

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร

PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF PERSONAL WORK AT S.P. BUILDING

พัชรพร ทองสุข

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Patcharaporn Thongsuk

E-mail: patcharaporn.faii@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี.อาคาร ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านการใช้จ่าย ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านการบริจาคเพื่อสังคม บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประชากรในงานวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร จำนวน 342 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์หาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1) พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ทั้งหมดจำนวน 342 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 56.70 และเพศชาย จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 43.30 ส่วนใหญ่มีอายุ 20-35 ปี จำนวน 233 คน คิดเป็นร้อยละ 68.10 รองลงมาคือ 36-45 ปี จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50, 46-55 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.10 และ 56 ปีขึ้นไป จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 73.10 รองลงมาคือ ระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50, ระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.30 และระดับมัธยมศึกษา/ปวช. จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.10 ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาท จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 38.30 รองลงมาคือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001-35,000 บาท จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 25.10 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 45,001 บาทขึ้นไป จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ

ละ 14.90 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001-45,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.50

2) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร มีความคิดเห็นของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก คือ ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านการออม บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านการใช้จ่าย ด้านการบริจาคเพื่อสังคม และด้านการลงทุน ตามลำดับ

คำสำคัญ: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ABSTRACT

The research of Personal Financial Planning of Personal at S.P. Building. The objective of this research to study Personal Financial Planning of Personal at S.P. Building. The factors of research included Savings, Investment, Expenses, Retirement Planning, Donations to society, and Person influence financial planning. That is classified by Personal factors were including sex, age, education, income per month. The population used in this research amount of 342 peoples. The questionnaire was an instrument of this research. Data were analyzed by using SPSS for Social Science Research. The Statistics were frequency, percentage, minimum, maximum, mean and standard deviation.

The results found that 1) The personnel all respondents 342 peoples. Most are female 194 peoples representing 56.70%, are male 148 peoples represent 43.30% respectively. Most aged 20-35 years old 233 peoples representing 68.10% followed by the 36-45 years old 60 peoples representing 17.50%, 46-55 years old 31 peoples representing 9.10% and over 56 years old 18 peoples representing 5.30% respectively. Most are bachelor's degree level 250 peoples representing 73.10% followed by a master's degree level 53 peoples representing 15.50%, Diploma/High Vocational Certificate level 25 peoples representing 7.30% and Vocational Certificate level 15 peoples representing 4.10% respectively. Most have average income per month 15,001-25,000 baht 131 peoples representing 38.30% followed by 25,001-35,000 baht 86 peoples representing 25.10%, 45,001 baht up 51 peoples representing 14.90%, less than 15,000 baht 38 peoples representing 11.10% and 35,001-45,000 baht 36 peoples representing 10.50% respectively.

2) Personnel's opinion that affected the Personal Financial Planning of Personal at S.P. Building. Overall, it was at the max level, namely Retirement Planning, Saving, Person influence financial planning, Expenses, Donations to society and Investment respectively.

Keyword: Personal Financial Planning

บทนำ

จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่เริ่มต้นจากประเทศจีนเมื่อช่วงปลายปี พ.ศ. 2562 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งในประเทศไทยมีการพบผู้ติดเชื้อรายแรกเมื่อเดือน มกราคม 2563 และมีแนวโน้มพบผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้น จนกระทั่งเดือนมีนาคม 2563 นายกรัฐมนตรีได้ออกมาประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่ห้ามออกนอกเคหะสถาน ยามวิกาลรวมไปถึงมีการสั่งจำหน่ายสุราชั่วคราวและให้ประชาชนชะลอการเดินทางข้ามจังหวัด และได้มีการผ่อนปรนสถานการณ์ในเรื่องของการเรียนในสถานศึกษาในเดือนสิงหาคม 2563

การระบาดของไวรัสโคโรนาที่เกิดขึ้นในประเทศไทยนั้นส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในประเทศเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่มีความสำคัญต่อประเทศ และภาคประชาชนเองเมื่อประสบปัญหาการแพร่ระบาดทำให้ประชาชนส่วนใหญ่หยุดการใช้จ่ายสิ้นเปลืองเป็นผลทำให้เศรษฐกิจของประเทศมีการชะลอตัวในการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดนี้ทำให้ผู้คนได้รับผลกระทบเป็นจำนวนมากเนื่องจากบริษัทหลาย ๆ บริษัทเองก็ได้รับผลกระทบทำให้บริษัทต้องมีการปรับลดต้นทุนในธุรกิจ และก็คงไม่พ้นการปรับลดคนงาน จึงทำให้มีประชาชนหลายหมื่นคนกลายเป็นคนว่างงาน หากประชาชนกลุ่มนี้ไม่มีการวางแผนทางการเงินก็จะมีเงินเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉินเช่นนี้

