

พฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
Personal Financial Management Behavior of Employees at  
Carabao Group Public Company Limited

อดิศร โชคชัยศิริ

สาขาการเงินการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

E-mail : joe.adisorn2478@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

---

#### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้ คือ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวน 200 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบ โดยใช้สถิติ t-test และสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างระหว่างตัวแปร จะนำไปเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีเพศ อายุ ต่างกัน มีพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ไม่แตกต่างกัน และพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุ มีความสำคัญ และมีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คำสำคัญ : การบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

The objectives of this independent study were (1) to investigate personal financial management behavior of employees at Carabao Group Public Company Limited, (2) to study factors affecting personal financial management behavior of the sample employees, and (3) to study factors affecting personal financial management behavior of the sample employees, classified by personal factors. The sample was 200 employees at Carabao Group Public Company Limited. A questionnaire was used as a research instrument for data collection. Data collected were then analyzed using descriptive analysis to determine frequency, percentage, mean ( $\bar{x}$ ) and standard deviation (S.D.) as well as t-test and One-way ANOVA for hypothesis testing and multiple regression analysis. When the differences were found, a pairwise comparison was conducted using LSD.

The results of this study indicated that the respondents with different gender and age had indifferent personal financial management behavior. However, the respondents with different marital status, educational level, and monthly income had different personal financial management behavior. Furthermore, external factors affecting personal financial management behavior included income, spending, saving and post-retirement planning.

**Keywords:** Personal financial management

## บทนำ

ปฏิเสธไม่ได้ว่าในปัจจุบันทุกวันนี้ การดำเนินชีวิตของประชากรมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ เพื่อให้ได้มาซึ่งรายได้ สำหรับการใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายภายในชีวิตประจำวัน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายจากสถานการณ์ฉุกเฉิน ซึ่งไม่ได้มีการคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้น เราทุกคนจะทำอะไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับเหตุการณ์ในอนาคตและเมื่อไว้ในกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน หรือสามารถใช้จ่ายได้อย่างเพียงพอ ไม่ติดขัด มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน มีค่ารักษาพยาบาลในการดูแลตนเอง การวางแผนการบริหารจัดการเงินจึงจำเป็นและมีความสำคัญมาก เพราะหากว่าเรามีแผนบริหารจัดการเงินที่ดียอมทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น เหตุการณ์ปัจจุบันกับสถานการณ์โรคระบาด (Covid-19) ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงอย่างมากทั้งเรื่องเศรษฐกิจ และวิถีการดำเนินชีวิตของประชากรที่ต้องปรับตัวเพื่อให้อยู่รอด และผ่านพ้นเหตุการณ์นี้ไปได้ แต่ประชากรส่วนใหญ่มองว่า การวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยังไม่จำเป็น และอนาคตเป็นเรื่องไกลตัว และโดยปรกติแล้ว ด้วยลักษณะนิสัยของคนไทยส่วนใหญ่ ค่อนข้างรักสบาย ใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่าย ยึดติดวัตถุนิยม โดยความคิดที่ว่าการจะเข้าสังคมหรือการที่จะให้สังคมยอมรับได้นั้น คือการต้องมีสิ่งของที่มีราคาแพง ต้องทันสมัย ต้องตามให้ทันกับเทคโนโลยีใหม่ๆ ไม่กลัวหรือยอมที่จะเป็นหนี้เพื่อให้ได้มาซึ่งสิ่งของเพื่อสนองความต้องการ โดยไม่คำนึงว่า รายรับที่ได้ เพียงพอกับ รายจ่ายหรือไม่ ทำให้เกิดหนี้สิน หรือบางคนนำเงินในอนาคตมาใช้จ่าย คือ การใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ โดยไม่มีการวางแผนว่าการใช้จ่ายนั้นคือการที่เรานำเงินของอนาคตมาใช้ก่อนเปรียบเสมือนการที่เรากู้เงิน โดยต้องรับภาระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น

ด้วย ทำให้ทุกวันนี้เกิดการฟ้องร้องธนาคารกันมาก แต่เราทุกคนไม่สนใจและยังมองว่าเป็นเรื่องของอนาคตซึ่งยังไม่เกิดขึ้น ทำให้เกิดความชะล่าใจในการใช้ชีวิต และชะล่าใจกับการที่จะบริหารจัดการการเงิน เมื่อเจออุปสรรคก็จะตั้งตัวไม่ทัน การวางแผนบริหารการเงินของแต่ละบุคคลจึงเป็นเหมือนแผนที่ที่คอยช่วยนำทางให้ไปถึงปลายทางแบบไม่หลงทางและไม่สะดุด ดังนั้น ถ้ายังวางแผนไว้ดีมากเกินไป เมื่อเกิดหรือเจอเหตุการณ์ไม่คาดฝันขึ้น คนที่วางแผนบริหารจัดการการเงินไว้เป็นอย่างดี ปัญหาหรือเหตุการณ์ใดๆ ที่เกิดขึ้น ก็จะไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้ เพราะฉะนั้น หากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา การวางแผนทางการเงินถือเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมายและปลอดภัย คนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อมทำให้มีโอกาสที่จะผ่านพ้นวิกฤตไปได้อย่างรวดเร็วไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้ เพราะฉะนั้น หากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา การวางแผนทางการเงินถือเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมายและปลอดภัย คนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อมทำให้มีโอกาสที่จะผ่านพ้นวิกฤตไปได้อย่างรวดเร็ว

