

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ของพนักงานบริษัท BOONSPORT LAND
Factors Influencing Personal Financial Planning of employees of
BOONSPORT LAND Company Limited

นาย ธนบดี โชติช่วง
สาขาการเงินและการธนาคาร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Thanabade Chotechuvng

E-mail: suomy13537@gmail.com

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

จากการ วิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชายอายุ 20-40ปี มีสถานภาพโสดและสมรสระดับการศึกษามัธยม,ปวสและปริญญาตรี รายได้เฉลี่ย 25,000 บาทรายได้อื่นๆโดยเฉลี่ยต่ำกว่าหรือเท่ากับ 13,000 บาท ในการวิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้เข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่มีแหล่งข้อมูลจากอินเทอร์เน็ต ไม่เคยเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวกับการเงินจากองค์กรใด จากการวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลส่วนใหญ่มีการวางแผนด้วยตนเอง เป็นลักษณะการออมหรือลงทุนเป็นเงินฝากออมทรัพย์ โดยการวางแผนทางการเงินมีระยะเวลา มากกว่า3ปีขึ้นไป บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคือตนเอง จากผลการทดลองพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและด้านระยะเวลาการวางแผนและด้านความรู้ ทางการเงิน ความเสี่ยง มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วน

บุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติอยู่ที่ 0.05 ส่วนในเรื่องการรับข้อมูลข่าวสารทางด้านกรวางแผนทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

Abstract.

The research found that most of the respondents were male, aged 20-40 years, single and married, with high school education, vocational certificate, and bachelor's degree, the average income of 25,000 bath, other income on average less than or equal to 13,000 bath. In research was found respondents had knowledge and understanding of personal financial planning. Most of them were sourced from the Internet. Never attended any training and seminar related to finance from any organization. From the analysis of behavioral data on personal financial planning, most of them were self-planned. It is a saving style or investment as a savings deposit. By financial planning for a cycle of more than three years, the person who has the greatest influence on personal financial planning is the self. From the experimental results, it was found that age and personal factors influence financial planning. Average monthly income and planning period and financial literacy. Risk influences financial planning. Statistically significant personal 0.05 section on receiving financial planning information economic conditions and other factors No influence on financial planning

บทนำ

การดำเนินชีวิตของคนประกอบไปด้วยการทำงาน หารายได้ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ทั้งในปัจจุบัน และอนาคต การมีเงินสำรองเก็บไว้ในอนาคต เพื่อให้บั้นปลายชีวิตสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีในวัยเกษียณ มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน ตลอดจนมีทุนการศึกษาสำหรับลูกหลาน การจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินดังกล่าวนี้ จำเป็นต้องมีวินัยในการออม แผนการลงทุนที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะสามารถเอาชนะปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษี รวมถึงการต้องใช้จ่ายเงิน ระหว่างทางเพื่อเป้าหมายต่าง

การวางแผนทางการเงินเป็นมีความจำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคต เนื่องจากความผันผวนทางเศรษฐกิจเช่นของราคาน้ำมันที่มี แนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่าง ๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้น เงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลงรวมไปถึงความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้ทุกคนต้องหันมาให้ความสำคัญ กับการวางแผนทางการเงิน และการลงทุนที่มากขึ้น

โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่3/2564 ติดลบ0.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 3 ได้รับผลกระทบในเรื่องการลงทุนที่ติดลบ 0.3% การลงทุนภาครัฐหดตัว 6% การบริโภคเอกชนติดลบ 3.2% ขณะที่การส่งออกขยายตัวได้ดี 15.7% โดยรวม 9 เดือนแรกของปี 2564 เศรษฐกิจไทยขยายตัว 1.3%นอกจากนี้ สศช.ได้คาดการณ์จีดีพีในปี 2564 ว่าจะขยายตัวได้1.2% จากครั้งล่าสุดที่แถลงข่าวในเดือน ส.ค.ว่า จีดีพีจะขยายตัวได้ในกรอบ 0.7 - 1.2% (ค่ากลางอยู่ที่ 1%) และบัญชีเดินสะพัดมีแนวโน้มขาดดุล2.5% ต่อ GDP เทียบกับการเกินดุล 4.0% ต่อ GDP ในปี 2563 โดยมีการปรับองค์ประกอบของการขยายตัวทางเศรษฐกิจให้สอดคล้องกับข้อมูลจริงในช่วงสามไตรมาสแรกของปี 2564

ส่วนปี 2565 คาดว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวได้ 3.5 - 4.5% โดยเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวอย่างชัดเจนต่อเนื่องจากฐานการขยายตัวที่อยู่ในเกณฑ์ต่ำในปี 2564 โดยมีแรงสนับสนุนที่สำคัญจากการปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายและการกระจายวัคซีนครอบคลุมมากขึ้นต่อเนื่อง ประกอบกับแนวโน้มการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวจากการผ่อนคลายมาตรการเพื่อเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการขยายตัวของภาคการส่งออกและการผลิตอุตสาหกรรมตามการฟื้นตัวต่อเนื่องของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยยังเร่งขับเคลื่อนจากภาครัฐทั้งจากการเบิกจ่ายของภาครัฐและกรอบการใช้จ่ายภายใต้พระราชกำหนดเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ยังมีข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2565 ให้ขยายตัวได้ต่ำกว่าที่คาดไว้ในกรณีฐานอันเป็นผลจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มกลางการกลายพันธุ์ของไวรัส รวมทั้งข้อจำกัดจากเงื่อนไขด้านฐานะทางการเงินของภาครัฐวิสาหกิจและธุรกิจ ขณะเดียวกัน แรงขับเคลื่อนจากการขยายตัวของภาคการส่งออกและการผลิตภาคอุตสาหกรรมยังมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบจากความยืดหยุ่นของปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่การผลิตและโลจิสติกส์ระหว่างประเทศ และความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงิน โลกท่ามกลางแรงกดดันอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น

การวางแผนทางการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นทางไปสู่ความสำเร็จ และจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินได้ ซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีย่อมทำให้มีโอกาสประสบ ความสำเร็จในชีวิตได้

