

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่

Personal Financial Planning Of The Government Housing Bank Head Office Employees

พศวีร์ สร้อยเสริมทรัพย์

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบทำบทความ

Phasavee Soisermisup

Email : [6114993057@ru.ac.th](mailto:6114993057@ru.ac.th)

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking

Corresponding Author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ รวมถึงข้อเสนอแนะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ( Quantitative Research ) มีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยวิธีการแจกแบบสอบถาม(Questionnaire) ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ พนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 333 เครื่องมือในการวิจัยในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 333 ชุด ได้รับแบบสอบถามกลับคืนมา คิดเป็นร้อยละ 100.00 วิเคราะห์ผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ด้วยสถิติค่าความถี่(Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation)

ผลการศึกษาเรื่องพบว่า (1) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ มีผู้เลือกใช้บริการที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 333 คน คนส่วนใหญ่เป็นเพศ

หญิง จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 59.00 และเพศชาย จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 41.00 ส่วนใหญ่ มีอายุ ต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมาคือมีอายุ 31 - 45 ปี จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 มีอายุ 46 – 55 ปี จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 56 ปีขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่มีสถานภาพ โสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 66.00 รองลงมาคือที่ สถานภาพสมรส จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าจำนวน 250 คน คิดเป็น ร้อยละ 75.00 และระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ส่วนใหญ่ มีใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 40,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 47.30 รองลงมาคือ 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 24.70 , 40,001-65,001 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 18.70, 65,001-80,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 และ มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 ตามลำดับ

(2) ระดับความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคาร สงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับ ความสำคัญมาก คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านการออม ด้านการลงทุน ตามลำดับ

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน, การออมและการลงทุน The objective of this study were to investigate planning personal financial of employees of Government Housing Bank Head Office and to propose the suggestions for planning personal financial of employees of Government Housing Bank Head Office. This study was a quantitative research. The data were collected by a questionnaire. The population was employees in Government Housing Bank Head Office. The sample size was 333 copies of questionnaire were distributed to the sample. The response rate was 100%. The data were analyzed using computer programs as well as descriptive statistics, including frequency, percentage, mean and standard deviation.

ABSTRACT

The results of this study indicated that 1) The size of the respondents who answered the questionnaire was 333 most of the respondents were females(n=197, 59.00%), males(n=136, 41.00%) Most of them are under 30 years old(n=185, 55.00%)followed by age 31-45 years old(n=105, 32.00%), age 46-55 years old(n=39, 12.00%), 56 years and over(n=4, 1.00%) Most of them are singles(n=219, 66.00%), followed by married(n=106, 32.00%), widowed/divorced/separated (n= 8 , 2.00%) Most have a bachelor's degree or equivalent (n=250, 75.00%) followed by higher than bachelor's degree (n=83,25.00%) Most of the respondents had average monthly income of 25,001 - 40,000 baht (n= 158, 47.30%), followed by 15,000 – 25,000 baht (n= 82 , 24.70%), 40,001 – 65,001 baht (n= 62 , 18.70%), 65,001-80,000 (n=20, 6.00%) and more than 100,000 baht (n= 11, 3.30%),

(2)The importance of personal financial planning of the head office bank employees overall is high. When considered individually, it was found that The areas that are of great importance are income, economic expenditure, investment savings, respectively.

Keyword : Financial Planning, Saving and Investment

บทนำ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่สำคัญมากสำหรับบุคคลทั่วไป เพราะ สามารถช่วยให้การจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลให้เป็นตามที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ ซึ่งนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายชีวิตเพราะว่า เงินจะเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องในการใช้ชีวิตประจำวัน และเข้ามาเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการดำรงชีวิต ในด้านการใช้จ่าย การออมเงิน

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning) หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่าง

ทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้เงื่อนไข  
ข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงาน  
ใหญ่

ขอบเขตการวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารสงเคราะห์ โดยมีตัวแปรใน  
การศึกษา

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ คือ

ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ได้แก่ เพศ  
อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา สถานภาพทางการเงิน

ตัวแปรตาม คือ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่  
ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ

ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่

ขอบเขตด้านระยะเวลา

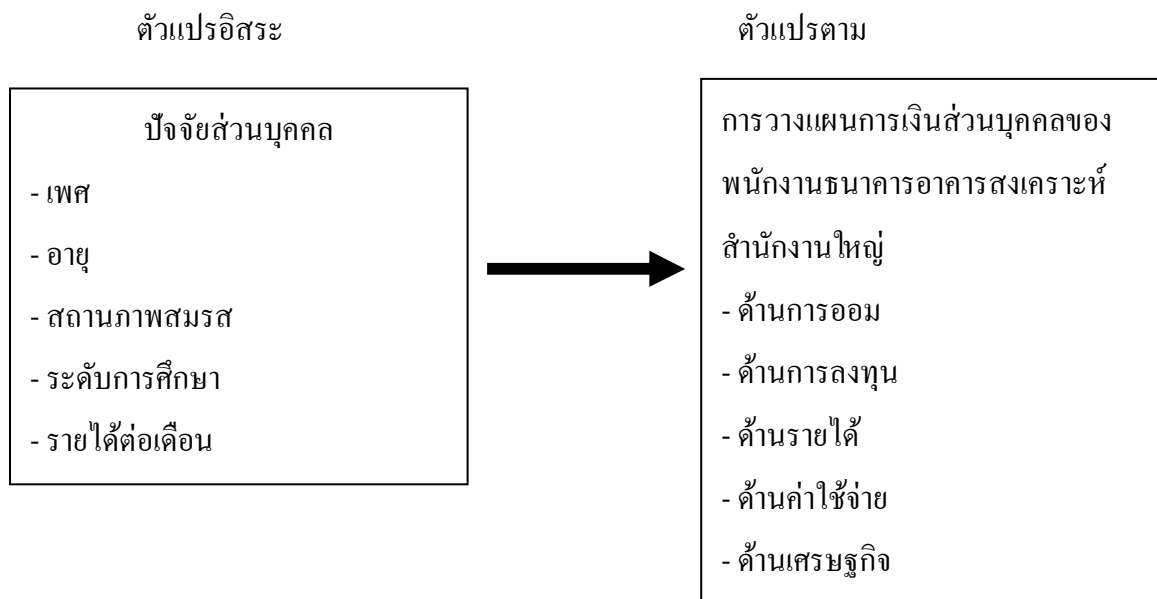
การวิจัยครั้งนี้จะทำการวิจัยตั้งแต่เดือน ตุลาคม – พฤศจิกายน 2563

ประโยชน์ที่ได้รับของการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่

2. สามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ และความรู้ความเข้าใจที่ก่อให้เกิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ และสามารถนำไปใช้ไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย พัฒนากลยุทธ์ เพื่อพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ ต่อไป

กรอบแนวคิด



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

เวลาพูดถึงเรื่องการเงิน คนส่วนใหญ่มักนึกกว่าเป็นเรื่องยาก เป็นเรื่องเกี่ยวกับตัวเลข เช่น ค่าเงินบาท อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ดัชนีราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งหลายคนก็คิดว่าเป็นเรื่องของคนที่เรียนมา ด้านการเงิน หรือเศรษฐศาสตร์ ที่จริงแล้วการเงินเป็นทักษะของชีวิตอย่างหนึ่งของมนุษย์ที่จะต้อง ดำรงชีวิตอยู่ในสังคมโลก คำว่า “ ทักษะ ” หมายถึงความชำนาญ ซึ่งเกิดจากการนำไปปฏิบัติบ่อยๆ ซึ่งถ้า คนที่ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด การใช้ทักษะนี้ก็เปรียบเสมือน “ การมีวินัย ” ก็ว่าได้ บางคนอาจมองว่าการใช้ เงินนั้นแสนง่าย แต่ประเด็นอยู่ที่ว่าตลอดช่วงชีวิตของคนนั้น เราควรเรียนรู้วิธีการหาเงิน การใช้เงิน การทำให้เงินงอกเงย และการทำให้มีเงินใช้อย่างเพียงพอบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ และเป็นไปตาม อรรถภาพของแต่ละบุคคล สถานการณ์เช่นนี้จะช่วยทำให้แต่ละบุคคลเกิดความมั่นคงทางการเงิน ลดความ เสี่ยงในการดำรงชีวิต ในเชิงสังคม ปัญหาอาชญากรรมซึ่งสาเหตุหลักของการกระทำผิดส่วนใหญ่มี แรงจูงใจมาจากปัญหาทางการเงินก็จะลดลง ในเชิงเศรษฐกิจ ความมั่นคงของประชาชนในระดับจุลภาค ก็จะมีส่วนช่วยให้ระบบเศรษฐกิจในระดับมหภาคมีความแข็งแกร่งในระดับรากฐานไม่ต้องพึ่งพา เงินทุนจากต่างประเทศเป็นหลัก บทความนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของความรู้ พื้นฐานด้านการเงิน (financial literacy) ในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ที่จะช่วยให้ประชาชน ในระดับบุคคล (individual level) มีความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งแนวทางดังกล่าวจะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ ประชากรของประเทศรู้จักพึ่งตนเองได้ ส่งผลให้ประเทศไทยของเรามีความมั่นคงในที่สุด

