

ศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล: กรณีศึกษาลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร

บุญญรัตน์ ตรียศสน*

รศ.ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์**

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล: กรณีศึกษาลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร 2) ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลของลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร 3) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ ลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่อายุ 20 ปีขึ้นไป จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากนั้นทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ สถิติเชิงพรรณนา ซึ่งใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน แล้วจึงนำมาทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติเชิงอนุมาน โดยใช้ สถิติ Independent t-test เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน และใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way Analysis of variance) ด้วยวิธี F-test เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิงจำนวน 220 คนและ เพศชายจำนวน 180 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30 – 39 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 20,001 – 30,000 บาท ผลการวิจัยทางสถิติแสดงให้เห็นว่า ข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยพบว่า ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในด้านการไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ แต่เพศและอายุ ไม่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล สำหรับด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล พบว่าการวางแผนการเงินของบุคคลที่แตกต่างกันทั้งสามด้าน คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมและการลงทุน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

1. บทนำ

ในปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความสำคัญกับบุคคลทั่วไปเป็นอย่างมาก เพราะในชีวิตไม่มีอะไรแน่นอน อาจจะทำให้มีเหตุการณ์ที่บีบบังคับให้ต้องใช้เงินสามารถเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา ถ้าไม่มีการวางแผนการเงินอาจจะเกิดความยากลำบากในเรื่องการเงินในอนาคตได้ ดังนั้น การ

* นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

** ที่ปรึกษาหลัก

วางแผนการเงินจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ เพราะสามารถทำให้มีเงินใช้อย่างพอเพียงเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เป็นไปตามอัตรภาพของบุคคล โดยไม่ต้องพึ่งพาใครและประสบความสำเร็จนำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน

บุคคลใดมีการวางแผนการเงินที่ดี ย่อมทำให้บุคคลนั้นมีความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และมีอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีส่วนสำคัญในการดำเนินชีวิต ซึ่งจะช่วยจัดการกับ “เงิน” ไม่ให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินชีวิต แต่จะช่วยจัดการกับ “เงิน” ให้เป็นเครื่องมือสนับสนุนชีวิต ไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อให้บุคคลนั้นมีการดำรงชีวิตอย่างมีความสุข ไม่เดือดร้อนเพราะเหตุที่เกิดจาก “เงิน” อันนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวะแวดล้อมทาง เศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา การรู้จักหาเงิน (How to Earn) การรู้จักออมเงิน (How to Save) การรู้จักใช้เงิน (How to Spend) และการรู้จักทำให้เงินงอกเงย (How to Invest) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) อย่างเหมาะสม จะช่วยทำให้ทุกคนสามารถจัดการกับเรื่องเงินได้ อย่างมีประสิทธิภาพ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีแนวทาง การวางแผนทางการเงินมี 6 ขั้นตอน ดังนี้ 1) ควรมีการกำหนดเป้าหมายตามที่ต้องการ 2) มีการวางแผนหาเงิน/เปลี่ยนงาน 3) ควรมีการเก็บเงินออมบางส่วน 4) ควบคุมการใช้จ่ายเงิน 5) บริหาร ภาระหนี้ 6) จัดสรรเวลาเพื่อหาความรู้และสร้างความเข้าใจในการลงทุน (ทรายทอง เลิศเปียง , 2557)

การวางแผนการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ และจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินได้ เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา การวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีความสติและปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น นั่นจะทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ (กาญจนา หงษ์ทอง, 2551)

จากความเป็นมาและความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ไม่ควรมองข้าม ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล : กรณีศึกษา ลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและกลุ่มตัวอย่างในที่ใช้ในการศึกษาเป็นลูกค้าที่ใช้บริการของการธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ถือเป็นบุคคลที่มีความสำคัญในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในระดับหนึ่ง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ให้เหมาะสมกับรายได้ที่ได้รับเพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร

2.2 เพื่อศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์
ในกรุงเทพมหานคร

2.3 เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้าธนาคาร
พาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร

3. สมมติฐานของการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครที่มีข้อมูลส่วนบุคคลเช่น เพศ อายุ
ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้าน
ค่าใช้จ่าย และการวางแผนด้านการออมและการลงทุนแตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน

4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 ทำให้ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ใน
กรุงเทพมหานคร

4.2 ทำให้ทราบถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้า
ธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร

5. ขอบเขตของการวิจัย

5.1 ขอบเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาถึง “ศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล : กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร”

5.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร อายุ 20 ปี ขึ้นไป และกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชาชนที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

