

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

**PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF PERSONNEL IN  
SOCIAL SECURITY OFFICE MINISTRY OF LABOR**

กฤษฏ์ จันทร์พิทักษ์

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Kunlaphat Junpitak

E-mail: kunlaphat.j@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

**บทคัดย่อ**

การวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านประกัน และด้านการวางแผนเกษียณ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน กลุ่มตัวอย่างที่สอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 81.5 มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 ส่วนใหญ่จบระดับปริญญาตรี จำนวน 279 คน คิดเป็นร้อยละ 69.8 มีสถานะภาพสมรส โสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 54.8 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-20,000 บาท จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5

2) ความคิดเห็นของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือด้านการวางแผนเกษียณ ด้านประกัน ด้านค่าใช้จ่าย ด้านรายได้ ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านการออม ตามลำดับ

**คำสำคัญ:**การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

The research of Personal Financial Planning of Personnel in Social Security Office Ministry of Labor. The objective is to study Personal Financial Planning of Personal in Social Security Office Ministry of Labor. The factor of research include revenue. Expenses, Savings, Investment, Tax, Insurance, and Retirement Planning. That are classified by Personal factor were including Sex, Age, Education, Occupation, and Average monthly income, The population use is employees in the Social Security Office, Ministry of Labor. The samples used in this research amount of 400 peoples. The questionnaire was instrument of this research. Data was analyzed by using SPSS for Social Research. The statistics were percentage, minimum, maximum, mean and standard deviation.

The results found that 1) 1) the total 400 respondents, mostly females, amounted to 326 persons, representing 81.5%, mostly aged 31-40 years, 174 of whom were 43.5%, The majority had the highest degree of education, 279 of whom were 69.8%, most of whom had marital status, 219 singles, representing 54.8%, most of whom had an average monthly income of 15,001-20,000 baht. 154 persons accounted for 38.5%.

2) Opinions of employees in the Social Security Office that affect the personal financial planning of employees in the Social Security Office. The Ministry of Labour as a whole is very level. When considering individual aspects, it was found that the most common aspects are retirement planning and insurance. Expenses, revenues investments, tax, savings respectively.

**Keyword:** Personal Financial Planning

## บทนำ

การวางแผนทางการเงิน เป็นการเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน เป็นสิ่งที่ควรเริ่มต้นปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี มีวินัยตั้งแต่อายุน้อย เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องเรียนรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่าย ทั้งในชีวิตประจำวัน อนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ การบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่ให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคง และเสถียรภาพทางการเงิน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการหรือขั้นตอนของการจัดการทางการเงินที่นำไปสู่การบรรลุเป้าหมายของชีวิต ซึ่งเป็นสิ่งควรเริ่มต้นจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผล เพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงิน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องเรียนรู้วิธีการวางแผนทางการเงินการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่และอาจมีเพิ่มขึ้นได้ด้วย ซึ่งหากไม่มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัวการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลช่วยให้ทราบและเข้าใจว่าการตัดสินใจใด ๆ ทางการเงินจะส่งผลกระทบต่อทางการเงินในด้านอื่น ๆ ตามมาด้วย ถ้าพิจารณาในภาพรวมของการตัดสินใจทางการเงินใด ๆ ในบางกรณีอาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายที่มีอยู่ในชีวิตทั้งในส่วนของเป้าหมายระยะสั้นและ

ระยะยาว ซึ่งการวางแผนการเงินช่วยให้เห็นถึงความเปลี่ยนแปลงทางการเงินในภาพรวมทั้งหมด อันจะนำมาซึ่งแนวโน้มและความเป็นไปได้ของการบรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่ต้องการ

### **วัตถุประสงค์ของการวิจัย**

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

### **ขอบเขตของการวิจัย**

ในการศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคมส่วนกลาง โดยมีขอบเขตในการศึกษา ดังนี้

#### **ขอบเขตด้านเนื้อหา**

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านประกัน ด้านการวางแผนเกษียณ

#### **ขอบเขตด้านประชากร**

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ที่ทำงานอยู่ในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ซึ่งมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

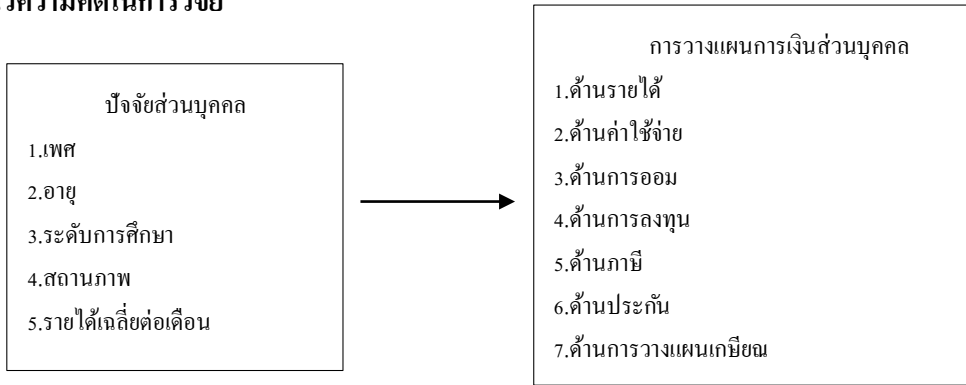
#### **ขอบเขตด้านระยะเวลา**

การวิจัยครั้งนี้จะทำการวิจัย ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2565 เป็นเวลารวมทั้งสิ้น 2 เดือน