ตามทฤษฎี Maslow เป็น 5 ลำดับชั้น ดังนี้

Physiological: ประกันชีวิต เพราะสิ่งที่มีค่ามากที่สุดในชีวิตก็คือ “ชีวิต” ดังนั้น ก่อนที่จะ เริ่มต้นนำเงินออมไปสร้างผลตอบแทนในรูปแบบอื่น

Safety: ประกันสุขภาพ หากคุณเป็นลูกจ้างมืออาชีพ มีสวัสดิการรักษายาพยาบาลขององค์กร ที่ เพียงพออยู่แล้ว ข้อนี้อาจไม่จำเป็น แต่หากคุณทำงานอิสระ หรือเป็นเจ้าของกิจการที่ต้องดูแลตัวเองแล้ว ละก็ “ประกันสุขภาพ”

Love and belonging: เงินสด - เงินที่มีสภาพคล่องสูง “Cash is king” ประโยคคลาสสิก ที่ยังคงใช้ได้ในทุกยุคสมัย ซึ่ง “เงินสด - เงินที่มีสภาพคล่องสูง” เหล่านี้ สามารถหยิบใช้ได้หลายกรณี ไม่ว่าจะ เป็น “เงินฉุกเฉิน” หรือเพื่อ “รอโอกาสลงทุน” ซึ่งนั่นย่อมทำให้เรา “มั่นใจ” มากขึ้นในการวางแผนการเงิน

Esteem: กองทุนรวม - หุ้น เมื่อรากฐานมั่นคง (ปกป้องความมั่งคั่ง, อุ่นใจ - สบายกระเป๋า, มีเงินสดที่สร้างความมั่นใจ) แล้วก็ถึงเวลา “ให้เงินทำงาน” ผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือ กองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามเป้าหมาย ความรู้ความเข้าใจ และความเสถียรที่ยอมรับได้ เพื่อสร้าง “มูลค่าเพิ่ม” ให้กับเงินของเรา

Self-actualization: การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก แน่ใจว่าแต่ละคนล้วนมีความชอบ อยากรู้ ได้ อยากรู้อยากเป็น แตกต่างกัน ทั้งในด้านการใช้ชีวิต และด้านการเงิน

#### ประวัติความเป็นมาของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2496 ตาม “พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496” เป็นธนาคารที่มีหน้าที่ช่วยเหลือประชาชนให้มีที่อยู่อาศัย ด้วยบริการสินเชื่อให้กู้ยืมเงินทุน เพื่อเป็นการสนับสนุนให้ประชาชนนำเงินไปสร้างบ้านสำหรับเป็นที่อยู่อาศัย โดยธนาคารอาคารสงเคราะห์มีสาขาอยู่ 77 แห่งทั่วประเทศ พร้อมด้วยจุดบริการ จำนวน 146 จุด ในปี 2555 ขอสง. มีงบประมาณในการบริหารอยู่ที่ 319 ล้านบาท

#### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัฒน์ ทองพึ้ง ( 2555 ) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มครูโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร ที่อยู่ตามเขตต่างๆของกรุงเทพมหานคร รวม 13 เขต ทั้งสิ้น 534 ตัวอย่าง ผลการศึกษาวัดพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีการศึกษาส่วนใหญ่ระดับปริญญาตรี มีอายุการทำงาน 6-15 ปี เป็นส่วนใหญ่ ระดับตำแหน่ง เป็นครูชำนาญการ (ค.ศ.2) รองลงมาเป็น ครูปฏิบัติการ (ค.ศ.1) ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ตัวแปรอิสระรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อวัยเกษียณของครู โรงเรียนใน สังกัดกรุงเทพมหานครประกอบด้วยตัวแปรย่อย 8 ตัวแปร ได้แก่ การ

