

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน

**THE PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF EMPLOYEES OF  
MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK COMPANY LIMITED**

กัญชลิกา หิรัณย์รัศมีญาณิน

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Kanchalika Hirunratyanin

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

Corresponding author

**บทคัดย่อ**

การวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลในการวางแผนทางการเงิน และด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาในการทำงาน ประชากรในงานวิจัยนี้ คือ พนักงานธนาคาร เมกะ สากล พาณิชย์ จำกัด มหาชน จำนวน 221 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ( $\mu$ ) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( $\sigma$ )

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 142 คนคิดเป็นร้อยละ 64. มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 48.4 สถานภาพโสด จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 มีการศึกษาในระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 70.6 รายได้เฉลี่ยต่อ 20,001-30,000 บาท จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 65.ตำแหน่งพนักงานธนาคารอาวุโส จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 39. และมีระยะเวลาในการทำงาน 1-5 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 41.6

ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ พนักงาน ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน ซึ่งส่วนใหญ่ คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น สิทธิประโยชน์ทางภาษี สภาพเศรษฐกิจ เช่น วิกฤตเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย และ กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน

**คำสำคัญ:** การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

The objective of research is to study the personal financial planning of employees of Mega International Commercial Bank Public Company Limited which includes Knowledge and understanding of personal financial planning, The perception of information on personal financial planning, The channels for creating personal financial plans, The objectives for personal financial planning, The patterns of Financial planning, The Influential persons in financial planning and the other factors affecting personal financial planning. That were classified by Personal factors were including sex, age, status, education, average monthly income, position and duration of work. The populations in this research were 221 employees of Mega International Commercial Bank Public Company Limited. The questionnaire was instrument of this research. Data was analyzed by using SPSS for Social Science Research. The statistics were frequency, percentage, minimum, maximum, mean( $\mu$ ), and standard deviation ( $\sigma$ ).

The study found that the most of the sample group were female 142 persons representing 64.3%. Most of aged were 31-40 years old with 107 persons representing 48.4%, single status for 131 persons representing 59.3%, and the most educated in bachelor degree level with 156 persons representing 70.6%. Most have average income per month for 20,001-30,000 baht with 144 persons representing 65.2% and The most are senior bank employees with 87 persons representing 39.4% and the most have duration of 1-5 years of work with 92 persons representing 41.6%.

The factors affecting the personal financial planning of the employees of Mega International Commercial Bank Public Company Limited, which are mainly Knowledge and understanding of personal financial planning The objectives for personal financial planning the other factors affecting personal financial planning, such as tax benefits, economic conditions such as the economic crisis, interest rate and laws and regulations relating to finance and investment.

**Keywords:** The Personal Financial Planning

## บทนำ

การออมของภาคครัวเรือนที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจพื้นฐานของประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนสภาพความเป็นอยู่ของประชากรภายในประเทศ การออมเงิน เกิดจากรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่าย นอกจากนี้การลดรายจ่ายลงด้วยการรู้จักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้เหมือนกัน

จากข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ณ ปี 2562 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าจากจำนวนครัวเรือนไทยกว่า 22 ล้านครัวเรือน มีครัวเรือนที่มีการออมร้อยละ 72.2 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจในปี 2560 ที่มีเพียงร้อยละ 71.6 สอดคล้องกับข้อมูลจากธนาคาร โลกและกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ที่ชี้ว่าคนไทยสามารถเข้าถึงบริการเงินฝากของสถาบันการเงินได้เป็นเทียบเท่ากับประเทศพัฒนาแล้ว แต่ทั้งนี้หากพิจารณาสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนไทยนั้น ไม่ได้เพิ่มขึ้นตามโดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22 ในปี 2560 และปี 2562 ซึ่งคาดว่าอาจมีสาเหตุจากปัญหาค่าครองชีพสูง หรืออาชีพที่ยังไม่มั่นคงพอที่จะวางแผนการออม และภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการออมของครัวเรือน และผลการสำรวจด้านการวางแผนทางการเงินในไทยชี้ว่า กลุ่มคนรุ่นใหม่ หรือ Gen-Y ไทยมีการวางแผนทางการเงินในระดับต่ำโดยเฉพาะกลุ่มเพิ่งเริ่มทำงานแรก จากข้อมูลงานวิจัยของธนาคารทหารไทยร่วมกับไวท์ไฮท์พบว่า คนกลุ่ม Gen-Y จำนวนกว่าครึ่งมีหนี้และมีภาระหนี้เฉลี่ยสูงถึง 4.2 แสนบาทต่อคน รวมทั้งมีทัศนคติที่ให้ความสำคัญต่อการอมน้อยกว่าคนกลุ่ม Gen-X และกลุ่มเบบี้บูม โดยคนกลุ่มนี้มีทัศนคติที่ก่อให้เกิดการก่อหนี้ง่ายทั้งที่อาจไม่จำเป็นจากการบริโภคนิยม การตัดสินใจซื้อแบบไม่วางแผนล่วงหน้าและความสุขที่ซื้อด้วยประสบการณ์ รวมถึงหลายคนยังมีความเข้าใจผิดที่ว่าเรื่องเกษียณเป็นเรื่องไกลตัว

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลในปัจจุบันนี้มีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี การวางแผนการเกษียณ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ช่วงอายุ รายได้ เป็นต้น และแต่ละแบบมีผลตอบแทนที่แตกต่างกันออกไป

จากประเด็นปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงเห็นว่า การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากในการดำเนินชีวิต ให้สามารถสามารถจัดการกับรายได้ของตนเองและวางแผนเพื่ออนาคตได้ ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน เพื่อเข้าใจและส่งเสริมการบริหารจัดการเงินในการประกอบธุรกิจในอนาคตต่อไป

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน

### ขอบเขตของการวิจัย

#### ขอบเขตด้านเนื้อหา

**ตัวแปรต้น** คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตำแหน่งงาน ระยะเวลาในการทำงาน

**ตัวแปรตาม** คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลในการวางแผนทางการเงิน ด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

#### ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ พนักงานธนาคาร เมกะ สากล พาณิชย์ จำกัด มหาชน จำนวน 221 คน (ข้อมูลงานธุรการ ณ วันที่ 1 พฤษภาคม 2563)

#### ขอบเขตด้านระยะเวลา

เริ่มต้นดำเนินการวิจัย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม จน ถึง เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2563

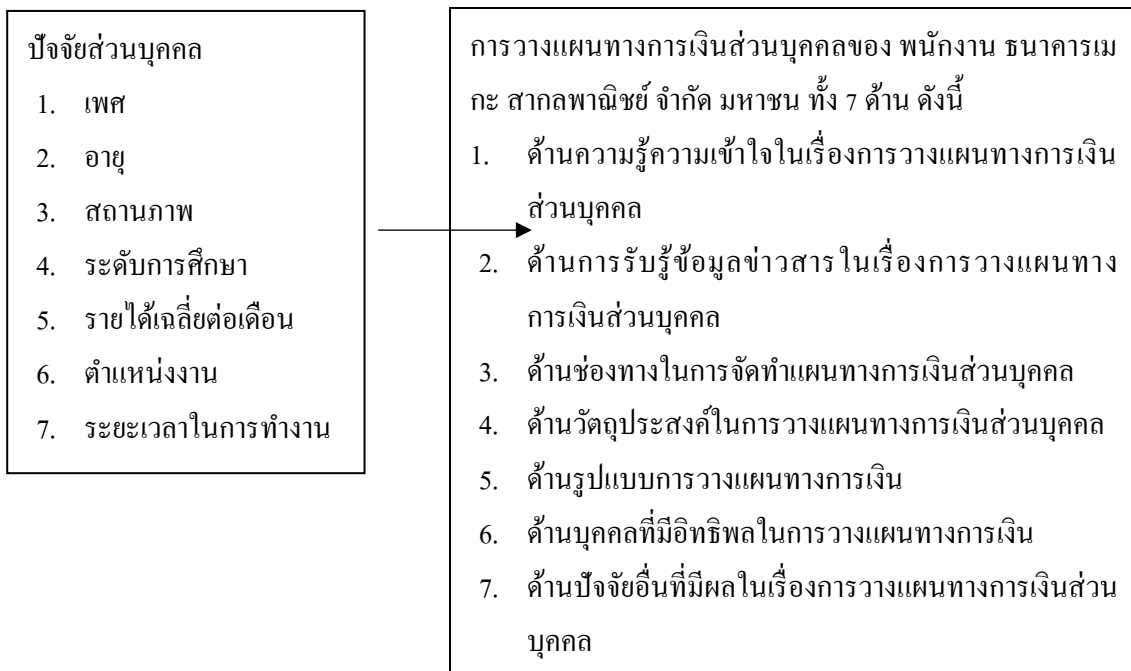
#### ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน
2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินทั้งภาครัฐและเอกชน ในการนำผลวิจัยในครั้งนี้ไปใช้ เป็นแนวทางในการปรับปรุง พัฒนาและสามารถออกผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ให้ตรงกับความต้องการของผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้

### กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรต้น

ตัวแปรตาม



### แนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

พัฒน์ ทองพึ้ง(2555 : 11-12) ทำการศึกษาทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ (Economics Concepts and Theories) ที่เกี่ยวข้องกับการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอาจจะเปรียบเทียบได้กับการวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและสถานะทางการเงินในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนดแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทางซึ่งจะต้องมีการสำรวจจุดเริ่มต้นและจุดหมายปลายทาง เพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสม การกำหนดแนวทางในการเดินทางนั้นจะต้องมีการสำรวจเงินที่มีอยู่ระยะเวลาที่ต้องใช้เงิน รวมทั้งอาจต้องศึกษาสภาพภูมิอากาศ เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการเดินทาง ทั้งนี้การวางแผนทางการเงินก็จำเป็นต้องมีการสำรวจถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ เพื่อที่จะสามารถกำหนดทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมในขณะนั้น ๆ ดังนั้น ผู้วางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องมีความรู้ในแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์ ดังนี้

1. มีความรู้พื้นฐานทางเศรษฐศาสตร์เพื่อให้สามารถวางแผนการใช้จ่ายและการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้นๆ เช่น การติดตามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อ เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อจะเป็นตัวบ่งบอกถึงระดับราคาสินค้าและบริการที่ผู้บริโภคจะต้องจ่ายในอนาคตและส่งผลกระทบต่อ

แผนการใช้จ่ายเงินและแผนการลงทุนในอนาคตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากนั้นแล้วตัวเลขอัตราการว่างงานที่สูงขึ้น ก็อาจสูงผลทำให้ต้องมีการลดเงินเดือนหรือเลิกจ้างงานเกิดขึ้นได้ในที่สุด

2. เศรษฐศาสตร์เป็นการศึกษาแนวทางในการจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดเพื่อตอบสนองความต้องการของมนุษย์ที่มีอยู่อย่างไม่จำกัด ดังนั้นการวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องมีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ เนื่องจากการวางแผนทางการเงินต้องอาศัยแนวคิดในการบริหารเงินซึ่งมีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. มีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งสามารถคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างถูกต้อง ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแผนในการใช้จ่ายเงินและแผนในการลงทุน ได้อย่างเหมาะสม นอกจากนั้นยังต้องมีความรู้ความเข้าใจเรื่องของเศรษฐกิจโดยรวมเพื่อที่จะนำข้อมูลจากรายงานทางเศรษฐกิจไปวิเคราะห์ถึงภาวะและผลกระทบที่มีต่อตลาดการเงิน ภาวะอุตสาหกรรม และผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลต่อการวางแผนการลงทุน ดังนั้นการวางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการบริโภคของภาคเอกชน การลงทุน และการจ้างงาน เนื่องจากข้อมูลเหล่านี้หากแนวโน้มลดลงย่อมบ่งบอกถึงภาวะเศรษฐกิจที่กำลังตกต่ำซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และส่งผลสืบเนื่องถึงยอดขายและกำไรของกิจการที่ลดลงนั้น ระดับของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นซึ่งมักใช้ระบุถึงความอยู่ดีของประชาชนในรูปตัวเงินมักจะถูกอ้างอิงจากตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ เนื่องจากการนำเข้า/ บริการต่างๆจะถูกรวมไว้ในกรบริโภค การลงทุนและการใช้จ่ายของภาครัฐแล้ว อย่างไรก็ตามจิตพิพิจารณาถึงการกระจายรายได้ที่เกิดขึ้นในประเทศ ไม่ได้คำนึงถึงมลภาวะที่เกิดขึ้นไม่ได้คำนึงถึงปริมาณทรัพยากรที่อาจสูญหายไป รวมทั้งอาจไม่ได้คำนึงถึงผลกระทบทางสังคมต่างๆและวิถีชีวิตในสังคม เป็นต้น

4. มีความรู้ในแนวคิดและทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์จุลภาค คือการศึกษาถึงกลไกในการกำหนดราคาสินค้าและ/หรือบริการในระบบเศรษฐกิจ ดังนั้นการตัดสินใจเลือกใช้สินค้า/บริการ หนึ่งๆ ย่อมส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้า/บริการอื่นๆ นั้นหมายความว่าราคาสินค้า/บริการต่างๆ ที่แข่งขันโดยตรงหรือสามารถใช้ทดแทนกันย่อมมีความสัมพันธ์กันที่สุดในการตัดสินใจเลือกใช้สินค้า/บริการใดๆรวมทั้งการตัดสินใจเลือกการลงทุน จึงจำเป็นต้องมีการพิจารณาด้านทุนของทางเลือกก่อนๆ ด้วยเช่นกัน ซึ่งอาจมองได้ว่าต้นทุนของทางเลือกอื่นๆ ก็เป็นต้นทุนค่าเสียโอกาสเช่นกัน

สุขใจ น้ำซูด (2545) กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์ เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่า อาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ฯลฯ โดยการเลือกอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิต (Life Style) ผู้ที่มีอาชีพดีมีรายได้สูงย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อย แต่ทุกคนก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนไว้

ระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้สำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short – Term Financial Planning) ไว้ แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตก็ต้องเตรียมการวางแผนการเงินระยะยาว (Long – Term Financial Planning) ไว้ด้วย ในการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่างๆในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าว ถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

สุขใจ น้ำพุด (2545) ได้กล่าวถึงข้อคิดด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า

1. เวลาเป็นสิ่งที่มีความสำคัญในการวางแผนการเงินและการบริหารการเงินควรใช้เวลาให้น้อยที่สุด
2. การจัดการวางแผนการเงินควรมีการยืดหยุ่นได้
3. ควรมีการปรับปรุงแผนงานระยะยาว และควรมีการตรวจสอบอยู่เสมอเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จ
4. การซื้อสินค้าราคาแพงแล้วได้คุณภาพดี จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายในระยะยาวต่ำกว่าซื้อของ ราคาถูกแต่ได้สินค้าราคาต่ำ
5. ควรหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้โดยไม่จำเป็น เพราะอัตราดอกเบี้ยแท้จริงค่อนข้างสูง
6. พยายามเสียค่าใช้จ่ายให้น้อยที่สุด แต่ให้ได้ประโยชน์มากที่สุด
7. พยายามวางแผนการเงินและบริหารเงินที่มีอยู่ให้ได้ประโยชน์สูงสุด
8. ควรพัฒนางานอดิเรกที่ทำอยู่ให้มีผลประโยชน์เกิดขึ้น อันเป็นการใช้เวลาว่าง ได้อย่างมีคุณค่า
9. ใช้ประสบการณ์และความรู้ที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูน
10. อย่าลืมนำระยะเวลาเป็นสิ่งสำคัญ ควรวางแผนการใช้เงินต่างให้สอดคล้องกับเรื่องของเวลาเสมอ กล่าวโดยสรุป แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ การนำปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตมากำหนดเป้าหมายทางการเงินโดยใช้เครื่องมือต่างๆในการบริหารการเงิน

#### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ทำการศึกษาเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษา เฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยทำการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 512 คน ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงาน ส่วนใหญ่มีวิธีการใช้จ่ายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อการใช้จ่าย

ในด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วน

และออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 จะนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง

เรื่องวินัยด้านการการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมายร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการการเงิน โดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ การเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณี ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และ การจัดทำบัญชีรายรับ – รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่า วิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นรองลงมาต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

ศานติ สาสนบ็ชโชติ (2553) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานโรงงานผลิตเคมี และผงโลหะแห่งหนึ่งในเขตนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุด จังหวัดระยอง จากการศึกษาพบว่า พนักงานโรงงานผลิตเคมีและโลหะแห่งหนึ่งในเขตนิคม อุตสาหกรรมมาบตาพุดจังหวัดระยอง มีความรู้และการยอมรับความเสี่ยงในระดับปานกลาง แต่มีประสบการณ์ทางการเงินในระดับต่ำ มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า พนักงานมีระดับการศึกษาอยู่ใน ระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 25,000 บาท และมีเป้าหมายทางการเงินเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ในช่วงปลายของชีวิตจะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงที่ดีกว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต่างกันไม่ทำให้พนักงานมีการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงที่แตกต่างกัน ในขณะที่ความรู้และประสบการณ์ทางการเงินที่มากขึ้น จะทำให้พนักงานมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคงทางการเงินที่ดีขึ้น แต่ระดับการยอมรับความเสี่ยงทางการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่นคงทางการเงินของพนักงาน

ภัทรพร ยอดจันทร์ (2557) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของ ประชาชนในเขตบางแค กรุงเทพมหานคร จากการศึกษาพบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ และ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ ด้านรายได้และค่าใช้จ่าย ด้านอิสรภาพทางการเงิน และด้านความมั่นคงในชีวิต มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค กรุงเทพมหานคร ในด้านร้อยละของจำนวนเงินที่ออมต่อรายได้เฉลี่ยต่อเดือน วิธีการออมเงิน ระยะเวลาที่ต้องหารใช้เงินหลังเกษียณ



(ปี) เป้าหมายของเงินที่ต้องการมีไว้ใช้ หลังเกษียณ และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ ทั้งนี้เนื่องจากค่า Sig. ที่ได้จากการทดสอบความสัมพันธ์มีค่าน้อยกว่า 0.05

### วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีวิธีวิจัยในรูปแบบของการสำรวจ (Survey Research) ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้เครื่องมือที่แบบสอบถาม (Questionnaire)

### ประชากร และกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน 221 คน

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ส่งแบบสอบถามให้พนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน ผ่านการรวบรวมของพนักงานธุรการของธนาคาร โดยมีระยะเวลาการเก็บรวบรวมข้อมูล เริ่มต้นใน 18 พฤษภาคม 2563 - 22 พฤษภาคม 2563
2. นำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมา ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามแต่ละฉบับ และดำเนินการจัดทำตามขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูล

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ ตำแหน่ง และระยะเวลาในการดำเนินงาน โดยใช้ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)
2. วิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ พนักงาน ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน โดยหาค่าเฉลี่ย ( $\mu$ ) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( $\sigma$ )

### ผลการวิเคราะห์

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 ด้านเพศ พบว่า พนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน ทั้งหมดจำนวน 221 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 64.3 และเพศชาย จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 35.7 ด้านอายุ พบว่า ส่วนใหญ่ มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมา คือ 41-50 ปี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5, และ 20-30 ปี จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 ตามลำดับ

ด้านสถานภาพ พบว่า ส่วนใหญ่ มีสถานภาพ โสด จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมาคือ สถานภาพ สมรส จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 40.7 ตามลำดับ ด้านระดับการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่ มีระดับการศึกษา ปริญญาตรี จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 70.6 รองลงมาคือ ปริญญาโท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 ตามลำดับ ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อ 20,001-30,000 บาท จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 65.2 รองลงมาคือ 30,001-40,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0, และ 10,001-20,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 ตามลำดับ ด้านตำแหน่งงาน พบว่า ส่วนใหญ่ มีตำแหน่งพนักงาน ธนาคารอาวิโส จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมาคือ พนักงานธนาคาร จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4, ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5, ผู้จัดการฝ่าย จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 และผู้ช่วยพนักงานธนาคาร จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 10.4 ตามลำดับ ด้านระยะเวลาในการทำงาน พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการทำงาน 1-5 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 41.6 รองลงมา 6-10 ปี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5, 11-15 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5, 16-20 ปี จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3, และ น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน มีองค์ประกอบ 7 ด้าน โดยแสดงเป็นค่าเฉลี่ย ( $\mu$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( $\sigma$ ) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงาน ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\mu = 3.93$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก 3 อันดับแรก คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ( $\mu = 4.16$ ,  $\mu = 4.12$ ,  $\mu = 4.05$ ) ตามลำดับ

## สรุปผลการวิจัย

### ปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 221 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 142 คนคิดเป็นร้อยละ 64.3 และเพศชาย จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 35.7 ส่วนใหญ่ มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมาคือ 41-50 ปี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5, และ 20-30 ปี จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีสถานภาพ โสด จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมาคือ สถานภาพสมรส

จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 40.7 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 70.6 รองลงมาคือ ปริญญาโท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อ 20,001-30,000 บาท จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 65.2 รองลงมาคือ 30,001-40,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0, และ 10,001-20,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีตำแหน่งพนักงานธนาคารอาวุโส จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมาคือ พนักงานธนาคาร จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4, ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5, ผู้จัดการฝ่าย จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 และผู้ช่วยพนักงานธนาคาร จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 10.4 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการทำงาน 1-5 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 41.6 รองลงมา 6-10 ปี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5, 11-15 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5, 16-20 ปี จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3, และ ไม่เกิน 1 ปี จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

#### การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด มหาชน

ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก 3 อันดับแรก คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ตามลำดับ

#### อภิปรายผลการวิจัย

##### 1. ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ความเข้าใจการแผนการวางแผนทางการเงินไปปฏิบัติ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น การกำหนดเป้าหมาย การรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ และจัดทำแผน แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน และ ความสำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สอดคล้องกับงานวิจัยของ จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษา เฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” และ งานวิจัยของ สุขใจ น้ำพุด (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง กลยุทธ์การบริหารการเงิน

## 2. ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ บทความต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการทางการเงินจากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ของนักลงทุน การให้คำปรึกษาและคำแนะนำข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ของสถาบันทางการเงินที่เป็นธนาคาร เช่น ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิตและการแนะนำ บอกต่อ บอกเล่า จากผู้ใกล้ชิด เช่น คนในครอบครัว เพื่อน สอดคล้องกับงานวิจัยของ พัฒน์ ทองพึ้ง (2555). ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ:กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียน สังกัด กรุงเทพมหานคร

## 3. ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ สามารถจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้ด้วยตนเอง มีบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ และมีบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัยจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ ตามลำดับ สอดคล้องกับบทความของ วิวรรณ ชาราหิรัญโชติ(คณะกรรมการมาตรฐานของผู้วางแผนทางการเงิน หรือ Certified Financial Planner Board of Standards Inc. ของสหรัฐอเมริกา) 2552 เรื่อง แผนการเงินแผนชีวิต

## 4. ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านวางแผนทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ท่านวางแผนทางการเงินเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ ท่านวางแผนทางการเงินเพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันการก่อภาระหนี้สินที่มากเกินไป และ ท่านวางแผนทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและเป้าหมาย เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อเงินออม เพื่อคนในครอบครัว สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศานติ ศาสนปัจโชติ (2553) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินของพนักงานโรงงานผลิตเคมี และผงโลหะแห่งหนึ่งในเขตนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุด จังหวัดระยอง และงานวิจัยของ ภัทราพร ยอดจันทร์ (2557) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค

## 5. ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เน้นความมั่นคงทางการเงิน ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ

รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เน้นการสร้างความมั่นคงทางการเงิน รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เน้นการลดหย่อนภาษี และ รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เน้นต่อยอดทางการลงทุน ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

#### 6. ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลในการวางแผนทางการเงิน

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ที่สุด คือ คนในครอบครัว เช่น บิดามารดา คู่สมรส บุตร ตนเอง เพื่อน และ ผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิรินุช อินละคร. (2548). ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

#### 7. ด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี สภาพเศรษฐกิจ เช่น วิกฤตเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย และ กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิรินุช อินละคร. (2548). ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคล และงานสำรวจของ สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). ผลสำรวจ การเงินของคนรุ่นใหม่รายได้สูง

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

#### 1. ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรมีการจัดหาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในระดับสูง หรือจัดอบรมเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อทำให้การวางแผนทางการเงินมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และอาจจะขอให้หน่วยงานต่างๆ ที่มีบริการทางด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาทิ ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต ควรจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในระดับสูงเข้ามาให้คำแนะนำและปรึกษาแก่พนักงานที่ต้องการเข้าไปใช้บริการให้มีความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

#### 2. ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลหรือมีผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้บุคคลที่ต้องการหรือสนใจในการวางแผนทางการเงินได้รับทราบ และมีข้อมูลที่ถูกต้อง เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีคุณภาพ

ชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ อีกทั้งปัจจุบันนี้มีการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างรวดเร็วทำให้มีช่องทางในการประชาสัมพันธ์ข้อมูลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่หลากหลาย อาทิ Social Media, Youtube, Internet, Webpage การลงทุนต่างๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และสามารถเรียนรู้ที่จะวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้ด้วยตัวเอง

### 3. ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรจัดให้มีหน่วยงานที่มีบริการการวางแผนทางการเงินเข้ามานำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นทางเลือกให้กับ ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงิน และควรให้มีที่ปรึกษาให้คำแนะนำ และความรู้ในเรื่องช่องทางจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ให้กับผู้ที่ต้องการคำปรึกษาหรือแนวทางในการวางแผนทางการเงินให้ตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคล

### 4. ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรกระตุ้นให้พนักงานตระหนักถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินจากเงินที่ได้รับในแต่ละเดือนว่า มีเป้าหมายอย่างไร อีกทั้งการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานตระหนักถึงวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน เพื่ออนาคตที่ไม่อาจคาดคิดได้

### 5. ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรจะให้หน่วยงานต่างๆ ที่มีบริการทางด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ให้กับผู้ที่ต้องการคำปรึกษาที่หลากหลายและตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคล และหากดูจากความคิดเห็นของพนักงานจากการตอบแบบสอบถาม ซึ่งส่วนใหญ่ให้ให้ความสนใจในรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เน้นความมั่นคงทางการเงิน ดังนั้น ธนาคารควรมีการจัดกองทุนการออมภาคสมัครใจเพื่อสวัสดิการพนักงานที่มีอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างตามวัตถุประสงค์ของรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่ต้องการ

### 6. ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรกระตุ้นและสื่อให้พนักงานเห็นถึงผู้ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการวางแผนทางการเงินเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน และควรมีการจัดกองทุนการออมภาคสมัครใจเพื่อสวัสดิการพนักงาน โดยให้ระบุผู้รับผลประโยชน์จากกองทุนดังกล่าว เพื่อเป็นการออมอีกทาง และหน่วยงานต่างๆ ที่มีบริการทางด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ควรมีผลิตภัณฑ์หลากหลายที่ตอบสนองความต้องการใน

การวางแผนทางการเงินให้หลากหลายรูปแบบ เช่น เงินฝากเพื่อการศึกษาบุตรดอกเบี้ยสูง หรือ การออมเพื่อการศึกษาบุตร

#### 7. ด้านปัจจัยอื่นที่มีผลในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธนาคารควรมีการบริการหนังสือพิมพ์ธุรกิจ การจัดบอร์ดคิดข่าวธุรกิจที่สำคัญ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทราบถึงภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยที่สำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาทิ อัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินเพื่อ อีกทั้งพนักงานควรมีแผนสำรองในการวางแผนทางการเงินที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ให้สอดคล้องกับผลตอบแทนที่ต้องการเมื่อคำนึงถึงปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อ การวางแผนทางการเงิน และ ควรศึกษา ติดตาม พร้อมทั้งรวบรวมข้อมูลให้ถูกต้องก่อนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วย

#### บรรณานุกรม

กาญจนา หงส์ทอง. (2551). เข้มทิศการเงิน. กรุงเทพฯ: กรุงเทพฯธุรกิจ Bizbook.

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร. รายงานการวิจัยมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

พัฒน์ ทองพึ้ง.(2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ:กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร.มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ภัทรพร ยอดจันทร์. (2557). พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ. 2552. MONEY PRO แผนการเงินแผนชีวิต. กรุงเทพฯ: กรุงเทพฯ ธุรกิจBizbook.

सानติ สาสนปัฐโชติ (2553). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานโรงงานผลิตเคมี และผงโลหะแห่งหนึ่งในเขตนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุด จังหวัดระยอง

ศิรินุช อินละคร. (2548). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). ผลสำรวจ การเงินของคนรุ่นใหม่รายได้สูง เข้าถึงได้จาก

<http://www.marketingoops.com/reports/research/premium-consumer/> สุขใจ น้ำมุด(2557). กลยุทธ์การบริหารการเงิน. พิมพ์ครั้งที่ 6. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.