

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชน  
ในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร  
Personal financial planning of private company employees  
in Silom district, Bangkok

ศรยา นวลคล้าย

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Soraya Nuanklay

E-mail : [sry.4776@gmail.com](mailto:sry.4776@gmail.com)

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

---

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 3) เพื่อศึกษาปัจจัยการวางแผนทางการเงินด้านรายได้ – ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน ด้านการลงทุน และด้านความมั่งคั่งทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยในครั้งนี้คือ พนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม ที่มีเพศ สถานภาพ มีการวางแผนการเงินที่ไม่แตกต่างกัน แต่ในส่วนของอายุ ระดับการศึกษา รายได้ มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านหนี้สิน ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน ปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

**คำสำคัญ:** การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม

**ABSTRACT**

The objectives of this research were 1) to study the personal financial planning of private company employees in Silom Subdistrict. 2) to study personal financial planning of private company employees in Silom Subdistrict Bangkok classified by sex, age, occupation, level of education, status, average monthly income.3) To study the factors of financial planning in terms of income-expenses, liabilities, investments and financial wealth that affect personal financial planning of private company employees in Silom Subdistrict.

The sample group in this research was Employees of private companies in Silom Subdistrict 400 people in Bangkok, using a questionnaire as a tool for collecting statistical data used for analysis, including frequency, percentage, mean and standard deviation The hypothesis was tested using t-test, one-way ANOVA and multiple regression statistics.

The hypothesis testing results revealed that Employees of private companies in Silom Subdistrict with gender, status, and financial planning were not different. but in terms of age level of education, income, personal financial planning was different, it was also found that Income factor Expense factor Liabilities factor Investment planning factors financial wealth factor Affects the personal financial planning of employees of private companies in Silom Subdistrict. Bangkok

**Keyword:** Personal financial planning of private company employees in Silom district, Bangkok.

## บทนำ

เงินมีบทบาทสำคัญในการเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยนเป็นเครื่องวัดค่าสิ่งต่าง ๆ และยังสามารถสะสมเพื่อเพิ่มค่าได้เพราะอนาคตมีความไม่แน่นอนการไม่รู้จักรับบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมกับเงินที่หามาได้ การใช้เงินโดยไม่มีเป้าหมาย โดยไม่รู้จักรักษาและเพิ่มมูลค่าของเงิน รวมทั้งความไม่มีวินัยทางการเงิน อาจทำให้ต้องทำงานหนักตลอดชีวิตเพื่อให้มีเงิน ใช้จ่ายเฉพาะหน้า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นเครื่องมือที่ทำให้ทุกคนใช้จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นระบบซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการบรรลุเป้าหมายชีวิต (กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข, 2556)

บุคคลที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีย่อมทำให้มีความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในด้านการดำเนินชีวิตและมีอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน การวางแผนทางการเงินของบุคคลเป็นสิ่งที่สำคัญมากสำหรับทุกคน เพราะถือเป็นตัวช่วยสำคัญในการจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและทำให้บรรลุเป้าหมายในชีวิต บุคคลนั้นมีการดำเนินชีวิตอย่างมีความสุขไม่เดือดร้อนเพราะเหตุที่เกิดจาก “เงิน” ไม่ให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินชีวิต ซึ่งเป้าหมายในชีวิตของบุคคลสามารถแบ่งได้ 2 แบบ คือ เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงินซึ่งเป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเงินของบุคคล อันจะมีผลให้ฐานะการเงินของบุคคลเกิดการเปลี่ยนแปลง และเป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน บางครั้งเงินก็ไม่ใช้ เป็นสิ่งที่บุคคลมุ่งหวังเสมอไป ทศนคติ ความนึกคิดเกี่ยวกับครอบครัว สังคม ศีลธรรมและศาสนาอาจมีความสำคัญกว่าเงินเพราะบางคนถือว่าเงินไม่ใช่เป็นสิ่งสำคัญที่สุดของชีวิต (ณิชภา กุณวงศ์, 2556)

การวางแผนชีวิตของบุคคล ประกอบด้วย แผนระยะสั้นซึ่งเป็นแผนที่เกี่ยวข้องกับการ บริหารสินทรัพย์ให้มีสภาพคล่อง ส่วนแผนระยะยาวเป็นแผนที่เกี่ยวข้องกับการสร้างฐานะความมั่นคงให้บุคคลในอนาคต โดยต้องมีการปลูกฝังทักษะที่สำคัญทางการเงิน คือ การรู้จักหาเงิน การรู้จักออมเงิน การรู้จักใช้เงิน และการรู้จักทำให้เงินงอกเงยให้กับบุคคลทุกระดับฐานะการเงินไม่ว่าจะเป็น ระดับคนที่มีฐานะร่ำรวย ระดับคนที่มีฐานะปานกลาง เพราะหากไม่มีการวางแผนทางการเงินอาจนำมาซึ่งความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินทำให้ความมั่งคั่งลดลง หรือคนที่มีฐานะ ระดับล่าง ทำให้ไม่ประมาท เกิดความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวันส่งผลให้มีฐานะการเงินดีขึ้นตามลำดับการวางแผนทางการเงินที่ดีจัดได้ว่า เป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและทำให้ทุกคน มีอิสรภาพทางการเงินได้เพราะถ้าหากรู้ชีวิตเต็มไป ด้วยความไม่แน่นอนทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลาการวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีสติและปัญญา มีเหตุผลรู้ว่ากำลังทำ อะไรอยู่ และพร้อม จะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น นั้น จะทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมาย ได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อม ทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ (ถวิล นิลใบ, 2556)