ลงทุนในเงินฝาก หุ้น หุ้น สหกรณ์ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การทำประกัน และการลงทุนแบบอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เป็นต้น

ซารวี บุตรบำรุง (2555) ศึกษาการวิจัยเรื่องรายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานครกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถามทำการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติโดยการแจกแจงความถี่ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานและค่าร้อยละ ประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูป ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท รองลงมา มีรายได้ต่อเดือน 15,001-20,000 บาท และ 5,001-10,000 บาท รายจ่ายต่อเดือน 5,001-10,000 บาท รองลงมา มีรายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท และ 15,001-20,000 บาท มีรายจ่ายเกี่ยวกับค่าอาหารและค่าเครื่องใช้ต่างๆ รองลงมา เป็นรายจ่ายค่าการศึกษาบุตร และค่าเวชภัณฑ์และค่ารักษาพยาบาล ลักษณะการออมโดยฝากธนาคารรองลงมา เป็นเก็บไว้เอง และ สมาชิกชมรมต่างๆ เช่น ฌาปนกิจสงเคราะห์ ตามลำดับ ดังนั้นจากการศึกษาจึงสรุปได้ว่า ประชาชนที่อายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร มีแรงบันดาลใจในการออมในระดับมากที่สุด

กัลยา ต้นมณี, นัฐกานต์ ทิพย์ โสคติ (2556) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนเป้าหมายชีวิตและการจัดการการเงินส่วนบุคคลตามหลักแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ผลการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่เป็นผู้หญิง อยู่ในช่วงวัยรุ่นและวัยกลางคนกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียง มีจำนวน 62 คน หรือ คิด เป็น 88.6 % และพบว่า มีความสัมพันธ์ระหว่าง ผู้ที่ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียง กับ ความรู้การจัดการทางการเงินก่อน โดยมีระดับความสัมพันธ์ระหว่าง ทราบเกี่ยวกับเศรษฐกิจ พอเพียง ความรู้การจัดการทางการเงินก่อนอบรมมีค่าเท่ากับ 0.3919

อัฐสรารค์ แยมคลี ( 2557 ) ศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพโสด การศึกษาอยู่ระดับปริญญาตรี มีอาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน และส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001- 20,000 บาท ความต้องการด้านการออม จากการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมมีความสำคัญในระดับมาก และกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญด้านความมั่นคงมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ยที่ 3.80



( S.D.=0.893 ) พฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน ประกอบด้วย ลักษณะการออมเงินส่วนใหญ่มีการวางแผนไว้ล่วงหน้า จำนวนเงินออม ออมจำนวนไม่แน่นอน ระยะเวลาในการออม ออมทุกเดือน เหตุผลในการออม เพื่อไว้ยามฉุกเฉิน รูปแบบการออม ออมกับธนาคารพาณิชย์ เหตุผลในการเลือกรูปแบบในการออม เลือกผลตอบแทนที่ได้รับ ผู้มีอิทธิพลในการออม ออมเพื่อตัวเอง

กนกวรรณ ศรีนวล (2558) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการศึกษาวิจัยพบว่า การลงทุนสำหรับผลการพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า เป็น โอกาสเพิ่มรายได้ มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ รู้จักบริษัทต่างๆมากขึ้น มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร สำหรับผลการพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านทางเศรษฐกิจ มากที่สุดคือ สภาพคล่องทางเศรษฐกิจ รองลงมาคือ อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โและ อัตราดอกเบี้ย ตามลำดับ ด้านสังคมและการเมือง มากที่สุดคือ การเปิดตลาดกับต่างประเทศ รองลงมาคือ การกำหนดอัตราภาษี และ การส่งเสริมการลงทุน ตามลำดับ ด้านอื่นๆ ที่มีความไม่แน่นอน มากที่สุดคือ การก่อการร้าย รองลงมาคือ ภัยธรรมชาติรุนแรง และ โรคติดต่อร้ายแรง ตามลำดับ ด้านเกี่ยวกับตลาดหลักทรัพย์ มากที่สุดคือ อัตรามาร์จินหรือดอกเบี้ย ที่ไม่เอื้อต่อผู้ลงทุน รองลงมาคือ กฎระเบียบที่เข้มงวด หรือหย่อนยานเกินไป โดยมี และ ข่าวลือตามลำดับ ด้านเกี่ยวกับตัวหลักทรัพย์มากที่สุดคือ ผลกำไรของบริษัท รองลงมาคือ ฐานะการเงิน และ การประกาศเพิ่มทุนตามลำดับ

วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการศึกษาวิจัยทางสถิติเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยใช้การเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นเป็นเครื่องมือในการศึกษาโดยในบทนี้ใช้ระเบียบวิธี

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ กลุ่มตัวอย่างที่ผู้วิจัยเก็บแบบสอบถามจำนวนทั้งสิ้น 300 คน โดยใช้สูตรของ ทาโร ยามานะ (Taro Yamane) ที่ระดับ

ความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% (Taro Yamane,1973) ดังนั้นผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Nonprobability Sampling) ซึ่งผู้วิจัย จะเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ(Accidental Sampling)

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยแจกแบบสอบถามที่เป็นแบบกระดาษ และสอบถามผ่านออนไลน์ โดยใช้ Google Form

2. เก็บรวบรวมแบบสอบถาม รวบรวมเพื่อดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ทำการวิจัยได้ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูลในแบบสอบถาม นำมาวิเคราะห์หาค่าสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ ( SPSS Version 26.0 )

#### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1.ค่าร้อยละ (Percentage)

2.ค่าเฉลี่ย (Mean)

3.ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( Standard Deviation ) ในการวิเคราะห์ความคิดเห็น

#### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 333 คน คนส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 59.00 และเพศชาย จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 41.00 ส่วนใหญ่ มีอายุ ต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมาคือมีอายุ 30 - 45 ปี จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 มีอายุ 46 – 55 ปี จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00, 56 ปีขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 66.00 รองลงมาคือที่สถานภาพสมรส จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/

แยกกันอยู่ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 และระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 40,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 47.30 รองลงมาคือ 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 24.70 , 40,001-65,001 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 18.70, 65,001-80,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 และ มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนที่ 2 พบว่าระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.87$ ) เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด คือ ด้านการรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านการออม และ ด้านการลงทุน ( $\bar{X} = 4.01$  ,  $\bar{X} = 3.89$  ,  $\bar{X} = 3.89$  ,  $\bar{X} = 3.85$  ,  $\bar{X} = 3.81$ ) ตามลำดับ

#### สรุปผลการวิจัย

##### ปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ มีผู้เลือกใช้บริการที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 333 คน คนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 59.00 และเพศชาย จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 41.00 ส่วนใหญ่ มีอายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมาคือมีอายุ 30 - 45 ปี จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 มีอายุ 46 – 55 ปี จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00, 56 ปีขึ้นไป จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 66.00 รองลงมาคือที่สถานภาพสมรส จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.00 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 และระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 – 40,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 47.30 รองลงมาคือ 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 24.70 , 40,001-65,001 บาท จำนวน

62 คน คิดเป็นร้อยละ 18.70, 65,001-80,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00 และ มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 ตามลำดับ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่

ระดับความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านการออม ด้านการลงทุนตามลำดับ  
อภิปรายผล

### 1.ด้านการออม

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ท่านมีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำของท่าน และ ท่านมีการวางแผนในการออมเงินอย่างรอบคอบและเหมาะสมกับแผนการของท่าน ท่านมีการวางแผนในการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน ท่านออมในรูปแบบของการซื้อประกันชีวิต ท่านออมในรูปแบบของการซื้อประกันสุขภาพ ท่านออมเงินในรูปแบบของเงินฝากสลากออมสิน ท่านออมเงินในรูปแบบของเงินฝากสหกรณ์ ท่านออมในรูปแบบของการซื้อทองคำตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อัฐสรรงค์ เข้มคลี ( 2557 ) ศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

### 2.ด้านการลงทุน

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ท่านมีการลงทุนในหลากหลายช่องทางที่และเหมาะสมกับการยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนของท่าน ท่านลงทุนในรูปแบบของการซื้อกองทุนรวม ท่านลงทุนในรูปแบบของการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ท่านลงทุนในรูปแบบของอสังหาริมทรัพย์ ท่านลงทุนในรูปแบบของหุ้นสามัญ ท่านลงทุนในรูปแบบของหุ้นบุริมสิทธิ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ พัฒน์ ทองพิ่ง ( 2555 ) ศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนกรุงเทพมหานคร

### 3.ด้านรายได้

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ท่านมีการวางแผนในการจัดสรรรายได้ที่เหมาะสมสำหรับการใช้จ่ายประจำวัน ท่านมีการวางแผนในการออมเงินอย่างรอบคอบและเหมาะสมกับแผนการของท่าน ท่านมีการวางแผนในการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน ท่านมีการวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่ายที่มีและเหลือเพียงพอต่อการเก็บออม ท่านพอใจกับรายได้ที่ท่านได้รับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ชาร์วี บุตรบำรุง (2555) ศึกษาการวิจัยเรื่องรายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้สูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร

### 4.ด้านค่าใช้จ่าย

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวัน ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายเงินกู้(ผ่อนบ้าน ผ่อนรถยนต์ บัตรเครดิต ท่านมีการแยกรายการค่าใช้จ่ายและจัดบันทึกเพื่อวางแผนให้มีเงินออมอย่างสม่ำเสมอ ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อค่าใช้จ่ายการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กัลยา ต้นมณี, นัฐกานต์ ทิพย์โสทธิ (2556) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนเป้าหมายชีวิตและการจัดการการเงินส่วนบุคคลตามหลักแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

### 5.ด้านเศรษฐกิจ

โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความสำคัญมาก คือ การเกิดโรคภัย สถานการณ์บ้านเมือง ภาวะเงินเฟ้อ ปัญหาความเสื่อมโทรมของทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด การใช้จ่ายของผู้บริโภค ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กนกวรรณ ศรีนวล (2558) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

ด้านการออม

สิ่งที่ต้องปรับปรุง รูปแบบของสลาก กองทุน ให้มีความชัดเจนทั้งด้านความเสี่ยง และด้านผลตอบแทนที่จะได้รับ

ด้านการลงทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง รูปแบบการลงทุนในด้านต่างผู้ลงทุนจะต้องมีการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่างๆ เศรษฐกิจของประเทศและของเศรษฐกิจโลกอยู่เป็นประจำเพื่อที่จะให้ทันภัยสถานการณ์ต่างๆที่จะเกิดขึ้น กับสินทรัพย์

ด้านรายได้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ธนาคารควรกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคลนั้น เพื่อให้รายได้เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายของครอบครัว และตนเอง และเป็นไปตามการวางแผนการเงิน

ด้านค่าใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง การวางแผนเพื่อค่าใช้จ่ายประจำวันควรมีการสนับสนุนให้เห็นถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อเป็นประโยชน์ในระยะยาว และช่วยลดหนี้สินต่อบุคคลนั้นด้วย ทำให้มีความพร้อมในการที่จะใช้จ่าย มีเงินสำรอง เงินฉุกเฉิน

ด้านเศรษฐกิจ

พบว่าภาพรวมอยู่ในระดับมาก จากการวิจัยพบว่าภาวะต่างทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ดังนั้นบุคคลควรมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ตัวผู้วางแผนการเงินต้องมีความรู้และศึกษาค้นคว้าตลอดเวลา เพื่อที่จะได้มีความพร้อมในการรับมือกับปัญหาของเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

## บรรณานุกรม

- กัลยา ตันมณี, นัฐกานต์ ทิพย์โสคติ (2556) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนเป้าหมายชีวิตและการจัดการการเงินส่วนบุคคลตามหลักแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2556
- กนกวรรณ ศรีนวล (2558) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การค้นคว้าอิสระเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพปีการศึกษา 2558
- พัฒน์ ทองพึ้ง ( 2555 ) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูสังกัดกรุงเทพมหานคร รายงานการวิจัย สาขาการจัดการด้านการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ชารวี บุตรบำรุง (2555) ศึกษาการวิจัยเรื่องรายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมสู่ วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร