

บทความวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ของพนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง การจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล และศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล และประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ (SPSS) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานของบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด จำนวน 400 ราย ผลการศึกษา พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ พบว่า มีค่า t-Test เท่ากับ 4.10 และ Sig เท่ากับ 0.035 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า เพศ ของพนักงาน ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามอายุ มีค่า ANOVA เท่ากับ 31.38 และ Sig เท่ากับ 0.00* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า อายุตัวของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน จำแนกตามระดับการศึกษา มีค่า ANOVA เท่ากับ 3.17 และ Sig เท่ากับ 0.04* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า ระดับการศึกษา ของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามสถานภาพการสมรส มีค่า ANOVA เท่ากับ 5.12 และ Sig เท่ากับ 0.01* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า สถานภาพการสมรสของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีค่า ANOVA เท่ากับ 3 และ Sig เท่ากับ 0.05* ซึ่งมีค่าเท่ากับค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ของพนักงาน มีการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีค่า ANOVA เท่ากับ 1.69 และ Sig เท่ากับ 0.15 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ของพนักงาน มีการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่ไม่แตกต่างกัน จำแนกตามอายุงาน มีค่า ANOVA เท่ากับ 67.39 และ Sig เท่ากับ 0.00* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่าอายุงานของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามตำแหน่งงาน มีค่า ANOVA เท่ากับ 7.77 และ Sig เท่ากับ 0.00* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า ตำแหน่งงาน ของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน จำแนกตามค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคต่อเดือน มีค่า ANOVA เท่ากับ 10.79 และ Sig เท่ากับ 0.00* ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ 0.05 สรุปได้ว่า ค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคประจำเดือน ของพนักงาน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน

ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงในการลงทุน ภาวะด้านสังคม และภาวะทางเศรษฐกิจ จากการวิเคราะห์ด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ

(Multiple Regression) พบว่า ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม 4 ด้าน มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 13.50 ค่าสถิติ F ค่า P-Value ของ F มีค่าน้อยกว่า 0.05 และยังมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า โมเดลของสมการมีนัยสำคัญ อย่างน้อยต้องมีตัวแปรอิสระ 1 ตัวแปร ที่มีผลต่อตัวแปรตาม และสามารถสร้างสมการเส้นตรงได้ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 20 ความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงิน ส่งผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 13 ภาวะทางสังคม ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 65 และจากผลการวิเคราะห์สามารถเขียนเป็นสมการเชิงเส้นตรงได้ และการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทฯ โดยรวม 1.29 ดังนั้น ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม 4 ด้าน ไม่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด

บทนำ

การจัดการการเงินส่วนบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญของบุคคล ได้แก่ การจัดการการเงิน การบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ การจัดการการเงินประกันภัย การจัดการการเงินการลงทุน การจัดการการเงินเพื่อวัยเกษียณ และการจัดการการเงินมรดก ซึ่งการจัดการการเงินในแต่ละด้านนั้น สามารถสร้างความมั่งคั่ง และเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้แก่ผู้วางแผนทางการเงินได้ตลอดจนถึงการส่งมอบความมั่งคั่ง ให้แก่ผู้อื่น (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2533) การตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นจะถูกกำหนดโดย ลักษณะพื้นฐานของแต่ละคน เช่น รายได้ อายุ เพศ และระดับการศึกษา เป็นต้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีผลต่อ การจัดการ การเงินส่วนบุคคลของ ของ พนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ ของ พนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด
3. เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ พนักงาน บริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด

สมมุติฐานการวิจัย

สมมุติฐาน 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัวรายได้ อายุงาน ตำแหน่งงาน ค่าใช้จ่ายประจำเดือน มีการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด ที่แตกต่างกัน

สมมุติฐาน 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับการเงินและการจัดการการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ มีผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท ทีวายเค ฟิลเตอร์ จำกัด

ขอบเขตการวิจัย การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาสำรวจตามขอบเขตการวิจัย ดังนี้ ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาดัง “ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท ทีวายเค ไฟลเตอร์ จำกัด ” ตัวแปรที่ทำการศึกษา **ตัวแปรต้น หรือตัวแปรอิสระ (Independent Variables)**

