

พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน  
และการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ที่ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต

กรณีศึกษา พนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่)

The management of personal finance, Security, Liquidity and Crisis that leads to  
expected quality of The Viriyah Insurance staff's life in long term in head office

ภัทธิตยา คงตัน

สาขาการเงินการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Phatthiya Khongtan

E-mail : [phatthiya.pp@gmail.com](mailto:phatthiya.pp@gmail.com)

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking, Ramkhamhaeng

University, Thailand Corresponding author

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อสำรวจความคิดเห็นของ พนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) ที่มีต่อ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน การรับรู้ถึงภาวะวิกฤต และคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต (2) เพื่อวิเคราะห์อิทธิพลของ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน และการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ที่มีต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม ซึ่งได้ทำการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิ และมีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ .927 ตัวอย่างจำนวน 200 คน เลือกจากการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก สถิติที่ใช้ประกอบสถิติเชิงพรรณนาประกอบด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่า

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ ทั้งนี้การทดสอบสมมุติฐานทำที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า โดยภาพรวมตัวแปรอิทธิพลทั้งสี่ตัวรวมกันจะส่งผลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตคิดเป็นร้อยละ 55.5 (R-square = .555) อย่างมีนัยสำคัญ โดยที่ตัวแปรอิทธิพลทั้งสี่ตัวเป็นอิสระต่อกัน ( $F = 60.904$ ,  $P \leq 0.05^*$ ) ทางสถิติที่ระดับ 0.05

นอกจากนี้เมื่อพิจารณาแยกตัวแปรอิทธิพลแต่ละตัวยังพบอีกว่า ตัวแปรอิทธิพลแต่ละตัวส่งผลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยพิจารณาจากค่า P-Value (Sig) ของแต่ละตัวแปร พบว่ามีค่าต่ำกว่า 0.05 ในขณะที่เดียวกันตัวแปรอิทธิพลแต่ละตัวนั้นส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต แตกต่างกัน กล่าวคือ ตัวแปรอิทธิพลด้านความมั่นคงในชีวิต ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตมากที่สุด ( $\beta = .374$ ) ตามด้วยตัวแปรอิทธิพลด้านสภาพคล่องทางการเงิน ( $\beta = .215$ ) ถัดมาคือตัวแปรอิทธิพลด้านการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ( $\beta = .202$ ) และลำดับสุดท้ายคือ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ( $\beta = .158$ ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

## ABSTRACT

The purposes of the research are to survey The Viriyah Insurance staff's opinion to their The management of personal finance, Security, Liquidity and Crisis as well as the expected quality of their life in long term in head office. another purpose is to analyse The management of personal finance, Security, Liquidity and Crisis that leads to expected quality of the staff's life in long term in head office. The research was done by the questionnaire which was approved by an expert and its reliability values .927 for about 200 people. these people were selected randomly. In addition, the study use descriptive and inferential statistics such as Frequency, Percent, Mean, Standard Divition and Multiple Regression Analysis. therefore, the significant level of hypothesis test is 0.05.

The research shows significantly 55.5% (R-square = .555) of The management of personal finance, Security, Liquidity and Crisis that have impact to expected quality of the staff's life in long term in head office. these Variables are statistically independent ( $F = 60.904$ ,  $P \leq 0.05^*$ ).

Moreover, the research found that P-Value (Sig) of each independent variables is lower than 0.05 which meant these independent variables have different ways to contribute to expected quality of life in long term. However, the management of Security have most part to play (beta = .374), following by the management of Liquidity (beta = .215) and Crisis (beta = .202). The management of personal finance have the smallest part (beta = .158) at 0.05 the significant level.

## บทนำ

การดำเนินชีวิตในสถานการณ์ปัจจุบัน ที่มีทั้งปัญหาภาวะวิกฤติเศรษฐกิจที่ผันผวน สถานการณ์ไวรัสโคโรนา สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่ยากต่อการควบคุม ซึ่งวิถีชีวิตของพนักงานบริษัทเอกชนนั้น มักจะมีรายได้ประจำจากเงินเดือนในช่องทางเดียว ดังนั้นจึงเกิดปัญหารายได้ไม่พอกับรายจ่าย ไม่มีเงินไว้สำรองในยามฉุกเฉินดังเช่น สถานการณ์ไวรัสโคโรนาในปัจจุบัน ที่สร้างปัญหาในการใช้ชีวิตอย่างมากมาย บุคคลเป็นจำนวนมากในปัจจุบันนั้น มีการใช้ชีวิตโดยไม่คำนึงถึงสถานการณ์ในอนาคต ไม่มีการวางแผนทางการเงิน มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินโดยประมาท ทำให้เกิดภาระหนี้สินเป็นจำนวนมาก ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน อาจจะทำให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ตามมาเช่น การเจ็บป่วยจากความเครียด การทำงานที่ไม่มีประสิทธิภาพ เป็นหนี้ในระบบ มีปัญหาภายในครอบครัว ส่งผลให้เกิดความเสียหายทั้งคุณภาพชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลนั้น ด้วยเหตุนี้การที่จะทำให้คุณภาพชีวิตดีขึ้น ตามที่คาดหวังในอนาคตนั้น จะต้องวางแผนและมีการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ดี ใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

