

ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
ENVIRONMENTAL FACTORS AFFECTING PERSONAL FINANCIAL
PLANNING OF WORKING PERSONS IN BANGKOK

เพ็ญพิชชา เรืองพุทธ

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Penpitcha Ruangput

E-mail: 6314131105@rumail.ru.ac.th

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการวางแผนการออม ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนประกันชีวิต และด้านการวางแผนภาษี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ และรายได้ต่อเดือน และจำแนกตามปัจจัยแวดล้อม ได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง และด้านจุดมุ่งหมายกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (PSPP Version 26.0) หาคความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1) มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54.00 มีอายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.80 มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี/เทียบเท่า จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 52.20 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ลูกจ้าง จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 65.30 มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30

2) ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร อันได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง และด้านอุดมการณ์

3) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนประกันชีวิต ด้านการวางแผนการออม และด้านการวางแผนภาษี ตามลำดับ

คำสำคัญ : ปัจจัยแวดล้อม , การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ABSTRACT

The objective is to study Environmental Factors Affective Personal Financial Planning Of Working Persons In Bangkok. The factors of research include Saving, Investment, Life insurance, and Tax Planning. That are classified by Personal factors were including Sex, Age, status, Education, occupation, and monthly income. Environmental factors of research include Perception of Information, Economy, Society & politics and Aim. The population used is Working Persons In Bangkok. 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 Science Research. The statistics were percentage, minimum, maximum, mean and standard deviation.

The results found that 1) The users all respondents 400 peoples. Most are female 216 peoples representing 54.00%. Most aged under 30 years old 175 peoples representing 43.80%. Most are status single 223 peoples representing 55.80%. Most are Bachelor's degree 201 peoples representing 52.20%. Most are the private employees/employee 261 peoples representing 65.30%. Most are income per month 15,000 – 25,000 baht 157 peoples representing 39.30%.

2) Environmental Factors Affecting Personal Financial Planning Of Working Persons In Bangkok. Such as Information, Economy, Society & politics and Aim.

3) Personal Financial Planning Of Working Persons In Bangkok. Area overall is at a highest level. Considering each side, then that side is the highest level of Saving, Investment, Life insurance, and Tax Planning respectively.

Keywords : Environmental Factors , Personal Financial Planning

บทนำ

ปัจจุบันการวางแผนทางการเงินทวีความสำคัญเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และได้รับความสนใจจากประชาชนทั่วไปอย่างแพร่หลาย โดยเฉพาะประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้เป็นผลเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ ยกตัวอย่างเช่น ภาวะเศรษฐกิจได้มีการปรับตัวอย่างรุนแรง ในช่วงสถานการณ์

COVID-19 ส่งผลต่อธุรกิจในประเทศต้องปิดตัวลงเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้เศรษฐกิจในประเทศชะงักงัน ส่งผลกระทบเป็นลูกโซ่ไปยังธุรกิจต่างๆ พนักงานถูกจ้างในบริษัทต่างๆ ถูกเลิกจ้างเป็นจำนวนมาก บ้างก็ถูกลดเงินเดือน และอัตราการว่างงานสูงขึ้น ผลที่ตามมาคือ ผู้คนต่างๆ เริ่มฉุกคิดถึงความไม่แน่นอน และความไม่มั่นคงในรายได้ที่จะนำไปใช้จ่ายในกิจกรรมประจำวันต่างๆ ของครอบครัว รวมถึงรายจ่ายอื่นๆ เช่น เงินค่าเช่าบ้านและรถยนต์ อันจะนำมาซึ่งปัญหาทางสังคมในระยะยาว ทำให้ประชาชนส่วนใหญ่เริ่มตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมพร้อมรองรับกับความไม่แน่นอนหรือความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคตซึ่งจะมีผลกระทบโดยตรงต่อสถานทางเศรษฐกิจตัวเอง ดังที่ได้เคยเกิดขึ้นมาแล้ว

จากที่กล่าวมาจะเห็นได้ว่าการให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินนอกจากจะช่วยให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่ตั้งใจไว้แล้วยังช่วยให้ตัวเองและผู้อยู่ในอุปการะทุกคนมีหลักประกันในอนาคตที่มั่นคง ว่าถ้ามีเหตุการณ์ที่ไม่พึงปรารถนาเกิดขึ้นกับผู้ที่เป็หน้าครอบครัวผู้ที่อยู่ในอุปการะทุกคนสามารถจะดำเนินชีวิตต่อไปได้ด้วยระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่คงเดิม หรือไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก และในระยะยาวการวางแผนทางการเงินที่ดีจะช่วยให้บุคคลดังกล่าว มีชีวิตบั้นปลายภายหลังเกษียณอายุอย่างมีความสุขตามอัตภาพที่ควรจะเป็น และไม่ทำให้ครอบครัวและลูกหลานลำบากไม่ต้องพึ่งพาใคร

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมุ่งหมายที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวันทำงานในกรุงเทพมหานครอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์ของวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด และรายได้ต่อเดือน

2. ปัจจัยแวดล้อม ได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง และด้านจุดมุ่งหมาย

ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงาน ในกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการวางแผนการออม ด้านการแผนการลงทุน ด้านการวางแผนประกันชีวิต และด้านการวางแผนภาษี

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

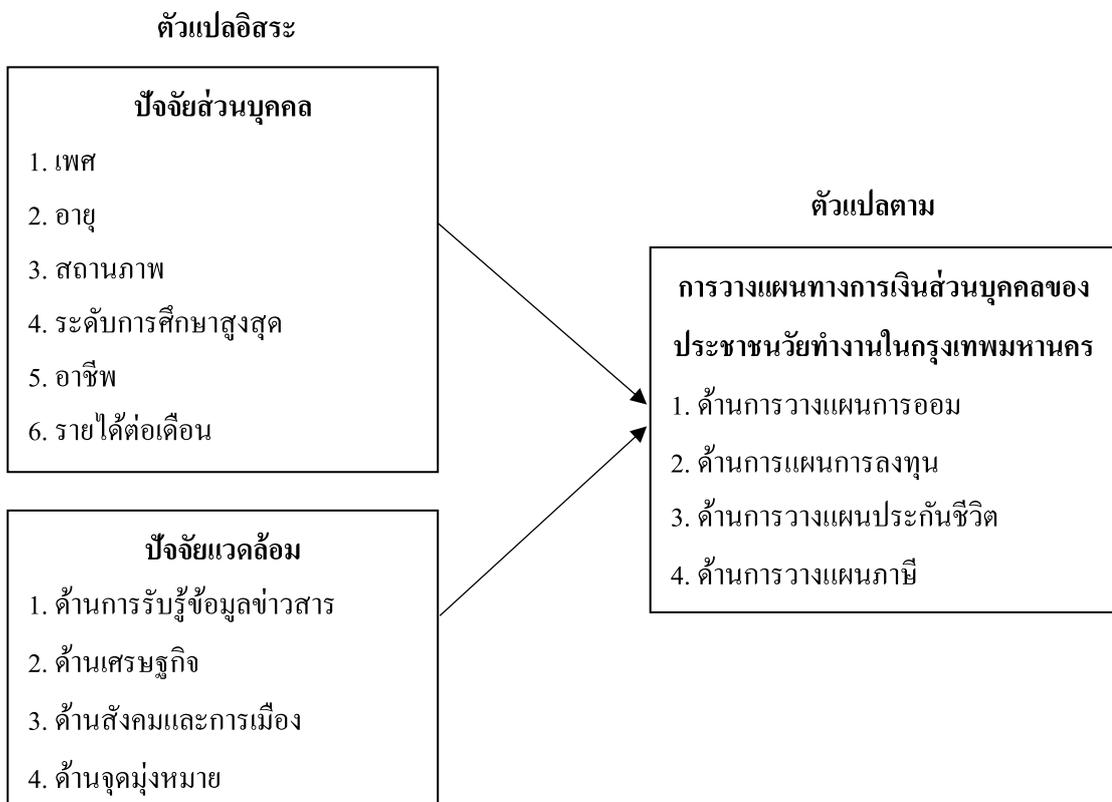
3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

การวิจัยครั้งนี้จะทำการวิจัย ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม – สิงหาคม พ.ศ. 2565

