

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี
Personal Financial Planning of Employees of Mahasawat and Thonburi
Water Treatment Plant

ชัยวัฒน์ โชติคงคศิริธรรม

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Chaiwat Chottikongkatitham

E-mail unchaiwat@hotmail.com

Major Finance and Banking, Faculty of Business Administration

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคล 2) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรีจำนวน 206 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ เครื่องมือที่ใช้คือ แบบสอบถามออนไลน์เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ความถี่ ร้อยละ และใช้สถิติไค-สแควร์ เพื่อทดสอบสมมติฐาน ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า 1) พนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 46-55ปี มีสถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญา ในแต่ละเดือนไม่ต้องให้การช่วยเหลือดูแลสมาชิกในครอบครัว และมีรายได้ต่อเดือน 20,001-35,000 บาท 2) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลประกอบไปด้วย 6 ด้าน คือ ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน พนักงานส่วนใหญ่มีสินทรัพย์สภาพคล่องมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาท มีสินทรัพย์มูลค่ามากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป และมีสินทรัพย์มูลค่าไม่เกิน 1,000,000 บาท ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค พนักงานส่วนใหญ่ มีบัตรเครดิตจำนวน 1 ใบ ประโยชน์ที่ได้รับจากบัตรเครดิตคือทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เกิดจากการกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และแก้ปัญหาหนี้สินด้วยการหารายได้เพิ่ม ด้านการออมและการลงทุน สามารถเก็บออมได้ประมาณเดือนละไม่เกิน 5% ของรายได้ มีเป้าหมายเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณ มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนในลักษณะของเงินฝากออมทรัพย์ เลือกลงทุนจากผลตอบแทน ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิตเลือกทำประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครอง ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ รายได้ที่จะนำมาใช้เพื่อการเกษียณ

มาจากการลงทุน (ดอกเบี้ย/ เงินปันผล/ ค่าเช่า) ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ใช้กองทุน RMF/ LTF เพื่อนำมาลดหย่อนภาษี 3) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ รายได้ต่อเดือนและอายุ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิต และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล การดูแลช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการบริหารความเสี่ยง และประกันชีวิต ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

คำสำคัญ: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล; การประปานครหลวง; โรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์และธนบุรี

Abstract

This independent study aimed at 1) Studying into the personal financial planning, 2) Studying into the personal factors, and 3) Studying into the relationship between personal factors and personal financial planning. Samples used in the study were 206 employees of Mahasawat and Thonburi Water Treatment Plants. Online questionnaires were used as tools to collect data. Statistics used in analyzing data were frequency, percentage, and chi-square test for hypothesis test; the statistically significant level was at 0.05.

It was found from the study that 1) Most employees were males, aged between 46 – 55 years old, were single, had educational level at Bachelor Degree or higher, did not have burden to take care of family's members each month, and had income of 20,000–35,000 baht per month; 2) The personal financial planning consists of 6 aspects including on assets management, most employees had liquid assets with the value of not more than 100,000 baht, had movable property with the value of more than 200,000 baht, and had real estate with the value of less than 1,000,000 baht; on consumer credit management, most employees had 1 credit card, benefit received from the credit card was having more debt; the debt was due to loan for housing, and they solved debt problem by earning more income; on saving and investment, they could save money for about less than 5 % of their income; the purpose of the saving was to be in case for expenses arising after retirement; the saving and investment was in the form of savings deposit; they chose to invest from their return on investment; on

risk management and life insurance, they chose to purchase life insurance for their coverage; on planning for retirement, income to be used after retirement came from the investment (Interest/ bonus/ rental); on personal income tax planning, they used RMF/ LTF Fund service in order for their tax deduction; 3) it was found from the hypothesis test that gender was related with personal financial planning for retirement planning ,age and personal income was related with personal financial planning for property management consumer credit management saving and investing risk management and life insurance and personal income tax planning ,marital status was related with personal financial planning for consumer credit management saving and investing and personal income tax planning ,educational was related with personal financial planning for consumer credit management saving and investing and personal income tax planning ,taking care of family's members was related with personal financial planning for consumer credit management risk management and life insurance and retirement planning

Keyword: personal financial planning; Metropolitan Water-work Authority; Mahasawat and Thonburi Water Treatment Plants