ขอบเขตด้านประชากร ประชากรที่ใช้ในการวิจัย (Population) ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท ทีวายเค ไฟลเตอร์ จำกัด ที่ผ่านการทดลองงานแล้ว โดยจะกำหนดกลุ่มประชากร โดยคำนวณจากสูตรคำนวณ ของ Yamane

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

n	=	ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ
N	=	ขนาดประชากร
e	=	ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรต้น หรือ ตัวแปรอิสระ

(Independent Variables)

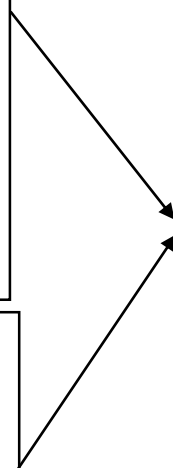
ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลผู้ตอบแบบสอบถาม
 1) เพศ 2) อายุตัว 3) ระดับการศึกษา
 4) สถานภาพสมรส
 5) จำนวนสมาชิกในครอบครัว 6) รายได้เฉลี่ย
 7) อายุงาน 8) ตำแหน่งงาน
 9) ค่าใช้จ่ายประจำเดือน

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม 1) การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร
 2) ความรู้เกี่ยวกับการเงินและการจัดการการเงิน 3) ภาวะเศรษฐกิจ
 4) ปัจจัยด้านสังคม

ตัวแปรตาม

(Dependent Variables)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล
 1) ด้านรายได้
 2) ด้านค่าใช้จ่าย
 3) ด้านการออมและการลงทุน
 4) ด้านภาระหนี้สิน



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ความหมายของการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ได้มีผู้ให้นิยามเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลต่าง ๆ กัน ดังนี้ ฌ็อง-ปอล นิมีมานพัชรินทร์ (2549) กล่าวว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ทางการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จากัด (ม.ป.ป.) ให้ความหมายของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ไว้ คือ การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนนั้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการจัดการการเงินการลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

ประโยชน์ของการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินละคร (2548) กล่าวว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล มีประโยชน์ต่อบุคคลดังนี้

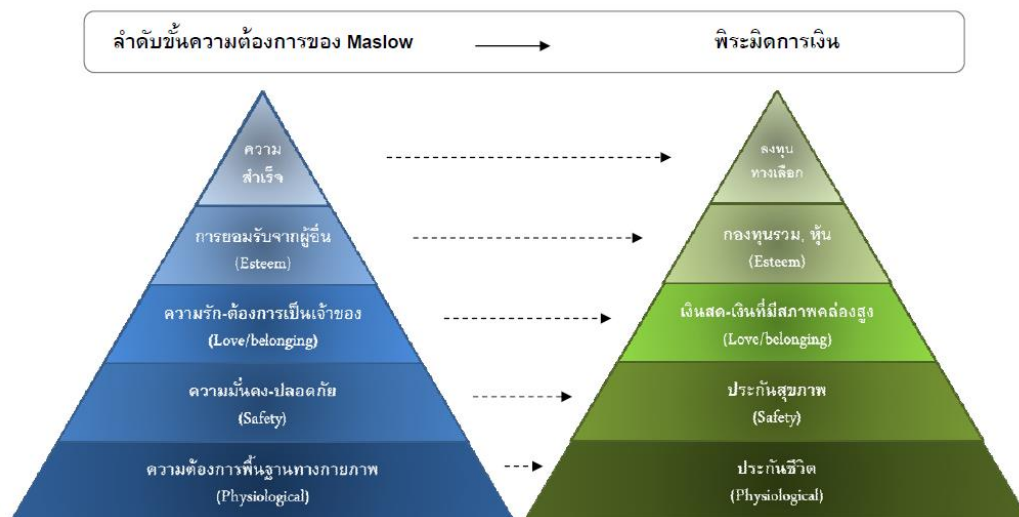
1. ช่วยให้ผู้บุคคลมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เนื่องจากการจัดการการเงินทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้
2. ช่วยให้ผู้บุคคลมีการจัดการกับรายรับ รายจ่าย รวมทั้งเงินออมของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. ช่วยให้ผู้บุคคลมีการควบคุมสถานะทางการเงินของตนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้สินมากเกินไป
4. ช่วยลดความวิตกกังวลทางการเงินของบุคคล เนื่องจากการจัดการการเงินทางการเงินส่วนบุคคลจะรวมถึงการคาดการณ์รายได้ และค่าใช้จ่ายของบุคคลในอนาคตแล้วนำไปวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ ดังนั้นการจัดการการเงินทางการเงินส่วนบุคคลจึงช่วยให้บุคคลมีการคาดการณ์เหตุการณ์ต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตพร้อมทั้งทำการจัดการการเงินรองรับไว้ด้วย

