

การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

EMPLOYEES FINANCIAL PLANNING OF

BB TECHNOLOGY CO., LTD.

ภาวิณี สุขมัน

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Phawinee Sukmun

E-mail: Phawinee.sn@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงาน และวิเคราะห์พฤติกรรมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด ได้แก่ ด้านการลงทุน ด้านแผนประกันชีวิต ด้านภาษี ด้านมรดก ด้านในช่วงวัยเกษียณ โดยจำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ของพนักงาน ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด สถานภาพการสมรส รายได้ต่อเดือนเฉลี่ย และอายุการทำงาน กลุ่มตัวอย่างผู้ตอบแบบสอบถามรวมทั้งหมด 300 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (Means) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผู้วิจัยได้ทำเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยวิธีการแจกแจงแบบสอบถามผ่านทางออนไลน์ (Google Form)

ผลการวิจัยพบว่า 1.) การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด มีผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 300 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 55.70 อายุ 26-30 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 30.30 มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 90.00 สถานภาพโสด จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 69.00 รายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 10,001 -20,000 บาท จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 45.00 และอายุการทำงาน 2-5 ปี จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 49.30

2.) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านการลงทุน ด้านในช่วงวัยเกษียณ ด้านภาษี ด้านประกันชีวิต ด้านมรดก ตามลำดับ

ABSTRACT

This research aimed to study the financial planning of employees of BB Technology Company Limited and analyze the behavior that affects the financial planning of BB Technology Co., Ltd. employees, including investment, life insurance, tax, inheritance, retirement classified by demographic characteristics of employees consisting of gender, age, highest educational levels, marital status, average monthly income and working life samples of 300 respondents were analyzed by using computer software package (SPSS). The statistics used for data analysis consisted of percentage, mean and standard deviation. The researcher has collected the primary data by using the online form distribution (Google Form).

The results of the research are as follows: 1.) Financial planning of the employees of BB Technology Company Limited, 300 respondents, most of them were 167 males, representing 55.70%. Most are aged 26-30 years, 91 peoples, representing 30.30%. Most have a bachelor's degree, 270 peoples, representing a hundred 90.00% .Most of them are single status, 207 peoples are equal to 69.00%. Most have average monthly income 10,001 -20,000 baht, 135 peoples, representing 45.00%, Most of the work is 2-5 years, 148 people, accounting for 49.30 percent

2.) The overall financial planning behavior of employees of BB Technology Company Limited is at the highest level, namely investment, retirement, tax, life insurance, respectively.

บทนำ

จากสถานการณ์เศรษฐกิจทั่วโลกและประเทศไทยนั้นได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกครั้งนี้เช่นกัน แม้ว่าภาคส่วนรัฐบาล จะมีนโยบายช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบ ในส่วนต่างๆ แต่ก็ยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างทั่วถึง บรรดาผู้ประกอบการที่ประสบปัญหา การขาดสภาพคล่องทางการเงิน หรือผู้ประกอบการ กิจการการค้าขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว ทำให้มีการปิดตัวลงของกิจการต่าง ๆ ที่ผู้ประกอบการหรือเจ้าของกิจการ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทำให้เกิดอัตราการถูกเลิกจ้าง และปัญหาการว่างงานเพิ่มตามมา นอกเหนือจากวิกฤตเศรษฐกิจอันเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจโลกชะลอตัวแล้ว ปี พ.ศ. 2563 ทั่วโลกได้ครั้งประสบปัญหาโรคระบาดครั้งยิ่งใหญ่ที่สุดครั้งหนึ่งของโลก คือโรคโคโรนาไวรัส ซึ่งทางรัฐบาลไทย และทุกภาคส่วน ทั้งหน่วยงานเอกชน ผู้ประกอบการ และประชาชน ได้ร่วมกันแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างเต็มความสามารถ ปัญหาสถานการณ์โรคระบาดที่เกิดขึ้นทั่วโลก ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกและสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทย การระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ล่าสุดจึงเศรษฐกิจจีนให้เติบโตชะลอลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยในอาเซียนที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับจีน โดยผ่านทาง 3 ช่องทางหลัก ได้แก่ ช่องทางการค้า การลงทุน และการท่องเที่ยว

