

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน
บริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด
PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF EMPLOYEES OF
EXTERRAN (THAILAND) CO., LTD.

ขจิตศรี มงคลขจรศักดิ์

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Kajitsri Mongkolkjomsak

E-mail: k_eve31133@hotmail.com

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม และด้านการลงทุน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงาน และระยะเวลาการทำงาน

กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 224 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{x}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 224 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 อายุระหว่าง 20-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 77.68 มีสถานภาพโสด จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 75.45 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 67.40 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 54.46 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 45.54 ตำแหน่งงานเป็นพนักงานทั่วไป จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 39.73 ส่วนใหญ่ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน 1 - 3 ปี จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 62.05

ผลการวิจัยพบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการออม รองลงมาคือ ด้านรายได้ ด้านการลงทุน และด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, การออมและการลงทุน

ABSTRACT

The objective is to study personal financial planning of employees of Exterran (Thailand) Co., Ltd. The factors of research include Income, Expenses, Savings and Investment that classified by personal factors such as Sex, Age, Status, Educational level, Average monthly income, Number of family members, Job title, and Work experience.

The population of this research is employees of Exterran (Thailand) Co., Ltd. The samples used in this research amount 224 people. Data was analyzed by using SPSS for Social Science Research. The statistics were percentage, mean, and standard deviation.

The results found that all respondents 224 people. Most are female 140 people representing 62.50%. Most are single status 169 people representing 75.45%. Most are Bachelor's degree 151 people representing 67.40%. Most are average income per month 10,001–20,000 baht 122 people representing 54.46 % . Most of number of family are 3-4 members 102 people representing 45.54%. Most are officer 89 people representing 39.73%. Most of work experience are 1 - 3 years 139 people representing 62.05%.

The results found that Personal financial planning of employees of Exterran (Thailand) Co., Ltd. overall is at a high level. Considering each aspect, then that aspect is the high level of Income, Expenses, Savings, and Investment, respectively.

Keywords: Personal Financial Planning, Savings and Investment

บทนำ

ในการดำเนินชีวิตประจำวันของมนุษย์เราเงินจึงเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญอย่างมากในการดำรงชีวิต ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจถดถอยในยุคปัจจุบันส่งผลต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน ทำ

ให้ประชาชนรายได้น้อยลง และไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่สูง รวมไปถึงราคาสินค้าที่สูงขึ้น ส่งผลให้รายได้ที่ได้รับนั้นไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในปัจจุบัน ดังนั้นการจะบรรลุเป้าหมายทางการเงิน เพื่อที่จะสามารถเอาชนะปัญหาต่างๆ เช่น ภาษี เงินเพื่อ รวมถึงความต้องการใช้เงินระหว่างทางได้นั้นจำเป็นต้องมีวินัยในการออม และการวางแผนการลงทุนที่ดี และมีประสิทธิภาพ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความสำคัญกับบุคคล เนื่องจากอาจทำให้มีเหตุการณ์ที่ส่งผลทำให้ต้องใช้เงินเกิดขึ้นได้ตลอด ดังนั้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จึงเป็นการบริหารจัดการเงิน หรือรายได้ที่ได้มา รวมไปถึงกระบวนการวางแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ การวางแผนภาษีการวางแผน ประกันภัย และการวางแผนเกษียณอายุ ซึ่งบุคคลที่มีการวางแผนการเงินที่ดี ก็ย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้

บริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทที่มีนโยบายที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจภายใต้กระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทส่วนมากจะมีการใช้จ่ายโดยการกู้ยืมเงินทั้งในระบบและนอกระบบจากบุคคลภายนอก ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูง และมีหนี้บัตรเครดิตกับสถาบันทางการเงินต่างๆ จึงส่งผลทำให้เมื่อพนักงานลาออกจากงานจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมด และไม่มีเงินสำรองไว้ใช้ยามจำเป็น หากพนักงานไม่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็จะส่งผลทำให้ชีวิตความเป็นอยู่ของครอบครัวพนักงานไม่มั่นคง ไม่ประสบผลสำเร็จ เนื่องจากขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในอนาคต

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อนำผลที่ได้จากการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด ในส่งเสริมความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ตลอดจนมีแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ถูกต้องเหมาะสม เพื่อแก้การปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด

ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัย ไว้ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงาน และระยะเวลาการทำงาน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย การวางแผนด้านการออม และการวางแผนด้านการลงทุน

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 511 คน (ที่มา: Exterran, 2565)

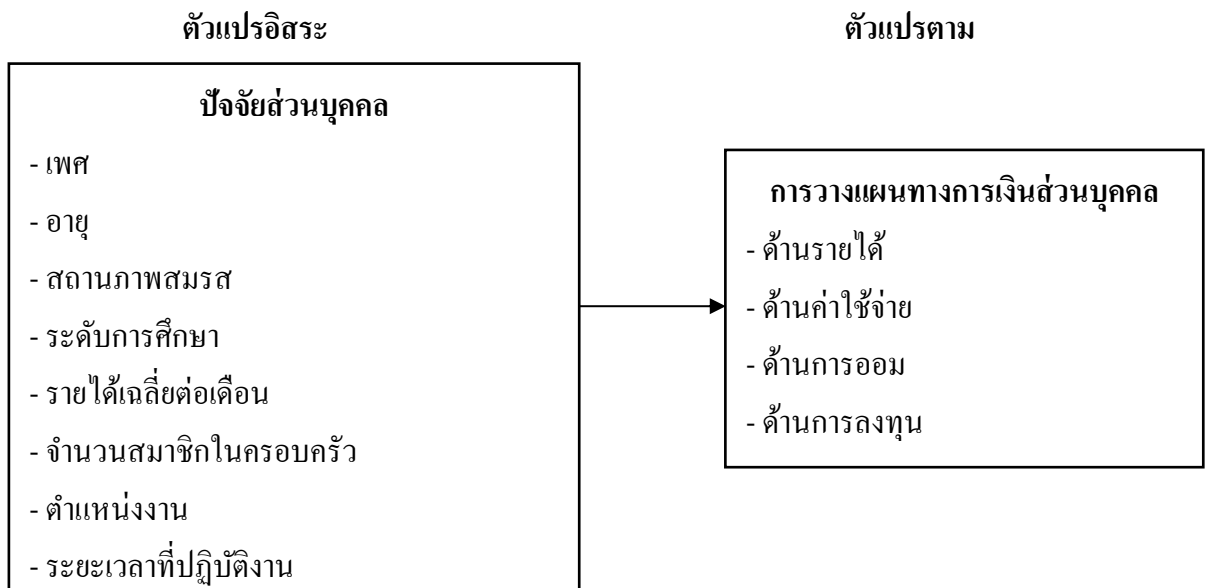
ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาดำเนินการศึกษาตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 - มีนาคม 2565

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด
2. สามารถนำผลที่ได้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์ และสร้างความรู้ความเข้าใจที่ก่อให้เกิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เทอร์แรน (ประเทศไทย) จำกัด และสามารถนำไปใช้ไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย และพัฒนากลยุทธ์ที่เหมาะสม

กรอบแนวคิดในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อม และนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน เริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออม และการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผล ในแต่ละช่วงวัย

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

ศตวรรษ ท่าช้าง (2554) ได้ให้ความหมายของการออมไว้ว่า การออม หมายถึง การที่บุคคลมีการจัดเก็บเงินจำนวนหนึ่งที่ได้มาจากรายรับที่ใช้ในแต่ละด้าน โดยมีการแบ่งสรรปันส่วนจากจำนวนเงินจำนวนหนึ่งที่มีการนำเอาไปใช้จ่ายในลักษณะต่างๆ รวมถึงใช้ในการชำระภาษีแบ่งไว้ด้วย แล้วจึงมีการจัดแบ่งรายรับจากการทำงานนี้ไปเก็บไว้ ซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุน

Reilly และ Norton (2006: 114-116 อ้างถึงในอรอนงค์ ไชยบุญเรือง, 2552: 9) ได้กล่าวไว้ว่า การวางแผนการเงินและความต้องการในการลงทุนของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไป ซึ่งความต้องการในการลงทุนจะเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคล การวางแผนการเงินของแต่ละบุคคลนั้น ควรมีความสอดคล้องกับอายุ สถานะทางการเงิน การวางแผนในอนาคต ความต้องการ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภณิดา สุนทรไชย และคณะ (2560) ได้ทำการศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักการเศรษฐกิจพอเพียง จากประชากรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม พบว่า ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก และรายด้าน พบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงิน อยู่ในระดับมาก ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง พบว่า รายได้-ค่าใช้จ่าย ภาวะเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ทัศนีย์ แพงบุตติ (2561) ศึกษาความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลและความรู้ความเข้าใจกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด พบว่า ความรู้ความเข้าใจ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อยู่ในระดับมาก ผลการทดสอบสมมติฐาน ด้านรายได้ พบว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านค่าใช้จ่าย พบว่า อายุ สถานภาพ และจำนวนบุตรที่อยู่ในอุปการะมี

ความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และพบว่า เพศ อายุ มีระดับการศึกษา และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนด้านการออมพบว่า สถานภาพ และระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อรินทร อุดมเชียร (2561) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ชีวิตจำกัด (มหาชน) และความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 18-40 ปี สถานภาพโสด สมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ระดับปริญญาตรี อายุการทำงาน 10 ปี 9 เดือน มีบ้านพักตนเอง และรถยนต์ส่วนตัว มีรายได้เป็นเงินเดือนเฉลี่ย 15,000- 30,000 บาท มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายประจำเดือน และบริโภคต่างๆ ใช้เงินสด และบัตรเครดิต พฤติกรรมการใช้เงินมีการวางแผนไว้ล่วงหน้า มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารสามารถออมได้ไม่เกิน 5% ของรายได้ และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีการวางแผนภาษีโดยใช้สิทธิลดหย่อน ภาระภาษีด้วยเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับการวางแผนภาษี พบว่า พนักงานกลุ่มที่มีความสามารถในการออม มีการวางแผนภาษีด้านสิทธิลดหย่อนภาระภาษีรายการเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด

พศวีร์ สร้อยเสริมทรัพย์ (2563) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ผลการศึกษา พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ มีผู้เลือกใช้บริการ เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 30 สถานภาพโสด ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 40,000 บาท ระดับความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านการออม ด้านการลงทุน ตามลำดับ

อภิขญาภา ภูระหงษ์ และบุษรา โปวาทอง (2563) เศรษฐกิจ สังคม และที่อยู่อาศัยของกลุ่มคนวัยก่อนเกษียณอายุ 40 - 59 ปี ผลการวิจัย พบว่า ผู้ที่มีแนวคิดในการวางแผนการเงินต่อผู้ที่ไม่มี การวางแผนทางการเงินมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 66 : 34 และปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณฯ ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ประจำ รูปแบบที่อยู่อาศัย และด้านที่อยู่อาศัย ร้อยละ 57.3 มีแนวคิดที่จะย้ายที่อยู่อาศัย รูปแบบบ้านปลูกเองเป็น ในขณะที่ผู้ที่ยังไม่มี การวางแผนฯ ร้อยละ 55.1 ต้องการอาศัยอยู่ที่เดิม และร้อยละ 79.8 ไม่มีแนวคิดที่จะปรับปรุงที่อยู่อาศัย สำหรับรองรับวัยเกษียณฯ และผู้ที่ยังไม่มี การวางแผนฯ ให้เหตุผลที่ยังไม่วางแผนเนื่องจาก ยังมีภาระหนี้สินและค่าใช้จ่ายมาก และจึงไม่มีเงินออม ฯ

สมคิด ยาเคน (2563) ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อเตรียมพร้อมผู้วัยเกษียณ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงิน และปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อเตรียมพร้อมผู้วัยเกษียณระดับมาก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านความรู้เรื่องเครื่องมือทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลระดับปานกลาง และผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านความรู้เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณที่ระดับนัยสำคัญ 0.5