แนวคิด วางแผนการเงินตาม “ทฤษฎี Maslow”

ศิริธยา อิศรภักดี กล่าวว่า ลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ตามหลักทฤษฎี Maslow พีระมิด 5 ชั้นที่บอกถึงสิ่งที่คนเราต่างแสวงหาตั้งแต่ด้วยเยาว์กระทั่งเติบโตใหญ่ เริ่มตั้งแต่ความต้องการระดับพื้นฐานทางกายภาพ ทั้งอาหาร อากาศ ความปลอดภัย ความรัก การยอมรับจากผู้อื่น กระทั่งความสมบูรณ์แบบในชีวิตที่เรียกกันว่า “ความสำเร็จ” ทราบหรือไม่ว่าแท้จริงแล้ว...แต่ละชั้นของความต้องการเหล่านี้ บ่งบอกถึงหลักในการ “วางแผนการเงิน” ได้ด้วยเช่นกัน ทบทวนความจำกันสักเล็กน้อย กับ “ลำดับขั้น ความต้องการของ Maslow” ที่ Abraham Maslow ทำการสังเกตและศึกษา ด้วยความใคร่รู้ กระทั่งตกผลึกความคิดออกเป็น 5 ลำดับขั้นที่คนเราอยากได้ อยากมี อยากเป็น ดังนี้

1. **Physiological:** ความต้องการพื้นฐานทางกายภาพเป็นความต้องการเพื่อการอยู่รอดของตนเองไม่ว่าจะเป็น อาหาร น้ำ อากาศ เสื้อผ้า ที่พัก ฯลฯ
2. **Safety:** ความมั่นคงปลอดภัยเพื่อความอยู่รอดแล้ว ทุกคนย่อมต้องการความมั่นคง-ปลอดภัย ทั้งชีวิตความเป็นอยู่ การเงิน สุขภาพ ฯลฯ
3. **Love and belonging:** ความรัก ต้องการเป็นเจ้าของ คือ ความต้องการเป็นเจ้าของ และได้รับความรัก ทั้งจากครอบครัว เพื่อนฝูง คนรอบข้าง และสังคม
4. **Esteem:** การยอมรับจากผู้อื่นหมายถึง การได้รับการยอมรับ ได้รับเกียรติ ความเคารพนับถือ จากผู้อื่น ที่เห็น “คุณค่า” ของตนเอง
5. **Self-actualization:** ความสำเร็จหรือความสมบูรณ์แบบของชีวิตคนหนึ่งคน ที่ได้ทำ หรือได้เป็นดังที่ ต้องการ ตามศักยภาพสูงสุดที่มี

หากลอง “วางแผนการเงิน” ตามหลักการ 5 ข้อนี้ ได้ทำการแปลงเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมตามแต่ละขั้นเอาไว้ ดังนี้



ที่มา: www.facebook.com/WealthMeUp รวบรวมจาก www.hubpages.com

จะว่าไป “ชีวิต” ก็เหมือนกับ “การลงทุน”...เพราะสิ่งที่แน่นอนที่สุดก็คือ “ความไม่แน่นอน” ดังนั้น “การจัดการการเงิน” จึงเปรียบเสมือนการเตรียมพร้อมรับมือ กับเหตุการณ์ที่เราไม่สามารถคาดเดาได้...อย่างน้อยๆ ก็เป็นการ “Limit Loss” เพราะถึงยังไงเราทุกคนก็คงไม่สามารถหลีกเลี่ยง “ความเสี่ยง” หรือ “ความไม่แน่นอน” ได้ไม่ว่าจะในแง่ของการใช้ชีวิต หรือในด้านการเงิน ทำได้อย่างดีที่สุดก็คือ “จำกัดความเสี่ยง” แค่นั้นเอง...และนั่น คือเหตุผลที่ทำให้ “ประกันชีวิต” จึงกลายมาเป็นฐานรากที่สำคัญของพิระมิดการเงิน ซึ่งเราสามารถแบ่ง “พิระมิดการเงิน ตามทฤษฎี Maslow” เป็น 5 ลำดับขั้นดังนี้