วิธีการในการวางแผนการเงินนั้นมียุ่่มากมาย หลายคนอาจเข้าใจว่าเป็นเรื่องของการควบคุมการใช้จ่าย การเก็บออมเพียงเท่านั้น ซึ่งจริงๆ แล้ว เรื่องเหล่านั้นเป็นส่วนสำคัญเพียงส่วนหนึ่งเท่านั้น ซึ่งการวางแผนการเงินให้มีประสิทธิภาพและได้ผลจริง ประกอบด้วย การวางแผนด้านการลงทุน เป็นการเพิ่มรายได้จากการลงทุน โดยการนำเงินออมที่สะสมไว้ไปลงทุนในทางเลือกต่างๆที่เหมาะสม การวางแผนด้านประกันชีวิต เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและสินทรัพย์ส่วนบุคคล โดยการวางแผนบริหารความเสี่ยงของชีวิตและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ที่อยู่ในความครอบครอง การวางแผนด้านภาษี เพื่อลดภาระภาษีตามสิทธิประโยชน์ที่ภาครัฐมอบให้ โดยผ่านกระบวนการวางแผนทางภาษี ซึ่งสามารถนำค่าใช้จ่ายที่ประหยัดได้จากการวางแผนภาษีไปลงทุนสร้างสินทรัพย์และความมั่นคงให้กับชีวิตได้ การวางแผนด้านมรดก เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งให้กับทายาทรุ่นต่อไป ด้านการวางแผนในช่วงวัยเกษียณ เป็นการเตรียมการสำหรับชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว ให้มีช่วงชีวิตเกษียณอย่างสุขเกษม มีสินทรัพย์มากพอสำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด
2. เพื่อศึกษาและวิเคราะห์พฤติกรรมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษา วิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ คือ ข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด ได้แก่ ลักษณะประชากรศาสตร์ของพนักงาน ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด สถานภาพการสมรส รายได้ต่อเดือนเฉลี่ย และอายุการทำงาน

ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด ประกอบด้วย ด้านการลงทุน ด้านแผนประกันชีวิต ด้านภาษี ด้านมรดก และด้านในช่วงวัยเกษียณ

ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

ขอบเขตของระยะเวลา

การวิจัยครั้งนี้ทำการวิจัย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม – มิถุนายน 2563

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

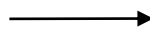
1. ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงาน
2. ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานภายในองค์กร ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งสามารถนำมาวิเคราะห์ทางเลือกทางการเงิน
3. ทำให้ทราบแนวทางในการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับพนักงานในบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

สถานภาพส่วนบุคคล

1. เพศ
2. อายุ
3. ระดับการศึกษาสูงสุด
4. สถานภาพการสมรส
5. รายได้ต่อเดือนเฉลี่ย
6. อายุการทำงาน



ตัวแปรตาม

การวางแผนทางการเงินของพนักงาน บริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

1. ด้านการลงทุน
2. ด้านแผนประกันชีวิต
3. ด้านภาษี
4. ด้านมรดก
5. ด้านในช่วงวัยเกษียณ

แนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน

Hallman and Rosenbloom (2000) ที่ให้คำนิยามไว้ว่า เป็นการประเมินสถานะการเงินส่วนบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์และนำมาวางแผนทางการเงิน เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความสำคัญต่อบุคคลเป็นอย่างมาก มีความมั่นคงทางการเงินในอนาคต จากการที่ได้วางแผนการเงินล่วงหน้าก่อนแล้ว ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การวางแผน

ประกันชีวิต การวางแผนหลังการเกษียณอายุการทำงาน ทำให้มีความมั่นใจในการดำรงชีวิตมากขึ้น ความรู้ที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินได้ถูกรวบรวมมาเป็นแขนงวิชาชีพหนึ่ง เรียกว่า การวางแผนทางการเงิน ซึ่งในต่างประเทศนั้น ได้มีผู้ที่ประกอบวิชาชีพแขนงนี้อยู่ด้วย เพื่อคอยให้คำปรึกษากับผู้ที่สนใจในการวางแผนการเงิน ส่วนในประเทศไทย ยังไม่ค่อยได้รับความนิยมมากนัก เนื่องจากยังเป็นเรื่องใหม่ และยังไม่มีความรู้ที่เข้ามาดูแลส่วนของวางแผนการเงินอย่างจริงจัง อีกทั้งประชาชนยังมีความเข้าใจหรือความเชื่อแบบเก่า ว่าเรื่องการเงินนั้น เป็นเรื่องความลับ ไม่สามารถเปิดเผยให้กับผู้อื่นได้ ดังนั้นจึงเป็นเรื่องยากที่ประชาชนนั้น จะหาที่ปรึกษาทางด้านวางแผนการเงิน โดยจะเลือกการวางแผนการเงิน แบบง่าย ๆ เช่น การออมเงินผ่านสถาบันการเงิน หรือการซื้อหุ้นซื้อพันธบัตรต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งหากพิจารณาแล้ว การวางแผนการเงินเพื่ออนาคตนั้น ไม่จำกัดอยู่เพียงว่า จะต้องทำช่วงไหน เวลาใด เพราะว่าแม้จะเป็นนักศึกษาจบใหม่ ก็สามารถจัดการการวางแผนการเงินได้ ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการเงินเพื่อซื้อรถคันใหม่ พนักงานบริษัทจัดทำแผนการเงิน เพื่อความมั่นคงในอนาคต เพื่อซื้อบ้าน ข้าราชการวางแผนการเงิน การวางแผนการออม การวางแผนประกันชีวิต เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีหลังวัยเกษียณ เป็นต้น

แผนทางการเงิน

แนวทางของการวางแผนทางการเงินนั้น มีหลากหลายวิธีไม่ว่าจะเป็นในส่วนของการจัดทำงบประมาณและงบประมาณส่วนบุคคล การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนภาษีและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ประกอบกันเป็นรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ และแต่ละด้านมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การวางแผนการลงทุน

การวางแผนการลงทุนคือ การนำทรัพย์สินที่สามารถเก็บออมได้ นำมาใช้จ่ายให้กับกิจกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ไม่ว่าจะเป็นการซื้อพันธบัตร การซื้อกองทุน หรือในรูปแบบของทรัพย์สินมีค่าต่าง ๆ เช่น ทองคำ เงินตราต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของทรัพย์สินดังกล่าวในอนาคต ซึ่งหากการลงทุนทำกิจกรรมต่าง ๆ ที่ขาดการวางแผนการลงทุนที่ละเอียดถี่ถ้วนรอบคอบ และถูกต้องนั้น นอกจากจะส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกิจกรรมนั้นๆ ยังอาจทำให้สูญเสียมูลค่าในสิ่งที่ลงทุนนั้นไปด้วยซึ่งก่อนการลงทุน ควรได้รับความมั่นใจผลตอบแทนจะได้รับตรงตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ และมีความมั่นคงในการลงทุนมากที่สุด

การวางแผนด้านการประกันชีวิต

ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อตัวบุคคลนั้น มีหลากหลายรูปแบบ ซึ่งสิ่งที่ส่งผลกระทบต่อบุคคลมากที่สุดคือ เหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดฝันขึ้นในอนาคตที่มีผลกระทบทางลบต่อสุขภาพ ชีวิต และทรัพย์สิน อันเป็นผลต่อการขาดรายได้ จนนำมาสู่ปัญหาต่างมากมาย ทั้งสภาพความเป็นอยู่ ฐานะทางการเงิน เป็นต้น จึงจำเป็นต้องป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ซึ่งการวางแผนการประกันชีวิตนั้น เป็นทางเลือกที่สำคัญที่สุด ที่จะลดผลกระทบได้มากที่สุด อีกทั้งสามารถมั่นใจได้ว่า มีหลักประกันความมั่นคง ให้กับตัวบุคคลเพื่อที่เมื่อเกิดความสูญเสียทั้งในด้านชีวิต หรือทรัพย์สินต่าง ๆ ก็ยังได้รับการชดเชย ได้รับการคุ้มครอง เพื่อที่จะนำมาบริหารงานใน

กิจกรรมที่จะเกิดขึ้นหลังการสูญเสียไป โดยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงแบบสุ่ม นั้น เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆ ที่มีทั้งผลในด้านบวกหรือด้านลบก็ได้ และ ความเสี่ยงอย่างแท้จริง คือความเสี่ยงที่ส่งผลโดยตรงกับตัวบุคคล ทั้งในด้านชีวิต ร่างกาย เป็นต้น

การวางแผนด้านภาษี

ประกอบไปด้วยภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีสรรพสามิต และภาษีในรูปแบบอื่นๆ ซึ่งภาษีเหล่านี้จะถูกนำไปใช้ในงานบริหารประเทศในด้านต่างๆ ทั้งส่วนงาน สาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ส่วนงานป้องกันประเทศ หรือส่วนงานทางด้านการศึกษา เป็นต้น

การวางแผนภาษีนั่น คือการวางแผนการชำระภาษีที่แต่ละบุคคล มีหน้าที่ชำระให้ขึ้นไปด้วยความถูกต้อง และเป็นประโยชน์มากที่สุด ซึ่งการวางแผนด้านภาษีที่ดี จะช่วยให้การชำระภาษีนั่นเป็นไปด้วยความถูกต้อง อีกทั้งยังสามารถลดค่าใช้จ่ายในการชำระภาษีในส่วนที่ไม่จำเป็นออกไปได้ และยังช่วยให้ได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในด้านการจ่ายภาษีไม่ว่าจะเป็นด้านการลดหย่อนภาษีในรายการที่กรมสรรพากรกำหนด เป็นต้น

การวางแผนด้านมรดก

จุดประสงค์ของการวางแผนด้านมรดกที่จะมอบให้กับผู้ได้รับมรดกนั้น ควรคำนึงถึงว่า มรดกที่มอบให้กับผู้ได้รับมรดกนั้น จะเกิดประโยชน์ต่อตัวของผู้ได้รับมรดกอย่างไรบ้าง จึงต้องมีการจัดสรร ทรัพย์สิน หรือมรดกจำนวนดังกล่าวด้วยความเหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด อีกทั้งเป็นการปกป้องทรัพย์สินของครอบครัว ไม่ให้ถูกบังคับชำระหนี้

การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

วัยเกษียมนั้น คือช่วงอายุที่หยุดจากการทำงาน และไม่มีรายได้หลัก หลังจากที่ได้รับจากการทำงานเป็นประจำ ซึ่งถึงแม้ว่ากลุ่มบุคคลที่อยู่ในวัยเกษียณจากการทำงานนั้น ภาระค่าใช้จ่าย อาจไม่สูงมากนัก แต่การวางแผนหลังเกษียมนั้น คือการวางแผนการดำรงชีวิต และแผนการใช้จ่ายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายในด้านค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น ซึ่งต้องมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบเรื่องของการใช้จ่ายได้เป็นอย่างดีอีกด้วย ซึ่งการวางแผนเพื่อวัยเกษียมนั้น การประกันตนในรูปแบบอื่นๆ เช่น กองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก็เป็นการช่วยบริหารจัดการได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับเงินที่นำส่งเข้ากองทุนดังกล่าว ซึ่งสามารถนำมาหักภาษีในรอบปีภาษีที่จะมาถึงได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภิรมยา ชัยศิลป์ (2562) ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติการ บริษัทในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และศึกษาแนวทางการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติการของพนักงานเอกชน ผลการศึกษาพบว่า ในข้อมูลส่วนบุคคล พนักงานเอกชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 26-35 ปี

ระดับการศึกษาอยู่ที่ระดับประกาศนียบัตรชั้นสูงหรืออนุปริญญา สถานภาพโสด มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001- 15,000 บาท ประสบการณ์การทำงาน 6-10 ปี ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในจังหวัดเชียงราย พบว่าความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางในการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในจังหวัดเชียงราย จากตารางพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นพนักงานเอกชนในจังหวัดเชียงราย มีความคิดเห็นโดยรวมเกี่ยวกับแนวทางในการวางแผนทางการเงินในระดับมาก ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาถึง ผลตอบแทนที่สูงจากการออมและการลงทุน และเน้นการออมและการลงทุนที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัยสูง ในระดับมากที่สุด ส่วนระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ แนวทางในการออมเงินและลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนเกี่ยวกับ การออมผ่านสถาบันการเงินในระบบที่มีความน่าเชื่อถือและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนจากอัตราผลตอบแทนเป็นหลัก คัดสินใจออมและลงทุนโดยได้รับคำแนะนำจากคนที่รู้จัก ความมั่นใจในการออมและลงทุนเมื่อได้รับคำแนะนำจากพนักงาน การให้ความสำคัญกับประโยชน์ของการออมและลงทุน การเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนจากความเสี่ยงทางการเงิน และการออมและการลงทุน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การยอมรับความเสี่ยงจากการออมและการลงทุน ความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุนก่อนการตัดสินใจออมและลงทุน ประสบการณ์ในการออมและการลงทุนสินทรัพย์ และการกระจายการออมและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อลดความเสี่ยงทางการเงิน ตามลำดับ

นันทิดา วัฒนประภา (2559) ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยในการวางแผนที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง เพื่อศึกษาลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลและการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษี โดยผู้ศึกษาเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจากลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง จำนวน 380 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ Independent sample t-test, F-test, One-way ANOVA, Multiple Linear Regression ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 229 คน สถานภาพสมรส อายุระหว่าง 31-40ปี การศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งพนักงานทั่วไป มีการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ประกอบด้วย ด้านการซื้อประกันชีวิต โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ระดับความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านการลงทุนในกองทุนรวม ระดับความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านความเสี่ยง ค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ด้านความรู้ความเข้าใจ ค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ด้านการรับรู้ข่าวสาร ค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

หมัดอุเส็น หมัดหมัน (2557) ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการมรดกตามหลักกฎหมายอิสลามของมุสลิม ในจังหวัดสตูล เพื่อศึกษาหลักการ เงื่อนไข ขั้นตอน วิธีการจัดการ ระดับการศึกษา ระดับความรู้ความเข้าใจใน หลักการ แนวปฏิบัติ ปัญหา อุปสรรค ผลกระทบและแนวทางแก้ไข ในการจัดการมรดกตามหลักกฎหมาย อิสลาม โดยผู้ศึกษาเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจากคนมุสลิมในจังหวัดสตูล จำนวน 144 คน วิเคราะห์ ข้อมูลโดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ ค่าร้อยละ ความถี่ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มี การศึกษาอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า แต่เมื่อวัดระดับความรู้เกี่ยวกับการจัดการมรดกตามหลักอิสลาม จะพบอยู่ใน ระดับปานกลาง มีปัญหาอุปสรรคในการจัดการมรดกของผู้ตายที่ไม่สามารถดำเนินการเองตามเจตนารมณ์ของ อิสลามได้เต็มรูปแบบ แนวทางแก้ไข ให้เพิ่มทักษะความรู้ ข้อสรุปที่ได้มาจากการทำแบบสอบถาม คือ เกิด การขัดข้องในระบบธุรกรรมทางการเงิน เนื่องจากทายาทไม่สามารถนำมรดกไปใช้ทำธุรกรรมต่างๆ ได้ ระดับ ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เกิดความขัดแย้งกันระหว่างทายาทในอัตราส่วนทายาทแต่ละราย ระดับความ คิดเห็นอยู่ในระดับมาก เกิดการเขม่นกันระหว่างทายาทที่ครอบครองทรัพย์สินมรดกกับทายาทที่ไม่ได้ครอบครอง ทรัพย์สินมรดก ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

ฉัตรชัย สิริเทวัญกุล (2556) ทำการวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการลงทุนสำหรับวัยเกษียณ เพื่อศึกษา การจัดสรรการลงทุนวัยเกษียณ ได้แบ่งสินทรัพย์ออกเป็น 2 ประเภท คือ ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อวัยเกษียณ และลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ การจัดสรรการลงทุนที่เหมาะสมกับวัยเกษียณ คำนวณสัดส่วนการ ลงทุนที่เหมาะสม ผลการศึกษาพบว่า ผู้ลงทุนเพื่อวัยเกษียณควรที่จะเริ่มลงทุนตั้งแต่แรกๆ และยิ่งผู้ลงทุน คาดหวังช่วงดำรงชีวิตหลังเกษียณเป็นระยะเวลานานก็ยิ่งควรที่จะเริ่มลงทุนให้เร็วขึ้น เนื่องจากผลวิจัยที่ได้เห็น ได้ว่าหากผู้ลงทุนที่เริ่มลงทุนเร็ว จะทำให้มีอัตราความสำเร็จเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งสามารถที่จะมีเงินเก็บไว้ใช้ใน ยามเกษียณยาวนานขึ้น โดยที่อัตราการลงทุนไม่สูงมาก แต่หากผู้ลงทุนเริ่มลงทุนช้า หรือเริ่มลงทุนเมื่อใกล้ถึง วัยเกษียณแล้ว โอกาสที่ผู้ลงทุนจะประสบความสำเร็จก็จะน้อยลง เนื่องจากเหลือระยะเวลาลงทุนน้อยลง นอกจากนั้นผู้ลงทุนเพื่อวัยเกษียณควรเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนมากขึ้น โดยการ แบ่งเงินมาลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนหรือลงทุนในหุ้นสามัญ และกองทุนรวมทองคำ หรือลงทุนใน ทองคำ ผู้ลงทุนเพื่อวัยเกษียณนั้นจะมีระยะเวลาลงทุนที่ยาวนานเพียงพอที่จะสามารถลดความผันผวนในระยะ สั้นของสินทรัพย์ที่มีความผันผวนสูงได้ อัตราความสำเร็จจะสูงหรือต่ำไม่ได้ขึ้นกับสัดส่วนการลงทุนเพียง อย่างเดียว แต่ยังขึ้นกับระยะเวลาลงทุน ช่วงดำรงชีวิตหลังเกษียณ และอัตราการลงทุนด้วย อัตราการลงทุนนั้น อัตราที่เหมาะสมควรอยู่ที่ร้อยละ 30 ขึ้นไปเพื่อให้ช่วงดำรงชีวิตหลังเกษียณ ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่มีรายได้แล้ว นั้น มีลักษณะการดำรงชีวิตไม่แตกต่างกับช่วงที่ยังมีรายได้อยู่มากนัก ทั้งนี้ทางภาครัฐอาจจะเพิ่มแรงจูงใจให้ คนใส่ใจในการออมการลงทุนเพิ่มมากขึ้น โดยการเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้กับผู้ลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ปัจจุบันสามารถนำมรดกหย่อนภาษีได้ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 โดยให้ผู้ลงทุน สามารถนำเงิน ลงทุนมรดกหย่อนได้เพิ่มมากกว่าปัจจุบัน เพื่อมีเงินนำมาใช้ในอนาคต

มนิรัตน์ บุญยงค์, อังศุภา ขุนแจ้ง, มยุรี มารยาท (2556) ทำการวิจัยเรื่อง การศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่มี อิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตในเขตกรุงเทพมหานคร การเปรียบเทียบรูปแบบและ

ประเภทของกรรมธรรม์ และให้ทราบถึงความพึงพอใจในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตและการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิต โดยผู้ศึกษาเก็บ รวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจากผู้ทำประกันชีวิตที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีกรรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 240 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอาชีพพนักงานบริษัท ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพ โสด ปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการตัดสินใจทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต คือ เรื่องการโฆษณา ความพึงพอใจที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ คือ เป็นที่ยอมรับทั่วไป และระดับความพึงพอใจโดยรวม เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต แบ่งเป็น 3 ด้าน คือ ด้านเกี่ยวกับบริษัท มีความพึงพอใจในระดับมากที่สุด ด้านเกี่ยวกับกรรมธรรม์ ความพึงพอใจในระดับมากที่สุดและด้านเกี่ยวกับตัวแทน ความพึงพอใจในระดับมากที่สุด โดยภาพรวมทั้ง 3 ด้าน มีความพึงพอใจโดยรวมอยู่ที่ระดับมากที่สุด

วิธีดำเนินการวิจัย

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

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการทำวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการทำวิจัย คือ พนักงานในบริษัท บีบี เทคโนโลยี กลุ่มตัวอย่างในการศึกษารั้งนี้ อยู่ที่จำนวน 300 คน คำนวณด้วยวิธีการคำนวณของ ทาโร ยามานะ (Taro Yamane, 1967 อ้างถึงใน ชานินทร์ ศิลป์จารุ, 2549, หน้า 47) ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยใช้ความไม่น่าจะเป็น (Nonprobability Sampling) ซึ่งผู้วิจัยจะเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบใช้วิจารณญาณหรือแบบมีจุดมุ่งหมาย (Judgement or purposive sampling)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยวิธีการแจกแจงแบบสอบถามผ่านทางออนไลน์ (Google Form) ให้กับพนักงานในบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด โดยมีการกระจายแบบสอบถามทางช่องทางออนไลน์ Social Network ต่างๆ เช่น Line, Facebook วิธีนี้ทำให้ผู้วิจัยสามารถได้ข้อมูลที่รวดเร็ว สะดวก ได้กลุ่มตามเป้าหมาย ไม่เสียค่าใช้จ่าย และเว้นระยะห่างทางสังคมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีโรคระบาด ณ ตอนนี สามารถตรวจสอบข้อมูล โดยการตรวจแบบสอบถามสมบูรณ์และที่ไม่สมบูรณ์นำออก แล้วนำข้อมูลมาบันทึกลงใน File เมื่อได้ข้อมูลที่ครบถ้วนทำการประมวลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 23.0) และวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษามีการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 23.0)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย

- 1.ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อใช้ในสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ในการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- 2.ค่าเฉลี่ย (Means) เพื่อใช้ในสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) เน้นหาในส่วนที่ 2 ผู้วิจัยใช้ค่าคะแนนเฉลี่ยที่ได้มาตีความหมาย
- 3.ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และการกระจายของข้อมูล พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 สภาพส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 300 คน ด้านเพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 55.70 และเพศหญิง จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 44.30 ด้านอายุ ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีอายุ 26-30 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 30.30 รองลงมาเป็น 36-40 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 21.70, 31-35 ปี จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11.30, 41-45 ปี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00, 51 ปีขึ้นไป จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และ 46-50 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.30 ตามลำดับ ด้านระดับการศึกษาสูงสุด ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 90.00 รองลงมาเป็น ปวท./ปวส./อนุปริญญา จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และปริญญาโท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.70 ตามลำดับ ด้านสถานภาพการสมรส ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 69.00 และสมรส จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.00 ตามลำดับ ด้านรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 10,001 -20,000 บาท จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาเป็น 20,001 -30,000 บาทจำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 34.70, รายได้ 30,001 -40,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 และ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.30 ตามลำดับ และด้านอายุการทำงาน ผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีอายุการทำงาน 2-5 ปี จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 49.30 รองลงมาเป็น 6-10 ปี จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 17.70, 11-15 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 16.30, 21 ปีขึ้นไปจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 และ 16-20 ปี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามประกอบด้วย 5 ด้าน ได้แก่ การวางแผนด้านการลงทุน การวางแผนด้านประกันชีวิต การวางแผนด้านภาษี การวางแผนด้านมรดก ด้านการวางแผนในช่วงวัยเกษียณ โดยการค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ความคิดเห็นของพนักงานที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยรวมอยู่ในอันดับที่มากที่สุด ($\bar{X} = 3.65$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่ารายด้านที่อยู่ระดับมากที่สุด คือ ด้านการลงทุน ($\bar{X} = 3.92$) ด้านในช่วงวัยเกษียณ ($\bar{X} = 3.77$) ด้านภาษี ($\bar{X} = 3.74$) และด้านแผนประกันชีวิต ($\bar{X} = 3.62$) และด้านที่อยู่ระดับปานกลาง คือ ด้านมรดก ($\bar{X} = 3.22$)

สรุปผลการวิจัย

ข้อมูลส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด มีผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 300 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 55.70 และเพศหญิงจำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 44.30 ส่วนใหญ่มีอายุ 26-30 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 30.30 รองลงมา เป็น 36-40 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 21.70, 31-35 ปี จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11.30, 41-45 ปี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00, 51 ปีขึ้นไป จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และ 46-50 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.30 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 90.00 รองลงมาเป็น ปวท./ปวส./อนุปริญญา จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และปริญญาโท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.70 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 69.00 และสมรส จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.00 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 10,001 -20,000 บาท จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาเป็น 20,001 -30,000 บาท จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 34.70, รายได้ 30,001 -40,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 และ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.30 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีอายุการทำงาน 2-5 ปี จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 49.30 รองลงมาเป็น 6-10 ปี จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 17.70, 11-15 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 16.30, 21 ปีขึ้นไป จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 และ 16-20 ปี จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัท บีบี เทคโนโลยี จำกัด

ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความสำคัญมากที่สุด คือ ด้านการลงทุน ด้านในช่วงวัยเกษียณ ด้านภาษี ด้านประกันชีวิต ตามลำดับ และที่มีความสำคัญปานกลาง คือ ด้านมรดก

อภิปรายผลการวิจัย

1. การวางแผนด้านการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ผลตอบแทนจากการลงทุน มีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน ในการลงทุนผู้ลงทุนพิจารณาผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ก่อนจะเลือกหรือตัดสินใจในการวางแผนทางการเงิน และความคิดเห็นที่อยู่ในระดับมาก คือ พิจารณาเลือกรูปแบบการลงทุนจากความเสี่ยงทางการเงิน ปัจจัยทางเศรษฐกิจ มีผลต่อการจัดการวางแผนการลงทุน มีการจัดการวางแผนการลงทุนไว้ล่วงหน้า มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับการลงทุนตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภิรมยา ชัยศิลป์ (2562) ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติการในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย

2. การวางแผนด้านประกันชีวิต โดยรวมอยู่ในอันดับที่มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ คำนี้ถึงผลตอบแทนที่ได้รับจากการทำประกันชีวิตเป็นอันดับ ความคิดเห็นที่อยู่ในระดับมาก คือ มีการวางแผน การทำประกันชีวิต ท่านจำเป็นซื้อประกันชีวิต เพื่อเป็นหลักประกันให้กับครอบครัว ให้ความสนใจในการทำประกันชีวิต และความคิดเห็นที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีความรู้เรื่องเกี่ยวกับประกันชีวิต ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มณิรัตน์ บุญยงค์, อังศุภา ขุนแจ้ง, มยุรี มารยาท (2556) ศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตในเขตกรุงเทพมหานคร

3. การวางแผนด้านภาษี โดยรวมอยู่ในอันดับที่มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีการเลือกใช้บริการอื่นๆ ที่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษี มีการวางแผนการชำระภาษี ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และความคิดเห็นที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ เลือกซื้อกองทุน LTF, RMF เพื่อนำมาลดหย่อนภาษี ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทิดา วัฒนประภา (2559) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการวางแผนที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

4. การวางแผนด้านมรดก โดยรวมอยู่ในอันดับที่ปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ ท่านจัดสรรมรดก ให้แก่ผู้รับมรดกอย่างเหมาะสม ผู้รับมรดกสามารถบริหารจัดการมรดกได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด มีความคิดเห็นที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีการวางแผนมรดกไว้ล่วงหน้า มีความรู้ความเข้าใจเรื่อง ภาษีมรดกและความคิดเห็นที่อยู่ในระดับน้อย คือ มีการจัดทำบัญชีทรัพย์สินเพื่อจัดทำมรดกตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ หมัดอุสตัน หมัดหมัน (2557) ศึกษาเรื่อง การจัดการมรดกตามหลักกฎหมายอิสลามของมุสลิมในจังหวัดสตูล

5. ด้านการวางแผนในช่วงวัยเกษียณ โดยรวมอยู่ในอันดับที่มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ มีการจัดการวางแผนการเงินเพื่อชำระหนี้สินให้หมดสิ้นก่อนการเกษียณ และความคิดเห็นที่อยู่ในระดับมาก คือ มีการจัดการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ มีการจัดการวางแผนการเงินเพียงพอต่อการเกษียณ และผลตอบแทนจากการลงทุนและการออม มีผลต่อการวางแผนทาง

การเงินเพื่อการเกษียณ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ฉัตรชัย สิริเทวัญกุล (2556) ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการลงทุนสำหรับวัยเกษียณ เพื่อศึกษาการจัดสรรการลงทุนวัยเกษียณ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. การวางแผนด้านการลงทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ผลตอบแทนจากการลงทุน มีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน กล่าวคือ ผลตอบแทนยิ่งมาก คนส่วนใหญ่มีจะชอบลงทุน ซึ่งเป็นการตัดสินใจหลักในการวางแผนการลงทุน ท่านพิจารณาเลือกรูปแบบการลงทุนจากความเสี่ยงทางการเงิน ขึ้นอยู่กับผู้ทำแบบสอบถามจะยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน ในแต่ละบุคคลมีเป้าหมายและผลตอบแทนที่ต้องการไม่เหมือนกัน

2. การวางแผนด้านประกันชีวิต

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านคำนึงถึงผลตอบแทนที่ได้รับจากการทำประกันชีวิตเป็นอันดับแรก ผู้ทำแบบสอบถามควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำประกันชีวิตให้ละเอียดก่อนที่จะตัดสินใจทำกรมธรรม์ โดยดูจากผลตอบแทนที่ได้รับได้ตามความคุ้มครองที่คาดหวังไว้หรือไม่ ท่านมีการวางแผน การทำประกันชีวิต ก่อนการทำประกันควรมีการศึกษาข้อมูล ว่ามีภาระอะไรบ้าง สามารถจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันได้หรือไม่ ควรทำประกันให้ครอบคลุมความเสี่ยง ภาระทางการเงินทั้งหมด และศึกษาประกันอย่างรอบคอบ

3. การวางแผนด้านภาษี

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านเลือกใช้บริการอื่นๆ ที่ สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ เช่น ผู้ทำแบบสอบถาม สามารถทำประกันชีวิต โดยสามารถลดหย่อนภาษีเงินได้ที่จ่ายจริงได้แต่ไม่เกิน 100,000 บาท สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่เป็นหลักค่าประกันแก่ลูกจ้าง เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้างในการลาออก เลือกซื้อกองทุน LTF, RMF เพื่อนำมาลดหย่อนภาษี กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund: LTF) ท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีในการลดหย่อน ควรศึกษาอย่างละเอียด ทำให้ผู้ตอบแบบสอบถามเสียภาษีได้ถูกต้อง ช่วยในการประหยัดภาษีในส่วนหนึ่ง ถ้ามีการวางแผนที่ดี โอกาสการได้เงินคืนภาษีจำนวนมาก มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับภาษี ซึ่งทำให้รู้ประเภทของรายได้ ค่าใช้จ่ายในการหักภาษี นำมาลดหย่อน คำนวณภาษีต่อไป

4. การวางแผนด้านมรดก

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านจัดสรรมรดกให้แก่ผู้รับมรดกอย่างเหมาะสม ทำให้ไม่เกิดความขัดแย้งของผู้รับมรดกในภายภาคหน้า ผู้รับมรดกสามารถบริหารจัดการมรดกได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด ภาษีมรดก เกิดขึ้นเมื่อมีการเสียชีวิตของเจ้าของมรดก และส่งต่อให้ผู้รับทรัพย์สินต่อไป ต้องเสียภาษี 5% คำนวณตามราคาปิดตลาด ณ วันโอน หรือเกิดขึ้นในขณะที่มีชีวิตอยู่ ผู้รับมรดกเสียภาษี 5% ทั้งในสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์

5. ด้านการวางแผนในช่วงวัยเกษียณ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านมีการจัดการวางแผนการเงินเพื่อชำระหนี้สินให้หมดสิ้นก่อนการเกษียณ เพราะหลังเกษียณผู้ตอบแบบสอบถามไม่สามารถหารายได้มากเท่ารายได้ในวัยก่อนวัยเกษียณ การวางแผนเกษียณจึงมีความสำคัญและจำเป็นสำหรับทุก ๆ คน ยิ่งสามารถวางแผนเกษียณได้เร็วมากเท่าไรก็ยิ่งมีโอกาสที่จะอิสรภาพทางการเงินเร็วมากยิ่งขึ้น ท่านมีการจัดการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ทำให้มีเงินพอต่อการใช้ในช่วงหลังเกษียณ เกิดความสุขสบายหลังเกษียณ

บรรณานุกรม

- ฉัตรชัย สิริเทวัญกุล. (2556). *การวางแผนการลงทุนสำหรับวัยเกษียณ*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- นันทิดา วัฒนประภา. (2559). *ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ภิรมยา ชัยศิลป์. (2562). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติการในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง.
- มณีรัตน์ บุญยงค์, อังศุภา ขุนแจ้ง, มยุรี มารยาท. (2556). *การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตของผู้บริโภค ในเขตกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- หมัดอุเสิน หมัดหมัน. (2557). *การจัดการมรดกตามหลักกฎหมายอิสลามของมุสลิมในจังหวัดสตูล*. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์”
- Hallman and Rosenbloom. (2000). *Personal Finance Planning* (6th ed.). New York: McGraw-Hill.