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมองเห็นถึงความจำเป็นและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน จึงมุ่งหมายที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชากรซึ่งเป็นพนักงาน ของ บริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งเรื่องรายได้ การใช้จ่าย การออม และการวางแผนทางการเงินหลังเกษียณ รวมถึง ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการวางแผนทางการเงินในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีผลกระทบกับการใช้ชีวิต และรู้ถึงประโยชน์ที่จะได้รับถ้ามีการกำหนดแนวทางและเป้าหมายให้มีแบบแผนในการดำเนินชีวิตไว้อย่างชัดเจน

#### **วัตถุประสงค์ของการวิจัย**

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ รายได้
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

#### **ขอบเขตงานวิจัย**

เพื่อเป็นการศึกษาวิจัยเรื่องการกระบวนกรตัดสินใจซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครมีขอบเขตการวิจัยดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา มีบริษัทในเครือทั้งหมด 4 บริษัท คือ
  - บริษัท คาราบาวตะวันออก จำกัด
  - บริษัท ตะวันแดง ดีซีเอ็ม จำกัด

- บริษัท เอเชียแปซิฟิกกลาส จำกัด
- บริษัท เอเชีย แคน แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด

#### ตัวแปรอิสระ Independent( Variable)

ปัจจัยส่วนบุคคล ของ พนักงานในเครือบริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยปัจจัย ดังนี้

- 1.1 เพศ
- 1.2 อายุ
- 1.4 สถานภาพ
- 1.5 ระดับการศึกษา
- 1.6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยปัจจัย ดังนี้

- 2.1 ด้านรายได้
- 2.2 ด้านการใช้จ่าย
- 2.3 ด้านการออมเงิน
- 2.4 ด้านการวางแผนหลังเกษียณ

ตัวแปรตาม Dependent (Variable) ได้แก่ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

#### 2. ขอบเขตด้านประชากร

2.1 ประชากร ที่ใช้ในการศึกษาวิจัย คือ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2.2 กลุ่มตัวอย่าง ที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ จำนวน 200 คน โดยแบ่งสัดส่วนของกลุ่ม

ตัวอย่างวิจัย คือ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนี้

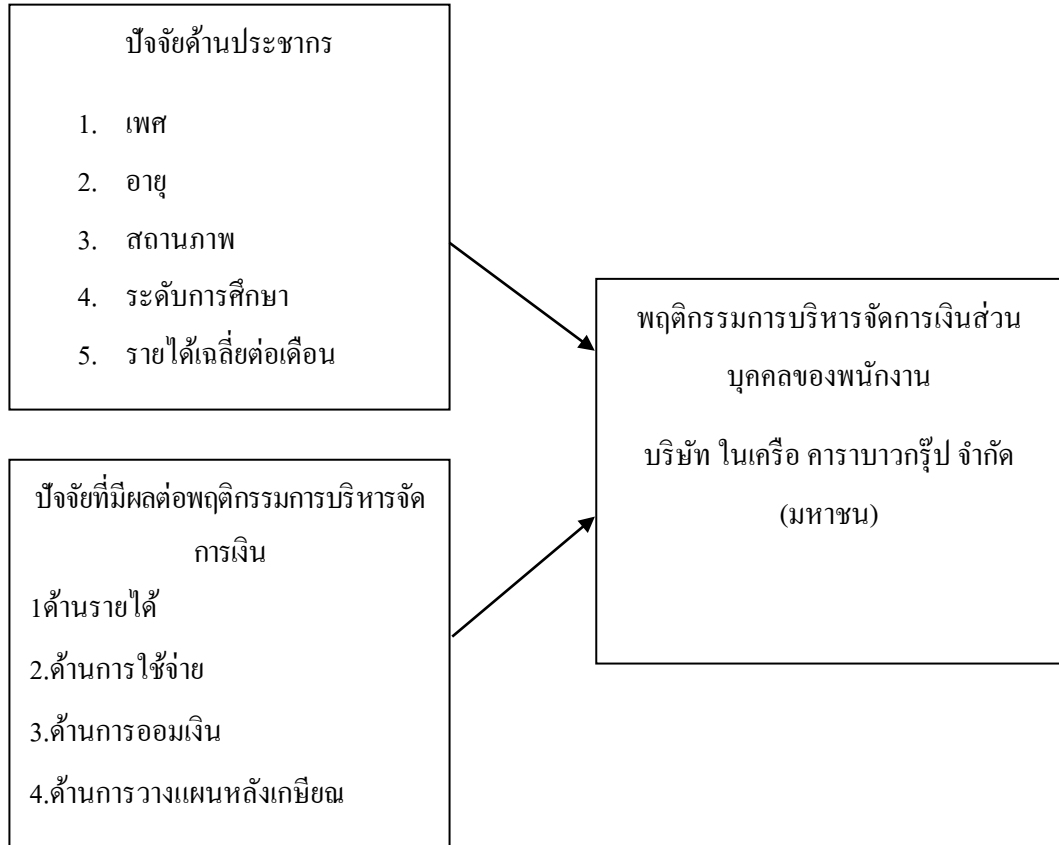
- |   |    |    |
|---|----|----|
| 1. พนักงานบริษัท คาราบาวตะวันออก จำกัด            | 50 | คน |
| 2. พนักงานบริษัท ตะวันแดง ดีซีเอ็ม จำกัด          | 50 | คน |
| 3. พนักงานบริษัท เอเชียแปซิฟิกกลาส จำกัด          | 50 | คน |
| 4. พนักงานบริษัท เอเชีย แคน แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด | 50 | คน |

#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึง พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2. ทำให้ทราบถึง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของ พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### กรอบแนวคิด



### 1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล

#### 1.1 ความหมายของการบริหารทางการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินละคร (2548) ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไว้ว่า เป็นกระบวนการในการจัดการการเงินของคุณเพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการโดยเป้าหมายของคุณสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะคือ

1. เป้าหมายที่เกี่ยวกับเงิน (Financial Goals) หรือเรียกว่า “เป้าหมายทางการเงิน” เป็น เป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น เป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะภาพของบุคคล รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น เช่น ต้องการเก็บเงินซื้อบ้าน ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตร ต้องการเก็บเงินไว้สำหรับใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ ต้องการมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน สิ่งสำคัญที่จะทำให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้คือ “เงิน” ดังนั้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้คุณบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้

2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Non – Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่ยากที่จะกำหนดในรูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมีความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ต้องการช่วยเหลือ สัตว์ที่ถูกทิ้ง ซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยอาจจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินเลย

กล่าวโดยสรุป การบริหารจัดการการเงิน หรือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) หมายถึง กระบวนการกำหนดแนวทางการใช้เงินอย่างมีทิศทางให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินเหมาะสมกับรายได้ที่ได้รับและเพื่อให้เกิดความมั่งคั่งทางเงินในอนาคต (ธนพร จันทร์สว่าง 2561)

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2554) กล่าวถึง วัตถุประสงค์ของการวางแผนการเงินว่า

1. เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจด้านการเงิน รู้และเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของ “เงิน” ใน ระบบเศรษฐกิจ และเข้าใจสิ่งที่เกี่ยวข้องกับ การเงินส่วนบุคคล เช่น เงินสด เช็ค บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อและบริการทางการเงินใหม่ๆ เช่น บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele banking) หรือ การดำเนินการธุรกิจการค้าบนอินเทอร์เน็ต (Ecommerce) เพื่อให้สามารถตัดสินใจทางการเงินในการดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

2. เพื่อให้มีความสามารถด้านการเงิน สามารถใช้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินในชีวิตประจำวันอย่าง ครอบรู้และเฉลียวฉลาด รู้จักจัดลำดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจทางการเงิน ตลอดจนสามารถ บริหารการเงินในชีวิตประจำวันและแก้ไขปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

3. เพื่อให้มีความรับผิดชอบทางการเงินสามารถรับผิดชอบในการจัดหาเงิน การใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสม คุ่มค่า และมีจริยธรรม รับผิดชอบต่อตนเอง ครอบครัว สังคม และประเทศชาติ รวมทั้งเข้าใจ ผลกระทบอันเกิดจากการละเลยในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อระบบ เศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

4. เพื่อให้รู้วิธี การบริหารและจัดการ “เงิน” รู้และสามารถปฏิบัติตามแผนการจัดสรร ทรัพยากรอย่าง เหมาะสมกับสถานการณ์และสถานะ ของแต่ละบุคคลในการจัดหาเงิน การออม การใช้จ่าย การลงทุน โดยการ วิเคราะห์เปรียบเทียบ ผลตอบแทนและผลกระทบของทางเลือกต่าง ๆ

## 1.3 ความสำคัญของการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล

1. เป็นเครื่องมือควบคุมการใช้จ่าย เนื่องจากความต้องการบริโภคสินค้าและบริการของ บุคคลมี มากมายไม่จำกัด หากไม่สามารถควบคุมให้ดีจะก่อให้เกิดภาวะหนี้สินได้

2. ก่อให้เกิดการออมเงิน เพราะการวางแผนการเงินจะทำให้บุคคลทราบรายจ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมด ว่าเป็น รายจ่ายที่จำเป็นหรือฟุ่มเฟือย จึงทำให้บุคคลสามารถควบคุมรายจ่ายได้อย่างเหมาะสม จนมีเงินเหลือเพื่อการออมได้

3. เป็นเครื่องมือป้องกันปัญหาหนี้สิน เพราะการวางแผนการเงินที่ดีจะทำให้บุคคลมีการใช้ ใช้จ่ายอย่าง รอบคอบ ตามฐานะของตนจึงไม่ต้องเผชิญกับภาวะหนี้สิน

4. เป็นเครื่องมือสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงทางเศรษฐกิจ เนื่องจากเมื่อบุคคลมีรายได้สูงกว่ารายจ่ายก็ จะมีเงินออมมากพอที่จะสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัวได้

5. ช่วยทำให้สามารถประเมินสถานะทางการเงินของตนได้ถูกต้องเหมาะสมตามความเป็นจริงเพราะเมื่อ มีการวางแผนทางการเงินจะช่วยทำให้บุคคลทราบรายจ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในแต่ละ เดือนว่าเป็นเท่าไร จึงทำให้

บุคคลสามารถประเมินสถานะทางการเงินของตนเองได้ตรงตามความเป็นจริงจนเกิดการระมัดระวังการใช้จ่ายไม่ให้เกินตัว (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553 อ่างโน สนทยา เขมวิรัตน์ และ ดวงใจเขมวิรัตน์, 2556)

#### 1.4 ขอบเขตของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์เพื่อการวางแผนที่ถูกต้อง สมเหตุสมผล และมีทางเป็นไปได้มากขึ้น

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆ ของบุคคล ดังต่อไปนี้

1. การวางแผนการบริโภคอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ (Consumption Planning) เริ่มต้นจากการมีงานทำที่เหมาะสมเพื่อสร้างรายได้ที่มั่นคง รู้จักเก็บออม ควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งบริโภคและอุปโภค บริหารรายได้และรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเป็จุดเริ่มต้นของการสร้างความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงินแก่ตนเองและครอบครัว

2. การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกันภัย (Insurance Planning) เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและสินทรัพย์ของบุคคล โดยการวางแผนบริหารความเสี่ยงของชีวิตและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ที่อยู่ในความครอบครอง และเป็นหลักประกันในชีวิตและบุคคลที่อยู่ภายใต้การดูแลรับผิดชอบ