ด้วยภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน ส่งผลให้มีคนไทยเพียงบางกลุ่มเท่านั้นที่มี วินัยและความสามารถในการออมโดยส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มคนที่มีฐานะ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจยังทำให้ค่าครองชีพเพิ่มขึ้น ทำให้สินค้ามีราคาสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย ทำให้เกิดภาวะหนี้สิน

โดยส่วนใหญ่มาจากการซื้อสินค้าที่มีระบบผ่อนสินค้าของแหล่งสินเชื่อของบัตรเครดิตแต่ละธนาคาร ทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการซื้อสินค้าเพิ่มมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมที่เปลี่ยนไป ผู้บริโภคใช้จ่ายในสินค้าฟุ่มเฟือยมากขึ้น ทำให้ไม่มีเงินออมไว้ใช้ในยามจำเป็นและหากเป็นครอบครัวที่มีรายได้น้อยจะมีปัญหาต่อการวางแผนการเงินมากขึ้น (สหกรณ์ ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง, 2556)

ดังนั้นการที่ผู้วิจัยหยิบยกประเด็นในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร เนื่องจาก สีลมถือเป็นหนึ่งในย่านที่มีความสำคัญทางด้านเศรษฐกิจต่อประเทศทั้งนี้ เพราะสีลมเปรียบเสมือนศูนย์กลางทางธุรกิจที่อุดมไปด้วยบริษัทต่างชาติและบรรดานักลงทุนจากการค้าท้องถิ่นรายย่อยที่สั่งสมมานาน ขยับขึ้นสู่ทำเลที่ตั้งของบริษัทการเงินชั้นนำทั้งไทยและต่างชาติทำให้เกิดการจ้างงานในรูปแบบพนักงานเอกชน และเป็นสังคมที่เทคโนโลยีต่างๆมีบทบาทสำคัญในการดำเนินชีวิตประจำวันของประชากรในช่วงวัยทำงาน ซึ่งสะท้อนให้เห็น ถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้และหนี้สิน ทำให้ต้องมีการวางแผนการเงินในด้านการหาแหล่งรายได้และประมาณค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในอนาคตเพื่อที่จะนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินโดยจำแนกเป็น เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และศึกษาปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ด้านรายได้-ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน ด้านการลงทุนและด้านความมั่งคั่งทางการเงิน ซึ่งสิ่งนี้จะป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงการจัดการและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มประชากรที่มีความแตกต่างกันว่าแต่ละคนจะมีวิธีการจัดการวางแผนทางการเงินของตนอย่างไร

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
3. เพื่อศึกษาปัจจัยการวางแผนทางการเงินด้านรายได้ –ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน ด้านการลงทุนและด้านความมั่งคั่งทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของงานวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยการวิจัยมีขอบเขตการวิจัยดังต่อไปนี้

1. ขอบเขตของประชากร ในการศึกษาวิจัยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครในครั้งนี้ ได้ทำการเลือกกลุ่มพนักงานเอกชนในพื้นที่สีลมซึ่งถือเป็นศูนย์กลางของบริษัทต่างๆทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีความหลากหลายใน ด้านความคิด ด้านความรู้สึก ด้านทัศนคติ เป็นต้น ซึ่งจากความแตกต่างกันใน หลายๆด้าน จึงทำให้มีความเหมาะสมในการศึกษาวิจัยครั้งนี้

2.ขอบเขตด้านของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยในครั้งนี้คือ พนักงานเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยไม่สามารถที่จะทราบจำนวนประชากรที่เป็นพนักงานเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยได้อย่างชัดเจนผู้วิจัยจึงสุ่มตัวอย่างแบบสะดวกเนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจึงได้ใช้วิธีการหาจำนวนกลุ่มตัวอย่างโดยการเปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (1973) เพื่อกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย โดยทำการเลือกจากตารางแบบไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน หรือ  $\infty$ (Infinity) จากค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยผลจากการเปิดตารางของ Taro Yamane (1973) ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

3.ขอบเขตของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ใช้แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

4.ขอบเขตด้านเนื้อหาและประเด็นการศึกษา เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รวมถึงเพื่อศึกษาปัจจัยการวางแผนทางการเงินด้านรายได้ - ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน ด้านการลงทุนและด้านความมั่งคั่งทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม

5.ขอบเขตระยะเวลาการ ดำเนินการศึกษาวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน พ.ศ.2566 ถึง มิถุนายน พ.ศ.2566