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สิ่งสำคัญในการวัดการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทย หรือที่เรียกกันว่า ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ในไตรมาสที่ 2/2563 พบว่า GDP อาจลดลงร้อยละ 12.2 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 2.0 ในไตรมาสที่ 1/2563 อันเนื่องมาจากการได้รับผลกระทบจากการระบาดใหญ่ (Pandemic) ของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบในเรื่องของการส่งออกสินค้าและบริการ การลงทุนภาคเอกชน ลดลง (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2563) การหดตัวของ GDP ที่สูงอย่างต่อเนื่อง ทำให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นไปอีก เมื่อค้นหาข้อมูลในระดับโลก ประเทศที่หนี้ครัวเรือนต่อ GDP อยู่ในระดับสูง ส่วนใหญ่จะอยู่ในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว เช่น นิวซีแลนด์ 96.9%, สหราชอาณาจักร 89.5% , สหรัฐอเมริกา 67.7% ญี่ปุ่น 63.8% ฯลฯ ซึ่งถ้าระดับหนี้ครัวเรือนสอดคล้องกับปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจจะช่วยให้ขยายตัวได้ แต่สัดส่วนหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยกลับพบว่าการก่อหนี้ส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้ สูงถึง 34 % ทำให้เห็นว่าประเทศไทยมีการใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย หรือการใช้จ่ายเงินสินเชื่อที่ไม่ถูกประเภทซึ่งประกอบด้วยหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสูงถึง 34 % หนี้รถ 25 % หนี้บ้าน 40% และหนี้อื่น ๆ 1% เมื่อเปรียบเทียบกับต่างประเทศ เช่น สิงคโปร์และอังกฤษ ที่มีหนี้ที่เกิดจากการบริโภคมีสัดส่วนไม่ถึง 5% (TMB Analytic, 2563) แสดงให้เห็นว่าระบบโครงสร้างหนี้ของประเทศไทยไม่เหมาะสมและจากข้อมูลเครดิตบูโรพบว่า 10 ปีที่ผ่านมามูลหนี้กลางของคนไทย เพิ่มขึ้นจาก 7 หมื่นบาทต่อราย ขึ้นไปถึง 1.28 แสนบาทต่อรายทำให้หนี้เสียก็เพิ่มขึ้นด้วย และที่สำคัญมีหลายงานวิจัย พบว่า การเป็นหนี้ของคนไทย เป็นหนี้สูงชัน หนี้เร็วขึ้น และหนี้นานขึ้น การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงมีความสำคัญ และหากมีการวางแผนที่ดี ก็จะนำไปสู่หลักประกันทางการเงินของชีวิตที่มั่นคง ทำให้ใช้ชีวิตได้ตามอัฏพอย่างมีความสุข และยังทำให้เกิดการพัฒนาประเทศที่ยั่งยืน

พนักงานการประปานครหลวง มีรายได้หลักมาจากเงินเดือนเป็นส่วนใหญ่ แม้บางรายอาจมีรายได้เสริมอื่นๆ บ้างแต่ก็ถูกนำไปใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ตามปัจจัยสี่หรือสิ่งอำนวยความสะดวกส่วนบุคคล จึงทำให้พนักงานบางคนยังมีหนี้สินสูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้เมื่อเกษียณอายุพนักงานจะได้รับเงินบำเหน็จ เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินปันผลจากสหกรณ์ออมทรัพย์ของการประปานครหลวง และเงินช่วยเหลืออื่น ๆ แต่บางรายก็ไม่เพียงพอ เนื่องด้วยจากต้องนำเงินดังกล่าวไปชำระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างทำงาน ทำให้ไม่เหลือเงินออมที่จะนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหลังเกษียณ ดังนั้นการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นตัวช่วยให้จัดการกับ “เงิน” เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินชีวิตของพนักงาน

ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาวิจัยถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ซึ่งเป็นหนึ่งในสังกัดของการประปานครหลวง เพื่อได้ทราบถึงภาพรวมของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน และนำผลการวิจัยที่ได้ไปเป็นแนวทางในการวางแผนจัดการอบรมให้ความรู้กับพนักงานการประปานครหลวงในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อองค์กรและต่อตัวพนักงานการประปานครหลวงเอง

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี

สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี

ขอบเขตการศึกษา

1. ขอบเขตการศึกษาด้านเนื้อหาการวิจัย การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
2. ขอบเขตการศึกษาด้านประชากรที่ทำการศึกษา ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี
3. ขอบเขตการวิจัยด้านตัวแปรที่ต้องการวิจัย ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย 2 ชุด ได้แก่ ตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคล และตัวแปรด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
4. ขอบเขตพื้นที่ และระยะเวลาในการดำเนินการวิจัย พื้นที่ทำการศึกษา คือโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ระยะเวลา เดือนตุลาคม - ธันวาคม 2563

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี
2. เพื่อนำผลการวิจัยมาใช้เป็นแนวทางให้พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรีรับทราบถึงปัญหา ภาระหนี้สิน การใช้จ่ายเกินตัว และเพื่อเสนอแนะให้มีการจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพรองรับในการดำรงชีพด้านเศรษฐกิจต่อไปในอนาคต

กรอบแนวคิด

ในการศึกษาครั้งนี้ได้กำหนดปัจจัย 2 ด้านประกอบด้วย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา การช่วยเหลือดูแลสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน และรายได้ต่อเดือน
2. การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ด้านการจัดการทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิต และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

การทบทวนวรรณกรรม

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลข้างต้น สรุปว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การกำหนดแนวทางการใช้เงิน หรือการบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มาเพื่อให้ทุกช่วงชีวิตมีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอ

ศิรินุช อินละคร (อ้างถึงใน จันทรพิชญ์ บุญฉาย, 2552, หน้า 8) กล่าวว่า ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลนอกจากจะต้องคำนึงถึงช่วงอายุของบุคคลแล้วยังต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อีกด้วย โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้อง คำนึงถึงได้แก่ เงินเพื่อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552, หน้า 23) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงแผนและกระบวนการวางแผนทางการเงินในทุก ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล ได้แก่ การวางแผนเงินออมเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน เป็นต้น กฤษฎา เสกตระกูล (2553, หน้า 1) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิตของบุคคลโดยผ่านการบริหาร และการวางแผนทางการเงิน กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน Gitman Joehnk (อ้างถึงใน จันทรพิชญ์ บุญฉาย, 2552, หน้า 9) กล่าวว่า ทฤษฎีตัวแบบของการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีองค์ประกอบที่สำคัญครอบคลุมถึงการจัดการการเงินของบุคคลใน 6 ลักษณะ ดังนี้ 1. การกำหนดหลักการขั้นพื้นฐานการวางแผนการเงิน 2. การจัดการในเรื่องทรัพย์สิน 3. การจัดการในเรื่องสินเชื่อ 4. การจัดการในเรื่องการทำประกันชีวิต 5. การจัดการในเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์ 6. การจัดการในเรื่องแผนการเกษียณอายุ และกองทุนมรดกตลอดชั่วอายุขัย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กมลพร เก้าเอี้ยน (2556) ทำการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร” ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์และพฤติกรรมการสูบบุหรี่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้าน การบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ พฤติกรรมการสูบบุหรี่ และพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการออมและการลงทุน ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์และพฤติกรรมการสูบบุหรี่ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์และพฤติกรรมการสูบบุหรี่ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส รายได้หลักรวมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ และรูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการสูบบุหรี่ มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

วิธีการดำเนินการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative research) ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้วยแบบสอบถาม

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี โดยใช้วิธีการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size) จากการคำนวณสูตรของ Taro Yamane (1976) ซึ่งได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 206 คน

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ดำเนินการดังนี้

1. ผู้ศึกษาดำเนินการแจกแบบสอบถามให้แก่พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรีทุกหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ในรูปแบบออนไลน์
2. นำข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามออนไลน์ มาทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติต่อไป โดยได้ข้อมูลมาทั้งหมดจำนวน 206 ฉบับ
3. นำแบบสอบถามมาทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม แล้วดำเนินการประมวลผลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) เป็นตัวแปรเชิงกลุ่ม Nominal เป็นคำตอบแบบเลือกตอบ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลแบบหาค่า ความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) โดยนำมาแสดงในรูปแบบตาราง
2. สถิติเชิงอ้างอิง (Inferential Statistics) เป็นการศึกษาถึงความสัมพันธ์ของกลุ่มตัวอย่างเพื่อสรุปผลโดยการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square) เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรในรูปแบบ Nominal Scale

สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี สรุปผลการดำเนินการดังนี้

1. พนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 73.80 อายุ 46-55ปี คิดเป็นร้อยละ 26.20 สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 41.30 ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญา คิดเป็นร้อยละ 47.60 ในแต่ละเดือนไม่ต้องการให้ช่วยเหลือดูแลสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 39.30 และ และมีรายได้ต่อเดือน 20,001-35,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.20

2. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลประกอบไปด้วย 6 ด้าน คือ ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน พนักงานส่วนใหญ่มีสินทรัพย์สภาพคล่องมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.20 มีสังหาริมทรัพย์มูลค่ามากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 38.80 และมีอสังหาริมทรัพย์มูลค่าไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.30 ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค พนักงานส่วนใหญ่ มีบัตรเครดิตจำนวน 1 ใบ คิดเป็นร้อยละ 42.70 ประโยชน์ที่ได้รับจากบัตรเครดิตคือทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 49.00 มูลค่าหนี้สินไม่เกิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.20 หนี้สินเกิดจากการกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 41.30 และแก้ปัญหาหนี้สินด้วยการหารายได้เพิ่ม คิดเป็นร้อยละ 54.90 ด้านการออมและการลงทุน สามารถเก็บออมได้ประมาณเดือนละไม่เกิน 5% ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 26.20 มีเป้าหมายเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 34.00 มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนในลักษณะของเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 34.40 เลือกลงทุนจากผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 71.40 ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิตเลือกทำประกันชีวิตเพื่อความ

คุ้มครอง คิดเป็นร้อยละ 39.30 ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ รายได้ที่จะนำมาใช้เพื่อการเกษียณมาจากการลงทุน (ดอกเบี้ย/ เงินปันผล/ ค่าเช่า) คิดเป็นร้อยละ 40.80 ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ใช้กองทุน RMF/LTF เพื่อนำมาลดหย่อนภาษี คิดเป็นร้อยละ 43.10

3. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี พบว่า

3.1 เพศ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญ 0.05

3.2 อายุ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน การบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค การออมและการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิต และการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล อย่างมีนัยสำคัญ 0.05

3.3 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.4 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.5 การช่วยเหลือดูแลสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิต ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.6 รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยงและประกันชีวิต และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัย

จากผลการศึกษา เรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่าการศึกษาในครั้งนี้จะได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ให้พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี มีความรู้ความเข้าใจ ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นแนวทางในการเตรียมการสร้างความมั่นคง มั่งคั่ง และอิสรภาพทางการเงิน สำหรับชีวิตวัยเกษียณ ซึ่งพบปัญหาด้านเศรษฐกิจทั้งก่อน และหลังวัยเกษียณ ทำให้เกิดปัญหาในด้านสังคม และด้านสุขภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญ สำหรับความสุขในชีวิตหลังวัยเกษียณ สามารถสรุปข้อเสนอแนะผลการวิจัย ดังนี้

1. **ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน** พบว่า พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี ส่วนใหญ่ มีทรัพย์สินสภาพคล่องมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาท แสดงว่า พนักงาน ยังขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องการจัดการทรัพย์สิน จึงควรให้ความรู้ในด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน เช่น จัดการอบรมให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความ

ตระหนักในการบริหารจัดการทรัพยากรสุขภาพคล่อง ให้มีเสถียรภาพที่เหมาะสม กับการดำรงชีวิตของพนักงาน และครอบครัว เพื่อสร้างประโยชน์จากทรัพยากรสุขภาพคล่องได้อีกทางหนึ่ง

2. ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค พบว่าพนักงานส่วนใหญ่มีบัตรเครดิตใช้ส่วนตัว โดยวัตถุประสงค์ของการมีบัตรเครดิต เพื่อเป็นการเพิ่มความสามารถในการใช้จ่ายเป็นส่วนใหญ่ และมีหนี้สินในระดับไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อเทียบกับ ทรัพยากรสุขภาพคล่องส่วนมากมีมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาท แสดงว่าพนักงานฯ หากไม่มีวินัยในการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภคไม่ดี จะทำให้เกิดความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน จึงควรให้ความรู้ และวิธีการบริหารหนี้ของตนเองเพื่อไม่ให้เกิดปัญหา เช่น การใช้จ่ายเกินความจำเป็นตามข้อจำกัดของรายได้ และต้องรู้จัก คำว่า **“เงินออม = รายได้ - รายจ่าย”** จะทำให้ชีวิตมีความสุข

3. ด้านการออมและการลงทุน พบว่า พนักงานโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี มีการออมอยู่ในระดับไม่เกิน 10% ถึงร้อยละ 51.90 และเป้าหมายของการออมยังมีเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณ ถึงร้อยละ 34.00 ซึ่งหากปริมาณการออมมีน้อย (ไม่เกิน10%) หากคาดหวังจะนำไปใช้หลังเกษียณ คงไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิต และรูปแบบการออมเป็นการออมเพื่ออำนวยความสะดวก (บ้าน/รถ) ถึงร้อยละ 18.40 ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต หากพนักงานส่วนใหญ่ยังขาดความตระหนักถึงความสำคัญของการออม จึงควรให้ความรู้ ถึงความสำคัญของการออม และรู้จักคำว่า “ออมเร็ว ออมทน ออมนาน และออมมาก” จึงจะมีชีวิตที่ดีหลังเกษียณ

4. ด้านการบริหารความเสี่ยง และการประกันชีวิต พบว่าพนักงานส่วนใหญ่ไม่มีการบริหารความเสี่ยง และประกันชีวิตของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 38.80 พนักงานคิดว่า มีสวัสดิการคอยสนับสนุนในด้านการรักษาพยาบาล หรือแม้แต่ในวัยใกล้เกษียณพนักงานก็สามารถเลือกรับสวัสดิการจากภาครัฐ (บัตรประกันสุขภาพถ้วนหน้า) พนักงาน ฯ จึงคิดว่าการทำประกันชีวิต เป็นรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากรายจ่ายประจำ เป็นภาระที่เพิ่มขึ้น จึงจำเป็นที่จะต้องให้พนักงานกลุ่มที่เลือกไม่ทำประกัน ได้รับรู้ความสำคัญของการประกันชีวิต ต่ออนาคต และควรมีการทำประกันในรูปแบบที่เหมาะสมกับตนเอง ทั้งผลตอบแทน และเบี้ยประกัน เพื่อรองรับปัญหา และความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดต่อตนเอง และครอบครัวด้านรายได้ และรายจ่าย

5. ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ พบว่าพนักงานส่วนใหญ่ของโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรีมีการวางแผนในการลงทุนเพื่อรับเงินปันผลจากสหกรณ์ออมทรัพย์การประปานครหลวง ไว้เป็นแหล่งเงินสำหรับใช้หลังเกษียณ เงินปันผลส่วนนี้จะเพียงพอต่อการดำรงชีวิตหลังเกษียณหรือไม่ เป็นความเสี่ยงหากหวังแหล่งรายได้ เพียงแหล่งเดียว ที่อนาคตอัตราผลตอบแทนที่มีแนวโน้มจะลดลง ซึ่งจะทำให้รายได้ไม่เพียงพอในอนาคต ทำให้พนักงานต้องรู้จักการกระจายความเสี่ยง และสร้างทางเลือก และโอกาสในการสร้างรายได้ทางการเงินในอนาคตให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต

6. ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ใช้การกั๊ยมเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับการลดหย่อนภาษี ซึ่งเป็นการลดหย่อนที่ไม่เป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม จะได้เพียงทรัพย์สินเพื่อครอบครอง และเป็นการรับคืนภาษีจากรัฐเท่านั้น หากพนักงานมีความรู้เรื่องประโยชน์ของภาษี ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้มากกว่าการลดหย่อนภาษี หรือการลงทุนในกองทุนต่าง ๆ นอกจากการลดหย่อนภาษีและ ยังได้ผลตอบแทนที่ได้จากการเติบโตของกองทุน ทำให้การออมได้ประโยชน์ 2 ทาง เพื่อลดหย่อนภาษี และสร้างรายได้ในอนาคต (ที่มาจากการเติบโตของกองทุน) เป็นต้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน การประปานครหลวงทั้งหมด เพื่อสร้างนิสัย ความตระหนัก ถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากเป็นประโยชน์ต่อพนักงานการประปานครหลวง ในการเตรียมความพร้อมที่ ประเทศไทยได้เข้าสู่สังคมผู้สูงวัยแล้ว โดยพนักงานต้องมีความพร้อมทุกด้าน เช่น ความพร้อมด้านสังคม ความพร้อมด้านสุขภาพ และความพร้อมด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น
2. ควรทำการสร้างความรู้ให้แก่พนักงาน ที่ยังขาดและไม่เข้าใจ จากการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น จัดกิจกรรมเสวนาเรื่อง คุณจะรวยก่อนแก่ หรือ แก่ก่อนรวย เป็นการสร้างความตระหนักของพนักงานในทุกระดับ เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- กมลพร แก้วเอี่ยม (2556). การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัด
ชุมพร. การศึกษาอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- กฤษฎา เสกตระกูล. (2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล: เมื่อประชาชนมั่งคั่ง
ประเทศก็มั่นคง วารสารสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ. ฉบับเดือนกุมภาพันธ์-พฤษภาคม 2553
- การประปานครหลวง. (2563). ฝ่ายบริหารโรงงานผลิตน้ำมหาสวัสดิ์ และธนบุรี. เมื่อ 1 กันยายน 2563 จาก <http://www.intranet.mwa.co.th>
- กิตติพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชนใน
กรุงเทพมหานคร. การศึกษาเฉพาะบุคคลบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล:กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน. วิทยานิพนธ์ คณะ
บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.
- ธนพร จันทร์สว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับ
ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสยาม
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). รายงานนโยบายการเงิน ฉบับเดือนกันยายน 2563 (ออนไลน์) แหล่งที่มา
ข่าว ธปท. ฉบับที่ 72/2563 7 ตุลาคม 2563 <https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2020/Pages/n7263.aspx>
- บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554). การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ:โรงเรียนตั้งตรงจิตรพณิชยการ
- พัฒน์ ทองพึ้ง.(2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาเฉพาะ ครูโรงเรียนสังกัด
กรุงเทพมหานคร. รายงานการวิจัยบริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.
- พิราวรรณ จิระนนทรพร. (2555). ทศนคติของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือของ ประเทศไทยต่อการ
วางแผนการเงินส่วนบุคคล. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- มลิวัลย์ พระธรรมมาตย์. (2556). การวางแผนทางการเงิน. บทเรียนคอมพิวเตอร์ออนไลน์ การเป็น
ผู้ประกอบการ. เมื่อ 25 ตุลาคม 2563 จาก
<https://sites.google.com/site/karpenphuprakxbkar12/kar-wangphaen-thangkar- ngein>
- ลัดดาวัลย์ แสงศรีจันทร์. (2561). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
จังหวัดพะเยา. การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพะเยา
- ศิรินุช อินละคร. (2556). การเงินบุคคล. (พิมพ์ครั้งที่ 5) กรุงเทพฯ. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- อรอนงค์ ไชยบุญเรือง. (2552). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่. ค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ศูนย์ส่งเสริม
การพัฒนาความรู้ตลาดลงทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
(2554). หลักสูตรวางแผนการเงิน: ชุดวิชาที่ 6 การวางแผนแบบองค์รวม. ตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2552).
หลักสูตรวางแผนการเงิน: ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนสำหรับวัยเกษียณ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ไทย

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2563). รายงานผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ไตรมาส
ที่ 2/2563

Thailand Insurance News. (2563). ทีเอ็มบี ธนชาติ กระตุ้นคนไทย “ปลด ล็อกชีวิตหนี้” เมื่อ 10 กันยายน 2563
จาก<https://www.thailandinsurancenews.com/featured/-ทีเอ็มบี-ธนชาติ-กระตุ้นคน/>

Yamane T. (1973). Statistics: An Introductory Analysis. (3rd ed). New York Harper and Row Publication