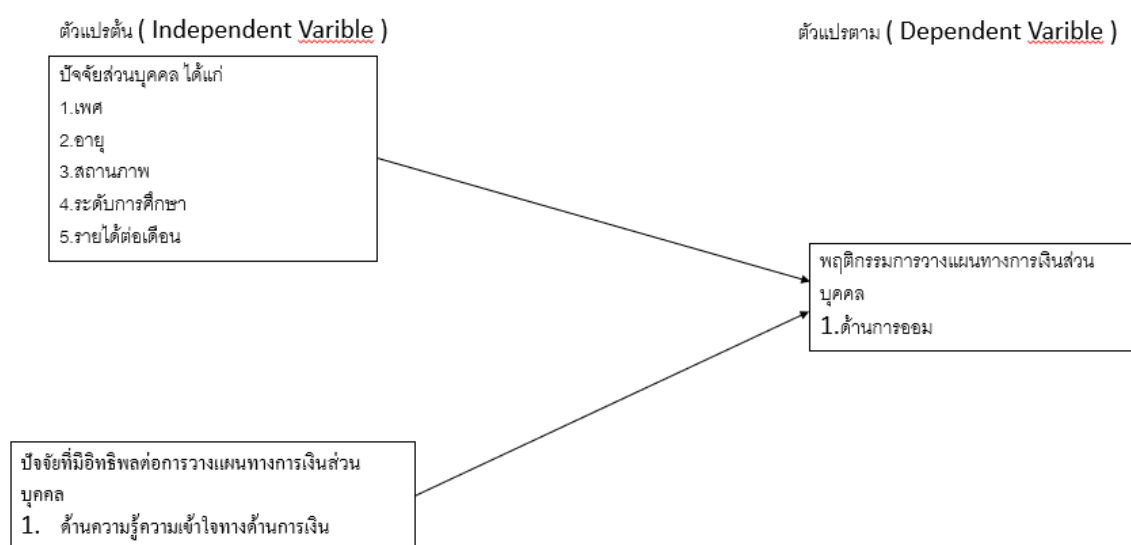
วัตถุประสงค์

-เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

-เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

-เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กรอบแนวความคิด



ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท Boonsport Land จำกัด

- ทำให้ทราบถึงความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงาน บริษัท Boonsport Land จำกัด และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น ความรู้ความเข้าใจการเงิน ด้านรับรู้ข้อมูลข่าวสารทางการเงิน

แนวความคิด ทฤษฎี ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้มีผู้ให้นิยามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ต่างๆ กันดังนี้ ฌ็อง-ปอล นิมีมานพัชรินทร์ (2549)กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

หมายถึงกระบวนการในการตัดสินใจของ เงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วย วิธีการทาง เวลา และ การจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน บริษัทหลักทรัพย์การจัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (ม.ป.ป.) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ไว้คือ แนวคิด ของแผนเน้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุน มากกว่าการใช้ เครื่องมือ ทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

สุขใจ น้ำพุด (2545) กล่าวว่า การบริหารการเงินบุคคล มี องค์ประกอบและความสัมพันธ์ เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่า อาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของ บุคคล (Life Style) ฯลฯ โดยการเลือกอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญ ในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของ บุคคล (Life Style) แต่ทุกคนไม่ว่าจะ มีระดับรายได้และความเป็นอยู่ อย่างไรก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนไว้ ซึ่งการตั้งเป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสม และคิดว่าตนเองสามารถทำ ได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้

พูนทรัพย์ รามัญ (2526) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเกิดขึ้นจากรายได้ที่บุคคลได้มาจาก การทำงาน ค่าจ้างงาน จะถูก นำไปวางแผนเพื่อจัดสรรการใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค นอกจากนี้ยังเป็นการ ใช้จ่ายเพื่อความสะดวกสบายซึ่งมักขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความพึงพอใจของบุคคล

แนวความคิด ทฤษฎี ที่เกี่ยวข้องกับความรู้ความเข้าใจ

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน

พ.ศ.

2542

(ราชบัณฑิตยสถาน, 2542) ให้ความหมายคำว่า “ความรู้ (Knowledge)

หมายถึง สิ่งที่สั่งสมมาจากการศึกษา หรือประสบการณ์ ที่ได้รับมาจากการได้ยิน ได้ฟัง การคิด หรือการ ปฏิบัติต่อองค์วิชา ในแต่ละสาขา

สมถวิล ผลสอาด (2555, หน้า 24) ได้สรุปความหมาย ความรู้ ว่าความรู้ นั้นเริ่มต้น จากระดับง่าย ๆ ก่อนแล้ว เพิ่มความสามารถในการใช้ความคิดและพัฒนาสติปัญญาเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ โดยแบ่งออกเป็น 5 ชั้น คือ ความรู้ความเข้าใจ การนำความรู้ไปใช้ การวิเคราะห์ การสังเคราะห์ และการประเมินผล และความรู้ นั้นสามารถวัดได้โดย เครื่องมือที่ใช้ทดสอบความรู้ แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ แบบอัตนัย และแบบปรนัย

ความเข้าใจ(Comprehension) เป็นความสามารถในการสื่อความหมายให้ ผู้อื่นรู้เจตนาของตน และตนเองรู้ ความหมายความปรารถนาของผู้อื่น เช่น เห็นท่าเรือของโจนละคร แล้วรู้ว่าเป็นการแสดงถึงความโกรธความดีใจ หรือ แสดงบทโศก ฯลฯโดยพิจารณาจากสถานการณ์ หรือท่าทางนั้น ๆ เาเองความเข้าใจ แบ่งได้เป็น 3 แบบ คือ

1. การแปลความ (Translation) เป็นความสามารถในการอธิบายชี้แจงหรือบอกเหตุผลตามข้อความหรือตามนัย ของเรื่องนั้น
2. การตีความ (Interpretation) เป็นการถอดความช้า ๆ ในเรื่องนั้นแล้วทำการเรียบเรียงเสียใหม่ให้ เป็นข้อยุติอันเป็นผลจากความสัมพันธ์กันภายในแต่ละส่วนย่อย ๆ ของเรื่องเป็นการพิจารณาจาก หลาย ๆ เหตุการณ์ แล้วจึงนำมาถอดความ
3. การขยายความ (Extrapolation) เป็นการมองเหตุการณ์ หรือข้อความ แล้วนึกคิดให้ไกลกว่า ข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ เป็นการคาดคะเนหรือพยากรณ์ไปสู่การข้างหน้า หรือถอยหลังนับได้ว่าเป็นจินตนาการอย่างมี เหตุผลเป็นการขยายความจากข้อเท็จจริงเดิม

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคืออะไร

ได้มีผู้ให้นิยามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ต่างกัน ดังนี้

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล, (2553) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal Financial planning) หมายถึงการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผน ทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องกับ

ตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนด วัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใด ในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้งบเงื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล

อ.บุญรุ่ง จันทน์นาค, (2554) ให้ความหมายการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการสร้าง ใช้งาน แผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้น ถึง เป้าหมาย

กัลยา อนุศิริ, (2555) ให้ความหมายการวางแผนทางการเงินของบุคคล (Personal Finance Program) หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จัก จัดหาเงินเข้ามา และใช้จ่าย ออกไปอย่างถูกต้องบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

เป้าหมายในชีวิตของบุคคล (Personal Goals in Life)

1. เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงิน (Financial Goals) ซึ่งเป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับ เรื่องเงินของบุคคลอันจะมี ผลให้ฐานะการเงินของบุคคลเกิดการเปลี่ยนแปลง
2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (No financial Goals) บางครั้งเงินก็ไม่ใช่เป็นสิ่งที่ บุคคลมุ่งหวังเสมอไป ทักษะคิด ความนึกคิด เกี่ยวกับครอบครัว สังคม ศิลธรรม และศาสนา อาจมีค่า สำคัญกว่าเงินก็ได้ เพราะบางคนถือว่า เงินไม่ใช่เป็นสิ่งสำคัญที่สุดของชีวิต

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีประโยชน์อะไร

Moneyhub, (2558) ไม่ว่าจะอยู่ในยุคที่เศรษฐกิจกำลังรุ่งเรืองหรือถดถอยการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคล ก็เป็นเรื่องที่สำคัญเท่ากัน ไม่ว่าจะจะมีเงินระดับหมื่นบาทหรือร้อยล้านบาทก็ต้องอาศัยการ วางแผนการจัดการที่ดีเท่านั้น จึงจะทำให้บุคคลมีความมั่นคงและยังรับประกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิด ขึ้นกับเงินออม น้อยคนนักที่จะได้รับการ เรียนการสอนเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เมื่อเรียน จบมาทำงานมีรายได้แล้ว กลับไม่สามารถจัดการ ด้านการเงินของตนเองได้ดีนัก จึงเป็นเรื่องที่คนเราควร แสวงหาความรู้ด้านนี้ให้มากขึ้นและมองเห็นความสำคัญของการวางแผนการเงิน เพราะบุคคลคือหน่วยย่อย ที่สุดในระบบการหมุนเวียนของกระแสเงินสดทั้งระบบ

1. การวางแผนทางการเงินทำให้รู้ถึงสถานะทางการเงินที่แท้จริง
2. การวางแผนทางการเงินช่วยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น

3. การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทำให้มีรายได้เพิ่มจากการออม และวางแผนภาษี

4. การวางแผนทางการเงินทำให้สามารถวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคต

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีกระบวนการอย่างไร

ทฤษฎี **Plan Your Money, (2563)** กล่าวถึง กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่ามี **3** ขั้นตอน ดังนี้

