the greatest influence on financial planning is himself. The hypothesis testing results revealed that the age-related personal factors Influencing personal financial planning channels for personal financial planning in terms of saving or investing and the form of financial planning as for personal factors in terms of average monthly income Influencing personal financial planning the time period that has been set in the financial planning factors in the perception of information in financial planning economic situation and other factors have no influence on personal financial planning and factors of knowledge and understanding of financial planning; dividing matters affecting personal financial planning. Channels for personal financial planning cognitive factors in financial planning risk matters influencing personal financial planning. The personal influence on financial planning was statistically significant at the 0.05 level.

Keywords: financial planning; financial planning behavior; economic factors

บทนำ

การดำเนินชีวิตของคนประกอบไปด้วยการทำงาน หารายได้ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ทั้งในปัจจุบันและการมีเงินสำรองเก็บไว้ในอนาคต เพื่อให้บั้นปลายชีวิตสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีในวัยเกษียณ มีเงินใช้จ่ายฉุกเฉิน ตลอดจนมีทุนการศึกษาสำหรับลูกหลาน การจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินดังกล่าวนี้ จำเป็นต้องมีวินัยในการออม แผนการลงทุนที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะสามารถเอาชนะปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อ รวมถึงการต้องใช้เงินระหว่างทางเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม คนส่วนใหญ่คิดเพียงแต่ว่าการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้รวยขึ้น และมีความมั่นใจมากขึ้นไปในความมั่งคั่งของตนเอง คิดว่าตนเองมีฐานะมั่นคงอยู่แล้วไม่จำเป็นต้องวางแผนทางการเงินอันเป็นเหตุของความประมาทจะส่งผลกระทบต่อความมั่งคั่งที่ลดลง

การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอนมากขึ้น ทั้งความไม่แน่นอนของชีวิตทางเศรษฐกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่าง ๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้น เงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลงรวมไปถึงความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้ทุกคนต้องหันมาให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินมากขึ้น (กำพล สุทธิพิเชษฐ์ ม.ป.ป.)

การวางแผนทางการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำทางไปสู่ความสำเร็จ และจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินได้ เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิต

อย่างไม่ประมาท มีสติตลอดเวลา การวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีสติและปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นนั้นจะทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ (กาญจนา หงษ์ทอง, 2551)

ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น จะเห็นได้ว่าการวางแผนทางการเงินนั้นจึงเป็นเรื่องที่ไม่ควรจะมีมองข้าม นั่นจึงเป็นสาเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด เพื่อจะเป็นประโยชน์ ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ขอบเขตของงานวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาสำรวจตามขอบเขตการวิจัย ดังนี้

1. ขอบเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัย การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาถึง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด”
2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย
 - 2.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชากรที่เป็นพนักงานและอยู่ในบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด
 - 2.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 60 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sample)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด
2. ทำให้ทราบถึงความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด
3. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด เช่น ด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทางการเงิน

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

Hallman and Rosenbloom (2000) ให้คำนิยามของการวางแผนทางการเงิน เป็นกระบวนการประเมิน สรรค์สร้าง และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล ในสหรัฐอเมริกาเมืองค์กรที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อดูแลในเรื่องนี้โดยเฉพาะ ชื่อ The Certified Financial Planner Board of Standards (CFP Board) ได้ให้คำนิยามว่า การวางแผนทางการเงิน เป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและวางแผนทางการเงินซึ่งถูกออกแบบมาของแต่ละบุคคล และเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอนาคต

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2533) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคล โดยมีการบริหารรายรับและรายจ่ายให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากที่สุด ซึ่งการบริหารจัดการรายรับและรายจ่ายนั้นมีความสำคัญอย่างมากที่จะช่วยให้มีทักษะในการจัดสรรการเงินอย่างมีระเบียบและ ชาญฉลาด คือ การรู้จักหาเงิน การรู้จักออมเงิน การรู้จักใช้เงิน และการรู้จักทำให้เงินงอกเงย

ด้านความรู้ความเข้าใจ

อลิศรา กฤษมา (2546, หน้า 20) สรุปได้ว่า ความรู้ หมายถึง สิ่งที่ได้จากการเรียนรู้ ประสบการณ์ การรับรู้ ความคุ้นเคย ความเข้าใจ ตลอดจนข่าวสารซึ่งเป็นข้อเท็จจริง กฎเกณฑ์ ที่ถูกต้องชัดเจน ซึ่งแต่ละคนอาจมีความรู้แตกต่างกันไปตามการรับรู้ ความเข้าใจ และความคุ้นเคยของแต่ละคน

ชวาล แพร็ดนกุล (2546, หน้า 201) ความรู้เป็นการแสดงออกทางสมรรถภาพทาง ด้านสมองด้านความจำ โดยใช้วิธีให้ระลึกออกมาเป็นหลัก

ทัศนีย์ ลักษณ์าภิชนชัช, สุตจิต เจนนพกาญจน์, อภิรัฐ พุ่มกุมาร, จิตรา วีรบุรินทร์ และสุวิทย์ ไพทยวัฒน์ (2550, หน้า 74) สรุปความรู้เป็นข้อเท็จจริง กฎเกณฑ์รายละเอียดต่าง ๆ ที่ได้รับจากประสบการณ์ การเรียนรู้ มีความเข้าใจนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน สามารถวิเคราะห์ สังเคราะห์ และประเมินผล ซึ่งได้จากการศึกษาค้นคว้า สังเกต และจากประสบการณ์ในการทำงาน

ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร

เต็มศักดิ์ คทวนิช (2546, หน้า 127) กล่าวว่า การรับรู้ หมายถึง กระบวนการในการแปลความหมายที่เกิดขึ้นภายหลังร่างกายเกิดการสัมผัสจากสิ่งเร้าทั้งหลายในการแปลความหมายของสมองจะถูกต้องละเอียด และชัดเจนมากน้อยเพียงใด จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์เดิม ความรู้ที่สะสมไว้ ความจำ ความเชื่อ ทัศนคติ และค่านิยมซึ่งแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล

จิติรัตน์ บำรุงวงศ์ (2555, หน้า 30) สรุปว่า การรับรู้ คือความรู้สึนึกคิด ความรู้ความเข้าใจในเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดจากการสัมผัสของร่างกายซึ่งจะแตกต่างกันแต่ละบุคคล โดยอาศัยประสบการณ์ และสิ่งแวดล้อมเป็นตัวตีความและแปลความหมายออกมา

ด้านพฤติกรรม

ราชบัณฑิตยสถาน (2546 : 629) ได้ให้ความหมายพฤติกรรม (Behavior) ไว้ว่า หมายถึง การกระทำ หรือการแสดงออกของกล้ามเนื้อจากความคิดของบุคคลที่ตอบสนองต่อสิ่งเร้าภายในจิตใจ และภายนอกอาจทำไปโดยรู้ตัวหรือไม่รู้ตัว เป็นพฤติกรรมที่พึงประสงค์และไม่พึงประสงค์ ผู้อื่นอาจสังเกตการณ์กระทำนั้นได้หรือสามารถใช้เครื่องมือทดสอบได้

วารุณี สุดแสง (2551 : 14) ให้ความหมายของพฤติกรรมไว้ว่า พฤติกรรม หมายถึง ปฏิบัติการของสิ่งมีชีวิตที่สังเกตได้และสังเกตไม่ได้ที่แสดงออกมาเพื่อตอบสนองสิ่งเร้า

อุไรรัชต์ บุญแท้ (2557 : 7) ได้ให้ความหมายพฤติกรรม (Behavior) ไว้ว่า พฤติกรรม (Behavior) หมายถึงกิจกรรมทุกประเภทที่มนุษย์แสดงออกเพื่อตอบสนองต่อสิ่งกระตุ้นจากความรู้ ความเข้าใจ ความเชื่อ และเจตคติของคนที่มีบทบาทต่อการแสดงออกนั้น

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นางสาวธนพร จันทร์สว่าง, (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการวิจัยพบว่า

ด้านการหารายได้ รายรับส่วนใหญ่มาจากจากเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา และรายได้จากการทำงานพิเศษเป็นอันดับสุดท้าย รายจ่ายส่วนใหญ่ เป็นค่าอาหาร ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ ค่าหอพัก ค่าโทรศัพท์ ค่าของใช้และค่ารักษาพยาบาล ตามลำดับ

ด้านการออม นักศึกษาสะสมเหรียญกษาปณ์ที่ออกในช่วง เทศกาลต่าง ๆ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากรองลงมา คือ นักศึกษาเก็บออมเงินตามการตั้งเป้าหมาย เช่น การซื้อสินค้า ซื้อทองและอื่น ๆ รวมทั้งเพื่อใช้ และนักศึกษาฝากเงินสะสมทรัพย์แบบเท่ากันทุกเดือน โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

ด้านการลงทุน คือ ลงทุนเกี่ยวกับเงินทุน ประกันชีวิต ทองคำ รถยนต์ รถมอเตอร์ไซค์ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มากรองลงมาคือลงทุนเกี่ยวกับ เงินฝากเช่น เงินฝากประจำ ฝากออมทรัพย์ สลากออมทรัพย์ สลากออมสิน และสลากอื่น ๆ เป็นต้น

