

ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

Financial Literacy Affected Financial Planning of employee in Financial institutions

จันทร์เพ็ญ กลีบคำ

สาขาวิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Chanphen Kleebkam

E-mail: 6514154033@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Finance Ramkhamhaeng University

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) สำรวจลักษณะทางประชากรศาสตร์ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน (2) ศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน (3) ศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (4) ศึกษาความรู้ทางการเงิน ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการกระจายความเสี่ยง ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยนี้ คือ พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จำนวน 400 คน โดยเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้สถิติทดสอบ T-test สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 25 – 35 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 40,000 บาท มีความรู้ทางการเงินโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 4.1445$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านการจัดสรรเงินออม ($\bar{x} = 4.3517$) และการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงินโดยภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{x} = 4.2525$)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า (1) พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงินที่มี อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันมีการวางแผนทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (2) ความรู้ทางการเงิน ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่ายมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ความรู้ทางการเงิน การวางแผนทางการเงิน

Abstract

The objectives of this research were to (1) survey the demographic characteristics of employee in financial institutions (2) study the financial planning of employee in financial institutions (3) study the financial planning of employee in financial institutions by demographic (4) study the financial literacy were time value of money, inflation, saving, diversification, cost control effected financial planning of employee in financial institutions.

The sample group used for this research was 400 person from employee in financial institutions. The tool used for collecting data was a questionnaire. The data collected were analyzed by using the frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypotheses were tested by independent sample (t-test), One-way ANOVA (F-test), in case of its had statistical significant different testing a pair of variables by LSD was used to test hypothesis for each pair in order to see which pair are different and Multiple Regression Analysis

The results was indicated that the employee in financial institutions of the respondents were female. 25 - 35 years old, Bachelor's Degree and received average monthly income of 20,000 – 40,000 bath and banker officer, finance literacy was at high level ($\bar{x} = 4.1445$). When each aspect, it was found that the aspect has the highest mean was saving ($\bar{x} = 4.3517$). The financial planning of employee in financial institutions at highest level ($\bar{x} = 4.2525$)

The results of hypothesis test were showed that (1) employee in Financial institutions with different age, education and average monthly income had different overall to made financial planning at statistical significance of 0.05 levels. (2) financial literacy were time value of money, inflation, saving, diversification, cost control had effect the financial planning of employee in financial institutions at statistical significance of 0.05 level.

Keyword: Financial Literacy, Financial Planning

บทนำ

เงินมีบทบาทสำคัญในการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน แต่เงินยังสามารถเพิ่มค่าในอนาคตได้ ปัจจุบันประชาชนมีรายได้เพิ่มซ้ำกว่าหนี้สินและสวนทางกับเงินที่เหลือออม จากข้อมูลสัดส่วนหนี้สินครัวเรือนไทย ณ สิ้นปี 2567 สูงมากถึง รว 16.9 ล้านล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นหนี้บัตรเครดิต ลิสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเป็นหนี้ที่โตเร็วสุดในรอบทศวรรษ ประเด็นหนี้ครัวเรือนไทยที่มีความเปราะบางสูง ส่วนใหญ่มาจาก 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ เศรษฐกิจและระดับรายได้พื้นฐาน ต้นทุนทางการเงินสูงกว่าในอดีต และสุดท้าย พฤติกรรมการก่อหนี้โดยขาดวินัยทางการเงินที่ดี ความรู้ทางการเงินเริ่มเป็นเรื่องที่พูดถึงมากขึ้นเรื่อยๆ มีบทบาทสำคัญและควรเริ่มปลูกฝังเรื่องการเงินตั้งแต่เด็ก โดยที่เป้าหมายคือส่งเสริมความรู้ทางการเงิน เพื่อเพิ่มทักษะ ที่จะสามารถจัดการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ จากผลสำรวจทักษะการเงินคนไทยปี 2565 แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีพัฒนาการเกี่ยวกับทักษะทางการเงินเพิ่มขึ้น ในส่วนความรู้ทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของทักษะทางการเงิน คิดเป็น 69.7% มีความเข้าใจในเรื่องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และความเสี่ยงผลตอบแทนมากขึ้น แต่หัวข้อที่เป็นจุดอ่อน