### **ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย**

1. ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน
2. เพื่อให้พนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ตระหนักถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่ามีความสำคัญต่อการดำเนินชีวิตในปัจจุบันและอนาคต
3. เพื่อเป็นประโยชน์ช่วยให้บุคคลมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้นบรรลุเป้าหมายในชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เกิดความมั่นคงในการดำเนินชีวิต

## กรอบแนวความคิดในการวิจัย



## แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**ทฤษฎี Maslow** มีเกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน ประกอบด้วยความต้องการ 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. ความต้องการทางด้านกายภาพ เป็นความต้องการพื้นฐานของชีวิต เกี่ยวกับการเงินการลงทุน การออมเงิน ในรูปของกองทุน ตลาดทุน เพื่อให้เกิดสภาพคล่อง และการทำประกันแบบสะสมทรัพย์ การทำประกันสังคม เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเน้นการออมเงินไว้ใช้จ่าย

2. ความต้องการทางด้านความมั่นคงปลอดภัย เป็นสิ่งที่ทุกคนต้องการ เกี่ยวกับการเงินการลงทุน การนำเงิน ไปซื้อพันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงๆ หรือการทำประกันสุขภาพหรือประกันชีวิต หรือบริษัทที่มี สวัสดิการคุ้มครองความเสี่ยงและการดูแลสุขภาพ

3. ความต้องการทางด้านความรัก ถ้าเกี่ยวกับการเงินการลงทุนการลงทุนในกองทุนรวม หรือการลงทุนระยะ กลางหรือระยะยาว เป็นสิ่งที่สำคัญสำหรับผู้ต้องการลงทุน และได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีด้วย หรือ ประกันที่ควบคู่กับการลงทุน ซึ่งคุ้มครองประกันชีวิตพ่วงกับการออมในกองทุนรวมไปด้วย

4. ความต้องการทางด้านเกียรติยศ เปรียบกับการเงินการลงทุน ก็เหมือนกับการลงทุนในหุ้นหรือการลงทุน ที่เฉพาะเจาะจงที่มากกว่าการเก็บออมแบบทั่วไป เช่นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุน หรือการลงทุนใน ต่างประเทศ เพื่อความหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น จนทำให้นักลงทุนประสบความสำเร็จได้ในที่สุด

5. ความต้องการทางด้านความสำเร็จส่วนบุคคล เมื่อความต้องการทั้ง 4 ข้างข้างต้นครบแล้ว มนุษย์ก็จะมี ความ ต้องการเฉพาะเจาะจงขึ้นอยู่กับแต่ละบุคคล โดยแตกต่างกันออกไป ตามความสามารถ ศักยภาพ ที่เรามี หากเปรียบกับ การเงินการลงทุน เหมือนกับการที่เราเลือกลงทุนในทางเลือก อย่างลงทุนในของสะสมต่างๆ เช่น รถยนต์คลาสสิก นาฬิกา ที่ดิน เป็นต้น

ทั้งหมดนี้เป็นทฤษฎีขั้นบันได 5 ขั้นของมาสโลว์ ที่สามารถนำมาปรับใช้ในการวางแผนสำหรับการเงิน การ ลงทุน จะเห็นได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับความสำเร็จในทุกลำดับขั้นของชีวิต เป็นสิ่งที่สะท้อนออกมาได้ดีถึงความ ต้องการของคนในสังคมเป็นอย่างดี

## สำนักงานประกันสังคม

**สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน** สำนักงานประกันสังคม จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2533 เพื่อให้ประเทศไทยมีการประกันสังคมอย่างเต็มรูปแบบ โดยลูกจ้างจะได้รับความคุ้มครอง ทั้งในเรื่องการประสบอันตราย หรือเจ็บป่วยทุพพลภาพ และตาย ทั้งนี้เนื่องและไม่เนื่องจากการทำงาน รวมไปถึงการคลอดบุตรสงเคราะห์บุตร ชราภาพ และการว่างงาน สำนักงานประกันสังคมเป็นโครงการที่จัดตั้งขึ้นโดยรัฐบาล มีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความมั่นคงหรือหลักประกันให้แก่ประชาชน โดยมีวิธีการจัดเก็บรายได้ส่วนหนึ่งจากประชาชนที่มีรายได้ เงินที่เก็บนี้นำมาสมทบรวมกันเป็นกองทุนกลาง นำมาใช้จ่ายเป็นค่าทดแทนให้แก่ประชาชนตามเงื่อนไขที่กำหนด

## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิภาดา สุขสวัสดิ์ (2558) ได้ทำการศึกษาเรื่องความรู้ความเข้าใจของผู้เสียภาษีอากรที่มีผลต่อทัศนคติการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 13 (เขตคลองเตย) ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในระดับปานกลาง

มุกดา โควิทกุล (2558) ได้ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมที่มากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุดคือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

ศิริพร ปลื้มปิติพร(2558) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนประกัน การเลือกทำประกันต้องพิจารณาเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการของบุคคล ประชาชนบางคนที่ไม่ทำประกันชีวิตอาจเกิดจากความไม่พร้อมหรือไม่สะดวกในการชำระค่าเบี้ยประกันที่ค่อนข้างสูง และในชีวิตประจำวันมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ต้องจ่ายเป็นประจำอยู่แล้ว ไม่มีเงินเหลือเก็บมากพอที่สามารถชำระค่าเบี้ยประกันได้อีก และบางท่านอาจขาดความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ของการทำประกัน ซึ่งควรมีหน่วยงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องให้คำแนะนำ เพื่อให้ประชาชนมีความรู้และเข้าใจถึงประโยชน์ในการทำประกัน

ชฎาพร คุณชื่น(2559) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ด้านรายได้จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายโดยส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินการใช้จ่ายอย่างรัดกุม และดีพอสมควรเพื่อให้มีเงินเพียงพอในการใช้จ่าย ด้านการออมผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเก็บไว้ใช้จ่ายอนาคต ด้านการลงทุนผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุน โดยคาดหวังถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงต่ำ

ไอยรา ผ่านเมือง(2560) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนและจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า แม่เลี้ยงเดี่ยวในเขตกรุงเทพมหานคร มีทักษะการบริหารจัดการการเงิน โดยเริ่มจากการประเมินฐานะการเงินของตน เพื่อให้ทราบสถานะการเงิน ค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบทั้งหมด และกำหนดเป้าหมายในชีวิตเพื่อให้มีจุดมุ่งหมายและเป็นแรงบันดาลใจในการเก็บเงินออม โดยการจดบันทึกและคำนวณค่าใช้จ่ายรวมแต่ละวัน เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่าย และสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้มีเงินเหลือเก็บ มีการหารายได้เสริม เพื่อให้รายรับเพิ่มขึ้นจากอาชีพหลัก ทำให้รายรับมากพอที่จะเลี้ยงดูบุตรและครอบครัว และการวางแผนซื้อสินทรัพย์ ซื้อประกันชีวิต ปัญหาและอุปสรรคที่แม่เลี้ยงเดี่ยวต้องเผชิญ คือมีภาระที่เพิ่มขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าใช้จ่ายของบุตร ทำให้รายได้ไม่เพียงพอ ขาดทักษะเชิงลึกเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่เหมาะสม มีพฤติกรรมการใช้จ่ายกับสินค้าที่ฟุ่มเฟือยให้กับตนเองและบุตร ด้านการแก้ไขปัญหา แม่เลี้ยงเดี่ยวศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในยุคปัจจุบัน และตั้งเป้าหมายทางการเงินที่สามารถทำได้อย่างชัดเจนเพื่อความมั่นคงในอนาคต โดยการวางแผนในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับรายรับของตน

สาริสรา อุตธิมา (2561) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้าน เพศ อายุ การศึกษาและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครต่างกันทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่ต่างกัน และปัจจัยแวดล้อมในด้านการรับรู้ข้อมูลและข่าวสารด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง ด้านจุดมุ่งหมาย มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกรุงเทพมหานคร

รุ่งตะวัน แซ่พัว.(2561) ได้ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มประชากรส่วนมากมีรายได้หลักจากเงินเดือนและค่าจ้างจากงานประจำมากที่สุด ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลที่ต้องอุปการะแต่มีภาระหนี้สินส่วนบุคคล โดยมีภาระหนี้สินในรูปแบบหนี้สินระยะยาว ส่วนช่องทางออมที่ประชากรกลุ่มนี้ เลือกออมมากที่สุดคือเงินฝากธนาคาร รองลงมา คือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว และช่องทางการลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนเป็นอันดับต้นๆคือ กองทุนรวม หุ้นสามัญ และอสังหาริมทรัพย์และที่ดิน โดยวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน คือเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

สุธามาศ จันท์โต(2562) ได้ศึกษาเรื่องการเตรียมพร้อมก่อนเกษียณอายุของประชากรในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านการเตรียมความพร้อมด้านเศรษฐกิจ มีระดับการเตรียมความพร้อมในระดับมาก ผลการเปรียบเทียบระดับการเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุของประชากรในกรุงเทพฯ จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนบุตร ภาระเลี้ยงดู ครอบครัว ลักษณะที่อยู่อาศัย หนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ และอาชีพ สามารถสรุปการวิจัยได้ดังนี้ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของประชากรในกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษา จำนวนบุตร ที่พักอาศัย และหนี้สินหรือภาระผ่อนค่าใช้จ่ายต่างกัน ทำให้การเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุต่างกัน

