

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน  
บริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร  
Factors Affecting Personal Financial Planning Behavior of Private  
Company Employees in Bangkok

บัณฑิต แผนสะท้าน

สาขาการเงินและการธนาคาร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Bundit Plansatan

E-mail : Plansatan.b@gmail.com

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

Corresponding author

#### บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานครโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร 2) ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร 3) ปัจจัยความรู้ความเข้าใจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ทำการรวบรวมข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถาม (Questionnaire) ใช้กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน วิเคราะห์ผลใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) อธิบายผลการวิเคราะห์ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) และหาความสัมพันธ์ด้วยสถิติ pearson correlation

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 277 คน คิดเป็นร้อยละ 69.3 มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.3 มีสถานภาพสมรส จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 242 คน คิดเป็นร้อยละ 60.5 และมีรายได้ที่ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.3 โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติ

กรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และงบประมาณในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 ส่วนปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านประเภทของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่นิยม บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล แหล่งการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และลักษณะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01

**คำสำคัญ:** พฤติกรรม, การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, พนักงานบริษัทเอกชน

### **Abstract**

A study of factors influencing personal financial planning behavior of private company employees in Bangkok with the objectives of 1) personal factors affecting personal financial planning behavior of private company employees in Bangkok 2) Economic environment factors influence personal financial planning behavior of private company employees. in Bangkok 3) Cognitive factors influence personal financial planning behavior of private company employees. in Bangkok collecting the information obtained from the questionnaire (Questionnaire) used a sample group of 400 employees of a private company in Bangkok. The results were analyzed using descriptive statistic to explain the analysis results such as frequency, percentage, mean, standard deviation. The hypothesis was tested with Chi-Square Test and correlation was determined by pearson correlation statistics.

The results of the study found that most of the samples were 277 females, representing 69.3%, aged 41-50 years, 201 people, representing 50.3%, having marital status, 240 people, representing 60.0%, having a degree. A bachelor of 242 people accounted for 60.5% and had incomes of 10,001 -20,000 baht, 205 people accounted for 51.3 percent, paying attention to the factors of the economic environment. and knowledge and understanding of personal financial planning as a whole were at a high level The hypothesis testing results revealed that gender, age, educational level and monthly income Different factors affect personal financial planning behavior of private company employees. in Bangkok Economic environment factors influence personal financial planning behavior of private company employees. in Bangkok in terms of the time period specified in personal financial planning and the personal financial planning budget set The

cognition factor influenced personal financial planning behavior of private company employees. in Bangkok In terms of popular types of personal financial planning The person who has the greatest influence on personal financial management Personal Financial Planning Resources and personal financial planning characteristics with statistical significance .01

**Keywords:**behavior, personal financial planning, private company employees

## บทนำ

ในปัจจุบันโลกมีการมีเจริญเติบโตและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จะเห็นได้ชัดจาก สภาพเศรษฐกิจ การเมือง สังคม เทคโนโลยี การศึกษา รูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ซึ่งทำให้เกิดการปรับตัวเรียนรู้ไปตามสิ่งเร้าต่างๆ ค่านิยมที่เปลี่ยนไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นทุกคนจึงเกิดปัญหาที่จะทำอย่างไรให้มีเงินเก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน มีเงินออมสำหรับไว้เป็นทุนการศึกษาของบุตรหลาน ที่เอาไว้อาจใช้จ่ายได้อย่างไม่ขาดแคลนในอนาคต ทำให้ชีวิตในวัยเกษียณมีชีวิตที่สุขสบาย ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้น จะต้องมีการวางแผนการลงทุนที่ดี เพื่อที่จะทำให้เราสามารถบรรลุตามเป้าหมายได้ง่ายมากยิ่งขึ้น และยังสามารถเผชิญกับปัญหาต่างๆ ได้ อาทิ เช่น สภาวะเงินเฟ้อ ภาษี และค่าใช้จ่ายที่ตอบสนองความต้องการส่วนบุคคล ซึ่งเป็นต้นเหตุสำคัญที่ทำให้สินทรัพย์ที่มีอยู่ไม่มีการเพิ่มพูนขึ้นจากผลสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า คนไทยในปัจจุบันที่มีเงินออม คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.4 ของประชากร โดยร้อยละ 47.4 เป็นการออมระยะสั้น อีกร้อยละ 52.6 เป็นการออมระยะยาว ซึ่งการออมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายช่วงหลังเกษียณ การออมเพื่อการซื้อบ้าน และการออมเพื่อการศึกษาบุตร (นิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์, 2564)

จากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ประชาชนในประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับปัญหาในด้านต่างๆ เช่นปัญหาด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่มีการเคลื่อนย้ายเงินลงทุนไปต่างประเทศ ปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่มีการเปลี่ยนแปลง ปัญหาหนี้สาธารณะที่เพิ่มขึ้น เป็นต้น (รายงานภาวะเศรษฐกิจรายเดือนธนาคารกรุงไทย, 2562) นอกเหนือจากปัญหาด้านเศรษฐกิจแล้ว ปัญหาด้านโครงสร้างสังคมที่มีการเปลี่ยนแปลง การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุซึ่งมีผลต่อค่าใช้จ่ายด้านค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น สิ่งเหล่านี้เป็นสาเหตุให้ประชาชนต้องมีการปรับตัวในการดำเนินชีวิตให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ เพื่อให้มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย

ดังนั้น จะเห็นได้ว่า การวางแผนทางการเงินนั้นเป็นเรื่องที่เราทุกคนไม่ควรมองข้าม ให้ความสำคัญและเริ่มวางแผนทางการเงินให้เร็วที่สุด นั่นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานครเพื่อที่จะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. ปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร

### สมมติฐานของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยนี้ใช้ข้อมูลปฐมภูมิ ซึ่งจะทำการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานครโดยผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของวิจัยดังนี้

1. ด้านเนื้อหาศึกษาผู้วิจัยทำการกำหนดตัวแปรในการศึกษาไว้ด้วยกันดังนี้ คือ
  - 1.1 ตัวแปรต้น ประกอบด้วย
    - ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่
      1. เพศ
      2. อายุ
      3. สถานภาพ
      4. ระดับการศึกษา
      5. รายได้ต่อเดือน
    - 1.2 สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ
    - 1.3 ปัจจัยความรู้ความเข้าใจทางการเงิน
    - 1.4 ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร
  2. ด้านประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ ได้แก่ พนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่สามารถทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน โดยใช้สูตรการคำนวณของ W.G. Cochran โดยกำหนดระดับ

ค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อน ร้อยละ 5 ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 400 คน

3. ด้านระยะเวลาในการดำเนินวิจัยระยะเวลาทั้งหมดที่ใช้ในการศึกษา เริ่มตั้งแต่ เดือน กันยายน 2564 ถึง เดือนพฤศจิกายน 2564

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. เพื่อให้รู้จักการวางแผนและบริหารความเสี่ยงทางการเงินส่วนบุคคลเป็นการเตรียมความพร้อมทั้งสถานการณ์ทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้น
3. เพื่อให้เข้าใจกลไกทางการเงินและเศรษฐกิจ
4. เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินมากยิ่งขึ้น

### แนวคิดและทฤษฎี

#### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับด้านปัจจัยประชากรศาสตร์

ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ (2555) ส่วนขนาดของประชากร (Population Size) หมายถึง จำนวนมนุษย์ในอาณาเขตใดอาณาเขตหนึ่ง ซึ่งนับได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ยิ่งประชากรมีขนาดใหญ่เท่าใด ความต้องการของประชากรก็จะมีขนาดใหญ่และเอกภพของบุคคลยิ่งมีจำนวนมากเป็นเงาตามตัว ทำให้ความอยากได้ยิ่งหลากหลาย ช่องทางในการทำธุรกิจก็ยิ่งมีมากขึ้น แต่ขนาดของตลาดจะคุ้มค่ากับการลงทุนหรือไม่นั้น ต้องอาศัยตัวแปรอื่นมาประกอบ เช่น อำนาจซื้อของประชากรเหล่านั้น นักการตลาดจึงต้องสนใจติดตามตรวจสอบแนวโน้มของประชากรตลาดเวลาการแบ่งส่วนตลาดโดยใช้เกณฑ์ประชากรศาสตร์(Demographic Segmentation) มีการแบ่งตลาดออกเป็นกลุ่ม ๆ โดยใช้เกณฑ์ตัวแปรประชากรศาสตร์ เช่น อายุ ขนาดครอบครัววงจรชีวิตของครอบครัว รายได้ อาชีพ การศึกษา ศาสนา เชื้อชาติ สัญชาติ เป็นต้น ตัวแปรเหล่านี้ นิยมใช้กันมากในการระบุความแตกต่างระหว่างกลุ่มลูกค้าทั้งหลาย เหตุผลก็คือความต้องการหรือความชอบของผู้บริโภค รวมทั้งอัตราการใช้ (ใช้มากหรือใช้น้อย) มีความเกี่ยวพันกันเป็นมากกับตัวแปรทางประชากรศาสตร์ รวมถึงตัวแปรประชากรศาสตร์เป็นปัจจัยพื้นฐานที่มีความง่ายต่อการใช้กว่าตัวแปรชนิดอื่น เพราะไม่ว่าจะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องอะไรก็ตาม เช่น ใช้บุคลิกภาพเป็นเกณฑ์แย่งส่วนแบ่งทางตลาดก็ต้องมีการศึกษาและใช้ลักษณะทางประชากรศาสตร์ แต่ ถ้าต้องการจะรู้ขนาดของตลาดเป้าหมายดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพนั้น องค์ประกอบของตัวแปรทางประชากรศาสตร์ (Population Compositions) ที่ใช้ มี ดังนี้

1. เพศ การแบ่งส่วนตลาดโดยใช้เพศเป็นเกณฑ์ใช้กันมากในการจำหน่ายเสื้อผ้า เครื่องสำอาง และนิตยสาร

2. อายุและขั้นตอนของวงจรชีวิต ความต้องการ และความสามารถของผู้บริโภคจะเปลี่ยนไปตามอายุ บางบริษัทจะใช้อายุและขั้นตอนของวงจรชีวิตเสนอสินค้าที่ต่างกัน หรือวิธีการทางการตลาดแตกต่างกันกับกลุ่มอายุและวงจรชีวิตที่แตกต่างกัน

3. สถานภาพของผู้บริโภค เป็นสิ่งที่นักการตลาดต้องพิจารณาถึงแนวโน้มของการเป็นอยู่ว่าโสด หรือแต่งงาน เพราะทั้ง 2 อย่างนี้ มีความแตกต่างกัน

4. การศึกษา การศึกษาของผู้บริโภคเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค ผู้บริโภคที่มีการศึกษาแต่ละระดับจะมีความต้องการที่แตกต่างกัน ผู้บริโภคที่มีการศึกษาสูงย่อมต้องการชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ต้องการสินค้าที่จะมาตอบสนองให้ชีวิตดีขึ้น ผู้ที่มีการศึกษาสูง จะสนใจถึงตัวเองมากขึ้นและจะสร้างความสุขให้กับชีวิตของตัวเอง โดยแสวงหาสินค้าที่จะมาตอบสนองความต้องการของตน จำนวนของประชากรหรือผู้บริโภคที่มีกาศึกษาสูง ย่อมจะเป็นโอกาสที่ดีต่อการตลาดต่อไป

5. อาชีพของผู้บริโภค แต่ละคนจะนำไปสู่ความจำเป็นในความต้องการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่แตกต่างกัน ถือได้ว่าเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการอุปโภค บริโภค เพราะถ้าผู้บริโภคมีตำแหน่งการทำงานที่มั่นคงมีหน้ามีตาในสังคมนั้นความพิถีพิถันในการ เลือกซื้อผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นก็จะใช้การพิจารณาจากข้อมูลมากพอสมควรด้วย

6. รายได้และรายจ่ายของผู้บริโภค สามารถบอกให้นักการตลาดนั้น กำหนดวางแผนการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสมโดยทั่วไปแล้วนั้นถ้าผู้บริโภคดำรงตำแหน่งสูงและมีรายได้มากอำนาจในการซื้อผลิตภัณฑ์หรือ บริการก็จะง่ายและสะดวกสบายกว่าผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยที่ต้องคอยจับจ่ายใช้สอยอย่างประหยัด

จากที่กล่าวมาข้างต้นนั้น ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์เป็นปัจจัยที่นิยมนำมาใช้ศึกษากันมากที่สุด โดยอาศัยตัวแปรศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษาอาชีพ รายได้ เชื้อชาติ ขนาดครอบครัว หรือวงจรชีวิตครอบครัวนั้น มาวางแผนกำหนดกลยุทธ์สร้างความต้องการหรือจูงใจให้ผู้บริโภคอยากใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ เพื่อให้เข้าถึงและตรงกับกลุ่มเป้าหมายโดยตรงมากที่สุดเพราะจะทำให้ให้นักการตลาดนั้นสามารถประเมิน ขนาดของตลาดเป้าหมายได้ตามที่ต้องการอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการศึกษาปัจจัยด้านประชากรข้างต้น ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายโดยรวมของปัจจัยด้านประชากรได้ว่าปัจจัยด้านประชากร หมายถึง ลักษณะทางด้านประชากรเป็นปัจจัยในการบ่งชี้ แสดงให้เห็นถึงความหลากหลายด้านภูมิหลังของแต่ละบุคคลและเป็นแนวคิดที่ผู้วิจัยส่วนใหญ่ใช้ในการศึกษาทดสอบโดยการสมมติฐานว่าลักษณะปัจจัยของประชากรแตกต่างกันสามารถให้ผลที่แตกต่างกันอย่างไรกับสิ่งที่ตนกำลังศึกษาวิจัยอยู่ ซึ่งแตกต่างกันหรือไม่

## แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรม

การวิเคราะห์ พฤติกรรมผู้บริโภคเป็นการค้นหา หรือการวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรม การซื้อและการใช้ของผู้บริโภคทั้งที่เป็นบุคคล กลุ่ม หรือองค์กร เพื่อให้ทราบลักษณะความต้องการและพฤติกรรม การซื้อ การใช้ การเลือกบริการ ลักษณะของพฤติกรรมของผู้บริโภค จะเป็นหัวข้อที่แสดงภาพรวมของผู้บริโภคทั้งในด้าน ความหมาย องค์ประกอบ ประเภทและบทบาทซึ่งสามารถอธิบายได้ ดังนี้

### ความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภค

Schiffman and others (1994, p. 7) กล่าวถึง พฤติกรรม หมายถึง พฤติกรรม ซึ่งบุคคลทำการ ค้นหา การซื้อ การใช้การประเมินผล และการใช้จ่ายในผลิตภัณฑ์และการบริการ โดยคาดว่าจะตอบสนองความต้องการของเขา

ธงชัย สันติวงศ์ (2552, หน้า 29) ได้ให้นิยามพฤติกรรมว่า เป็นการกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งเกี่ยวกับการจัดหาให้ได้มาและ การใช้ซึ่งสินค้าและบริการ

ศุภกร เสรีรัตน์ (2555, หน้า 7) กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มาและการใช้สินค้าและบริการ ทั้งนี้หมายถึงกระบวนการตัดสินใจที่มีอยู่ก่อนแล้วและเป็นสิ่งที่มีกำหนดให้เกิดกระทำดังกล่าว

สรุป แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม หมายถึง พฤติกรรมมนุษย์เป็นการตอบสนองต่อสิ่งเร้า หรือการรับเข้าทั้งหลาย ไม่ว่าจะภายใน หรือภายนอก มีสติหรือไม่มีสติชัดเจนหรือแอบแฝง และโดยตั้งใจหรือไม่ตั้งใจ ซึ่งเป็นสิ่งที่ สลับซับซ้อนและมีตัวแปรหลายตัวที่มีอิทธิพลต่อการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์โดยต้องอาศัยศาสตร์ หลายแขนงมาช่วยอธิบายสำหรับทางชีววิทยาเป็นการศึกษาโดยเน้นทางด้านร่างกายระบบประสาท สมองส่วนต่าง ๆ ด้านจิตวิทยานั่น ทางด้านจิตใจและด้านสังคมวิทยาเป็นการศึกษาสิ่งแวดล้อมทาง สังคม เช่น วัฒนธรรม ค่านิยม สภาพบ้านเมืองที่อยู่อาศัย เป็นต้น ทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ Maslow (1970) เชื่อว่า พฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมาก สามารถอธิบายโดยใช้แนวโน้มของบุคคล ในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิตของเขา ได้รับความต้องการความปรารถนาและได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริงที่จะกล่าวว่า กระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ Maslow โดยเขาเชื่อว่า มนุษย์เป็น “สัตว์ที่มีความต้องการ” (Wanting animal) และเป็น การยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ในทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ Maslow เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจและเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้ว ก็ยังคงเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้ Maslow ยังกล่าวอีกว่าความปรารถนาของมนุษย์นั้นติดตัวมาแต่กำเนิด และความปรารถนาเหล่านี้จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนา ตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่ความปรารถนาขั้น สูงขึ้นไปเป็นลำดับลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ (The need-hierarchy conception of human motivation) Maslow เรียงลำดับความต้องการของมนุษย์จากขั้นต้น ไปสู่ความต้องการ ขั้นต่อไปไว้เป็นลำดับดังนี้

1. ความต้องการทางด้านร่างกาย(Physiological needs)
2. ความต้องการความปลอดภัย (Safety needs)

3. ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ (Belongingness and love needs)
4. ความต้องการได้รับความนับถือยกย่อง (Esteem needs)
5. ความต้องการที่จะเข้าใจตนเองอย่างแท้จริง (Self-actualization needs)

ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์ เป็นทฤษฎีที่เสนอความต้องการของมนุษย์ว่าต้องเรียงไปตามลำดับ มาสโลว์ มีความเชื่อว่ามนุษย์เป็นผู้ใฝ่ดีมีศักยภาพที่จะพัฒนาสังคมและตนเอง มุ่งที่จะพัฒนาให้สูงสุดในความสำเร็จ และสร้างสรรค์ทุกคนต้องการความเป็นมนุษย์โดยสมบูรณ์ การเป็นมนุษย์ที่สมบูรณ์ หมายถึง การประจักษ์แล้วในศักยภาพของตน ต้องการพัฒนาศักยภาพของตนให้เต็มที่จนสามารถทำประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นได้ ดังนั้น มนุษย์จึงมีความต้องการ ซึ่งความต้องการจะเรียงลำดับ 5 ชั้น ตั้งแต่ขั้นต่ำสุดไปถึงขั้นสูงสุด

#### **แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล**

#### **ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล**

ได้มีผู้ให้นิยามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไว้ต่าง ๆ กัน ดังนี้

ณัฐพล นิคมานพัชรินทร์ (2549) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลหมายถึง การค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (2560) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ไว้ คือ การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

ศิริสุข อินละคร (2553) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า เป็นกระบวนการในการจัดการกับเงินของบุคคล เพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการโดยเป้าหมายของบุคคลสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1. เป้าหมายที่เกี่ยวกับเงิน (Financial Goals) หรือเรียกว่า “เป้าหมายทางการเงิน” เป็นเป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้ และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น เป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะภาพของบุคคล รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น เช่น ต้องการเก็บเงินซื้อบ้าน ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตร ต้องการเก็บเงินไว้สำหรับใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ ต้องการมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน สิ่งสำคัญที่จะทำให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้คือ “เงิน” ดังนั้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้



2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Non – Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่ยากที่จะกำหนดในรูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมีความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ ต้องการช่วยเหลือสัตว์ที่ถูกทิ้ง ซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยอาจจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินเลย

### **แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจทางการเงิน**

ความรู้ที่มีเกี่ยวกับการเงิน คือ การศึกษาถึงการใช้ทรัพยากรต่างๆ ที่อยู่อย่างจำกัดให้ได้ประโยชน์สูงสุดมีส่วนช่วยในการกำหนดนโยบายทางการเงิน กฎหมายภาษีอากร กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และข้อกำหนดต่างๆจากรัฐบาลใน การทำธุรกิจกระบวนการคิดและพฤติกรรมของมนุษย์และรูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล การรวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อนำมาวิเคราะห์และตัดสินใจและสถิติช่วยในการศึกษาการดำเนินงานทางการเงินของธุรกิจในอดีต และแนวโน้มของธุรกิจในอนาคตเรามีความรู้ทางการเงินมากเพียงพอโดยใช้ข้อมูลหรือสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันอย่างน้อยก็เป็นภูมิคุ้มกันให้กับตัวเองและคนในครอบครัวให้สามารถจัดการ ทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่เป็นการกระทบตนเอง น่าจะเป็นประโยชน์ที่เห็นได้ชัดเจนในแต่ละครอบครัว แต่อย่างไรก็ดี หากในอนาคตทุกๆ ครอบครัว มีความรู้ความเข้าใจในความรู้ทางการเงินอย่างเพียงพอก็จะส่งผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม โดยรวมแก่ประเทศชาติ (ปิยพร พันธุ์ผล, 2559)

การจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นเป็นสิ่งสำคัญมาก เมื่อเราสำรวจแล้วว่าตนเองต้องการวางแผนการเงินไปในทิศทางใด การเลือกแหล่งเก็บเงินของเราก็จะง่ายขึ้น การวางแผนการเงินส่วนบุคคลออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

1. การวางแผนการลงทุน เพื่อสร้างเงินลงทุนให้เติบโตตามเป้าหมายภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. การวางแผนประกันชีวิต เพื่อป้องกันความเสี่ยงให้ชีวิตและทรัพย์สิน
3. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณ
4. การวางแผนภาษี เพื่อจัดการภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมายและใช้สิทธิประโยชน์ภาษีสูงสุด
5. การวางแผนมรดก เพื่อส่งต่อทรัพย์สินให้ทายาทได้ตรงตามความต้องการของเรามากที่สุด

### **แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ**

ความหมายของเศรษฐกิจจากราชบัณฑิตสถานและนักวิชาการหลายท่านได้ให้ความหมายดังนี้

ราชบัณฑิตยสถาน (2559, หน้า 786) ได้ให้ความหมายของเศรษฐกิจว่า “เศรษฐกิจหมายถึงการผลิต การจำหน่าย จ่ายแจกและการใช้สอยสิ่งต่าง ๆ ของชุมชน”

ทับทิม วงศ์ประยูร(2556, หน้า 2) ได้ให้ความหมายของเศรษฐกิจไว้ว่า “เศรษฐกิจ หมายถึง การศึกษาเกี่ยวกับความต้องการของมนุษย์อันมีอยู่ไม่จำกัดแต่มีแนวทางที่จะได้รับมีขอบเขตจำกัด ได้แก่ การประกอบการหาเลี้ยง การแสวงหารายได้ การสะสมทรัพย์สิน การผลิตการจำหน่าย ตลอดจนการบริโภคสิ่งอุปโภคต่าง ๆ”

จ่านง อติวัฒน์สิทธิ์และคณะ (2557, หน้า 109) ได้ให้ความหมายของเศรษฐกิจได้ว่า เศรษฐกิจ (Economy) หมายถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทรัพยากรที่มีอย่างจำกัดด้วยวิธีการต่าง ๆ เพื่อที่จะสนองความต้องการอันที่ไม่มีที่สิ้นสุดของมนุษย์ให้ได้มากที่สุดและอย่างประหยัดที่สุด

## ผลกระทบของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

นักวิชาการหลายคนได้กล่าวถึงความสำคัญของผลกระทบสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจไว้พอประมาณได้ดังนี้

พัชรี โพธิ์หัง (2560, หน้า 10) ได้สรุปว่า ผลกระทบของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ หมายถึงผลกระทบที่เป็นตัวเงินที่เกิดขึ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ในพื้นที่ซึ่งเป็นผลพลวงมาจากการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และขยายผลโดยผ่านกระบวนการทำการของตัวทวีคูณ โดยจะมีการหมุนเวียนของระบบเศรษฐกิจในวงแคบและกว้างออกไป

## วิธีดำเนินการวิจัย

### 1. ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรจำนวน 385 คน และเพื่อป้องกันข้อมูลที่อาจไม่สมบูรณ์และคำตอบที่อาจเกินความเป็นจริง ผู้วิจัยจึงเก็บแบบสอบถามเพิ่มจากกลุ่มตัวอย่าง อีก 15 ชุด รวมเก็บข้อมูลจำนวน 400 ชุด

การสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive sampling) โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร จนครบตามจำนวนที่กำหนด

### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่มีคำถามชนิดปลายปิด โดยแบ่งโครงคำถามออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเป็นแบบสอบถามแบบปลายปิด (Close-Ended Response Question)

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีลักษณะคำถามเป็นแบบ Likert's Scale มี 5 ระดับ ใช้ระดับในการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาค (Interval scale) เป็นคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Rating scale) ตามรูปแบบของ Likert's scaleมีการกำหนดเกณฑ์การให้คะแนน

ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจทางการเงิน มีลักษณะคำถามเป็นแบบ Likert's Scale มี 5 ระดับ ใช้ระดับในการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาค (Interval scale) เป็นคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Rating scale) ตามรูปแบบของ Likert's scale

ส่วนที่ 4 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยเป็นแบบสอบถามแบบปลายปิด (Close-Ended Response Question)

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลและแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยศึกษาค้นคว้าจากเอกสารที่เกี่ยวข้องจากแหล่งต่าง ๆ เช่น วารสาร รายงานการวิจัย แหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต วิทยานิพนธ์ การค้นคว้าอิสระ

#### 4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ในการคำนวณค่าสถิติพื้นฐานของคะแนนมีดังนี้

1.1 ร้อยละ

1.2 ค่าเฉลี่ย

1.3 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics)

2.1 ค่าไคสแควร์ (Chi-Square Test) ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตามว่า มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ โดยทดสอบปัจจัยส่วนบุคคลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ .05

2.2 วิเคราะห์โดยใช้สถิติ pearson correlation เพื่อหาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

**ผลการวิจัย**

##### 1. การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำการสำรวจ 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 277 คน คิดเป็นร้อยละ 69.3 และเป็นเพศชาย จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 30.7 มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.3 รองลงมาคืออายุ 31 – 40 ปี จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 11.7 และมีอายุ 20 – 30 ปี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 มีสถานภาพสมรส จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือมีสถานภาพโสด จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 และมีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 มีรายได้ที่ 10,001 -20,000 บาท จำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.3 รองลงมาคือมีรายได้ที่ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4 มีรายได้ที่ 20,001 -30,000 บาทจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 และมีรายได้ที่30,001 บาทขึ้นไปจำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0

##### 2. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

การวิเคราะห์ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.54 และ S.D. = 0.497 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า อยู่ในระดับมาก 5 ข้อ ได้แก่ อัตราการของคนว่างงานมีเพิ่มมากขึ้น มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3.78 รองลงมา คือ ภาวะเงินเฟ้อทำให้ประชาชนมีการใช้จ่ายน้อยลง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 ภาวะทางเศรษฐกิจส่งผลให้พฤติกรรมการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.56 อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศต่ำลงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.44 อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำทำให้ประชาชนมีการใช้จ่ายน้อยลงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.43 และอยู่ในระดับปานกลาง 1 ข้อ คือ รายได้ของประชากรลดต่ำลง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ตามลำดับ

### 3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 และ S.D. = 0.448 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านการวางแผนทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด 3.99 รองลงมา คือ ด้านการออมและการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 ตามลำดับ

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเหตุผลในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 49.5 รองลงมา เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ ทางภาษีจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 และ อื่นๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ส่วนใหญ่นิยมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลประเภทการลงทุนในกองทุนรวมจำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 41.0 รองลงมาการฝากเงินในธนาคาร จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 การทำประกันชีวิตจำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และการซื้อหุ้นและการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 มีวิธีการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลโดยวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะจำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมาวางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือ บริษัทประกันภัยจำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 และวางแผนด้วยตนเองจำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 มีรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเน้นที่การสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงินจำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 70.5 รองลงมาเน้นความมั่นคงทางการเงินจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5 มีระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) จำนวน 256 คน คิดเป็นร้อยละ 64.0 รองลงมาระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี) จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 และระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 มีงบประมาณในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ตั้งไว้ที่ 100,000 – 200,000 บาทจำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 รองลงมาคือ 50,001 – 100,000 บาทจำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 ต่ำกว่า 50,000 บาทจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 และมากกว่า 200,001 บาทขึ้นไปจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5

### 5. ผลการทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐานที่ 1** ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานที่ 2** ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และงบประมาณในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01

**สมมติฐานที่ 3** ปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านประเภทของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่นิยม บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล แหล่งการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และลักษณะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01

## **อภิปรายผล**

จากการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถนำมาอภิปรายตามผลเชิงพรรณนาได้ดังต่อไปนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เพ็ญประภา อริยะสุข (2553) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมในการเข้าร่วมโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดของพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย: ศึกษาเฉพาะกรณีโรงไฟฟ้าพระนครใต้จากการศึกษาพบว่า พนักงานมีแรงจูงใจในการเข้าร่วมโครงการเกษียณอายุ ก่อนกำหนดโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง และทัศนคติต่อโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดโดย รวมอยู่ในระดับปานกลาง

ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และงบประมาณในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ตั้งไว้ ซึ่งสอดคล้องกับ ศิรินุช อินละคร (2553) ที่กล่าวว่า ในการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของการวางแผนการออมและลงทุน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจะมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในเรื่องของการกู้ยืม

ปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยความรู้ความเข้าใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านประเภทของการวางแผน

ทางการเงินส่วนบุคคลที่นิยม บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล แหล่งการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และลักษณะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิไล เอื้อปิยฉัตร (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออมเป็นการวิจัยกึ่งทดลอง เป็นการทดลองแบบสองกลุ่ม วัตถุประสงค์และผลกระทบบ้างมีต่อพฤติกรรมการออมของบุคคล โดยแยกเป็นกลุ่มทดลอง และกลุ่มควบคุม กลุ่มละ 15 คน วัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาพฤติกรรมการออมของกลุ่มทดลองด้วยการอบรมให้ความรู้ทางการเงินและประเมินผลการอบรม ผลการวิจัยเชิงสำรวจ พบว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มแม่บ้าน

### ข้อเสนอแนะ

#### ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1) จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้นสถาบันทางการเงินและหน่วยงานที่มีบริการด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ควรมีบริการวางแผนทางการเงินให้กับผู้ที่ต้องการคำปรึกษาที่หลากหลาย และตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคล

2) จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยความรู้ความเข้าใจและปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้นพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ควรคำนึงถึงความรู้ความเข้าใจทางการเงินเกี่ยวกับการออมต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของการวางแผนการออมและลงทุน ในสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจด้วย

#### ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ลึกและละเอียดครอบคลุมมากขึ้น และนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ในการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชนวัยทำงานให้เป็นบุคคลที่มีคุณภาพ ช่วยลดปัญหาเศรษฐกิจ ไม่สร้างปัญหาให้กับสังคมต่อไป

2. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่นๆ ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่แม่นยำมากขึ้น และสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนต่อไป

### บรรณานุกรม

กฤษณา มยุระสุวรรณ. (2556). การวางแผนก่อนการเกษียณอายุของพนักงานบริษัท A. งานนิพนธ์

พัฒนาแรงงานและสวัสดิการมหาดินชิต, สาขาวิชาพัฒนาแรงงานและสวัสดิการ,

คณะสังคมสงเคราะห์ศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2558). สถิติสำหรับงานวิจัย. กรุงเทพฯ: สามลดา

กาญจนา หงษ์ทอง. (2551). เข้มทิศการเงิน. กรุงเทพฯ: กรุงเทพฯธุรกิจ Bizbook.

- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ณัฐพล นิรมานพัชรินทร์. (2549). พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน Fundamental Financial Planning for SMEs. สืบค้นจาก [http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161\\_Smart%2520SMEs](http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520SMEs).
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556. สืบค้น จาก <https://www.1213.or.th/th/aboutfcc/knownfcc/Documents/2013%20ThaiFLSurvey>.
- วิวรรณ ธาราธิรัฐโชติ. (2552). MONEY PRO แผนการเงิน แผนชีวิต. กรุงเทพฯ: กรุงเทพฯธุรกิจ Bizbook.
- ศิรินุช อินละคร. (2553). การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สถาบันคีนันแห่งเอเชีย. (2558). คนไทยก้าวไกล ใส่ใจการเงิน. สืบค้นจาก [http://thaipublica.org/wpcontent/uploads/2015/03/1.Citi-LIFT-FL-Research-Report-THAI\\_Draft.pdf](http://thaipublica.org/wpcontent/uploads/2015/03/1.Citi-LIFT-FL-Research-Report-THAI_Draft.pdf).
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม. (2556). การคาดประมาณประชากรของประเทศไทย พ.ศ 2553-2583. สืบค้นจาก <http://social.nesdb.go.th/social/Portals/0/Documents/การคาดประมาณ%20e-book.pdf>.
- อัจฉรา โยมสินธุ์. (2555). 365+1 ...ศาสตร์การเงินและการลงทุน (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- Hallman, G.V., & Rosenbloom, J. (2000). Personal financial management. New Jersey: Kindle.
- Organization for Economic Cooperation and Development. (2011). National Strategies for Financial Education: Preliminary International Guidance. Retrieved from <http://www.OECD.org/finance/financial-education/48212634.pdf>.