1. วางแผนรายจ่าย การวางแผนรายจ่าย ถือเป็นหนึ่งในวิธีการที่ทำให้คุณสามารถทราบสุขภาพทางการเงินของตัวเองว่ากำลังใช้จ่ายเกินตัวอยู่หรือไม่ และจะปรับแผนการใช้จ่ายอย่างไรให้เหลือเงินไว้สำหรับการออมมากยิ่งขึ้น ซึ่งก่อนที่จะวางแผนคุณควรที่จะจำแนกประเภทรายจ่ายให้ได้ก่อนในแต่ละเดือน คุณหมดเงินไปกับเรื่องอะไรบ้าง โดยในที่นี้จะขอแบ่งรูปแบบค่าใช้จ่ายออกเป็น **2** ส่วน ดังนี้

1.1 รายจ่ายที่จำเป็น ขาดไม่ได้เพราะสำคัญต่อชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหารเพื่อประทังชีวิตค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น

1.2 รายจ่ายที่ไม่จำเป็น สามารถตัดออกได้ไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิต หรือรายจ่ายฟุ่มเฟือย เช่น ค่าบฟเฟต์ ค่าดูหนัง ค่าบริการรายเดือนที่ไม่จำเป็น อย่างการสมัครสมาชิกรายเดือนใน **Application** ต่าง ๆ เป็นต้น

2. วางแผนรายได้ หลังจากวางแผนในเรื่องรายจ่ายไปแล้ว คราวนี้ถึงเวลาวางแผนรายได้ให้ครอบคลุมแผน รายจ่ายที่คุณวางไว้ ซึ่งถ้าวิเคราะห์แล้วว่ารายจ่ายนั้นมีสัดส่วนที่มากกว่ารายได้ ก็ควรที่จะเริ่มต้นวางแผนและบริหาร รายได้ของตนเองให้พอใช้ไปตลอดทั้งเดือน โดยลองเริ่มต้นจากการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง หรือจะหาช่องทางในการ เพิ่มรายได้ให้มีมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการทำงานเสริม การหาช่องทางที่เป็นรายได้ประจำจากการนำเงินไปลงทุน ซึ่งก็ ต้องชั่งน้ำหนักกันดูให้ดีว่าระหว่างการรัดเข็มขัดด้านการใช้จ่ายกับการหาวิธีเพิ่มรายได้เพิ่มเติมวิธีการไหนจะช่วยให้ สภาพการเงินคล่องตัวได้มากกว่ากัน

3. ตั้งเป้าหมาย สามารถวางแผนรายรับ - รายจ่ายในแต่ละเดือนให้เกิดความสมดุลได้แล้ว ก็ถึงเวลาของการ ตั้งเป้าหมายให้กับชีวิต เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉิน **3 - 6** เดือนของค่าใช้จ่าย วางแผนออมเงินเพื่อซื้อบ้าน วางแผนออมเงินสำหรับการเกษียณ วางแผนออมเงินเพื่อทำธุรกิจ ฯลฯ โดยการใช้หลักการ **SMART** ในการกำหนดเป้าหมายให้ ชัดเจนและเป็นจริงได้มากยิ่งขึ้น

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีขอบเขตอย่างไร

กัลยา อนุศิริ, (2555) กล่าวว่า เพื่อให้คนวางแผนทางการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง ส่งเสริมให้คนตระหนักถึงความสำคัญในการใช้จ่าย การจัดการการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคลใน 6 ลักษณะด้วยกัน

วิธีการดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ประชากร

ประชากร คือ พนักงานบริษัท Boonsport Land จำกัด มีพนักงาน จำนวน 60 คน

สำหรับการ วิจัยครั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างได้จากการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของคอคแรน (W.G. Cochran, 1953) แบบทราบจำนวนประชากร แต่ประชากรไม่มากที่ระดับความเชื่อมั่น 90 % โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.10 จะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ทั้งสิ้น 50 คน

และใช้การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (convenience Sampling) โดยเลือกผู้ที่เต็มใจและสะดวกจะตอบแบบสอบถามในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้เพื่อให้ได้ผลของการศึกษาที่น่าเชื่อถือมากที่สุด โดยใช้แบบสอบถามที่ได้จัดเตรียมไว้ ไปทำการเก็บข้อมูลจากพนักงาน บริษัท Boonsport Land จำกัด ตามที่กำหนดไว้ จนครบตามจำนวน 50 ชุด

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท Boonsport Land จำกัด ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท Boonsport Land จำกัด โดยแบ่งออกเป็น

1.1 เพศ

1.2 อายุ

1.3 สถานภาพ

1.4 ระดับการศึกษา

1.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพนักงานบริษัท Boonsport Land จำกัด ได้แก่

2.1. ด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน

ตัวแปรตาม ได้แก่

1. พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยแบ่งออกเป็น

1.1 ด้านการออม

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ยูเอชเอ็ม จำกัด โดยทำการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) ขึ้นโดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถามจากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยนี้ ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการทำแบบสอบถามออกเป็น 3 ตอน ดังต่อไปนี้ คือ

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาและ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดย ลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed ended Questions) มีจำนวน 5 ข้อ

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบ แบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended) (Questions) มีจำนวน 4 ข้อ

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามเลือกตอบโดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions) มีจำนวน 4 ข้อ

การประเมินคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้ทำการนำแบบสอบถามที่ได้สร้างขึ้นมาสำหรับการวิจัยไปทดสอบคุณภาพเครื่องมือ 2 ส่วน คือ ค่าความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) และค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามดังนี้

- ความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) โดยการนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นไปปรึกษากับ ผู้เชี่ยวชาญช่วยตรวจสอบความถูกต้องและความครอบคลุมของเนื้อหาว่ามีความสอดคล้องของข้อคำถามกับ วัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา หลังจากนั้นผู้วิจัยจึงได้ทำการนำแบบสอบถามที่ผ่านการประเมินจากผู้ทรงคุณวุฒิมาใช้ เป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามและทำการประเมินผลตามเทคนิค โดยผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์หาค่า ดัชนีความสอดคล้อง (Index of item- objective consistency: IOC=0.85)

- ความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามฉบับร่างที่ได้ผ่านการพิจารณาและแก้ไขจากผู้เชี่ยวชาญแล้วนำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์อีกครั้งและนำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (TN - out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 10 คน จากกลุ่มประชากรที่คงเหลืออยู่จากการทำการคัดเลือกไว้ เป็นกลุ่มตัวอย่างเพื่อหาคุณภาพของเครื่องมือ โดยการหาค่าความเที่ยงหรือความเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม เพื่อตรวจสอบว่าข้อคำถามมีความเหมาะสมสามารถสื่อความหมายได้ตรงตามความต้องการกับวัตถุประสงค์ที่จะ ทำการศึกษา จากนั้นจึงนำมาทำการทดสอบหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการทดสอบ วัดความน่าเชื่อถือของแบบสอบถามได้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach, 1970) เท่ากับ 0.82

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท Boonsport Land จำกัด ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอน ดังนี้

- ทำการนำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปขอความร่วมมือกับพนักงานใน บริษัท Boonsport Land จำกัด โดยได้ ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามของพนักงานในบริษัทฯ
- ตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับคืนมาเพื่อนำไปคำนวณ โดยการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ ซึ่งคำนวณด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

การวิเคราะห์ข้อมูล

3.7.1 ตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาว่ามีความถูกต้องและความ สมบูรณ์ทั้งฉบับ

3.7.2 ทำการจำแนกข้อมูลตามตัวแปรอิสระ

3.7.3 นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมากระทำการประมวลผลข้อมูล เพื่อนำมาวิเคราะห์ทำการหาค่าสถิติ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป SPSS แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1. ข้อมูลในส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในบริษัทฯ ที่ได้ทำการตอบแบบสอบถามโดย หาค่าความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)
2. ข้อมูลในส่วนที่ 2 เป็นคำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
3. ข้อมูลในส่วนที่ 3 เป็นคำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงินทำการ วิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

สรุปผล อภิปราย

สรุปผลการวิจัย

- การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะด้านปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้ เฉลี่ยต่อเดือน ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 76 อายุ 31 - 40 ปี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 46 มีสถานภาพโสด จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 28 ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 66 รายได้โดยเฉลี่ย 15,000 – 20,000 จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 72 รายได้

-การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะด้านปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินที่มี อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

พบว่าข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 1 สมมติว่า ท่านนำเงินฝาก เข้าบัญชีออมทรัพย์ 1,000 บาท โดยได้รับดอกเบี้ย 2 % ต่อปี ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ย เป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี กลุ่ม

ตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 96 ตอบผิด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 2 สมมติว่า ท่านนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ 1,000 บาท โดยได้รับดอกเบี้ย 20 % ต่อปี ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็น จำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 96 ตอบผิด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 3 สมมติว่า ท่านนำเงินฝากเข้าบัญชี ออมทรัพย์โดยท่านได้รับดอกเบี้ย 6% ต่อปี และอัตราเงินเฟ้อคือ 8 % ต่อปีเมื่อครบกำหนด 1 ปี ท่านคิดว่ามูลค่าเงิน ในบัญชีรวมดอกเบี้ยได้รับผลกระทบอย่างไร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ตอบถูก จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 30 ตอบผิด จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4 ไม่ทราบ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 66

ข้อคำถามความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินข้อที่ 4 โดยปกติแล้วหุ้นสามัญมีความเสี่ยง มากกว่าพันธบัตร/หุ้นกู้ ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ ตอบถูก จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 6 ตอบผิด จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 8 ไม่ทราบ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 86

- การวิเคราะห์ข้อมูลด้านพฤติกรรมในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านการวางแผนด้วยตนเอง จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 42 ลักษณะการออมหรือการลงทุนเป็นเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 52 ระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินมีระยะเวลามากกว่า 5 ปี จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 54 บุคคล ที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินคือครอบครัว จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 40

- การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านลักษณะการออมหรือ การลงทุน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบในการ วางแผนทางการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงิน

2) ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล

พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านข้อคำถามที่ 1 ฝากเงิน 1,000 บาท ดอกเบี้ย 6 % จะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าใด โดยไม่มีการเพิ่มหรือถอนเงินในบัญชี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

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

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านข้อคำถามที่ 4 โดยปกติแล้ว หุ่นสามัญมีความเสี่ยงมากกว่าพันธบัตร/หุ้นที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพล มากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงิน

การอภิปรายผล

- สมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผน ทางการเงินส่วนบุคคล ด้านลักษณะการออมหรือการลงทุน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีอิทธิพลต่อการวางแผน ทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่ได้ทำการกำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งไม่สอดคล้อง กับงานวิจัยของ ขนิษฐา ดันสถาพรรัฐ และคณะ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท หน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ

บรรณานุกรม

ธนพร จันทรสว่าง. (2561), ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนกกตวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม.

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และคณะ (2560), ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร

สถาพร อานา. (2560), ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ

นันทิตา วัฒนประภา. (2559). ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ไอยรา ผ่านเมือง. (2560), การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขตกรุงเทพมหานคร

ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุกรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

นันทวัน เรื่องฤทธิ. (2562), ทศนคติและพฤติกรรมต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทในเขตกรุงเทพมหานคร

ธมรัตน์ ทองแดง. (2562). ปัจจัยในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของผู้ป่วยโรคไตวายเรื้อรังระยะสุดท้ายที่อยู่ในช่วงการรักษาแบบประคับประคองด้วยการรักษาด้วยเครื่องไตเทียมผ่านทางอเส้นเลือด ณ ศูนย์ไตเทียมสหคลินิก มูลนิธิจำลอง ศรีเมือง