#### **ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา**

ตัวแปรอิสระ ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้-ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านหนี้สิน ปัจจัยด้านการลงทุนและปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงิน

ตัวแปรตาม ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลม กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบไปด้วย เป้าหมายการวางแผนการเงิน สาเหตุในการวางแผนการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน และวิธีการวางแผนการเงิน

#### **ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ**

1.เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

2.เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

3. เพื่อให้ทราบถึงเพื่อศึกษาปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ด้านรายได้ –ค่าใช้จ่าย ด้านหนี้สิน ด้านการลงทุนและด้านความมั่งคั่งทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

#### **ทบทวนวรรณกรรม**

จากการศึกษาเรื่องวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครมีแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### **แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง**

ในการศึกษางานวิจัยเรื่อง “การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลมกรุงเทพมหานคร” ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาข้อมูล ทฤษฎีแนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากแหล่ง ต่าง ๆ เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในการศึกษาวิจัยดังนี้

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์, กนกวรรณ มีสุขและอรทัย เถาจุ, (2561) ได้สรุปไว้ว่า ประเภทบุคลากรและ สถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ใน ปัจจุบันและการก่อหนี้ในอนาคต ประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคตและระยะเวลา ที่บรรลุ เป้าหมายในการออมหรือการลงทุน สายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการมีหนี้สิน ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ผ่อนชำระหนี้สินแต่ละเดือน สถานภาพมีความสัมพันธ์กับในอนาคตคาดว่าจะมี แผนการก่อหนี้ส่วน สังกัดพื้นที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน อายุและสังกัด พื้นที่มีความสัมพันธ์กับการออมหรือการ ลงทุนในอนาคต สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรายการที่ใช้ลดหย่อน ภาระภาษีในปัจจุบัน รายได้ต่อเดือนและผู้ที่อยู่ในการดูแล มีความสัมพันธ์กับร้อยละฐานภาษีปัจจุบัน เพศ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับแผนการลดหย่อนภาษีใน อนาคต อายุประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ และสังกัดพื้นที่มีความสัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทนสำหรับ เงินออมเพื่อการเกษียณ 2) ประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ สถานภาพมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ส่วนระดับการศึกษาสังกัดพื้นที่ สายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์ กับเงินออมในแต่ละเดือน ประเภทบุคลากรและสายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับค่าตอบแทนที่ได้รับ แต่ละเดือนเทียบกับรายจ่าย ทั้งหมด 3) การวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ในปัจจุบันและการมีหนี้สินมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ การมีหนี้สินจำนวนเงินที่เก็บในอนาคตแหล่งเงินออมเพื่อการ เกษียณมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ การก่อหนี้ในอนาคตมีความสัมพันธ์กับเงินออมในแต่ละ เดือน และการมีหนี้สินและจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือนมี ความสัมพันธ์กับ ค่าตอบแทนที่ได้รับแต่ละเดือนเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด

สุพัตรา จันทนะศิริ, (2563) ได้สรุปไว้ว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพของครอบครัวสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อายุการทำงานงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี และรายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีความเห็นว่า ด้านปัจจัยอื่นๆ ซึ่งได้แก่

สถานการณ์ทางการเงินของประเทศไทย วิธีในการดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด ส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไปเกินความสามารถในการ

ชำระหนี้ กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ถึง 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้น ความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ครอบครัว และการรับรู้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

(สถาพรอานา, 2560) ได้สรุปไว้ว่า ผลการศึกษาพบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปีสถานะภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรีรายได้เดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2)การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัย โนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจมีความจำเป็นอย่างมากและเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ทำให้การ วางแผนการเงินไม่ประสบผลสำเร็จมีปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

(สายนนท์ สหุพันธ์, 2561) ได้สรุปไว้ว่าจากการศึกษารูปแบบการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา โดยวิเคราะห์จากปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาที่มีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล สามารถสรุปและอภิปรายผลได้ดังนี้ผลการวิจัยด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลมากที่สุดถึง 4 ด้าน คือ ด้านวิธีการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ด้านแนวทางในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

### แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

รัชนิกร วงจันทร์ (2560) ได้ให้ นิยามการวางแผนการเงินว่าเป็นกระบวนการประเมินความต้องการของบุคคล โดยครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนรายได้-ค่าใช้จ่าย การวางแผนการบริโภค การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ และ การวางแผนมรดก โดยอาศัย 6

ขั้นตอนในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินของบุคคล ซึ่ง 6 ขั้นตอน คือ การกำหนดเป้าหมาย การรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน และการทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน” รัชนิกร วงจันทร์ (2560) ได้ให้นิยามว่าเป็นกระบวนการโดยรวมในการออกแบบ (Design) แนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการเงินภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคลการนำไปปฏิบัติและการทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ ”

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆอย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลงแต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้ จากการศึกษาพบว่า รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2560) ได้กล่าวไว้ว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- 1) เพื่อให้ มีความรู้ และความเข้าใจที่ถูกต้อง เหมาะสมในการบริหารจัดการด้านการเงินรู้และเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของ “เงิน” ในระบบเศรษฐกิจ รู้และเข้าใจผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ตลอดจนบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเงินส่วนบุคคล เช่น เงินสด เช็ค บัตรเครดิต สินเชื่อ และบริการทางการเงินใหม่ๆ เช่น บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Telebanking)หรือการค้าเงินธุรกิจการค้าบนอินเทอร์เน็ต(E-commerce) เพื่อให้สามารถตัดสินใจทางการเงินในการดำเนินชีวิตได้ อย่างเหมาะสม
- 2) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารการเงินส่วนบุคคลรู้ และเข้าใจในแนวคิด รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล ซึ่งจะช่วยให้ บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ประสิทธิภาพรวมถึงการเพิ่มขีดความสามารถทางการเงินในการดำเนินชีวิตประจำวันและการแก้ไขปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม
- 3) เพื่อสร้างสำนึกรับผิดชอบทางการเงิน สามารถรับผิดชอบในการจัดหาเงิน การใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสม คุ่มค่าและมีจริยธรรมรับผิดชอบต่อตนเอง ครอบครัว สังคมและประเทศชาติ รวมทั้งเข้าใจผลกระทบอันเกิดจากการละลายในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม
- 4) เพื่อให้รู้วิธีการบริหารและจัดการ “เงิน” รู้และสามารถปฏิบัติตามแผนการจัดสรรทรัพย์สินอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์และสถานะแต่ละบุคคลในการจัดหาเงิน การออม การใช้จ่าย การลงทุน โดยการวิเคราะห์เปรียบเทียบผลตอบแทนและผลกระทบทางเลือกต่างๆ

สุขใจ น้ำมุด (2555) กล่าวว่า ความสำคัญของการบริหารเงินส่วนบุคคล มนุษย์ทุกคนต้องมีการบริหาร การเงินเพื่อดำรงชีพในทุกช่วงชีวิตของเขา เพื่อให้บุคคลและครอบครัวมีความมั่งคั่ง จากความมั่งคั่ง

ในครอบครัวจะส่งผลต่อความมั่งคั่งในสังคมและเศรษฐกิจของประเทศให้มีการพัฒนาต่อไป การบริหารเงินส่วน บุคคลมีความสำคัญดังต่อไปนี้

1. ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินของบุคคลและครอบครัว ตั้งแต่การจัดสรรรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของบุคคลและครอบครัว
2. เพื่อช่วยให้บุคคลเห็นความสำคัญของการตัดสินใจในการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องและมีเหตุผลในแง่มุมของการใช้ชีวิต เช่น การใช้จ่ายเงินเพื่อการพักผ่อน การใช้จ่ายเงินเพื่อสุขภาพที่ดี สิ่งเหล่านี้ส่งเสริมให้คุณภาพชีวิตมีความสมบูรณ์แบบในทุก ๆ ด้าน
3. วิชาการบริหารการเงินส่วนบุคคล จะสร้างบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการวางแผนทาง การเงิน และการลงทุน เพื่อให้คำแนะนำ ให้กับบุคคลอื่น ๆ ได้อย่างถูกต้องในการบริหารจัดการเงินในระดับบุคคล ระดับครอบครัว ระดับองค์กร จนกระทั่งถึงระดับประเทศ ให้เกิดการบริหารจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ความหมายของการลงทุน การลงทุน ตามความคิดของอนิศา เซ็นนันท์ (2559) หมายถึง การเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันนี้เพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต ด้วยการนำเงินที่มีไปใช้สร้างผลตอบแทนให้มากขึ้น การลงทุนโดยทั่วไป เราจะมีลักษณะเป็น เจ้าของกิจการ /เงิน ซึ่งสิ่งที่จะต้องพบคู่กับการลงทุนอยู่เสมอ คือ ความเสี่ยง โดยถ้าต้องการ ผลตอบแทนสูงแนวโน้มความเสี่ยงที่พบก็จะสูงตามไปด้วย เราซึ่งอยู่ในฐานะผู้ลงทุนเอง จึงต้อง บริหารจัดการเงินให้ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการลงทุนนั้น เพราะเราต้อง รับผิดชอบความเสี่ยงจากการขาดทุน หรือการไม่ได้รับเงินทุนคืนด้วยตนเอง

จากการศึกษาพบว่า David Berky (2556) ประธานบริษัท Simple Joe, Inc. ผู้ผลิตซอฟต์แวร์ทางการเงินได้ให้แนวคิดพื้นฐานในการบริหารการเงินส่วนบุคคลไว้ 4 ประการได้แก่