ดังนั้นผู้วิจัยจึงเป็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและมีความสนใจที่จะศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร เพื่อให้ทราบข้อมูลการวิจัยในครั้งนี้และพนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินและจะได้มีการตั้งเป้าหมายและเตรียมตัวเพื่อหาแนวทางในการปฏิบัติตนเพื่อให้มีความสุขในการดำเนินชีวิตบนความไม่ประมาท

วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี.อาคาร

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี.อาคาร มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ผู้วิจัยจะศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร โดยมีตัวแปรในการศึกษา ดังนี้

ตัวแปรอิสระ คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ซึ่งประกอบด้วย ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านการใช้จ่าย ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านการบริจาคเพื่อสังคม บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร

ขอบเขตด้านระยะเวลา

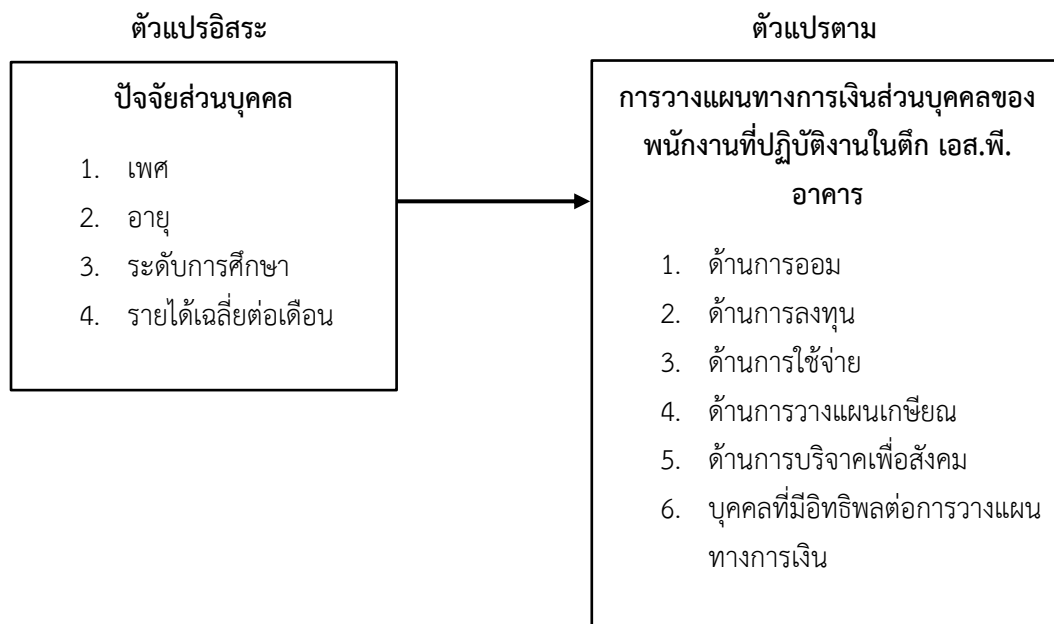
การวิจัยรวบรวมข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลระหว่างเดือนตุลาคม-พฤศจิกายน 2563

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร
2. เพื่อให้บุคคลที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ตระหนักถึงการวางแผนทางการเงินว่ามีความสำคัญต่อการดำเนินชีวิตในปัจจุบันและอนาคต
3. เพื่อเป็นประโยชน์แก่หน่วยงานที่อยู่ในตึก เอส.พี. อาคาร สามารถนำผลการวิจัยเล่มนี้ไปเป็นข้อมูลในการปรับสวัสดิการหรือค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น โดยจะส่งผลให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

กรอบแนวความคิดในการวิจัย

การวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ผู้วิจัยได้กำหนดตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ซึ่งประกอบรายละเอียด ดังนี้



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดการจัดการการเงินส่วนบุคคล

MoneyHUB (2559) กล่าวว่า การบริหารเงินส่วนบุคคล คือการจัดระเบียบทางการเงินส่วนบุคคลนั้น ๆ ให้มีความเหมาะสม เป็นการจัดสรรเงินที่เข้ามาและที่จ่ายออกไปให้เกิดความสมดุล หรือให้สามารถเหลือเก็บออมได้ ซึ่งการใช้เงินของแต่ละคนก็มีความแตกต่างกันไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายหรือภาระหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบ ถึงแม้จะได้รับเงินเดือนเท่ากัน บางคนอาจจะมีเงินเหลือใช้ทุกเดือน แต่บางคนก็ไม่พอใช้ในแต่ละเดือน ซึ่งปัจจัยที่ทำให้เกิดความแตกต่างนี้ นั่นก็คือ “การบริหารเงิน” หากผู้ใดไม่รู้จักรวิธการบริหารเงินแล้วผู้นั้นก็ไม่สามารถมีเงินเหลือหรือมีเงินพอใช้จ่ายในแต่ละเดือนได้ ซึ่งมีแนวคิดในการบริหารเงิน 4 แนวทางในการบริหารเงิน ดังนี้

- บริหารเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน
- บริหารการเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต
- การบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง
- การป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง

ทั้งนี้ แนวทางการบริหารทั้ง 4 ข้อของเราจะประสบผลสำเร็จได้ก็ขึ้นอยู่กับตัวของแต่ละคนเองว่าจะมีความพยายามหรือมีวิธีการบริหารเงินอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเองมากที่สุด

ปคุณา แสงจันทร์ (2561) ได้ให้นิยามไว้ว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดระบบระเบียบทางการเงินของข้าราชการองค์การปกครองส่วนท้องถิ่นแต่ละบุคคลให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผล โดยรู้ที่จะจัดหาเงินและใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสม ทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินของตนเองได้ ประกอบด้วย ความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2553) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ของการวิจัย 1. เพื่อศึกษาถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร 2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ 3.

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชาชนทั่วไปที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่อายุ 20 ปีขึ้นไป จำนวน 150 ตัวอย่าง เครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถามวิธีการทดสอบทางสถิติ โดยใช้ร้อยละ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าเฉลี่ย และสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากันคือ 75 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท และประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มี อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรณ แก้วเอี่ยม (2558) ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 310 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติพื้นฐาน ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยหาค่า Chi-square ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงินและความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงินโดยรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปหาน้อย คือ ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน และความรู้ด้านการจัดการการเงิน และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ วินัยทางการเงิน ตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า 1) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ พฤติกรรมการสูบบุหรี่ และพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร 2) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงิน และความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน มี

ความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ซึ่งผลการศึกษา การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร พบว่า ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลส่วนใหญ่มีรายได้ถึงเกณฑ์เสียภาษีและใช้การลดหย่อนภาษีด้วยการทำประกันชีวิต รองลงมาคือ ลดหย่อนด้วยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ลดหย่อนด้วยกองทุน RMF/LTF และเงินบริจาค

พัชรนันท์ คงมั่น (2560) ศึกษาความตระหนักของคนวัยทำงานต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความตระหนักและระดับความคิดเห็นของคนวัยทำงานต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ แนวทางการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณและพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงานที่มีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไปที่สะดวกและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400คน โดยการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามออนไลน์ ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ และนำมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการหาค่าทางสถิติ ผลจากการศึกษาพบว่า คนวัยทำงานมีความตระหนักต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณในระดับที่มากที่สุดจากการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยรวมมีค่าเท่ากับ 4.75 และเมื่อพิจารณาในแต่ละ ข้อคำถามพบว่า การวางแผนการเงินที่ดีควรวางแผนการใช้จ่ายให้เหมาะสมและจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย มีค่าเฉลี่ยสูงสุดที่ค่าเท่ากับ 4.68 จัดอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลสูงสุดต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณคือการรับรู้สถานะทางการเงินของตนเองมีผลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.34 อยู่ในระดับที่มาก และพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนวัยทำงานพบว่า ส่วนใหญ่มีการออมเงินและ/หรือการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 85 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยสัดส่วนเงินออมในแต่ละเดือน เก็บออมประมาณ 1 – 10 % ของรายได้ในระยะเวลา 6 ปีขึ้นไป ส่วนมากเก็บออมในรูปแบบการออมในบัญชีเงินฝาก ซึ่งวัตถุประสงค์ที่สำคัญคือเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และ รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 24.63 ดังนั้นการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นสิ่งที่คนวัยทำงานทั่วไปตระหนักถึงและเห็นความสำคัญของการออมแสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีการออมเงินหรือการลงทุนนั้น มีความตระหนักถึงการดำเนินชีวิตในอนาคตตลอดจนถึงในวัยเกษียณอายุ

ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม โดยการวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม 2) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างโดยนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม จำนวน 405 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทำการทดสอบสมมติฐานโดยการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis : MRA) ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 20 ปี ชั้นปี เป็นชั้นปีที่1 ศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ 3,001-5,000 บาท และแหล่งที่มาของรายได้ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้จาก กยศ. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย

($\bar{X}=3.99$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=4.37$) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย ($\bar{X}=3.90$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ($\bar{X}=4.07$) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้ และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ด้านการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ปศุณา แสงจันทร์ (2561) ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลของข้าราชการองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท โดยส่วนมากกำหนดสัดส่วนเงินออมต่ำกว่า 5% ของรายได้ เลือกออมเงินในรูปแบบของเงินฝากออมทรัพย์ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความปลอดภัยมากที่สุด กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จัดสรรเงินออมด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์ของการเก็บออมเงินทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และตัดสินใจออมเงินด้วยตนเอง เมื่อพิจารณาความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านประชากรศาสตร์พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันทุกปัจจัยทำให้พฤติกรรมการออมที่มีประสิทธิผลแตกต่างกัน และได้ศึกษาข้อมูลการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผล พบว่า มีระดับความคิดเห็นต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.50$, $SD = 0.62$) ซึ่งด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ($\bar{X}=3.59$, $SD = 0.66$) และด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล ($\bar{X}=3.59$, $SD = 0.78$) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ทุกด้านอยู่ในระดับมาก ยกเว้น ด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}=3.31$, $SD = 0.83$) และการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลพบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพที่แตกต่างกันทุกด้านทำให้พฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลแตกต่างกัน โดยด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีผลกับพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลทุกด้าน ยกเว้น วัตถุประสงค์การออมเงินในระยะสั้น ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลกับวิธีการในการออมเงิน ปัจจัยด้านการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลกับวัตถุประสงค์การออมเงินในระยะยาว ปัจจัยด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลกับวัตถุประสงค์การออมเงินในระยะสั้นและระยะยาว ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลกับวิธีการในการออมเงินความถี่ในการออมเงิน และผู้มีส่วนร่วมตัดสินใจออมเงิน

วิธีการดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร จำนวน 2,334 คน ใช้วิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ระดับความคลาดเคลื่อน $\pm 5\%$ ผลจากการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ต้องไม่ต่ำกว่า 341.23 คน ผู้วิจัยจึงจะเก็บกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาอยู่ที่จำนวน 342 คน จากประชากรทั้งหมด 2,334 คน ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น (Non-Probability) โดยเลือกใช้การสุ่มแบบบังเอิญ (สุ่มแบบสะดวก)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่กลุ่มประชากรเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยวิธีการแจกแบบสอบถามผ่านทางออนไลน์ โดยใช้ Google Form
2. ตอบข้อซักถามบางประการให้แก่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ต้องการคำอธิบายเพิ่มเติม
3. รวบรวมแบบสอบถามที่ได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้สำหรับการวิเคราะห์เพื่อบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล
2. ค่าเฉลี่ย (\bar{X})
3. ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ใช้สำหรับการวิเคราะห์ความคิดเห็นของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส. พี. อาคาร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 ด้านเพศ พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ทั้งหมดจำนวน 342 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 56.70 และเพศชาย จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 43.30 ด้านระดับการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 73.10 รองลงมาคือ ระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50, ระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.30 และระดับมัธยมศึกษา/ปวช. จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.10 ตามลำดับ ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาท จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 38.30 รองลงมาคือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001-35,000 บาท จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 25.10, รายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 45,001 บาทขึ้นไป จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90,

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001-45,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.50 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ประกอบด้วย 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน ด้านการใช้จ่าย ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านการบริจาคเพื่อสังคม และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) พบว่าโดยรวมความคิดเห็นของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร ที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.77$) เมื่อพิจารณารายด้านแล้วพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการวางแผนเกษียณ ($\bar{X}=3.55$) และด้านการออม ($\bar{X}=3.37$) และด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ($\bar{X}=3.29$), ด้านการใช้จ่าย ($\bar{X}=3.17$), ด้านการบริจาคเพื่อสังคม ($\bar{X}=2.96$) และด้านการลงทุน ($\bar{X}=2.64$) ตามลำดับ

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

ในการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร มีผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 342 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 56.70 และเพศชาย จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 43.30 และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-35 ปี จำนวน 233 คน คิดเป็นร้อยละ 68.10 รองลงมาคือ 36-45 ปี จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50, อายุ 46-55 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.10 และอายุ 56 ปีขึ้นไป จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 73.10 รองลงมาคือ ปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50, อนุปริญญา/ปวส. จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.30 และมัธยมศึกษา/ปวช. จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.10 โดยส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาท จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 38.30 รองลงมาคือรายได้ 25,001-35,000 บาท จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 25.10, รายได้ตั้งแต่ 45,001 บาทขึ้นไป จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 14.90, รายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 11.10 และรายได้ 35,001-45,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.50 ตามลำดับ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร

โดยรวมอยู่ในระดับมากคือ ด้านการวางแผนเกษียณ ด้านการออม ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านการใช้จ่าย ด้านการบริจาคเพื่อสังคมและด้านการลงทุน ตามลำดับ

อภิปรายผล

1. ด้านการวางแผนเกษียณ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ วางแผนที่จะชำระหนี้สินที่มีให้หมดก่อนวัยเกษียณ วางแผนเตรียมความพร้อมเรื่องที่อยู่สำหรับวัยเกษียณ มีการศึกษาข้อมูลและตั้งเป้าหมายเพื่อวางแผนเกษียณในอนาคต ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีการวางแผนในการหารายได้หลังวัยเกษียณเพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการและจัดสรรเงินที่เหลือจากการใช้จ่าย การออม การลงทุน ไว้สำหรับเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ พิชรพันธ์ คงมัน (2560) ศึกษาความตระหนักของคนวัยทำงานต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

2. ด้านการออม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนในการออมและเพิ่มจำนวนเงินออมตามรายได้ที่หามาได้ มีการฝากเงินไว้เพื่อการออมกับธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยกำหนดเป้าหมายในการเก็บออมด้วยจำนวนเงินที่คงที่ทุกเดือน และเลือกที่จะออมก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่ายเมื่อมีรายได้เข้ามา ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีการซื้อประกันเงินออมกับสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ปศุณา แสงจันทร์ (2561) ศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลของข้าราชการองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา

3. ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ตนเอง ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ บิดา/มารดา ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ สามี/ภรรยา และบุตร ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย คือ เพื่อนร่วมงาน/เพื่อนสนิท ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2553) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

4. ด้านการใช้จ่าย โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีค่าใช้จ่ายประจำวันที่มีจำนวนที่แน่นอนทุกเดือน เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนเบี้ยประกันฯลฯ และมีค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันสำหรับบุตรหรือบุคคลในครอบครัว ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพ เช่น ค่าฟิตเนส ค่าอาหารเสริมฯลฯ มีการเลือกที่จะนำไปใช้จ่ายก่อนที่จะเก็บออมเมื่อมีรายได้เข้ามา วางแผนการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ที่จะก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต เช่น การลงทุนซื้อคอนโดและปล่อยให้ผู้อื่นเช่า และมีการจัดบันทึกรายจ่ายและมีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างเหมาะสมตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม

5. ด้านการบริจาคเพื่อสังคม โดยอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ บริจาคเงินให้แก่วัด เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ภายในศาสนสถาน วางแผนบริจาคต่อสังคมเพื่อประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี บริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาลเพื่อนำไปพัฒนาโรงพยาบาล ในช่วง COVID-19 ได้ร่วมบริจาคเงินและเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่ผู้ประสบภัย บริจาคให้แก่กองทุนต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของกองทุนนั้น ๆ ตามวัตถุประสงค์ของกองทุน ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิด

ของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรธม เก้าเอี้ยน (2558) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร

6. ด้านการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การลงทุนในกิจการของตนเองเพื่อเป็นอาชีพเสริม และลงทุนในกองทุนรวมเพื่อใช้ประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย คือ ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเป็นรายได้เสริม การนำเงินไปลงทุนในหุ้นที่ให้ผลตอบแทนอย่างเหมาะสม และการลงทุนในการซื้อทองคำ เพื่อเป็นเครื่องมือในการกระจายความเสี่ยงกับราคาหุ้น ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

ด้านการออม

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรมีการประชาสัมพันธ์ภายในหน่วยงานให้มีการฝากเงินไว้เพื่อการออมกับธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และให้มีการเพิ่มจำนวนเงินออมตามรายได้ที่หามาได้ และควรให้ทางสถาบันการเงินได้มีการเข้ามาแนะนำหรือประชาสัมพันธ์ถึงความสำคัญของการออม เพราะนอกจากจะออมเงินกับทางธนาคารแล้วยังมีการออมในรูปแบบของประกันออมทรัพย์อีกด้วย

ด้านการลงทุน

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรลงทุนในกิจการของตนเองเพื่อเป็นอาชีพเสริมและควรมีการส่งเสริมและประชาสัมพันธ์ให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคารมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อเป็นการหารายได้เสริมอีกทางหนึ่ง

ด้านการใช้จ่าย

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรมีการหาสวัสดิการในเรื่องของอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ในอัตราที่ถูกกว่าปกติทั่วไป เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนที่แน่นอนในทุกเดือน และควรเพิ่มสวัสดิการที่จะช่วยแบ่งเบาค่าใช้จ่ายในส่วนของพนักงานที่มีบุตร หรือบุคคลในครอบครัว

ด้านการวางแผนเกษียณ

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรมีส่งเสริมหรือจัดอบรมให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคาร มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนเกษียณ เพื่อให้พนักงานส่วนใหญ่ที่มีอายุ 20-35 ปีนั้น ตระหนักถึงความสำคัญของวัยเกษียณ หรือการช่วยพนักงานที่ใกล้ถึงวัยเกษียณได้มีการเตรียมพร้อมในเรื่องของการหาที่อยู่ให้แก่พนักงานที่ไม่มีบุคคลในครอบครัวคอยดูแลหรือไม่อยากเป็นภาระของลูกหลาน

ด้านการบริจาคเพื่อสังคม

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรมีการประชาสัมพันธ์และชี้แจงให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในตึก เอส.พี. อาคารได้รับทราบถึงการลดหย่อนภาษีเงินได้โดยการบริจาค ซึ่งการบริจาคะนั้นย่อมส่งผลดีให้กับทั้งผู้ให้และผู้รับไม่ว่าจะเป็นการบริจาคให้แก่วัด เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ภายในศาสนสถาน บริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาลเพื่อนำไปพัฒนาโรงพยาบาล หรือร่วมบริจาคเงินหรือสิ่งของให้แก่ผู้ประสบภัยที่ได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์ COVID-19

ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

สิ่งที่ควรปรับปรุง ควรส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงินและเรียนรู้ประเมินความต้องการหรือตั้งเป้าหมายทางการเงิน โดยพนักงานควรเล็งเห็นว่าตนเองนั้นมีเป้าหมายทางการเงินไว้อย่างไร และจะทำอย่างไรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนั้น ซึ่งการตัดสินใจที่จะวางแผนนั้นจะต้องส่งผลให้ตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บิดา/มารดา สามี/ภรรยา บุตร นั้นได้ผลประโยชน์ในอนาคตด้วย

บรรณานุกรม

- กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2553). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- จุฑามาศ อักษร. (2553). วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณ. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ธนพร จันทร์สว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม. มหาวิทยาลัยสยาม
- ปศุณา แสงจันทร์. (2561). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพมีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินที่มีประสิทธิผลของข้าราชการองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา. มหาวิทยาลัยรามคำแหง สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดนครราชสีมา
- พัชรนันท์ คงมัน. (2560). ความตระหนักของคนวัยทำงานต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ. มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรรณ เก้าเอี้ยน. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร. มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- MoneyHUB. (2559). แนวคิดพื้นฐานและขั้นตอนในการบริหารเงิน. ค้นเมื่อ 29 ตุลาคม 2563, แหล่งที่มา <https://moneyhub.in.th/article/financial-management-basics/>