ชมวรรณ สมัครอภิรักษ์ (2563) ได้ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สินต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการลงทุนในด้านเป้าหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุนและลักษณะการลงทุนไม่แตกต่างกัน และปัจจัยการลงทุนในด้านเศรษฐกิจ การเมือง ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการลงทุนด้านเป้าหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และลักษณะการลงทุนไม่แตกต่าง

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีเก็บข้อมูล ด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

#### ประชากร (Population) และกลุ่มตัวอย่าง (Sample Group)

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ บุคลากรผู้ที่ทำงานอยู่ในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน และมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 7,612 คน (ที่มา: กองบริหารทรัพยากรบุคคล 2565) ผู้วิจัยทำการคำนวณหา กลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% สามารถคำนวณได้ 384.16 คน ผู้วิจัยจึงใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน จากประชากรทั้งหมด 7,612 คน โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการเก็บข้อมูลโดยประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามวัดระดับความคิดเห็น 7 ด้าน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านประกัน ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตรฐานการประเมินแบบลิเคิร์ต (Likert Scale) 5 ระดับ ดังนี้ มากที่สุด = 5, มาก = 4, ปานกลาง = 3, น้อย = 2, น้อยที่สุด = 1

#### การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถาม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 2 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหา ตลอดจนไปถึงความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสมของคำถาม ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาให้คะแนนในแต่ละข้อคำถาม ดังนี้

วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

1. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.50 - 1.00 มีความเที่ยงตรง ใช้ได้
2. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC 0.50 ต้องปรับปรุง ยังใช้ไม่ได้

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้ดำเนินการแจกแบบสอบถามให้แก่ ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามผ่านทางออนไลน์โดยใช้ Google Form

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทาง คอมพิวเตอร์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

- 1.ค่าร้อยละ (เปอร์เซ็นต์) สำหรับการวิเคราะห์เพื่อหาการบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล
- 2.ค่าเฉลี่ย (Mean)
- 3.ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) สำหรับวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานใน

สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลในส่วนปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนที่ 1 ของผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 81.5 และเพศชาย จำนวน 74 คนคิดเป็นร้อยละ 18.5 ส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 รองลงมาคือ 41-50 ปี จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.8, 51ปีขึ้นไป จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 ,21-30ปี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.8, และต่ำกว่า 20 ปี จำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ .5 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 279 คน คิดเป็นร้อยละ 69.8 รองลงมาคือ สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 และต่ำกว่าปริญญาตรี 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานะภาพสมรส โสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 54.8 รองลงมาคือสมรส จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 และหย่าร้าง 14คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-20,000 บาท จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา คือ 20,001-25,000 บาท จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 , 25,001-30,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5, 10,001-15,000 บาท จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10 , 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 และ ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.8 ตามลำดับ

2) ความคิดเห็นของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือด้านการวางแผนเกษียณ ด้านประกัน ด้านค่าใช้จ่าย ด้านรายได้ ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านการออม ตามลำดับ

### สรุปผลการวิจัย

#### ปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน มีผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 81.5 มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 279 คน คิดเป็นร้อยละ 69.8 มี



สถานภาพสมรส โสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 54.8 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-20,000 บาท จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5

#### การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

ความคิดเห็นของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือด้านการวางแผนเกษียณ ด้านประกัน ด้านค่าใช้จ่าย ด้านรายได้ ด้านการลงทุน ด้านภาษี ด้านการออม ตามลำดับ

#### ด้านรายได้

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ รายได้หลักที่แน่นอนที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินได้ชัดเจน การวางแผนในการจัดสรรรายได้ที่เหมาะสมสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่ายที่มีและเหลือเพียงพอต่อการเก็บออม ข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ พอใจกับรายได้ที่ท่านได้รับ

#### ด้านค่าใช้จ่าย

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (เจ็บป่วย, อุบัติเหตุ) การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อ ( กยศ บ้าน รถยนต์ หรือสิ่งของที่ซื้อในรูปแบบการผ่อนชำระ ) ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เกี่ยวกับการซื้อสินค้าและบริการในการดำรงชีวิต การวางแผนทางการเงินสำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อครอบครัว (เพื่อเลี้ยงดูบุตรพ่อกारी, เพื่อการศึกษาของบุตร ) ตามลำดับ

#### ด้านการออม

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การออมเกิดขึ้นได้เมื่อรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย มีวินัยในการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การออมเงินเพิ่มมากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน จุดประสงค์หลักในการออมเพื่อความจำเป็น/ฉุกเฉิน รูปแบบการออมพื้นฐานของท่านคือในแบบฝากธนาคารออมทรัพย์ ตามลำดับ

#### ด้านการลงทุน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนผลตอบแทนที่ดีมีผลต่อการเลือกการลงทุน สภาพคล่องทางเศรษฐกิจมีผลต่อการลงทุน การลงทุนมีความสำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของท่าน การลงทุนที่ดี ต้องมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางคือ เลือกการลงทุนที่มีความปลอดภัยในการใช้บริการสะดวก รวดเร็วในการเข้าถึงข้อมูล

#### ด้านภาษี

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความรู้ เข้าใจ ในกฎ ข้อบังคับแนวทางปฏิบัติภาษีที่เกี่ยวข้องกับตัวท่านเอง เพื่อป้องกันการเสียภาษีที่ไม่ถูกต้อง การเข้าใจเรื่องการวางแผนด้านภาษีที่ดีช่วยประหยัดภาษีได้ รู้จักใช้ประโยชน์จากมาตรการที่ช่วยลดหย่อนภาษี เช่น การทำประกันชีวิต การลงทุนในกองทุน SSF การซื้อสลากออมสินบางประเภท ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีการจัดเก็บข้อมูลภาษีของตนเอง

## ด้านประกัน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การซื้อประกันชีวิตช่วยประกันความเสี่ยงให้กับตนเองและครอบครัว การวางแผนประกันชีวิตที่ดีช่วยป้องกันผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน ให้ความสำคัญกับตัวแทนประกันที่เป็นมืออาชีพ ท่านคิดว่า การวางแผนประกันเป็นสิ่งที่ทำให้ชีวิตท่านมั่นคงเพื่อที่วางแผนให้อนาคต ตามลำดับ

## ด้านการวางแผนเกษียณ

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนที่จะชำระหนี้สินให้หมดก่อนวัยเกษียณ การวางแผนทางการเงินด้านการเกษียณควรเริ่มต้นให้เร็วที่สุด การเตรียมความพร้อมด้านที่อยู่อาศัยเพื่อวัยเกษียณ เงินชราภาพที่ได้รับทุกเดือนมีส่วนช่วยในการวางแผนทางการเงิน การวางแผนรายได้หลังเกษียณให้เพียงพอต่อความต้องการและจัดสรรเงินที่เหลือไว้สำหรับเตรียมวัยเกษียณ การซื้อประกันสุขภาพหรือประกันชีวิตเพื่อความมั่นคงในวัยเกษียณ ตามลำดับ

## อภิปรายผล

### 1. ด้านรายได้

โดยรวมอยู่ในระดับมากเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ รายได้หลักที่แน่นอนที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินได้ชัดเจน การวางแผนในการจัดสรรรายได้ที่เหมาะสมสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่ายที่มีและเหลือเพียงพอต่อการเก็บออม ข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ พอใจกับรายได้ที่ท่านได้รับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สาริสมา ฤทธิมา(2561) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้าน เพศ อายุ การศึกษาและรายได้เปลี่ยนแปลงต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครต่างกันทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่ต่างกัน และปัจจัยแวดล้อมในด้านการรับรู้ข้อมูลและข่าวสารด้านเศรษฐกิจด้านสังคมและการเมือง ด้านจุดมุ่งหมาย มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกรุงเทพมหานครและสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชลภาพร คุณชื่น(2559) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ด้านรายได้จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายโดยส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินใช้จ่ายอย่างรัดกุม และดีพอสมควรเพื่อให้มีเงินเพียงพอในการใช้จ่าย ด้านการออมผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเก็บไว้ใช้จ่ายอนาคต ด้านการ

ลงทุนผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุน โดยคาดหวังถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงต่ำ

## 2. ด้านค่าใช้จ่าย

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (เจ็บป่วย, อุบัติเหตุ) การวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อ (ยกย บ้าน รถยนต์ หรือสิ่งของที่ซื้อในรูปแบบการผ่อนชำระ) ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เกี่ยวกับการซื้อสินค้าและบริการในการดำรงชีวิต การวางแผนทางการเงินสำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อครอบครัว (เพื่อเลี้ยงดูบุตร เพื่อการศึกษาของบุตร) ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **ไอยรา ผ่านเมือง(2560)** ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนและจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า แม่เลี้ยงเดี่ยวในเขตกรุงเทพมหานคร มีทักษะการบริหารจัดการการเงิน โดยเริ่มจากการประเมินฐานะการเงินของตน เพื่อให้ทราบสถานะการเงิน ค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบทั้งหมด และกำหนดเป้าหมายในชีวิตเพื่อให้มีจุดมุ่งหมายและเป็นแรงบันดาลใจในการเก็บเงินออม โดยการจดบันทึกและคำนวณค่าใช้จ่ายรวมแต่ละวัน เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมค่าใช้จ่าย และสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้มีเงินเหลือเก็บ มีการหารายได้เสริม เพื่อให้รายรับเพิ่มขึ้นจากอาชีพหลัก ทำให้รายรับมากพอที่จะเลี้ยงดูบุตรและครอบครัว และการวางแผนซื้อสินทรัพย์ ซื้อประกันชีวิต ปัญหาและอุปสรรคที่แม่เลี้ยงเดี่ยวต้องเผชิญ คือมีการะที่เพิ่มขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าใช้จ่ายของบุตร ทำให้รายได้ไม่เพียงพอ ขาดทักษะเชิงลึกเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่เหมาะสม มีพฤติกรรมค่าใช้จ่ายกับสินค้าที่ฟุ่มเฟือยให้กับตนเองและบุตร ด้านการแก้ไขปัญหา แม่เลี้ยงเดี่ยวศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในยุคปัจจุบัน และตั้งเป้าหมายทางการเงินที่สามารถทำได้อย่างชัดเจนเพื่อความมั่นคงในอนาคต โดยการวางแผนในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับรายรับของตน

## 3. ด้านการออม

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การออมเกิดขึ้นได้เมื่อรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย มีวินัยในการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การออมเงินเพิ่มมากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน จุดประสงค์หลักในการออมเพื่อความจำเป็น/ฉุกเฉิน รูปแบบการออมพื้นฐานของท่านคือ ในแบบฝากธนาคารออมทรัพย์ ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ **มุกดา โคหวกุล (2558)** ได้ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมที่มากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุดคือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ **รุ่งตะวัน แซ่พั้ว.(2561)** ได้ศึกษาพฤติกรรมออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มประชากรส่วนมากมีรายได้หลักจากเงินเดือนและค่าจ้างจากงานประจำมาก

ที่สุด ส่วนใหญ่ไม่มีบุคคลที่ต้องอุปการะแต่มีภาระหนี้สินส่วนบุคคล โดยมีภาระหนี้สินในรูปแบบหนี้สินระยะยาว ส่วนนช่องทางออมที่ประชากรกลุ่มนี้ เลือกออมมากที่สุดคือ เงินฝากธนาคาร รองลงมา คือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว และช่องทางการลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนเป็นอันดับต้นๆคือ กองทุนรวม หุ้นสามัญ และอสังหาริมทรัพย์และที่ดิน โดยวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน คือเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

#### 4. ด้านการลงทุน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มึ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนผลตอบแทนที่ดีมีผลต่อการเลือกการลงทุน สภาพคล่องทางเศรษฐกิจมีผลต่อการลงทุน การลงทุนมีความสำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของท่าน การลงทุนที่ดี ต้องมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ตามลำดับ ส่วนข้อที่มึ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางคือ เลือกการลงทุนที่มีความปลอดภัยในการใช้บริการสะดวก รวดเร็วในการเข้าถึงข้อมูล ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **ธมวรรณ สมัครอภิรักษ์ (2563)** ธมวรรณ สมัครอภิรักษ์ (2563) ได้ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สินต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการลงทุนในด้านเป้าหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และลักษณะการลงทุนไม่แตกต่างกัน และปัจจัยการลงทุนในด้านเศรษฐกิจ การเมือง ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการลงทุนด้านเป้าหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุนและลักษณะการลงทุนไม่แตกต่าง

#### 5. ด้านภาษี

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มึ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความรู้ เข้าใจ ในกฎ ข้อบังคับแนวทางปฏิบัติภาษีที่เกี่ยวข้องกับตัวท่านเอง เพื่อป้องกันการเสียภาษีที่ไม่ถูกต้อง การเข้าใจเรื่อง การวางแผนด้านภาษีที่ดีช่วยประหยัดภาษีได้ รู้จักใช้ประโยชน์จากมาตรการที่ช่วยลดหย่อนภาษี เช่น การทำประกันชีวิต การลงทุนในกองทุน SSF การซื้อสลากออมสินบางประเภท ตามลำดับ ส่วนข้อที่มึ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีการจัดเก็บข้อมูลภาษีของตนเอง ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ **วิภาดา สุขสวัสดิ์ (2558)** ได้ทำการศึกษาเรื่องความรู้ความเข้าใจของผู้เสียภาษีอากรที่มีผลต่อทัศนคติการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 13(เขตคลองเตย) ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในระดับปานกลาง

#### 6. ด้านประกัน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มึ่ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การซื้อประกันชีวิตช่วยประกันความเสี่ยงให้กับตนเองและครอบครัว การวางแผนประกันชีวิตที่ดีช่วยป้องกันผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน ให้มีความสำคัญกับตัวแทนประกันที่เป็นมืออาชีพ ท่านคิดว่า การวางแผนประกันเป็นสิ่งที่ทำให้ชีวิตท่านมั่นคงเพื่อที่วางแผนให้อุ่นาคด ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **ศิริพร ปลื้มปิณฑร(2558)** ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนประกัน การเลือกทำประกันต้องพิจารณาเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการของบุคคล ประชาชนบางคนที่ไม่ทำประกันชีวิตอาจเกิดจากความไม่พร้อมหรือไม่สะดวกในการชำระค่าเบี้ยประกันที่ค่อนข้างสูง และในชีวิตประจำวันมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ต้องจ่ายเป็นประจำอยู่แล้ว ไม่มีเงินเหลือเก็บมากพอที่สามารถชำระค่าเบี้ยประกันได้

อีก และบางท่านอาจขาดความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ของการทำประกัน ซึ่งควรมีหน่วยงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องให้คำแนะนำ เพื่อให้ประชาชนมีความรู้และเข้าใจถึงประโยชน์ในการทำประกัน

## 7. ด้านการวางแผนเกษียณ

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีระดับความเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนที่จะชำระหนี้สินให้หมดก่อนวัยเกษียณ การวางแผนทางการเงินด้านการเกษียณควรเริ่มต้นให้เร็วที่สุด การเตรียมความพร้อมด้านที่อยู่อาศัยเพื่อวัยเกษียณ เงินชราภาพที่ได้รับทุกเดือนมีส่วนช่วยในการวางแผนทางการเงิน การวางแผนรายได้หลังเกษียณให้เพียงพอต่อความต้องการและจัดสรรเงินที่เหลือไว้สำหรับเตรียมวัยเกษียณ การซื้อประกันสุขภาพหรือประกันชีวิตเพื่อความมั่นคงในวัยเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุธามาต จันทรโต(2562) ได้ศึกษาเรื่องการเตรียมพร้อมก่อนเกษียณอายุของประชากรในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านการเตรียมความพร้อมด้านเศรษฐกิจ มีระดับการเตรียมความพร้อมในระดับมาก ผลการเปรียบเทียบระดับการเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุของประชากรในกรุงเทพ จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนบุตร ภาวะเลี้ยงดู ครอบครัว ลักษณะที่อยู่อาศัย หนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ และอาชีพ สามารถสรุปการวิจัยได้ดังนี้ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ของประชากรในกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษา จำนวนบุตร ที่พักอาศัย และหนี้สินหรือภาระผ่อนชำระจ่ายต่างกัน ทำให้การเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุต่างกัน

## ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน สามารถสรุปข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

### 1.ด้านรายได้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ รายได้หลักที่แน่นอนช่วยในการวางแผนทางการเงินได้ชัดเจน เช่น พนักงานได้รับเงินเดือนเท่าๆ กันทุกเดือนสามารถวางแผนการใช้จ่ายและการออมได้ สำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงานมีการปรับเพดานเงินเดือนให้สูงขึ้น เพื่อสอดคล้องกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น,การวางแผนในการจัดสรรรายได้ที่เหมาะสมกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น การทำบัญชีรายรับเพื่อทราบถึงรายได้ที่แท้จริงและสามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินในระยะยาวได้

### 2.ด้านค่าใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เช่นเจ็บป่วย อุบัติเหตุ เช่น การจัดทำบัญชีฝากประจำเพื่อหักเงินสำหรับไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินบัญชี การซื้อประกันอุบัติเหตุเพื่อลดค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแต่อาจต้องพิจารณาจากโรคประจำตัวหรือลักษณะงานที่ทำว่ามีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด หรือ งานที่ต้องเดินทางตลอดเวลาควรมีการทำประกันไว้ เพื่อไม่ให้ลำบากเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน,การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินเชื่อ เช่น กยศ. บ้าน รถยนต์ หรือสิ่งของที่ซื้อในรูปแบบการผ่อนชำระ เช่น การศึกษาข้อมูลการผ่อนชำระดอกเบี้ยบัตรเครดิต 0% การศึกษาดอกเบี้ยธนาคาร การรีไฟแนนซ์บ้านทุกๆ 3 ปี เพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น

### 3.ด้านการออม

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ การออมเกิดขึ้นได้เมื่อมีรายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่าย เช่น การหารายได้เพิ่มขึ้นเพื่อให้รายรับมากกว่ารายจ่าย,การมีวินัยในการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝากประจำ โดยหักผ่านบัญชีอัตโนมัติเพื่อจะได้ออมเงินก่อนที่จะนำไปใช้จ่ายอย่างอื่น

### 4.ด้านการลงทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจะต้องมีการเปรียบเทียบจากหลายๆที่ ควรศึกษาข้อมูลให้ละเอียดก่อนตัดสินใจโดยส่วนมากจะเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร อาจมีทั้งฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ,ผลตอบแทนที่ดีมีผลต่อการลงทุน เช่นการเลือกลงทุนในหุ้น หรือคริปโตเคอเรนซีโดยผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจะเชื่อมโยงกับความเสถียร ซึ่งขึ้นอยู่กับการยอมรับความเสี่ยงของแต่ละบุคคล ควรให้คำแนะนำและความรู้เพิ่มเติมในการลงทุนรูปแบบต่างๆ ทั้ง ทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

### 5.ด้านภาษี

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ การมีความรู้ เข้าใจ ในกฎ ข้อบังคับแนวทางปฏิบัติภาษีที่เกี่ยวข้องกับตัวท่านเอง เพื่อป้องกันการเสียภาษีที่ไม่ถูกต้อง เช่น สำนักงานประกันสังคมอาจมีหลักสูตร หรือการอบรมให้แก่พนักงานในสำนักงานประกันสังคมกระทรวงแรงงาน เพื่อจะได้เข้าใจและปฏิบัติได้ถูกต้อง,การเข้าใจเรื่องการวางแผนด้านภาษีที่ดีช่วยประหยัดภาษีได้ เช่น การศึกษาหาความรู้ อบรม เพื่อจะได้วางแผนภาษีได้ถูกต้องและรู้วิธีที่ลดหย่อนภาษี

### 6.ด้านประกัน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ การวางแผนประกันชีวิตที่ดีช่วยป้องกันผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน เช่น การเลือกซื้อประกันที่คุ้มครองความเสี่ยงทางด้านชีวิตและทรัพย์สิน,การซื้อประกันชีวิตช่วยประกันความเสี่ยงให้กับตนเองและครอบครัว เช่นการทำประกันอุบัติเหตุหรือการซื้อประกันที่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อดำเนินการ เพราะจะช่วยให้คนข้างหลังมีเงินเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตหรือชำระหนี้สินบางส่วน ที่ได้ทำประกันไว้ และไม่เดือดร้อนต่อคนรุ่นหลังที่ต้องชำระหนี้สินบางอย่างต่อ แต่ควรศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดเนื่องจากจำนวนเงินที่ใช้ซื้อประกันมีจำนวนมาก ควรใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### 7.ด้านการวางแผนเกษียณ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ การวางแผนที่จะชำระหนี้สินให้หมดก่อนวัยเกษียณเช่นการเพิ่มยอดการชำระหนี้สินให้มากขึ้นเพื่อช่วยลดเงินต้นและดอกเบี้ย หรือการชำระเงินก้อนปีละครั้งเมื่อได้รับโบนัสจะช่วยให้หนี้สินหมดเร็วขึ้น, การวางแผนทางการเงินด้านการเกษียณควรเริ่มต้นให้เร็วที่สุด เช่นสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ควรมีหลักสูตรที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้แก่พนักงานที่เข้าบรรจุใหม่เพื่อจะได้มีความรู้พื้นฐานในการวางแผนทางการเงิน เพราะหากมีปัญหาด้านการเงินก็จะส่งผลกระทบต่องานได้

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

- 1.ควรมีการปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มตัวแปรต่างๆในการวิจัยเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน และรอบด้านยิ่งขึ้น
2. จากการทำวิจัยครั้งนี้ ประชากรที่ศึกษาเป็นเพียงประชากรในสำนักงานประกันสังคม กระทรวงแรงงาน ซึ่งถ้าต้องการข้อมูลที่หลากหลายมากขึ้น ควรเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างจากเดิม

3. จากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาในด้านต่างๆ ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หากการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยและพฤติกรรมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อจะได้ข้อมูลรอบด้านขึ้น

### เอกสารอ้างอิง

- ชฎาพร คุณชื่น.(2559).การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร  
 ฆมวรรณ สัมครอภิกษ์ .(2563).ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร .  
 มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- มุกดา โคหวกุล (2558) . การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของประชากรในเขต  
 กรุงเทพมหานครและปริมณฑลคศรชฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์.วารสารเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ  
 ปริทัศน์
- วิภาดา สุขสวัสดิ์ .(2558) .ความรู้ความเข้าใจของผู้เสียภาษีอากรที่มีผลต่อทัศนคติการเสียภาษีเงินได้บุคคล  
 ธรรมดาของสำนักงานสรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 13 (เขตคลองเตย)
- รุ่งตะวัน แซ่พั้ว.(2561).การศึกษาพฤติกรรมออมและการลงทุนของ Generation X ในเขต  
 กรุงเทพมหานคร.เศรษฐศาสตร์มหบัณฑิต,มหาลัษรรมศาสตร์
- ศิริพร ปลื้มปีติพร.(2558).การวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านการทำประกันชีวิต
- สาริสา ฤทธิมา .(2561).การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร.มหาลัษ  
 รรมคำแหง
- สุธามาศ จันทร์โต.(2562).การเตรียมพร้อมก่อนเกษียณอายุของประชากรในกรุงเทพมหานคร
- ไอยรา ผ่านเมื่อ.(2560).การวางแผนและจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขต  
 กรุงเทพมหานคร.มหาลัษรรมศาสตร์บัณฑิต
- <https://www.moneybuffalo.in.th/mutual-> เข้าในการเงินการลงทุนได้ง่ายๆด้วยทฤษฎี Maslow