

พฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ
PERSONAL FINANCIAL PLANNING BEHAVIOR OF PERSONNEL OF
NATIONAL DISCOVERY MUSEUM INSTITUTE

นิภาพร เกิดสุข
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Nipaporn Kardasuk

E-mail: center36@hotmail.com

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ 2) เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์

จากการศึกษาพบว่า บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ ส่วนใหญ่ เป็นหญิง อายุ 20 - 30 ปี สถานภาพโสด มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน และ 4 คน มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า รายได้ 15,000 - 30,000 บาทต่อเดือน พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินเป็นด้านที่บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นสูงสุด รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ส่วนด้านที่บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นน้อยที่สุด คือ ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน โดยเมื่อทำการเปรียบเทียบความคิดเห็นของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติตามลักษณะประชากรศาสตร์ พบว่า พฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติมีความต่างกันเมื่อบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติมีอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติที่มีเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับ

การศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกัน ไม่ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน

คำสำคัญ : พฤติกรรม ; การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล;บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ

ABSTRACT

This research aimed to study the personal financial planning behavior of personnel of National Discovery Museum Institute, and to compare the personal financial planning behavior of personnel classified by demographic characteristics. The population used in this research is 82 personnel of National Discovery Museum Institute operating in Bangkok. The Questionnaire was used as the data collection instrument, and the statistics used for data analysis consisted of Frequency, Percentage, Mean, Standard Deviation, Independent sample t-test, One-way ANOVA, and Fisher's Least Significant Difference (LSD).

Most respondents were female, 20 – 30 years old, Single, 3 and 4 members in the family, graduates with Bachelor's degree, and earned a monthly income of 15,000 – 30,000 Baht.

The personal financial planning behavior of personnel of National Discovery Museum Institute overall at a moderate level, while the personnel of National Discovery Museum Institute have the most opinions with financial planning styles, next below was the financial planning objectives, and the least opinions was the persons influencing financial planning. When compared the opinions of the personnel of National Discovery Museum Institute classified by demographic characteristics found that personal financial planning behavior was differences when personnel of National Discovery Museum Institute had differences ages with statistical significance level of 0.05. The personnel of National Discovery Museum Institute with different gender, status, number of family members, education, and monthly income does not cause different personal financial planning behavior.

Keywords: behavior; personal financial planning ; personnel of National Discovery Museum Institute

บทนำ

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้ และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทำให้เกิดปัญหาที่ตามมาคือ ต้องทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้ใช้ในอนาคต มีไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน มีเพียงพอที่จะใช้สอยได้อย่างไม่ขาดแคลน และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ดังนั้นจึงต้องมีวินัยในการออม และมีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอต่อการรับมือกับ

ปัญหาต่างๆได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อ และค่าใช้จ่ายต่างๆเพื่อตอบสนองความต้องการของตนเองประชาชนส่วนใหญ่มักชะล่าใจและมั่นใจมากเกินไปในฐานะและความมั่งคั่งที่ตนเองมีอยู่ทำให้ไม่สนใจที่จะวางแผนทางการเงิน โดยคิดว่าการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้รวยขึ้น ดังนั้นเมื่อคิดว่าตนเองรวยอยู่แล้วก็ไม่จำเป็นที่จะต้องทำการวางแผนทางการเงิน ทำให้เกิดความประมาทไม่ระมัดระวัง และอาจนำมาซึ่งความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินทำให้ความมั่งคั่งลดลง และอีกหลายคนก็มองว่า เรื่องการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยุ่งยากไม่อยากจะทำถึงและทำตาม แต่ถ้ายังไม่คิดถึง อนาคตก็จะยิ่งยุ่งยาก เมื่อเจออุปสรรคก็ตั้งตัวไม่ทัน การวางแผนจึงเป็นเหมือนแผนที่ที่จะช่วยนำทางให้บุคคลไปสู่จุดหมายได้อย่างไม่หลงทาง ดังนั้นถ้ายังวางแผนเร็วเท่าไร ก็จะทำให้ถึงจุดหมายได้เร็วขึ้นเท่านั้น

จากความสำเร็จข้างต้น จึงชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน เพราะถือเป็นการเตรียมความพร้อมและสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต จึงควรปลูกฝังนิสัยการใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล และการออมเงินมาตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยผู้ใหญ่จะได้มีการจัดสรรรายได้ และรายจ่ายต่างๆได้อย่างเหมาะสม ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ เพื่อนำผลที่ได้จากการศึกษาไปเป็นแนวทางในการวางแผนส่งเสริม และพัฒนาบุคลากรให้มีพฤติกรรมที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติจำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์

สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกััน

ขอบเขตของการศึกษา

งานวิจัยนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ

ประชากรในการศึกษา คือ บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ปฏิบัติงานในกรุงเทพมหานคร

โดยจะศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5 ด้าน คือ ด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินและศึกษาด้านปัจจัย

ส่วนบุคคล ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำผลการวิจัยที่ได้ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนส่งเสริม และพัฒนาบุคลากรให้มีพฤติกรรมที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน
2. เพื่อเป็นการกระตุ้นให้บุคลากรมองเห็นแนวทางการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อให้บุคลากรจัดการรายรับ รายจ่าย และเงินออมของแต่ละบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

วิสิฐ ตันตสุนทร (ม.ป.ป.) กล่าวว่า การมีชีวิตที่สุขสบาย และมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคต จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการวางแผนการเงินที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อความเปลี่ยนแปลงในสถานะเศรษฐกิจ การเงิน และสิ่งแวดล้อมเกิดขึ้นอยู่เสมอ ยิ่งทำให้การวางแผนการเงินเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้เรารับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้

ศิรินุช อินละคร (2548) กล่าวว่า การกำหนดเป้าหมายทางการเงินอาจกำหนดตามระยะเวลาได้แก่ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น และเป้าหมายทางการเงินระยะยาว ดังนี้

เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น (Short Term Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่บุคคลสามารถทำให้สำเร็จได้ภายในระยะเวลาสั้น นั่นคือไม่เกิน 1 ปีเช่น ต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศ ต้องการเก็บเงินไปเที่ยวต่างจังหวัด

เป้าหมายทางการเงินระยะยาว (Long Term Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่บุคคลต้องการใน 5 – 20 ปีข้างหน้า หรือเป็นเป้าหมายที่บุคคลต้องใช้เวลาในการสะสมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายเช่น ต้องการเก็บเงินไว้ใช้หลังวัยเกษียณ ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตรในอนาคตเป้าหมายระยะยาวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากในอนาคตภาวะและเหตุการณ์ต่างๆอาจจะเปลี่ยนแปลงไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงความต้องการของบุคคลเอง เช่น บุคคลตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2 ล้านบาทในอีก 5 ปีข้างหน้า เมื่อเวลาผ่านไปภาวะเศรษฐกิจดีขึ้นทำให้บุคคลมีรายได้มากขึ้น ดังนั้น บุคคลอาจจะเปลี่ยนเป้าหมายจากบ้านที่มีราคา 2 ล้านเป็นบ้านที่มีราคาสูงกว่า

กฤษฎา เสกตระกูล (ม.ป.ป.) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning) หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต”

ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล เพื่อสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนของคนไทย ผู้เขียนขอเสนอแนวทางในด้านนโยบายได้ 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. **สร้างความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่คนไทย** นโยบายประการแรกในระดับจุลภาคก็คือ การสร้างองค์ความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและส่งเสริมให้มีการกระจายความรู้ดังกล่าวไปอย่างกว้างขวางให้แก่ประชาชน ในปัจจุบันนี้หน่วยงานเช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมองค์ความรู้ด้านการเงิน การออม และการลงทุนให้แก่ประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นเยาวชน นิสิต นักศึกษา ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไป ผ่านกิจกรรมการให้ความรู้หลากหลายรูปแบบทั้ง การอบรม สัมมนา การเรียนรู้ผ่านหนังสือ รวมทั้งเว็บไซต์ www.set.or.th/education แต่ความพยายามดังกล่าวทำได้อย่างจำกัด ขอเสนอแนะว่าหน่วยงาน เช่น กระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สถาบันการเงิน และสมาคมที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ ควรนำโครงการดังกล่าวมาพัฒนาต่อยอดและกระจายความรู้ไปยังทุกกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนักเรียน นิสิตนักศึกษา และประชาชน โดยหลักการสำคัญก็คือ ต้องทำให้คนไทยเห็นว่าความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นความรู้ที่สำคัญที่ช่วยให้การดำรงชีวิตของตนเองและครอบครัวมีคุณภาพอย่างยั่งยืนในอนาคต

2. **สร้างทักษะทางการเงินส่วนบุคคลแก่คนไทย** การให้ความรู้ไปเฉยๆ จะไม่เกิดประโยชน์แต่อย่างใด ถ้าไม่นำ ไปปฏิบัติ “ทักษะ” หมายถึง การปฏิบัติจนเกิดความชำนาญ ถ้าคนไทยรู้และเข้าใจแล้วก็จะสามารถนำไปปฏิบัติได้ด้วย ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนเกิดขึ้นได้ ที่จริงนโยบายในข้อนี้จะสัมพันธ์กับข้อ 1 อย่างแยกไม่ออก เพราะการให้ความรู้ต้องนำเสนอรูปแบบที่นำไปปฏิบัติได้ เช่น การสอนเทคนิค “รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ รู้ขยายดอกผล” ด้วยการมีเครื่องมือต่างๆ เช่น สมุดบันทึกบัญชีรายรับรายจ่าย โปรแกรมหรือแบบฟอร์มการทำงานการเงินส่วนบุคคล งบประมาณการเงินล่วงหน้า เป็นต้น

3. **สร้างจริยธรรมการเงินส่วนบุคคลแก่คนไทย** เพราะความมั่งคั่งทางการเงินมาพร้อมกับตัวเลขทางบัญชีการเงินที่คนส่วนใหญ่ต้องการเห็น ความโลภจึงเป็นอีกมิตินึ่งหนึ่งที่เกิดขึ้นจากความต้องการที่ไม่สิ้นสุด สิ่งที่ต้องมีไว้เพื่อควบคุมความต้องการของตนเองก็คือ จริยธรรม เขียนให้ท่านผู้อ่านเข้าใจง่ายๆ คือ เงินที่หามาได้ หรือเงินที่ทำให้งอกเงยก็ต้องมาอย่างซื่อสัตย์สุจริต เกิดจากการปฏิบัติตนที่สมฐานะ มีความเป็นไปได้ตามขีดความสามารถของแต่ละคน ซึ่งความสามารถนี้เราหาวิธีเพิ่มขีดให้สูงขึ้นได้ มีสติที่จะรู้ว่าความเสี่ยงที่รับอยู่มีความเกินพอดีหรือไม่ ซึ่งต้องรู้หลักในการบริหารความเสี่ยง และประการสุดท้ายก็คือต้องรู้จักพอตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ปล่อยให้เงินเข้ากระเป๋าทางการเงินมากมายเกินจำเป็นที่จะต้องตอบสนองความต้องการไปเสียทุกเรื่อง

4. **สร้างทัศนคติที่ดีในเรื่องการเงินส่วนบุคคลแก่คนไทย** ทุกวันนี้สังคมไทยถูกเรียกว่าเป็นสังคมบริโภคมามากกว่าที่จะเรียกว่าสังคมการออม แม้แต่ในการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจในบางครั้งรัฐบาลทำการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยกระตุ้นผ่านการบริโภค เช่น การแจกเงินให้ประชาชนบริโภคในภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ เป็นต้น แต่ถึงแม้ว่ารัฐบาลไม่ได้ใช้วิธีการเช่นนี้ เราก็ต้องยอมรับกันก่อนว่า สังคมเรามีค่านิยมการบริโภคกันเสียจริงๆ ตั้งแต่เด็กไปจนถึงผู้ใหญ่ ประชาชนของเราใช้จ่ายกันอย่างไม่ระมัดระวัง คนไทยได้ชื่อว่าเป็นนักช้อปปิ้ง การใช้จ่ายที่อยู่บนฐานของการมีเงินออมและกำลังซื้อที่สูง จึงจะเป็นสิ่งที่มีเหตุผลสังคมที่เน้นการบริโภค หมายถึง สังคมที่ใช้ทรัพยากรที่เน้นการบริโภคตั้งแต่วินาทีนี้เป็นสังคมที่ขาดการอดทน ไม่มีการใช้ทรัพยากรอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทรัพยากรของเราที่มีอยู่อย่างจำกัดก็จะร่อยหรอและเสื่อมโทรมไปในที่สุด กิจกรรมไม่ว่าเป็นการให้ความรู้ ทักษะ จริยธรรมจะต้องควบคู่ไปกับการปรับเปลี่ยนทัศนคติที่เน้นการบริโภค เช่นทุกวันนี้ไปเป็นทัศนคติที่เน้นการออม การรู้จักคุณค่าของเงิน ด้วยการปลูกฝังผ่านกิจกรรมต่างๆ ไปยังทุก

ระดับตั้งแต่ครอบครัว สถาบันการศึกษา องค์กรต่างๆ เรื่องนี้ไม่ใช่เรื่องง่ายเพราะเท่ากับเป็นการเปลี่ยนวัฒนธรรมที่ฝังรากลึกกลายเป็นนิสัยของคนไทยไปแล้ว แต่ถ้าเป็นนิสัยที่ไม่ค่อยน่าพึงปรารถนาเราก็ควรจะปรับเปลี่ยนมิใช่หรือ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สถาพร อำนาจ(2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีแพทย์และบริหารธุรกิจ ผลการวิจัยพบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปี สถานะภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2) การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีแพทย์และบริหารธุรกิจมีความจำเป็นอย่างมาก และเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ประสบผลสำเร็จมีปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีแพทย์และบริหารธุรกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กิตติพร สิทธิพันธ์(2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากันคือ 75 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 - 30 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001 - 15,000 บาท และประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สยาม เกียรติรส(2560) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า 1) ประชาชนชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ คือด้านการกำหนดเป้าหมาย รองลงมา คือ ด้านการจัดสร้างแผน ด้านการรวบรวมข้อมูลด้านการติดตามผลและ

ปรับปรุงแผน และด้านการดำเนินการตามแผนตามลำดับ 2) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชน ชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานครที่มีอายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพรวมแตกต่างกัน

วิธีดำเนินการวิจัย

วิธีการเก็บข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ คือ แบบสอบถามในการวิจัย
2. ข้อมูลทุติยภูมิ คือ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรียนรู้แห่งชาติจำนวนทั้งสิ้น 82 คน

(ข้อมูลจากฝ่ายบุคคลของสถาบันพิพิธภัณฑการเรียนรู้แห่งชาติ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562)

เครื่องมือที่ใช้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรียนรู้แห่งชาติโดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรียนรู้แห่งชาติเกี่ยวกับด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย คือ 1 เมษายน – 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา

1. วิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของประชากรที่ตอบแบบสอบถามด้วยความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
2. วิเคราะห์ระดับของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรียนรู้แห่งชาติด้วยความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงอนุมาน

1. วิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติสำหรับข้อมูลที่จำแนกเป็น 2 กลุ่ม โดยใช้การทดสอบที (t-test)
2. วิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติสำหรับข้อมูลที่จำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One - way ANOVA) หากพบว่ามีความแตกต่างจะทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparisons) โดยใช้วิธีFisher's Least - Significant Different (LSD)

สรุปผลการวิจัย

กลุ่มประชากรส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอายุ 20 - 30 ปี สถานภาพโสด สมาชิกในครอบครัวมีจำนวน 3 คน และ 4 คนมีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่ารายได้15,000 - 30,000 บาทต่อเดือน

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.33โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน เป็นด้านที่บุคลากรของสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 4.06 มีระดับความคิดเห็นในระดับมากรองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.84 มีระดับความคิดเห็นในระดับมากส่วนด้านที่บุคลากรของสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นน้อยที่สุด คือ ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน มีค่าเฉลี่ย 2.63 มีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติที่มีเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกัน ไม่ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกันแต่บุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติที่มีอายุแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสถาพร อานา (2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงและมีการศึกษาระดับปริญญาตรีผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 20 - 30 ปีสถานภาพโสดซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของกิตติพร สิทธิพันธุ์(2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 - 30 ปี สถานภาพโสด

พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน เป็นด้านที่มีบุคลากรของสถาบันพิพิธภัณฑการเรีนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นมากที่สุด และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ส่วนด้านที่บุคลากรของสถาบัน

พิพิธภัณฑการเรือนรู้แห่งชาติมีความคิดเห็นน้อยที่สุด คือ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางผลการศึกษาสอดคล้องกับแนวคิดของ วิสิฐ ตันติสุนทรแสดงให้เห็นว่า บุคลากรของสถาบันพิพิธภัณฑการเรือนรู้แห่งชาติ ให้ความสำคัญกับรูปแบบในการวางแผนทางการเงินมากที่สุดโดยเน้นการวางแผนทางการเงินในรูปแบบที่ช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงิน เพราะถือว่าการสร้างความมั่นคงในอนาคต จึงมีความจำเป็นมากที่จะต้องวางแผนทางการเงิน โดยเฉพาะสภาพเศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นการวางแผนทางการเงินจะทำให้เรารับมือกับความเปลี่ยนแปลงนี้ได้เป็นอย่างดี

พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสถาบันพิพิธภัณฑการเรือนรู้แห่งชาติไม่แตกต่างกัน เมื่อบุคลากรมีเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน สำหรับบุคลากรที่มีอายุแตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ผลการศึกษาสอดคล้องกับการศึกษาของสยาม เกิดจรัส (2560) ซึ่งทำการศึกษาวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร พบว่า ประชาชนชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานครที่มีอายุ แตกต่างกันไป มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพรวมแตกต่างกัน อาจเป็นเพราะประชาชนที่มีอายุที่แตกต่างกันก็ย่อมที่จะมีจุดมุ่งหมายมีการมองอนาคตที่ต่างกันทำให้การใช้ชีวิตหรือแม้กระทั่งการวางแผนชีวิตมีความแตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งนี้

1. ผู้บริหารควรให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินของบุคลากรเป็นรายบุคคล โดยมีการส่งเสริมให้บุคลากรวางแผนทางการเงิน และพัฒนาบุคลากรให้มีพฤติกรรมที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เช่น มีการเชิญที่ปรึกษาทางด้านการเงินมาอบรมการวางแผนทางการเงินให้แก่บุคลากรที่สนใจ

2. ผู้บริหารควรมีมาตรการต่าง ๆ จูงใจ และชักชวน ให้บุคลากรเห็นประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และการออมเงิน เช่น การให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายของตนเองและครอบครัว เพื่อให้บุคลากรเห็นภาพของฐานะการเงิน เพื่อหาหนทางในการประหยัดและเก็บออมเงินได้มากขึ้น สร้างค่านิยมในการใช้ของให้คุ้มค่า ใช้ของที่ผลิตได้เอง หรือทำงานที่สามารถ ทำได้ด้วยตนเอง ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่าย ทหารายได้พิเศษช่วงเวลาวางจากงานประจำ เพื่อการวางแผนเงินที่มากขึ้น

3. การศึกษานี้เป็นการศึกษาเพียงส่วนหนึ่งของกลุ่มผู้มียาได้ของสถาบันพิพิธภัณฑการเรือนรู้แห่งชาติ และข้อมูลที่ได้มาโดยวิธีการตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีความน่าเชื่อถือในระดับหนึ่งซึ่งแสดงให้เห็นว่า ช่วงอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน จึงเชื่อได้ว่าผลการศึกษานี้พอที่จะนำไปใช้ประโยชน์กับผู้เกี่ยวข้องและผู้สนใจ สำหรับเป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และกระตุ้นให้ทุกคนสนใจการวางแผนทางการเงินมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของบุคลากรให้ต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อจะได้นำข้อมูลจากการศึกษาไปใช้ในการวางแผนสำหรับพัฒนาและสร้างทางเลือกเกี่ยวกับการออมให้กับบุคคลที่มีรายได้น้อย
2. ควรจะจัดทำแบบประเมินความคิดเห็นของบุคลากรที่มีต่อสิทธิประโยชน์และสวัสดิการของบุคลากรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อจะได้เป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงให้ตรงกับความต้องการมากขึ้น
3. ควรทำการศึกษางานวิจัยเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกับหน่วยงานอื่นๆ
4. ควรศึกษาเพิ่มเติมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล และพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน นอกเหนือจากตัวแปรที่ผู้วิจัยเลือกมาใช้ในงานวิจัยชิ้นนี้ ทั้งนี้เพื่อให้ผลการศึกษามีความสมบูรณ์มากขึ้น
5. ควรทำการศึกษางานวิจัย โดยกระจายพื้นที่กลุ่มประชากร ให้ครอบคลุมมากขึ้น เพื่อจะได้นำข้อมูลมาปรับปรุงและพัฒนามาตรการต่างๆเพิ่มมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2552) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- กฤษฎา เสกตระกูล. (2562) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล: เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศชาติก็มั่นคง. สืบค้นเมื่อ 1 พฤษภาคม 2562, จาก <https://www.set.or.th/set/financialplanning/knowledgedetail.do?contentId=535>
- วิสิฐ ตันติสุนทร. (2562) ฐรรอบด้าน การวางแผนการเงิน สืบค้นเมื่อ 1 พฤษภาคม 2562, จาก <https://www.ncb.co.th/fin-knowledge/personal-financial>
- ศิรินุช อินละคร. (2548) การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ:สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สถาพร อานา. (2560) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ.
- สยาม เกิดจรัส. (2560) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร., มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