ด้านการใช้จ่าย คือ นักศึกษามีการวางแผนค่าใช้จ่ายประจำ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ และค่าใช้จ่ายสำหรับการออมหรือลงทุนอย่างเป็นระบบ และเหมาะสมกับจำนวนรายได้ที่ได้รับ รองลงมาคือ นักศึกษามีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อให้สามารถมีเงินออมได้อย่างเพียงพอต่อความมั่นคงในอนาคต รวมทั้งการวางแผนเกษียณ และนักศึกษามีการจดบันทึกรายรับ - รายจ่าย และวางแผนการใช้อย่างเหมาะสม นักศึกษามีการวางแผนการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต

นางสถาพร อำนวย, (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ ผลวิจัยพบว่า พบว่ากลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20 - มากกว่า 50 ปี สถานะภาพ สมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000 - 20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000 - 20,000 บาท และส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินประจำเดือน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคงของชีวิตและป้องกันความเสี่ยง

หรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาของวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ ทำให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากขึ้นเพื่อความมั่นคงของชีวิตและเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตัวเองและครอบครัวในอนาคต

นนทิดา วัฒนประภา, (2559) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ผลการวิจัยพบว่า ลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ ในส่วนของ ด้านอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา เนื่องจากในปัจจุบันคนมุ่งเน้นการพัฒนาการดำเนินชีวิต การสร้างรายได้การสร้างเนื้อสร้างตัว รวมถึงการออมและการวางแผนการเงิน ส่วนของด้านเพศ ตำแหน่งการทำงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนพบว่า ไม่มีความแตกต่างกัน เนื่องจากทุกคนต่างก็มีความต้องการ การวางแผนการเงินจึงเป็นสิ่งที่สำคัญ และมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะนำมาสู่ความมั่นคงในชีวิตมีความต้องการที่จะประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิตที่ไม่แตกต่างกัน

ไอยรา ผ่านเมือง, (2560) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้าง ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า แม่เลี้ยงเดี่ยวมีการจัดระเบียบการเงิน มีการทำรายรับรายจ่าย แม่เลี้ยงเดี่ยวส่วนใหญ่จะมีหารายได้เสริม หางานทำพิเศษเพื่อเพิ่มรายได้ และให้รายรับ รายจ่ายเพียงพอที่จะเลี้ยงดูบุตรตนเองและครอบครัว แม่เลี้ยงเดี่ยวส่วนใหญ่ไม่ได้มีรายรับแค่เพียงทางเดียว นอกจากจะเป็นพนักงานประจำหรือประกอบอาชีพอิสระแล้ว ยังมีการหารายได้เสริมจากสื่อโซเชียล เช่น การขาย เสื้อผ้า กระเป๋า รองเท้า เครื่องสำอางออนไลน์ หรือนำความสามารถที่ตนเองมีอยู่มาเป็นอีกช่องทาง ในการเพิ่มรายได้ เช่น สอนโยคะ อย่างนี้เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีการแบ่งเวลาในการทำงานเพื่อมาเลี้ยงดูบุตร แม่เลี้ยงเดี่ยวส่วนใหญ่จะอยู่กับครอบครัวที่มีพ่อแม่ของตนช่วยเลี้ยงดูบุตร แต่บางท่านที่ไม่ได้อาศัยอยู่กับครอบครัวจะนำบุตรไปฝากกับสถานเลี้ยงเด็กหรือเนอสเซอรี่ เพื่อที่จะสามารถทำงานประจำและงานพิเศษได้เต็มที่ จะเห็นได้ว่าแม่เลี้ยงเดี่ยวในปัจจุบันสามารถจัดการทางการเงินได้ดีขึ้นสามารถเลี้ยงดูและส่งบุตรเรียนในโรงเรียนที่ดี ๆ ได้ แม่เลี้ยงเดี่ยวมีพฤติกรรมการออมโดยมีบัญชีเงินฝากประจำให้กับบุตรเพื่อเป็นค่าเล่าเรียนของบุตรในอนาคต มีการวางแผนซื้อสินทรัพย์ มีการซื้อประกันชีวิต มีการวางแผนภาษีโดยใช้ประกันชีวิตลดหย่อนภาษี มีการวางแผนการใช้เงินทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวที่กำลังจะเกิดขึ้น มีการลงทุนซื้อสังหาริมทรัพย์การฝากเงินออกประจำ และการลงทุนในกองทุนต่าง ๆ

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) รวบรวมข้อมูล ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (convenience Sampling) เครื่องมือวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากร

ประชากร คือ พนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด มีพนักงาน จำนวน 100 คน

การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง

สำหรับการศึกษาวิจัยครั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างได้จากการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของคอคแรน (W.G. Cochran, 1953) แบบทราบจำนวนประชากร แต่ประชากรไม่มากที่ระดับความเชื่อมั่น 90 % โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.10 จะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ทั้งสิ้น 60 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด โดยทำการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) ขึ้นโดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถามจากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยนี้ ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการทำแบบสอบถามออกเป็น 5 ตอน ดังต่อไปนี้ คือ

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และแหล่งที่มาของรายได้อื่น ๆ ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions) มีจำนวน 6 ข้อ

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions) มีจำนวน 5 ข้อ

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions) ซึ่งเป็นคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions) มีจำนวน 3 ข้อ

ตอนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions) มีจำนวน 5 ข้อ

ตอนที่ 5 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ เป็นแบบสอบถามชนิดปลายเปิด (Open - ended Questionnaire)

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด จะทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอน ดังนี้

1. ตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาว่ามีความถูกต้องและความสมบูรณ์ทั้งฉบับ

2. ทำการจำแนกข้อมูลของแบบสอบถามตามตัวแปรอิสระ

3. นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมากระทำการประมวลผลข้อมูล เพื่อนำมาวิเคราะห์ทำการหาค่าสถิติโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป SPSS แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

3.1 ข้อมูลในส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในบริษัท ที่ได้ทำการตอบแบบสอบถามโดยหาค่าความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

3.2 ข้อมูลในส่วนที่ 2 เป็นคำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

3.3 ข้อมูลในส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ทำการวิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

3.4 ข้อมูลในส่วนที่ 4 เป็นคำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงินทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

3.5 ในส่วนที่ 5 เป็นคำถามที่ให้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ ทำการวิเคราะห์โดยการเปรียบเทียบความคิดเห็นของพนักงานในบริษัท เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินโดยใช้การทดสอบหาค่า t - test ใช้การทดสอบความแปรปรวนแบบทางเดียว (One - Way Analysis of Variance) และหาค่าความสัมพันธ์

3.6 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi - Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

3.7 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 2 ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi - Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

3.8 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi - Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

สรุปผลการวิจัย

1. การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะด้านปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 78.30 อายุ 31 - 40 ปี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 38.30 มีสถานภาพโสด จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 63.30 ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 56.70 รายได้โดยเฉลี่ย 35,000 ขึ้นไป จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30 รายได้อื่น ๆ โดยเฉลี่ย ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 76.70

2. การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะด้านปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

พบว่าข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 1 สมมติว่า ท่านนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ 1,000 บาท โดยได้รับดอกเบี้ย 2 % ต่อปี ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 81.70 และตอบผิด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 18.30

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 2 สมมติว่า ท่านนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ 1,000 บาท โดยได้รับดอกเบี้ย 20 % ต่อปี ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 81.70 และตอบผิด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 18.30

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 3 สมมติว่า ท่านนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์โดยท่านได้รับดอกเบี้ย 2 % ต่อปี และอัตราเงินเฟ้อคือ 4 % ต่อปีเมื่อครบกำหนด 1 ปี ท่านคิดว่ามูลค่าเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยได้รับผลกระทบอย่างไร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30 ตอบผิด จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30 และไม่ทราบ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 4 โดยปกติแล้วหุ้นสามัญมีความเสี่ยงมากกว่าพันธบัตร/หุ้นกู้ ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 48.30 ตอบผิด จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 18.30 และไม่ทราบ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30

พบว่าข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 5 หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวลดลงราคาพันธบัตร/หุ้นกู้จะมีมูลค่าอย่างไร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบผิด จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 48.30 ไม่ทราบ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 และ ตอบถูก จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 23.30

3. การวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีแหล่งรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากอินเทอร์เน็ต จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 52.90 ไม่เคยเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรใด จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 75.40 ได้รับคำแนะนำและคำชักชวนในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารเรื่อง การวางแผนทางการเงินจากเพื่อนที่ทำงาน จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30

4. การวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านการวางแผนด้วยตนเอง จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 78.30 ลักษณะการออมหรือการลงทุนเป็นเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 33.80 ระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินมีระยะเวลามากกว่า 5 ปี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รูปแบบในการวางแผนทางการเงินมีรูปแบบความมั่นคงทางการเงิน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 70.00 บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินคือตนเอง จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 56.70

5. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

5.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านลักษณะการออมหรือการลงทุน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงิน

5.2 ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

5.3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านข้อคำถามที่ 1 ฝากเงิน 1,000 บาท ดอกเบี้ย 2 % จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านข้อคำถามที่ 2 ฝากเงิน 1,000 บาท ดอกเบี้ย 20 % จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านข้อคำถามที่ 4 โดยปกติแล้วหุ้นสามัญมีความเสี่ยงมากกว่าพันธบัตร/หุ้นกู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงิน

การอภิปรายผล

1. สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านลักษณะการออมหรือการลงทุน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชนิษฐา ตันสถาวีร์ และคณะ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเซี่ยน ในเขตกรุงเทพฯ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานเครือข่ายหน้าเซี่ยน ในเขตกรุงเทพฯ พบว่าสถานภาพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงิน และประการสุดท้ายปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงิน วัตถุประสงค์กรอบระยะเวลารูปแบบการออมเงิน รวมทั้งบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

2. สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กิตติพร สิทธิพันธ์ (2553) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3. สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ด้านข้อคำถามที่ 1 ผাগเงิน 1,000 บาท ดอกเบี้ย 2 % จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ด้านข้อคำถามที่ 2 ผากเงิน 1,000 บาท ดอกเบี้ย 20 % จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ด้านข้อคำถามที่ 4 โดยปกติแล้วหุ้นสามัญมีความเสี่ยงมากกว่าพันธบัตร/หุ้นกู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนพร จันท์สว่าง (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้าน มีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้ และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ด้านการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเพียงอย่างเดียว อาจทำให้ผลการวิจัยเกิดความคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ดังนั้น เพื่อให้การวิจัยครั้งต่อไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ มากขึ้น ผู้วิจัยขอเสนอการทำวิจัยเชิงคุณภาพ หรือควรใช้เทคนิคของเครื่องมือในการวิจัยอื่น ๆ เช่น การสังเกต การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น

2. การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด ในครั้งนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด เท่านั้น ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรมีการศึกษาพนักงานในบริษัทอื่น ๆ หรือศึกษาทั่วประเทศ

บรรณานุกรม

- ธนพร จันท์สว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม.
- ชนิษฐา ตันสถาวิรัฐ และคณะ. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท หน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร
- สถาพร อานา. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ.
- นนทิดา วัฒนประภา. (2559). ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่ใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง.

- ไอยรา ผ่านเมือง. (2560). การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้าง
ในเขตกรุงเทพมหานคร.
- ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ใต้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อ
การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุกรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร.
- นันทวัน เรื่องฤทธิ. (2562). ทศนคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ
ของพนักงานบริษัท ในเขตกรุงเทพมหานคร.
- ธมรัตน์ ทองแดง. (2562). ปัจจัยในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของผู้ป่วยโรคไต
วายเรื้อรังระยะสุดท้ายที่อยู่ในช่วงการรักษาแบบประคับประคองด้วยการรักษาด้วยเครื่องไต
เทียมผ่านทางอเส้นเลือด ณ ศูนย์ไตเทียมสหคลินิก มูลนิธิจำลอง ศรีเมือง.
- สายชล แป้นชาติ. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์.
- ขวัญศิริ เต่ากล้า. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน
ในจังหวัดสมุทรปราการ.
- ธนภรณ์ ดีชนกิจชัยกุล. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงาน
ในสถานการณ์ COVID - 19.
- อุษมาน ยูนุ. (2562). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของนายหน้าอิสระสินเชื่อเพื่ออยู่อาศัย
กรณีศึกษาของธนาคาร ทหารไทย.
- น้ำหวาน ไทยจันทิก. (2562). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและการออมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของ
บริษัทประเภทธุรกิจน้ำมันหล่อลื่นในจังหวัดสมุทรปราการ.
- จิตติมา แจ่มอุบล. (2560). ใต้ศึกษาเรื่อง การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต
กรุงเทพมหานคร.
- สุทธิดา ปิ่นแก้ว. (2560). ใต้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานการไฟฟ้า
ส่วนภูมิภาคเขต 3 (ภาคเหนือ).
- ธัญยาภรณ์ วัฒนสิทธิ์. (2560). ใต้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของ
บุคลากรในกระทรวงอุตสาหกรรม
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. [ออนไลน์]. [13 มกราคม 2564]. เข้าถึง
ได้จาก <https://www.ryt9.com/s/nesd/3176176>
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุนสถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
[ออนไลน์]. [14 มกราคม 2564]. เข้าถึงได้จาก <http://www.set.or.th/dat/setbooks/e-book/88.pdf>
- บริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด. [ออนไลน์]. [14 พฤศจิกายน 2563]. เข้าถึงได้จาก <https://www.uhm.co.th/>