ผู้วิจัยเห็นว่าการศึกษาเรื่อง “ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน และการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ที่ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต กรณีศึกษาพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) ” มีความสำคัญอย่างมากซึ่ง นอกจากจะได้รับความเห็นของพนักงาน ยังทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตอีกด้วย

## วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อสำรวจความคิดเห็นของ พนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) ที่มีต่อ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน การรับรู้ถึงภาวะวิกฤต และคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต และเพื่อวิเคราะห์อิทธิพลของ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล

ความมั่นคงในชีวิต สภาพคล่องทางการเงิน และการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ที่มีต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต

## การทบทวนแนวคิดทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 1. ด้านพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล

กฤษฎา เสกตระกูล (2553) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning) หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้งบเงินไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล

วิไลลักษณ์ เเสรีตระกูล (2557) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษา ในเขตกรุงเทพมหานคร การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษา ปัจจัยที่นำมาพิจารณาประกอบด้วย เพศ ระดับการศึกษาของบิดา ฐานะทางการเงินของครอบครัว เงินที่ได้รับจากผู้ปกครอง ทักษะคิดของนักศึกษาที่มีต่อการออมและการใช้จ่าย โดยใช้วิธีการวิจัยเชิงสำรวจ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากนักศึกษาระดับปริญญาตรี ในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 455 คน ผลการวิจัยพบว่า นักศึกษาร้อยละ 73 มีการออมเงิน และเก็บเงินออมด้วยวิธีการฝากธนาคาร โดยจะออมไว้ประมาณร้อยละ 10 - 25 ของรายได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการวิเคราะห์การถดถอยแบบ โลจิสติกพบว่า การที่นักศึกษามีทัศนคติที่ดีต่อการออมเป็นปัจจัยที่ส่งเสริมพฤติกรรมการออมของนักศึกษา ในขณะที่การมีทัศนคติชอบการใช้จ่ายและการมีทัศนคติไม่สนใจเงินทองมีผลทางลบต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษา ส่วนเพศ ระดับการศึกษาของบิดา ฐานะทางการเงินของครอบครัวและเงินที่ได้รับจากผู้ปกครองไม่มีผลในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษา

### 2. ด้านความมั่นคงในชีวิต

Estopolis (2562) คำว่าความมั่นคงทางการเงิน คือ “เงินเก็บออม” เพราะทุกสิ่งไม่ว่าจะเป็น คอนโด รถยนต์ หรือการลงทุนต่างๆ ย่อมต้องใช้เวลาซื้อมาทั้งนั้น หากเราวางแผนการใช้จ่ายเงินตั้งแต่เงินเดือน

เดือนแรก รู้จักเก็บออมมาตั้งแต่ต้น เราออมมีเงินเก็บจำนวนไม่น้อยที่จะนำไปต่อยอดให้เงินออกเวยกว่าเดิมหรือนำไปสร้างหลักสร้างฐานเสริมชีวิตให้มั่นคงขึ้นไป แม้ทุกคนจะรู้ว่าการออมเป็นสิ่งสำคัญ แต่จากสถิติการออมของคนไทยจะพบว่า ในปัจจุบันมีคนไทยร้อยละ 77.4 เท่านั้นที่มีการออมเงิน ในขณะที่อีกร้อยละ 22.6 ไม่มีเงินออม และเมื่อพิจารณาข้อมูลเชิงลึก จะพบว่า รูปแบบการออมเงินของคนไทยส่วนใหญ่จะเป็นรูปแบบของบัญชีฉุกเฉิน หรือบัญชีเงินเก็บระยะสั้น มากกว่าการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ ซึ่งจากผลสำรวจของนิคัาโพลพบว่าจุดมุ่งหมายของการออมเงินของคนไทย คือ ใช้ในยามฉุกเฉินถึง 41.35% เท่ากับว่าเรานิยมออมเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้นและระยะปานกลางเท่านั้น ยังไม่ตระหนักและให้ความสำคัญในการออมเงินเพื่อเป้าหมายระยะยาว นั่นก็คือ เป้าหมายเพื่อการเกษียณอายุ

