

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร

PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF PERSONNEL IN THE REVENUE DEPARTMENT BANGKOK AREA

สุตานันท์ ยูโสต

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Sutanant Yusote

E-mail: Sutanant4762@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน

กลุ่มตัวอย่าง คือ บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 382 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 382 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 มีอายุ 31 - 40 ปี จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 มีสถานภาพโสด จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 56.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 25,000 บาท จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7

ผลการวิจัยพบว่า บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านเศรษฐกิจ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน ตามลำดับ

คำสำคัญ: การวางแผน, การเงินส่วนบุคคล

ABSTRACT

The objective is to study Personal Financial Planning of Personnel in the Revenue Department Bangkok Area. Including income earning, expenditure, economic, knowledge & understanding and financial planning models.

The population of this research is Personnel in the Revenue Department Bangkok Area with personal financial planning, a sample group that answered the questionnaire, numbered 382 people. The instrument used for data collection was a questionnaire. The data was analyzed using a computerized program. Find the frequency, Percentage, Mean (\bar{X}), Standard deviation (SD).

The research found that a total of 382 people in the Revenue Department Bangkok Area with personal financial planning, mostly 282 females, representing 73.8 percent. Most aged 31 – 40 years, 144 people, representing 37.7 percent, status single 263 people, representing 68.8 percent, had undergraduate education 215 people, representing 56.3 percent, had an average monthly income 10,000 – 25,000 baht, 167 people representing 43.7 percent.

The research found that Personnel in the Revenue Department Bangkok Area with personal financial planning, overall high level. When considering the items, the items in the highest order from the average side were found to be literacy, economy, income, expenditure and financial planning, respectively.

Keywords: Planning, Personal finance

บทนำ

เงินมีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากในการที่จะเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และเป็นสิ่งที่จำเป็นในการดำรงชีวิต หากไม่รู้จักบริหารจัดการเงิน ทรัพย์สิน และค่าใช้จ่ายให้เกิดความเหมาะสม ถึงแม้จะมีรายรับเข้ามาแต่ก็ย่อมมีภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นตามมามากมายเช่นกัน เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ผันผวนในปัจจุบัน อาจทำให้เกิดความไม่แน่นอนในอนาคตได้ ฉะนั้นควรมีการวางแผนการใช้เงิน โดยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ถือเป็นเครื่องมือที่สามารถทำให้ใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นระบบ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการบรรลุเป้าหมายในชีวิตเรื่องของการเงิน

การวางแผนการเงิน เป็นกระบวนการในการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างเหมาะสมเพื่อที่จะสามารถบรรลุเป้าหมายในชีวิตตามลำดับความสำคัญที่ต้องการได้ ทำให้มีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และมีความสุขไปตลอดทุกช่วงวัยของชีวิต ซึ่งการวางแผนการเงินยังรวมไปถึงการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่าย การบริหารจัดการความเสี่ยง การออมเงิน หรือการกำหนดกลยุทธ์ สำหรับการลงทุนให้มีความเหมาะสม อย่างไรก็ตามการวางแผนการเงินมีความสำคัญกับทุกคนเป็นอย่างมาก เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้ราคาสิ่งอุปโภคบริโภคที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีพมีราคาสูงขึ้น

ภาวะเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากปรับลดอัตราลง เราทุกคนจึงควรมีแผนว่าจะต้องทำอะไร เพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคต และสามารถใช้จ่ายได้อย่างไม่ติดขัด มีเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน มีค่ารักษาพยาบาลในการดูแลตนเอง จึงจำเป็นต้องมีแผนการลงทุนที่ดี และมีประสิทธิภาพเพื่อทำให้สามารถก้าวผ่านปัญหาหรือสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทันทั่วถึง

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากต้องการทราบว่าปัจจัยใดบ้าง ที่เป็นปัจจัยสำคัญและมีส่วนเกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อเป็นการนำไปใช้ประโยชน์ และเป็นแนวทางในการบริหารการเงินส่วนบุคคลให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ อาทิเช่น เป้าหมายการวางแผนอนาคตสำหรับบุตร เป้าหมายการเกษียณ และเป้าหมายที่สำคัญด้านอื่นๆ อีกทั้งยังเป็นองค์ความรู้ ประโยชน์ และแนวทางแก่ประชาชนทั่วไปที่มีความสนใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่จะนำไปสู่การวางแผนและบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลให้บรรลุเป้าหมายในอนาคตต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีขอบเขตงานวิจัย ดังหัวข้อต่อไปนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน

ขอบเขตของประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ บุคลากรของกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบด้วยกรมสรรพากร ส่วนกลาง และสำนักงานสรรพากรภาค 1-ภาค 3 จำนวน 8,243 คน (ที่มา: ข้อมูลบุคลากร ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2564 จากกองบริหารทรัพยากรบุคคลกรมสรรพากร) โดยผู้วิจัยได้ใช้วิธีการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการใช้สูตรการคำนวณของ ทาโร ยามาเน่ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนได้ไม่มากกว่าร้อยละ 5 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างเพื่อทำการเก็บข้อมูลจำนวน 382 คน

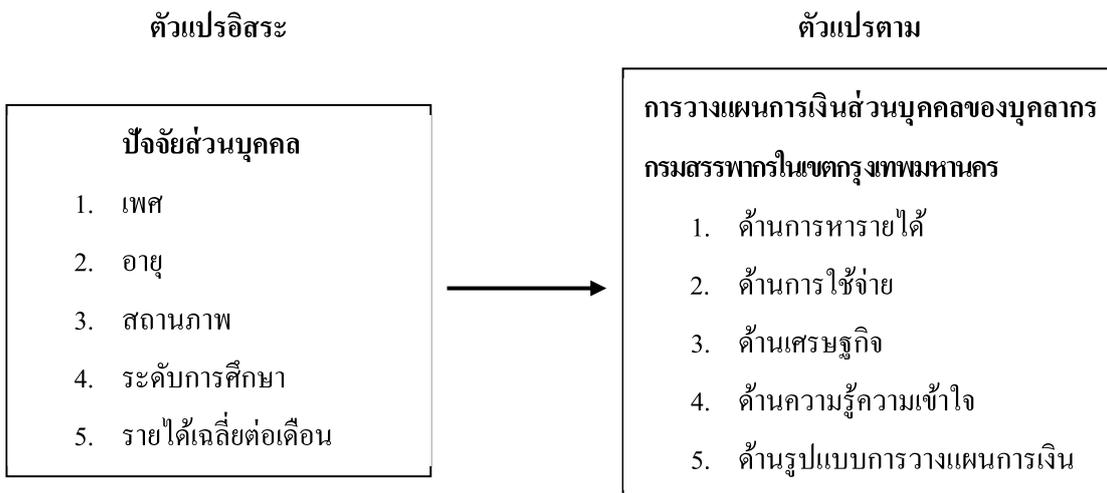
ขอบเขตด้านระยะเวลา

การดำเนินการศึกษาวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม พ.ศ.2565 ถึงเดือนสิงหาคม พ.ศ.2565

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร
2. สามารถนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่หน่วยงานอื่นทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชนทั่วไป ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ
3. สามารถวางแผนการเงินในการดำรงชีวิต ช่วยบริหารรายรับ และรายจ่าย อีกทั้งยังทำให้ทราบถึงสถานการณ์ทางการเงินที่แท้จริงของตนเอง ว่าท่านมีเงินสด ทรัพย์สิน และรายรับ รายจ่ายเป็นจำนวนเท่าไร

กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

เนษพร นาคสีเหลือง (2557,อ้างถึงใน ธนภณ เรื่องแรงสกุล, 2561) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินคือ สิ่งที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการฝึกนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างมีเหตุผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อฝึกนิสัยการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานจะจำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมาก แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุก็ยังคงต้องวางแผนทางการเงิน

เพราะเป็นวัยที่มีรายได้น้อยลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่หรืออาจสูงขึ้นในบางรายการ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจจะเกิดปัญหาตามมาได้

ข้อมูลกรมสรรพากร

กรมสรรพากร เป็นส่วนราชการ ระดับกรม สังกัดกระทรวงการคลัง โดยกรมฯ มีภารกิจเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษี การเสนอแนะ และการใช้นโยบายทางภาษีอากร เพื่อให้ได้ภาษีตามเป้าหมายอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม เป็นกลไกในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม และเกิดความสนใจในการเสียภาษี โดยให้มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดเก็บภาษีอากรตามประมวลรัษฎากรและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. เสนอแนะนโยบายการจัดเก็บภาษีอากรต่อกระทรวงการคลัง
3. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของกรม หรือตามที่กระทรวงหรือ

คณะรัฐมนตรีมอบหมาย

กรมฯ มีการจัดแบ่งเขตพื้นที่ หรือสรรพากรพื้นที่ และสำนักงานสรรพากรภาค กำกับดูแลผู้เสียภาษี เป็นรายผู้ประกอบการ โดยปัจจุบันมีเขตพื้นที่ทั่วประเทศ จำนวน 11 พื้นที่ (รวมภาคได้ 12 ภาค) และส่วนกลาง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัฒน์ ทองพิง (2555) ได้วิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษา เฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ตำแหน่งครูชำนาญการ (คศ.2) มีครอบครัวแล้ว ขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญ คือ เงินบำเหน็จบำนาญของข้าราชการ การลงทุนในเงินฝากธนาคาร การลงทุนในหุ้น ปัจจัยด้านความพร้อม พบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณอายุ ได้มีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจ การตลาด และการลงทุนเป็นประจำ

นอกจากนี้ผลการวิจัยยังบอกอีกว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร หากลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปหาน้อย 5 อันดับแรก ได้แก่ รายได้ประจำ สถานภาพของครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่การงานเงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ และอายุงาน

สำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครู โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณ พบว่า รูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ตำแหน่งครูปฏิบัติการ (คศ.1) และครูชำนาญการ (คศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% : ซึ่งปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ และสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาล ที่มีนัยสำคัญ

ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ การมีรายได้เพียงพอ และต้องการมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน เพื่อเกษียณอย่างเพียงพอ

เจนจิรา กันธา (2562) ได้วิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินเกษียณของบุคลากรมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ผลการวิจัย ได้ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของความสัมพันธ์การรับรู้และความเข้าใจ และปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินกลุ่มบุคลากรในมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 25-30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ในระดับปริญญาตรี มีอายุงาน 0-5 ปี มีรายได้ 20,000-25,000 บาท และปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินบุคลากรในมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง คือ ขนาดรายได้ประจำ ขนาดค่าใช้จ่าย ขนาดภาระหนี้สิน สถานภาพครอบครัว และตำแหน่งหน้าที่การงาน ดังนั้นการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่คนวัยทำงานทั่วไปตระหนักถึงและเห็นความสำคัญของการออม แสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีการออมเงิน หรือการลงทุนนั้น จะตระหนักถึงการดำเนินชีวิตในอนาคตจนถึงวัยเกษียณอายุ

รัศมีสุดา เหล่าคา (2563) ได้วิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ (2) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ จำนวน 265 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ T-test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า นักศึกษาที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่แตกต่างกัน และนักศึกษาที่มีสาขาวิชาแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ส่วนพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย วัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ขอบเขตของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ภาวะทางเศรษฐกิจ

และการรับรู้ข่าวสาร มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ

เอกณรงค์ อูไร (2564) ได้วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประชากรในการวิจัย คือ ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก (ฝั่งธนบุรี) กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม ในการดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัย พบว่า (1) ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 - 40,000 บาท (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย

สุชานาฏ สุพรรณดิษฐ์ (2564) ได้วิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร (2) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากรโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร จำนวน 318 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากร โรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ส่งผลให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ต่างกัน และปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะเศรษฐกิจ และด้านขอบเขตในวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ บุคลากรของกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย กรมสรรพากร ส่วนกลาง และสำนักงานสรรพากรภาค 1-ภาค 3 จำนวนทั้งสิ้น 8,243 คน (ที่มา: ข้อมูลบุคลากร ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2564 จากกองบริหารทรัพยากรบุคคลกรมสรรพากร)

กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยทำการคำนวณหากลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรการคำนวณของ ทาโร ยามาเน่ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนได้ไม่มากกว่าร้อยละ 5 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ต้องไม่ต่ำกว่า 381.49 คน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงใช้กลุ่มตัวอย่างเพื่อทำการเก็บข้อมูลจำนวน 382 คน จากประชากรทั้งหมด 8,243 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาข้อมูลในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีจำนวน 5 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามวัดความคิดเห็น 5 ด้าน ลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตรประเมินแบบลิเคิร์ต (Likert Scale) 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถามการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญพิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหา ตลอดจนไปถึงความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสม ซึ่งมีเกณฑ์การตรวจในแต่ละข้อดังนี้

วัดผลโดยพิจารณาคะแนน IOC ดังนี้

1. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.50 – 1.00 มีค่าความเที่ยงตรง ใช้ได้
2. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ต่ำกว่า 0.50 ต้องปรับปรุง ยังใช้ไม่ได้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลในงานวิจัยนี้ ได้ดำเนินการทำแบบสอบถามเป็น Google Form และส่งแบบสอบถามออนไลน์ผ่านทาง Social Media ให้กับบุคลากรของกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร

ซึ่งประกอบด้วย กรมสรรพากร ส่วนกลาง และสำนักงานสรรพากรภาค 1-ภาค 3 รวมทั้งสิ้นจำนวน 382 ตัวอย่าง จนครบตามจำนวน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าร้อยละ (Percentage) สำหรับวิเคราะห์เพื่อบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล
2. ค่าเฉลี่ย (\bar{X})
3. ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) สำหรับวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

ส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 382 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 และเพศชาย จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 26.2 ส่วนใหญ่มีอายุ 31 - 40 ปี จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมาคือ 20 - 30 ปี จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 , 41 - 50 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 , และตั้งแต่อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือ สมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 และหย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมาคือ สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 และต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 25,000 บาท จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7 รองลงมาคือ 25,001 – 40,000 บาท จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 33.8 , 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 20.9 และต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านเศรษฐกิจ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน ตามลำดับ

สรุปผลการวิจัย

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน

กลุ่มตัวอย่าง คือ บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 382 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม คำเนิการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 382 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 282 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 มีอายุ 31 - 40 ปี จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 มีสถานภาพโสด จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 68.8 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 56.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 25,000 บาท จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7

ผลการวิจัยพบว่า บุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านเศรษฐกิจ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน ตามลำดับ

อภิปรายผล

การศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านเศรษฐกิจ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน ตามลำดับ โดยมีประเด็นอภิปรายเพิ่มเติม ดังนี้

1. ด้านการหารายได้

การหารายได้ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ คิดว่าองค์กรที่ทำงานอยู่มีความมั่นคง ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความสามารถในการสร้างรายได้ประจำ เช่น เงินเดือนหรือค่าจ้างจากงานประจำ รายได้จากการดำเนินธุรกิจ มีการบันทึกรายรับอย่างสม่ำเสมอ และข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณงานที่ปฏิบัติ และมีความสามารถในการสร้างรายได้เสริม เช่น ให้เช่าทรัพย์สิน ดอกเบี้ยเงินฝาก ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นและกองทุนต่างๆ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เอกณรงค์ อุไร (2564) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ฝั่งตะวันตก มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประชากรในการวิจัย คือ ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก (ฝั่งธนบุรี) กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม ในการดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัย พบว่า (1) ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 - 40,000 บาท (2) ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย ตามลำดับ

2. ด้านการใช้จ่าย

การใช้จ่าย โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินเป็นไปตามพื้นฐานความเป็นจริง มีเหตุผลจำเป็นมากกว่าความพอใจเสมอ สามารถควบคุมรายจ่ายฟุ่มเฟือยต่างๆ ได้ เช่น ค่าเสื้อผ้า ค่าเครื่องสำอาง ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ มักจะมีค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นเสมอ มีการบันทึกค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ และมีการวางแผนค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และมีประสิทธิภาพ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เชนจิรา กันธา (2562) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินเกษียณของบุคลากรมหาวิทยาลัย แม่ฟ้าหลวง ผลการวิจัย ได้ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของความสัมพันธ์การรับรู้และความเข้าใจ และปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินกลุ่มบุคลากรในมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 25-30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ในระดับปริญญาตรี มีอายุงาน 0-5 ปี มีรายได้ 20,000-25,000 บาท และปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินบุคลากรในมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง คือ ขนาดรายได้ประจำ ขนาดค่าใช้จ่าย ขนาดภาระหนี้สิน สถานภาพครอบครัว และตำแหน่งหน้าที่การงาน ดังนั้นการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่คนวัยทำงานทั่วไปตระหนักถึงและเห็นความสำคัญของการออม แสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีการออมเงินหรือการลงทุนนั้น จะตระหนักถึงการดำเนินชีวิตในอนาคตจนถึงวัยเกษียณอายุ

3. ด้านเศรษฐกิจ

ด้านเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ได้ศึกษาสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันเพื่อประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุนในการ

วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน และเมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้อ จะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุชานาฏ สุพรรณดิษฐ์ (2564) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร (2) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากร โรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร จำนวน 318 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากร โรงพยาบาลชุมพรเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ส่งผลให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน และปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะเศรษฐกิจ และด้านขอบเขตในวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

4. ด้านความรู้ความเข้าใจ

ด้านความรู้ความเข้าใจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีการลำดับความสำคัญของค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการวางแผนทางการเงิน มีความสามารถในการปฏิบัติตามแผนการเงินตามที่วางแผนไว้ มีความเข้าใจของการทบทวน และปรับปรุงแผนทางการเงินตามความจำเป็นของสถานการณ์ เข้าใจความหมายของการวางแผนทางการเงินตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง และเข้าใจกระบวนการ ขั้นตอนในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดี ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รักย์สุดา เหล่าคา (2563) ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพมหานครการวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ (2) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ จำนวน 265 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่

ค่าความถี่ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ T-test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า นักศึกษาที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่แตกต่างกัน และนักศึกษาที่มีสาขาวิชาแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ส่วนพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย วัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ขอบเขตของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ภาวะทางเศรษฐกิจ และการรับรู้ข่าวสาร มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ

5. ด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน

ด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ มีความสามารถในการออมและสะสมสินทรัพย์ลงทุน มีความสามารถในการกระจายแหล่งเงินออมไปอยู่ในทรัพย์สินต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถวางแผนการสร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ สามารถบริหารทรัพย์สินสุทธิคงเหลือเป็นบวกในมูลค่ามาก ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พัฒน์ ทองพึ้ง (2555) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ตำแหน่งครูชำนาญการ (คศ.2) มีครอบครัวแล้ว ขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญ คือ เงินบำเหน็จบำนาญของข้าราชการ การลงทุนในเงินฝากธนาคาร การลงทุนในหุ้น ปัจจัยด้านความพร้อม พบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณอายุ ได้มีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจการตลาด และการลงทุนเป็นประจำ

นอกจากนี้ผลการวิจัยยังบอกอีกว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร หากลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปหาน้อย 5 อันดับแรก ได้แก่ รายได้ประจำ สถานภาพของครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่การงาน เงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ และอายุงาน

สำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครู โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณ

พบว่า รูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ตำแหน่งครู ปฏิบัติการ (คศ.1) และครูชำนาญการ (คศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% : ซึ่งปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ และสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบ การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาล ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ การมีรายได้เพียงพอ และต้องการมีความรู้ ด้านการวางแผนทางการเงิน เพื่อเกษียณอย่างเพียงพอ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรในเขต กรุงเทพมหานคร สามารถสรุปข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

1. ด้านการหารายได้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง องค์กรควรมีสวัสดิการอื่นๆ ที่เหมาะสมหรือเงินรางวัลประจำปีเพื่อเพียงพอ ต่อการดำรงชีวิต และช่วยให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น, บุคลากรควรมีการเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ และพัฒนาตนเองอยู่เสมอ สร้างความตระหนักถึงความสำคัญในการบันทึกรายรับ โดยแสดงให้เห็นถึงผลดีและผลเสียอย่างเป็นรูปธรรม

2. ด้านการใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงิน ปลูกฝังนิสัยการออม และการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผล เพื่อสร้างวินัยทางการเงินที่ดี จัดลำดับความสำคัญและแยกแยะความจำเป็นของรายจ่ายได้ อีกทั้งควรมีการสร้าง ความตระหนักถึงความสำคัญในการบันทึกรายจ่าย โดยแสดงให้เห็นถึงผลดีและผลเสียอย่างเป็นรูปธรรม

3. ด้านเศรษฐกิจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ศึกษาสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันเพื่อประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน โดย ต้องรู้เท่าทันสถานการณ์แวดล้อม เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ต่างประเทศ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

4. ด้านความรู้ความเข้าใจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ควรมีการบริหารรายจ่ายในแต่ละเดือน ว่ามีการใช้จ่ายไปกับอะไรบ้าง และมากเกินไป หรือไม่ เพื่อที่จะได้บริหารการเงินของตัวเองให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นจากการรู้ว่าสถานะการเงินของ ตัวเองเป็นอย่างไร และตั้งเป้าหมายทางการเงิน โดยต้องมีการจัดการความเสี่ยง การออม และการลงทุน

5. ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

ควรมีการแบ่งสัดส่วนของเงินออมให้กระจายไปอยู่ในทรัพย์สินประเภทต่างๆ อย่างหลากหลาย เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงและสร้างโอกาสในการรับผลตอบแทนที่เพิ่มมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมตัวแปรต่างๆ ในการวิจัยเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน และรอบด้านมากยิ่งขึ้น

2. การวิจัยครั้งนี้มีขอบเขตในด้านพื้นที่การศึกษาวิจัยเฉพาะบุคลากรกรมสรรพากรในเขตกรุงเทพมหานครเท่านั้น แต่ก็ยังถือไม่ได้ว่าผลการวิจัยในครั้งนี้เป็นตัวแทนของการศึกษาความคิดเห็นของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลทั้งหมด จึงควรขยายขอบเขตในการศึกษาให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศไทย เพื่อจะได้ทราบว่าโดยภาพรวมแล้ว การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกรมสรรพากรทั่วประเทศเป็นอย่างไร ซึ่งจะได้นำมาปรับปรุงและนำเสนอแนวทางหรือสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้แก่บุคลากรกรมสรรพากรทั่วประเทศหรือบุคคลทั่วไปที่สนใจ และต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เอกสารอ้างอิง

เจนจิรา กันธา. (2562). การวางแผนการเงินก่อนเกษียณของบุคลากรมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง.

ชนภณ เรืองแรงสกุล. (2561). รูปแบบการออมเงินและการวางแผนทางการเงินที่ส่งผลต่อความพร้อมก่อนเกษียณอายุของพนักงานในเครือบริษัท กิฟฟารีน. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์.

พัฒน์ ทองพิง. (2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

รัศมีสุดา เหล่าคา. (2563). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริการธุรกิจกรุงเทพ. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

สุชานาฏ สุพรรณดิษฐ์. (2564). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในโรงพยาบาลชุมชนเขตอุดมศักดิ์ จังหวัดชุมพร. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

เอกณรงค์ อุไร. (2564). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

Taro Yamane.(1973).Statistics: An Introductory Analysis.3rdEd.New York.Harper and Row Publications.