3. การวางแผนภาษี (Tax Planning) เพื่อลดภาระภาษีตามสิทธิประโยชน์ที่ภาครัฐมอบให้ โดยผ่านกระบวนการวางแผนภาษีซึ่งสามารถนำค่าใช้จ่ายที่ประหยัดได้จากการวางแผนภาษีไปลงทุนสร้างสินทรัพย์และความมั่นคงให้กับชีวิตได้

4. การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) เป็นการเพิ่มรายได้จากการลงทุน โดยการ นำเงินออมที่สะสมไว้ไปลงทุนในทางเลือกต่าง ๆ ที่เหมาะสม เพื่อแสวงหาอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น สำหรับการบรรลุเป้าหมายทางการเงินภายใต้ความเสี่ยง และเงื่อนไขการลงทุนของแต่ละบุคคล

5. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning) เป็นการเตรียมการสำหรับ ชีวิตหลังจาเกษียณอายุแล้ว ให้มีช่วงชีวิตเกษียณอย่างสุขเกษม มีสินทรัพย์มากพอสำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่เป็นภาระให้แก่ลูกหลานและสังคม

6. การวางแผนมรดก (Estate Planning) เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งให้กับทายาทรุ่นต่อไป หรือวางแผนมรดกเป็น สาธารณะกุศลให้กับสังคม เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้ง ระหว่างผู้มีสิทธิที่จะได้รับมรดกภายหลังจาก เจ้าของมรดกเสียชีวิต

### 1.5 ประเภทของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

พนมพล สุขวัฒน์ทรัพย์ (2558) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะเป็นตัวกำหนดทิศทาง และการตัดสินใจ ทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้หากบุคคลใดเริ่มต้นทำการวางแผนทางการเงินเร็วมีการปฏิบัติตามอย่างมีวินัยและสม่ำเสมอแล้ว บุคคลนั้นก็จะเข้าใจความมีอิสรภาพทางการเงินได้มากขึ้น แผนการเงินหลักๆ ที่สำคัญที่ควรวางแผนเริ่มปฏิบัติมีดังนี้

1. แผนการออม บุคคลควรทำการศึกษาช่องทางในการออมให้รอบด้านที่มีมากกว่าการฝาก ธนาคารไม่ว่าจะเป็นพันธบัตร สลาก สหกรณ์แล้วเลือกช่องทางที่เหมาะสมที่สุด ซึ่งแต่ละช่องทาง ในการออมก็มีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน เช่น ผลตอบแทนที่สูงก็จะมาพร้อมกับความเสี่ยงที่ เพิ่มขึ้นเสมอที่สำคัญต้องทำการออมอย่างพอเหมาะพอดีและสอดคล้องกับเงื่อนไขทางการเงิน เพื่อไม่ให้รู้สึกว่าการออมเป็นภาระและสามารถทำการออมได้อย่างสม่ำเสมอ

2. แผนการลงทุน บุคคลจะต้องไม่ลืมกฎการกระจายความเสี่ยงเช่นเดียวกับการออม คือ เลือกลงทุนในช่องทางที่มีความเสี่ยงในระดับที่รับได้แล้วศึกษา ข้อดี ข้อเสียของการลงทุนนั้นอย่างรอบด้าน ซึ่งแผนการลงทุนในแต่ละปีก็อาจจะถูกปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์และตัวแปร ในช่วงนั้น ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุน เช่น ถ้าหากบุคคลไม่ยอมเผชิญหน้ากับ ความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นในระยะสั้น ก็ควรจะมีลงทุนระยะยาว เพราะการลงทุนระยะยาวเป็นหลักของการลงทุนที่จะทำให้เงินของบุคคลงอกเงยได้อย่างยั่งยืน

3. แผนการบริหารหนี้ แผนนี้มีความจำเป็นที่จะต้องทำเพื่อปลดเปลื้องภาระหนี้สิน โดยจะ เริ่มต้นด้วยการที่บุคคลต้องรู้เรื่องหนี้ก่อนว่ามีหนี้รวมทุกประเภททั้งหมดเท่าไรเมื่อตั้งใจจะ สะสางหนี้ก่อนเดิมต้องหยุดสร้างหนี้ก้อนใหม่หรืออยากสร้างหนี้เพิ่ม สำคัญที่สุดคือต้องรู้จักใช้จ่าย และควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ระวังวงการใช้จ่ายให้มากขึ้น และหาวิธีปลดหนี้อย่างค่อยเป็น ค่อยไป จัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องเร่งชำระก่อนหลัง

4. แผนบริหารความเสี่ยง ไม่มีใครสามารถป้องกันความเสี่ยงทุก ๆ อย่างที่จะต้องเผชิญในชีวิตได้แต่ก็มีหนทางที่จะสามารถป้องกันความเสี่ยงทางการเงินได้ซึ่งความเสี่ยงทางการเงินที่ สำคัญ ๆ นั้นเกิดจากการเกิดอุบัติเหตุความเจ็บป่วย และความตาย ความเสี่ยงเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นจะสร้างความสูญเสียทางการเงินเป็นอย่างมาก ดังนั้นบุคคลจึงควรวางแผนบริหารความเสี่ยงไว้ด้วย โดยการทำประกันชีวิต เพื่อไม่เป็นการสร้างภาระให้กับคนที่อยู่ข้างหลัง หรือสร้างความเสี่ยงทาง การเงินให้กับครอบครัว

5. แผนเกษียณ ด้วยเทคโนโลยีและความเจริญก้าวหน้าทางการแพทย์ทำให้มีการ คาดการณ์ ว่าในอนาคต อายุเฉลี่ยของคนไทยก็จะยืนยาวขึ้นไปอีก ทำให้บุคคลต้องวางแผนการเงิน เพื่อวัย เกษียณ เป็นการรับมือกับช่วงชีวิตที่ยาวขึ้น ที่ต้องใช้เงินมากขึ้น เนื่องจากชีวิตในช่วงนี้จะ ไม่มี รายได้ประจำที่เคยได้รับ สุขภาพร่างกายก็เริ่มถดถอยลง ทำให้ต้องมีเงินจำนวนมากไว้ใช้จ่าย ตอน แก่จึงต้องมีการวางแผนที่จะมีเงินเพื่อเตรียมไว้เป็นค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาพยาบาลในยาม แก่ ชราหรือในยามที่ช่วยเหลือตัวเองไม่ได้นอกจากนี้การกำหนดจำนวนเงินทุนในอนาคต บุคคลควร ทราบระยะเวลาก่อนที่จะถึงกำหนดเกษียณอายุเพื่อกำหนดเงินออมสะสมได้อย่างถูกต้อง เนื่องจาก อาชีพที่แตกต่างกันย่อมมีแผนการทางการเงินในอนาคตที่ต่างกัน



## 1.6 เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วีรชัย ผ่องศรี (2559) เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short – Term Financial Planning) เอาไว้แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในขั้นปลายของ ชีวิตก็ต้องเตรียมการวางแผนการเงินระยะยาว (Long -Term Financial Planning) ไว้ด้วยในการวางแผนทางการเงินที่คืบนี้ ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

กล่าวโดยสรุป เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล แบ่งออกเป็น 3 ประเภท

- 1) เป้าหมายระยะสั้น คือ การวางแผนสั้น ๆ ไม่เกิน 1ปี
- 2) เป้าหมายระยะกลาง คือ การวางแผน ภายใน 3 ปีข้างหน้า
- 3) เป้าหมายระยะยาว คือ การวางแผนการเงินสำหรับสิ่งที่เราต้องการในอนาคตข้างหน้าโดยที่เป้าหมายมีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ซึ่งอาจจะเป็น 5 ปี 10 ปี หรือมากกว่านั้น (ธนพร จันทร์สว่าง, 2561)

## 1.7 ประโยชน์ของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ (2555) ได้กล่าวถึงประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ดังนี้

1. เพื่อให้บุคคลมีแนวทางในการวางแผนทางการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง เช่น การลงทุน การรู้จักวางแผนและการป้องกันสำหรับชีวิตและทรัพย์สินของตนเพื่อนำมาซึ่ง ความมั่นคง เพื่อความสุขของบุคคลและครอบครัว รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินสด การใช้จ่ายเงินสด และการรักษาเงินสด เป็นต้น
2. เพื่อส่งเสริมให้บุคคลได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้อง เช่น การ ใช้เงินเพื่อสุขภาพ การใช้จ่ายเพื่อพักผ่อน หรือท่องเที่ยว สิ่งเหล่านี้เป็นการช่วยเสริมสร้างคุณภาพ ชีวิตให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สุขสบายอย่างสมบูรณ์แบบและได้มีโอกาสใช้เงินที่หามาได้ตลอดชีวิตให้เกิดผลคุ้มค่าอย่างแท้จริง
3. เพื่อก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งบุคคล เหล่านี้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการวางแผนการเงิน และการลงทุน ของบุคคลโดยเฉพาะ สามารถให้คำแนะนำและช่วยวางแผนให้แก่ผู้ที่ต้องการลงทุนในสถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์บริษัทจัดการลงทุน เป็นต้น
4. เพื่อเป็นรากฐานความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เมื่อการบริหาร การเงินของครัวเรือนได้ผลดีมีประสิทธิภาพ ประชาชนมีเงินเหลือใช้ก็จะส่งผลให้เกิดการออมและการลงทุนของประเทศได้มากขึ้น เพราะเมื่อประชาชนส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่ดีแล้ว ก็ถือเป็นการ ช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายด้านสวัสดิการสังคมได้อีกทางหนึ่งด้วย

## 1.8 ทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ Economics ( Concepts and Theories) ที่เกี่ยวข้องกับการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอาจจะเปรียบเทียบกับ การวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่

ต้องการ และสถานะทางการเงินในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนด แนวทางในการปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทางซึ่งจะต้อง มีการสำรวจจุดเริ่มต้นและจุดหมายปลายทาง เพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสมการกำหนดแนวทางในการเดินทางนั้น จะต้องมีการสำรวจเงินที่มีอยู่ ระยะเวลาที่ต้องใช้เงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายรวมทั้งอาจต้องศึกษาสภาพภูมิอากาศเพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการเดินทาง

## 2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม

### 3.

#### 2.1 ความหมายของพฤติกรรม

นริศรา พลอยเพชร (2558) ให้ความหมายของพฤติกรรมไว้ว่า พฤติกรรม (Behavior) หมายถึง ปฏิกริยาและกิจกรรมทุกชนิดที่บุคคลแสดงออกมา ทั้งที่สามารถสังเกตเห็นได้อย่างชัดเจน ได้แก่การกระทำทางกาย เช่น การเดิน การวิ่ง การหยิบสิ่งของ เป็นต้น และปฏิกริยาและกิจกรรมที่ไม่สามารถสังเกตเห็นได้อย่างชัดเจน ได้แก่กระบวนการทางจิตใจ เช่น ความรู้สึก ความคิด อารมณ์ ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองต่อสิ่งเร้าที่เข้ามากระทบโดยการแสดงออกของบุคคลอาจขึ้นอยู่กับประสบการณ์ของบุคคลนั้น ๆ