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) วิจัยเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคการวิจัย ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคโดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม และการวิจัยจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ข้อมูล ใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติ Contingency Coefficient ในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 1) ผลศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุดมีผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทพันธบัตรมากที่สุด ส่วนใหญ่มีส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ 25% มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเอง และมีวัตถุประสงค์ในการออมและลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด 2) ผลศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุพบว่า วิธีการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับ เพศ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์ประเภทการลงทุนมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา ระยะเวลาในการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับ ตำแหน่งงาน และความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยงผลตอบแทน ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์

### 3. ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม (2559) ธุรกิจไม่ว่าจะเป็นขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่จำเป็นต้องมีเงินสดในมือให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจได้ เปรียบเหมือนบุคคลทั่วไปที่จะออกจากบ้านไปทำงานหรือไปทำธุระอะไรก็ตาม หากในกระเป๋าตังค์ไม่มีเงินหรือมีไม่ถึง 100 บาทคนนั้นก็คงไม่กล้าออก

จากบ้านหรือออกไปแบบขาดความมั่นใจ ไม่กล้าซื้อหรือกินอะไรเลย ดังนั้นการทำธุรกิจก็เช่นกัน เงินสดในมือจึงมีความจำเป็นต้องมีไว้เพื่อเหตุผลดังนี้ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันเงินสดขาดมือ (เปรียบเหมือนคนทั่วไปที่จะต้องการเงินเมื่อจะต้องออกจากบ้านนั่นเอง) เพื่อสำรองไว้ในกรณีฉุกเฉินเพื่อไว้แก้อำนาจกรณีมีเงินสดเหลือก็เป็นโอกาสที่จะลงทุนระยะสั้นทำให้มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงได้

กรณีกา วาระวิชนี (2560) ได้ศึกษาสถานภาพของความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินเงิน รวมทั้งเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของบุคลากรในอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย โดยอาศัยกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน ทั้งนี้ งานวิจัยเรื่องนี้ทำการวัดความรู้ทางการเงินซึ่งแบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพคล่องซึ่งวัดโดย อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อรายจ่ายต่อเดือน ด้านหนี้สินซึ่งวัดโดยอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม และด้านเงินออมซึ่งวัดโดยอัตราส่วนเงินออมและเงินลงทุนต่อราย รับต่อเดือน และอาศัยแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ทางการเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 79.14 และพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 97.3 และ 77.0 มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านหนี้สินและด้านเงินออมเหมาะสม ตามลำดับ ในขณะที่มีกลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 24.3 ที่มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่องเหมาะสม นอกจากนี้ยังจากการวิเคราะห์ด้วยการทดสอบแบบ t-test พบว่าความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านหนี้สินและด้านเงินออมเหมาะสม ในขณะที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่อง

#### 4. ด้านการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต

แลนเจอร์ (1989) ในการหลีกเลี่ยงวิกฤติเราจำเป็นต้องละทิ้งพฤติกรรมประมาทเลินเล่อและมีความระลึกรู้อยู่ตลอดเวลา ซึ่งจะทำให้เราปรับเปลี่ยนการรับรู้ของเราให้เป็นไปตามโลกที่มันเปลี่ยนแปลงไป และเราจำเป็นต้องเต็มใจรับรู้ปัญหาและวิธีการแก้ไขใหม่ๆ อีกด้วย นอกจากนี้ผู้สังเกตการณ์ความเสี่ยงก็จำเป็นที่จะต้องตระหนักรู้ถึงข้อมูลใหม่ๆ อยู่ตลอดเวลา และคำนึงถึงมุมมองอื่นๆที่ไม่ใช่แค่มุมมองเดียว ซึ่งถ้าเรายอมรับแค่มุมมองจากตัวเราเองคนเดียว การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพก็จะเกิดขึ้นได้ยาก และเหนือสิ่งอื่นใด ถ้าองค์กรสามารถมีการระลึกรู้เรื่องความเสี่ยงได้พวกเขาก็จะสามารถหลีกเลี่ยงวิกฤติและประหยัดเงินได้อย่างดี

วนิดา ติรภาส (2552) ศึกษาเรื่องการบริหารการสื่อสารในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ของกระทรวงการคลัง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาถึงการสื่อสารในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ เพื่อการตั้งรับกับสถานการณ์ระหว่างเกิดเหตุ และเพื่อการฟื้นฟูความเชื่อมั่นและการกระตุ้นเศรษฐกิจ ทั้งนี้การบริหารการสื่อสารในการตั้งรับสถานการณ์ท่ามกลางภาวะวิกฤตของกระทรวงการคลัง พบว่ากระทรวงการคลังได้ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และจัดตั้งเป็นคณะกรรมการติดตามเศรษฐกิจในภาวะฉุกเฉินเพื่อดูแลสถานการณ์พร้อมกับแถลงข่าวรายงานสถานการณ์ของวิกฤต ความเสียหาย และผลกระทบที่เกิดวิกฤต แนวทางการแก้ไขและรองรับความเสียหาย และสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยในขณะนั้น เพื่อการตั้งรับสถานการณ์ของผู้ได้รับผลกระทบ โดยผ่านสื่อมวลชนลำดับแรกเพื่อความรวดเร็วและเข้าถึงผู้รับสารจำนวนมาก รวมถึงการใช้เว็บไซต์และอีเมลเพื่อการให้ข้อมูลในรายละเอียดในรูปแบบของบทความและข่าวแจก ซึ่งกลุ่มการประชาสัมพันธ์เป็นผู้ดูแล และเข้าร่วมการบรรยาย สัมมนา และการประชุมเพื่อช่วยสร้างความเข้าใจต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น และต่อมาตรการแก้ไขรองรับ