1. **Physiological:** **ประกันชีวิต** เพราะสิ่งที่มีค่ามากที่สุดในชีวิตก็คือ “ชีวิต” ดังนั้น ก่อนที่จะเริ่มต้นนำเงินออมไปสร้างผลตอบแทน ในรูปแบบอื่น อย่าลืมปกป้องความมั่งคั่งของตัวเองด้วย “ประกันชีวิต”

2. **Safety: ประกันสุขภาพ** หากคุณเป็นลูกจ้างมืออาชีพ มีสวัสดิการรักษายาพยาบาลขององค์กร ที่เพียงพออยู่แล้ว ข้อนี้อาจไม่จำเป็น แต่หากคุณทำงานอิสระ หรือเป็นเจ้าของกิจการที่ต้องดูแลตัวเองแล้วละก็ “ประกันสุขภาพ” คือสิ่งที่จะสร้างความรู้สึก “อุ่นใจ” (สบายกระเป๋า) เวลาเจ็บไข้ได้ป่วย เป็นอย่างดี
3. **Love and belonging: เงินสด-เงินที่มีสภาพคล่องสูง** “Cash is king” ประโยคคลาสสิก ที่ยังคงใช้ได้ ในทุกยุคสมัย ซึ่ง “เงินสด-เงินที่มีสภาพคล่องสูง” เหล่านี้สามารถหยิบใช้ได้ ในหลายกรณี ไม่ว่าจะเป็น “เงินฉุกเฉิน” หรือเพื่อ “รอโอกาสลงทุน” ซึ่งนั่นย่อมทำให้เรา “มั่นใจ” มากขึ้น ในการจัดการการเงิน
4. **Esteem: กองทุนรวม-หุ้น** เมื่อรากฐานมั่นคง (ปกป้องความมั่งคั่ง อุ่นใจ สบายกระเป๋า มีเงินสดที่สร้างความมั่นใจ) แล้วก็ถึงเวลา “ให้เงินทำงาน” ผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือกองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามเป้าหมาย ความรู้ความเข้าใจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้าง “มูลค่าเพิ่ม” ให้กับเงินของเรา
5. **Self-actualization: การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก** แน่แน่นอนว่าแต่ละคนล้วนมีความชอบ อยากรู้ อยากรู้อยากเป็น แตกต่างกันไป ทั้ง ในด้านการใช้ชีวิต และด้านการเงิน ดังนั้น ถ้า 4 ขั้น พิระมิดการเงินหนักแน่นเพียงพอแล้ว...การจะหันไปลงทุนทางเลือก ไม่ว่าจะเป็นงานศิลปะ นาฬิกา รถยนต์ หรือลงทุนในที่ดิน เพื่อสนอง Need ส่วนตัวก็สามารถทำได้... ไม่ยาก

จากบทความ จะเห็นได้ว่า พิระมิดทางการเงิน เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ ลำดับความต้องการของ Maslow ก่อนที่จะมีเงินลงทุน ระหว่างทางจะต้องมีการจัดการการเงินที่ดี เพื่อความสบายใจ ไม่กังวล ต่อสถานการณ์ที่ควบคุมไม่ได้ ความสำเร็จทางการเงินคือ การที่สามารถใช้เงินให้ทำงาน โดยการลงทุนทางเลือก ซึ่งมีความสอดคล้องกับความสำเร็จของชีวิต ตามหลักการลำดับความต้องการของ Maslow

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การจัดการการเงินส่วนบุคคล จันท์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ทำการศึกษาเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยทำการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 512 คน ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำ เพื่อการใช้จ่าย ในด้านความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการจัดการการเงินทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทาบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 จะนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เรื่องวินัยด้านการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมายร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่

ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ การเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และการจัดหาบัญชีรายรับ – รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รองลงมาต้องมีการจัดการการเงินใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

วิธีการดำเนินการวิจัย

การกำหนดกลุ่มประชากร และการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย (Population) ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท ทิวาเค เฟลเตอร์ จำกัด ที่ผ่านการทดลองงานแล้วจำนวน 1,100 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย (Sample) พนักงานบริษัท ทิวาเค เฟลเตอร์ จำกัด โดยจะกำหนดกลุ่มประชากร โดยคำนวณจากสูตรคำนวณ ของ Yamane

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

N = ขนาดของประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

จากการคำนวณ ประชากรที่ต้องเก็บข้อมูล จำนวน 294 คน ในการวิจัยครั้งนี้ขอใช้กลุ่มตัวอย่าง 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยทำการ ออกแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานขึ้น โดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถาม จากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆที่เกี่ยวข้องกับ งานวิจัยนี้ ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการสัมภาษณ์ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุตัว ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อายุงาน ตำแหน่งงาน ค่าใช้จ่ายอุปโภค บริโภคประจำเดือน โดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed ended Questions) ซึ่งเป็นคำถามที่มีคำตอบให้เลือก 2 ทาง (Dichotomous Questions) จำนวน 1 ข้อ และคำถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions) จำนวน 8 ข้อ รวมทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับการเงินและการจัดการการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และ ปัจจัยอื่นๆ มีผลต่อ การจัดการ การเงินส่วนบุคคลของพนักงาน เป็นแบบสอบถามที่เกี่ยวกับการวัดความคิดเห็นของประชาชนต่อปัจจัยที่มี อิทธิพลต่อการจัดการการเงินทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่ง ลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) แบบมาตรวัดประมาณค่า (Likert Scale)

ผู้วิจัยกำหนดเกณฑ์การวัดข้อมูลประเภทมาตราวัดอันดับหรือช่วง (Interval Scale) ในการวัดระดับความคิดเห็นของประชาชนต่อปัจจัยที่มีผลในการจัดการการเงินทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้สูตรการคำนวณช่วงกว้างระหว่างชั้น (บุญชม ศรีสะอาด, 2560) ดังนี้

$$\text{ความกว้างของอันดับหรือชั้น} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}}$$

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับ การจัดการ การเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านภาระหนี้สิน ของพนักงานบริษัท เป็นการวัดความคิดเห็นทางด้านการปฏิบัติ ของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้เครื่องมือประเภทมาตรประมาณค่า (Rating Scale) ซึ่งกำหนดคะแนนระดับการปฏิบัติออกเป็น 3 ระดับ

ในการวิเคราะห์ข้อมูลจะใช้เกณฑ์ในการแบ่งระดับการหาช่วงกว้างของอันดับหรือชั้น (Class Interval) ใช้สูตรการคำนวณช่วงกว้างของชั้น ดังนี้

$$\text{ความกว้างของอันดับหรือชั้น} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}}$$

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเอง โดยมีขั้นตอนการ สร้างดังต่อไปนี้

1. ศึกษาทฤษฎี หลักการ แนวความคิด จากเอกสาร ตำรา หนังสือ เว็บไซต์ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Expert Interview) เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม โดยขอคำแนะนำจากอาจารย์ที่ปรึกษา
2. ตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) ของแบบสอบถาม โดยนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น ให้อาจารย์ที่ปรึกษาด้านงานวิจัยวิจารณ์และให้ข้อเสนอแนะและนำไป ปรับปรุงแก้ไขอีกครั้ง
3. นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแก้ไขแล้ว ไปทดลองกับกลุ่มตัวอย่าง (Pilot Test) และ ปรับปรุงเนื้อหาในส่วนที่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่เข้าใจและความหมายไม่ชัดเจน

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีแหล่งข้อมูลจากข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้การแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง โดยจะให้กลุ่มตัวอย่างทำแบบสอบถามโดยตรง หรือใช้วิธีการสร้างแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ ผ่าน Google Docs จากนั้นจึงแจกแบบสอบถามในระบบออนไลน์ ผ่านทาง Social Media เช่น Facebook และ Line