รักษ์สุดา เหล่าคา (2563) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ และศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจ พบว่า นักศึกษาที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ ต่อ เดือน แหล่งที่มาของรายได้แตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่แตกต่างกัน และนักศึกษาที่มีสาขาวิชาแตกต่างกันทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ส่วนพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วราภรณ์ แก่นยิ่ง และธัญวรัตน์ สุวรรณะ (2564) ศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ปริญญาตรี รายได้ 20,001-40,000 บาท ความถี่ในการออมและการลงทุนต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป ระยะเวลา 6-10 ปี ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายต่อเดือน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุ ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน ความถี่ในการออมและการลงทุน จำนวนเงินที่ออมและลงทุน แนวโน้มการออมและการลงทุนในอนาคต และแหล่งข้อมูลการออมและการลงทุนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และชุตพน อุ่สวัสดิ์ (2564) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยความรู้ด้านการวางแผนการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเครือบริษัทหน้าเขียน พบว่า สถานภาพมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน ระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านช่องทางการวางแผนทางการเงิน และด้านรายได้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านช่องทางการวางแผนทางการเงิน วัตถุประสงค์กรอบระยะเวลา รูปแบบการออมเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลต่อ

การวางแผนทางการเงิน การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้การวางแผนการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินฯ

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 511 คน (ที่มา: Exterran, 2565)

กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยทำการคำนวณหากลุ่มตัวอย่างตามสูตรของยามานะ (Taro Yamane, 1973) ซึ่งมีขนาดตัวอย่างของประชากรที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จึงมีจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ทั้งหมด 224 คน โดยผู้วิจัยใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยประกอบไปด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตำแหน่งงาน และระยะเวลาการทำงาน

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) ได้แก่ การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย การวางแผนด้านการออม และการวางแผนด้านการลงทุน เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นเพิ่มเติม

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

ผู้วิจัยทำการศึกษาและดำเนินการสร้างแบบสอบถาม โดยทำการวิเคราะห์วัตถุประสงค์ของการวิจัย เพื่อพิจารณาตัวแปรที่ต้องศึกษา ศึกษาข้อมูลจากเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางนำมาสร้างแบบสอบถาม ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และประโยชน์ของการวิจัย นำแบบสอบถามฉบับร่างที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณา ตรวจสอบความถูกต้องและ

ครอบคลุมของเนื้อหา ตรวจสอบคุณภาพด้วยความเที่ยงตรงจากคะแนน IOC และมีเกณฑ์การวิเคราะห์ ดังนี้

คะแนน = +1 ผู้เชี่ยวชาญแน่ใจว่าคำถามนั้นมีความสอดคล้อง

คะแนน = 0 ผู้เชี่ยวชาญไม่แน่ใจว่าคำถามนั้นมีความสอดคล้อง

คะแนน = -1 ผู้เชี่ยวชาญแน่ใจว่าคำถามนั้นไม่มีความสอดคล้อง

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถาม ผู้วิจัยดำเนินการแจกจ่ายแบบสอบถามไปยังกลุ่มประชากร โดยขอความร่วมมือจากผู้บริหาร และพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย)

การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูล โดยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูป เพื่อหาค่าสถิติต่างๆ

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าร้อยละ (Percentage)
2. ค่าเฉลี่ย (Mean)
3. ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 224 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 และเพศชาย จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 77.68 อายุต่ำกว่า 20 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 12.95 และอายุระหว่าง 41-60 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 9.38 ตามลำดับ สถานภาพโสด จำนวน 169 คน ร้อยละ 75.45 สถานภาพสมรส จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 18.75 และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 5.80 ตามลำดับ ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 151 คน ร้อยละ 67.40 ระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 61 คน ร้อยละ 27.20 ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 9 คน ร้อยละ 4.00 และมีระดับการศึกษาปริญญาเอกจำนวน 3 คน ร้อยละ 1.34 ตามลำดับ ส่วนใหญ่รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 54.46 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาทจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 35.27 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 5.36 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.46 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.45 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 45.54 จำนวนสมาชิกใน

ครอบครัว 1-2 คน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 34.82 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 5-6 คน จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 15.18 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 6 คนขึ้นไป จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.46 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีตำแหน่งงานเป็นพนักงานทั่วไป จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 39.73 เจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 39.29 ผู้ช่วยผู้จัดการ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 15.63 ผู้จัดการ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.46 และผู้จัดการอาวุโส จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.89 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน 1 - 3 ปี จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 62.05 ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน 4 - 5 ปี จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 33.48 และระยะเวลาที่ปฏิบัติงานมากกว่า 5 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.46 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับโดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการออม ด้านรายได้ ด้านการลงทุน และด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ

ด้านรายได้ อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านมีการประเมินรายได้ด้วยตัวท่านเอง และข้อที่อยู่ในระดับมาก คือ ท่านมีการวางแผน และวิเคราะห์รายได้ของท่านให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ท่านมีการประเมินรายได้ในแต่ละเดือนว่าเพียงพอกับค่าใช้จ่ายจำเป็น เช่น ค่าอาหาร ที่อยู่อาศัย เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค และการศึกษา ท่านมีการประเมินรายได้โดยคำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย และท่านตั้งเป้าหมายรายได้โดยการเตรียมหางานหรือ อาชีพเสริมเสมอ ตามลำดับ

ด้านค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมาก คือ ท่านมีการประเมินว่าควรตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าโทรศัพท์ ค่าเครื่องดื่ม ท่านตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงิน เป็นไปตามพื้นฐานความเป็นจริงมีเหตุผลจำเป็นมากกว่าความพอใจเสมอ ท่านประเมินภาระหนี้สิน ว่าในอนาคตจะสามารถชำระได้หมดตามกำหนด ท่านมีการวิเคราะห์และควบคุมค่าใช้จ่ายของท่านให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้และวัตถุประสงค์ของการใช้จ่าย และท่านสามารถใช้จ่ายเงินตามเป้าหมายที่ตั้งไว้เสมอ ตามลำดับ

ด้านการออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านมีการเก็บออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น เงินฝาก ประกันชีวิต ประกันภัย ท่านสามารถจัดการกับการออมเงินได้ตามเป้าหมายที่ตนตั้งไว้ได้อย่างมีประโยชน์สูงสุด ท่านมีการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนแล้วจึงนำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย และข้อที่อยู่ในระดับมาก คือท่านมีการวัดผลและติดตามผลจากการออมของท่านเสมอ และท่านมีอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงินเพียงพอ สำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิดในอนาคต ตามลำดับ

ด้านการลงทุน อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมาก คือ ท่านมีการวัดผลและติดตามผลจากการตั้งเป้าหมายทางการลงทุนของท่านเสมอ ท่านสามารถนำการวางแผนทางการเงินไปเป็นเครื่องมือในการจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ท่านมีการติดตามข่าวสารข้อมูลทางการเงินเพื่อนำมาปรับปรุงแผนการลงทุน ท่านมีการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ลงทุนในพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ลงทุนในหุ้น และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และท่านมีการหาสาเหตุที่ทำให้เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ที่ทำให้เงินที่ท่านลงทุนไม่เข้าไปตามแผนที่วางไว้ ตามลำดับ

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 224 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 มีอายุระหว่าง 20-40 ปี จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 77.68 มีสถานภาพโสด จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 75.45 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 67.40 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 54.46 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 45.54 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 34.82 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5-6 คน จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 15.18 มีตำแหน่งงานเป็นพนักงานทั่วไป จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 39.73 ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน 1 - 3 ปี จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 62.05

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการออม รองลงมาคือ ด้านรายได้ ด้านการลงทุน และด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ

อภิปรายผล

การวิจัยเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการออม รองลงมาคือ ด้านรายได้ ด้านการลงทุน และด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ด้านรายได้

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านมีการประเมินรายได้ด้วยตัวท่านเอง และข้อที่อยู่ในระดับมาก คือ ท่านมีการวางแผน และวิเคราะห์รายได้ของท่านให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ท่านมีการประเมินรายได้ในแต่ละเดือนว่าเพียงพอกับค่าใช้จ่ายจำเป็น เช่น ค่าอาหาร ที่อยู่อาศัย เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค และการศึกษา ท่านมีการประเมินรายได้โดยคำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย และท่านตั้งเป้าหมายรายได้โดยการเตรียมหางานหรือ อาชีพเสริมเสมอ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของของภณิตา สุนทรไชย และคณะ (2560) ที่ได้ศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก และแยกเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงินตามหลักความพอประมาณ อยู่ในระดับมาก รองลงมาคือ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุมีผล มีการติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนทางการเงินตามหลักความรู้และคุณธรรม และการปฏิบัติตามแผนการเงินตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน

2. ด้านค่าใช้จ่าย

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านมีการประเมินว่าควรตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าโทรศัพท์ ค่าเครื่องดื่ม ท่านตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินเป็นไปตามพื้นฐานความเป็นจริงมีเหตุผลจำเป็นมากกว่าความพอใจเสมอ ท่านประเมินภาระหนี้สินว่าในอนาคตจะสามารถชำระได้หมดตามกำหนด ท่านมีการวิเคราะห์และควบคุมค่าใช้จ่ายของท่านให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้และวัตถุประสงค์ของการใช้จ่าย และท่านสามารถใช้จ่ายเงินตามเป้าหมายที่ตั้งไว้เสมอ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพศวีร์ สร้อยเสริมทรัพย์ (2563) พบว่า ด้านค่าใช้จ่าย โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวัน ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายเงินกู้ ท่านมีการแยกรายการค่าใช้จ่ายและจัดบันทึกเพื่อวางแผนให้มีเงินออมอย่างสม่ำเสมอ และท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายการศึกษาของบุตรหลาน

3. ด้านการออม

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ท่านมีการเก็บออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น เงินฝาก ประกันชีวิต ประกันภัย ท่านสามารถจัดการกับการออมเงินได้ตามเป้าหมายที่ตนตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ท่านมีการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนแล้วจึงนำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย และข้อที่อยู่ในระดับมาก คือท่านมีการ

วัดผลและติดตามผลจากการออมของท่านเสมอ และท่านมีอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงินเพียงพอ สำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิดในอนาคต ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสุริษา สาพรเจริญ (2561) พบว่า วัดดูประสพงค์ในการออม และรูปแบบการออมของประชาชนในเขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมาก โดยมีความต้องการในการเลือกรูปแบบการออมที่มีมูลค่าที่สามารถเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต

4. ด้านการลงทุน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่อยู่ในระดับมาก คือ ท่านมีการวัดผลและติดตามผลจากการตั้งเป้าหมายทางการลงทุนของท่านเสมอ ท่านสามารถนำการวางแผนทางการเงินไปเป็นเครื่องมือในการจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ท่านมีการติดตามข่าวสารข้อมูลทางการเงินเพื่อนำมาปรับปรุงแผนการลงทุน ท่านมีการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ลงทุนในพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ลงทุนในหุ้น และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และท่านมีการหาสาเหตุที่ทำให้เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ที่ทำให้เงินที่ท่านลงทุนไม่เป็นที่ไปตามแผนที่วางไว้ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของทัศนีย์ แพงบุคดี (2561) พบว่า สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือ มุ่งเน้นความมั่นคงทางการเงิน มีรูปแบบการวางแผน การเงินส่วนบุคคล จะให้ความสำคัญต่อความมั่งคั่งในชีวิตครอบครัวโดยมีหลักในการเลือกลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและคุ้มค่า และเลือกช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลวิจัยในครั้งนี้มีข้อเสนอแนะในการวิจัย เพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็น แนวทางสำหรับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย ดังนี้

1. ด้านการออม พนักงานควรฝากเงิน และมีการเก็บออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น เงินฝาก ประกันชีวิต ประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ ควรส่งเสริมการออมทรัพย์ออกจากบัญชีใช้จ่ายทั่วไป ซึ่งเป็นการตั้งเป้าหมายการออมในชีวิต เช่น ควรส่งเสริมให้พนักงานมีการเก็บเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ควรมีบัญชี เงินออมระยะสั้นหรือระยะกลาง เพื่อการซื้อสินทรัพย์

2. ด้านรายได้ พนักงานควรกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคลนั้น เพื่อให้มีรายได้เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายของครอบครัวและตนเอง และเป็นไปตามการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง เช่น การวางแผนเพื่อหารายได้เสริม การขายของออนไลน์ในช่วงวันเสาร์อาทิตย์