##### 5. ด้านคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต

UNESCO (1993) ได้นิยามคุณภาพชีวิต หมายถึง ระดับความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม และระดับความพึงพอใจ ในความต้องการส่วนหนึ่งของมนุษย์ ดังนั้น คุณภาพชีวิตจึงเป็นระดับของการมีชีวิตที่ดี มีความสุข ความพึงพอใจในชีวิต และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอยู่ในการดำเนินชีวิตของปัจเจกบุคคลในสังคม

ฉัฐวัฒน์ ชันโท (2557) ได้ศึกษาเรื่อง คุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชนคลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา คุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา และเพื่อเปรียบเทียบคุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ ชุมชนที่อยู่อาศัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา ทั้ง 11 ชุมชน จำนวน 400 คน เครื่องมือในการเก็บข้อมูลคือ แบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ สถิติทดสอบ (t-test) และการทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการวิจัยพบว่า คุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา ในภาพรวมมีคุณภาพมีชีวิตอยู่ในระดับดี เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปน้อยประชาชนพื้นที่หน่วยบริการ

ชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา มีคุณภาพชีวิตในด้านสิ่งแวดล้อมอยู่ในระดับดีเป็นอันดับแรก รองลงมาคือ ด้านสุขภาพกาย ด้านจิตใจ และด้านสัมพันธภาพทางสังคม ตามลำดับ ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของคุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนา พบว่า ประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนาที่มีอายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือนต่างกัน มีคุณภาพที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนประชาชนในพื้นที่หน่วยงานบริการชุมชน คลินิกศูนย์แพทย์พัฒนาที่มีเพศ สถานภาพสมรส และระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีคุณภาพชีวิตไม่แตกต่างกัน

### การสรุปสมมุติฐาน

สมมุติฐานที่ 1 : พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่)

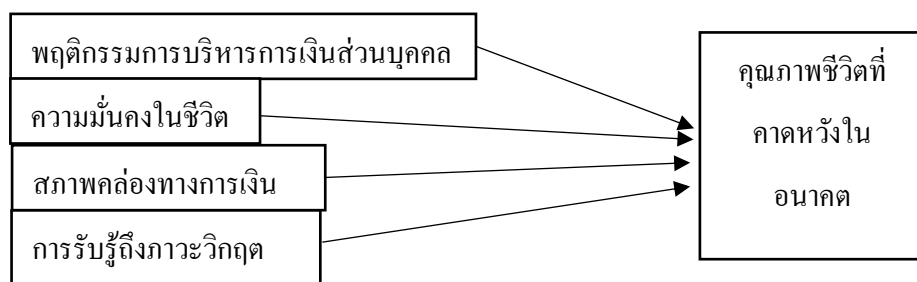
สมมุติฐานที่ 2 : ความมั่นคงในชีวิต มีอิทธิพลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่)

สมมุติฐานที่ 3 : สภาพคล่องทางการเงิน มีอิทธิพลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่)

สมมุติฐานที่ 4 : การรับรู้ถึงภาวะวิกฤต มีอิทธิพลต่อ คุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่)

### กรอบแนวความคิด

ภาพตัวแปรและอิทธิพลระหว่างตัวแปร



### ระเบียบวิธีการวิจัย

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรคือ พนักงานของ บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) อาศัยอยู่ในบริเวณกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และกลุ่มตัวอย่างนั้นคือพนักงานในฝ่ายต่าง ๆ ผู้วิจัยได้เริ่มจากการกำหนด



ขนาดตัวอย่างจากประชากรทั้งหมดโดยใช้ตารางสำเร็จรูปของเครจซ์และมอร์แกน (Krejcie & Morgan, 1970) เมื่อทราบจำนวนตัวอย่างแล้วผู้วิจัยจึงดำเนินการแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มเป้าหมายโดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก แจกแบบสอบถามโดยใช้วิธีทางออนไลน์

### เครื่องมือในการศึกษา

1. คำถามชนิดปลายปิด แบบให้เลือกตอบใช้สำหรับการตอบคำถามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน และจำนวนปีที่ปฏิบัติงาน

2. คำถามชนิดปลายปิด แบบให้เลือกตอบ โดยคำตอบที่เลือกนั้นจะใช้ในลักษณะของการวัดระดับความคิดเห็น/ระดับความต้องการ จากมากที่สุดถึงน้อยที่สุด ประกอบด้วยคำถามในด้านต่าง ๆ ดังนี้

2.1 คำถามด้านพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การเก็บออมในทุก ๆ เดือน เพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วย หรือยามฉุกเฉิน, การวางแผนค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับบัตรเครดิตในทุก ๆ เดือน, การวางแผนการใช้จ่ายสำหรับชีวิตประจำวัน, การแบ่งเงินบางส่วนไว้ใช้สำหรับการท่องเที่ยว, การแบ่งเงินบางส่วนให้กับครอบครัว เช่น พ่อ แม่ บุตร ในทุก ๆ เดือน, การลงทุนในเรื่องความปลอดภัยของชีวิตตนเอง และครอบครัว เช่น การทำประกันชีวิต, การออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การฝากประจำ และเป็นสมาชิกสหกรณ์ของบริษัท, การทำประกันชีวิตเพื่อวางแผนในวัยเกษียณ และการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

2.2 คำถามด้านความมั่นคงในชีวิต ได้แก่ การมีรายได้เลี้ยงดูตนเองและครอบครัวอย่างต่อเนื่อง, การไม่มีภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น, การมีงานทำที่มั่นคงในองค์กรที่มีชื่อเสียง, การมีระดับการศึกษาที่สูงคมให้การยอมรับ, การประกอบธุรกิจของตนเองให้ได้ผลสำเร็จ, การมีบ้านหรือที่ดินของตนเอง และการมีเงินเลี้ยงชีพเมื่ออยู่ในวัยเกษียณอายุ

2.3 คำถามด้านสภาพคล่องทางการเงิน ได้แก่ ควรมีเงินสดไว้ใช้จ่ายอย่างพอดีในแต่ละเดือนเป็นเรื่องที่ควรทำให้ได้, ความพอเพียงจะนำไปสู่ความตระหนักถึงการใช้จ่ายที่ระมัดระวัง, การซื้อแบบผ่อนชำระ ต้องไม่สร้างภาระการใช้เงินสดของตนเองในชีวิตประจำวัน, ควรมีการวางแผนเกี่ยวกับการชำระหนี้สินไว้ล่วงหน้า เพื่อมิให้กระทบหนี้สินล้นเกินตัว และควรมีการวางแผนเกี่ยวกับเงินที่จะได้รับ เพื่อให้รู้จักการประมาณตนในการใช้จ่ายเงิน

2.4 คำถามด้านการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต ได้แก่ ท่านมักจะติดตามข่าวสาร เมื่อมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น อย่างสม่ำเสมอ, ท่านจะปรับตัวตามที่ได้รับคำแนะนำ เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ด้วยความเต็มใจ, ท่านจะศึกษาถึงผลกระทบของเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นว่าจะส่งผลต่อท่านแบบใด, ท่านจะติดตามข่าวสารจากเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นจากช่องทาง หรือสื่อที่สามารถเข้าถึงได้ไวที่สุด, ท่านชอบที่จะติดตามข่าวประชาสัมพันธ์ เกี่ยวกับเหตุการณ์ผิดปกติจากหน่วยงานของรัฐ ด้วยความตั้งใจและไว้วางใจ และท่านมีการเตรียมตัวล่วงหน้าเป็นปกติ เพื่อป้องกันตนเองจากเหตุการณ์ผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้า

2.5 คำถามด้านคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต ได้แก่ ความต้องการมีที่อยู่อาศัย ที่เป็นของตนเอง, การมีสิ่งอำนวยความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวัน, เมื่อถึงเวลาปลดเกษียณจะมีเงินเพียงพอที่จะเลี้ยงตัวเองในยามสูงอายุ, การมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง ไม่เป็นโรคภัยต่าง ๆ, การมีครอบครัวที่อบอุ่น มีลูกหลานคอยดูแล, การมีตำแหน่งงานที่เป็นที่ยอมรับในหน่วยงาน, ความเป็นที่รักของเพื่อนร่วมงานและสมาชิกในครอบครัว, ความสำเร็จในทุกอย่างตามที่คาดหวังในชีวิต และการได้มีโอกาสช่วยเหลือสังคมหรือผู้ด้อยโอกาสกว่า

### การตรวจสอบเครื่องมือ

1. การตรวจสอบความตรงของเนื้อหา (Content Validity) ผู้วิจัยเน้นการตรวจสอบถึงความถูกต้องและความครบถ้วนของเนื้อหา นำเสนอแบบสอบถามให้แก่ ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา และนำมาปรับปรุงแก้ไข

2. การตรวจสอบความเชื่อถือ หรือความน่าเชื่อถือ (Reliability) โดยนำแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด ไปทดลองกับกลุ่มทดลองจำนวน 30 คน ไปคำนวณค่าโดยวิธีการหาสัมประสิทธิ์ครอนแบช (Cronbach's Alfa Coefficient) ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์ดังกล่าวจะต้องมีค่าอยู่ในช่วงระหว่าง 0.7 - 1.00 จึงจะถือว่า แบบสอบถามนั้นมีความน่าเชื่อถือ

### ประเภทของสถิติที่ใช้

1. สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ใช้วิเคราะห์และอธิบายถึงคุณลักษณะด้านประชากรศาสตร์ ส่วนการวิเคราะห์และอธิบายความคิดเห็นที่วัดระดับความคิดเห็น/ระดับความต้องการนั้นใช้สถิติค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. สถิติเชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์หือทธิพลของตัวแปรอิสระ ที่มีต่อตัวแปรตาม โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regress on Analysis)

## สรุปและอภิปรายผล

### สรุปผลการศึกษา

ข้อมูลทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน จำนวนปีที่ปฏิบัติงาน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 36-40 ปี มีระดับรายได้อยู่ที่ 15,000 – 25,000 บาท นอกจากนี้ยังสรุปได้ว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุการทำงาน 10 ปีขึ้นไป

ผลการศึกษาที่สรุปตามวัตถุประสงค์ ที่สำรวจความคิดเห็นของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) ได้แก่ ด้านพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความสำคัญค่อนข้างมาก และให้ความสำคัญกับ การวางแผนการใช้จ่ายสำหรับชีวิตประจำวันมากที่สุด ด้านความมั่นคงในชีวิต พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความสำคัญมากที่สุด และให้ความสำคัญกับ การมีรายได้เลี้ยงตนเองและครอบครัวอย่างต่อเนื่อง ด้านสภาพคล่องทางการเงิน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความสำคัญมากที่สุด และให้ความสำคัญกับ ควรมีเงินสดไว้ใช้จ่ายอย่างพอดีในแต่ละเดือนเป็นเรื่องที่ควรทำให้ได้ ด้านการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความสำคัญค่อนข้างมาก และให้ความสำคัญกับ ท่านจะติดตามข่าวสารจากเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นจากช่องทาง หรือสื่อที่สามารถเข้าถึงได้ไวที่สุด ด้านคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความต้องการมากที่สุด และให้ความสำคัญกับ การมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรงไม่เป็น โรคภัยต่าง ๆ ผลการศึกษาดังกล่าวสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตัวแปรอิสระมีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม

### การอภิปรายผล

ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ สมมุติฐานที่ 1 ที่กล่าวว่า พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) มีความสอดคล้องกับแนวคิดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) ที่อธิบายว่า การวางแผนการเงิน เป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มมาจากการปลูกฝังนิสัยการออม และการใช้เงินที่คิมีวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการ

วางแผน และจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้คุณสามารถดำเนินแต่ละช่วงชีวิตได้อย่างดี มีสุขภาพทางการเงินที่ดี และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศิริอรุณ อนันตวิรุพห์ (2550) ที่อธิบายว่า พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุ ของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา รูปแบบการออม วัตถุประสงค์การออม จำนวนเงินออม ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม ความพอเพียงของรายได้หลังเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ จำนวน 400 คน จำแนกเป็นเพศชายและเพศหญิง จำนวน 200 คน เท่ากัน โดยผู้ตอบให้ข้อมูลด้วยการกรอกแบบสอบถาม ผลการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างมี 2 แบบ คือ การออมแบบบังคับกับกองทุนประกันสังคม และการออมแบบสมัครใจการออมแบบสมัครใจร้อยละ 46.25 เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และร้อยละ 58.50 มีการออมแบบสมัครใจในรูปแบบอื่น ๆ โดยมีการออมกับสถาบันการเงินมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 47.00 กลุ่มตัวอย่างมีความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมก่อนข้างต่ำคิดเป็นร้อยละ 12.10 และมีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมเฉลี่ยเท่ากับ 0.15 ผู้ที่มีการออมโดยสมัครใจมีวัตถุประสงค์ของการออม 3 อันดับ คือ ออมเพื่อไว้ใช้เพื่อหลังเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 84.55 รองลงมา ออมเพื่อไว้ใช้ยามเจ็บป่วย คิดเป็นร้อยละ 73.82 และอันดับสุดท้ายออมเพื่อหลักประกันให้ครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 45.49 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการเงินออม ได้แก่ อายุ ผู้ตอบแบบสอบถาม เงินเดือนหรือค่าจ้างค่าล่วงเวลา บัสด และรายได้อื่น ๆ โดยปัจจัยเกือบทุกตัวส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมในทางบวกยกเว้นอายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่ส่งผลกระทบในทางลบ

ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ สมมุติฐานที่ 2 ที่กล่าวว่า ความมั่นคงในชีวิต มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) มีความสอดคล้องกับแนวคิดของ Nuwee Luxsanakulton (2559) ที่อธิบายว่า การวางแผนทางการเงินเป็นการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดความมั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษารายจ่ายทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคลการวางแผนทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาและใช้ไปในทรัพยากร “เงิน” ของบุคคลเช่น การออม การลงทุนตามเป้าหมายของบุคคล เป้าหมายของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสมก็คือการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ธนิตา สมบูรณ์ (2553) ที่อธิบายว่า การตั้งเป้าหมายส่วนบุคคล ความสำเร็จในอาชีพ การปรับตัวหลังเกษียณ และความพึงพอใจในชีวิตของวุฒิสมาชิกการเมือง ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาศักยภาพระดับ ทำการเปรียบเทียบหาความสัมพันธ์ของการตั้งเป้าหมายส่วนบุคคล ความสำเร็จในอาชีพ การปรับตัวหลังเกษียณและความพึงพอใจในชีวิตของ

วุฒิอาสาสมัครสอน และทำการศึกษาปัจจัยที่สามารถร่วมกัน ทำนายความพึงพอใจในชีวิต กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นวุฒิอาสาสมัครสอนในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 332 คน ผลการศึกษาพบว่าการตั้งเป้า หมายส่วนบุคคล ความสำเร็จในอาชีพ การปรับตัวหลังเกษียณมีความสัมพันธ์ทางบวกกับความพึงพอใจในชีวิตของวุฒิอาสาสมัครสอนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ( $r = .561$ ,  $r = .615$ , และ  $r = .594$  ตามลำดับ,  $p < .001$ )

ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ สมมุติฐานที่ 3 ที่กล่าวว่า สภาพคล่องทางการเงิน มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) มีความสอดคล้องกับแนวคิดของ กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม (2559) ที่อธิบายว่า ธุรกิจไม่ว่าจะเป็นขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีความพร้อมทางการเงินในการดำเนินธุรกิจได้ เปรียบเหมือนบุคคลทั่วไปที่จะออกจากบ้านไปทำงานหรือไปทำธุระอะไรก็ตาม หากในกระเป๋าตังค์ไม่มีเงินหรือมีไม่ถึง 100 บาทคนนั้นก็คงไม่กล้าออกจากบ้านหรือออกไปแบบขาดความมั่นใจ ไม่กล้าซื้อหรือกินอะไรเลย ดังนั้นการทำธุรกิจก็เช่นกัน เงินสดในมือจึงมีความจำเป็น และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) ที่อธิบายว่า “การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยทำการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 512 คน ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มีวิธีการใช้จ่ายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำ เพื่อการใช้จ่าย ในด้านความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปีและเมื่อเปรียบเทียบพบว่า กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 จะนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เรื่องวินัยด้านการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมายร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆกัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุก ระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ การเสนอแนะวิธีการจัดการการเงินของกลุ่มวัยทำงานที่มีประสิทธิภาพร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณี ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าวิธีการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รองลงมาต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบ สมมุติฐานที่ 4 ที่กล่าวว่า การรับรู้ถึงภาวะวิกฤต มีอิทธิพลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตของพนักงาน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) มีความสอดคล้องกับแนวคิดของ วิสิฐ ตันติสุนทร (2559) ที่อธิบายว่า การมีชีวิตที่สุขสบาย และมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคต จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการวางแผนการเงินที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อความเปลี่ยนแปลงในสถานะเศรษฐกิจ การเงิน และสิ่งแวดล้อมเกิดขึ้นอยู่เสมอยิ่งทำให้การวางแผนการเงินเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้เรารับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้ และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ สำนักวิจัยเอแบคโพลล์ (2552) ที่อธิบายว่า ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมการติดตามข่าวสาร ของ New Gen หรือคนรุ่นใหม่ที่มีเงินกับการวางแผนชีวิตและการเงินในสถานะเศรษฐกิจถดถอยโดยสำรวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาท ต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 – 49 ปี จำนวนทั้งสิ้น 447 รายเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ถึง 18 มกราคม พ.ศ. 2552 ผลวิจัยครั้งนี้ชี้ให้เห็นว่ากลุ่มคนมีรายได้สูงรุ่นใหม่อายุระหว่าง 30 - 49 ปี ส่วนใหญ่ค่อนข้างมีการวางแผนใช้จ่ายเงินอย่างรัดกุม มีความระมัดระวังในการใช้เงินที่ต้องเห็นถึง “ความจำเป็นและประโยชน์” ก่อนตัดสินใจ มีรายรับมากกว่ารายจ่าย มีพฤติกรรมเก็บออมเงินสดของตนไว้กับธนาคารมากที่สุด โดยมีเพียงส่วนน้อยที่นำไปลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ ผลสำรวจที่ค้นพบเช่นนี้อาจมองปัจจัยได้อย่างน้อยสามด้านคือ ด้านที่หนึ่งธนาคารและสถาบันการเงินยังคงเป็นองค์กรที่ได้รับความเชื่อถือจากประชาชนเพราะเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำ จึงนำเงินไปเก็บออมไว้แม้อัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับต่ำมากที่สุดตามด้านที่สองสถาน การณ์การเมืองภายในประเทศขณะนี้ (พ.ศ. 2552) และสถานะเศรษฐกิจโลกในยุควิกฤตแฮมเบอร์เกอร์ทำให้คนกลุ่มนี้มีความกังวลสูงต่อฐานะการเงินของตน ทำให้ไม่กล้านำเงินสดออกมาลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ ด้านที่สามคนกลุ่มนี้อาจยังไม่มีข้อมูลที่จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นได้มากเพียงพอ ยิ่งไปกว่านั้น รัฐบาลและองค์กร ที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความเชื่อมั่นในผลตอบแทนจากการลงทุนยังทำงานได้ไม่ตรงใจของกลุ่มคนที่ถูกศึกษาครั้งนี้ในเรื่องของการชี้แนะการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้คนที่มั่งมีเงินเหล่านี้เลือกการฝากเงินไว้ในธนาคารมากกว่าจะนำเงินไปลงทุนเพื่อหวังผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต จากงานวิจัยดังกล่าวข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ประชากรส่วนใหญ่จะมีการวางแผนใช้จ่ายเงินอย่างรัดกุม และมีความระมัดระวังในการใช้เงินมากขึ้น โดยส่วนใหญ่จะมีรูปแบบในการออมด้วยการฝากเงินกับธนาคารและประกอบกับการที่ไม่มีความเข้าใจในเรื่องการลงทุนประเภทอื่นอย่างเพียงพอ ทำให้ต้องการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการลงทุนในรูปแบบอื่น

### ข้อเสนอแนะในการนำผลไปใช้

การที่พนักงานใน บมจ.วิริยะประกันภัย (สำนักงานใหญ่) จะบรรลุวัตถุประสงค์ในการมีคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตได้นั้น ต้องคำนึงถึงตัวแปรอิทธิพลในด้านต่าง ๆ และผลจากการสำรวจการตอบแบบสอบถามของพนักงาน ตัวแปรอิทธิพลด้านความมั่นคงในชีวิต ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคตมากที่สุด ตามด้วย ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ด้านการรับรู้ถึงภาวะวิกฤต และด้านพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ตามลำดับ สรุปได้ว่าพนักงานจะต้องมีพฤติกรรมการใช้เงินที่ดี ให้ความสำคัญในด้านต่าง ๆ ตามที่กล่าวมา พนักงานจึงจะได้มาซึ่งคุณภาพชีวิตที่คาดหวังในอนาคต

### บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม (2559). *เทคนิคการบริหารเงินสดให้มีสภาพคล่อง*. ค้นเมื่อ 4 กรกฎาคม 2563, จาก <https://bsc.dip.go.th/th/category/financial-accounting/fs-cashmanagement>
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). *การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์*.
- ชนิตา สมบูรณ์. (2553). *ความสำเร็จในอาชีพ การปรับตัวหลังเกษียณ และความพึงพอใจในชีวิตของวุฒิ* *อาชีวศึกษาระดับสูง ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์*. 2553.
- รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2555, น. 564-566). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล*. กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (พิมพ์ครั้งที่ 2) .2555.
- วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล. (2557). *ปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในเขต* *กรุงเทพมหานคร*. วารสารสุทธิปริทัศน์, 28(85), 300-315.
- วิสิฐ ดันตีสุนทร. *รู้รอบด้านการวางแผนการเงิน*. ค้นเมื่อ 4 กรกฎาคม 2563, จาก <https://www.ncb.co.th/fin-knowledge/personal-financial>.
- ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. (2550). *พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุ ของลูกจ้างสถานประกอบการ* *เอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร พ.ศ.2550*.
- สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). *พฤติกรรมติดตามข่าวสารของ New Gen หรือคนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับ* *การวางแผนชีวิตและการเงินในสถานะเศรษฐกิจถดถอย*. ค้นเมื่อ 11 กรกฎาคม 2563, จาก <https://www.marketingoops.com/reports/research/premium-consumer/>
- Nuwee Luxsanakul-ton (2559). *บทความครบเครื่องเรื่องการลงทุน*. ค้นเมื่อ 4 กรกฎาคม 2563, จาก <https://th.linkedin.com/in/nuwee-luxsanakul-ton-862380168>.