เมื่อเก็บรวบรวมแบบสอบถามแล้วผู้วิจัยก็จะทำการตรวจสอบความเรียบร้อยของ แบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมา เพื่อคัดเลือกแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์มาทำการประมวลผล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS และทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้วิจัยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบ แบบสอบถามและแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออกไป
2. การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามที่ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว มาลงรหัสตามที่ได้ กำหนดไว้
3. ประมวลผลข้อมูล โดยการนำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วไปบันทึกในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อประมวลผลโดยโปรแกรม SPSS for Windows ให้ทำ การประมวลผลตามสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการทดสอบสมมติฐาน โดยการวิจัยครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Level of Significance)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยจะใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และเชิง ปริมาณ (Quantitative Method) ในการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อนำไป วิเคราะห์หลักการทางสถิติที่เกี่ยวข้อง แบ่งเป็นส่วนต่าง ๆ ดังนี้

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic)

ส่วนที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุตัว ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อายุงาน ตำแหน่งงาน ค่าใช้จ่ายประจำเดือน โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงาน ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยการใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ส่วนที่ 3 วิเคราะห์ข้อมูล การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยการใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistic)

เป็นการศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างและทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Testing) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ซึ่งการวิจัยในครั้งนี้จะใช้สถิติ ดังนี้

สมมติฐาน 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ อายุงาน ตำแหน่งงาน ค่าใช้จ่ายประจำเดือน มีผลต่อการบริหารจัดการ การเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัท ที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด ที่แตกต่างกัน ใช้สถิติหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยวิธี T-Test

สมมติฐาน 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับการเงิน และการจัดการการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆมีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท ที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด ใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis). ในการวิเคราะห์ผลของ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด

การวิเคราะห์ข้อมูลจะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทาง สังคมศาสตร์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การอภิปรายผล

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ย ตำแหน่งงาน ค่าใช้จ่ายประจำเดือน มีผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท ที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด ที่แตกต่างกัน **สรุปผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1** พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพสมรส อายุงาน ตำแหน่งงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ค่าใช้จ่ายประจำเดือน มีการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่แตกต่างกัน และมีหัวข้อ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงในการลงทุน ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะด้านสังคม มีผลต่อ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงาน บริษัท ที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด **สรุปผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 2** พบว่า ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและสังคม ทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เกี่ยวกับผลตอบแทนและความเสี่ยงในการลงทุน ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะด้านสังคม **ไม่มีผล**ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงาน บริษัท ที่วายเค ฟิลเตอร์ จำกัด **จึงปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย**

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะของงานวิจัยนี้สามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

1. การนำผลการวิจัยไปใช้ในทางธุรกิจนำผลวิจัยไปปรับใช้ ในการบริหารจัดการ เช่น การกำหนดหลักสูตรการให้ความรู้ ด้านการจัดการการเงิน การจัดการการเงิน และ ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แก่พนักงานตามกลุ่มเป้าหมาย จัดรูปแบบให้สอดคล้องตามกลุ่มผู้ฟัง การจัดการสวัสดิการ รูปแบบการออม การจัดการการเงิน วางแผนเกษียณ สำหรับกลุ่มพนักงานภายในบริษัท
2. การเสนอแนะหัวข้อวิจัยที่เกี่ยวข้องหรือสืบเนื่องในการทำวิจัยครั้งต่อไป เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณในลักษณะการวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยการเก็บรวบรวมแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ชุด โดยใช้ประชากรกลุ่มเดียว เพื่อให้ได้ผลวิจัยที่ใกล้เคียงกับความเป็นจริงมากที่สุด ผู้วิจัยเสนอว่าควรทำการวิจัยเชิงคุณภาพเพิ่มเติมด้วย

บรรณานุกรม

วิทยานิพนธ์

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. รายงานการวิจัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

สื่ออิเล็กทรอนิกส์

กฤษฎา เสกตระกูล. (ม.ป.ป.). ตอนที่ 16: การจัดการงบประมาณส่วนบุคคล. สืบค้นวันที่ 6 ตุลาคม 2552 จาก http://www.tsi-thailand.org/index.php?option=com_content&task=view&id=452&Itemid=204.

ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์. (2549). พื้นฐานการจัดการการเงินทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน 1 Fundamental Financial Planning for SMEs.

http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520SMEs.

ศิริธยา อิศรภักดี (เฟิร์น) นักจัดรายการ นักเขียน นักพูด ด้านเศรษฐกิจ ธุรกิจ และการลงทุน สืบค้นจาก

<https://www.set.or.th/set/financialplanning/knowledgedetail>.