ทัศนาวลัย ตันติเอกรัตน์ (2559) ได้ให้ความหมายของพฤติกรรมไว้ว่าพฤติกรรม หมายถึงการกระทำของบุคคลที่แสดงออกมาเมื่อมีสิ่งเร้า โดยสิ่งเร้าที่มากกระทบนั้นอาจมาจากสิ่งเร้า ภายในและภายนอกที่แสดงออกมาในลักษณะต่าง ๆ ทั้งที่ตั้งใจและไม่ตั้งใจกระทำ เช่น การพูด การเขียน การอธิบาย การยืน การแสดงออกทางสีหน้า จังหวะการพูด เป็นต้น ซึ่งเป็นประสบการณ์ของแต่ละบุคคลที่ไม่สามารถจะสังเกตได้โดยตรง

#### 2.2 องค์ประกอบของพฤติกรรม

นริศรา พลอยเพชร (2558) ได้กล่าวถึงองค์ประกอบของพฤติกรรมไว้ว่า พฤติกรรม ของบุคคลจะเกิดขึ้นจากองค์ประกอบ 7 ประการ ได้แก่

1. ความมุ่งหมาย (Goal) เป็นความต้องการหรือวัตถุประสงค์ที่ทำให้เกิดกิจกรรม คนเรามี พฤติกรรมเกิดขึ้นก็เพราะต้องการตอบสนองความต้องการของตนเอง หรือต้องการทำตามวัตถุประสงค์ที่ตนได้ตั้งไว้คนเรามักมีความต้องการหลายอย่างในเวลาเดียวกัน และมักจะเลือกสนองตอบความต้องการที่รีบด่วนก่อนความต้องการอื่น ๆ

2. ความพร้อม (Readiness) ระดับวุฒิภาวะหรือความสามารถที่จำเป็นในการประกอบ พฤติกรรมเพื่อสนองตอบความต้องการ คนเราจะมีความพร้อมในแต่ละด้านที่ไม่เหมือนกัน ดังนั้น พฤติกรรมของทุกคนจึงไม่จำเป็นต้องเหมือนกัน และไม่สามารถจะประกอบพฤติกรรมได้ทุกรูปแบบ

3. สถานการณ์ (Situation) คนเรามักจะประกอบพฤติกรรมที่ตนเองต้องการ เมื่อมีโอกาส หรือสถานการณ์นั้น ๆ เหมาะสมสำหรับการประกอบพฤติกรรม

4. การแปลความหมาย (Interpretation) แม้จะมีโอกาสในการประกอบพฤติกรรมแล้วคนเรา ก็มักจะประเมินสถานการณ์หรือคิดพิจารณาก่อนที่จะทำพฤติกรรมนั้น ๆ ลงไป เพื่อให้พฤติกรรม นั้นมีความ เสียายน้อยที่สุด และสามารถที่จะตอบสนองความต้องการของเขาได้มากที่สุด

5. การตอบสนอง (Respond) หลังจากได้แปลความหมาย หรือได้ประเมินสถานการณ์แล้ว พฤติกรรมก็ จะถูกกระทำ ตามวิธีการที่ได้เลือกในขั้นตอนของการแปลความหมาย

6. ผลที่ได้รับ (Consequence) เมื่อประกอบพฤติกรรมไปแล้วผลที่ได้จากการกระทำนั้น ๆ อาจจะตรงกับความต้องการ หรืออาจจะไม่ตรงกับความต้องการที่ตนเองได้คาดหวังไว้

7. ปฏิกริยาต่อความผิดหวัง (Reaction to Threat) เมื่อคนเราไม่สามารถตอบสนองความต้องการของตนเองได้ก็จะประสบกับความผิดหวังซึ่งเมื่อเกิดความผิดหวังแล้วคนๆ นั้นก็อาจจะ กลับไปแปลความหมายใหม่เพื่อที่จะหาวิธีที่จะสนองความต้องการของตนเองใหม่ได้

### 2.3 ประเภทพฤติกรรม

ประสิทธิ์ ทองอ่อน (2542) กล่าวว่าประเภทของพฤติกรรมสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

1. พฤติกรรมภายใน (Covert Behavior) คือ พฤติกรรมที่เจ้าของพฤติกรรมเท่านั้น ที่รู้ได้ บุคคลอื่นที่ไม่มีใจเจ้าของพฤติกรรมที่จะไม่สามารถรับรู้ได้โดยตรงถ้าไม่แสดงออกเป็นพฤติกรรมภายนอก บุคคลอื่นจะรู้พฤติกรรมภายในของบุคคลใดบุคคลหนึ่งได้ก็โดยสันนิษฐานหรือคาดเดา เท่านั้นเอง พฤติกรรมภายในนั้นเป็นกระบวนการทางการทำงานของสมอง (Mental Process) ซึ่ง หมายถึง ขั้นตอนการทำงานของสมองในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การคิด การตัดสินใจค่านิยม และแรง บันดาลใจ เป็นต้น

2. พฤติกรรมภายนอก (Overt Behavior) คือ พฤติกรรมที่บุคคลอื่นนอกเหนือจากเจ้าของ พฤติกรรมสามารถที่จะรู้ได้และบางพฤติกรรมเจ้าของพฤติกรรมนั้นของตนเองบุคคลอื่นจะรู้ได้ต้องอาศัย การสังเกต (Observation) ไม่ว่าจะใช้ประสาทสัมผัสโดยตรงหรือใช้

#### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สนทยา เขมวิรัตน์ (2556) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ บุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร ปัจจัยที่สำคัญที่สุดคือ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมภายในครอบครัว ส่วนปัจจัยที่มีส่วนร่วมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรคือ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม

วีรชัย ผ่องศรี (2559) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการ ทหารเรือ สำนักรงานตรวจสอบภายในทหารเรือจากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย มีอายุมากกว่า 51 ปีขึ้นไป มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพโสด รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,001 บาทขึ้นไป และมีอายุราชการมากกว่า 15 ปีขึ้นไป พฤติกรรมการออมเงิน พบว่า วัตถุประสงค์ของการออมเงิน คือเพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยจำนวนเงินที่ออมต่อเดือนส่วนใหญ่ ออมเงินมากกว่า 3,001 บาทขึ้นไป สำหรับช่องทางในการออมเงิน นอกจากกองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการส่วนใหญ่เลือกออมเงินผ่าน ช่องทางเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากประจำ

รองลงมาคือ หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ ของกองทัพเรือ สำหรับ ระยะเวลาในการออมเงินก่อนเกษียณ ทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาในการออมเงิน มากกว่า 26 ปีขึ้นไป และเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ส่วนใหญ่มีเงินออมมากกว่า 300,001 บาทขึ้นไป รองลงมาคือระหว่าง 200,001 – 300,000 บาท ตามลำดับ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า โดยรวม ปัจจัยประชากรศาสตร์มีผลต่อระดับการปฏิบัติโดยรวมในการวางแผนการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านเพศ และพฤติกรรมการออมเงินโดยรวมแล้ว มีความสัมพันธ์กับ

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เพรียว เสรีรักษ์ (2559) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยการวางแผนการเงินก่อนการเกษียณของครูโรงเรียนอนุบาลนนทบุรี รวมถึง เพื่อสำรวจความเข้าใจ ความรู้ ในเรื่องการเงิน ซึ่งเกี่ยวกับการออมก่อนการเกษียณอายุราชการของครูโรงเรียนอนุบาลนนทบุรี และเพื่อสำรวจผลการวางแผนการออมที่ส่งผลต่อรายได้และความเป็นอยู่ของครูหลังเกษียณ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีระยะเวลาเตรียมตัวเพื่อการวางแผนเกษียณอายุ 1-10 ปี และมีรายได้เพียงพอหลังจากเกษียณ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความเห็นว่า ปัจจัยด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระดับตำแหน่ง อายุการทำงาน สถานภาพครอบครัว ขนาดของครอบครัว ค่าใช้จ่ายที่จำเป็น เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเลี้ยงดูบุคคลในปกครอง เช่น ค่าเล่าเรียน และค่ารักษาพยาบาล ล้วนแต่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการวางแผนทางการเงิน

การจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง และปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านวัตถุประสงค์การวางแผนการเงิน และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

ธนพร วงศ์สว่าง (2561) ได้ศึกษาปัจจัยที่มี อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 20 ปี ชั้นปีที่เรียน ส่วนใหญ่เป็นชั้นปีที่ 1 ศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ 3,001 – 5,000 บาท และแหล่งที่มารายได้ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ กยศ. ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้าน มีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้และการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ด้านการออม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### **วิธีดำเนินการวิจัย**

เป็นการวิจัยโดยใช้การศึกษาแบบเชิงปริมาณ (Quantitative -Research) โดยวิธีการศึกษาแบบสำรวจ (Survey Research) ผ่านการเก็บรวบรวมข้อมูลทางแบบสอบถาม (Questionnaire) และมีการรวบรวมข้อมูลที่ได้ทั้งหมดนำมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยวิธีการทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ในการสรุปผล

### **การเก็บรวบรวมข้อมูล**

1. แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถาม ผ่านทางออนไลน์โดยใช้ Google Form

2. รวบรวมแบบสอบถามที่ได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

### **การวิเคราะห์ข้อมูล**

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 26.0)

### การทดสอบวัดค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability)

การทดสอบหาค่าสัมประสิทธิ์ แอลฟาครอนบาค (Cronbach Coefficient Alpha) ต้องมีค่ามากกว่า 0.7 จึงสามารถสรุปได้ว่าแบบสอบถามนั้นมีความน่าเชื่อถือได้ ซึ่งถ้าค่าในแต่ละด้านของตัวแปรไม่ถึง 0.7 ต้องทำการทบทวนข้อคำถามใหม่โดยวิธีตัดข้อคำถาม หรือปรับปรุงข้อคำถามใหม่

### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีการวัดระดับการวัดเชิงกลุ่ม ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation หรือ SD) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ การบวกรูป จำกัด (มหาชน)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

2.1 เพื่อศึกษา พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ การบวกรูป จำกัด (มหาชน) จำแนกตามเพศ โดยการใช้การวิเคราะห์ด้วยข้อมูลสถิติ t-test

2.2 เพื่อศึกษา พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ การบวกรูป จำกัด (มหาชน) อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนโดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วย สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One - Way ANOVA ) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

### อภิปรายผล

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ การบวกรูป จำกัด (มหาชน) โดยผู้วิจัยสามารถนำมาอภิปรายผลเพื่อให้สอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย ได้ดังนี้

#### 1. ด้านรายได้

ปัจจัยที่กำหนดรายได้ของบุคคล

1. อายุ มีความสัมพันธ์ต่อการหารายได้ของบุคคล
2. การศึกษา จะเป็นเครื่องกำหนดรายได้ของบุคคล
3. อาชีพ การเลือกอาชีพมีความสัมพันธ์กับการศึกษาของบุคคล
4. คุณสมบัติเฉพาะตัว บุคคลแต่ละคนจะแตกต่างกันโดยเฉพาะในส่วนที่เป็นคุณสมบัติเฉพาะตัว (อาจารย์

: อนุรักษ์ไท สุทธิเสริม)

จากผลการวิจัย พบว่า ด้านรายได้ เป็นปัจจัยหลักที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล กลุ่มบุคคลที่มีรายได้สูง จะมีการบริหารการเงินได้ดีกว่า โดยส่วนใหญ่กลุ่มพนักงานที่มีอายุอยู่ในช่วงต่ำกว่า 25 ปี การบริหารรายรับ-รายจ่ายจะมีความแตกต่างจาก กลุ่มพนักงานที่มีอายุมากกว่า ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัย (กิจดิพร สิทธิพันธุ์, 2553) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับต่ำ 0.05

ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และ เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ (สำนักวิจัยเอแบคโพลล์, 2552)ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมการติดตาม 160 ข่าวสาร ของ New Gen หรือ คนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับการวางแผนชีวิตและการเงินในสภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยสำรวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 - 49 ปีว่าประชากรกลุ่มรายได้สูงส่วนใหญ่จะมีการวางแผนใช้จ่ายเงินอย่างรัดกุม และมีความระมัดระวังใน การใช้เงินมากขึ้น โดยส่วนใหญ่จะมีรูปแบบในการออมด้วยการฝากเงินกับธนาคาร และประกอบ กับการที่ไม่มีความเข้าใจในเรื่องการลงทุนประเภทอื่นอย่างเพียงพอ ทำให้ต้องการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการลงทุนในรูปแบบอื่น

## 2. ด้านการใช้จ่าย

จากผลการวิจัย พบว่า ด้านค่าใช้จ่าย กลุ่มพนักงานที่มีช่วงอายุต่างกัน สถานภาพต่างกัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน จะมีการบริหารการเงิน ด้านค่าใช้จ่ายต่างกัน โดยส่วนใหญ่กลุ่มพนักงานมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูง มีสถานภาพสมรส จะมีการบริหารค่าใช้จ่ายรายเดือนได้ดีกว่า และจะให้ความสำคัญเรื่องค่าใช้จ่ายเป็นอันดับต้น ๆ

## 3. ด้านการออมเงิน

จากผลการวิจัย พบว่า ด้านการออมเงิน กลุ่มพนักงานที่มีช่วงอายุต่างกัน สถานภาพต่างกัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน จะมีการบริหารการเงิน ด้านค่าใช้จ่ายต่างกัน โดยส่วนใหญ่กลุ่มพนักงานมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูง มีสถานภาพสมรส จะมีการบริหารและการวางแผนเดือนได้ดีกว่า และจะให้ความสำคัญเรื่องการออมเงินมากกว่า กลุ่มพนักงานที่มีอายุน้อย

## 4. ด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุ

การวางแผนการเกษียณจากการสำรวจบุคลากรส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31- 40 ปี พบว่าแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ จากแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝาก ธนาคาร หุ้น) และจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ออมใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือน จำนวน 15,000-20,000 บาท ซึ่งสอดคล้องกับ (อรอนงค์ ไชยบุญเรือง, 2552 และ กมลพร แก้วเอี่ยม, 2556) ซึ่งพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คาดว่าจะเอาไว้ออมใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือนจำนวน 15,000-20,000 ผลการวิจัยพบว่า ประเภทบุคลากรและสายงานของบุคลากร มีความสัมพันธ์กับแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ โดยบุคลากรที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยและพนักงานราชการมีแหล่งเงิน ออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณจากแหล่งรายได้อื่น (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) มากที่สุด อาจเป็นไปได้ว่าบุคลากรกลุ่มนี้คือ กลุ่มที่ได้รับค่าตอบแทนที่สูงแต่ไม่มีสวัสดิการส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงต้องมีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณจาก แหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์, กนกวรรณ มีสุข , อรทัย เถาจุ, 2561)

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1.ควรศึกษาพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มประชากรอื่น ๆ เพื่อจะได้ทราบถึงผลการวิจัย และข้อมูลที่วิจัยจะสามารถเป็นประโยชน์ต่อผู้อื่นต่อไป

2.ควรศึกษากลุ่มพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยเจาะจงกลุ่มสถานภาพ สมรส เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลการให้ความสำคัญ เพื่อจะได้ทราบถึงพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงิน ว่าในกลุ่มสถานภาพเหมือนกัน ให้นำหนักในการบริหารจัดการด้านใดมากที่สุด

## บรรณานุกรม

กิตติพร สิทธิพันธุ์. (2553). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานเครือข่ายบริษัทหน้าเขียนในเขตกรุงเทพฯ. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์. (2549) พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน 1 Fundamental Financial Planning for SMEs. จาก

[http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161\\_Smart%2520SMEs](http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520SMEs).

ทิฆัมพร โคตรทัศน์. (2553). ความสัมพันธ์ ระหว่างประสิทธิภาพการวางแผนทางการเงินกับความสำเร็จในการดำเนินงานของธุรกิจยานยนต์อุปกรณ์ขนส่งและการบำรุงรักษาที่ได้รับความสำเร็จในการดำเนินงานของธุรกิจยานยนต์อุปกรณ์ขนส่งและการบำรุงรักษาที่ได้รับการรับรอง ISO 9000 ในประเทศไทย. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.

ธนพร จันทร์สว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสยาม.

พนมพล สุขวัฒนทรัพย์. (2558). ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยท งานในกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.

เพ็ญวิฑู เสรีรักษ์. (2559). ปัจจัยการวางแผนการเงินก่อนการเกษียณของครูโรงเรียนอนุบาลนนทบุรี. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2555). การบริหารการเงินส่วนบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

วีรชัย ผ่องศรี. (2559). การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ. (สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสยาม.

ศิรินุช อินละคร. (2550). การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สนทยา เขมวิรัตน์และดวงใจเขมวิรัตน์. (2552). การวางแผนทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ.

สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์. (2555). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดยูเคชั่น

อุไรวรรณ ปลอดภัยดี. (2560). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการวางแผนเกษียณของพนักงานองค์กรเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม