

พฤติกรรม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน

ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

PERSONAL FINANCIAL PLANNING BEHAVIOR OF EMPLOYEES

CREDIT ADMINISTRATION DEPARTMENT

BANK OF AYUDHYA PUBLIC COMPANY LIMITED

อรุณกมล เบ็ญพาด

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Aroongamol Benpad

E-mail.com: fon-0@hotmail.com

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์1) ศึกษาพฤติกรรม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) 2) เพื่อ เปรียบเทียบพฤติกรรม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

จากการศึกษา พบว่าพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 41 - 50 ปี มีสถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่มี

จำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สำนักงานใหญ่พระราม 3 โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินเป็นด้านที่พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินสูงสุด รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ส่วนด้านที่มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินน้อยที่สุด คือ ด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินโดยทุกด้านมีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับมากโดยเมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ตามลักษณะทางประชากรศาสตร์ พบว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพนักงานมีระดับการศึกษาที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับพนักงานที่มี เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน

คำสำคัญ : พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน , พนักงานธนาคาร

ABSTRACT

The independent study was personal financial planning behaviors of employees credit administration department Bank of Ayudhya public company limited, and to compare the personal financial planning behaviors classified by demographic characteristics offered by Bank of Ayudhya public company limited.

The results indicated that, the most of the employees were single female, aged 41 years and over, and their families consisted of 4 members. They graduated with undergraduate degrees, the most of the employees received salaries of 41,000 baht or more per month.

The overall personal financial planning behaviors of employees credit administration department Bank of Ayudhya public company limited with the personal financial planning behaviors of Bank of Ayudhya public company limited was at a high level, while the employees Bank of Ayudhya public company limited gave the most the financial planning form aspect, next below was the Financial planning objectives aspect, and the least The way to prepare financial plans aspect. The comparison of the personal financial planning behaviors of employees concerning demographic characteristics showed that there was differences personal financial planning behaviors when the employees had

differences in level of graduated with statistically at a level of 0.05. The employees with different gender, age, and, members families, no differences in personal financial planning behaviors offered .

Keywords: personal financial planning behaviors , bank employees

บทนำ

ในปัจจุบันการโลกมีการเจริญก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว หรือที่เรียกว่ายุคแห่งโลกาภิวัตน์ จะเห็นได้ชัดจาก เศรษฐกิจ การเมือง สังคม การศึกษา และเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลให้พฤติกรรมของประชากรมีการปรับตัวไปตาม สิ่งเร้าต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงไป ทำให้ประชากรมีค่านิยมที่เปลี่ยนไป มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้และค่าใช้จ่าย ในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงเกิดปัญหาตามมาว่า ทุกคนควรจะทำ อย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้ สำหรับอนาคตหรือสามารถใช้จ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาดแคลน มีชีวิตที่สุขสบายในอนาคต มีเงินใช้ ยามฉุกเฉิน และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการ ออมเท่านั้น แต่ยังมีแผนการลงทุนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้สามารถเผชิญกับ ปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคลเอง ซึ่งเป็นต้นเหตุ ที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้อีกทั้งในปัจจุบันคนส่วนใหญ่ก็มักจะไม่ได้ให้ความสำคัญ และมั่นใจมากเกินไปในฐานะและความมั่งคั่งที่ ตนเองมีอยู่ทำให้ไม่สนใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน โดยไม่คิดว่าการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้ชีวิตดีขึ้น ดังนั้นเมื่อคิดว่าตนเองไม่จำเป็นที่จะต้องมีการวางแผนทางการเงิน ทำให้เกิดความ ประมาทในการดำเนินชีวิต และอาจนำ มาซึ่งความผิดพลาดในด้านการเงิน อันจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินทำให้ความมั่งคั่งลดลง อีกทั้งหลายคนยังมองว่า เรื่องการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยู่งยากไม่อยากจะนึกถึงและปฏิบัติตาม ซึ่งยังไม่คิดถึง อนาคตก็ที่ยู่งยาก เมื่อเจออุปสรรคก็ตั้งตัวไม่ทัน การวางแผนจึงเป็นเหมือนแผนที่ที่จะช่วยนำทางให้บุคคลไปสู่จุดหมายได้อย่างมั่นคง การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นใน อนาคตข้างหน้า เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอนมากขึ้น ทั้งความไม่แน่นอนของชีวิตทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่าง ๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้น เงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลงรวมไปถึงความไม่แน่นอนของชีวิตทางสังคมที่คนมีระดับการศึกษาสูงขึ้นใช้ระยะเวลาในการเรียนมาก ขึ้น ทำให้มีระยะเวลาการทำงานเก็บเงินลดลง ในขณะที่วิทยาการแพทย์ที่ก้าวหน้า ทำให้คนเรามี อายุยืนขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการใช้เงินนานขึ้น จากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้ทุกคน ต้องหันมาให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินมากขึ้น จากข้อความข้างต้น จะเห็นได้ว่า การวางแผนทางการเงินนั้นจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ นั่นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทาง ในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์

สมมติฐานของการวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (Research Content) การวิจัยในครั้งนี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พระรามที่3เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ มีแบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยจำแนกการศึกษาออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นการศึกษาข้อมูลทั่วไปของพนักงานประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 ทำการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ โดยจำแนกเป็นด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

2. ขอบเขตการศึกษาด้านประชากร (Population) ได้แก่ พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา มีระยะเวลาที่เก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย เริ่มตั้งแต่1 พฤษภาคม- 30 พฤษภาคม พ.ศ.2562

4. ประชากรที่ทำการวิจัยประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือพนักงานฝ่ายพิธีการ สิ้นเชื้อ ธนากรกรงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3 จำนวนทั้งสิ้น 99 คน โดยใช้ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการเลือกตัวอย่าง 5%

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำผลการวิจัยที่ได้ ไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากขึ้น
2. เพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานเริ่มมองเห็นแนวทางการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อให้บุคคลจัดการรายรับ รายจ่าย และเงินออมของแต่ละบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เป็นการรองรับสถานการณ์ภาวะความไม่แน่นอนในอนาคต

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

แนวคิดด้านประชากรศาสตร์ของศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2550: 57-59) กล่าวว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ประกอบด้วย อายุ เพศ ขนาดครอบครัว สถานภาพครอบครัว รายได้ อาชีพ การ ศึกษา เหล่านี้เป็นเกณฑ์ที่นิยมใช้ในการแบ่งส่วนการตลาด ลักษณะประชากรศาสตร์เป็นสิ่งสำคัญและสถิติที่วัดได้ของประชากรที่ช่วยกำหนดตลาดเป้าหมาย รวมทั้งง่ายต่อการวัดมากกว่าตัวแปรอื่น ตัวแปรทางด้านประชากรที่สำคัญดังนี้ 1. อายุ (Age) 2. เพศ (Sex) 3. ลักษณะครอบครัว (Marital status) 4. รายได้ การศึกษา และอาชีพ (Income, Education and Occupation) จาก แนวคิดข้างต้นสามารถที่จะแบ่งลักษณะประชากรศาสตร์เพื่อแบ่งส่วนตลาด และกำหนดตลาดเป้าหมาย ได้ดังนี้คือ เพศ อายุระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เชื้อชาติสถานภาพสมรส สิ่งเหล่านี้ช่วยให้จำแนกผู้บริโภคแต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ได้อย่างชัดเจน เช่น กลุ่มอายุหรือกลุ่มรายได้เช่นเดียวกับระดับชั้นชั้น ทางสังคมที่จะถูกกำหนดโดยวัตถุประสงค์การคำนวณดัชนีการชี้วัด 3 ตัวแปร คือ รายได้(จำนวนเงินเดือน) ระดับการศึกษา(การศึกษาสูงสุด) และอาชีพ (ระดับศักดิ์จะเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพต่าง ๆ) สามารถนำมาใช้แบ่งประชากรที่จะศึกษา

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมความหมายของ พฤติกรรมมนุษย์เป็นการตอบสนองต่อสิ่งเร้าหรือการรับเข้าทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นภายใน หรือภายนอก มีสติหรือไม่มีสติชัดเจนหรือแอบแฝง และโดยตั้งใจหรือไม่ได้ตั้งใจ ซึ่งเป็นสิ่งที่ สลับซับซ้อนและมีตัวแปรหลายตัวที่มีอิทธิพลต่อการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์ โดยต้องอาศัยศาสตร์ หลายแขนงมาช่วยอธิบายสำหรับทางชีววิทยาเป็นการศึกษาโดยเน้นทางด้านร่างกาย ระบบประสาท สมองส่วนต่าง ๆ ด้านจิตวิทยาเน้น ทางด้านจิตใจและด้านสังคมวิทยาเป็นการศึกษา

สิ่งแวดล้อมทาง สังคม เช่น วัฒนธรรม ค่านิยม สภาพบ้านเมืองที่อยู่อาศัย เป็นต้นทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับชั้นความต้องการของมนุษย์Maslow (1970) เชื่อว่า พฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมาก สามารถอธิบายโดยใช้แนวโน้มของบุคคล ในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิตของเขา ได้รับความต้องการความปรารถนาและได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริงที่จะกล่าวว่า กระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ Maslow โดยเขาเชื่อว่า มนุษย์เป็น “สัตว์ที่มีความต้องการ” (Wanting animal) และเป็น การยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ในทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการของ Maslow เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจและเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้ว ก็ยังคงเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้ Maslow ยังกล่าวอีกว่าความปรารถนาของมนุษย์นั้นติดตัวมาแต่กำเนิด และความปรารถนาเหล่านี้จะเรียงลำดับชั้นของความปรารถนา ตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่ความปรารถนาขั้น สูงขึ้นไปเป็นลำดับลำดับชั้นความต้องการของมนุษย์ (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)

ทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการของมาสโลว์ เป็นทฤษฎีที่เสนอความต้องการของมนุษย์ว่าต้องเรียงไปตามลำดับ มาสโลว์ มีความเชื่อว่ามนุษย์เป็นผู้ใฝ่หาคำดีที่พัฒนาสังคมและตนเอง มุ่งที่จะพัฒนาให้สูงสุดในความสำเร็จ และสร้างสรรค์ทุกคนต้องการความเป็นมนุษย์โดยสมบูรณ์ การเป็นมนุษย์ที่สมบูรณ์หมายถึง การประจักษ์แล้วในศักยภาพของตน ต้องการพัฒนาศักยภาพของตนให้เต็มที่จนสามารถทำประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นได้ ดังนั้น มนุษย์จึงมีความต้องการ ซึ่งความต้องการจะเรียงลำดับ 5 ชั้น ตั้งแต่ขั้นต่ำสุดไปถึงขั้นสูงสุด

ศิรินุช อินละคร (2548) กล่าวถึง กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่ามี 5 ขั้นตอนคือ ขั้นที่1 ประเมินสถานะทางการเงินของคุณในขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายทางการเงิน ขั้นที่ 3 กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก ขั้นที่ 4 สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน ขั้นที่ 5 ติดตามผล และปรับปรุงแผน ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลนอกจากจะต้องคำนึงถึง ช่วงอายุของคุณแล้วยังต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อีกด้วย โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ เงินเพื่อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย

สุขใจ น้ำพุด (2545) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดึ้น ผู้วางแผนควรมี ความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือ ต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์เพื่อการวางแผนที่ต้องสมเหตุสมผลและมีทาง เป็นไปได้มากขึ้น โดยการบริหารการเงินบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ของ บุคคลใน 6 ลักษณะ ด้วยกัน คือ 1. การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน 2. การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด 3. การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย 4. การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย 5. การลงทุนประเภทต่าง ๆ 6. การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนในด้านของหนี้สินมากที่สุด รองลงมาได้แก่การวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนทางภาษี การวางแผนออมและลงทุนมีการวางแผนใด ๆ การวางแผนเกษียณและการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงานตามลำดับ นอกจากนี้เมื่อศึกษาถึงรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละรูปแบบจะเห็นว่า การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ผู้ตอบแบบสอบถามเน้นที่สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ส่วนใหญ่มีหนี้สินที่เกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์และส่วนใหญ่มีการวางแผนการออมและการลงทุนคือ เงินฝากออมทรัพย์การวางแผนผลประโยชน์พนักงาน ส่วนใหญ่ได้รับสวัสดิการจากทางธนาคารการวางแผนภาษีส่วนใหญ่มีการทำประกันชีวิตเพื่อลดหย่อนภาษีการวางแผนเกษียณส่วนใหญ่จะนำเงินออมที่ได้จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาใช้หลังเกษียณ และเหตุผลที่ไม่มีการวางแผนทางการเงินคือไม่มีเวลาผลการศึกษาด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนการใช้จ่ายมากที่สุด ซึ่งเหตุผลการวางแผนการเงินเพื่อทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต มีแหล่งข้อมูลการวางแผนจากอินเทอร์เน็ต ส่วนเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนการเงินมากที่สุดคือคนรู้จักและเพื่อน

พรทิพย์ จิระธำรง พนิน อินทะระ กลางใจ แสงวิจิตร นพวรรณ แมนน์(2560) ได้ทำการวิจัย เรื่อง ความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของประชาชนในเขตอำเภอหาดใหญ่พบว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี สถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญา มีอาชีพเป็น พนักงาน ข้าราชการ/พนักงานของรัฐ มีจำนวนสมาชิกใน ครอบครัว 3-4 ส่วนใหญ่ไม่มีผู้ที่อยู่ใน มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่ที่ 40,001 บาทขึ้นไป ความรู้ความเข้าใจด้านการจัดการการเงิน ส่วนบุคคลของประชาชนในเขตอำเภอหาดใหญ่ กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจในด้านการออมอยู่ใน ระดับมากที่สุด รองลงมาคือ มีความรู้ความเข้าใจด้านการ วางแผนทางการเงิน ด้านบริหารรายได้และค่าใช้จ่าย ด้านการ วางแผนเกษียณ อยู่ในระดับมาก และมีความรู้ความเข้าใจด้าน การบริหารหนี้สิน ด้านการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยงและ การวางแผนประกันภัย ด้านการวางแผนภาษีส่วนบุคคล อยู่ใน ระดับปานกลาง

ผศ.มุกดา โควทกุล ได้ศึกษาวิจัย เรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ของ ประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและ การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลและมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มผู้มีรายได้ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ผล การศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างมากที่สุด คือ เพศหญิง ส่วนใหญ่มีอายุ 18-28 ปี สถานภาพ โสด มีระดับการศึกษาปริญญาโท ส่วนใหญ่มีอาชีพในบริษัทเอกชน โดยมีรายได้ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 20,000 บาท และมีรายจ่าย 10,001 -15,000 บาท สำหรับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ กลุ่ม ตัวอย่าง 1) ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ใน ระดับมาก ($x = 3.6400$) โดยอันดับแรกคือ ความสำคัญของการจัดการการเงินส่วนบุคคล 2) ด้าน วัตถุประสงค์การจัดการ การเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ย อยู่ในระดับมาก ($x = 3.5075$) โดยอันดับแรกคือ มีจัดการกับรายรับ รายจ่ายของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ 3) ด้านรูปแบบ การจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ย อยู่ ในระดับมาก ($x = 3.7225$) โดยอันดับแรก คือ เป้าหมายเพื่อสร้างฐานะและความมั่นคงทางการเงิน 4) ด้าน การวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม อยู่ในระดับมาก ($x = 3.6875$)โดยอันดับแรกคือ มีการกำหนดเป้าหมาย ในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน และ5) ด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อจัดการ การ เงินส่วนบุคคล โดยรวม อยู่ในระดับมาก ($x = 3.8400$) โดยอันดับแรกคือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ เงิน เพื่อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย ส่วนพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มี รูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัด สัดส่วนเงิน ออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ จำนวนเงิน ออมเฉลี่ยต่อเดือน คือ มากกว่า 5,000 บาท เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน มีระยะเวลา การออมเงิน คือ 1 -5 ปี และส่วนใหญ่ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม คือ ตนเอง ผล การทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม ทุกด้าน ยกเว้น ด้านอายุ สถานภาพ และรายจ่ายที่ไม่มีความ สัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออมด้านสัดส่วนเงินออมและ ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม ส่วนด้านเพศ ไม่มี ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในทุกด้าน ยกเว้น ด้าน จำนวนเงินออม อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ ความเข้าใจการจัดการ การเงินส่วนบุคคล รูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการจัดการ การเงิน ส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้น วัตถุประสงค์การจัดการ การ เงินส่วนบุคคล ที่ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การจัดการการเงิน ส่วนบุคคล ที่ไม่มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

วิธีดำเนินการวิจัย

วิธีการเก็บข้อมูล

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3

ประชากรที่ทำการวิจัย

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3 จำนวนทั้งสิ้น 99 คน (ที่มา:ข้อมูลจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล ณ 1 มีนาคม 2562)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม (Questionnaires) ซึ่งเป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3

โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีจำนวน 6ข้อ

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3เกี่ยวกับด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน มีจำนวน 10 ข้อ

โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัย

1 เมษายน- 30 มิถุนายนพ.ศ. 2562

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของประชากรที่ตอบแบบสอบถามด้วยความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. วิเคราะห์ระดับของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ด้วยความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน

1. วิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อสำหรับข้อมูลที่จำแนกเป็น 2 กลุ่ม โดยใช้การทดสอบที (t-test)

2. วิเคราะห์ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อสำหรับข้อมูลที่จำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบว่ามีค่าความแตกต่างจะทำการเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparisons) โดยใช้วิธี Fisher's Least – Significant Different (LSD)

สรุปผลการวิจัย

จากการศึกษา พบว่า พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน

พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีความเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย 3.78 โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินเป็นด้านที่พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีความคิดเห็นมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.78 รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน มีค่าเฉลี่ย 4.29 มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนด้านที่พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีความคิดเห็นน้อยที่สุด คือ ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินมีค่าเฉลี่ย 3.10 และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อมีความไม่แตกต่างกัน ในเรื่องเพศ อายุ สถานภาพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว แต่สำหรับพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อที่มีระดับการศึกษา แตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษา พบว่า พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยร่วมของ พรทิพย์ จิระธำรง, พเนิน อินทระ, กลางใจ แสง

วิจิตร และนพวรรณ แมนน์ (2560) ที่ศึกษาวิจัย เรื่อง ความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตอำเภอหาดใหญ่ซึ่งสรุปว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีสถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวนสมาชิกใน ครอบครัว 3-4 คน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่ที่ 40,001 บาทขึ้นไป

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระราม 3 โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินเป็นด้านที่พนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินสูงที่สุด รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ส่วนด้านที่มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินน้อยที่สุด คือ ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินโดยทุกด้านมีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับมาก ผลการศึกษาสอดคล้องกับ งานวิจัยของ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ที่รูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละรูปแบบมีการวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ โดยเน้นที่สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง แสดงให้เห็นว่าบุคคลมีการให้ความสำคัญกับรูปแบบในการวางแผนที่เน้นในเรื่องของความมั่นคงทางการเงิน สร้างความมั่งคั่งทางการเงิน และอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอตามเป้าหมายและรายจ่าย ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล เป็นต้น ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้ ส่วนถัดมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินคือพนักงานมีการให้ความสำคัญในเรื่องวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินเพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินเพื่อป้องกันเหตุการณ์ ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หรือเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่งเช่นเพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อมีความไม่แตกต่างกัน ในเรื่องเพศ อายุ สถานภาพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว แต่สำหรับพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อที่มีระดับการศึกษา แตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแตกต่างกัน ผลการศึกษาสอดคล้องกับ งานวิจัยของ ผศ.มุกดา ไควหกุล ซึ่งทำการศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของ ประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือ บุคคลที่มีระดับ

การศึกษาที่แตกต่างกัน มีความรู้ความเข้าใจด้านการ วางแผนทางการเงินแตกต่างกัน โดยพบว่าผู้ที่มี การศึกษาสูงกว่า จะมีความรู้ความด้านนี้มากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่า

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สำนักงานใหญ่พระรามที่3 ผู้วิจัยพบข้อมูลที่น่าสนใจ และเป็น ประโยชน์ ต่อการนำไปพัฒนาในเรื่องการจัดการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล ของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ดังนี้

จากผลการศึกษาของระดับตัวแปรด้านที่มีอันดับค่าเฉลี่ยน้อย ที่สุด คือด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินและหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องควรมุ่งให้ความรู้พื้นฐานและข้อมูลเชิงลึกในเรื่องการ จัดการการเงินส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงินการวางแผนผ่านที่ปรึกษาด้านการเงิน และการวางแผนที่ ถูกต้อง รวมทั้งการให้ความรู้เกี่ยวกับการเลือกใช้เครื่องมือ ทางการเงินและการลงทุนแต่ละประเภทอย่าง เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผน ทางการเงินระยะยาวสำหรับตนเองได้ในอนาคตอย่างมี ประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ควรจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในระดับสูง เพื่อให้ให้คำแนะนำและ ปรึกษาแก่ผู้ที่ ต้องการเข้าไปใช้บริการให้มีความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมากขึ้น ขณะเดียวกันบุคคล เองควรที่จะมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อทำให้การวางแผนทางการเงินมี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ควรมีมาตรการต่าง ๆ จูงใจ และชักชวน ให้ พนักงานเห็นประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และการออมเงิน เช่น การให้ความรู้ด้านการ จัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายของตนเองและครอบครัว เพื่อให้ประชาชนเห็นภาพของฐานะการเงิน เพื่อหา หนทางในการประหยัดและเก็บออมเงินได้ มากขึ้น สร้างค่านิยมในการใช้ของให้คุ้มค่า ใช้ของที่ผลิตได้เอง หรือทำงานที่สามารถ ทำได้ด้วยตนเอง ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่าย หารายได้พิเศษช่วงเวลาวางจากงาน ประจำ เพื่อการวางแผนเงินที่มากขึ้น ตัวแปรด้านถัดมาคือด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ในด้านนี้ตัวบุคคลต้องเข้าใจและคำนึงถึงพฤติกรรมการวางแผนในอนาคตเพราะการวางแผนการเงินนี้ตัว บุคคลจะต้องเตรียมพร้อมกับบุคคลรอบข้างไม่ว่าจะเป็นครอบครัว และคนรอบข้างที่เรามีสัมพันธภาพด้วย เนื่องจากบุคคลจำเป็นต้องมีความรับผิดชอบและภาระที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่งผลให้การวางแผนมีความสำคัญอย่างยิ่ง จะช่วยให้การเงินมีสภาพคล่องและไม่ลำบากในอนาคต ตัวแปรถัดมาเป็นด้านกรอบระยะเวลาในการวางแผน ทางการเงิน ด้านนี้บุคคลต้องมีการตั้งเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินให้ชัดเจน เช่น ระยะเวลาที่คาดหวัง 1 ปี 5 ปี เป็นต้น ในการเก็บเงินหรือการลงทุนในสินทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งเพื่อกระตุ้นให้มีการเก็บเงินหรือเพื่อ สร้างฐานะความมั่นคงของตนเองให้ตรงเป้าหมายที่ชัดเจน และหน่วยงานของธนาคารควรให้คำแนะนำหรือมี การสร้างโครงการสนับสนุนให้พนักงานมาการสร้างเป้าหมายในการวางแผนทางการเงิน เป็นมาตรการอีกทาง ให้พนักงาน หรือในแง่ของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่เอื้อให้กับพนักงานเป็นต้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเชิงลึกรูปแบบการวางแผนทางการเงินและการลงทุนทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตัดสินใจบริหารจัดการและการลงทุนทางการเงินที่เป็นประโยชน์สูงขึ้นมากกว่าการ ออมไว้กับธนาคารเพียงอย่างเดียว

2. ควรศึกษาเปรียบเทียบระหว่างรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล เพื่อเป็น ประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

3. ควรศึกษาเพิ่มเติมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล และพฤติกรรมทางการเงินนอก เหนือ จากตัวแปรที่ผู้ศึกษาเลือกมาใช้ในงานวิจัยชิ้นนี้ ทั้งนี้เพื่อจะทำให้ผลการศึกษามีความ สมบูรณ์มากขึ้น

4. แม้ว่าการศึกษานี้จะเป็นการศึกษาเพียงส่วนหนึ่งของกลุ่มผู้มียาได้และข้อมูล ที่ได้มาโดยวิธีการตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีความน่าเชื่อถือในระดับหนึ่ง แต่ผลการศึกษานี้เชื่อ ว่า พอที่จะนำไปใช้ประโยชน์กับผู้เกี่ยวข้อง สำหรับเป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการศึกษา การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และพฤติกรรมกรออมเพื่อนำไปสู่การปรับปรุงอันจะเป็นประโยชน์ สำหรับสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบการวางแผนทางการเงินให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ บริโภค รวมทั้งเป็นข้อมูลในการใช้ประเมินพฤติกรรมและศักยภาพของพนักงานเพื่อเป็นประโยชน์ ในการวางแผนทางการเงินต่อไป

เอกสารอ้างอิง

กฤตภาส เลิศสงคราม.(2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ

พนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์.

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

ธนพล สราญจิตร.(2558).ปัญหาความยากจนในสังคมไทย มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย

ฉบับสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์.

พรทิพย์ จิระธำรง พเนิน อินทะระ กลางใจ แสงวิจิตร นพวรรณ แมนน์ .(2560)ความรู

ความเข้าใจและพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตอำเภอหาดใหญ่คณะ
วิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

มุกดา โควิทกุล(2559). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของ

ประชากร ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต

ศิรินุช อินละคร . 2552. การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ศิริวรรณ วงศ์วิรุฒพิณตริก ศิริกิจจาจร (2552) ทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการ

ทางการเงิน ส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรี. (สารนิพนธ์ ปริญญา

มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัย กรุงเทพ, คณะบริหารธุรกิจ

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2550). พฤติกรรมผู้บริโภค. กรุงเทพฯ: วิสัทธิ์พัฒนา.

สิรินดา กลิ่นจันทร์หอม (2555). พฤติกรรมการออมเงินของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์.

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. คณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สุขใจ น้ำผุด. 2545. กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ:

สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง.(2552).การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่.คณะบริหารธุรกิจ.

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

คณะรักษาความสงบแห่งชาติ หรือ สศช.แนะนำแนวทางส่งออกสินค้าไทยภายใต้สงคราม

การค้าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกวันที่10 ม.ย.62 , จาก

https://www.nesdb.go.th/ewt_news.php?nid=8795&filename=index

ทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการ Maslow's Hierarchical Theory of Motivation , จาก

<https://www.bloggang.com/mainblog.php?id=wbj&month=07-12-2007&group=29&gblog=3>