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

กรอบแนวคิดในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

มลิวัลย์ พระธรรมมาตย์ (2561) ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) คือ การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และใช้เงินนั้นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด และเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินได้ ซึ่งความสามารถในการหารายได้ของบุคคล แต่ละช่วงชีวิตจะแตกต่างกัน ดังนั้น บุคคลจึงต้องวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบที่มีอยู่ เพื่อให้ทุกช่วงชีวิตมีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอและต่อเนื่องกับลักษณะการเงินในแต่ละช่วงของครอบครัว

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชฎาพร คุณชื่น (2559) ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนเขตในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ใช้วิธีการแจกแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ด้านรายได้ส่วนใหญ่มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายโดยส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างรัดกุม ด้านการออมส่วนใหญ่มีการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเก็บไว้ใช้ในอนาคต ด้านการลงทุนส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุน โคนคาดหวังถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ต่ำ

สถาพร อานา (2559-2560) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจ ผลการศึกษาพบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปี สถานะภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2) เมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ธนาพร จันทร์สว่าง (2561) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้น สถานภาพ และรายจ่ายที่ไม่มี ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ผลจากการทดสอบสมมุติฐานพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้าน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านรายได้และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มี

อิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาด้านการออม

สยามนัท สหุพันธ์ (2561) ทำการศึกษาเรื่อง รูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานีพัทยา โดยวิเคราะห์จากปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาที่มีผลต่อ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล สรุปได้ว่า รูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาจะขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด เพราะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ถึง 4 ด้าน และมีการรับรู้ข่าวสารทางการเงินจากสื่อต่างๆ มากที่สุด

วิธีดำเนินการวิจัย

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

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่และไม่ทราบจำนวนประชากรได้ ดังนั้นผู้วิจัยได้ใช้วิธีการคำนวณตัวอย่างของ W.G. Cochran (1953) โดยผู้วิจัยต้องการสุ่มตัวอย่างเป็นร้อยละ 50 หรือ 0.50 จากประชากรทั้งหมด ต้องการระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างได้ร้อยละ 5 หรือ 0.05 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ดังนั้นผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability Sampling) ซึ่งผู้วิจัยจะเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับ สถานภาพ การศึกษาสูงสุด อาชีพ และรายได้ต่อเดือน มีจำนวน 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามวัดความคิดเห็น 4 ด้าน ลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตราประเมินแบบลิเคิร์ต (Likert Scale) 5 ระดับ

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถาม ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 2 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหา

ตลอดไปจนความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสมของข้อคำถาม ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาให้คะแนนแต่ละข้อคำถาม ดังนี้

วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

1. ข้อกำหนดที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.50 - 1.00 มีค่าความเที่ยงตรงใช้ได้
2. ข้อกำหนดที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0 - 0.50 ต้องปรับปรุง ยังใช้ไม่ได้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามที่เป็นกระดาษผ่านทางออนไลน์โดยใช้ Google Form และเก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

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

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 1) การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54.00 และเพศชาย จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.00 ส่วนใหญ่มีอายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมา คือ 31 – 40 ปี จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30, 41 – 50 ปี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.80 และ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 ตามลำดับ แบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.80 รองลงมาคือ แต่งงาน จำนวน 176 คน คิดเป็นร้อยละ 44.00 , หย่าร้าง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.30 และแยกกันอยู่ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี/เทียบเท่า จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 52.20 รองลงมาคือ ปริญญาโท จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.80 , ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 และสูงกว่าปริญญาโท จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ลูกจ้าง จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 65.30 รองลงมาคือ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ลูกจ้างของรัฐ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 17.80 , ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ/ค้าขาย จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.30 และอื่นๆ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.80 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30 รองลงมาคือ 25,001 – 25,000 บาท จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ

35.30 , 35,001 – 45,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.50 , 55,001 บาทขึ้นไป จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.80 , 45,001 – 55,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 และ ไม่เกิน 15,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.80 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 2) ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย เช่น เฟสบุ๊ก ไลน์ ยูทูบ เป็นต้น จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92.00 รองลงมาคือ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.30 , ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงินต่าง ๆ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 , บทความต่าง ๆ จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 , บทความต่าง ๆ จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 และอื่นๆ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางเศรษฐกิจในประเทศไทยและระดับโลกมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางสังคมและการเมืองในประเทศไทยและระดับโลก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 53.30 รองลงมาคือ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.80 , เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อท่องเที่ยว เป็นต้น จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 , เพื่อนำไปใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50 , เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 และ อื่นๆ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 3) ระดับความคิดเห็นสำหรับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนประกันชีวิต ด้านการวางแผนการออม และด้านการวางแผนภาษี ตามลำดับ

สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54.00 มีอายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.80 มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี/เทียบเท่า จำนวน 201 คน คิดเป็น

ร้อยละ 52.20 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ลูกจ้าง จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 65.30 มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30

ปัจจัยแวดล้อม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย เช่น เฟสบุ๊ก ไลน์ ยูทูบ เป็นต้น จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92.00 ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางเศรษฐกิจในประเทศไทยและระดับโลกมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางสังคมและการเมืองในประเทศไทยและระดับโลก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 53.30

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ระดับความคิดเห็นสำหรับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนประกันชีวิต ด้านการวางแผนการออม และด้านการวางแผนภาษี ตามลำดับ

อภิปรายผล

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยมีประเด็นอภิปรายเพิ่มเติม ดังนี้

ปัจจัยแวดล้อม

1. ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร

ส่วนใหญ่ได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย เช่น เฟสบุ๊ก ไลน์ ยูทูบ เป็นต้น จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92.00 รองลงมา คือ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.30 , ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงินต่าง ๆ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 , บทความต่าง ๆ จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.80 , บทความต่าง ๆ จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 และอื่นๆ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสยานนท์ สหุพันธ์ (2561) ทำการศึกษาเรื่อง รูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานีพญา โดยวิเคราะห์จากปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาที่มีผลต่อ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล สรุปได้ว่า รูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาจะขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด เพราะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ถึง 4 ด้าน และมีการรับรู้ข่าวสารทางการเงินจากสื่อต่างๆ มากที่สุด

2. ด้านเศรษฐกิจ

ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางเศรษฐกิจในประเทศไทยและระดับโลกมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของธนาพร จันทร์สว่าง (2561) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้น สถานภาพ และรายจ่ายที่ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้าน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านรายได้และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาด้านการออม

3. ด้านสังคมและการเมือง

ส่วนใหญ่คิดว่าสถานะทางสังคมและการเมืองในประเทศไทยและระดับโลก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของชฎาพร คุณชื่น (2559) ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนเขตในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ใช้วิธีการแจกแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินด้านการเงินไม่ต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ด้านรายได้ส่วนใหญ่มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายโดยส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างรัดกุม ด้านการออมส่วนใหญ่มีการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเก็บไว้ใช้ในอนาคต ด้านการลงทุนส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุน โคนคาดหวังถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ต่ำ

4. ด้านอุดมมุ่งหมาย

ส่วนใหญ่มีอุดมมุ่งหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 53.30 รองลงมาคือ เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.80 , เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อท่องเที่ยว เป็นต้น จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50 , เพื่อนำไปใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50 , เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 และ อื่นๆ จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.00 ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้อง

กับงานวิจัยของสถาพร อำนา (2559-2560)) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจ ผลการศึกษาพบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2) เมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

1. ด้านการวางแผนการออม

โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ เพื่อใช้จ่ายในยามแก่ชรา เพื่อการลงทุนสร้างเงินในฮ่องกง เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อใช้จ่ายในยามแก่ชรา ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ เพื่อเป็นมรดกแก่ลูกหลาน และเพื่อใช้สำหรับการศึกษาสำหรับตนเองและบุตรหลาน ตามลำดับ ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของธนาพร จันทร์สว่าง (2561) ธนาพร จันทร์สว่าง (2561) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทุกด้าน ยกเว้น สถานภาพ และรายจ่ายที่ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้าน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านรายได้และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาด้านการออม

2. ด้านการวางแผนการลงทุน

โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ เลือกรูปแบบการลงทุนที่ใช้เงินลงทุน เลือกรูปแบบการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน เลือกรูปแบบการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน เลือกรูปแบบการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย และเลือกรูปแบบการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ให้ผลตอบแทนสูง ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของชฎาพร คุณชื่น (2559)) ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนเขตในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ใช้วิธีการแจกแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ด้านรายได้ส่วนใหญ่มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายโดยส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างรัดกุม ด้านการออมส่วนใหญ่มีการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเก็บไว้ใช้ในอนาคต ด้านการลงทุนส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุน โคนาคตหวังถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ต่ำ

3. ด้านการวางแผนการประกันชีวิต

โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ เป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ชีวิตและครอบครัว ค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายไปคุ้มค่าเหมาะสมกับผลประโยชน์ที่ได้รับจากสัญญา สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปหักลดหย่อน และเพื่อเก็บเงินเก็บไว้ให้บุตรหลาน ตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ ให้ผลตอบแทนมากกว่าการออมทรัพย์ในรูปแบบอื่น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ **สยานนท์ สหุพันธ์ (2561)** ทำการศึกษาเรื่องรูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานีพญา โดยวิเคราะห์จากปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาที่มีผลต่อ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล สรุปได้ว่า รูปแบบการบริหารจัดการเงินบุคคลของนักศึกษาจะขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด เพราะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ถึง 4 ด้าน และมีการรับรู้ข่าวสารทางการเงินจากสื่อต่างๆ มากที่สุด

4. ด้านการวางแผนการวางแผนภาษี

โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ ลดความกังวลในการถูกเรียกตรวจสอบเอกสารย้อนหลัง ลดความผิดพลาดในการยื่นภาษีอากร ป้องกันการต้องเสียเบี้ยปรับเงินเพิ่ม และมีการเตรียมความพร้อมเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วนตามลำดับ ส่วนข้อที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ ทราบถึงประโยชน์ของการลดหย่อนภาษี มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนภาษี ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ **สถาพร อำนวย (2559-2560)** ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจ ผลการศึกษาพบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปี สถานะภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2) การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจมีความจำเป็นอย่างยิ่ง และเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและบริหารธุรกิจด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

ปัจจัยแวดล้อม

1. ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรให้ความสำคัญกับด้านข้อมูลข่าวสารที่เป็นเรื่องราวข้อเท็จจริง มีความรวมเร็วทันเหตุการณ์ และถูกวิเคราะห์ห้กลั่นกรองจากผู้เชี่ยวชาญที่มีความน่าเชื่อถือมาแล้ว

2. ด้านเศรษฐกิจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรให้ความสำคัญในด้านเศรษฐกิจในเรื่องแนวโน้ม การออม การลงทุน อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ ภาวะเงินฝืด อัตราดอกเบี้ย

3. ด้านสังคมและการเมือง

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรให้ความสำคัญกับด้านสังคมและการเมืองซึ่งอาจจะเป็นการแนะนำการวิเคราะห์ปัจจัยทางการเมืองในเรื่องเสถียรภาพของรัฐบาล นโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเรื่องต่างๆ ปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่มีความแน่นอน เช่น ภัยธรรมชาติรุนแรง การก่อการร้าย โรคติดต่อร้ายแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงภาวะเศรษฐกิจ และดัชนีราคาในตลาดหลักทรัพย์

4. ด้านจุดมุ่งหมาย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรให้ความสำคัญกับจุดมุ่งหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่ว่าจะเป็นจุดมุ่งหมายระยะสั้น ระยะยาว การใช้เงินที่รอบคอบขึ้น การนำสินทรัพย์ไปลงทุนเพื่อก่อประโยชน์สูงสุดในอนาคต

การวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

1. ด้านการวางแผนการออม

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ เพื่อการลงทุนสร้างเงินในเชิงอกเสีย ควรนำเงินออมไปลงทุนให้เงินอกเสีย เช่น ซื้อพันธบัตร กองทุนรวม หุ้น ฯลฯ ซึ่งควรเลือกการลงทุนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้, เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ควรมีเงินออมฉุกเฉินอย่างน้อย 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน, เพื่อใช้จ่ายในยามแก่ชรา ควรมีการวางแผนการออมตั้งแต่วัยทำงานซึ่งเป็นช่วงที่ยังมีรายได้ เพื่อใช้จ่ายในยามแก่ชราจะได้ไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน

2. ด้านการวางแผนการลงทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ เลือกรูปแบบการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย ควรเลือกรูปแบบการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อยและมีความเสี่ยงต่ำ, เลือกรูปแบบการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/ลับเปลี่ยน ควรเลือกโบรกเกอร์ที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ เพื่อประหยัดต้นทุน, เลือกรูปแบบการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน ควรเลือกลงทุนในระยะสั้น 6 เดือน เพื่อสร้างผลตอบแทน

3. ด้านการวางแผนการประกันชีวิต

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ เป็นการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ชีวิตและครอบครัว ควรมีการวางแผนประกันชีวิตที่ครอบคลุม เมื่อประสบปัญหาต่างๆ ก็สามารถแก้ไขได้ไม่ติดขัด, ค่าเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายไปคุ้มค่าเหมาะสมกับผลประโยชน์ที่ได้รับจากสัญญา ควรเลือกประกันชีวิตให้ตอบโจทย์ที่เหมาะสม ควรเลือกประกันชีวิตแบบตลอดชีพ หรือประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาเพื่อปิดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับหัวหน้าครอบครัว แล้วแต่ความเหมาะสม, สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปหักลดหย่อนภาษีได้ ควรตรวจสอบรายละเอียดและเงื่อนไขกับบริษัทประกันก่อนซื้อ สิทธิประโยชน์ด้านภาษีเป็นเพียงผลประโยชน์เพิ่มเติมตอนซื้อ ยังไงก็ต้องดูเรื่องความคุ้มครองเป็นหลัก

4. ด้านการวางแผนภาษี

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ลดความกังวลในการถูกเรียกตรวจสอบเอกสารย้อนหลัง ควรเรียนรู้ศีกษากฎหมายเกี่ยวกับภาษีอากรผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมและยื่นภาษีให้ตรงตามเวลา จัดเก็บเอกสารภาษีไว้เพื่อใช้เป็นหลักฐานเมื่อถูกเรียกสอบ, ลดความผิดพลาดในการเสียภาษีอากร ป้องกันการต้องเสียเบี้ยปรับเงินเพิ่ม ควรวางแผนภาษีอย่างรอบคอบ และเสียภาษีอย่างถูกต้อง, มีการเตรียมความพร้อมเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ควรเตรียมความพร้อมในการเสียภาษีล่วงหน้า มีการวางแผนที่ดี ไม่เสียภาษีเลยเวลาที่กำหนด

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่อาจส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครเพิ่มเติม เช่น ปัจจัยด้านพฤติกรรม ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน เพื่อนำมาแก้ไข ปรับปรุงงานวิจัย และสร้างทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร” เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนต่อไป

เอกสารอ้างอิง

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2540). *การวิเคราะห์ข้อมูลด้วย SPSS for Windows*. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชฎาพร คุณชื่น. (2559). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนเขตในกรุงเทพมหานคร*.

การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาการเงินและการธนาคาร, มหาวิทยาลัย

รามคำแหง.

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). *พื้นฐานการวางแผนการเงิน*. สืบค้นเมื่อ 15 กรกฎาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <https://classic.set.or.th/dat/setbooks/e-book/88.pdf>
- ธนาพร จันทร์สว่าง. (2561). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม*. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสยาม.
- มลิวัลย์ พระธรรมมาตย์. (2561). *การวางแผนทางการเงิน*. สืบค้นเมื่อ 30 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <https://sites.google.com/site/karpenphupraksbkar12/kar-wangphaen-thangkar-ngein>
- สถาพร อานา. (2559-2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ*. รายงานการวิจัยวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ.
- สยานนท์ สหุพันธ์. (2561). *รูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยดุสิตธานี*. วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี.12 (พฤษภาคม-สิงหาคม 2561): 369-383.
- W.G. Cochran. (1953). *Sampling Techniques*. New York : John Wiley & Sons. Inc.