

ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล
ของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่

FACTORS AFFECTING PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT OF EMPLOYEES OF
BANGKOK BANK HEAD OFFICE

ศรัณรัตน์ เปลียนเป่า

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

SARANRAT PLIANPAO

E-mail: Saranratplianpao@gmail.com

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

บทคัดย่อ

มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ ได้แก่ ด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (Security) ด้านการบริหารการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต (Stability) ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่นคง (Growth) และด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่นคง (Protection and Management) โดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวพร้อมทั้งพิจารณาปัญหาและอุปสรรคที่มีต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน ทักษะคิดและความคิดเห็นส่วนตัวต่อการบริหารเงิน ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ เป็นต้น ความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการบริหารเงิน ปัญหาและอุปสรรคจากหน้าที่การทำงานที่ปฏิบัติอยู่ การมีวินัยทางการเงิน เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น ภาวะทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยผันผวน เป็นต้น ความถดถอยของการออมภาคครัวเรือน วิถีชีวิตและสถานการณ์ทางสังคมในปัจจุบันและความไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ จำนวน 320 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถามดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ในการหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1) พนักงานที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 320 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 มีช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 38.4 มีสถานภาพโสด จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 54.1 มีระดับการศึกษาที่ระดับปริญญาตรี จำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 58.4 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 30,001 - 40,000 บาทจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 2-4 คน จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 68.1

2) ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่มีความสำคัญในระดับมาก คือ ความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่ายความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น ตามลำดับ

3) ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับความสำคัญมาก คือ ด้านการบริหารการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต (Stability) และด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (Security)

คำสำคัญ: บริหารการเงินส่วนบุคคล; พนักงานธนาคาร

Abstract

The objective of research is to study the factors affecting personal financial management of Bangkok Bank staff at the head office. namely financial management, to prevent the effects of incidents. Security, financial stability, growth and protection and management. Classified by personal data such as gender Age, status, education level Average monthly income Average monthly expense and the number of family. As well as considering the problems and obstacles that affect personal financial management Including knowledge and understanding about investment selection and financial management methods Personal attitudes and opinions towards financial management Personal factors such as gender, age, status, occupation, etc. The

balance between income and expenses Return and risk from money management Problems and obstacles from their job duties Financial discipline Unexpected events such as natural disasters, accidents, epidemics, etc. Economic conditions such as inflation, interest rates fluctuate, etc, The recession of household savings the way of life and current social situation and political instability. The population in this study was 320 employees of the Bangkok Bank Head Office. The tools used for data collection. Is a questionnaire for data analysis using computer software for frequency, percentage, mean (\bar{X}) and standard deviation (SD)

The research has found 1) A total of 320 employees, mostly 174 were males, representing 54.4%. Most were ages of 25 - 35 years old 123 peoples representing 38.4%. Most of them are single status 173 people accounting for 54.1%. Most of them have education at the bachelor level the number of people is 187 people accounting for 58.4%. Average monthly income of 30,001 - 40,000 baht 102 people representing 31.9%. Most of the average expenses are 15,000 - 20,000 baht per month 109 people accounting for 34.1% and Most of the family members are 2-4 people, 218 people, representing 68.1 percent.

2) Problems and Obstacles with Personal Finance Management overall it is at a medium level when considering in each aspect it is found that the problems and obstacles affecting personal financial management that are of high importance are the balance between income and expenses, knowledge and understanding of investment choices and Methods of money management and unexpected events such as natural disasters, accidents, epidemics, etc. respectively.

3) The factors affecting the personal financial management of the Bangkok Bank head office staff in general are at a moderate level. When considering each aspect, it is found that the most important aspect is the financial management for stability and financial management to prevent the impact from unexpected events (Security).

Keywords: personal finance management; Bank clerk.

บทนำ

การดำเนินชีวิตของบุคคลโดยส่วนใหญ่ประกอบไปด้วยการทำงานเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน, การมีเงินสำรองเก็บไว้ในอนาคตเพื่อให้สำรองไว้ใช้ในวัยเกษียณ มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน ตลอดจนต้องมีทุนการศึกษาสำรองลูกหลานในอนาคต ซึ่งการจะบรรลุเป้าหมายดังกล่าวบุคคลจะต้องมีวินัยในการออม มีการวางแผนการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ แต่อาจเป็นเรื่องที่ยากในสถานการณ์ปัจจุบันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสังคมที่รวดเร็ว การบริหารการเงินส่วนบุคคลจึงถือเป็นสิ่งสำคัญและเป็นจุดเริ่มต้นอย่างหนึ่งที่จะทำให้บุคคลได้รับในสิ่งที่ตนหวัง ความสำคัญของการบริหารการเงินส่วนบุคคล ทำให้คุณสามารถวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง ส่งเสริมให้คนตระหนักถึงความสำคัญในการใช้จ่ายอย่างถูกต้อง ทุกแง่มุมของชีวิต จะก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ทางการวางแผนการเงิน

จึงสามารถสรุปได้ว่าการบริหารการเงินเป็นสิ่งที่มีความสำคัญต่อการวางแผนชีวิตในอนาคต จึงเป็นสาเหตุที่ทำให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางการวางแผนบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน รวมทั้งงานวิจัยนี้สามารถมีประโยชน์ต่อผู้ประกอบการทางการเงิน นักลงทุนหรือบุคคลทั่วไปที่มีความสนใจเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่

ขอบเขตการวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

1) ตัวแปรอิสระ คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว
2. ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน,ทัศนคติและความคิดเห็นส่วนตัวต่อการบริหารเงิน,ปัจจัยส่วนบุคคล

เช่น เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ เป็นต้น, ความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย, ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการบริหารเงิน, ปัญหาและอุปสรรคจากหน้าที่การงานที่ปฏิบัติอยู่, การมีวินัยทางการเงิน, เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น, ภาวะทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยผันผวน เป็นต้น, ความถดถอยของการออมภาคครัวเรือน, วิถีชีวิตและสถานการณ์ทางสังคมในปัจจุบัน และความไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง

- 2) ตัวแปรตาม คือ ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ได้แก่
- ด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (Security), ด้านการบริหารการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต (Stability) ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่นคง (Growth) และด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่นคง (Protection and Management)

ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่

ขอบเขตด้านระยะเวลา

ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม - มิถุนายน 2563

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารการเงินเพื่อใช้ในอนาคต ทำให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายสำคัญในด้านอื่น ๆ
2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อบุคคลทั่วไปใช้ในการวางแผนบริหารการเงินส่วนบุคคลของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- ระดับการศึกษา
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล

- ความรู้ความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหาร
- ทักษะคิดและความคิดเห็นส่วนตัวต่อการบริหารเงิน
- ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ เป็นต้น
- ความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย
- ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการบริหารเงิน
- อุปสรรคจากหน้าที่การทำงานที่ปฏิบัติอยู่
- การมีวินัยทางการเงิน
- เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น
- ภาวะทางเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยผันผวน เป็นต้น
- ความถดถอยของการออมภาคครัวเรือน
- วิถีชีวิตและสถานการณ์ทางสังคมในปัจจุบัน
- ความไม่มีเสถียรภาพทางการเมือง

ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพ ฯ สำนักงานใหญ่

1. ด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (Security)
2. ด้านการบริหารการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิต (Stability)
3. ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่นคง (Growth)
4. ด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง (Protection and Management)

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

David Berky ประธานบริษัท Simple Joe, Inc. ผู้ผลิตซอฟต์แวร์ทางการเงินได้ให้แนวคิดพื้นฐานในการบริหารการเงินส่วนบุคคลไว้ 4 ประการ ได้แก่

1. บริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security) ด้วยในปัจจุบันการดำเนินชีวิตมักจะอยู่ท่ามกลางความเสี่ยง ซึ่งแต่ละคนมีความเสี่ยงไม่เหมือนกันและไม่เท่ากัน เนื่องจากแต่ละคนมีการดำเนินชีวิตที่แตกต่างกัน เพื่อเป็นการรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ความเสี่ยงจากการตกงาน ความเสี่ยงจากการเกิดอุบัติเหตุและความเสี่ยงจากการติดโรคระบาด เป็นต้น ดังนั้นในการบริหารการเงินส่วนบุคคลจึงควรที่จะกันเงินส่วนหนึ่งไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน หรือเกิดความเสี่ยงขึ้นในชีวิต เพื่อความปลอดภัยในการดำเนินชีวิต การบริหารการเงินที่สามารถกระทำได้ ได้แก่ การทำประกันชีวิต การประกันสุขภาพ การประกันการว่างงาน และการกันเงินออมส่วนหนึ่งไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เป็นต้น

2. บริหารการเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Stability) หลักการในข้อนี้คือ ไม่ใช้จ่ายเกินรายได้ที่มีอยู่และไม่พยายามสร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตัวอย่างเช่น การใช้จ่ายที่มากกว่ารายได้ เช่น การซื้อสินค้าราคาแพงผ่านบัตรเครดิต โดยคิดว่าในอนาคตจะมีรายได้เพิ่มพอที่จะจ่ายคืนได้ ถือว่าเป็นการนำเงินออมในอนาคตมาใช้ล่วงหน้าในทางตรงกันข้าม หากภาระหนี้สินที่มีอยู่เป็นหนี้สินที่จะก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต เช่น ซื้อสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีการผ่อนชำระแล้วนำไปให้ผู้อื่นเช่า กรณีเช่นนี้ถือว่าเป็นการลงทุน สำหรับการบริหารการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงสามารถทำได้โดย การทำงานประมาณรับจ่าย ซึ่งจะช่วยให้ทราบว่ามีรายได้เท่าใด ควรจะใช้จ่ายเท่าใด และควรจะเก็บออมไว้เท่าใด

3. การบริหารการเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth) หลังจากที่สามารถบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน และสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตได้แล้ว ดังนั้น เมื่อมีเงินออมก็สามารถจะเริ่มคิดถึงการสร้างความมั่งคั่งให้แก่ตนเอง โดยอาจจะเริ่มต้นจากการศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การลงทุนในกองทุน ตราสารเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุนรวมประเภทต่าง ๆ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น โดยในช่วงเริ่มต้นของการลงทุนควรเริ่มลงทุนจากเงินจำนวนน้อย เพื่อประเมินว่ามีความเข้าใจมากน้อยเพียงใด แล้วค่อยเพิ่มขึ้นเพื่อความไม่ประมาท

4. การบริหารการเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง (Protection and Management) หลังจากที่มีการลงทุนและประสบความสำเร็จแล้ว สิ่งที่ต้องทำต่อไปก็คือ การรักษาระดับความมั่งคั่งให้คงอยู่ต่อไปอย่างยั่งยืน ซึ่ง

สามารถทำได้หลายวิธี เช่น หาที่ปรึกษาทางการเงินให้มาดูแลความมั่งคั่ง การทำประกันอัคคีภัยสำหรับ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

สุขใจ น้ำพุต, สมนึก วิวัฒน์, อนุชานุกา เจริญจิตรกรรม (2557:40) หลักการพื้นฐานในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มักประกอบด้วย 4 หลักการพื้นฐานในการจัดทำแผนการเงิน อันได้แก่

1. การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) เป็นขั้นตอนแรกของการวางแผนด้วยการบริหารรายได้ รายจ่ายในเรื่องการอุปโภค บริโภค การมีวินัยในการออม และการควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ว่าอะไรจำเป็นหรือไม่ จำเป็นเพื่อเป็นฐานในการต่อยอดความมั่งคั่งในอนาคต

2. การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) เป็นการคุ้มครองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กับทรัพย์สิน ไม่มีชีวิต ได้แก่ บ้าน รถยนต์ และสิ่งที่มีชีวิต คือ ตัวเราและผู้อุปการะ เครื่องมือที่ใช้ในการปกป้องส่วนใหญ่ คือ การซื้อประกันภัย ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดความสูญเสียทางการเงิน อันอาจส่งผลกระทบต่อและเป็นอุปสรรคในการบรรลุ เป้าหมายทางการเงิน

3. การต่อยอดความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation) เป็นการต่อยอดเพื่อเพิ่มและสะสมความมั่งคั่งผ่านการวางแผนต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการลงทุน การวางแผนภาษี การจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม การวางแผนดังกล่าวจะช่วยลดภาระภาษีเงินได้ และเพิ่มรายได้จากการลงทุนให้มากขึ้น

4. การกระจายความมั่งคั่ง (Wealth Distribution) เป็นการส่งต่อความมั่งคั่งกับบุคคลที่ต้องการไม่ว่าจะเป็นลูกหลาน ญาติ พี่น้อง หรือหน่วยงานการกุศลต่าง ๆ โดยการวางแผนจะกระทำผ่านการวางแผนมรดกการ ปฏิบัติตามหลักการ 4 ประการข้างต้น เป็นการทำให้แน่ใจว่า การวางแผนการเงินได้ครอบคลุมทุกขั้นตอนตั้งแต่เรา เกิดจนตาย มีหลักประกันฉุกเฉินในยามเกิดความต้องการใช้เงินอย่างเร่งด่วน และมีเงินทุนหมุนเวียนอย่างเพียงพอ และเหมาะสม

ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงเทพ ก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยมูลค่าของสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท โดยเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ในประเทศไทย ผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง อีกทั้งยังมีฐานลูกค้ากว้างขวางที่สุดในตลาดลูกค้าบุคคลด้วยจำนวนลูกค้ากว่า 17 ล้านบัญชี บริการของธนาคารกรุงเทพเพื่อลูกค้าธุรกิจประกอบด้วย การจัดการสินเชื่อร่วม การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อโครงการ บริการรับฝากหลักทรัพย์ บริการเพื่อ SME และร้านค้า และบริการให้คำแนะนำทางธุรกิจ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มนต์ทนา คงแก้ว,ชฎามาศ แก้วสุกใส,ผศ.นิตพลพิชัย ดุลยวาทีต (2557) ได้ทำการศึกษาเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อสู่สรีภาพทางการเงินของข้าราชการใน 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ พบว่า ปัจจัยด้านบริหารการเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิตมีตัวแปรที่สำคัญและส่งผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นอันดับแรก รองลงมา ปัจจัยด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน ปัจจัยด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่งคั่งและปัจจัยด้านการบริหารการเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่งตามลำดับ ปัญหาและอุปสรรคที่ส่งผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ปัญหาด้านความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย เป็นอันดับแรกรองลงมา ปัญหาด้านความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารการเงิน ปัญหาด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการบริหารการเงิน ปัญหาด้านทัศนคติและความคิดเห็นส่วนตัวต่อการบริหารการเงิน และปัญหาด้านการมีวินัยทางการเงิน ตามลำดับ

สนทยา เขมวีรัตน์,ดวงใจ เขมวีรัตน์ (2556) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ตำแหน่งทางวิชาการ และเงินเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรจากมากไปน้อยดังนี้ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน และปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม

วิธีการดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้วิธีการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ กลุ่มตัวอย่างที่ผู้วิจัยทำการสอบถามจำนวนรวมทั้งสิ้น 320 ชุด โดยใช้สูตรของ ทาโร ยานานะ (Taro Yamane) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าความคาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างอยู่ที่ 5% (Taro Yamane,1973)

การรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามที่เป็นกระดาษและผ่านทางออนไลน์โดยใช้ Google Form

2. เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ที่ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ ได้แก่

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

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ ผู้ที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มีจำนวน 320 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 และเพศหญิง จำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 45.6 มีช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 38.4 รองลงมาคือช่วงอายุระหว่าง 36 - 40 ปี จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 ช่วงอายุระหว่าง 41 - 45 ปี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 ช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไป จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และช่วงอายุน้อยกว่า 25 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 ตามลำดับ มีสถานภาพโสด จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 54.1 รองลงมาสถานภาพสมรส จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 และหย่าร้าง/แยกทางกัน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 8.4 ตามลำดับ มีระดับการศึกษาที่ระดับปริญญาตรี จำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 58.4 รองลงมาคือระดับปริญญาโทจำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 ระดับปริญญาเอก จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 18 คนคิดเป็นร้อยละ 5.6 ตามลำดับ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 รองลงมาคือรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 15 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็น

ร้อยละ 3.4 ตามลำดับ มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ น้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 88 คิดเป็นร้อยละ 27.5 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่อยู่ 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 25 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่อยู่ 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 ตามลำดับ และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 2-4 คน จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมาจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 4 คนขึ้นไป จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 1 คน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ มีองค์ประกอบ 4 ด้าน ด้วยค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯพิจารณาโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง (\bar{X}) = 3.37 เมื่อพิจารณาระดับความสำคัญของปัจจัยรายย่อย พบว่าปัจจัยที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านการบริหารเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Stability) และปัจจัยด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security) (\bar{X}) = 3.48 และ (\bar{X}) = 3.43) ตามลำดับ และปัจจัยที่มีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลางคือปัจจัยด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth) และปัจจัยด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง (Protection and Management) (\bar{X}) = 3.32 และ (\bar{X}) = 3.25 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ มีองค์ประกอบ 12 ข้อ ด้วยค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) พบว่าปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง (\bar{X}) = 3.25 เมื่อพิจารณาปัญหาและอุปสรรคในแต่ละหัวข้อย่อยพบว่าปัญหาด้านความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่ายอยู่ที่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยของข้อมูล (\bar{X}) = 3.54 ถัดมาคือปัญหาด้านความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน อยู่ที่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยของข้อมูล (\bar{X}) = 3.53 ปัญหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด อยู่ที่ระดับมาก โดยค่าเฉลี่ยของข้อมูล (\bar{X}) = 3.44 ซึ่งปัญหาดังกล่าวเป็นปัญหาที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญเป็น 3 ลำดับแรก

สรุปผลการวิจัย

ข้อมูลส่วนบุคคล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่ มีผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 320 คนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 และเพศหญิง จำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 45.6 ส่วนใหญ่มีอายุ 25 - 35 ปี จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 38.4 รองลงมา มีอายุ 36 - 40 ปี จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 , ช่วงอายุระหว่าง 41 - 45 ปี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 , ช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไป จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และช่วงอายุน้อยกว่า 25 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 , ส่วนใหญ่มีสภาพภาพโสด จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 54.1 รองลงมาคือสมรส จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 และหย่าร้าง/แยกทางกัน จำนวน 27 คนคิดเป็นร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาที่ระดับปริญญาตรี จำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 58.4 รองลงมาคือระดับปริญญาโทจำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 ระดับปริญญาเอก จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 และต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 18 คนคิดเป็นร้อยละ 5.6, มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 31.9 รองลงมาอยู่ที่ 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 , 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 , 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 15 และน้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,000 - 20,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมาอยู่ที่ น้อยกว่า 15,000 บาท จำนวน 88 คิดเป็นร้อยละ 27.5, 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 25 , 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8, กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 2 - 4 คน จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมา 4 คนขึ้นไป จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 1 คน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.8 ตามลำดับ

ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่

ภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีความสำคัญในระดับมาก ได้แก่ด้านการบริหารเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Stability) และด้านการบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security) ส่วนในระดับปานกลาง คือ ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth) และด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง (Protection and Management) ตามลำดับ

ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล

ภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่พนักงานให้ความสำคัญในระดับมาก คือ ความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย รองลงมาปัญหาความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุน และวิธีการบริหารเงิน ปัญหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด ตามลำดับ ส่วนปัญหาและอุปสรรคที่เลือกพนักงานในความสำเร็จในระดับปานกลาง

อภิปรายผลการวิจัย

ด้านการบริหารเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Security)

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อแล้ว พบว่า ข้อที่มีความสำคัญในระดับมาก คือ บริหารเงินเพื่อค่าใช้จ่ายอุปโภคและบริโภค บริหารเงินเพื่อที่อยู่อาศัย/ยานพาหนะ และบริหารเงินเพื่อฝึกวินัยในการออมเงิน ตามลำดับ ข้อที่มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง คือ บริหารเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุและบริหารเงินเพื่อการศึกษาของตัวเองและครอบครัว ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของมนต์หนา คงแก้ว,ชฎามาศ แก้วสุกใส,ผศ.นิตพลพิชัย ดุลยวาทีต (2557)

ด้านบริหารเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security)

โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อแล้ว พบว่า ข้อที่มีความสำคัญในระดับมาก คือ บริหารเงินเพื่อเก็บเงินออมเพื่อสำรองกรณีฉุกเฉินและบริหารเงินเพื่อวางแผนประกันชีวิต/ประกันสุขภาพ ข้อที่มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง คือ บริหารเงินเพื่อวางแผนประกันภัยอุบัติเหตุ/ภัยธรรมชาติ บริหารเงินเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์การเมืองและเศรษฐกิจและบริหารเงินเพื่อประกันการว่างงาน (ตกงาน) ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของมนต์หนา คงแก้ว,ชฎามาศ แก้วสุกใส,ผศ.นิตพลพิชัย ดุลยวาทีต (2557) ทำการวิจัยเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อสู่อิสรภาพทางการเงินของข้าราชการใน 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ด้านบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่นคง (Protection and Management)

โดยภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อแล้ว พบว่า ข้อที่มีระดับความสำคัญมาก คือ บริหารเงินเพื่อหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละระยะเวลาของการลงทุน ส่วนข้อที่มีความสำคัญในระดับปานกลาง คือ บริหารเงินเพื่อซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ให้เช่าหรือต่อยอดการลงทุน บริหารเงินเพื่อซื้อหุ้นสามัญ กองทุนรวม ตราสารหนี้และตราสารทุน ฯลฯ และบริหารเงินเพื่อเป็นทุนไว้สำหรับประกอบอาชีพ

เสริม ตามลำดับซึ่งสอดคล้องกับหลักการพื้นฐานในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (สุขใจ น้ำพุต, สมนึก วิวัฒน์นะ, อนุชานฎ เจริญจิตรกรรม (2557:40))

ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth)

โดยภาพรวมระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ข้อที่มีระดับความสำคัญมาก คือ บริหารเงินเพื่อวางแผนภาษี ส่วนข้อที่มีความสำคัญในระดับปานกลาง คือ บริหารเงินเพื่อวางแผนการลงทุน บริหารเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนและมูลค่าตามระยะเวลา บริหารเงินเพื่อไม่ก่อให้เกิดปัญหา กับสังคมและบริหารเงินเพื่อส่งมอบผ่านการวางแผนมรดกให้กับครอบครัว ตามลำดับซึ่งสอดคล้องกับหลักการพื้นฐานในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (สุขใจ น้ำพุต, สมนึก วิวัฒน์นะ, อนุชานฎ เจริญจิตรกรรม (2557:40))

ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการบริหารเงินส่วนบุคคล

โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาปัญหาและอุปสรรคแต่ละข้อ พบว่าปัญหาและอุปสรรคที่พนักงานให้ความสำคัญในระดับมาก ได้แก่ ด้านความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย รองลงมาปัญหาด้านความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน และปัญหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสนทยา เขมวิรัตน์,ดวงใจ เขมวิรัตน์ (2556) ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

ด้านการบริหารเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Security) พนักงานควรให้ความสำคัญกับการบริหารเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ เนื่องจากพฤติกรรมการใช้จ่ายในปัจจุบันจะส่งผลต่ออนาคตหากมีการเกษียณอายุที่ไม่มีรายได้จะทำให้เกิดความลำบาก คำแนะนำ พนักงานควรมีการลงทุนในกองทุนรวมระยะยาวต่าง ๆ หรือการเก็บออมเงินในบัญชีฝากประจำเพื่อนำเงินส่วนนั้นมาใช้ในอนาคต

ด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security) พนักงานควรให้ความสำคัญกับการบริหารเงินเพื่อวางแผนประกันอุบัติเหตุ/ภัยธรรมชาติ และบริหารเงินเพื่อประกันการว่างงาน (ตกงาน) จากสถานการณ์ปัจจุบันที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดขึ้นได้ตลอดเวลาจากสภาพสังคมที่มีการเปลี่ยนแปลง คำแนะนำ ควรมีการบริหารเงินบางส่วนเพื่อซื้อประกัน

ด้านการบริหารเงินเพื่อป้องกันและบริหารความมั่นคง (Protection and Management) พนักงานควรพนักงานควรจะศึกษาสู่ทางการหารายงานพิเศษเพิ่มมากขึ้นนอกจากรายได้หลัก ทางองค์กรควรมีการจัดการองค์ความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนเพิ่มเติมให้กับพนักงานเพื่อประโยชน์ต่อพนักงานในอนาคต

ด้านการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth) พนักงานควรมีบริหารเงินเพื่อส่งมอบผ่านการวางแผนมรดกให้กับครอบครัวในกรณีที่มีครอบครัวหากไม่มีการบริหารด้านนี้ อาจส่งผลกระทบต่ออนาคตเป็นภาระต่อคนในครอบครัว

ปัญหาด้านความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย พนักงานควรมีการทำบันทึกรายรับรายจ่ายมีการวางแผนการใช้เงินเป็นแบบสัดส่วนและพนักงานควรมีวินัยในการบริหารเงินมากขึ้น

ปัญหาด้านความรู้และความเข้าใจในการเลือกลงทุนและวิธีการบริหารเงิน พนักงานต้องมีการศึกษาในเรื่องที่จะต้องลงทุนอย่ากละเอียดก่อนการลงทุนมีการศึกษาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่หน้าเชื่อถือ มีการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง

ปัญหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ โรคระบาด เป็นต้น พนักงานควรมีการทำประกันภัยประเภทต่าง ๆ เช่น การทำประกันสุขภาพ, ประกันอัคคีภัยสำหรับบอสังหาริมทรัพย์เพื่อป้องกันปัญหาที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

บรรณานุกรม

ดร.ฐนิตพงศ์ ชื่นภิบาล. (2551). การบริหารเงินส่วนบุคคล (Personal Finance). 28 พฤษภาคม 2563, จากเว็บไซต์: <https://mgronline.com/mutualfund/detail/9510000119762>

มนต์ทนา คงแก้ว, ชฎามาศ แก้วสุกใส, ผศ. นัดพลพิชัย ดุลยวาทิต (2557). การบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อสู่อิสระภาพทางการเงินของข้าราชการใน 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช สงขลา

สุขใจ น้ำใจ, สมนึก วิวัฒน์ และอนุชานฎา เจริญจิตรกรรม. (2557). กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 6 ปรับปรุงแก้ไข). กรุงเทพมหานคร. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์