5.3 ตัวแปรที่ทำการศึกษา

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ได้แก่ 1) ข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วยลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ 2) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย การวางแผนด้านการออมและการลงทุน

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) อีสรภาพทางการเงินของบุคคล ประกอบด้วย การไม่มีหนี้สินเป็นภาระ มีเงินใช้จ่ายตามอัตรภาพโดยไม่ต้องพึ่งพาใคร

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ทำการวิจัยรวบรวมข้อมูลตั้งแต่ กุมภาพันธ์ 2562 ถึง พฤษภาคม 2562

6. ระเบียบวิธีวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ใช้วิธีรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออีสรภาพทางการเงินของบุคคล : กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยใช้แนวทางในการจัดทำแบบสอบถาม จากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยครั้งนี้ ซึ่งแบบสอบถามแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ เป็นแบบสอบถามปลายปิด มีคำตอบให้ผู้ตอบเลือกเพียงคำตอบเดียว

ส่วนที่ 2 การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยแบ่งเป็น การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย การวางแผนด้านการออมและการลงทุน ซึ่งใช้เกณฑ์การวัดแบบส่วนประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale) ตามแบบของ Likert Scale ให้ผู้เลือกเพียงคำตอบเดียว คือ ระดับ 1 หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ระดับ 2 หมายถึง ไม่เห็นด้วย ระดับ 3 หมายถึง ปานกลาง ระดับ 4 หมายถึง เห็นด้วย ระดับ 5 หมายถึง เห็นด้วยอย่างยิ่ง

ส่วนที่ 3 อีสรภาพทางการเงินของบุคคล ของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยแบ่งเป็น การไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ มีเงินใช้จ่ายตามอีสรภาพโดยไม่ต้องพึ่งพาใครซึ่งใช้เกณฑ์การวัดแบบส่วนประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale) ตามแบบของ Likert Scale ให้ผู้เลือกเพียงคำตอบเดียว คือ ระดับ 1 หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ระดับ 2 หมายถึง ไม่เห็นด้วย ระดับ 3 หมายถึง ปานกลาง ระดับ 4 หมายถึง เห็นด้วย ระดับ 5 หมายถึง เห็นด้วยอย่างยิ่ง

โดยเกณฑ์การในการแปลผลข้อมูลเฉลี่ยของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและอีสรภาพทางการเงินของบุคคล ของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร ออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 4.21 – 5.00 หมายถึง เห็นด้วยอย่างยิ่ง

คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 3.41 – 4.20 หมายถึง เห็นด้วย

คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 2.61 – 3.40 หมายถึง ปานกลาง

คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.81 – 2.60 หมายถึง ไม่เห็นด้วย

คะแนนค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.00 – 1.80 หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง

7. ผลการศึกษา

งานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้สรุปผลการศึกษิตตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ดังนี้

7.1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 55 เพศชายจำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 45 ซึ่งส่วนใหญ่ มีอายุระหว่าง 30-39 ปี จำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 36.50 มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มากสุด จำนวน 252 คน คิดเป็นร้อยละ 63.00 ส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นพนักงานเอกชน จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 50.50 และมีรายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 20,001-30,000 บาท มากที่สุด จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25

7.2 การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้านาคาการพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร

พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีความเห็นด้วยในเรื่องการวางแผนด้านรายได้เป็นมากที่สุดรองลงมาได้แก่ การวางแผนด้านค่าใช้จ่ายและการวางแผนด้านการออมและการลงทุน ซึ่งกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นต่อการวางแผนการเงินในด้านต่างๆ ดังนี้

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านรายได้ กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องนี้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่ากลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องการรักษาตำแหน่งงานเพื่อให้บริษัทจ้างงานต่อไป รองลงมามีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องการหางานที่มั่นคงและการเรียนต่อเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและมีการเห็นด้วยเรื่องหางานพิเศษทำ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านค่าใช้จ่าย กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องนี้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่ากลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องการเก็บเงินไว้ใช้จ่ายสำหรับกรณีฉุกเฉิน รองลงมาได้แก่ ไม่ใช้จ่ายตามใจตนเองโดยไม่คำนึงถึงเหตุผล มีการทำงานประมาณการใช้จ่ายทุกเดือน และมีการวางแผนการใช้จ่ายในเงินรายได้ที่มี

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการออมและการลงทุน กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องนี้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่ากลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องการมีบัญชีออมทรัพย์สำหรับใช้จ่ายประจำวัน รองลงมามีการเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องมีการแบ่งเงินเป็นส่วนๆ ตามเป้าหมายทางการเงิน และมีการเห็นด้วยในเรื่องการมีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนและสำรองเลี้ยงชีพและมีการลงทุนในกองทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มากขึ้น

7.3 วิเคราะห์อิสรภาพทางการเงินของบุคคล

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องอิสรภาพทางการเงินของบุคคล พิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอันดับแรกคือ การไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ รองลงมา คือมีเงินใช้จ่ายตามอิสรภาพโดยไม่ต้องพึ่งพาใคร

7.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ตารางที่ 7.1 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1

สมมติฐาน ที่ 1	ลูกค้านาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครที่มีข้อมูลส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
1.1	เพศ แตกต่างกันมีการมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ปฏิเสธสมมติฐาน
1.2	อายุ แตกต่างกันมีการมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ปฏิเสธสมมติฐาน
1.3	ระดับการศึกษา แตกต่างกันมีการมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน (บางส่วน)
1.4	อาชีพ แตกต่างกันมีการมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน (บางส่วน)
1.5	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกันมีการมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน (บางส่วน)

หมายเหตุ. ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

ตารางที่ 7.2 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2

สมมติฐาน ที่ 2	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
2.1	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านรายได้ แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน
2.2	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านค่าใช้จ่าย แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน
2.3	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการออมและการลงทุน แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลแตกต่างกัน	ยอมรับสมมติฐาน

หมายเหตุ. ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

8. อภิปรายผลการศึกษา

8.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน กลุ่มตัวอย่างมีเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30 – 39 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 20,001-30,000 บาท ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกัน กับ งานวิจัยของ จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ที่ทำการศึกษารื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทั้งเพศหญิงและเพศชาย ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับ กนกพล สมวรรณ (2560) ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนที่มีการออมส่วนใหญ่ มีช่วงอายุระหว่าง 26-35 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี

8.2 วิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

1) การวางแผนด้านรายได้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีความเห็นด้วยในเรื่องการวางแผนด้านรายได้เป็นอันดับแรก ได้แก่ เรื่องการรักษาตำแหน่งงานเพื่อให้บริษัทจ้างงานต่อไป การหางานที่มั่นคง การเรียนต่อเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและหางานพิเศษทำ

2) การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย ได้แก่ การเก็บเงินไว้ใช้จ่ายสำหรับกรณีฉุกเฉิน ไม่ใช้จ่ายตามใจตนเองโดยไม่คำนึงถึงเหตุผล มีการทำงบประมาณการใช้จ่ายทุกเดือน และมีการวางแผนการใช้จ่ายในเงินรายได้ที่มี

3) การวางแผนด้านการออมและการลงทุน คือ การมีบัญชีออมทรัพย์สำหรับใช้จ่ายประจำวัน มีการเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องมีการแบ่งเงินเป็นส่วนๆ ตามเป้าหมายทางการเงิน มีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนและสำรองเลี้ยงชีพ และมีการลงทุนในกองทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มากขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับงานวิจัยของ กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงินที่ดี คือ 1) การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน (Financial Health) ได้แก่การมีงานทำที่เหมาะสมก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักการวางแผนใช้จ่ายทำงบประมาณตลอดจนการรู้จักเลือกใช้เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิต อีกด้วย 2) การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) ใช้เงินให้เป็นในทุกด้านไม่ว่าเรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม และอื่นๆ 3) การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) เพื่อให้มีที่พักที่สุขสบายและปลอดภัย อีกทั้งยังเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย 4) การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สินด้วยการทำประกันภัย (Insurance Program) 5) การลงทุนประเภทต่างๆ (Diversified Investment Portfolio) โดยการเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม 6) การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) เพื่อความมั่งคั่งและสุขสบายในยามปลดเกษียณ และสอดคล้องกับ ศิริ นุช อินละคร (2548) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ช่วยให้บุคคลมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เนื่องจากการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ และช่วยให้

บุคคลมีการจัดการกับรายรับ รายจ่าย รวมทั้งเงินออม ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกพล สมวรรณ (2560) ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า มีพฤติกรรมการออมในส่วนใหญ่ พบว่าจะฝากเงินกับสถาบันการเงิน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 3,001 – 5,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ส่วนใหญ่นั้นจะออมเพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ ออมเพื่อเกษียณอายุ และออมเพื่อลงทุนตามลำดับ

8.3 วิเคราะห์อิสรภาพทางการเงินของบุคคล

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความเห็นด้วยอย่างยิ่งในเรื่องอิสรภาพทางการเงินของบุคคล พิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอันดับแรกคือ การไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ รองลงมา คือมีเงินใช้จ่ายตามอิสรภาพ โดยไม่ต้องพึ่งพาใคร ซึ่งสอดคล้องกับเว็บไซต์ Money Buffalo (2561) ได้ให้ความหมายของอิสรภาพทางการเงินว่า อิสรภาพทางการเงินคือ การไม่สร้างหนี้สินเพิ่มภาระให้กับตนเอง และคนที่มียาได้จากสินทรัพย์ต่างๆ เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ ค่าสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ รวมผลตอบแทนจากสินทรัพย์เหล่านี้มีมากกว่าค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

8.4 การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล แตกต่างกัน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงิน แตกต่างกัน ดังนี้ เพศ และ อายุ ไม่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล ไม่ว่าจะเป็เพศหญิงหรือเพศชาย หรืออายุที่ต่างกัน ซึ่งจะแตกต่างจากงานวิจัยอื่น ส่วนระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในบางส่วน ในด้านของการไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับ กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ อายุ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ขนิษฐา ตันสถาวิรัฐ, ดร.ธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางการวางแผนทางการเงิน และปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

8.5 การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน ดังนี้ การวางแผนด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมและการลงทุน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จะแตกต่างกับงานวิจัยอื่น เนื่องจากงานวิจัยฉบับนี้เป็นงานวิจัยแรกที่ได้ทำเกี่ยวกับเรื่องอิสรภาพทางการเงินของของบุคคล ซึ่งไม่สอดคล้องกับ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย

จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่ามีการวางแผนทางการเงินในด้านหนี้สินมากที่สุดรองลงมาได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนภาษี การวางแผนการออมและการลงทุน ไม่มีการวางแผนใดๆ การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนสวัสดิการที่ได้รับจาก ธนาคารกรุงไทย ตามลำดับ และเมื่อศึกษาถึงรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละรูปแบบส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามวางแผนเรื่องการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ โดยเฉพาะด้านสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด เงินฝาก เงินลงทุนในอนาคต) การวางแผนด้านหนี้สิน ซึ่งส่วนใหญ่คือเงินฝากออมทรัพย์ การวางแผนการเกษียณ ส่วนใหญ่จะนำเงินออมที่ได้มาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาใช้หลังเกษียณ

9. ข้อเสนอแนะ

9.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาผลของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงิน ของบุคคล เพื่อให้ลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร มีการวางแผนการเงินที่ดี มีการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านต่างๆ ตามข้อเสนอแนะนี้

1) การวางแผนด้านรายได้ พบว่า ส่วนใหญ่ มีการวางแผนด้านรายได้ในเรื่องการรักษาตำแหน่งงานเพื่อให้บริษัทจ้างงานต่อไป เพราะการสร้างความมั่นคงในการทำงานทำให้มีรายได้เป็นของตัวเอง แต่อาจจะยังไม่สามารถมีเงินพอต่อการใช้ในจ่ายได้ ดังนั้นจึงควร มีการเรียนต่อเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน หรือการหางานพิเศษทำให้มีรายได้เพิ่มเติมจากการทำงานประจำ

2) การวางแผนด้านค่าใช้จ่าย พบว่า ส่วนใหญ่มีการเก็บเงินไว้ใช้จ่ายสำหรับกรณีฉุกเฉิน เช่น การเจ็บป่วย และการเกิดอุบัติเหตุที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต ดังนั้นบุคคลควรที่จะทำงบประมาณการใช้จ่ายทุกเดือน คือ การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และใช้เงินนั้นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด ฉะนั้นทุกครั้งที่ใช้จ่ายจะต้องคำนึงถึงเหตุผลและความจำเป็นเสมอ

3) การวางแผนด้านการออมและการลงทุน พบว่า ส่วนใหญ่มีบัญชีออมทรัพย์สำหรับใช้จ่ายประจำวัน ผู้วิจัยจึงอยากเสนอแนะวิธีการออมและการลงทุนเพิ่มเติมคือ แยกบัญชีเงินออมจากบัญชีที่ใช้จ่ายทั่วไป ไม่ควรนำเงินมาไว้ในบัญชีเดียวกันทั้งหมด เนื่องจากยังมีเงินในบัญชีมากเท่าไรจะมีความต้องการใช้จ่ายหรือซื้อของมากขึ้น เป็นการทำให้เงินที่เก็บออมหมดไปด้วย ควรแยกบัญชีการออมไว้ เช่น บัญชีเงินฝากประจำเพื่อการลงและสำรองเลี้ยงชีพในยามเกษียณ และลงทุนในกองทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้มากขึ้น เช่นการลงทุนกองทุนรวม ตราสารหนี้ หรือหุ้น ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจะช่วยย่นระยะเวลาสู่เป้าหมายกับอิสรภาพทางการเงินให้เร็วขึ้น

9.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

ในการวิจัยครั้งนี้ มุ่ง “ศึกษาผลของการศึกษาผลของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล เพื่อให้ลูกค้ำธนาคารพาณิชย์โดยรวมในกรุงเทพมหานคร การศึกษาครั้ง

ต่อไปน่าจะมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในแต่ละธนาคาร จะทำให้ทราบลักษณะของลูกค้าของธนาคารพาณิชย์นั้นๆชัดเจนมากขึ้น ทำให้มีความแตกต่าง และได้ข้อมูลเชิงลึกอย่างครบถ้วน สามารถนำข้อมูลไปใช้ไปประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการจัดการการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อให้มีอิสรภาพทางการเงินได้ต่อไป

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

หนังสือ

กาญจนา หงษ์ทอง. (2551). **เข็มทิศทางการเงิน**. กรุงเทพมหานคร: กรุงเทพธุรกิจ Bizbook.

พูนทรัพย์ รามัญญ์. (2525). **การบริหารการเงินบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์.

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2553). **การบริหารการเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วิวรรณ ชาราหิรัญโชติ. (2552). **MONERY PRO แผนการเงิน แผนชีวิต**. กรุงเทพมหานคร: กรุงเทพธุรกิจ Bizbook

ศิรินุช อินละคร. (2548). **การเงินบุคคล**. กรุงเทพมหานคร. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สุดใจ น้ำผุด. (2545). **กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล**. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สุพพตา ปิยะเกตุสิน. (2548). **การเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุภารัตน์ พิมลรัตนกานต์. (2555). **การเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: ซีเอ็ดยูเคชั่น.

รายงานการวิจัย

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). **การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร**. รายงานการวิจัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

ทรายทอง เลิศเป็ยง. (2557). **ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาสาขาการบัญชีคณะบริหารธุรกิจโรงเรียนลำปางพาณิชยการและเทคโนโลยี**. ลำปาง: วิทยาลัยอินเตอร์เทคลำปาง

สถาพร อำนา. (2560). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ**. วิจัยสถาบัน, วิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์และแพรวพรรณ มังคลา. (2554). **การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค**. การวิจัย ศิลปศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

วิทยานิพนธ์

- กนกพล สมวรรณ. (2560). พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- กิตติพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ขนิษฐา ตันสถาวิรัฐ, ดร.ชอุตพน อุสวัสดี. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- พิชามณูษ์ ศรีสุวรรณ. (25558). ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้าพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี. การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี.
- สมจิตร วิริยานนท์. (2558). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ. วารสารพัฒนาเทคนิคศึกษา, คณะศิลปศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ.
- อรอนงค์ ไชยบุญเรือง. (2552). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่. การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สารสนเทศจากสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- Money Buffalo. (2561). “อิสรภาพทางการเงิน” ของเรามีมูลค่าเท่าไร. สืบค้นเมื่อ 4 มีนาคม 2561, จาก <https://www.moneybuffalo.in.th/ทิปส์ออมเงิน/อิสรภาพทางการเงิน>
- เว็บไซต์ จ๊อบส์ดีบี. (2561). 4 นิยามของอิสรภาพทางการเงินกับคนทำงานรุ่นใหม่. สืบค้นเมื่อ 20 กุมภาพันธ์ 2562, จาก <https://th.jobsdb.com/th-th/articles/นิยามอิสรภาพทางการเงิน>.
- ชยนนท์ รักกาญจน์ (2558). อิสรภาพทางการเงินหมายความว่าอย่างไร. สืบค้นเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2562, จาก <https://www.finnomena.com/mr-messenger/financial-freedom/>.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2561). เงินทองต้องวางแผน. สืบค้นเมื่อ 9 เมษายน 2562, จาก https://www.set.or.th/dat/vdoArticle/attachFile/TSI-Documnt_PF_009.pdf
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2561). อิสรภาพทางการเงินตั้งแต่อายุยังน้อย. สืบค้นเมื่อ 2 เมษายน 2562, จาก https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=lifeevent_detail_income-1&innerMenuId=7

บุญรุ่ง จันทร์นาค. (2554). การออมวิชาการเงินส่วนบุคคล. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2562, จาก

<https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/hnwy-thi-3-kar-xxm>.

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). ผลสำรวจการเงินของคนรุ่นใหม่รายได้สูง. สืบค้นเมื่อ 15 กุมภาพันธ์ 2562,

จาก <https://www.marketingoops.com/reports/research/premium-consumer/>.

ภาษาต่างประเทศ

ARTICLE

Louis Cheng. (2009). **Financial Planning & Wealth Management**. Louisiana: Louisiana Technology University.