คือ เรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และมูลค่าเงินตามเวลา การวางแผนทางการเงินก็เป็นสิ่งสำคัญที่ประชาชนเริ่มให้ความสำคัญมากขึ้นเช่นเดียวกัน เพราะเป็นเรื่องการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของตนเองให้เหมาะสมกับเงินที่หามาได้ การใช้เงินโดยไม่มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม การไม่รู้จักรักรงเลือกในการรักษาและเพิ่มมูลค่าเงิน รวมถึงการไม่มีวินัยทางการเงิน อาจทำให้เราต้องทำงานหนักไปตลอดทั้งชีวิต

จากที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการศึกษาเกี่ยวกับ ความรู้ทางการเงินส่งต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อการศึกษานี้เป็นประโยชน์ ที่จะนำไปสู่การวางแผนทางการเงินที่ดี รวมถึงการพัฒนาการวางแผนทางการเงิน และบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อสำรวจลักษณะทางประชากรศาสตร์ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน
2. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน
3. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จำแนกตาม ปัจจัยส่วนบุคคล
4. เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงินส่งต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

สมมติฐานในการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ต่างกัน
2. ความรู้ทางการเงิน ได้แก่ ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการกระจายความเสี่ยง ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

ขอบเขตของการวิจัย

1. ประชากรที่ใช้ในการวิจัยนี้ คือ พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ซึ่งไม่ทราบถึงจำนวนได้อย่างแน่นอน จึงใช้วิธีการเปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (1973) โดยเลือกจากตารางแบบไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน หรือ ∞ (Infinity) จากค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ทำให้ได้ค่าขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวน 400 คน
2. การวิจัยในครั้งนี้ เป็นการศึกษาเกี่ยวกับเรื่องความรู้ทางการเงินส่งผลการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน โดยทางผู้วิจัยจะทำการศึกษาถึงตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ความรู้ทางการเงิน ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

สมมติฐานของการวิจัย

- สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงินต่างกัน
- สมมติฐานที่ 2 ความรู้ทางการเงิน ส่งผลการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ผู้ที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ คือ หน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน รวมถึงสถาบันการเงิน เพื่อเป็นแนวทางในการสื่อสารการออกแบบผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่างๆทางการเงินได้อย่างเหมาะสม
2. เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน ที่สามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์และทราบตระหนักถึงปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ผู้ที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ คือ หน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน รวมถึงประชาชนทั่วไป

แนวคิดและทฤษฎี

การวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงิน เป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน เพื่อจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) กล่าวว่า การเงินเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวัน มีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ ดังนั้น การวางแผนทางการเงินจึงถือเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต การวางแผนทางการเงินจึงบทบาทสำคัญที่ก่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต ตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการได้ ซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงของครอบครัว สังคมและประเทศชาติ โดยการวางแผนทางการเงินจะครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ได้แก่ การวางแผนการบริโภคอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนมรดก เป็นต้น

ความรู้ทางการเงิน

เมธี เมธีศุภกุล (2564) กล่าวว่า ความรู้ความเข้าใจทางการเงินหรือการอ่านออกเขียนได้ทางการเงิน หมายถึง ความรู้ความสามารถสื่อเครื่องหมาย แปลความ ตีความ แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับพื้นฐานความรู้ทางเศรษฐกิจและแนวคิดทางการเงิน ซึ่งผู้ที่ไม่มีหรือไม่มีวางแผนเพื่อเตรียมการเกษียณ มีสาเหตุเนื่องมาจากไม่มีทักษะทางการเงิน ไม่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงินซึ่งความเข้าใจเหล่านี้เป็นสิ่งสำคัญ ที่สำหรับการตัดสินใจในการออมและการลงทุน

ปัจจัยส่วนบุคคล

ร้อยเอกหญิง กานต์ชนก มณีพรหม (2565) กล่าวว่าปัจจัยส่วนบุคคลเป็นคุณลักษณะและเป็นคุณสมบัติที่แสดงให้เห็นถึงความแตกต่างของบุคคลและเชื่อว่าคนที่ปัจจัยส่วนบุคคลในแต่ละด้านแตกต่างกันจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน ซึ่งการสื่อสารเป็นพฤติกรรมสำคัญอย่างหนึ่งของมนุษย์ นักวิชาการสื่อสารบางกลุ่มเชื่อว่าพฤติกรรมเกี่ยวกับการสื่อสารของบุคคลนั้นๆ จึงน่าจะแตกต่างกันไปด้วย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษา กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครงานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล และ

ประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ (SPSS) กลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาคือ กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 410 ราย จากการวิจัยสามารถจัดกลุ่มพฤติกรรมการออมได้ใหม่เป็น 2 กลุ่มปัจจัยคือ การจัดสรรเงินออม และควบคุมค่าใช้จ่าย ในขณะที่การจัดสรรเงินออมเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุดรองลงมาคือ ปัจจัยด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย และปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ตามลำดับ

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19
 กรณีศึกษา : ลูกค้ายูนิคัลยูนิคัล ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 งานวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (2) เพื่อศึกษาแรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (3) เพื่อศึกษาทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (4) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์กันระหว่างพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินกับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 รูปแบบการวิจัยเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่าง คือ : ลูกค้ายูนิคัลยูนิคัล ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐมเขต 1 จำนวน 300 คน (9 สาขา) ใช้วิธีการสุ่มแบบง่าย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้งทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ และสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน จากการศึกษาพบว่า (1) ความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (2) แรงจูงใจทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (3) ทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (4) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูนิคัลยูนิคัลในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ ไม่มีการจัดการกระทำหรือควบคุมตัวแปรใดๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้เครื่องมือเป็นแบบสอบถาม ซึ่งทำการเก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียวและวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ผู้ค้นคว้าจึงได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (สุ่มแบบสะดวก) ซึ่งไม่สามารถรู้จำนวนประชากรที่แน่นอน จึงใช้วิธีการเปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (1973) โดยทำการเลือกจากตารางแบบไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน หรือ ∞ (Infinity) จากค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ทำให้ได้ค่าขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวน 400 คน

การตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

ผู้วิจัยนำร่างแบบสอบถามให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความถูกต้องก่อนนำไปใช้จริง จากนั้นตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ของข้อคำถามจากผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 คน โดยการหาค่า IOC (Item – Object – Congruence Index) ซึ่งได้ค่า IOC เท่ากับ 0.92 และนำแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด ไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบค่าความน่าเชื่อถือ (Reliability) ด้วยโปรแกรม SPSS เพื่อหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha) ซึ่งได้ค่าสัมประสิทธิ์ความน่าเชื่อถือของความรู้ทางการเงินโดยภาพรวม เท่ากับ 0.931 และค่าสัมประสิทธิ์ความน่าเชื่อถือของการวางแผนทางการเงิน เท่ากับ 0.871

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1.1 ค่าร้อยละและความถี่ ใช้กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ

1.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการกระจายความเสี่ยง ด้านการจัดสรรเงินออม ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย และการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

2. สถิติเชิงอนุมาน ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

2.1 เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จำแนกตามเพศ และระดับการศึกษา ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ t-test

2.2 เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จำแนกตามอายุ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้วิธี LSD

2.3 เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการกระจายความเสี่ยง ด้านการจัดสรรเงินออม ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ที่ตอบแบบสอบถาม สามารถจำแนกได้ดังนี้ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 325 คน คิดเป็นร้อยละ 81.3 และเพศชาย จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 ส่วนใหญ่มีอายุ 25 – 35 ปี มากที่สุด จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมาคือ อายุ 36 –45 ปี จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 อายุมากกว่า 45 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 และช่วงอายุ น้อยกว่า 25 ปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.3 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มากที่สุด จำนวน 310 คน คิดเป็นร้อยละ 77.5 และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 40,000 บาท มากที่สุด จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมาคือรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 40,000 บาท จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานธนาคาร มากที่สุด จำนวน 248 คน คิด

เป็นร้อยละ 61.5 รองลงมาคือ พนักงานซัพพอร์ตงานธนาคาร จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 และอื่น ๆ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 8.3 ตามลำดับ

ในภาพรวมของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ที่ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.2525 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ความรู้ทางการเงินด้านการจัดสรรเงินออม มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับ 4.3517 ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.2900 ด้านการกระจายความเสี่ยง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.0750 ด้านอัตราเงินเฟ้อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.0442 และด้านมูลค่าเงินตามเวลา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.9617 ตามลำดับ

ในภาพรวมของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ที่ตอบแบบสอบถาม มีการวางแผนทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.2525

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ต่างกัน แต่เพศ และอาชีพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ไม่ต่างกัน

ผลการวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน สามารถสรุปได้ว่า ความรู้ทางการเงิน ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน แต่ด้านการกระจายความเสี่ยง ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง อยู่ในช่วงอายุ 25-35 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,000 – 40,000 บาท และมีอาชีพ พนักงานธนาคาร ในภาพรวมระดับความรู้ทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงินอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน ความรู้ทางการเงิน ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ต่างกัน แต่เพศและอาชีพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ไม่ต่างกัน ส่วนความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการจัดสรรเงินออม และด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน แต่ด้านการกระจายความเสี่ยง ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

อายุ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ต่างกัน สอดคล้องกับ กฤตยา ตระการจันทร์(2564) ที่ศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ กลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25 – 50 ปี ในพื้นที่อำเภอเป็ยน้อย จังหวัดขอนแก่น พบว่า กลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25 – 50 ปี ในพื้นที่อำเภอเป็ยน้อย จังหวัดขอนแก่น ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แสดงว่า อายุเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน สอดคล้องกับ ภริมา ชัยศิลป์ (2562) ที่ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติ บริษัทในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย พบว่า พนักงานระดับปฏิบัติการของบริษัทเอกชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย ที่มีอายุ

ต่างกัน จะมีแนวทางการการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับ ชิดชนก เลิศกุลธรรม ที่ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ กรณีศึกษากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22 – 39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะยาวและวางแผนการเงินในด้านต่างๆมากกว่าแตกต่างกัน

เพศ และอาชีพ ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ไม่ต่างกัน สอดคล้องกับ รักษ์สุตา เหล่าคา(2563) ที่ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับประกาศนียบัตรชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ พบว่า เพศชายหรือเพศหญิง ล้วนมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่ต่างกัน

2. ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน

ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการจัดสรรเงินออม ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน สอดคล้องกับ ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ที่ศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลาและด้านอัตราเงินเฟ้อ มีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมาก หากไม่มีการบริหารการจัดการเงินที่ดี ค่าของเงินก็จะมีมูลค่าที่ลดลงมาก และจึงต้องมีการลงทุนและวางแผนทางการเงินเพื่อมุ่งหวังให้เงินที่มีอยู่มีผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัย อีรพัฒน์ มีอำพล (2556) ที่ศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยการจัดสรรเงินออมและปัจจัยด้านการควบคุมค่าใช้จ่ายส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ แสดงให้เห็นว่าบุคคลที่มีจัดสรรเงินออมก่อนการใช้จ่ายที่เป็นสัดส่วน โดยทำเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอและการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยการกำหนดจำนวนเงินที่จะใช้ในแต่ละวัน และควบคุมค่าใช้จ่ายให้น้อยกว่ารายได้จะมีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษา ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ และอาชีพ จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า พนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงินที่มีเพศและอาชีพต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ดังนั้น ปัจจัยส่วนบุคคล 2 ด้านนี้ จึงไม่มีผลกระทบกับการวางแผนทางการเงินมาก เพราะเนื่องจาก เพศหญิงและเพศชาย อาจจะให้ความสำคัญในการวางแผนทางการเงินและการบริหารการเงินได้เท่าๆกัน ส่วนด้านอาชีพ อาจจะเป็นเพราะสถานที่ทำงานเป็นด้านเกี่ยวข้องกับเรื่องเงิน อาจจะทำให้ซึมซับหรือรับรู้ทางการเงินมากขึ้น

2. ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยรวมต่างกัน ดังนั้น ด้านอายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ทั้ง 3 ด้านนี้ ค่อนข้างมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน อายุอาจจะส่งผลเรื่องพฤติกรรมการใช้เงินที่ไม่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีได้ ระดับการศึกษาอาจจะส่งผลด้านรับรู้ข้อมูลหรือการ

สนใจในเรื่องของการเงินหรือการวางแผนทางการเงิน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนตรงนี้ค่อนข้างสำคัญในการวางแผนทางการเงิน เนื่องจากรายได้อาจจ่ายในบางคนอาจจะไม่สมดุลกัน

ความรู้ทางการเงิน

1. ความรู้ทางการเงิน ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านการจัดสรรเงินออม ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ดังนั้น มองว่าควรให้ความรู้ตระหนักถึงความสำคัญในแต่ละด้าน ว่ามีผลกระทบและส่งผลในอนาคตอย่างไร เมื่อมีความรู้ทางการเงินที่ดีในระดับหนึ่งย่อมทำให้การวางแผนทางการเงินที่ดีตามไปด้วย เพื่อช่วยการออมและการลงทุนเพื่อให้มีรายได้ทำให้เงินออกงาย และป็นเครื่องมือที่บริหารการเงินบริหารหนี้ การจัดสรรเรื่องการออมเงินและการลงทุน ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินในอนาคต

2. ความรู้ทางการเงิน ด้านการกระจายความเสี่ยง ของพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน อาจแสดงได้ว่า ความรู้ด้านนี้ของพนักงานแต่ละคนอาจจะมีการบริหารความเสี่ยงที่ไม่เหมือนกัน ดังนั้นควรให้ความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินนี้มากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาส่วนหนึ่งใน เรื่องทัศนคติของการเงินในภาพมุมกว้างของความรู้ทางการเงินและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งวิจัยครั้งต่อไป อาจใช้ตัวแปรอื่นที่เป็นอีกด้านเกี่ยวกับการเงิน ได้แก่ พฤติกรรมทางการเงิน ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เพื่อนำมาใช้พิจารณาว่าตัวแปรใดมีความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงินมากที่สุด

2. ควรทำการขยายขอบเขตการวิจัยโดย เพิ่มกลุ่มตัวอย่างอื่นนอกจากพนักงานที่ทำงานในสถาบันการเงิน เพื่อทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินหรือไม่ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึก และเพื่อให้ได้ผลการวิจัยชัดเจนมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กฤตยา ตรีการจันทร์. (2564). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ กลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25 –50 ปี ในพื้นที่อำเภอเปือยน้อย จังหวัดขอนแก่น. การค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการเงิน บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาकार B จำกัด(มหาชน) เขตนครปฐม1. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต สาขาวิชาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แผน ก แบบ ก 2 มหาวิทยาลัยศิลปากร

ภิรมยา ชัยศิลป์. (2562). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานระดับปฏิบัติการในพื้นที่อำเภอเมืองจังหวัดเชียงราย. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง

เมธี เมธีศุภกุล. (2564). ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ของคนกลุ่มเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ : การวิเคราะห์บนพื้นฐานทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน. การค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). การวางแผนการเงิน. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์]. สืบค้นเมื่อ 1 มิถุนายน 2667, จาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/planning-steps.html>.

ธีรพัฒน์ มีอำพล.(2557). **ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมออมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ** **กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร**. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ร้อยเอกหญิง กานต์ชนก มณีพรหม. (2564). **ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ** **ของข้าราชการทหาร สังกัด กรมกำลังพลทหารบก**. การค้นคว้าอิสระรัฐศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารรัฐกิจและกิจการสาธารณะ) สาขาวิชาบริหารรัฐกิจและกิจการสาธารณะ สำหรับนักบริหาร คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

thesis. **การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างด้วยตารางสำเร็จรูป** (thesis.com) สืบค้นเมื่อ 18 พฤษภาคม 2667, จาก <https://www.thesis.com/post/research-tips-sampling>

ttb analytics. (2567).การเงิน. [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์]. สืบค้นเมื่อ 18 พฤษภาคม 2667, จาก

<https://www.ttbank.com/en/analytics/economic-finance/economianalysis/20240125-ttb-analytics-household-debt-outlook-2024>