3. ด้านการลงทุน พนักงานควรปรับปรุงรูปแบบการลงทุนในด้านต่าง โดยจะต้องมีการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่างๆ เศรษฐกิจของประเทศและของเศรษฐกิจโลกอยู่เป็นประจำเพื่อที่จะให้ทันกับสถานการณ์ต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ เช่น พนักงานควรมีการนำเงินไปลงทุนในกองทุน หรือหุ้นที่ตนเองสนใจ โดยบริษัทอาจมีหุ้นที่ออกแบบ เพื่อให้พนักงาน ได้มีส่วนเข้าไปลงทุนในบริษัทได้

4. ด้านค่าใช้จ่าย พนักงานควรจะให้มีการวางแผนหนี้สินของตนเอง ซึ่งจะเป็นการแบ่งเบาระยะ ในการจ่ายดอกเบี้ยในแต่ละเดือนลงจากเดิมได้ เช่น เมื่อได้รับเงินเดือนมาในวันแรกพนักงานควรมีการวางแผนในการแบ่งเงินไว้สำหรับใช้จ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าโทรศัพท์ต่างๆ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรด้านอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น ด้านเศรษฐกิจ ภาษี และการวางแผนเกษียณ เป็นต้น เพื่อนำมาปรับปรุงและแก้ไขให้มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพครบถ้วน และก่อให้เกิดประโยชน์มากที่สุด

2. ประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงประชากรที่เป็นพนักงานบริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด เท่านั้น ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น จึงควรเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างจากเดิม เช่น พนักงานบริษัทที่อยู่ในเขตอื่นในกรุงเทพฯ และปริมณฑล หรือต่างจังหวัด

3. การเลือกใช้เทคนิคในการวิจัยอาจจะนำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยวิธีการอื่นเพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้ได้ผลการวิเคราะห์ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น หรือการใช้วิธีการเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลผลการวิจัยเชิงลึกมากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

ขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และชฎตพน อุ่สวัสดิ์. (2564). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ.*

ทัศนีย์ แพงบุคคี. (2561). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์*

พนักงานธนาคารทหารไทยจำกัด. การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติครั้งที่ 3.

บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2554). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.* [ออนไลน์] เข้าถึงได้จาก

<https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/kar-wangphaen-thangkar- ngein-swn-bukhkhhl>. สืบค้นวันที่ 1 มกราคม 2565.

- พศวีร์ สร้อยเสริมทรัพย์. (2563). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่*. การค้นคว้าอิสระ โครงการพิเศษ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต.
- ภณิตา สุนทร ไชย รทวรรณ อภิโชติชนกุล และกอบชัย นิกรพิทยา. (2560). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม*. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- รักษ์สุดา เหล่าคา. (2563). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูงวิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วารารณณ์ แก่นยิ่ง และชญวรัตน์ สุวรรณะ. (2564). *การวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียม การเกษียณอายุ สำหรับข้าราชการ และพนักงานเอกชน ในเขตจังหวัดปทุมธานี*. *วารสารสำนักหอสมุดมหาวิทยาลัยทักษิณ*, 10, 56-76.
- ศตวรรษ ทำช้าง. (2554). *แบบแผนการออมของพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่*. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สมคิด ยาเคน (2563). *ปัจจัยการเลือกใช้บริการทางการเงินจากธนาคารออมสินของประชากร ในเขตเมืองและเขตนอกเมือง ในจังหวัดลำปาง*. *วารสารบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์และการสื่อสาร*, 11(2), 160-171.
- สุริษา สาพรเจริญ. (2561). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตบางกะปิจังหวัดกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- อภิชนาฎา ภูระหงษ์ และบุษรา โปวาทอง (2563). *การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณสำหรับกลุ่มคนอายุ 40 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร*. *สารศาสตร์*, 867-880.
- อรินทร อุดมเชียร. (2561). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)*. *วารสารรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา*, 1(1), 56-64.
- JOB PUB (ม.ป.ป.). *บริษัท เอ็กซ์เชอร์แอน (ประเทศไทย) จำกัด*. [ออนไลน์] เข้าถึงได้จาก <https://www.jobpub.com/companyjob.asp?cid=33875>. สืบค้นวันที่ 1 มกราคม 2565.
- Reilley, F.K. & Norton, E. (2006). *Investments 7th edition*. Thomson South - Western, Toronto: Canada.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: an introductory analysis (3rd ed.)*. New York: Harper and Row