- 1) บริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน (Security) การดำเนินชีวิตในปัจจุบันมักจะอยู่ท่ามกลางความเสี่ยง ซึ่งแต่ละท่านมีความเสี่ยงไม่เหมือนกันและไม่เท่ากัน เนื่องจากแต่ละท่านมีการดำเนินชีวิตที่แตกต่างกัน เพื่อเป็นการรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น ความเสี่ยงจากการตกงาน ความเสี่ยงจากการเกิดอุบัติเหตุ เป็นต้น ดังนั้น ในการบริหารการเงินส่วนบุคคลจึงควรที่จะกันเงินส่วนหนึ่งไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน หรือเกิดความเสี่ยงขึ้นในชีวิต เพื่อความปลอดภัยในการดำเนินชีวิตนั่นเอง การบริหารการเงินที่สามารถกระทำได้ ได้แก่ การทำประกันชีวิต การประกันสุขภาพ การประกันการว่างงาน และการกันเงินออมส่วนหนึ่งไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เป็นต้น
- 2) บริหารการเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Stability) หลักการในข้อนี้คือ ไม่ใช้จ่ายเกินรายได้ที่มีอยู่ และไม่พยายามสร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตัวอย่าง การใช้จ่ายมากกว่ารายได้ เช่น การซื้อสินค้าราคาแพงผ่านบัตรเครดิต โดยคิดว่าในอนาคตจะมีรายได้เพิ่มพอที่จะจ่ายคืนได้ ถือว่าเป็นการนำเงินออมในอนาคตมาใช้ล่วงหน้า ในทางตรงกันข้าม หากภาระหนี้สินที่มีอยู่เป็นหนี้สินที่จะก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต เช่น ซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีการผ่อนชำระแล้วนำไปให้ผู้อื่นเช่า กรณีเช่นนี้ถือการลงทุน สำหรับการบริหารการเงินเพื่อ

สร้างความมั่นคง สามารถทำได้โดย การทำงานประมาทรับจ่าย ซึ่งจะช่วยให้ทราบว่ามียรายได้เท่าใด ควรจะใช้จ่ายเท่าใด และควรจะเก็บออมไว้เท่าใด

3) การบริหารการเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth) หลังจากที่สามารถบริหารการเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน และสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตได้แล้ว ดังนั้น เมื่อมีเงินเหลือใช้ก็สามารถจะเริ่มคิดถึงการสร้าง ความมั่งคั่งให้แก่ตนเอง โดยอาจจะเริ่มต้นจากการศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น การลงทุนในกองทุน ตราสารเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุนรวมประเภทต่างๆ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น โดยในช่วงเริ่มต้นของการลงทุนควรเริ่มลงทุนจากเงินจำนวนน้อย เพื่อประเมินว่ามีความเข้าใจมากน้อยเพียงใด แล้วค่อยเพิ่มขึ้นเพื่อความไม่ประมาท

4) การป้องกันและบริหารความมั่งคั่งทางการเงิน (Protection and Management) หลังจากที่มีการลงทุนแล้วประสบความสำเร็จแล้ว สิ่งที่ต้องทำต่อไปก็คือ การรักษาระดับความมั่งคั่งให้คงอยู่ต่อไปอย่างยั่งยืน ซึ่งสามารถทำได้หลายวิธี เช่น หาที่ปรึกษาทางการเงินให้มาดูแลความมั่งคั่ง การทำประกันอัคคีภัยสำหรับอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2565) ได้กล่าวไว้ว่า “การเป็นหนี้” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากมีการวางแผนและมีการบริหารจัดการหนี้สินที่ดี จะช่วยให้การเป็นหนี้สินนั้นไม่กระทบกับการดำรงชีวิตสามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข แม้มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน รวมถึงอาจกลายเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่งคั่งให้เราได้ แต่ปัญหาอยู่ที่หากมีหนี้แล้วจะบริหารจัดการหนี้เหล่านั้นอย่างไร หากบริหารจัดการได้มีประสิทธิภาพก็ไม่ถือว่าการก่อหนี้เป็นสิ่งที่ผิด ดังนั้น ก่อนตัดสินใจก่อหนี้ขึ้นมาต้องมีการสำรวจก่อนว่ามีเรื่องอะไรบ้างที่ควรทำก่อนเริ่มเป็นหนี้

### วิธีการดำเนินวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลองซึ่งเป็นการวิจัยโดยไม่มี การจัดการกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ ซึ่งเป็นการศึกษาตามสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่จริงโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงใด ๆ เป็นการเก็บข้อมูลเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์และใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ประชากรในการวิจัยในครั้งนี้คือ พนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 คำถามคัดกรองข้อมูลเบื้องต้นว่ากลุ่มประชากรอยู่ในขอบเขตที่เราต้องการศึกษาหรือไม่ซึ่งจะเป็นคำถามปลายปิดถ้าตอบว่าใช่จะตรงตามกลุ่มประชากรที่เราต้องการศึกษาถ้าตอบไม่ใช่ก็เป็นการจบแบบสอบถามไม่สามารถนำข้อมูลมาใช้ศึกษาได้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามลักษณะประชากรจะประกอบ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนซึ่งจะเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ประกอบไปด้วยคำถาม 4 ส่วน ได้แก่ เป้าหมายการวางแผนการเงิน สาเหตุในการวางแผนการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน วิธีการวางแผนการเงินซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 12 ข้อ

ส่วนที่ 4 ข้อมูลปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลม ประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 4 ด้าน ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้ - ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านหนี้สิน ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน ปัจจัยด้านความมั่นคงทางการเงินซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 12 ข้อ

ส่วนที่ 5 เป็นข้อคำถามแบบปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร ซึ่งจะมีข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1.สถิติเชิงพรรณนา ใช้ในการวิเคราะห์ ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละและค่าความถี่กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยประชากร เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1.2 ใช้ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าเฉลี่ย ในการอธิบายคุณลักษณะกับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลม กรุงเทพมหานคร

#### 2.สถิติอนุมาน ใช้ในการวิเคราะห์ ข้อมูลดังนี้

2.1 เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลม กรุงเทพมหานครโดยจำแนกตาม เพศ โดยใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test

2.2 เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตาม อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้การ วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความ แตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยการใช้วิธีของ LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนใน แขวงสีลมกรุงเทพมหานครจะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

## ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครอยู่ในระดับมากและเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าด้านเป้าหมายการวางแผนการเงินอยู่ใน

2. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครจำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนสามารถสรุปผลการวิจัยพบว่า เพศที่ต่างกันทำให้มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน อายุที่ต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมที่แตกต่างกัน ระดับการศึกษาที่ต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมที่แตกต่างกัน สถานภาพที่ต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน รายได้ที่ต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมที่แตกต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครผลการวิเคราะห์สมการถดถอยจะมีตัวแปรอิสระทั้งหมด 4 ตัวแปร โดยทุกตัวแปรมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับตามที่มีค่าสูงสุด คือ ด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านความมั่งคั่งทางการเงิน และ ด้านหนี้สิน สามารถสรุปผลได้ดังนี้

1. ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงิน ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร ในด้านเป้าหมายการวางแผนการเงิน

2. ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน และปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร ในด้านสาเหตุการวางแผน

3. ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน และปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานครด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน

4. ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน และปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานครด้านวิธีการวางแผนการเงิน

## อภิปรายผล

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครอยู่ในระดับมากและเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าด้านเป้าหมายการวางแผนการเงินอยู่ในระดับมากซึ่งสอดคล้องกับกฤษฎา เสกตระกูล (2558) ได้กล่าวว่า การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน เป็นเพียงจุดเริ่มต้นของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่งคั่งใช้บอกว่าคุณอยู่ทีใดใน 6 ปีปัจจุบัน แต่ยังไม่ได้บอกว่าคุณจะไปทีใดในอนาคต ซึ่งก็เหมือนการเดินทางปกติทั่วไปที่ต้องรู้เป้าหมายหรือ จุดหมายที่กำลังจะไปในที่นี้หมายถึง "เป้าหมายชีวิต" โดย "เป้าหมายในชีวิต" หมายถึงสภาพหรือเหตุการณ์ที่ บุคคลต้องการให้เกิดขึ้นชีวิตในอนาคต เช่นอยากเกษียณอย่างมีความสุข มีเงินใช้พอเพียง มีสุขภาพกายสุขภาพ ใจที่ดีเยี่ยม จบการศึกษามีงานทำมีครอบครัวที่ดีมีทรัพย์สินมรดกทอดให้ลูกหลาน เป็นต้น ซึ่งคนส่วนใหญ่ มักจะมีความฝันอยากบรรลุเป้าหมายในชีวิตคล้ายๆ อย่างนี้แม้ว่ารายละเอียดของวิธีการไปสู่เป้าหมายของแต่ละ คนอาจจะแตกต่างกัน เช่น บางคนใช้วิถีทางธุรกิจ บางคนใช้วิธีการทำงานเป็นพนักงานมืออาชีพในองค์กร เป็นต้น และกาญจนา หงษ์ทอง (2551) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะเป็นตัวกำหนดทิศทาง และการ ตัดสินใจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้หากบุคคลใดเริ่มต้นทำการวางแผนทางการเงินเร็วมีการปฏิบัติตามอย่างมีวินัย และสม่ำเสมอแล้วบุคคลนั้นก็จะได้เข้าใกล้ความมีอิสรภาพทางการเงิน ได้มากขึ้น แผนการเงินหลักๆ ที่สำคัญที่ควรวางแผนเริ่มปฏิบัติ

2. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครจำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้ พนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม ที่มีเพศ สถานภาพ มีการวางแผนการเงินที่ไม่แตกต่างกัน แต่ในส่วนของการศึกษา รายได้ มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสุพัตรา จันทนะศิริ(2563) ได้สรุปไว้ว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพของครอบครัวสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อายุการทำงานงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี และรายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีความเห็นว่า ด้านปัจจัยอื่นๆ ซึ่งได้แก่ สถานการณ์ทางการเมืองของประเทศไทย วิธีในการ ดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด ส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไปเกินความสามารถในการชำระหนี้ กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ถึง 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้น ความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ครอบครัว และการรับรู้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคล

ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและ สถาพรอานา (2560) ได้สรุปไว้ว่า ผลการศึกษาพบว่า

1) ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32คน อายุระหว่าง 20-มากกว่า 50 ปีสถานะภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรีรายได้เดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท 2)การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจมีความจำเป็นอย่างมาก และเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้วมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ทำให้การ วางแผนการเงินไม่ประสบผลสำเร็จมีปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 3.ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครพบว่า ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านหนี้สิน ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน ปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครซึ่งสอดคล้องกับรัชนีกร วงจันทร์ (2560) ได้ให้ นิยามการวางแผนการเงินว่าเป็นกระบวนการประเมินความต้องการของบุคคล โดยครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนรายได้-ค่าใช้จ่าย การวางแผนการบริโภค การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดก โดยอาศัย 6 ขั้นตอนในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินของบุคคล ซึ่ง 6 ขั้นตอน คือ การกำหนดเป้าหมาย การรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน และการทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน” รัชนีกร วงจันทร์ (2560) ได้ให้นิยามว่าเป็นกระบวนการโดยรวมในการออกแบบ (Design) แนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการเงินภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคลการนำไปปฏิบัติและการทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ ” และ สุขใจ น้าผุด (2555) กล่าวว่า ความสำคัญของการบริหารเงินส่วนบุคคล มนุษย์ทุกคนต้องมีการบริหารการเงินเพื่อดำรงชีพในทุกช่วงชีวิตของเขา เพื่อให้บุคคลและครอบครัวมีความมั่งคั่ง จากความมั่งคั่งในครอบครัวจะส่งผลต่อความมั่งคั่งในสังคมและเศรษฐกิจของประเทศให้มีการพัฒนาต่อไป การบริหารเงินส่วนบุคคลมีความสำคัญดังต่อไปนี้

1. ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินของบุคคลและครอบครัว ตั้งแต่การจัดสรรรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม การลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของบุคคลและครอบครัว
2. เพื่อช่วยให้บุคคลเห็นความสำคัญของการตัดสินใจในการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องและมีเหตุผลในแง่มุมของการใช้ชีวิต เช่น การใช้จ่ายเงินเพื่อการพักผ่อน การใช้จ่ายเงินเพื่อสุขภาพที่ดี สิ่งเหล่านี้ส่งเสริมให้คุณภาพชีวิตมีความสมบูรณ์แบบในทุก ๆ ด้าน
3. วิชาการบริหารการเงินส่วนบุคคล จะสร้างบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการวางแผนทาง การเงินและการลงทุน เพื่อให้คำแนะนำกับบุคคลอื่น ๆ ได้อย่างถูกต้องในการบริหารจัดการเงินในระดับบุคคล

ระดับครอบครัว ระดับองค์กร จนกระทั่งถึงระดับประเทศ ให้เกิดการบริหารจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพและ Ming Ming Lai (2019) ได้ศึกษาเรื่องทัศนคติการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรประเทศมาเลเซีย พบว่าผู้ตอบสอบถามชาวมาเลเซียมีทัศนคติที่ดีต่อการลงทุน มีทัศนคติที่ดีต่อการบริหารการเงิน คิดว่าการลงทุนเป็นสิ่งสำคัญในการสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าการซื้อประกันเป็นกลไกป้องกันความเสี่ยงมากกว่าการเป็นเครื่องมือการลงทุน ทั้งนี้ชาวมาเลเซียมีความคุ้นเคยด้านการวางแผนมรดกพวกเขาเข้าใจว่าสิทธิการถือครองทรัพย์สินต่างๆ และสินทรัพย์ต่างๆ จะถูกส่งมอบให้แก่ทายาทเมื่อพวกเขาเสียชีวิต แต่อย่างไรก็ตามผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติที่ไม่ดีเกี่ยวกับการเกษียณ มีความกังวลเกี่ยวกับการเกษียณโดยเฉพาะด้านความยากลำบากและการปรับตัวในชีวิต ความหมายของการลงทุน การลงทุน ตามความคิดของอนิสา เซ็นนันท์ (2559) หมายถึง การเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ในปัจจุบันนี้เพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต ด้วยการนำเงินที่มีไปใช้สร้างผลตอบแทนให้มากขึ้น การลงทุนโดยทั่วไป เราจะมีลักษณะเป็น เจ้าของกิจการ /เงิน ซึ่งสิ่งที่จะต้องพบคู่กับการลงทุนอยู่เสมอ คือ ความเสี่ยง โดยถ้าต้องการ ผลตอบแทนสูงแนวโน้มความเสี่ยงที่พบก็จะสูงตามไปด้วย เราซึ่งอยู่ในฐานะผู้ลงทุนเอง จึงต้องบริหารจัดการเงินให้ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันอาจจะเกิดจากการลงทุนนั้น เพราะเราต้อง รับผิดชอบความเสี่ยงจากการขาดทุน หรือการไม่ได้รับเงินคืนด้วยตนเองและอิทธิพล มีอำพล (2565) ได้กล่าวไว้ว่า “การเป็นหนี้” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากมีการวางแผนและมีการบริหารจัดการหนี้สินที่ดี จะช่วยให้การเป็นหนี้ นั้นไม่กระทบกับการดำรงชีวิตสามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขแม้มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน รวมถึงอาจกลายเป็นเครื่องมือที่สร้างความมั่งคั่งให้กับเราได้ แต่ปัญหาอยู่ที่หากมีหนี้แล้วจะบริหารจัดการหนี้เหล่านั้นอย่างไร หากบริหารจัดการได้มีประสิทธิภาพก็ไม่ถือว่าการก่อหนี้เป็นสิ่งที่ผิด ดังนั้น ก่อนตัดสินใจก่อหนี้ขึ้นมาต้องมีการสำรวจก่อนว่ามีเรื่องอะไรบ้างที่ควรทำก่อนเริ่มเป็นหนี้ และเกวรินทร์ ฤกษ์ดำเนินกิจ. (2563) พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ของบุคลากรเทศบาลเมืองบ้านบึง จังหวัดชลบุรี ได้แก่ ปัจจัยด้านรายได้ที่มีภาวะรายได้ไม่เพียงพอต่อการ ดำรงชีพในปัจจุบัน ปัจจัยด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการเลือกซื้ออาหารและการบริโภค ยานพาหนะ และที่อยู่อาศัย ซึ่งค่าใช้จ่ายการเลือกซื้ออาหารและการบริโภค ผลอยู่ในระดับมากที่สุด เกิดจาก พฤติกรรมการบริโภคที่เกินความจำเป็น เพื่อตอบสนองความต้องการของตนเอง และสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยวิกฤติจาก COVID-19 ที่ส่งผลต่อการประกอบอาชีพของสมาชิกในครอบครัว ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ และนอกระบบเพิ่มสูงขึ้น

### ข้อเสนอแนะ

#### ข้อเสนอแนะและการนำไปใช้

จากผลการวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการวิจัยเพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครจำแนกตามเพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สามารถสรุป

ผลการวิจัยได้ดังนี้ พนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม ที่มีเพศ สถานภาพ มีการวางแผนการเงินที่ไม่แตกต่างกัน แต่ในส่วนของอายุ ระดับการศึกษา รายได้ มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

2.ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลม กรุงเทพมหานครพบว่า ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย ปัจจัยด้านหนี้สิน ปัจจัยด้านการวางแผนการลงทุน ปัจจัยด้านความมั่งคั่งทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งถัดไป

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทเอกชนในแขวงสีลมกรุงเทพมหานคร เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลต่อไป

#### เอกสารอ้างอิง

Abdul Rahim Abdul Rahman. (2019). **Determinants of customers' intention to use Islamic personal financing The case of Malaysian Islamic banks** : Journal of Islamic Accounting and Business Research

Suchat Siriwattana, Mueankwan Longdej. (2013). **Investment and Savings Situation and The Development of Capital Market in Thailand** : Source <http://www.fpo.go.th>

กิตติพร สุทธิพันธุ์.(2563).**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร**.ปริญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย.(2559).**การจัดการการเงินส่วนบุคคลกรณีศึกษากลุ่มวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร** รายงานวิจัย. ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต."

ณภาพัช พายุเลิศและดร.วิษณุ ภูมิพานิช.(2557).**การศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**.วิทยานิพนธ์ปริญญาโทหลักสูตร

บุญเลิศ จิตรมณีโรจนและวีระชาติ กิเลนทอง. (2557). **การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของกลุ่มแรงงานในระบบช่วงอายุ 25 -39 ปี**. สถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

เตือนใจ อธิเวสส์.(2559).ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร  
กระทรวงสาธารณสุข จังหวัดอุดรธานี. วิทยานิพนธ์คหกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาการพัฒนาค  
ครอบครัวและสังคม, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.

ถวิล นิลใบ. (2556). **Financial Management**. เอกสารประกอบการบรรยาย, มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ปรณณ แก้วเอียน. (2557). การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร. สำนัก  
วิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.

ภัทรพร กิจชัยนุกุล.(2556).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของประชาชนในกรุงเทพมหานครวิทยาสตร  
มหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์) คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2560). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ : บุณศิริการพิมพ์.

ศตานนท์ ชันด์ควร. (2555). ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและการทำประกันชีวิตเพื่อการวางแผนชีวิต  
หลังเกษียณของประชาชน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. คณะบริหารธุรกิจมหาวิทาลัย  
จังหวัดเชียงใหม่.

สมจิตร วิริยานนท์. (2558). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยี  
พระจอมเกล้าพระนครเหนือ.สำนักพัฒนาเทคนิคศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระ  
นครเหนือ.

สำนักงานนโยบายและการลงทุน. (2555). รายได้ค่าใช้จ่ายและการออมเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนไทย  
สืบค้นจาก <http://www.fpo.go.th/S-l/>.

สุพัตรา สมวงศ์ (2559).ศึกษาการออมเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกค้านาคารถทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
จังหวัดพะเยา. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยพะเยา.