ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

INFLUENCING FACTORS ON FINANCIAL PLANNING OF WORKING ADULTS

นางสาว นราวัลลภ์ ศุภวงศ์

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาการจัดการการเงินและการธนาคาร

บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยสยาม

พุทธศักราช2564

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยสยาม

ใบรับรองการค้นคว้าอิสระ

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสยาม

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขา การจัดการการเงินและการธนาคาร บริหารธุรกิจ

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน
INFLUENCING FACTORS ON FINANCIAL PLANNING OF WORKING ADULTS

นามผู้วิจัย นราวัลลภ์ ศุภวงศ์
Miss Narawal Suphawong

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยอาจารย์ที่ปรึกษา วันที่ 3 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2564

.....

(ดร. ธีติมา ปิยะศิริศิลป์)
อาจารย์ที่ปรึกษา

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

.....

(รศ.ดร.จอมพงศ์ มงคลวนิช)
รองอธิการบดี และคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย สาขาบริหารธุรกิจ

วันที่ 8 เดือน ธ.ค. พ.ศ. 2564

บทคัดย่อ

เรื่อง	:	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน
โดย	:	นราวัลลภ์ ศุภวงศ์
ชื่อปริญญา	:	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเอก	:	การจัดการการเงินและการธนาคาร
อาจารย์ที่ปรึกษา	:	.....ดร.ธีติมา ปิยะศิริศิลป์.....

(ดร. ธีติมา ปิยะศิริศิลป์)

.....3...../...ธ.ค...../.....64.....

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานและเพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึกจากคนวัยทำงาน จำนวน 30 คน ที่มีอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี สถานที่สัมภาษณ์บริเวณอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม ผลการวิจัยพบว่า คนวัยทำงานมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน การให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน รายได้ ภาระค่าใช้จ่ายและการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในอนาคต แต่มักพบเจอปัญหาในการวางแผนทางการเงินในเรื่องปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้จนเป็นอุปสรรคต่อการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ขาดเป้าหมาย และพฤติกรรมทางด้านที่ดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน อย่างไรก็ตาม กลุ่มเป้าหมายควรมีการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน และสถานะทางการเงิน ก่อนจะกำหนดการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้ประสบความสำเร็จในการวางแผนทางการเงิน

คำสำคัญ : พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน, การวางแผนทางการเงิน, คนวัยทำงาน

ABSTRACT

Title	:	Influencing Factors on Financial Planning of Working Adults
By	:	Miss Narawal Suphawong
Degree	:	Master of Business Administration
Major	:	Finance and Banking Management
Advisor	:	Dr. Teetima Piyasirisilp

(Dr. Teetima Piyasirisilp)

3 / Dec / 2021

The objectives of this research were to study the factors influencing financial planning among working age people and to study the understanding of financial planning among working age people. This research was qualitative research, and data was collected by in-depth interview from 30 working age people aged between 20 - 55 years old. The interview location was based in Muang District, Nakhon Pathom Province. The results of the research revealed that working age people had the objectives of financial planning, importance of financial planning, knowledge of financial planning, income, expenses and risk management of financial planning in the future. The sample group often encountered problems from financial planning in terms of uncontrollable factors such as lack of goals and good behavior of financial planning. However, the way to get successful financial planning, the sample group should evaluate the situation and financial status before setting the financial planning.

Keywords: Financial Planning Behavior, Financial Planning, Working Age

Approved by .....

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้อย่างสมบูรณ์ ต้องขอขอบพระคุณ ดร. ธีติมา ปิยะศิริศิลป์ เป็นอย่างสูง ที่ท่านได้กรุณามาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาคอยให้คำแนะนำควบคุมตรวจสอบและเสนอข้อคิดเห็นในการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ จนทำให้งานวิจัยฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงขอขอบพระคุณอาจารย์เป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

นอกจากนี้ ผู้วิจัยต้องขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ที่เสนอแนวคิดและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามจนสำเร็จ และขอขอบพระคุณผู้ที่อยู่เบื้องหลักในการทำวิจัยครั้งนี้ทั้ง บิดา มารดา ครอบครัว และเพื่อนๆทุกคน ซึ่งให้กำลังใจ คอยช่วยเหลือ คอยสนับสนุนในการศึกษาในครั้งนี้ได้อย่างประสบความสำเร็จ

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยหวังว่า งานวิจัยฉบับนี้จะเป็นประโยชน์และเป็นแนวทางให้กับผู้ที่สนใจจะศึกษางานวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

นางสาวนราวัลลภ์ ศุภวงศ์

ธันวาคม 2564

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....(1)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....(2)
กิตติกรรมประกาศ.....(3)
สารบัญ.....(4)
สารบัญตาราง.....(6)
สารบัญรูปภาพ.....(7)
บทที่
1. บทนำ.....1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....5
1.3 ขอบเขตของงานวิจัย.....5
1.4 คำถามการวิจัย.....6
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ.....6
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....8
บทที่
2. แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....9
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน.....9
2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมและการวางแผนทางการเงิน.....17
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....20
บทที่
3. วิธีการดำเนินการวิจัย.....24
3.1 ผู้ให้สัมภาษณ์.....24
3.2 วิธีการวิจัย.....27
3.3 คำถามงานวิจัย..... 28
3.4 เครื่องมือในการวิจัย.....28
3.5 การตรวจสอบเครื่องมือ.....29

สารบัญ(ต่อ)

บทที่ **หน้า**

3.6 แหล่งข้อมูลที่ใช้ในงานวิจัย.....30
3.7 การวิเคราะห์ข้อมูล.....30
3.8 ระยะเวลาในการเก็บเอกสาร.....30

บทที่

4. ผลการวิจัยและอภิปรายผล.....31
4.1 ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน.....31
4.2 ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน.....38
4.3 ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน.....41
4.4 สรุปประเด็นจากการสัมภาษณ์ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน.....42

บทที่

5. สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....46
5.1 สรุปผลการศึกษา.....46
5.2 อภิปรายผล.....49
5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้.....53
5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป.....53
5.5 ข้อจำกัดในการทำวิจัย.....54

บรรณานุกรม.....55
ภาคผนวก.....58
ประวัติผู้วิจัย.....63

สารบัญตาราง

ตารางที่ **หน้า**

3.1 การสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูล.....25

สารบัญรูปภาพ

ภาพที่ **หน้า**

1.1 หนี้ครัวเรือนไทยที่เกิดขึ้น.....3

2.1 พีระมิดทางการเงิน.....19

บทที่ 1
บทนำ

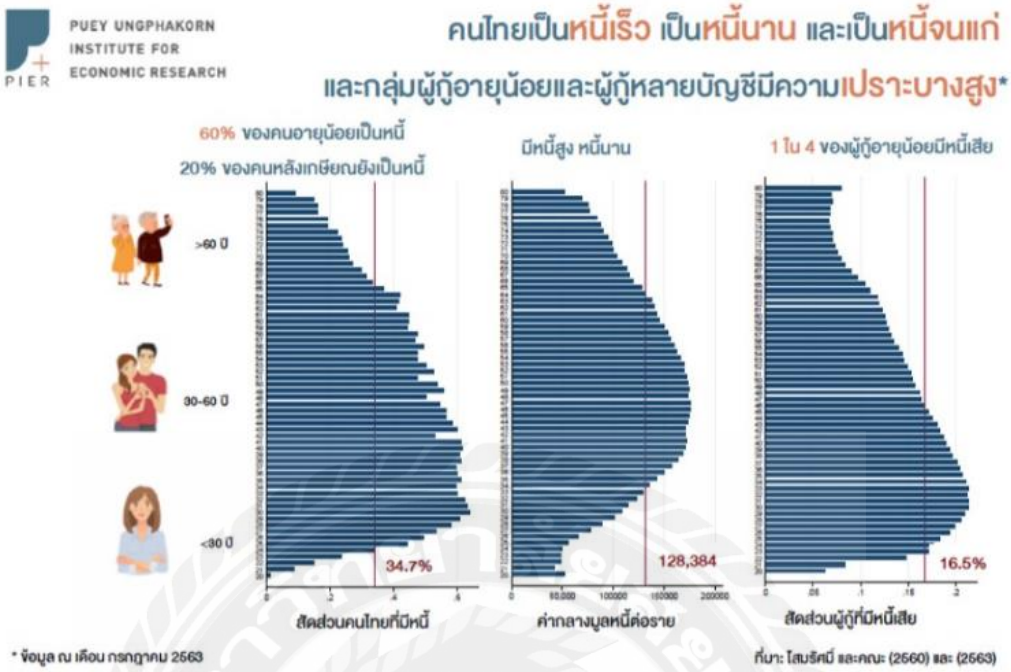
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในยุคปัจจุบันมีเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการเงินทั้งเงินเดือน การลงทุน ค่าใช้จ่าย หนี้สิน ทั้งนี้การมีเงินสำรองเก็บไว้ในอนาคตหรือสามารถจับจ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาดแคลน มีความสุขเพื่อให้ปั้นปลายชีวิตมีคุณภาพประสิทธิภาพชีวิตที่ดีในยามเกษียณอายุออกจากงานจะได้มีเงินใช้ในยามฉุกเฉินและสามารถมีเงินทุนการศึกษาให้ลูกหลานได้ใช้ การจะบรรลุเป้าหมายเอาชนะเผชิญกับปัญหาต่างๆได้ เช่น ภาวะโรคระบาด มลพิษจากสิ่งแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะทางการเมือง ภาวะทางสังคม ภาษีที่เรียกเก็บต่างๆ ภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืดจากหลายปัจจัยที่เกิดขึ้นได้และอาจจะรวมถึงความต้องการใช้เงินเพื่อความสุข ค่านิยม หรือเป้าหมายที่ต่างออกไปในแต่ละคน อย่างไรก็ตาม คนส่วนใหญ่คิดแค่ว่าการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้ฐานะร่ำรวยขึ้น มีความมั่นคงมั่นใจมากเกินไป คิดว่าตนเองมีฐานะที่ดีมั่นคงอยู่แล้ว ไม่จำเป็นต้องวางแผนทางการเงินและคิดว่าการวางแผนทางการเงินไม่สำคัญในชีวิต ทำให้เกิดความประมาทอันจะส่งผลกระทบต่อฐานะความมั่งคงที่ลดลง และอีกหลายคนที่มองว่าเรื่องการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยุ่งยาก เมื่อเจออุปสรรคก็ตั้งตัวไม่ทันก็จะมีปัญหาตามมาอีกมากมาย การมีความรู้ทางด้านการเงินเบื้องต้นทำให้สามารถเตรียมการ วางแผนเรื่องการเงินในการดำเนินชีวิตได้ราบรื่น ลดโอกาสในการมีปัญหาเรื่องการเงินในอนาคต การมีความรู้เรื่องการเงินกลายเป็นสิ่งจำเป็นในยุคปัจจุบันเพราะชีวิตกับเงินนั้นต้องเดินเคียงคู่กันอยู่ตลอดเวลา หรือพูดง่ายๆ ว่าเงินเป็นหนึ่งปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้การดำเนินชีวิตราบรื่นตามต้องการ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการใช้ในชีวิตประจำวัน เป้าหมายการเงินในอนาคตทั้งระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว ถ้าวางแผนยิ่งเร็วเท่าไหร่ ก็จะทำให้ถึงจุดเป้าหมายที่กำหนดได้เร็วมากขึ้นดังนั้นการวางแผนจึงเป็นคู่มือหรือเหมือนแผนที่ที่จะช่วยนำทางให้บุคคลไปสู่จุดหมายได้อย่างไม่หลงทาง (ธนาคารไทยพาณิชย์, 2564)

การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับทุกคนที่ใช้วางแผนในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอนคาดคะเนไม่ได้ ไม่รู้ว่าจะเกิดอะไรขึ้นระหว่างทางที่จะไปสู่เป้าหมาย อาจจะพบเจออุปสรรคมากมายที่ขัดขวางทั้งเรื่องอายุ สุขภาพ เทคโนโลยีที่มีความทันสมัย เศรษฐกิจหรือพฤติกรรมก็เป็นปัจจัยที่ทำให้การวางแผนทางการเงินแต่ละบุคคลแตกต่างกัน ผู้วิจัยตั้งใจศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อประโยชน์ตัวเองที่สามารถกระตุ้นความตระหนักรู้ถึง

ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตลอดจนมีแนวทางในการวางแผนการเงินที่ถูกต้องเหมาะสมหรือสามารถวางแผนการเงินที่ปรับเปลี่ยนให้เข้ากับการดำเนินชีวิตในแต่ละบุคคลได้ เพื่อให้เข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการวางแผนการเงินในการดำเนินชีวิตให้มีฐานะทางการเงินให้มีความมั่นคงและสามารถใช้ชีวิตที่ประสบความสำเร็จให้มีความสุข อันส่งผลต่อประสิทธิภาพการทำงานและการดำเนินชีวิตโดยรวม ประการสุดท้ายเพื่อประโยชน์ต่อส่วนรวมในการเป็นข้อมูลพื้นฐานและเป็นประโยชน์ในการพัฒนาการวางแผนการเงินในคนวัยทำงาน (ธนาคารกรุงไทย, 2562)

การวางแผนทางการเงินทางการออม โดยผลจากการสำรวจการวางแผนทางการเงินในเรื่องการออมแบบครบวงจร เพื่อก้าวสู้วัยเกษียณอย่างมั่นใจ พ.ศ 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (2564) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลครัวเรือนไทยในเรื่องสถานการณ์หนี้สินที่เกิดขึ้นกลุ่มวัยเริ่มทำงาน (เกิดหลังปี 2540) มีแนวโน้มออมเงินน้อยลงสะท้อนจากสัดส่วนร้อยละ 44 เท่านั้นที่มีเงินออม ขณะที่สัดส่วนคนมีเงินออมทั้งหมดต่อประชากรไทยอยู่ที่ร้อยละ 77 พบว่าคนไทยมีหนี้เร็ว เป็นหนี้จนเกษียณ และคนอายุน้อยมีหนี้เสียสูง (ภาพที่ 1.1) จึงเห็นได้ชัดว่า ปัญหาทางการเงินของคนไทยมีความเชื่อมโยงกันและ มีจุดเริ่มต้นที่สำคัญอยู่ที่การออมและการวางแผนทางการเงิน เพราะนอกจากการออมจะช่วยในยามฉุกเฉิน ขาดรายได้และยามเกษียณ การออมยังช่วยตัดวงจรหนี้ (ไม่เป็นหนี้เร็ว หนี้สูง หนี้นาน) ได้อีกด้วย นอกจากนี้ การวางแผนทางการเงินที่ดียังมีความสำคัญต่อชีวิตความเป็นอยู่ของทุกคน ดังนั้น หากคนไทยหันมาใส่ใจให้ความสำคัญ และเริ่มวางแผนการออมตั้งแต่ต้นปัญหาทางการเงินก็จะไม่เกิดขึ้น



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2564)

ภาพที่ 1.1 หนี้ครัวเรือนไทยที่เกิดขึ้น (2563)

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการออมเงินของคนยุคใหม่ เป็นกลุ่มที่เข้าถึงเทคโนโลยีและมีกำลังซื้อมากกว่าคนกลุ่มอื่น ด้วยสาเหตุที่ภาระทางการเงินยังไม่สูง รวมถึงเป็นกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มต้นทำงานและกำลังสร้างเนื้อสร้างตัว จากปัญหาที่ถูกพบมากที่สุดในกลุ่มคนรุ่นใหม่ คือ ‘พฤติกรรมการใช้เงิน’ ที่มีแนวโน้มการใช้เงินเพื่อตอบโจทย์กับความต้องการ ณ ปัจจุบันของตัวเองแบบทันที ไม่ว่าจะเรื่องการท่องเที่ยว การซื้อสินค้า การใช้จ่ายด้านความสวยความงามต่าง ๆ เนื่องจากมีความเชื่อว่าเป็นการเพิ่มความสุขให้กับตัวเองหลังจากทำงานมาอย่างหนักตลอดสัปดาห์นอกจากนี้ปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ก็ยังคอยสนับสนุนให้มีการใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเจริญเติบโตของสื่อออนไลน์ต่าง ๆ รวมถึงเครื่องอำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายก็ถูกพัฒนามาอย่างต่อเนื่องในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะการเติบโตของ E-Commerce Platform และระบบ Digital Payment ที่ช่วยทำให้การสั่งซื้อสินค้าพร้อมจ่ายเงินและรอของมาส่งที่หน้าบ้านได้ภายในเวลาไม่นานคนรุ่นใหม่ ที่เติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยีจะเคยชินกับความสะดวกสบายในการจับจ่ายใช้สอย จึงเป็นเรื่องปกติที่จะมีแนวโน้มการใช้จ่ายที่สูงกว่าคนรุ่นอื่น ๆ และด้วยพฤติกรรมเหล่านี้ทำให้คนยุค HENRY ย่อมาจาก “High Earner Nor Rich Yet” เป็นนิยามที่ใช่เรียกกลุ่ม คนรุ่นใหม่ ที่มีรายได้สูง แต่เก็บเงินไม่อยู่ และเมื่อเก็บเงินไม่ได้ก็ยากจะที่สร้างความมั่งคั่งได้ ทำให้การบริหารจัดการเงินจึงเป็นสิ่งที่คนรุ่นใหม่นี้ควรให้ความสนใจเป็นอย่างมากสำหรับคนรุ่นใหม่ที่กำลัง

มองหาวิธีการบริหารจัดการเงินอย่างเป็นระบบ จริง ๆ แล้วเทคโนโลยีเองก็สามารถช่วยทำให้เราออมเงินได้ดี มีวินัย และมีประสิทธิภาพมากขึ้นได้ด้วยเช่นกัน ลองนึกย้อนเวลากลับไปเมื่อก่อนเวลาที่เราอยากออมเงินก็ต้องเสียเวลาไปธนาคาร เข้าไปทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านหน้าสาขา นอกจากจะเสียเวลาเดินทางแล้วยังเสียเวลาในการเข้าคิวที่ใช้เวลาไม่น้อยเลยทีเดียว แต่เดี๋ยวนี้บอกได้เลยว่าธุรกรรมแทบจะทุกอย่างสามารถทำครบ จบให้ทีเดียวได้บนคอมพิวเตอร์หรือมือถือเครื่องเดียวได้เลย ส่วนการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่ยุค 4.0 ซึ่งเป็นช่วงเริ่มต้นทำงานนอกเหนือจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย การใช้เงินเพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ทั้งการท่องเที่ยว ความบันเทิง การซื้อสินค้าและใช้จ่ายด้านความสวยความงาม แต่เป็นการใช้จ่ายเพื่อสร้างความสุขหลังจากทำงานหาเงิน (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2564)

พฤติกรรมการออมเงินมีการเปลี่ยนไป เพราะมีรายได้จากการทำงาน หรือ เงินเดือนที่สูงและมั่นคงในหน้าที่การงานก็อาจจะทำให้พฤติกรรมการใช้เงินเปลี่ยนแปลไปจะสร้างความไม่มั่นคงทางการเงินและสร้างความเดือดร้อนทางการเงินได้ในอนาคตและปัจจุบันการออมเงินนั้นจะส่งผลดีมากมายให้กับคุณ และคนในครอบครัว พฤติกรรมที่ควรเปลี่ยนเพื่อให้ชีวิตไปสู่เป้าหมายได้รวดเร็ว ได้แก่ การใช้เงินเกินฐานะที่เป็นอยู่ ควรประหยัดไม่ควรซื้อหรือทำอะไรไม่จำเป็น การเล่นพนันและเสี่ยงโชค จะมีความเสี่ยงสูงที่ผลออกมาจะไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ การกู้ยืม จะมีอัตราดอกเบี้ยตามมาจากการกู้ยืม ไม่จ่ายก็จะสร้างดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น การไม่แผนการเงิน จะส่งผลให้ใช้เงินฟุ่มเฟือยโดยไม่รู้จุดมุ่งหมายของชีวิต ไม่รู้การเก็บเงินหรือการไม่ออมเงินก็จะส่งผลเสีย ถึง 4 ภาวะเสี่ยงที่ระวังและต้องเผชิญกับการไม่มีเงินออม และไม่สามารถออมเงินได้เลยถ้าไม่ปรับเปลี่ยนการใช้จ่ายให้ประหยัดมากขึ้น ทั้งสองอย่างนี้คือ การประหยัดเงิน และการออมเงินจึงเป็นของคู่กัน ถ้าไม่ประหยัดเงินก็จะไม่มีเงินเหลือให้ออมเงินนั่นเอง การมีแรงกระตุ้นและเห็นความสำคัญของการออมเงินมากยิ่งขึ้น ก็มาดูความเสี่ยงที่ต้องเจอกันถ้าไม่มีเงินออมติดตัวเลย ไม่มีเงินเก็บจะเกิดอะไรขึ้นได้บ้าง และจะมีภาวะเสี่ยงทางการเงินที่จะส่งผลในระยะยาวในอนาคต เช่น ขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่มีเงินสำรองยามเจ็บป่วย มีการค้างชำระหนี้และเริ่มมีหนี้สิน ไม่มีเงินก่อร่างสร้างตัวและเงินต่อยอดสำหรับอนาคต รวมถึงเงินเก็บในวัยเกษียณอายุ (ธนาคารไทยพาณิชย์, 2564)

จากประเด็นที่กล่าวมาข้างต้นจะพบปัญหาและอุปสรรค ทำให้ผู้วิจัยเล็งเห็นถึงการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องมีการเตรียมตัวตั้งแต่เด็กไปจนถึงวัยทำงาน และจะต้องมีการปรับตัวให้ทันสมัยอยู่เสมอ เพราะมีปัจจัยหลากหลายด้านที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลามีการขึ้น – ลง และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น จะต้องรับมือกับการเปลี่ยนแปลงนั้นให้ได้ ถ้ามีการวางแผนที่ดีมีประสิทธิภาพ ก็จะทำให้เป้าหมายที่ตั้งไว้ประสบความสำเร็จอย่างรวดเร็ว ดังนั้นผู้วิจัยได้ศึกษาถึง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เพื่อหาแนวทางในการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

1.3 ขอบเขตของงานวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษากาสำรวจตามขอบเขตการวิจัยดังนี้

1. ขอบเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาถึง การวางแผนการเงินและกระบวนการวางแผนการเงินทุกๆ ด้านที่มีเกี่ยวข้องโดยตรงหรือทางอ้อม ที่มีผลต่อกิจกรรมและเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล เช่น ภาวะโรคระบาด มลพิษจากสิ่งแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะทางการเมือง ภาวะทางสังคม ได้แก่ การวางแผนเกษียณ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี และการวางแผนเพื่อการลงทุน เป็นต้นและต้องมีวินัยในการออมรวมถึงแผนการลงทุนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอ

2. ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

2.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชากรที่อยู่ในกลุ่มคนวัยทำงานที่มีอายุตั้งแต่ 20- 55 ปี เพราะกลุ่มคนที่อายุ 20 ปีขึ้นไป เป็นกลุ่มคนที่กำลังจะจบการศึกษาในระดับปริญญาตรี และกำลังศึกษาต่อในระดับปริญญาโทหรือเริ่มทำงาน จึงต้องมีการวางแผนทางการเงิน ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของแต่ละบุคคลให้เข้าการดำเนินชีวิตและจะต้องริเริ่มการวางแผนในอนาคตต่อไปจนถึงวัยเกษียณเป็นกลุ่มคนวัยทำงาน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐมอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี จำนวน 30 คน สัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-depth Interview) ซึ่งผู้ที่ให้ข้อมูลในการสัมภาษณ์นั้นได้ตรงตามขอบเขตที่ผู้วิจัยได้กำหนดไว้ เหตุผลที่ใช้กลุ่มคนวัยทำงาน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม เพราะสถานการณ์ปัจจุบันมีการกำหนดระยะห่างในการพูดคุยหรือพบเจอ ทำให้นักศึกษาไม่สามารถเดินทางไปสัมภาษณ์ตามสถานที่ต่างๆได้ แต่นักศึกษาเลือกใช้สถานที่รอบองค์พระปฐมเจดีย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม มีกลุ่มเป้าหมายที่เป็นคนวัยทำงานอยู่จำนวนมากที่สามารถสัมภาษณ์ และนักศึกษาก็ได้มีการโทรสัมภาษณ์กับคนรู้จัก เพื่อนและเพื่อนบ้านทำให้นักศึกษาได้สัมภาษณ์ครบตามจำนวน

2.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชาชนทั่วไปที่อยู่ในกลุ่มคนวัยทำงานโดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยโดยใช้ระเบียบการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ลักษะณะการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth Interview) เก็บข้อมูลนำมาวิเคราะห์ โดยศึกษาจากกลุ่มคนวัยทำงาน

3. ขอบเขตการวิจัยด้านระยะเวลา

การวิจัยเรื่อง “ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ” ผู้วิจัยได้กำหนดระยะเวลาในการเก็บเอกสาร 1 เดือน ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม พ.ศ. 2564

4. ขอบเขตด้านพื้นที่ การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยเลือกพื้นที่ในการศึกษาข้อมูลคือ คนกลุ่มวัยทำงานที่มีอายุตั้งแต่ 20- 55 ปี ที่อาศัยในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม เพราะอำเภอเมืองเป็นศูนย์กลางที่รวบรวมความเจริญ ความสะดวกสบายเอาไว้ ทั้งศูนย์ราชการ ห้างสรรพสินค้า ตลาด แหล่งท่องเที่ยวที่สำคัญทำให้กลุ่มเป้าหมายที่นักศึกษาต้องการมีอยู่ครบ และอีกประเด็นจากสถานการณ์ปัจจุบันมีการแพร่ระบาดของโควิด -19 จึงไม่สะดวกในการเดินทาง

5. ขอบเขตด้านการกระจายเอกสาร การเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth Interview) ของกลุ่มคนวัยทำงานที่อาศัยในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม จะจัดเก็บโดยเลือกกลุ่มเป้าหมายผู้ให้สัมภาษณ์จากการเดินสัมภาษณ์รอบองค์พระปฐมเจดีย์ ห้างสรรพสินค้า คนรู้จัก และการอ้างอิงจากคนรู้จัก ทำการนัดหมายทางโทรศัพท์ หรือสัมภาษณ์ส่วนตัวทางโทรศัพท์

1.4 คำถามการวิจัย

1. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานมีอะไรบ้างและเป็นอย่างไร
2. พฤติกรรมของแต่ละบุคคลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานอย่างไร
3. ระดับการศึกษามีผลต่อการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานอย่างไร
4. ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานมีอะไรบ้าง

1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ

1. กลุ่มคนวัยทำงาน หมายถึง กลุ่มคนที่มีอายุตั้งแต่ 20- 55 ปี เป็นกลุ่มคนที่กำลังจะจบการศึกษาในระดับปริญญาตรี จึงต้องมีการวางแผนทางการเงิน ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของแต่ละบุคคลให้เข้าการดำเนินชีวิตและจะต้องริเริ่มการวางแผนในอนาคตต่อไป จนถึงวัยเกษียณ

2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน หมายถึง ปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ดังนี้

2.1 ด้านการให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน หมายถึง การเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ให้สำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสบความสำเร็จ

2.2 ด้านความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน หมายถึง การเรียนรู้จากแหล่งรู้ต่างๆและนำมาปรับใช้ให้เข้าการดำเนินชีวิต ได้แก่ การเรียนรู้จากห้องเรียนหรือเว็บไซต์ต่างๆที่สอนการวางแผนทางการเงินที่ถูกวิธี

2.3 ด้านรายได้ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน หมายถึง ผลตอบแทนที่กิจการหรือองค์กรได้รับจาการขายสินค้าหรือบริการที่เกิดจากการดำเนินงานในรูปแบบเงิน เพื่อนำมาดำรงชีวิตในชีวิตประจำวัน

2.4 ด้านภาระค่าใช้จ่ายมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน หมายถึง ภาระค่าใช้จ่ายที่มีความสำคัญต่อการการดำเนินชีวิต และส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในอนาคต เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบ้าน ค่ารถ เป็นต้นมีผลต่อรายได้ที่ไม่พอต่อภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น

2.5 ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หมายถึง ผลกระทบที่คาดการณ์ไม่ได้ทั้งภาวะโรคระบาด มลพิษจากสิ่งแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะทางการเมือง ภาวะทางสังคม ภาษีที่เรียกเก็บต่างๆ ภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืด และอื่นๆมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ การไม่มีงานทำ / รายได้ลดลง เศรษฐกิจ สังคมและการเมือง โรคระบาด ภัยทางธรรมชาติ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ด้านสุขภาพ เทคโนโลยีที่มีความทันสมัย เป็นต้น

2.6 ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน หมายถึง เป้าหมายที่ต้องการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ทุนการศึกษาของบุตรหลาน เงินสำหรับเกษียณอายุ เงินเก็บยามฉุกเฉิน ใช้ในการลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่ ความมั่นคงทางการเงิน และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เป็นต้น

2.7 เป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน หมายถึง การคาดการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต นำมากำหนดเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ได้แก่ ระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน เช่น เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) ที่ใช้ในการฝากเงินกับธนาคารในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์ เป้าหมายระยะปานกลาง (3 – 7 ปี) ที่ใช้ในการซื้อกองทุนรวม พันธบัตรและหุ้น และเป้าหมายระยะยาว (ตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป) ที่ใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงมากขึ้น

3. ด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน หมายถึง การแสดงออกทางร่างกาย ความคิด หรือความรู้สึกเพื่อตอบสนองต่อสิ่งเร้า ต่อการวางแผนทางการเงิน ดังนี้

3.1 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน หมายถึง แหล่งที่ให้คำแนะนำชี้แนวทางทางการเงิน ถึงผลตอบแทนและรูปแบบต่างๆ ได้แก่ วางแผนด้วยตนเอง เช่นการตัดสินใจในการลงทุนหรือการวางแผนในรูปแบบต่างๆด้วยตนเอง

วางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัว เช่น การวางแผนในรูปแบบต่างๆและการตัดสินใจด้วยการปรึกษา พ่อ แม่ ญาติ สามีภรรยา บุตร เป็นต้น และวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทาง เช่น ธนาคาร ประกันภัย ประกันชีวิตหรือประกันต่างๆ ที่ค่อยให้คำแนะนำและช่วยวางแผนทางการเงินให้โดยไม่ต้องกังวลถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

3.2 บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน หมายถึง บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ตนเอง เพื่อน บุตร ครอบครัว (บิดา/มารดา) คู่สมรส เป็นต้น

3.3 สื่อที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน หมายถึง แหล่งข้อมูลที่นำเสนอรูปแบบการวางแผนทางการเงินให้ เช่น หน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร แอปพลิเคชันธนาคาร แอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา

4. ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน หมายถึง อุปสรรคที่ทำให้ไม่ไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้หรือไปถึงด้วยความยากลำบาก รวมถึงปัญหาการใช้เงินในชีวิตประจำวัน เพราะขาดสภาพคล่องทางการเงิน ขาดเงินสดในการหมุนเวียนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นปัญหาที่หลักในการดำเนินชีวิต จึงควรประเมินสถานการณ์และสถานะทางการเงินของตน ก่อนการวางแผนที่จะทำให้การวางแผนทางการเงินสำเร็จและบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งการแบ่งสัดส่วน การควบคุมการใช้เงินได้อย่างชัดเจน

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้รู้ถึงปัญหาของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ว่ากลุ่มคนวัยทำงาน ต้องการและจุดประสงค์ต่อความต้องการของคนวัยทำงาน รวมถึงบุคคลทั่วไปก็สามารถนำความรู้ที่ได้จากการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงาน ไปปรับใช้ในการวางแผนทางการเงินของตนเอง

2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน และพฤติกรรม ว่ากลุ่มคนวัยทำงาน ต้องการและจุดประสงค์ต่อความต้องการของคนวัยทำงาน รวมถึงบุคคลทั่วไปก็สามารถนำความรู้ที่ได้จากการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงาน ไปปรับใช้ในการวางแผนทางการเงินของตนเอง

บทที่ 2
แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน” ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิดทฤษฎีจากเอกสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประกอบการศึกษาดังนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน
2.1.1 ความหมายของการวางแผนทางการเงิน
2.1.2 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน
2.1.3 วัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน
2.1.4 เป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน
2.1.5 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน
2.1.6 ขอบเขตการวางแผนทางการเงิน
2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมและการวางแผนทางการเงิน
2.2.1 ความหมายพฤติกรรมของช่วงอายุคนวัยทำงาน
2.2.2 ทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Theory)
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2.3.1 งานวิจัยในประเทศ

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

2.1.1 ความหมายของการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (นิพพิชฌน์ โกวิทวณิชกานนท์, 2558) ได้ให้ความหมายว่า การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และวางแผนใช้เงินนั้นให้ตรงตาม จุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ได้วางอย่างมีประสิทธิภาพชัดเจน การวางแผนทางการเงินประกอบด้วย การวางแผนกระแสเงินสด (รายรับ-รายจ่าย) หรือการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนเกษียณ และการวางแผนมรดก ความสำคัญและประโยชน์ของการวางแผน การลงทุนส่วนบุคคล เนื่องจากสภาพสังคมในปัจจุบันได้มีการเปลี่ยนแปลงจากสังคมในอดีตที่คนส่วนใหญ่นิยมใช้ชีวิตแบบ ครอบครัวใหญ่ที่ทุกคนมีการแบ่งปันและช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันแต่ในปัจจุบันขนาดของแต่ละครอบครัวเริ่มมี ขนาดเล็กลง การช่วยเหลือแบ่งปันต่าง ๆ ก็ลดน้อยลงตามลำดับ ดังนั้นการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อพึ่งพาตนเอง จึงมีความสำคัญเพิ่มมากขึ้นด้วย

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล อีกความหมายหนึ่งได้กล่าวโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (กฤษฎา เสกตระกูล, 2555) ได้ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) คือ การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่างทางด้านการเงินระหว่าง “อยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “ต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคลว่าการดำรงชีวิตให้มีความสุขในระยะยาวนั้น ควรมีแผนทางการเงินที่ดี ซึ่งจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เพราะต้องยอมรับว่า มิติของการมองชีวิต มีมิติทางด้านการเงินอยู่ด้วย เช่น ถ้าเป้าหมายของชีวิตคือต้องการเกษียณ และมีเงินใช้ดำรงชีพหลังเกษียณอย่างที่ไม่ทำให้มาตรฐานของตนเองลดลงไปมากนัก ในมิติทางการเงินก็ต้องตอบว่าตามมาตรฐานนั้นคือ ต้องใช้เงินเดือนเดือนละเท่าใด เป็นต้น หรือถ้าเป้าหมายของชีวิตในอีก 5 ปีข้างหน้าต้องการไปท่องเที่ยวยุโรปกับครอบครัว ในมิติทางการเงินก็ต้องตอบว่าเราจะต้องเก็บเงินให้ได้เท่าใดจึงจะมีพอที่จะบรรลุเป้าหมายนี้ เพื่อไม่ให้ชีวิตมีความลำบากซึ่งเป็นเป้าหมายหลักในชีวิตอย่างหนึ่ง การ ที่สามารถบรรลุทั้งเป้าหมายหลักและเป้าหมายรองของชีวิตด้วยแผนทางการเงินแบบนี้ จะทำให้การดำรงชีวิตเป็นไปแบบมีทิศทาง เกิดความมั่นคงในชีวิตทั้งในด้านการเงินและครอบครัวในที่สุด

2.1.2 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

ผู้เชี่ยวชาญทางด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ (Nuwee Luxsanakulton ,2560) ให้การวางแผนทางการเงิน มีความสำคัญต่อคนทุกช่วงอายุ และวัตถุประ สงค์ทางการเงินที่เคยตั้งไว้ ก็สามารถเปลี่ยนแปลงได้เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ โดยสามารถเปลี่ยนแปลงได้ทั้งลักษณะและความสำคัญ เช่น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ควรถูกพิจารณาตั้งแต่เริ่มต้นเข้ามาทำงานในอาชีพ แต่จะอยู่ในลักษณะการสะสมเงินออมและลงทุนไป จนเมื่อใกล้เกษียณ การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณและการวางแผนมรดก (Retirement and Estate Planning) จะเริ่มมีความสำคัญมากขึ้น การวางแผนสำหรับแต่ละบุคคลก็อาจจะต่างกันไปตามปัจจัยต่างๆกัน ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า การวางแผนทางการเงิน (Financial Planning) มีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับทุกๆคน ซึ่งสามารถสรุปการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีความสำคัญ ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือควบคุมการใช้จ่ายเงินส่วนบุคคล เพราะความต้องการบริโภคสินค้าและบริการมีมากมายไม่จำกัด หากปราศจากการควบคุมที่ดีก็จะมีภาระหนี้สินมากมายจนขาดอิสรภาพทางการเงินในที่สุด

2. เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายก่อให้เกิดการเงินออม การวางแผนทางการเงินจะทำให้บุคคลทราบว่าตนมีรายการจ่ายที่เกิดขึ้น ว่าเป็นรายจ่ายที่จำเป็นหรือฟุ่มเฟือยได้ทำให้บุคคลสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายที่จำเป็นหรือไม่จำเป็นได้ ทำให้มีเงินออมเก็บไว้ใช้อนาคต

3. เป็นเครื่องมือป้องกันปัญหาหนี้สิน การวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะทำให้บุคคลใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอมมีการใช้จ่ายเงินตามฐานะรายได้ของตนไม่ต้องมีภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้จ่ายเกินตัว

4. เป็นเครื่องมือสร้างความมั่งคั่งและความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ความมั่นคงและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของครอบครัวใดครอบครัวหนึ่ง เกิดจากการที่บุคคลมีรายได้สูงกว่ารายจ่าย เพื่อให้มีเงินออมมากพอที่จะเป็นหลักประกันของครอบครัวว่ามีความมั่นคงที่ยั่งยืนอันยาวนานตลอดไป เช่น การมีบ้านและที่ดิน มีหุ้นในบริษัท มีกิจการที่เป็นแหล่งรายได้ที่มั่นคง เป็นต้น

5. ช่วยทำให้สามารถประเมินฐานะทางการเงินของตนเองถูกต้องตามความเป็นจริง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะทำให้บุคคลทราบว่ามีรายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือนเท่าใดทำให้บุคคล

2.1.3 วัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

การตั้งเป้าหมายที่ต้องในการวางแผนทางการเงิน ในสิ่งที่ต้องการ ได้แก่ ทุนการศึกษาของบุตรหลาน เงินสำหรับเกษียณอายุ เงินเก็บยามฉุกเฉิน ใช้ในการลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่ ความมั่นคงทางการเงิน และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เป็นต้น

การวางแผนการเงินเพื่ออนาคตของบุตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ปรึกษาทางการเงิน ธนาคาร ซีไอเอ็บบี ไทย (ดุษณี เกลียวปฏินนท์, 2559) ได้กล่าวถึงด้านการศึกษา นอกเหนือไปจากการเลือกสถานศึกษา การกำหนดเส้นทางการเรียนแล้ว การวางแผนด้านการเงินเพื่อการศึกษา ก็ถือได้ว่าเป็นเรื่องจำเป็นอย่างมาก เนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาเป็นค่าใช้จ่ายที่มีกำหนดต้องจ่ายทุกปีมีการสำรวจจาก Master Card Survey Consumer Purchasing พบว่า คนไทยร้อยละ 95 มีการออมเงินเพื่อการศึกษาของบุตรหลานเรียบร้อยแล้ว และมากกว่าครึ่งหนึ่งของพ่อแม่ชาวไทยมีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของบุตรถึงประมาณร้อยละ 11-30 ของรายได้ครัวเรือน และเกือบ 9 ใน 10 ของผู้บริโภคชาวไทยส่งลูกเรียนพิเศษเพิ่มเติมนอกหลักสูตร เพื่อเป็นการลงทุนสำหรับอนาคตของเด็ก และส่วนมากจะเรียนภาษาต่างประเทศ ดนตรี ร้องเพลง และกีฬา หลังจากเรากำหนด สถานศึกษา การกำหนดเส้นทางการเรียน ซึ่งทำให้ได้งบประมาณที่ต้องเตรียมไว้แล้ว การวางแผนด้านการเงินเพื่อการศึกษาบุตรนั้นก็มีเคล็ดลับ คือ

1. เริ่มก่อนสบายกว่า โดยพิจารณารายได้ครอบครัว ค่าใช้จ่าย งบประมาณที่ได้รับการสนับสนุนจากผู้ใหญ่ เช่น คุณปู่ คุณย่า เพื่อให้ทราบว่าเราต้องออมเงิน และมีความสามารถในการ

ออมเงินเท่าไหร่ จึงจะพอกับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่ตั้งเป้าหมายไว้ ทั้งนี้ ควรเริ่มคิดวางแผนเพื่อการศึกษาบุตร ตั้งแต่ตอนวางแผนที่จะมีบุตรเลย ถ้ามีบุตรแล้วตอนนี้ยังไม่ได้วางแผน ก็ไม่เป็นไร แต่เหนื่อยกว่าคนที่เริ่มเร็วกว่าเท่านั้น

2. เลือกสถาบันการศึกษาให้เหมาะสม กับสถานะทางการเงิน และความสามารถในการออมของเรา ซึ่งรวมถึงปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ เช่น ใกล้บ้าน ระบบการเรียนการสอนของโรงเรียน เพื่อจะได้เตรียมจัดเงินให้พอ

3. จำนวนเงินที่ต้องใช้จริงต้องพิจารณาอัตราการขึ้นค่าเล่าเรียนประกอบและนอกเหนือจากค่าเล่าเรียน ยังต้องรวมค่าที่พัก ค่าหนังสือ ค่าเรียนพิเศษ และอื่นๆ เข้ามาด้วย คือ ต้องบวกเพิ่มจากค่าเทอมที่เราหามาจากโรงเรียนเป้าหมาย อีกอย่างน้อยร้อยละ 30-50

4. การวางแผนออม และลงทุน หลังจากรู้จำนวนเงินแล้ว ก็ถึงขั้นตอนการออมและลงทุนเพื่อให้ไปถึงเป้าหมายที่วางไว้ โดยต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ระยะเวลาที่ต้องการใช้เงิน และการวางแผนสำรองด้วย เนื่องจากค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาต้องมีการเบิกถอนตลอดทางในช่วงต้นงวดของทุกปี การวางแผนการลงทุนจึงควรแบ่งเงินออกเป็นส่วนๆ ตามระยะเวลาที่ต้องการใช้เงินยิ่งระยะเวลาใกล้ก็ต้องลงทุนในพอร์ตที่มีความเสี่ยงน้อย เช่น เงินฝากพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน ซึ่งอาจคาดหวังผลตอบแทนสุทธิในระดับร้อยละ 2-4 ต่อปี ถ้าเป็นแผนการศึกษาบุตรที่มีระยะเวลาลงทุนพอสมควร เช่น 3-5 ปี ก็เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงขึ้นในพอร์ต เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนหุ้น หุ้นรายตัว ซึ่งอาจคาดหวังผลตอบแทนในระดับร้อยละ 4-8 ต่อปี และถ้าเป็นแผนการศึกษาบุตรที่มีระยะเวลาลงทุนนาน เช่น 5 ปีขึ้นไป ก็เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงขึ้นได้ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนคาดหวังไปในระดับร้อยละ 8 ขึ้นไป

5. เตรียมแผนสำรอง กรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามคาดหวังหรือเกิดเหตุไม่คาดคิด เช่น ทำประกันชีวิตควบคู่ไปด้วยแต่อาจไม่ต้องทำทั้งจำนวน เช่น ถ้าต้องการเตรียมเงิน 18 ล้านเพื่อการศึกษาบุตร เพราะปัจจุบันมีผลิตภัณฑ์การเงินหลายอย่างที่ให้ความคุ้มครองชีวิตฟรี เช่น เงินฝากแถมประกัน หรือ ATM พ่วงประกันชีวิต รวมถึงประกันชีวิตที่นายจ้างมักมีให้การกู้เงินหรือหาทุนการศึกษาก็เป็นอีกทางเลือกของแผนสำรองเพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่าย หากการลงทุนไม่เป็นไปตามแผน ไม่ว่าจะเป็นการกู้เงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หรือขอทุนการศึกษาจากสถาบันการศึกษา หรือหน่วยงานต่างๆ

การออมเงิน นักวางแผนการเงินอิสระ (ณัฐพงษ์ อภินันท์กูล, 2563) ได้กล่าวถึงเงินออมฉุกเฉิน คือ การป้องกันปัญหาทางการเงินเพราะเงินก้อนนี้จะช่วยรองรับการใช้ชีวิตในช่วงที่ขาดรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นอย่างที่ไม่ทันคาดคิด ส่วนผู้ที่ไม่มีเงินสำรอง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินมักหา

ทางออกด้วยการไปกู้หนี้ยืมสิน หรืออาจทำให้แผนการเงินด้านอื่นๆ ได้รับผลกระทบ เช่น แผนการเกษียณต้องสะดุดลง เพราะต้องนำเงินออกมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายสำรองในปัจจุบันแทนนักวางแผนการเงินส่วนใหญ่แนะนำว่า เงินออมฉุกเฉินควรมีอย่างน้อย 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน บางคนอาจมีมากกว่าหรือน้อยกว่าก็ได้ แต่ต้องไม่ลืมว่าการมีเงินสำรองไว้มากเกินไป อาจทำให้เสียโอกาสในการหาผลตอบแทนจากการลงทุน แต่หากน้อยเกินไปอาจไม่เพียงพอในการรับมือกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อกำหนดจำนวนเงินออมฉุกเฉิน จึงควรพิจารณาตามเงื่อนไขในชีวิตและปัจจัยต่างๆ เช่น

1. ความมั่นคงของรายได้ หากอาชีพการงานไม่ค่อยมีความมั่นคงหรือมีรายได้ไม่แน่นอนในแต่ละเดือน เช่น พนักงานขาย ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ เจ้าของกิจการ อาจต้องมีเงินออมฉุกเฉินมากกว่าผู้ที่มีรายได้ประจำ และมีความมั่นคงของรายได้ต่อเดือนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน เงินออมฉุกเฉินมักถูกนำมาใช้จ่ายเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตต่อไปได้ เช่น ซื้ออาหาร ซื้อสินค้าอุปโภค ค่าน้ำ ค่าไฟ เป็นต้น แต่หากเกิดการเจ็บไข้ได้ป่วย และไม่มีประกันสุขภาพหรือประกันภัยที่ครอบคลุม ก็ต้องแบ่งเงินบางส่วนมาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษา ดังนั้นผู้ที่สุขภาพร่างกายไม่แข็งแรงควรมีเงินออมฉุกเฉินเพิ่มขึ้นกว่าปกติ

3. สินทรัพย์อื่นที่มีนอกจากเงินสดที่ใช้เป็นเงินออมฉุกเฉินแล้ว สินทรัพย์อื่นๆ ก็สามารถนำมาเป็นเงินฉุกเฉินได้ เช่น เงินลงทุนในกองทุนรวมเงินฝากประจำหรือแม้กระทั่งกรมธรรม์ประกันชีวิตก็มีมูลค่าเงินสดให้คืน หรือสามารถใช้การกู้ส่วนหนึ่งของมูลค่าเงินสดในกรมธรรม์มาใช้ในยามฉุกเฉินได้

4. ปัจจัยอื่น เช่น ผู้ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตัวเองควรมีเงินออมฉุกเฉินเพิ่มเติม เนื่องจากจะมีค่าซ่อมบำรุงที่อยู่อาศัยมากกว่าการเช่า เช่นกันถ้าคุณเป็นเสาหลักในการหารายได้ของครอบครัวก็ควรต้องมีเงินออมฉุกเฉินเพิ่มเติม เพื่อรองรับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจเกิดขึ้นกับสมาชิกในครอบครัว

เงินออมที่เตรียมไว้อาจไม่เพียงพอ สิ่งแรกที่ทำได้ คือ ทบทวนสถานะทางการเงินของตัวเอง และทำการปรับลดค่าใช้จ่ายให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น เพื่อยืดเวลาในการรับมือกับสถานการณ์ให้ได้นานที่สุด และหากสถานการณ์ไม่เอื้อให้หารายได้เพิ่ม ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องก็ขายมาใช้หมดแล้ว อาจต้องพิจารณาขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน และเมื่อสถานการณ์กลับมาเป็นปกติ ควรสร้างแผนการชำระคืนหนี้สินและสร้างเงินออมฉุกเฉินใหม่โดยเร็วสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินด้วยแผนเก็บเงินออมฉุกเฉินโดยเริ่มจากกำหนดจำนวนเงินเป้าหมายที่ต้องการ (กรณีที่เป็นมือใหม่ อาจเริ่มต้นตั้งเป้าหมายด้วยจำนวนเงินเท่ากับ 3 เดือนของค่าใช้จ่าย) ต่อมาสร้างแผนการออมแบบอัตโนมัติด้วยการออมก่อนใช้อย่างสม่ำเสมอ สุดท้ายคือ เลือกรูปแบบการเก็บเงินสำรองที่

มีความปลอดภัยและมีสภาพคล่องสูง เช่น เงินฝากออมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินที่นอกจากจะได้รับดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์แล้ว ยังมีสภาพคล่องสูงกว่าบัญชีเงินฝากประจำ

2.1.4 เป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

เป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน หมายถึง การคาดการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต นำมากำหนดเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน โดยการลงทุนจะแบ่งเป้าหมายออกเป็น 3 ส่วน คือ ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อจะได้เลือกการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ดังนี้ (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2563)

1. เป้าหมายระยะสั้นตั้งแต่ 0 ถึง 3 ปี เป็นการลงทุนระยะสั้นตั้งแต่ 1 วันไปจนถึง 3 ปี สิ่งที่สำคัญที่สุดสำหรับการลงทุนระยะสั้นก็คือ ‘สภาพคล่อง’ และการ ‘รักษาเงินต้น’ มากกว่าเรื่องของผลตอบแทน เนื่องจากมีระยะเวลาการลงทุนที่สั้น ในกรณีที่เราไปลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงอย่างตราสารทุนหรือหุ้น ถ้าเกิดว่ามีการลงทุนผิดจังหวะ อาจจะทำให้เงินลงทุนของเราขาดทุนได้จะเหมาะสมกับการลงทุนในรูปแบบ บัญชีออมทรัพย์ บัญชีประจำกองทุนรวมตลาดเงิน และกองทุนรวมตราสารหนี้ เพราะเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ สภาพคล่องสูง แต่มีโอกาสได้ผลตอบแทนที่ดีมากกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน หรือกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น

2. เป้าหมายระยะปานกลาง 3 ถึง 7 ปี เป็นการลงทุนระยะกลางเป็นการลงทุนตั้งแต่ 3 ปีไปจนถึง 7 ปี เมื่อเราสามารถลงทุนได้นานมากขึ้น แน่นอนว่าเราสามารถรับความเสี่ยงในการลงทุนได้เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งสินทรัพย์การลงทุนที่เหมาะสมสำหรับใครที่รับความเสี่ยงได้ไม่สูงมากแนะนำว่าสามารถใช้กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว แต่ถ้ารับความเสี่ยงได้สูงขึ้นมาเล็กน้อยก็สามารถใช้กองทุนรวม (Balanced Fund) เพื่อช่วยเพิ่มผลตอบแทนคาดหวังให้กับเราได้ หรือถ้าใครสามารถลงทุนโดยตรงในหุ้น ตราสารหนี้ รวมถึงสินทรัพย์อื่น ๆ ก็สามารถจัดสรรสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยงจะเหมาะสมกับการลงทุนในรูปแบบ LTF กองทุนรวม พันธบัตรและหุ้น เพราะจะสามารถนำเงินบางส่วนไปลงสินทรัพย์ที่เสี่ยงสูงขึ้นได้

3. เป้าหมายระยะยาวเท่ากับ 7 ปีขึ้นไป เป็นการลงทุนระยะยาวเป็นการลงทุนตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไปยิ่งลงทุนได้นานมากเท่าไหร่โอกาสขาดทุนก็จะยิ่งน้อยลง แล้วการลงทุนระยะยาวก็ยังมีโอกาสช่วยทำให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้น หรือง่าย ๆ ว่าถ้าเราลงทุนผิดจังหวะเรายังมีเวลาให้ดัชนีวิ่งปรับตัวกลับมาได้ รวมถึงก็ยังสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำแต่ช่วยสร้างผลตอบแทนที่สูงอย่างต่อเนื่องได้ในระยะยาวอย่างอสังหาริมทรัพย์ได้เพิ่มเติมด้วย เพราะการลงทุนระยะยาวจะช่วยลดความผันผวนของตลาดที่เกิดขึ้นในระยะสั้นได้ และสามารถลงทุนได้ยาว 7 ปีขึ้นไปจะไม่มีช่วงเวลาที่ขาดทุนเลยจะเหมาะสมกับการลงทุนในรูปแบบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ RMF และประกันภัย เพราะสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงมากขึ้น เนื่องจากมีระยะเวลานาน

2.1.5 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน หมายถึง แหล่งที่ให้คำแนะนำชี้แนวทางทางการเงิน ถึงผลตอบแทนและรูปแบบต่างๆ และเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆอย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาสามารถทดลองทำแบบแบบประเมินความรอบรู้ทางการเงินเพื่อทดสอบว่าปัจจุบันมีความมั่นคงทางการเงินมากน้อยแค่ไหน มีทักษะการจัดการเงินส่วนบุคคลอย่างไร และความรู้พื้นฐานด้านการเงินเพียงพอหรือไม่ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการวางแผนการเงินต่อไป (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560)

การวางแผนด้วยตนเอง วางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัวและวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทาง เป็นการตัดสินใจและเลือกการลงทุนหรือการวางแผนในรูปแบบต่างๆด้วยตนเอง จะมีขั้นตอนการวางแผนทางการเงินดังนี้

1. ประเมินฐานะการเงินสิ่งที่สะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบุคคลไม่ใช่ สินทรัพย์ที่มีอยู่ แต่เป็น “ความมั่งคั่งสุทธิ” ซึ่งสามารถประเมินได้โดยการจัดทำบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินแล้วนำมาคำนวณ สินทรัพย์ - หนี้สิน จะเท่ากับความมั่งคั่งสุทธิ นอกจากนี้ ควรจดบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวัน ซึ่งจะช่วยให้เราเห็นพฤติกรรมทางการเงินของตนเองอย่างชัดเจนขึ้น เพราะทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการจะถูกแจกแจงออกมา ทำให้เราตระหนักได้ว่าค่าใช้จ่ายประเภทใดสูงเกินไป หรือไม่มีความจำเป็น หรือสามารถตัดออกได้ รวมทั้งทราบว่ารายได้ทางใดน้อยเกินไปหรือสามารถหาทางเพิ่มได้อีก ข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้เราสามารถวางแผนการเงินได้อย่างเหมาะสมมากขึ้น

2. ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน ควรมีการตั้งเป้าหมายและกำหนดเวลาที่จะพิชิตเป้าหมายให้ชัดเจน รวมถึงมีการจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินในช่วงเวลานั้น ๆ เช่น หากในขณะนี้เรามีรายได้น้อยหรือภาระทางการเงินมาก ก็อาจเลื่อนเป้าหมายที่ไม่สำคัญออกไป เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่สำคัญหรือเร่งด่วนก่อน ควรนำ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน “สิ่งที่อยากได้” โดยเป้าหมายที่ดี ต้องเป็นไปตามหลัก SMART คือ

เป้าหมายที่ชัดเจน ไม่คลุมเครือ สามารถวัดผลเป็นตัวเลขหรือตัวเงินได้ชัดเจน เพื่อให้ทราบถึงความก้าวหน้าและเป้าหมายสามารถสำเร็จได้ โดยรู้ว่าต้องทำอย่างไรให้บรรลุเป้าหมายอยู่บนพื้นฐานความเป็นจริง และสุดท้ายต้องมีกรอบเวลาที่แน่ชัด

3. จัดทำแผนการเงินควรมีการจัดทำแผนการบริหารเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น เราจะใช้จ่ายเงินอย่างไร หารายได้เพิ่มเติมจากแหล่งไหน หรือนำไปลงทุนอย่างไรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้โดยต้องจัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับรายได้และภาระทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ และไม่กดดันตัวเองจนเกินไป

4. ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัดสิ่งที่สำคัญที่สุดคือความมุ่งมั่นและมีวินัย เพราะหากขาดการปฏิบัติที่จริงจังและต่อเนื่อง ก็ยากที่จะบรรลุเป้าหมายได้

5. ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์ควรหมั่นตรวจสอบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยทุก ๆ 6 เดือนว่า ทุกอย่างเป็นไปตามแผนที่วางไว้ หรือไม่หากไม่ก็ต้องหาสาเหตุว่า เกิดจากตัวเราหรือมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่ทำให้ไม่เป็นไปตามแผน แล้วปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป หากทำเช่นนี้ไปเรื่อย ๆ ก็จะทำให้เกิดวินัยทางการเงินและมีความมั่นคงทางการเงินอย่างแน่นอน

2.1.6 ขอบเขตการวางแผนทางการเงิน

การจัดทำแผนการเริ่มปฏิบัติ และติดตามตรวจสอบแผนการเงินสมบูรณ์แบบ เริ่มต้นในการร่างแผนการเงินขึ้นอยู่กับเป้าหมาย และปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ โดยมีขอบเขตในการวางแผนการเงินเป็นตัวกำหนด การวางแผนทางการเงินผู้วางแผนควรมีความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงการนำเครื่องมือต่างๆ นำมาบริหารการเงินเพื่อการวางแผนที่ถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทางประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ สถาบันประกันภัยไทย (สุทิน สุขเกษม, 2560) ได้กล่าวถึงแผนการเงิน ดังนี้

1. แผนการเงินส่วนบุคคล ควรจะมีความสมบูรณ์เพียงพอที่จะครอบคลุมความจำเป็นทางการเงินทุกด้านของลูกค้าและช่วยให้พวกเขาบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ในแต่ละด้าน แผนนี้ควรมีความยืดหยุ่นมากพอที่จะตอบสนองความจำเป็นและความต้องการส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งแตกต่างกันไป

2. การบริหารความเสี่ยง และการวางแผนประกัน ว่าด้วยเรื่องของความคุ้มครอง และทำให้แผนการเงินสามารถป้องกันความเสี่ยงจากการขาดเงินสดหมุนเวียน โดยการจัดการเรื่องการเงินและการประกันอย่างมีประสิทธิผล

3. การวางแผนลงทุน วางแผน ทำแผน และจัดการการนำเงินไปลงทุน และสะสมเพื่อให้มีกระแสเงินสดที่ดีในอนาคต เพื่อการใช้จ่าย และลงทุนต่อไปอีก

4.การวางแผนภาษี การวางแผนเพื่อลดภาระภาษีให้น้อยที่สุด เพื่อให้มีกระแสเงินสดไปใช้สำหรับเป้าประสงค์อื่น ๆ

5. การวางแผนเกษียณอายุ การวางแผนเพื่ออิสระทางการเงินเมื่อเกษียณ

6. การวางแผนมรดก การวางแผนเพื่อสะสม อนุรักษ์ และแจกจ่ายทรัพย์สิน

2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมและการวางแผนทางการเงิน

2.2.1 ความหมายพฤติกรรมของช่วงอายุคนวัยทำงาน

พฤติกรรมในแต่ช่วงอายุจะบ่งบอกถึงการวางแผนที่เหมาะสมและการบริหารงานเรื่องการเงินอย่างดี โดยอาจจะแบ่งตามช่วงอายุดังนี้ กล่าวโดย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (นิคม เจริญสุขโสภณ, 2564)

วัยเริ่มทำงานหรือในช่วงอายุประมาณ (22 - 35 ปี) บริหารจัดการเงินวัยนี้จะต้องให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการ รู้จักตัวเองและเป็นช่วงที่อายุยังน้อย มีระยะเวลาการลงทุนได้อีกนาน จะต้องมีวินัยทางการเงินอย่างดีและควรที่จะให้ความสำคัญเรื่องกับเรื่องนี้เป็นอย่างดี แต่บางทีเราอาจพบปัญหาที่ว่า อยากที่จะทำงานให้ได้เงินเยอะๆ แต่ไม่รู้จะทำงานอะไรเพราะในช่วงที่เราเริ่มทำงานเราเพิ่งหาเงินได้ด้วยตัวเองซึ่งมักจะหมดเงินกับการใช้จ่ายชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเป็นการกินเที่ยว ชอปปิง การใช้เงินไปกับไลฟ์สไตล์ที่ตัวเองชอบ ซึ่งหากงานที่ทำอยู่จ่ายค่าตอบแทนที่ไม่สูงพอที่จะตอบสนองรายจ่ายตามไลฟ์สไตล์ได้ ก็อาจจะเริ่มมีความทุกข์ อยากเปลี่ยนงานเพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกัน ถ้าหากไม่รู้จักบริหารเงินที่หามาได้ให้ดี ปัญหาการเงินก็จะตามมา เช่น การมีรายได้ไม่เพียงพอรายจ่าย ใช้จ่ายเกินตัว ก็เริ่มเป็นหนี้บัตรเครดิต รีบร้อนไปซื้อสิ่งของก้อนใหญ่ราคาแพง เช่น ผ่อนรถ ผ่อนคอนโด โดยที่ฐานะการเงินตัวเองยังไม่พร้อม ก็ยิ่งทำให้มีภาระการเงินมากตั้งแต่อายุยังน้อย ที่อาจจะส่งผลกระทบระยะยาวต่ออนาคต ดังนั้นเราจะต้องรู้จักตัวเองว่าเราจำเป็นอะไรในชีวิต หรือความสุขที่แท้จริงคืออะไร การเป็นตัวของตัวเองจะช่วยให้เรามีความสุขกับชีวิตมากขึ้นเมื่อเราบริหารการเงินได้นั่นเอง จึงสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงได้ จึงควรเน้นเรื่องของการออมและการลงทุน คือ ควรจะมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น รถยนต์ให้ช้าที่สุด เพราะนอกจากต้องเสียดอกเบี้ยแล้วยังคงมีรายจ่ายต่างๆ ตามมา เช่น ค่าน้ำมัน ค่าประกัน ค่าซ่อมบำรุง เป็นต้น

วัยสร้างฐานะและครอบครัว (อายุ 36 - 45 ปี) บริหารจัดการเงิน จะต้องยิ่งมาค่าใช้จ่ายมากขึ้นไปอีกแค่เฉพาะค่าใช้จ่ายของตัวเอง ก็จะเยอะมากและเราจะเริ่มรู้สึกว่า ภาระทางการเงินมันเยอะ เพราะว่า เป็นช่วงที่เราเริ่มสร้างครอบครัวทั้ง ค่าใช้จ่ายต่างๆจึงสูง ภาระเงินที่เราต้องผ่อน เริ่มตั้งแต่สิ่งเหล่านี้คือ ค่าจัดงานแต่งงาน พอมีลูกก็ต้องมีค่าคลอดลูก ค่าเลี้ยงดูลูก ค่าเล่าเรียนลูก ประกัน

สุขภาพลูก พอเดินทางไปไหนมาไหนร่วมกันหลายคน ก็เริ่มต้องซื้อรถ ต้องมีเงินดาวน์รถ ผ่อนรถ จ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆจากการมีรถ พอย้ายออกมาสร้างครอบครัว ก็ต้องมีเงินดาวน์บ้าน ผ่อนบ้าน รวมถึงค่าเบี้ยประกันชีวิตที่อาจจะต้องพิจารณาทำเพื่อคุ้มครองภาระการเงินให้ครอบครัว จึงทำให้ถ้าใครวางแผนบริหารจัดสรรเงินได้ไม่มี จะกลายเป็นช่วงที่มีปัญหาการเงินได้ง่ายเลยที่เดียว รายได้ไม่พอรายจ่าย เป็นหนี้บัตรเครดิต ผ่อนเกินกำลัง จะต้องคำนึงถึงสิ่งนี้ คือ วางแผนระเบียบการเงิน ต้องรู้จักเก็บออมให้มากขึ้นกว่าแต่ก่อน จะต้องเป็นผู้ใหญ่ทางด้านความคิด และการกระทำ ต้องดูว่าอะไรที่จำเป็นสำหรับครอบครัว เพื่อจะคุมค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมเราต้องทำสิ่งนี้ เพื่ออนาคตของครอบครัวที่มีเป้าหมายเอาไว้ก็จะได้เอาไว้ใช้เมื่อเรามีแผนต่างๆในอนคตนั่นเอง

วัยก่อนเกษียณ (อายุ 46-60 ปี) บริหารจัดการเงินพอมาถึงวัยนี้คือการมีความมั่นคงทางการเงินดีมากขึ้น เพราะถ้าเราวางแผนการใช้เงินอย่างดี ทำให้เราในช่วงนี้มีรายได้สูงขึ้น และภาระอื่นๆจะลดลง อย่างเช่น เรื่องลูก รวมทั้งหนี้บ้านหนี้รถ ทำให้เป็นวัยที่ควรจะมีเงินเหลือเก็บมากกว่าวัยอื่นๆ การจัดการทางการเงินจึงเน้นไปที่ การวางแผนลงทุน รู้จักนำเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายมาบริหารจัดการ ลงทุนให้เงินเก็บงอกเงยอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไว้เตรียมไว้ใช้ช่วงหลังเกษียณ หรือเป็นเงินทุนให้ลูกไว้ใช้เรียนในชั้นระดับปริญญาตรี และปริญญาโทที่ต้องใช้เงินก้อนใหญ่ หรือลงทุนในทรัพย์สินที่สามารถสร้างรายได้ให้เราเพิ่มเติม เช่น อสังหาริมทรัพย์ นั่นเอง ดังนั้น สำหรับคนที่มีหนี้สิน ที่ยังคงอยู่ เช่น หนี้บ้าน หนี้รถ ก็ต้องจะวางแผนนำเงินส่วนที่เหลือบางส่วน มาจัดการกับภาระหนี้เหล่านี้ เพื่อช่วยเร่งปิดยอดหนี้ที่เหลืออยู่ ก็จะยิ่งช่วยลดภาระการเงินได้เร็วขึ้น เพื่อเป็นการเตรียมตัวเคลียร์ภาระทั้งหมดก่อนเข้าสู่วัยเกษียณต่อไปนั่นเอง

วัยหลังเกษียณ (อายุ 60 ปีเป็นต้นไป) บริหารจัดการเงินช่วงนี้ที่เป็นส่วนสุดท้าย ควรจะเป็นวัยที่มีความมั่งคั่งมากที่สุด เพราะหากวางแผนมาดีแต่ต้น เมื่อเข้าสู่วัยนี้ ภาระหนี้สินและความรับผิดชอบต่างๆ ควรจะต้องลดลงไปมาก หรือหมดไปแล้ว ขณะที่ทรัพย์สินที่มีอยู่มากพอจนเป็นเงินก้อนใหญ่ หลังจากที่สะสมและลงทุนมาทั้งชีวิต ในทางการเงินแล้ว วัยนี้จึงต้องให้ความสำคัญกับเรื่อง การบริหารเงินหลังเกษียณ เพื่อเอาไว้กินใช้ให้เพียงพอให้นานที่สุด การลงทุนจึงเปลี่ยนจากการมุ่งเน้นการเติบโตของเงิน คาดหวังผลตอบแทนสูงๆ รับความเสี่ยงและความผันผวนสูงๆได้ ไปเป็นการลงทุนที่เน้นการรักษามูลค่าของเงิน ผลตอบแทนอาจจะขอแค่ไม่แพ้เงินเฟ้อ ไม่ต้องเสี่ยงมาก และไม่ต้องเผชิญความผันผวนของเงินลงทุนสูงๆแล้ว เพื่อให้เงินเก็บที่หามาทั้งชีวิต หมดลงช้าที่สุด

2.2.2 ทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Theory)

เมื่อพิจารณาจากหลายปัจจัยที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินและนำมาประยุกต์ใช้กับการดำเนินชีวิตได้คือ ทฤษฎีพีระมิดทางการเงิน เป็นทฤษฎีหลักการวางแผนการเงินระดับสากลที่กล่าวถึง การเริ่มต้นการวานแผนจากฐานรากของสามเหลี่ยมการเงินประกอบไปด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ความจำเป็นพื้นฐาน (Basic Needs) และ การจัดการความเสี่ยง (Risk Management) ในชั้นส่วนถัดไป คือ (Wealth Accumulation) เป็นการเก็บสะสมหรือการลงทุนสำหรับเป้าหมายที่จำเป็น เช่น การทำธุรกิจใหม่ การเก็บเงินฉุกฉินหรือเก็บเงินในยามเกษียณอายุ และในชั้นสุดท้าย คือ การลงทุน (Investment) อาจจะลงทุนในรูปแบบสิ่งของ คน หรือในรูปแบบเงินหมุนเวียน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ประกันชีวิต เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ กองทุนรวมประเภทต่างๆ ทั้งกองทุนรวม ตลาดเงิน และประเภทกองทุนอีกมายมาย (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2563) ดังภาพที่ 2.1

ที่มา : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (KRUNGSRI PLAN YOUR MONEY, 2563)

ภาพที่ 2.1 พีระมิดทางการเงิน (2563)

แผนภาพพีระมิดทางการเงิน ที่ช่วยให้เราเห็นความสำคัญและลำดับขั้นตอนในการวางแผนการเงินอย่างง่ายๆ แต่ครอบคลุมและใช้ได้จริง โดยสิ่งที่เราจะต้องให้ความสำคัญมากที่สุดจะเรียงจากฐานพีระมิดขึ้นไปยังยอดพีระมิดซึ่งหมายความว่า เราต้องสร้างฐานให้แน่น ให้มั่นคงเสียก่อน จากนั้นจึงค่อยต่อยอดขึ้นไปสู่เป้าหมาย ดังนี้

1. บริหารจัดการรายรับและรายจ่าย (Revenue - Expense Management) เรื่องนี้เป็นเรื่องพื้นฐานที่สุดสำหรับการวางแผนทางการเงิน เพราะหมายถึง การรู้จักสถานะทางการเงินของตัวเองดี

และการจัดการรายรับและการใช้จ่ายของตัวเองถือเป็นการเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับโอกาสและความท้าทายในอนาคต

2. บริหารความเสี่ยง (Risk Management) ถือเป็นการเตรียมตัวเช่นเดียวกับการบริหารการเงิน เพียงแต่เป็นการเตรียมตัวในระดับที่สูงกว่า นั่นคือ การลดความเสี่ยงและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นระหว่างทางไปสู่ชีวิตและเป้าหมายที่ต้องการ ซึ่งสิ่งที่ต้องทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น การเก็บเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน การทำประกันภัย ประกันสุขภาพ และประกันชีวิต รวมถึงการเก็บเงินเกษียณ เป็นต้น

3. เก็บออมและลงทุน (Saving and Investment) เมื่อเตรียมการเงินของตัวเองพร้อมและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงต่างๆ แล้ว เราก็พร้อมที่จะทำตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เช่น เก็บออมซื้อบ้าน เก็บออมท่องเที่ยว เก็บออมเพื่อสร้างครอบครัว หรือลงทุนเพื่อสร้างผลกำไรด้วยหลากหลายวิธีการด้วยพร้อมรับความเสี่ยง เพราะได้เตรียมตัวจนมีสุขภาพการเงินที่แข็งแรง

4. ส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก (Wealth Distribution) หลังจากที่สร้างความมั่นคงและมั่งคั่งในชีวิต รวมทั้ง บรรลุเป้าหมายได้อย่างที่ตั้งใจแล้ว อีกเรื่องที่ต้องวางแผนคือการบริจาค การช่วยเหลือผู้อื่น เพราะสำหรับบางคน อาจใช้จ่ายด้วยการบริจาคมากจนเกินสมดุล ทั้งนี้ การเผื่อแผ่ความมั่งคั่งและช่วยเหลือผู้อื่นยังถือเป็นการเติมเต็มด้านจิตใจซึ่งช่วยให้ชีวิตสมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังควรจัดการมรดกให้เรียบร้อยเพื่อคนที่เรารักและเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 งานวิจัยในประเทศ

ธนพร จันทร์สว่าง (2562) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี การวิจัยนี้มีจุดประสงค์เพื่อ 1. ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัย 2. ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัย

ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 20 ปี ชั้นปี ส่วนใหญ่เป็นชั้นปีที่ 1 ศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ รายได้ 3,001 – 5,000 บาท และแหล่งที่มีมาของรายได้ส่วนใหญ่มาจากการกู้ยืมจาก กยศ. และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาในด้านการ

หารายได้และด้านการออม ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์การจัดการการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกร รมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ด้านการออม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

อดิสร โชคชัยสิริ (2562) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) การวิจัยนี้มีจุดประสงค์ 1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือคาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือคาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีเพศ อายุต่างกัน มีพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ไม่แตกต่างกัน และพนักงานบริษัทในเครือคาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลักเกษียณอายุ มีความสำคัญ และมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

อรุณกมล เบ็ญพาด (2562) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) การวิจัยนี้มีจุดประสงค์เพื่อ 1. ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผลการศึกษา พบว่าพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 41 – 50 ปี มีสถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระราม 3 โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินเป็นด้านที่พนักงานฝ่ายสินเชื่อมีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินสูงที่สุด รองลงมาเป็นด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ส่วนด้านที่มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินน้อยที่สุด คือ ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน โดยทุกด้านมีระดับความคิดเห็นต่อ

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับมากโดยเมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตามลักษระทางประชากรศาสตร์พบว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพนักงานมีการศึกษาที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับพนักงานที่มี เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน

ณัฐฐาวรี ศรีวัฒนไชย (2563) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด การวิจัยนี้จุดประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด มีลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่าง และการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกัน และการวางแผนภาษี มีการวางแผนไม่แตกต่างกัน

ธนภรณ์ ดีธนกิจชัยกุล (2564) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ Covid –19 การวิจัยนี้จุดประสงค์ 1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ Covid –19 2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ Covid –19 3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ Covid –19

ผลการศึกษาพบว่า 1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 60.75 มีอายุ 15 – 25 ปี มีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท มีอาชีพพนักงานเอกชนได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ Covid –19 และไม่ได้รับการช่วยเหลือมาตรกานการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ Covid –19 จากภาครัฐ (เราไม่ทิ้งกัน) 2. คนวัยทำงาน มีปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ Covid –19 โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง 3. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือวางแผนด้วยตนเอง มีกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี) มีจำนวนการออม (%) จากรายได้แต่ละเดือนคือ1% - 10% มีสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย คือ 1 – 3 เท่าของรายจ่าย และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน คือ ตนเอง

4. เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ผลกระทบทางการเงินจากสถานการณ์ Covid –19 และมาตรการการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ Covid –19 มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในจากสถานการณ์ Covid –19 5. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในจากสถานการณ์ Covid –19

ชนิตา ชำนาญเหนาะ (2564) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล การวิจัยนี้จุดประสงค์ 1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการ พฤติกรรมวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มีอายุ และระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนการเงินโดยรวมต่างกันและ กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มีเพศ สถานภาพและรายได้ ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนการเงินโดยรวม ไม่ต่างกัน นอกจากนี้ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และด้านสถานการณ์การเมือง ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผน การเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ศึกษางานวิจัยเรื่องความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน การวิจัยนี้จุดประสงค์เพื่อศึกษาถึงความรู้ทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการออมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการจัดสรรเงินออมและการควบคุมค่าใช้จ่าย ในขณะที่การจัดสรรเงินออมเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย และปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินตามลำดับ

บทที่ 3
วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน โดยใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ผ่านการสัมภาษณ์ส่วนบุคคลเชิงลึก (In-depth Interview) กับกลุ่มคนวัยทำงาน ใช้แบบสุ่มเฉพาะเจาะจง จำนวน 30 คน ที่มีอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี

ผู้วิจัยได้ศึกษาวิธีการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงานว่ามีวิธีการจัดการกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินซึ่งจะทำให้ได้ทราบถึงพฤติกรรมและเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงานผ่านการวิเคราะห์ข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนนี้

3.1 ผู้ให้สัมภาษณ์

3.2 วิธีการวิจัย

3.3 คำถามงานวิจัย

3.4 เครื่องมือในการวิจัย

3.5 การตรวจสอบเครื่องมือ

3.6 แหล่งข้อมูลที่ใช้ในงานวิจัย

3.7 การวิเคราะห์ข้อมูล

3.8 ระยะเวลาในการเก็บเอกสาร

3.1 ผู้ให้สัมภาษณ์

กลุ่มผู้ให้สัมภาษณ์ที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นกลุ่มคนวัยทำงาน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐมอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี จำนวน 30 คน สัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-depth Interview) ซึ่งผู้ที่ให้ข้อมูลในการสัมภาษณ์นั้นได้ตรงตามขอบเขตที่ผู้วิจัยได้กำหนดไว้ เหตุผลที่ใช้กลุ่มคนวัยทำงานอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม เพราะสถานการณ์ปัจจุบันมีการกำหนดระยะห่างในการพูดคุยหรือพบเจอ ทำให้นักศึกษาไม่สามารถเดินทางไปสัมภาษณ์ตามสถานที่ต่างๆได้ แต่นักศึกษาเลือกใช้สถานที่รอบองค์พระปฐมเจดีย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม มีกลุ่มเป้าหมายที่เป็นคนวัยทำงานอยู่จำนวนมากที่สามารถสัมภาษณ์ และนักศึกษาก็ได้มีการโทรสัมภาษณ์ คนรู้จัก เพื่อนและเพื่อนบ้านทำให้นักศึกษาได้สัมภาษณ์ครบตามจำนวนโดยรายละเอียดผู้ให้ข้อมูลหลักมีดังต่อไปนี้

ลำดับสัมภาษณ์	อายุ (ปี)	สถานภาพ	จำนวนบุตร (คน)	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	อาชีพ
1	20-30 ปี	สมรส	ไม่มี	35,001 – 60,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
2	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
3	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	รับจ้างทั่วไป
4	31-40 ปี	หย่าร้าง	2คน	35,001 – 60,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ธุรกิจส่วนตัว
5	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
6	31-40 ปี	สมรส	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ฟรีแลนซ์
7	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
8	31-40 ปี	สมรส	1 คน	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ยังไม่ได้ทำงาน
9	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
10	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
11	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ค้าขาย
12	20-30 ปี	สมรส	1 คน	60,001 – 85,000 บาท	60,001 – 85,000 บาท	ค้าขาย

ลำดับสัมภาษณ์	อายุ (ปี)	สถานภาพ	จำนวนบุตร (คน)	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	อาชีพ
13	31-40 ปี	สมรส	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	รับจ้างทั่วไป
14	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
15	41-55 ปี	โสด	ไม่มี	35,001 – 60,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ข้าราชการ
16	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ยังไม่ได้ทำงาน
17	41-55 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	รับจ้างทั่วไป
18	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
19	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
20	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	ต่ำกว่า 10,000 บาท	ต่ำกว่า 10,000 บาท	นักศึกษา
21	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
22	20-30 ปี	สมรส	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานรัฐวิสาหกิจ
23	31-40 ปี	สมรส	1 คน	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ธุรกิจส่วนตัว
24	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	35,001 – 60,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ฟรีแลนซ์

ลำดับสัมภาษณ์	อายุ (ปี)	สถานภาพ	จำนวนบุตร (คน)	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	อาชีพ
25	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
26	20-30 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานบริษัทเอกชน
27	20-30 ปี	สมรส	1 คน	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ฟรีแลนซ์
28	31-40 ปี	โสด	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	พนักงานรัฐวิสาหกิจ
29	41-55 ปี	สมรส	1 คน	85,001 – 110,000 บาท	60,001 – 85,000 บาท	ค้าขาย
30	41-55 ปี	สมรส	ไม่มี	10,000 – 35,000 บาท	10,000 – 35,000 บาท	ธุรกิจส่วนตัว

ที่มา : การสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูล

ตาราง 3.1 การสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูล

3.2 วิธีการวิจัย

การวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ทำการศึกษาโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ส่วนบุคคลเชิงลึก (In-depth Interview) ในการสัมภาษณ์กับกลุ่มเป้าหมายใช้การวิเคราะห์แบบตีความ ออกแบบจัดการให้มีความยืดหยุ่นซึ่งจะทำให้ได้ข้อมูลที่มาก และครอบคลุมทั้งด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินและพฤติกรรมที่มีต่อการ วางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เพื่อทำความเข้าใจของคนวัยทำงานในแต่ละประเด็น

3.3 คำถามงานวิจัย

1. ชุดคำถามงานวิจัยฉบับนี้ เน้นคำถามที่ใช้ในการหามุมมอง รวมถึงทัศนคติของการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินให้สอดคล้องต่อพฤติกรรมของกลุ่มคนวัยทำงานที่มีมากขึ้น

2. ชุดคำถามงานวิจัยฉบับนี้ จัดคำถามที่ใช้ในการหามุมมอง รวมถึงทัศนคติของการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินให้สอดคล้องต่อพฤติกรรมของกลุ่มคนวัยทำงานที่มีมากขึ้น โดยคำถามดังต่อไปนี้จะเป็นคำถามที่เกี่ยวกับทัศนคติของกลุ่มคนในวัยทำงาน เพื่อนำไปหาองค์ประกอบในการพัฒนา ซึ่งนำมาสู่คำถามงานวิจัย 3 ข้อ ได้แก่

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน จำนวนทั้งหมด 5 ข้อ โดยมีหัวข้อดังนี้

1.1 ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

1.2 ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

1.3 ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน

1.4 ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

1.5 ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

2. พฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน จำนวนทั้งหมด 3 ข้อ โดยมีหัวข้อดังนี้

2.1 รูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

2.2 บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

2.3 การได้รับสื่อใดที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

3. ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

4. สรุปประเด็นจากการสัมภาษณ์ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

3.4 เครื่องมือในการวิจัย

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อหาข้อมูลด้านทัศนคติ ความคิดเห็น และมุมมองของการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เพื่อหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

วิธีการในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เหมาะสมคือ วิธีการสัมภาษณ์ส่วนบุคคลเชิงลึก (In-depth Interview) แนวคำถามปลายเปิด ตามลำดับการสัมภาษณ์และขั้นตอนการสัมภาษณ์ แต่จะ

เป็นลักษณะของการสนทนาตามธรรมชาติ เพื่ออิสระแก่ผู้ให้ข้อมูลหลักในการตอบคำถาม เป็นการถามถึงรายละเอียดใน ทัศนคติ มุมมอง ความคิดเห็น ของแต่ละบุคคล โดยถามเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐาน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพเข้ามาทดสอบเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินทั้งการให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน รายได้ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ภาระค่าใช้จ่ายมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน เพื่อเชื่อโยงไปยังสาเหตุและแรงจูงใจที่ก่อให้เกิดพฤติกรรมบางอย่างของผู้สัมภาษณ์เอง จนหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา

ขั้นตอนการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ทำการศึกษาโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์ส่วนบุคคลเชิงลึก (In-depth Interview) ในการสัมภาษณ์แบบบุคคลต่อบุคคล โดยเลือกกลุ่มเป้าหมายผู้ให้สัมภาษณ์และนักศึกษาก็ได้มีการโทรสัมภาษณ์กับคนรู้จัก เพื่อนและเพื่อนบ้าน โดยนัดสัมภาษณ์ในสถานที่สะดวกของตัวผู้ให้สัมภาษณ์ เพื่อให้ผู้สัมภาษณ์รู้สึกผ่อนคลาย และสะดวกใจในการให้ข้อมูล เป็นการสัมภาษณ์แบบไม่มีโครงสร้าง แต่ผู้วิจัยได้จัดกรอบแนวคิดเรื่องที่ตั้งใจศึกษา เพื่อเรียบเรียงแนวคำถามเป็นแนวทางในการสัมภาษณ์

3.5 การตรวจสอบเครื่องมือ

การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ โดยผู้วิจัยใช้วิธีประเมินคุณภาพของชุดแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

3.5.1 ประเมินโดยทดสอบความเที่ยงตรง (Validity)

โดยประเมินจากการขอคำแนะนำจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรืออาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ที่ความเชี่ยวชาญด้านระเบียบวิธีวิจัย และกรรมการการศึกษาวิจัย เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ครอบคลุมของเนื้อหาสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

3.5.2 การทดสอบความน่าเชื่อถือ (Reliability)

โดยนำคำแนะนำที่ได้รับการตรวจสอบจากอาจารย์ที่ปรึกษามาปรับปรุง และทดลองสัมภาษณ์จริง เพื่อนำมาวิเคราะห์ตรวจวัดความเข้าใจของชุดคำถามในแต่ละส่วนสามารถสื่อความหมายได้ตรงตามผู้วิจัย รวมถึงความเหมาะสม และการจัดหมวดหมู่ของกลุ่มคำถาม เพื่อให้ได้ผลจากการวัดที่มีความน่าเชื่อถือ

3.6 แหล่งข้อมูลที่ใช้ในงานวิจัย

3.6.1 แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary source)

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ด้วยวิธีเจาะลึก (In-depth Interview)

3.6.2 แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary source)

จากการค้นคว้าบทความทางวิชาการ และบทความที่เกี่ยวข้องในฐานข้อมูลออนไลน์ เป็นการค้นคว้าประเด็นที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและพฤติกรรมมีต่อการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงาน ตลอดจนแนวคิดทฤษฎีต่างๆที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย งานวิจัย บทความวิชาการ วิทยานิพนธ์ ที่มีความเกี่ยวข้องกับประเด็นที่กำลังศึกษา

3.7 การวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์เชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ด้วยรูปแบบการจำแนกข้อมูล โดยหลังจากทำการสัมภาษณ์กลุ่มตัวตัวอย่าง ผู้วิจัยนำข้อมูลมาถอดบทสัมภาษณ์เพื่อสรุปข้อมูลโดยจำแนกข้อมูลระดับจุลภาค เพื่อนำกลุ่มคำมาวิเคราะห์คำหลักที่แสดงสะท้อนถึงพฤติกรรมที่แสดงหลังจากมีการวางแผนทางการเงิน

3.8 ระยะเวลาในการเก็บเอกสาร

การวิจัยเรื่อง “ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ” ผู้วิจัยได้กำหนดระยะเวลาในการเก็บเอกสาร 1 เดือน ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม พ.ศ. 2564

บทที่ 4
ผลการวิจัยและอภิปรายผล

จากการศึกษา และสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth Interview)โดยใช้ข้อมูลจากทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ทำให้ผู้ศึกษาสามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อสรุปผลวิจัยในการตอบคำถามงานวิจัยที่ทำการศึกษา โดยเนื้อหาในบทนี้กล่าวถึงผลการวิจัย ซึ่งจะแบ่งออกได้ดังนี้

4.1 ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

4.2 ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

4.3 ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

4.4 สรุปประเด็นจากการสัมภาษณ์ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

การนำเสนอผลการสัมภาษณ์ผู้วิจัยได้สัมภาษณ์คนวัยทำงาน เพื่อให้ได้แนวคิด มุมมองทัศนคติรวมถึงพฤติกรรมมีต่อการวางแผนทางการเงิน ผู้วิจัยสามารถสรุปปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงต้องการทราบถึงการวางแผนและพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ได้ดังนี้

4.1 ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้วิจัยได้จัดการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี จำนวน 30 คนเป็นการเลือกแบบเฉพาะเจาะจง จากการสัมภาษณ์ ผู้ให้ข้อมูลหลักมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและอาชีพที่แตกต่างกัน แต่ละคนมีการวางแผนทางการเงินและพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินตามความรู้ที่ได้รับตามความสามารถของตนเองที่แตกต่างกัน

ผลการสัมภาษณ์พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน สามารถแบ่งได้หลักๆ คือ ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านรายได้ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านภาระค่าใช้จ่ายมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน โดยผู้ให้สัมภาษณ์ได้ให้ความคิดเห็นไว้ดังนี้

1. ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า ให้ความสำคัญกับความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีการปลูกฝังความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินก่อนการทำงานทำให้คนวัยทำงานมีความเข้าใจในเรื่องการวางแผนและมีการเตรียมความพร้อมต่อความต้องการที่นำชีวิต

ไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ให้สำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แบบประสบความสำเร็จ อาจจะมาจากการเรียนรู้จากแหล่งความรู้ต่างๆหรือเรียนรู้จากห้องเรียน เว็บไซต์ต่างๆที่สอนการวางแผนทางการเงินที่ถูกวิธี และควรมีการหาความรู้เพิ่มเติมอยู่ตลอดเวลา เพราะการวางแผนทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ทุกปี ไม่ว่าจะเป็นการลงทุน อัตราดอกเบี้ย หรือรูปแบบการวางแผนทางการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงของยุคสมัยและเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทในการดำเนินชีวิตมากขึ้น คนวัยทำงานต้องมีการเรียนรู้ การจัดแบ่งสัดส่วนทั้งด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่ายให้มีความสมดุลไม่มากเกินไปหรือน้อยเกินไปในอีกด้านหนึ่งและสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปรับใช้ให้เข้ากับการดำเนินชีวิตในปัจจุบัน

“พี่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินในการสร้างครอบครัวที่ต้องมีการวางแผนร่วมกัน” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมให้ความสำคัญกับการวางแผนตั้งแต่เรียนอยู่มหาลัยและผมก็นำความรู้ที่เรียนไปใช้ประโยชน์กับเป้าหมายที่ผมวางไว้” (สัมภาษณ์คนที่ 2, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่เรียนรู้เพิ่มเติมจากที่เคยเรียนมาผ่านเว็บไซต์ออนไลน์ โดยศึกษาเรียนรู้ด้วยตนองในตอนที่พี่เลิกงานตอนเย็น” (สัมภาษณ์คนที่ 5, 1 ตุลาคม 2564)

“น้องให้ความสำคัญการเงินมาก เพราะน้องกำลังเรียนเรื่องนี้ที่มหาลัยแล้วคุณครูก็สอนวิชาการเงินในเนื้อหาก็สอนการวางแผนการเงิน การลงทุน ทำให้น้องเข้าใจการเงินมากขึ้นและเริ่มเก็บออมวันละเล็กละน้อย และมีเป้าหมายอย่างชัดเจน” (สัมภาษณ์คนที่ 7, 1 ตุลาคม 2564)

“เรียนอยู่มหาลัยหนูก็เข้าอบรมเกี่ยวกับการเงิน ทำให้เข้ามากขึ้นและปัจจุบันหนูก็นำความรู้มาใช้ในการวางแผนทางการเงินของหนูอย่างมีทิศทาง” (สัมภาษณ์คนที่ 9, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่เข้าร่วมหลักสูตรอบรมการวางแผนทางการเงินที่บริษัทเป็นคนจัดหามาให้พนักงาน ทำให้พี่มีความรู้มากขึ้นและเข้าใจรูปแบบการวางแผนทางการเงินมากขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 10, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่นำความรู้ที่ได้ตอนเรียนอยู่มหาลัยมาปรับเปลี่ยนให้เข้ากับชีวิตพี่ในตอนนี้มีประโยชน์อย่างมากได้มีการทำบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า ขายสินค้าเป็นประจำ” (สัมภาษณ์คนที่ 12, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่เข้าใจในรูปแบบการวางแผนทางการเงินและนำมาปรับใช้กับความต้องการในปัจจุบันจึงมีการวางแผนทางการเงินเกิดขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 22, 16 ตุลาคม 2564)

“ผมมีการวางแผนสำรองไว้เผื่อแผนแรกไม่ประสบความสำเร็จ จะได้มีการแผนสำรองและแก้ไขปัญหาได้ทันท่วงที่” (สัมภาษณ์คนที่ 25, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่ถูกปลูกฝังมาตั้งแต่เด็กในการออมเงินและวางแผนในการออมเวลาที่พี่อยากได้อย่างไร จะเก็บออมแล้วนำเงินที่ออมไปซื้อสิ่งที่อยากได้” (สัมภาษณ์คนที่ 26, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีการจัดแบ่งส่วนเรื่องรายได้โดยออกเป็น60:30:10 คือ ใช้จ่าย: ออม: ลงทุนเพื่อเก็งกำไร การที่พี่มีการแบ่งสัดส่วนออกเป็นแบบนี้ทำให้วางแผนทางการเงินของพี่ดีขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 29, 17 ตุลาคม 2564)

2. ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า คนวัยทำงานมีรายได้ไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สินที่ใช้ในการดำเนินชีวิต เนื่องจากมีพฤติกรรมและความต้องการที่หลากหลายทำให้มีภาระหนี้สินมากเกินความจำเป็น จึงต้องไปกู้เงินมาใช้จ่ายก่อให้เกิดหนี้สินเพิ่มขึ้น คนวัยจึงควรมีการวางแผนเพื่อไม่ให้กระทบต่อภาระค่าใช้จ่ายส่วนอื่นและควรประเมินสถานะทางการเงินของตนเองก่อนการวางแผนทางการเงิน สามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ประเมินความสามารถทางการเงินของตนอง ต้องมีความรู้เรื่องการเรียนในระดับหนึ่งจึงกางวางแผนทางการเงินให้คุณภาพ และจัดการกับปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างประสิทธิภาพได้อย่างทัดท่วงที ควรมีการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองหรือแห่งให้คำปรึกษาที่หน้าเชื่อถือ และต้องดูความสามารถในการหารายได้ให้สมดุลภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ไม่ให้น้อยเกิดไป จะได้ไม่เกิดปัญหาต่อไปในการวางแผนทางการเงิน

2. ประเมินรายได้สุทธิของตนเอง เป็นเรื่องแรกที่ต้องทำก่อนการวางแผนทางการเงิน เพราะการประเมินรายได้สุทธิเป็นรายได้ทั้งหมดหักลบค่าใช้จ่ายหรือภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือน หลักจากหักลบแล้วจะเป็นเงินที่เหลือเก็บที่สามารถนำไปวางแผนทางการเงินต่อไป

3. ประเมินและตรวจสอบพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง เพราะคนทำงานในแต่ละช่วงอายุจะมีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่แตกต่างกันออกไป ทั้งการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยของคนทำงานในช่วง 20-40 ปี จะเน้นสินค้ามีราคาแพงเพื่อเข้าสังคม หรือสินค้าดูแลตนเองของกลุ่มคน 41-55 ปี ที่ใส่ใจสุขภาพมากขึ้นทั้งวิตามิน คอร์สเรียนออกกำลังกาย คอร์สที่เกี่ยวกับสุขภาพ เป็นต้น เลยมีแนวคิดเรื่องการวางแผนรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินดังนี้ เช่น การเงินในส่วนรายได้นอกเหนือจากเงินเดือน การหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่าย การทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย เพื่อดูความสมดุลการเงิน การจัดสรรกับรายจ่ายในสินค้าฟุ่มเฟือยที่ตอบสนองความต้องการให้เพียงพอรายได้และไม่กระทบต่อเงินเก็บ การวางแผนในส่วนหนี้สินจากการผ่อนให้เหมาะสมกับรายได้ หรือการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเพื่อให้สามารถมีเงินเก็บได้อย่างเหมาะสม ทั้งหมดที่กล่าวมาเป็นเหตุผลที่สำคัญในเรื่องรายได้ ภาระค่าใช้จ่าย

“พี่ทำงานที่กรุงเทพ รายได้ดี รายจ่ายก็สูงตาม เงินออกแต่ล่ะเดือนไม่เพียงพอมีแต่รายจ่ายต่างๆ ทำให้พี่ต้องหารายได้เสริมในแต่ละเดือน” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1 ตุลาคม 2564)

“หนูมีการจัดสรรความต้องการในการอยากได้สิ่งของอย่างเป็นขั้นเป็นตอนโดยการเก็บเงินมากกว่าการใช้จ่ายจะได้เหลือเงินเก็บไว้ใช้” (สัมภาษณ์คนที่ 9, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่กำลังสร้างซื้อบ้าน รายได้ไม่เพียงพอต่อการซื้อทำให้ต้องกู้เงินจากธนาคารมาซื้อก่อให้เกิดหนี้สินระยะยาวในการชำระหนี้” (สัมภาษณ์คนที่ 10, 9 ตุลาคม 2564)

“ผมมีรายได้จากพ่อแม่ในการมาเรียนมหาลัย เป็นรายได้ที่ไม่แน่นนอน ตามการให้ในแต่ละครั้งของพ่อแม่ ทำให้ผมเริ่มมีการวางแผนทางการเงินในส่วนของที่อยากได้ในการซื้อ” (สัมภาษณ์คนที่ 14, 9 ตุลาคม 2564)

“เราทำบันทึกรายรับจาการทำงานพิเศษในเวลาว่าง และบันทึกรายจ่ายในแต่ละวัน เพื่อเป้าหมายที่ตั้งไว้ในการซื้อของที่อยากได้” (สัมภาษณ์คนที่ 18, 9 ตุลาคม 2564)

“ผมต้องจ่ายค่าเทอมเองจึงมีการเก็บเงินจากการทำงานพิเศษเล็กๆหน่อยๆ และทำบันทึกเอกสารรายรับ – รายจ่ายในแต่ละครั้งจะได้ไม่ใช้เงินเก็บที่วางแผนไว้” (สัมภาษณ์คนที่ 20, 16 ตุลาคม 2564)

“ผมยังมีภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายจากการกู้ยืมมารักษาตัวเอง จึงทำให้รายได้ประจำไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ในส่วนที่กู้ยืม” (สัมภาษณ์คนที่ 21, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีการหารายได้เสริมจากงานประจำที่ทำอยู่ เนื่องจากพี่มีเป้าหมายในการวางแผนในอนาคตอย่างจริงจัง” (สัมภาษณ์คนที่ 26, 16 ตุลาคม 2564)

“พอพี่มีลูกทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย พี่ต้องหารายได้เสริมและกู้ยืมมาใช้จ่ายในเรื่องลูก” (สัมภาษณ์คนที่ 27, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่เป็นคนชอบซื้อสินค้าทางออนไลน์เป็นประจำ ทำให้เงินเก็บไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายในส่วนอื่น” (สัมภาษณ์คนที่ 28, 16 ตุลาคม 2564)

“อาชีพที่พี่ทำต้องมีการบันทึกรายรับ รายจ่ายเป็นประจำจะได้รู้ในส่วนต่างๆว่ามีรายได้หรือรายจ่ายมาก อาจส่งผลต่อกำไรและขาดทุน ทำให้พี่ต้องตรวจสอบอยู่เสมอ จึงจะสามารถวางแผนทางการเงินต่อไปได้” (สัมภาษณ์คนที่ 30, 17 ตุลาคม 2564)

3. ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า ความเสี่ยงในการวางแผนทางการเงินมีผลกระทบทั้งปัจจุบันและอนาคต มาจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในปัจจุบันที่มีความเสี่ยงอยู่รอบตัวทำให้เกิดโอกาสที่จะผิดพลาดในการวางแผนทางการเงินในอนาคตและไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งเหตุผลที่พบจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ เช่น

ภาวะโรคระบาด มลพิษจากสิ่งแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะทางการเมือง ภาวะทางสังคม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ การไม่มีงานทำ /รายได้ลดลง ความมั่นคงของรายได้และอาชีพที่ทำอยู่ เศรษฐกิจ สังคมและการเมือง โรคระบาด ภัยทางธรรมชาติ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การถูกไล่ออกจากงาน สุขภาพหรือจากอุบัติเหตุที่ไม่คาดคิด เป็นต้น อีกปัจจัยมาจากพฤติกรรมการใช้จ่ายเกินความจำเป็น ทำให้เกิดภาระหนี้จากการใช้จ่ายส่งผลในการชำระหนี้ในอนาคต

“พี่ทำงานกรุงเทพ มีแต่ค่าครอบชีพสูงขึ้นทุกปี ทำให้รายได้ไม่พอต่อค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่ทำงานโรงงานมา 7 ปี พอสถานการณ์จากโควิด-19 ทำให้พี่ถูกเจ้านายเลิกจ้างงาน ต้องเป็นคนตกงาน พี่เครียดมาก” (สัมภาษณ์คนที่ 3, 1 ตุลาคม 2564)

“ตอนนี้บ้านพี่เจอน้ำท่วม แบบไม่ได้ตั้งตัวเก็บของไม่ทันเสียหาย ทำให้ต้องเริ่มวางแผนใหม่หมด” (สัมภาษณ์คนที่ 4, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่เจอสถานการณ์โควิด-19 จากโรคระบาดที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ทำให้เศรษฐกิจหยุดชะงัก เจ้าของโรงงานที่พี่ทำอยู่ไปต่อไม่ไหว เลยเลิกกิจการพี่เลยต้องตกงาน” (สัมภาษณ์คนที่ 5, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมประสบอุบัติเหตุจากรถยนต์ แบบไม่ได้คาดคิดทำให้ต้องเสียค่ารักษาพยาบาล ค่ารถไปหาหมอ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ผมไม่ได้มีการวางแผนทางการเงินในส่วนนี่เลย” (สัมภาษณ์คนที่ 6, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่ขายของไม่ได้เลย เพราะรัฐบาลห้ามกินที่ร้านแถมมีกำหนดเวลาขายเปิด ปิดอีก ทำให้รายได้ลดลง” (สัมภาษณ์คนที่ 11, 9 ตุลาคม 2564)

“ร้านพี่ขายโทรศัพท์ เจอปัญหาโทรศัพท์ตกรุ่นตลอด ทำให้เงินที่ลงทุนไปก็ขาดทุนเสียหายหมด” (สัมภาษณ์คนที่ 12, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่กู้เงินซื้อบ้าน ก่อนเจอสถานการณ์โควิด-19 พอมีกำลังในการผ่อนบ้านหลังนี้ แต่เจอสถานการณ์โควิด-19 มา 2 ปี ทำให้รายได้ไม่เพียงพอในการชำระหนี้” (สัมภาษณ์คนที่ 13, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่ถูกโจรขโมยรถจักรยานยนต์ที่ผ่อนไม่หมด ทำให้แผนงานเงินของพี่ต้องเริ่มใหม่” (สัมภาษณ์คนที่ 17, 9 ตุลาคม 2564)

“ธุรกิจที่พี่ทำขายไม่ดีเหมือนเมื่อก่อน ลูกค้าก็กลัวติดโควิด-19 เลยไม่ออกจากบ้าน ทำให้รายได้พี่ลดลงและขาดทุน” (สัมภาษณ์คนที่ 23, 16 ตุลาคม 2564)

“อาชีพที่พี่ทำรายได้ไม่มั่นคง พอเจอสถานการณ์โควิด-19 มีผลกระทบทำให้ลูกค้าเลิกจ้างจากเศรษฐกิจที่แย่ ลูกค้าไม่มีกำลังซื้อเลยเลิกจ้างรายได้พี่เลยลดลง” (สัมภาษณ์คนที่ 24, 16 ตุลาคม 2564)

4. ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า การวางแผนทางการเงินเปรียบเสมือนการวางแผนชีวิตโดยมีเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่ต้องการวางแผนทางการเงิน คนวัยทำงานแต่ละบุคคลจะมีการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันตามพฤติกรรมการใช้ชีวิต ปัญหาที่พบเจอ ความต้องการ ทั้งหมดจะเป็นตัวช่วยให้มีกำลังใจในการต่อสู้กับอุปสรรคเพื่อเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ อาจจะมาจากบุคคลรอบข้าง ครอบครัวหรือความต้องการของตนเองเป็นตัวกำหนด ได้แก่ ทุนการศึกษาของบุตรหลานและทุนการศึกษาของตนเอง เงินสำหรับเกษียณอายุ เงินเก็บยามฉุกเฉิน ใช้ในการลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่ ความมั่นคงทางการเงิน และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เป็นต้น

“พี่ก็คงหาเงินเพื่อลูกพี่ พี่ก็หย่ากับสามีแล้ว พี่ก็ต้องทุ่มเทเพื่อลูกพี่ในเรื่องทุนการศึกษา” (สัมภาษณ์คนที่ 4, 1/10/2564)

“น้องอยากเรียนต่อ ป.โท แต่ฐานะที่บ้านไม่พร้อมน้องเลยต้องวางแผนในเรื่องการใช้จ่าย โดยน้องมีการแบ่งเงินออกเป็นสัดส่วนอย่างชัดเจน” (สัมภาษณ์คนที่ 7, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่วางแผนไว้ว่าจะขยายร้าน เพราะต้องนี้ร้านพี่มีขนาดเล็ก ถ้ามีเงินทุนก็จะขยายร้านและปรับปรุงร้านให้สวยงามจะได้มีลูกค้าเข้าร้านเยอะๆ” (สัมภาษณ์คนที่ 12, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่อยากมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ที่เป็นอยู่ตอนนี้มีแต่หนี้ค่าบ้าน ถ้าหมดหนี้ส่วนนี้พี่ก็สบายแล้ว” (สัมภาษณ์คนที่ 13, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่เก็บเงินไว้รักษาสุขภาพของพี่ดีกว่า เพราะสุขภาพพี่ไม่ค่อยดีต้องเข้าโรงพยาบาลบ่อยๆ พี่ต้องเก็บเงินส่วนนี้ให้มากหน่อยจะได้มีชีวิตยืนยาว” (สัมภาษณ์คนที่ 14, 9 ตุลาคม 2564)

“ป้าก็ต้องเก็บเงินเผื่อเกษียณอายุ ลูกก็ไม่มี ป้าตัวคนเดียว ต้องเก็บเงินเยอะๆเป็นไรมาจะได้มีเงินรักษาตัวเอง” (สัมภาษณ์คนที่ 15, 9 ตุลาคม 2564)

“เรามีความคิดที่อยากไปใช้ชีวิตและทำงานต่างประเทศ” (สัมภาษณ์คนที่ 18, 9 ตุลาคม 2564)

“หนูวางแผนการเงินเพื่อเป็นทุนในการเรียน ป.โท จะได้มีความรู้และได้อัพเงินเดือนด้วย” (สัมภาษณ์คนที่ 19, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่เก็บเงินเพื่อลูก เป็นทุนการศึกษาให้ลูกพี่ได้เรียนสูงๆตามที่พี่ตั้งใจไว้” (สัมภาษณ์คนที่ 23, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่คงต้องการความมั่นคงทางการเงินในชีวิตจะทำให้พี่ไม่ต้องกลัวและกังวลในเรื่องเงิน พี่จะได้ใช้ชีวติอย่างอิสระทางการเงิน” (สัมภาษณ์คนที่ 24, 16 ตุลาคม 2564)

“ผมเชื่อว่าทุกคนต้องการความมั่นคงทางการเงินในชีวิตเป็นเรื่องหลัก ผมก็เป็นคนหนึ่งที่ต้องการความมั่นคงทางการเงินและอยากประสบความสำเร็จ” (สัมภาษณ์คนที่ 25, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีลูก ค่าใช้จ่ายมีมากขึ้นทำให้พี่ต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่ออนาคตของลูก” (สัมภาษณ์คนที่ 27, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่วางแผนเพื่อให้ลูกมีทุนการเรียนให้ถึงในระดับปริญญาโทและมีเงินใช้ในชีวิตประจำวันเพียงพอต่อในอนาคตของครอบครัว” (สัมภาษณ์คนที่ 29, 17 ตุลาคม 2564)

“พี่วางแผนทางการเงินเพื่อการคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและการลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่ พี่อยากอยู่กับครอบครัวแบบสบายไม่เดือดร้อนเรื่องเงินเรื่องทอง และลงทุนกับธุรกิจใหม่ๆ” (สัมภาษณ์คนที่ 30, 17 ตุลาคม 2564)

5. ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า สถานการณ์ในปัจจุบันไม่สามารถคาดการณ์ได้เนื่องจากการระบาดโควิด-19 ทำให้แผนที่วางไว้ก่อนการระบาดโควิด-19 ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ คนวัยทำงานจึงเลือกเป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) ในการกำหนดการวางแผนทางการเงินเนื่องจากการระบาดโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศเกิดการหยุดชะงักตัวลง การลงทุน การดำเนินงานกิจการหรือธุรกิจบางส่วนต้องปิดตัวลง ทำให้พนักงานบางส่วนต้องตกงานจากการเหตุการนี้และบางส่วนก็มีรายได้ลดลง การเลือกเป้าหมายระยะสั้น จึงเป็นทางออกที่ดีที่มีระยะไม่สั้นเกินไปและไม่ยาวจนเกินไป ทำให้คนวัยเงินมีกำลังใจในการทำตามเป้าหมายที่วางไว้ ถ้าเป้าหมายระยะสั้นสำเร็จค่อยเลื่อนขั้นไปเป้าหมายระยะปานกลาง (3-7 ปี)และตั้งเป้าหมายระยะยาว (ตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป)

“พี่เลือกเป้าหมายระยะสั้น พี่ต้องการนำเงินมาหมุนเวียนในธุรกิจได้เร็ว” (สัมภาษณ์คนที่ 12, 9 ตุลาคม 2564)

“ป้าเป็นทำอาชีพเป็นข้าราชการมีสวัสดีการที่รัฐมอบให้ทำให้ป้าไม่ต้องห่วงเรื่องเงินป้าจึงการตั้งเป้าหมายระยะยาว” (สัมภาษณ์คนที่ 15, 9 ตุลาคม 2564)

“หนูต้องการเรียนต่อหนูคิดว่าการวางแผนเป้าหมายระยะยาว จะช่วยให้การเก็บเงินมีประสิทธิภาพดีกว่าและการเรียนเป็นการวางแผนในระยะยาวที่ต้องใช้เวลา” (สัมภาษณ์คนที่ 19, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่ตั้งเป้าหมายระยะยาว เพื่ออนาคตลูกพี่ที่เข้าเรียนในระดับอนุบาลทำให้แผนการเงินยังอีกยาวกว่าจะประสบความสำเร็จและถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้” (สัมภาษณ์คนที่ 23, 16 ตุลาคม 2564)

“อาชีพที่พี่ทำงานอยู่ไม่มั่นคงของรายได้เท่าไร พี่คงวางแผนระยะสั้นจะเหมาะสมมากกว่าพี่ยังสามารถรอในระยะสั้นได้ดีว่าระยะอื่น” (สัมภาษณ์คนที่ 24, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีธุรกิจที่กำลังเติบโต แต่เจอโควิด-19 ทำให้เป้าหมายพี่เปลี่ยนเป็นระยะสั้นในการหมุนเวียนเงินทุน ธุรกิจพี่ต้องการใช้เงิน” (สัมภาษณ์คนที่ 29, 17 ตุลาคม 2564)

4.2 ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

1.รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า คนวัยทำงานจะมีการปรึกษาครอบครัวไม่ว่าจะเป็นพ่อ แม่ ญาติ คู่สามีภรรยา ลูก เป็นการสร้างความสัมพันธ์ภายในครอบครัวและช่วยกันแสดงความคิดเห็นเพื่อสิ่งที่ดีสำหรับเรา การปรึกษาครอบครัวจะมีคนคอยให้คำแนะนำคำชี้แนะแนวทางการเงินถึงผลตอบแทนและรูปแบบต่างๆและจะมีการวางแผนในรูปแบบต่างๆที่คนวัยทำงานเลือกใช้ในการวางแผนทางการเงิน เช่น วางแผนด้วยตนเอง เป็นการตัดสินใจในการลงทุนหรือการวางแผนในรูปแบบต่างๆด้วยตนเอง อาจจะข้อผิดพลาดบ้างจากการตัดสินใจในแต่ละครั้งจะไม่มีคนค่อยแนะนำคนช่วยในการตัดสินใจร่วมกับการวางแผนทางการเงินที่เราตัดสินใจด้วย และวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทาง เช่น ธนาคาร ประกันภัย ประกันชีวิตหรือประกันต่างๆ เป็นการปรึกษาที่มีผู้เชี่ยวชาญค่อยให้คำแนะนำและช่วยวางแผนทางการเงินให้โดยไม่ต้องกังวลถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

“พี่จะปรึกษาครอบครัวอันดับแรก ถ้ามีปัญหาอะไรเขาจะได้ช่วยเหลือได้ทันหากเกิดข้อผิดพลาดขึ้นมา” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมเป็นคนเชื่อมั่นในตนเองสูง ทำให้การวางแผนด้วยตนเองก็เจอการตัดสินใจผิดพลาดบางครั้งก็ประสบความสำเร็จบางครั้งก็ล้มเหลวมันก็เป็นเรียนให้กับชีวิต” (สัมภาษณ์คนที่ 2, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมวางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัว การวางแผนทางการเงินในชีวิตประจำวันและในอนาคตเป็นสิ่งที่ต้องช่วยกันคิดในการวางแผนเพื่อให้การเงินไม่ติดขัด” (สัมภาษณ์คนที่ 6, 1 ตุลาคม 2564)

“น้องปรึกษาครอบครัวเรื่องอนาคตว่าน้องอยากทำอะไรอยากเป็นอะไรที่ให้ครอบครัวช่วยดูและตรวจสอบ รวมถึงการเก็บเงินเพื่ออนาคตของน้อง” (สัมภาษณ์คนที่ 7, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่อยู่คนเดียวเลยต้องปรึกษาตัวเอง ตัดสินใจด้วยตัวเอง พี่ต้องรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นด้วยตัวเอง บางครั้งพี่ก็ตัดสินใจพลาดบ้าง” (สัมภาษณ์คนที่ 10, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่เป็นคนที่ไม่มีเวลาและไม่เข้าใจในการวางแผน พี่เลยให้แหล่งให้คำปรึกษาทางการเงินเป็นคนแนะนำและชี้แนะการวางแผนของพี่” (สัมภาษณ์คนที่ 11, 9 ตุลาคม 2564)

“ผมก็วางแผนด้วยตัวเอง จะได้ใช้เงินได้อิสระมีใครคอยควบคุมเรื่องการเงิน” (สัมภาษณ์คนที่ 14, 9 ตุลาคม 2564)

“ป้าก็วางแผนในรูปแบบสำเร็จรูปที่มีในท้องตลาดตามแหล่งให้คำปรึกษา เช่น ธนคาร ประกันต่างๆ ป้ากลัวความเสี่ยงที่เกิดขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 15, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่ปรึกษาบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงิน พี่มั่นใจในความสามารถ” (สัมภาษณ์คนที่ 22, 16 ตุลาคม 2564)

“ผมก็เข้าสถานที่ที่ให้คำปรึกษาวางแผนทางการเงินและเลือกสถานที่น่าเชื่อถือ เพราะเขาต้องมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินได้ดีกว่าผม” (สัมภาษณ์คนที่ 25, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีลูกและครอบครัว พี่เลยต้องปรึกษาครอบครัว จะได้ช่วยกันวางแผนรวมกัน” (สัมภาษณ์คนที่ 27, 16 ตุลาคม 2564)

2.บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า ครอบครัวเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องให้ความสำคัญและดูแลสร้างสิ่งที่ดีที่สุดให้กับครอบครัวรองลงมาเป็นตนเอง บุตร คู่สมรส และเพื่อนเป็นอันดับสุดท้ายที่มีอิทธิพล

“พี่เห็นความเป็นอยู่ของครอบครัวที่ลำบากทำให้มีมีแรงในการหาเงินส่งกลับบ้าน” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1/10/2564)

“ครอบครัวมีผลต่อกระทบต่อสภาพการเงินของพี่โดยตรง” (สัมภาษณ์คนที่ 3, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมให้ความสำคัญคนในครอบครัว ผมคิดว่าครอบครัวเป็นเหมือนบ้านที่ต้องการการต่อเติมและปรับปรุงอยู่ตลอดเวลา ผมจึงเลือกครอบครัวที่มีอิทธิพลต่อผม” (สัมภาษณ์คนที่ 6, 1 ตุลาคม 2564)

“ลูกเป็นแก้วตาดวงใจเป็นทุกอย่าง ทั้งความหวังและความรัก ของพี่ พี่ทุ่มเททุกอย่างทั้งวางแผนอนาคตให้เขาและค่อยชี้แนะเขาให้ประสบความสำเร็จ” (สัมภาษณ์คนที่ 8, 9 ตุลาคม 2564)

“ครอบครัวหนูให้การสนับสนุนในการตัดสินใจทุกอย่าง ทำให้มีการกล้า ครอบครัวหนูจึงเป็นสิ่งสำคัญและมีผลในทุกเรื่อง” (สัมภาษณ์คนที่ 9, 9 ตุลาคม 2564)

“ป้ามีอายุเยอะทำให้ตัวเองมีอิทธิพลในการทำและตัดสินใจทุกอย่าง” (สัมภาษณ์คนที่ 15, 9 ตุลาคม 2564)

“ผมมีเพื่อนเยอะๆและเห็นเพื่อนประสบความสำเร็จ เลยวางแผนที่จะปฏิบัติตามจะ ได้ประสบความสำเร็จแบบเพื่อนบ้าง” (สัมภาษณ์คนที่ 21, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่เลือกลูก ลูกมีอิทธิพลที่ทำให้พี่ต้องวางแผนทางการเงินเพื่อเขา เขาเป็นทุกอย่างของพี่และพี่ต้องหาสิ่งที่ดีที่สุดให้เขาและต้องวางแผนที่ครอบคลุมอนาคตของเขาด้วย” (สัมภาษณ์คนที่ 23, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่เห็นเพื่อนมีชีวิตที่ประสบความสำเร็จเลยมีเพื่อนเป็นแรงบันดาลใจในการดำเนินชีวิตและวางแผนในเรื่องการเงิน” (สัมภาษณ์คนที่ 26, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่สังเกตได้ว่าครอบครัวและคู่สมรสของพี่ มีผลที่ต่อการเงินของพี่และพี่ก็ให้เขาเป็นคนสำคัญในทุกอย่างๆที่พี่ตัดสินใจ” (สัมภาษณ์คนที่ 27, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่เลือกครอบครัว ในการวางแผนทางการเงินครอบครัวเป็นสิ่งสำคัญและมีความหมายสำหรับพี่” (สัมภาษณ์คนที่ 28, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีลูก ลูกเป็นทุกอย่างของพี่ลูกมีอิทธิพลต่อพี่มาก พี่ต้องเลือกสิ่งที่ดีที่สุดและดูแลวางแผนเตรียมพร้อมให้เขามีชีวิตที่ดี” (สัมภาษณ์คนที่ 29, 17 ตุลาคม 2564)

3.การได้รับสื่อใดที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า สื่อทุกรูปแบบมีอิทธิพลต่อคนวัยทำงานแตกต่างตามพฤติกรรมของบุคคล เนื่องจากปัจจุบันมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่าย และสามารถดึงดูดให้เกิดความสนใจในข้อมูลข่าวสารที่สามารถจูงใจผู้ที่พบเห็นมาเปิดอ่านแหล่งข้อมูลที่นำเสนอรูปแบบการวางแผนทางการเงิน เช่น หน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร แอปพลิเคชันธนาคาร แอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา

“พี่เห็นสื่อรูปแบบการเงินที่โทรทัศน์ ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet พี่จะเห็นสื่อเหล่านี้บ่อย บางครั้งก็เปิดอ่าน ก่อให้เกิดความน่าสนใจและอยากจะทำตามด้วย” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1/10/2564)

“Facebook และ Twitter เนื่องจากติดตามข่าวสารการลงทุนจากผู้มีประสบการณ์และเป็นนักวิเคราะห์ ให้คำปรึกษา” (สัมภาษณ์คนที่ 2, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่ได้รับสื่อทุกด้านที่กล่าวมาในชีวิตประจำวันพี่ก็เจอหมดเลย” (สัมภาษณ์คนที่ 5, 1 ตุลาคม 2564)

“น้องทำงานของอาจารย์ที่สั่งเกี่ยวกับการเงิน ก็ก่อให้เกิดการอ่านบทความการเงินหลายแหล่งทำให้เกิดความสนใจในการวางแผนทางการเงิน” (สัมภาษณ์คนที่ 7, 1 ตุลาคม 2564)

“หนูใช้แอปพลิเคชันธนาคาร ทุกวันนี้มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยในแอปพลิเคชันธนาคารมีข้อมูลในเลือกลงทุนกับทางธนาคาร” (สัมภาษณ์คนที่ 9, 9 ตุลาคม 2564)

“เวลาที่พี่เดินทางไปทำงาน พี่จะเห็นหนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา ในการ โปรโมทและชักชวนให้มาลงทุน” (สัมภาษณ์คนที่ 10, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่ก็ไปปรึกษาหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร จะได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับเอกสารรูปแบบต่างๆ และถามในส่วนที่ไม่เข้าใจได้” (สัมภาษณ์คนที่ 11, 9 ตุลาคม 2564)

“ป้าไม่เข้าใจอะไรก็เข้าไปถามหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร จะได้พูดคุยและทำความเข้าใจในสิ่งที่ต้องการรู้” (สัมภาษณ์คนที่ 15, 9 ตุลาคม 2564)

“ตอนนี้หนูก็ใช้แอปพลิเคชันในโทรศัพท์เตือนและจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายในแต่ละวันสะดวกสบาย” (สัมภาษณ์คนที่ 19, 16 ตุลาคม 2564)

“เวลาพี่หาข้อมูลเว็บไซต์/Internet เกี่ยวกับการเงินจะมีข้อมูลเกี่ยวกับการเงินการวางแผนมาให้อ่านแล้วพี่ก็กดเข้าไปอ่าน ทำให้พี่เกิดความสนใจมากขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 22, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่โหลดแอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ มาค่อยเป็นแนวทางในการจัดสรรทางการเงินของพี่ เหมือนมีพี่เลี้ยงค่อยจดบันทึกและเตือน” (สัมภาษณ์คนที่ 26, 16 ตุลาคม 2564)

“ไลน์และเฟสบุ๊ค เพราะเข้าถึงได้ง่าย เห็นทุกวันเลยติดตาแล้วสนใจ” (สัมภาษณ์คนที่ 28, 16 ตุลาคม 2564)

4.3 ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ให้ข้อมูลว่า ในปัจจุบันคนวัยทำงานจะพบอุปสรรคที่ทำให้ไม่ไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้หรือไปถึงด้วยความยากลำบาก รวมถึงปัญหาการใช้เงินในชีวิตประจำวันขาดสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งเป็นปัญหาที่หลักในการดำเนินชีวิตทั้งด้านรายจ่ายมากกว่ารายรับ ด้านสุขภาพ ด้านเศรษฐกิจ อาชีพและอีกหลายปัจจัย จึงควรประเมินสถานการณ์และสถานะทางการเงินของตน ก่อนการวางแผนที่จะทำให้การวางแผนทางการเงินสำเร็จและบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งการแบ่งสัดส่วน การควบคุมการใช้เงินได้อย่างชัดเจนและจะต้องมีวินัยในการบริหารการเงินที่ตั้งเป้าหมายอย่างเข้มงวดพร้อมทั้งต้องเพิ่มทักษะและความรู้ทางการเงินอยู่สม่ำเสมอ เพื่อช่วยสร้างโอกาสทางการเงิน

“พี่เป็นหนุ่มออฟฟิศ ทำงานที่กรุงเทพค่าครองชีพก็แพง ที่ต้องแบ่งสัดส่วนเงินเดือนให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน” (สัมภาษณ์คนที่ 1, 1 ตุลาคม 2564)

“รายได้ไม่พอต่อภาระหนี้สิน ค่าครองชีพแพงขึ้นทั้งอาหาร เสื้อผ้า ของใช้ มีราคาแพงขึ้นอย่างมาก” (สัมภาษณ์คนที่ 2, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่เรียนมาน้อยทำให้ความรู้ความเข้าเรื่องการวางแผนทางการเงินไม่ค่อยเข้าใจเท่าไร” (สัมภาษณ์คนที่ 3, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่หย่ากับสามี ทำให้ภาระค่าใช้จ่ายต้องตกมาอยู่ที่พี่คนเดียว รายได้ที่พี่ทำไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน” (สัมภาษณ์คนที่ 4, 1 ตุลาคม 2564)

“ผมเกิดอุบัติเหตุทางรถยนต์ ผมไม่ได้มีการวางแผนทางการเงินและไม่ได้คำนึงในส่วนเงินฉุกเฉินไว้ ทำให้ผมต้องกู้มารักษาตัวเอง” (สัมภาษณ์คนที่ 6, 1 ตุลาคม 2564)

“พี่มีหนี้สินภาระที่ต้องจ่ายจากการกู้ยืมผ่อนบ้าน ก่อนโควิด-19 จะแพร่ระบาดทำให้รายได้ไม่พอจ่ายค่าผ่อนบ้าน” (สัมภาษณ์คนที่ 10, 9 ตุลาคม 2564)

“การเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจ ทำให้การเงินไม่คล่องตัวรายได้ก็ไม่พอต่อรายจ่าย ของก็แพงขึ้น ทั้งค่าน้ำ ค่าไฟและภาษี” (สัมภาษณ์คนที่ 11, 9 ตุลาคม 2564)

“อัตราดอกเบี้ยก็ยังดำเนินแต่รายได้ไม่มีจ่าย ทำให้หนี้สินเพิ่มขึ้น” (สัมภาษณ์คนที่ 13, 9 ตุลาคม 2564)

“พี่มีรายได้แบบคนหาเช้ากินค่ำ เลยไม่มีเงินเก็บที่เป็นสัดส่วนที่แน่ชัด ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ประสบความสำเร็จ” (สัมภาษณ์คนที่ 17, 9 ตุลาคม 2564)

“อาชีพฟรีแลนซ์ของพี่มันไม่มั่นคงเรื่องรายได้ ในแต่ละเดือนยังคาดการณ์เงินที่ได้รับก็ไม่แน่นอน บางเดือนได้มากบางเดือนได้น้อย” (สัมภาษณ์คนที่ 24, 16 ตุลาคม 2564)

“เศรษฐกิจ ทำให้คนต้องหาอาชีพเสริมแต่ก็ไม่เพียงพอต่อร่ายจ่าย เงินเก็บก็มีน้อยลง” (สัมภาษณ์คนที่ 26, 16 ตุลาคม 2564)

“พี่มีปัญหาเรื่องรายจ่ายมากกว่ารายได้ในแต่ละเดือน พี่ชอบชอปปิงซื้อสินค้าออนไลน์” (สัมภาษณ์คนที่ 28, 16 ตุลาคม 2564)

“สถานการณ์ที่เป็นปัจจุบันก็ทำให้รายได้ลดมาก ขายของก็ไม่ได้ เดินทางก็ลำบาก ทำอะไรก็ไม่สะดวกเหมือนเมื่อก่อน” (สัมภาษณ์คนที่ 30, 17 ตุลาคม 2564)

4.4 สรุปประเด็นจากการสัมภาษณ์ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ตอบในประเด็นในเรื่องวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน วัตถุประสงค์เกิดจากความต้องการ และพฤติกรรมของบุคคลนั้นที่จะทำไปสู่การวางแผนทางการเงิน ทำให้ผู้ให้สัมภาษณ์ตอบในประเด็นนี้ได้มากมาจากความต้องการของตนเองที่มีอยู่แล้วและอยากจะประสบความสำเร็จในการวางแผน

ทางการเงิน รองลงมาคือ ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน และด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน จากประเด็นที่ตอบรองลงมานี้ 3 ด้านผู้ให้สัมภาษณ์กล่าวว่า เป็นเรื่องที่ทุกคนสามารถตอบได้ทันทีจากการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของตนเองนำมาตอบในการสัมภาษณ์ในครั้งนี้ แต่อีก 1 ด้านที่ผู้ให้สัมภาษณ์ตอบได้น้อยสุดคือ ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่ไม่สามารถกำหนดได้ทันทีว่าต้องการระยะเวลาใดที่จะประสบความสำเร็จได้เลย อาจจะมาจากระยะทางในการไปถึงเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงินที่ตั้งไว้มีอุปสรรค ทำให้เป้าหมายไม่ประสบความสำเร็จ ผู้ให้สัมภาษณ์จึงไม่สามารถคาดการได้ว่าเป้าหมายที่ตนเองตั้งไว้จะประสบความสำเร็จหรือไหม จึงทำให้ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่ยากของผู้ให้สัมภาษณ์ในครั้งนี้

สามารถสรุปการสัมภาษณ์ในครั้งนี้ในส่วนปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานโดยเรียบเรียงจากผู้ให้สัมภาษณ์ตอบส่วนใหญ่ไปถึงน้อยที่สุด ได้ดังนี้

1. ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน ในเรื่องคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ความมั่นคงทางการเงินในชีวิต และวางแผนทางการเงินในส่วนทุนการศึกษาของบุตรหลานและทุนการศึกษาของตนเอง เป็นต้น

2. ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการ วางแผนทางการเงิน ในเรื่องการจัดทำแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับการดำเนินชีวิต การหาความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินอยู่ตลอดเวลา และสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ในการดำเนินชีวิต เป็นต้น

3. ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ในเรื่องการทำบันทึกรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูความสมดุลการเงิน การวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่าย และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเพื่อให้สามารถมีเงินเก็บได้อย่างเหมาะสม เป็นต้น

4. ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน ในเรื่องโรคระบาดที่เกิดจากธรรมชาติและมนุษย์สร้างขึ้น ภัยทางธรรมชาติ สุขภาพ เศรษฐกิจ เทคโนโลยี และการไม่มีงานทำหรือรายได้ลดลง เป็นต้น

5. ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน เป็นเรื่องที่ผู้ให้สัมภาษณ์ตอบน้อยในเรื่อง การตั้งเป้าหมายและบางส่วนตอบในการตั้งเป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) มากที่สุด รองลงมาเป็นเป้าหมายระยะปานกลาง (3-7 ปี) และตั้งเป้าหมายระยะยาว (ตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป)

พฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ตอบในประเด็นในเรื่องบุคคลที่มีอิทธิพลและการได้รับสื่อที่มีอิทธิพล มาจากพฤติกรรมของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ได้รับอิทธิพลในการวางแผนทางการเงินจากครอบครัว ตนเอง บุตร คู่สมรสและเพื่อน ที่มีต่อในการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงินของผู้ให้สัมภาษณ์ บุคคลที่มีอิทธิต่อการวางแผนทางการเงินจะเป็นจุดเริ่มต้องของเป้าหมายที่ผู้ให้สัมภาษณ์ต้องการจะเป็นแบบบุคคลนั้นจากการดูผ่านสื่อต่างๆ การสัมผัสกับคนใกล้ชิดแล้วเกิดแรงบันดาลใจในการทำตามบุคคลนั้นหรือเกิดจากบุคคลนั้นมีผลต่อเป้าหมายของผู้ให้สัมภาษณ์ที่ต้องการสร้างสิ่งดีๆให้กับบุคคลนั้นก่อให้เกิดเป้าหมายตามมาและอยากจะประสบความสำเร็จในสิ่งที่ต้องการ ส่วนการได้รับสื่อของผู้ให้สัมภาษณ์ ผู้ให้สัมภาษณ์สามารถเลือกรับสื่อต่างๆได้จาการใช้งานผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร แอปพลิเคชันธนาคาร แอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา ปัจจุบันที่มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยทำให้ผู้ให้สัมภาษณ์เข้าถึงทุกสื่อได้อย่างรวดเร็วแต่ก็ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของผู้ให้สัมภาษณ์ที่จะเลือกรับสื่อต่างๆ อาจจะมาจากสื่อนั้นตอบโจทย์ตรงตามความต้องการของผู้ให้สัมภาษณ์ หรือสื่อนั้นสามารถดึงดูดผู้ให้สัมภาษณ์เกิดความสนใจในข้อมูลข่าวสารที่สามารถจูงใจให้ผู้ให้สัมภาษณ์เปิดอ่านแล้วปฏิบัติตามสื่อนั้น รองลงมาคือ รูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินผู้ให้สัมภาษณ์เลือกการวางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัวเป็นหลักตามด้วยการวางแผนด้วยตนเองและวางแผนผ่านบริษัทที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน รูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่ช่วยในเรื่องคำแนะนำ ความคิดเห็น คำชี้แนะหรือช่วยในการตัดสินใจร่วมกันกับการวางแผนทางการเงินของผู้ให้สัมภาษณ์ไม่ให้ตัดสินใจผิดพลาดและลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นถ้ามีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้ให้สัมภาษณ์ที่จะเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

สามารถสรุปการสัมภาษณ์ในครั้งนี้ในส่วนพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน โดยเรียบเรียงจากผู้ให้สัมภาษณ์ตอบส่วนใหญ่ไปถึงน้อยที่สุด ได้ดังนี้

1. บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ผู้ให้สัมภาษณ์เลือกครอบครัว (บิดา/มารดา) เป็นหลัก รองลงมาเป็นตนเอง บุตร คู่สมรส และเพื่อน

2. การได้รับสื่อที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ผู้ให้สัมภาษณ์เลือกรับสื่อต่างๆทุกสื่อที่กล่าวมาได้จาการใช้งานผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร แอปพลิเคชันธนาคาร แอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา เป็นต้น

3. รูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ผู้ให้สัมภาษณ์เลือกการวางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัว วางแผนด้วยตนเอง และวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทาง

ปัญหาที่พบเจอในการวางแผนทางการเงินผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ตอบในประเด็นในเรื่องปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้จนเป็นอุปสรรคต่อการวางแผนทางการเงิน ทำให้ผู้ให้สัมภาษณ์ขาดสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งเป็นปัญหาหลักในการดำเนินชีวิตที่มีเงินเข้ามาเกี่ยวข้องทั้งการไม่มีงานทำ / รายได้ลดลง เศรษฐกิจ สังคมการเมือง โรคระบาด ภัยทางธรรมชาติ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สุขภาพ เทคโนโลยีที่มีความทันสมัย อาชีพและอีกหลายปัจจัยมีผลต่อความเสี่ยงในการวางแผนทางการเงิน

หลากหลายปัจจัยเกิดขึ้นจากพฤติกรรมของผู้ให้สัมภาษณ์เป็นตัวกำหนดในการวางแผนทางการเงิน จึงควรมีการประเมินสถานการณ์และสถานะทางการเงินของตนก่อนการวางแผนทางการเงินจะทำให้เป้าหมายที่ตั้งไว้ประสบความสำเร็จควบคู่กับการบริหารการเงินมีประสิทธิภาพและต้องมีวินัยในการบริหารการเงินอย่างเข้มงวด

บทที่ 5
สรุปผลการวิจัย อภิปรายและข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานซึ่งสรุปผลการวิจัยและอภิปรายผลได้ดังนี้

5.1 สรุปผลงานวิจัย

5.2 อภิปรายผลงานวิจัย

5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

5.5 ข้อจำกัดในการทำวิจัย

5.1 สรุปผลการวิจัย

กลุ่มผู้ให้สัมภาษณ์ที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นกลุ่มคนวัยทำงาน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐมอายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี จำนวน 30 คน ด้วยเครื่องมือการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-depth Interview) ผู้วิจัยจัดทำผลสรุปได้ดังนี้

1. ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงานในการให้ความสำคัญและความรู้ รายได้ ภาระค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต วัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน เป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงินมีผลต่อปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและอาชีพ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน ทั้งนี้เนื่องจากการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานย่อมมีความแตกต่างกันไปตามลักษณะทางปัจจัยส่วนบุคคล โดยผู้ที่มีเพศต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินแตกต่างกันไป ส่วนผู้ที่มีอายุต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่เปลี่ยนไปตามประสบการณ์และทัศนคติ ส่วนสถานภาพที่แตกต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่ต่างออกไปตามสถานภาพที่ตนเองเป็นอยู่ ส่วนจำนวนบุตรสำหรับคนที่มีและไม่มี แตกต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่ต่างออกไปตามจำนวนบุตร ส่วนระดับการศึกษาที่แตกต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่ต่างออกไปในการวางแผนทางการเงิน ส่วนรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่ต่างออกไปในการตัดสินใจที่จะมีการวางแผนทางการเงิน ส่วนค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันย่อมมีการวางแผนทางการเงินที่ต่างออกไปมีผลต่อการตัดสินใจที่จะมีการวางแผนทางการเงิน ส่วนอาชีพที่แตกต่าง

กันย่อมมีผลต่อแนวคิดต่อการวางแผนทางการเงินต่างออกไปตามอาชีพ โดยนำมาเชื่อมโยงกับการวางแผนทางการเงิน ซึ่งสามารถช่วยชี้แนวทางการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมในแต่ละบุคคลได้ และมีประสิทธิผลต่อการกำหนดเป้าหมายการวางแผนทางการเงินคนวัยทำงาน

1.1 ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

การให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินทำให้คนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินเป็นหลัก ถ้ามีการวางแผนทางการเงินที่ดี เป็นการนำชีวิตไปสู่ความมั่งคงทางการเงิน ไม่ว่าจะเจอปัญหาหรืออุปสรรคในรูปแบบใด ก็ยังมีเงินที่จัดสรรและวางแผนทางเงินไว้นำมาหมุนในการดำเนินชีวิตต่อไปได้จึงจำเป็นต้องมีการปลูกฝังหรือเสริมความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินก่อนการทำงานให้คนวัยทำงานได้นำความรู้ที่ได้หรือมีการเรียนรู้เพิ่มเติม สามารถนำความรู้ได้ไปปรับเปลี่ยนในเข้ากับการดำเนินชีวิตของแต่บุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.2 ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

รายได้ที่ไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สินที่ใช้ในการดำเนินชีวิต ปัจจัยหลักมาจากพฤติกรรมของแต่บุคคลที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในส่วนของรายได้และการใช้จ่ายที่ไม่สมดุลหรือไม่มีการแบ่งสัดส่วนที่ชัดเจน ทำให้พฤติกรรมการใช้เงินเกินความจำเป็นเกิดขึ้น จนส่งผลกระทบการวางแผนทางการเงินในครั้งก่อน อาจจะทำให้เกิดภาระหนี้สิ้นเพิ่มขึ้น คนวัยทำงานจึงควรประเมินสถานะทางการเงินของตนเองก่อน ประเมินความสามารถทางการเงิน ประเมินรายได้สุทธิของตนเอง และประเมิน ตรวจสอบพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง ถ้าคนวัยทำงานได้มีการประเมินที่เล่านี้ก่อนการวางแผนทางการเงิน จะทำให้คนวัยงานวางแผนรูปแบบของตนเองได้เหมาะสมกับตนเองในการดำเนินชีวิต

1.3 ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน

ความเสี่ยงมีอยู่รอบตัวทำให้เกิดโอกาสที่จะผิดพลาดในสิ่งที่เราได้มีการวางแผนไว้เกิดความเสียหายได้สูง และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นมีผลกระทบทั้งปัจจุบันและอนาคตมาจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนโดยมีปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ ทั้งธรรมชาติและมนุษย์สร้างขึ้นมา อาจจะมาจากตัวเองเป็นคนทำให้เกิดเหตุการณ์นั้นขึ้นเอง เช่น การกู้เงินโดยไม่มีกำลังทรัพย์ในการใช้คืน หรือเรื่องสุขภาพจากการประมาททำให้เสียเงินมากขึ้นในการรักษา คนวัยทำงานจึงควรมีการเตรียมความพร้อมหรือมีการจัดสรรการเงินในเรื่องความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทั้งปัจจุบันและอนาคต อาจจะมีการเก็บออมหรือซื้อกองทุน ซื้อประกันสุขภาพ ประกันภัยต่างๆ ไว้เตรียมพร้อมในยามฉุกเฉินเหมือนเกิดเหตุการณ์เกิดขึ้นจะได้มีส่วนที่รองรับและลดปัญหาในเรื่องต่างๆได้มากขึ้น

1.4 ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

คนวัยทำงานในแต่ละคนจะมีเป้าหมายที่แตกต่างกันออกไปในเรื่องที่บุคคลนั้นต้องการที่จะประสบความสำเร็จหรือในสิ่งที่บุคคลนั้นต้องการที่จะมีในสิ่งที่เขาต้องการ ทำให้การวางแผนทางการเงินเปรียบเสมือนการวางแผนชีวิตที่ต้องมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินชีวิต คนวัยทำงานจะต้องมีเป้าหมายที่ชัดเจนและจะต้องมีวินัยในการปฏิบัติติทำตามเป้าหมายที่วางไว้อย่างสุดกำลัง ไม่ควรมีเป้าหมายมากเกินไป จะทำให้ท้อแท้และหมดกำลังใจในแผนการที่วางไว้

1.5 ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

เป้าหมายหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน เมื่อคนวัยทำงานมีเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน จะมีการกำหนดระยะเวลาที่จะทำให้เป้าหมายนั้นประสบความสำเร็จขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบุคคลนั้นและขึ้นอยู่กับความพร้อมที่ปฏิบัติติทำตามในระยะเวลาที่ตนเป็นคนกำหนดไว้ได้มากน้อยเพียงใด อาจจะเริ่มต้นจากระยะสั้นที่ไม่เกิน 3 ปี เพื่อทดลองความสามารถในการทำตามเป้าหมายที่วางไว้ให้สำเร็จ จึงค่อยเลื่อนระยะเวลาเพิ่มขึ้นจาก 3 ปีถึง 7 ปีในระยะปานกลางและไปจนถึงระยะยาวตั้งแต่ 7ขึ้นไป

2. ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

พฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญในทุกๆด้าน ตั้งแต่บุคคลไปจนถึงพฤติกรรมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

2.1 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

รูปแบบการวางแผนทางการเงิน เป็นการปรึกษาทิศทางในการวางเป้าหมายให้กับตนเองโดยการปรึกษาจะปรึกษากับผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางหรือปรึกษากับผู้ที่ไม่มีความเชี่ยวชาญแต่ต้องการความคิดเห็นร่วมกันและช่วยในการตัดสินใจในเป้าหมายที่ตนเองเป็นคนกำหนด ในปัจจุบันการปรึกษาการวางแผนทางการเงินมักจะเริ่มต้นจากครอบครัว เป็นคนค่อยช่วยเสนอความคิดทิศทางรูปแบบ หรือค่อยช่วยซัพพอร์ตในส่วนที่มีปัญหาจะทำให้เกิดข้อผิดพลาดน้อยกว่าการวางแผนด้วยตนเอง การวางแผนด้วยตนเองจะเป็นการตัดสินใจในรูปแบบที่ตนเองเป็นคนตัดสินใจ มักจะเหมาะกับผู้ที่เชื่อมั่นในตนเองสูงและไม่เชื่อในความคิดของผู้อื่น ยังมีการวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทาง การปรึกษาในรูปแบบนี้จะมีผู้ที่เชี่ยวชาญค่อยให้คำแนะนำ ค่อยดูแลในการวางแผนให้ประสบความสำเร็จโดยไม่มีความเสี่ยงเข้ามาให้ดูสึกไม่สบายใจ ในการปรึกษาในรูปแบบนี้จะต้องเลือกและตรวจสอบความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ตนเองไปขอคำแนะนำจะช่วยลดการถูกหลอกให้ปฏิบัติตามแผนที่เขาวางไว้

2.2 บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

อิทธิพลของบุคคลมีผลต่อการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงิน มาจากตนเองให้ความสำคัญในบุคคลนั้นเป็นสิ่งแรก หรือมาจากการพบเจอแล้วเกิดแรงบันดาลใจที่อยากปฏิบัติตาม อาจมาจากครอบครัวเป็นจุดเริ่มตนที่อยากวางแผนให้ครอบครัวมีความสุข มีในสิ่งที่ขาดหาย หรือการมองเห็นตนเองขาดในสิ่งที่ไม่มีแล้วเกิดเป้าหมายที่อยากประสบความสำเร็จ ไม่ว่าตนเองจะพบเจออะไรมาก็ตามก็ควรยึดหลักพื้นฐานการเป็นอยู่ที่ตนมี ไม่ควรทำตามบุคลลอื่นๆแต่ควรนำมาปรับใช้ให้เข้ากับการดำเนินของตนเองให้เหมาะสมที่สุด

2.3 การได้รับสื่อที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

การได้รับสื่อที่มีอิทธิพลในการวางแผนทางการเงินของตนเอง ในปัจจุบันมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้าถึงได้ง่ายเป็นผลดีที่ทำให้การรับข่าวสารการวางแผนทางการเงินผ่านสื่อต่างๆได้รวดเร็ว แต่ก็มีผลเสียถ้าบุคคลนั้นไม่ได้มีการกรองข่าวสารอย่างถี่ถ้วนทำให้หลงเชื่อในข่าวสารนั้นก็ทำให้เกิดความเสียหายตามมา ควรมีการกรองข่าวหรือเดินทางไปพูดคุยสอบถามในสิ่งที่สงสัยของข้อมูลข่าสารที่โปรโมทไว้ก่อนการตัดสินใจ เป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดตามมาได้อีกทาง

3. ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ปัญหาที่พบเจอในการวางแผนทางการเงิน มาจากพฤติกรรมของบุคคลในระหว่างที่กำลังดำเนินตามเป้าหมาย โดยปัญหามาจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้เป็นตัวเสริมให้ขาดสภาพคล่องทางการเงินทั้งด้านสุขภาพ เศรษฐกิจ อาชีพที่บุคคลนั้นทำอยู่หรือปัญหาที่พบเจอในปัจจุบันมาจากโรคระบาดโควิด-19 และภัยทางธรรมชาติ ที่กำลังประสบพบเจออยู่ ทำให้หลายบุคคลต้องตกงาน รายได้ลดลง ค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น สุขภาพแย่จากการติดเชื้อ หนี้สินเพิ่มขึ้นและอีกหลากหลายสาเหตุจากสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ทำให้ทุกคนต้องกลับมาตระหนักการใช้ชีวิตรวมถึงการเก็บเงินยามฉุกเฉินมากขึ้นและวางแผนทางการเงินให้รัดกุมครอบคลุมถึงปัจจัยที่จะทำให้เกิดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

5.2 อภิปรายผลการวิจัย

1. ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

1.1 ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีการจัดทำแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับการดำเนินชีวิตและหาความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินอยู่ตลอดเวลาจนสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ในการดำเนินชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ศึกษางานวิจัยความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผน

การเงิน เพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุแสดงให้เห็นว่าความรู้ทางการเงินช่วยบุคคลมีทักษะและความรู้ที่สามารถจัดการทรัพยากรทางการเงินของตัวเองทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งส่งผลให้บุคคลมีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

1.2 ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีการทำบันทึกรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูความสมดุลการเงินและมีการวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่าย อาจมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเพื่อให้สามารถมีเงินเก็บได้อย่างเหมาะสมและการวางแผนทางการเงินในส่วนรายได้นอกเหนือจากเงินเดือน เช่น การหารายได้เสริม ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ปรีญานุช บุตรน้ำเพชร (2561) ได้ศึกษางานวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ โควิด-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ด้านรายรับ/รายได้และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย ในช่วง โควิด-19 ประชากรในกรุงเทพมหานคร ยังมีสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในด้านรายรับ/รายได้ ในระดับที่ดี เนื่องจากยังมีแหล่งรายได้หลักที่มีความมั่นคงและการกระตุ้นให้ประชากรในกรุงเทพมหานคร ได้ทราบข้อมูลข่าวสารจากช่องทางออนไลน์ จะทำให้ประชากรในกรุงเทพมหานคร มีการตระหนักถึงการรับมือกับปัญหาที่เกิดขึ้น หรือมีแนวคิดที่จะพัฒนาตนเองไปสู่การหารายได้เสริมจากแหล่งอื่น มากกว่าการมีรายได้หลักแค่ทางเดียว ซึ่งส่งผลไปถึงเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

1.3 ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีความเสี่ยงในเรื่องโรคระบาด ที่เกิดจากธรรมชาติและมนุษย์สร้างขึ้น ภัยทางธรรมชาติ สุขภาพ เศรษฐกิจ เทคโนโลยี และการไม่มีงานทำหรือรายได้ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับ พรทิพย์ จิระธำรง พเนิน อินทะระ กลางใจ แสงวิจิตรและนพวรรณ แมนน์ (2560) ได้ศึกษางานวิจัยความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ผลการวิจัยพบว่า การดำเนินชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคลอาจมีโอกาสเผชิญกับความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ ตลอดเวลา ซึ่งอาจนำมาความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สิน ดังนั้นวิธีการจัดการกับความเสี่ยงคือการทำประกันภัยส่วนบุคคล จะช่วยบรรเทาหรือลดความสูญเสีย และอีกงานวิจัยที่สอดคล้องกับงานวิจัยในครั้งนี้ ผลงานวิจัยของ ณัฐฐาวรี ศรีวัฒนไชย (2563) ได้ศึกษางานวิจัย การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงาน บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ผลการวิจัยพบว่า การทำประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แต่การทำประกันจะต้องเลือกพิจารณาทำประกันกับตัวแทนที่มีความเป็นมืออาชีพ ทำประกันเป็นรูปแบบหนึ่งของการฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในยามเกษียณอายุ

1.4 ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีวัตถุประสงค์ในเรื่อง คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ความมั่นคงทางการเงินในชีวิต และวางแผนทางการเงินในส่วนทุนการศึกษาของบุตรหลานและทุนการศึกษาของตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับ ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ได้ศึกษางานวิจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการวิจัยพบว่า เพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการเตรียมความพร้อมทางการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต กล่าวคือ ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ รองลงมาเรียงตามลำดับได้แก่ เพื่อเป็นเครื่องมือในการตรวจสอบและคุ้มค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งการป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต เช่นการศึกษาต่อในระดับสูง หรือเพื่อสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี และอื่นๆ และเพื่อสามารถป้องกันความเสี่ยง บรรเทาความเสี่ยง บรรเทาความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

1.5 ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีการตั้งเป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) อาจจะมาจากพฤติกรรมของแต่ละบุคคลและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นตอนนั้นมีผลต่อการตัดสินใจในการตั้งเป้าหมาย ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นิศานาถ มั่งศิริ (2563) ได้ศึกษางานวิจัยแนวทางการวางแผนทางการเงินระดับครัวเรือนในชุมชนรอบพื้นที่วัดมงคลชัยพัฒนา อันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดสระบุรี ผลการวิจัยพบว่า การกำหนดเป้าหมายการเงินในแต่ละช่วงอายุ รายได้ส่วนใหญ่อาจไม่เพียงพอเมื่อมีปัญหาเกิดขึ้นจึงเป็นสาเหตุทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

2. ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

2.1 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน เลือกการวางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัวจะมีคนคอยให้คำแนะนำคำชี้แนะแนวทางการเงินให้เดินทางตรงตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุพัตรา จันทนะศิริ (2563) ได้ศึกษางานวิจัยการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ผลการวิจัยพบว่า ส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินความสามารถในการชำระหนี้

2.2 บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน เลือกครอบครัว (บิดา/มารดา) เป็นหลัก รองลงมาเป็นตนเอง บุตร คู่สมรส และเพื่อน ซึ่งมีความสอดคล้องบางประกาศและไม่สอดคล้องบางประกาศกับผลงานวิจัยของ สยานนท์ สหุนันต์ (2561) ได้ศึกษางานวิจัยพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา ผลการวิจัยพบว่า ตนเองมีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลสูงสุด รองลงมาเป็นคนในครอบครัว เพื่อน และบุคคลอื่นๆ มาจากปัจจัยส่วนบุคคลในเรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล มีความแตกต่างของงานวิจัยที่บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินโดยงานวิจัยฉบับนี้ เลือกครอบครัว (บิดา/มารดา) เป็นหลัก ส่วนการวิจัยของผู้ที่ความสอดคล้องเลือก ตนเอง เป็นหลัก อาจจะมาจากกลุ่มประชากรตัวอย่างที่แตกต่างกันของคนวัยทำงานและนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา

2.3 การได้รับสื่อที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน เปิดรับสื่อต่างๆทุกสื่อที่กล่าวมาได้จากการใช้งานผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร แอปพลิเคชันธนาคาร แอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์ไลน์ (LINE) เฟสบุ๊ค (Facebook) เว็บไซต์/Internet โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ และป้าย/โฆษณา เป็นต้น ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชนิกานต์ ภูกัณหา (2561) ได้ศึกษางานวิจัยปัจจัยที่ส่งผลต่อการปรับตัวด้านการเงินของบุคลากรสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน ผลการวิจัยพบว่า ด้านอิทธิพลของสื่อส่งผลต่อการปรับตัวด้านการเงิน แสดงให้เห็นว่าบุคลากรได้รับอิทธิพลจากสื่อมวลชน ทำให้มีการปรับตัวด้านการเงิน ทั้งนี้เพราะสื่อต่างๆมีบทบาทอย่างมากในการเปลี่ยนรูปแบบพฤติกรรมและแบบแผนในการดำรงชีวิต

3. ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

ผู้ทำวิจัยพบว่าคนวัยทำงาน มีอุปสรรคที่ทำให้ไม่ไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้หรือไปถึงด้วยความยากลำบาก รวมถึงปัญหาการใช้เงินในชีวิตประจำวันขาดสภาพคล่องทางการเงิน มาจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้จนเป็นอุปสรรคต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งเป็นปัญหาหลักในการดำเนินชีวิตที่มีเงินเข้ามาเกี่ยวข้องทั้งการไม่มีงานทำ / รายได้ลดลง เศรษฐกิจ สังคมการเมือง โรคระบาด ภัยทางธรรมชาติ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สุขภาพ เทคโนโลยีที่มีความทันสมัย อาชีพและอีกหลายปัจจัยมีผลต่อความเสี่ยงในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งมีความสอดคล้องบางประกาศและไม่สอดคล้องบางประกาศกับผลงานวิจัยของ กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2553) ได้ศึกษางานวิจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัย

พบว่า วิถีในการดำเนินชีวิตมีอิทธิพลมากสุด รองลงมาเป็นเรื่องสถานการณ์การเมืองภายในประเทศ และสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน

5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งนี้

จากการศึกษางานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยพบว่า คนวัยทำงานมีวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงินและการให้ความสำคัญความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงินตามประสบการณ์และการเรียนรู้ของแต่ละบุคคลที่แตกต่างกันออกไปอย่างชัดเจน แต่มีอีกหนึ่งสิ่งที่คนวัยทำงานยังขาดคือเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน มาจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ส่งผลพฤติกรรมกับการดำเนินชีวิตทั้งการใช้จ่ายที่เกินรายได้ที่ได้รับ ทำให้เกิดภาระหนี้ตามมา คนวัยทำควรมีการจัดการบริหารด้านความเสี่ยงและต้องมีการประเมินฐานะการเงินก่อนใช้จ่าย จะช่วยให้เห็นพฤติกรรมทางการเงินอย่างชัดเจนขึ้นทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย และตระหนักได้ว่าค่าใช้จ่ายที่สูงเกินไปไม่มีความจำเป็นสามารถตัดออกได้ รวมทั้งรายได้น้อยเกินไปก็สามารถหาทางเพิ่มได้ ข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้เราสามารถวางแผนการเงินได้อย่างเหมาะสมมากขึ้นกับเป้าหมายที่ตั้งไว้จะประสบความสำเร็จเร็วขึ้น

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการขยายขอบเขตกลุ่มเป้าหมายให้กว้างขึ้นจากคนวัยทำงาน ไปยังกลุ่มเป้าหมายวัยอื่นหรือครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อทราบข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยอื่นที่มีความหลากหลายมากและครอบคลุมยิ่งขึ้น ซึ่งสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปประยุกต์ใช้หรือปรับให้เข้ากับงานวิจัยครั้งต่อไปก่อให้เกิดประโยชน์มากขึ้นครอบคลุมทั่วประเทศเพื่อทราบข้อมูล

2. ควรขยายพื้นที่ที่ใช้ในการสัมภาษณ์ให้กว้างขึ้นจากสถานที่รอบองค์พระปฐมเจดีย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐมไปยังสถานที่อื่นหรือครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อทราบข้อมูลที่หลากหลายมากขึ้นจากคนในแหล่งพื้นที่นั้นๆว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมีปัจจัยใดบ้าง

3. ระยะเวลาในการรวบรวมข้อมูลของผู้ให้สัมภาษณ์มีเวลาน้อยเกินไป ผู้วิจัยได้การเก็บเอกสาร 1 เดือน ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม พ.ศ. 2564 ซึ่งเป็นเวลาที่น้อยเกินไป ทำให้ข้อมูลที่ได้รับมีความคลาดเคลื่อนและตกหล่นในบางส่วนก่อให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน ถ้ามีเวลามากกว่านี้ก็จะทำให้ข้อมูลมีความสมบูรณ์และมีความน่าเชื่อถือมากกว่านี้

4. งานวิจัยครั้งนี้เป็นงานวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ด้วยวิธีเจาะลึก (In-depth Interview) ยังขาดการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เพื่อศึกษากลุ่มเป้าหมายในจำนวนมาก ในเชิงตัวเลขทางสถิติในการวิเคราะห์และประมวลข้อมูลทำให้ข้อมูลมีความคลาดเคลื่อนน้อยที่สุด

5. จำนวนคนที่ใช้ในการสัมภาษณ์ในครั้งนี้ใช้จำนวน 30 คน ซึ่งเป็นจำนวนขนาดกลางทำให้ข้อมูลที่ได้รับมีความหลากหลายเล็กน้อย จึงควรมีการเพิ่มจำนวนที่คนที่ใช้สัมภาษณ์มากขึ้น

6. ปัจจัยในด้านอื่นๆเพิ่มเติม เช่น ด้านออมเงินหรือการลงทุน เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมในการออมเงินหรือการลงทุนมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินที่จะนำไปสู่การวางแผนที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5.5 ข้อจำกัดในการทำวิจัย

งานวิจัยได้ทำการศึกษากลุ่มตัวอย่างคนวัยทำงานในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม อายุตั้งแต่ 20 - 55 ปี ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคนวัยทำงานทั้งหมด ทำให้การวิเคราะห์ผลมีข้อจำกัดทั้งพื้นที่ที่ใช้ในการสัมภาษณ์ และระยะเวลาในการรวบรวมข้อมูลของผู้ให้สัมภาษณ์มีเวลาน้อยเกินไป ผู้วิจัยได้การเก็บเอกสาร 1 เดือน ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม พ.ศ. 2564 จึงอาจส่งผลต่องานวิจัยทำให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการนำไปอ้างอิงต่อผู้ที่จะนำงานวิจัยฉบับนี้ไปศึกษาเพิ่มเติมหรือนำข้อมูลงานวิจัยไปพัฒนาต่อมีข้อควรระมัดระวังในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามกาลเวลา อีกทั้ง ณ ปัจจุบันมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งมีผลต่อข้อมูลในการวางแผนทางการเงินที่ทำให้บุคคลสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลหรือเลือกใช้บริการแหล่งที่ให้คำปรึกษาทางการเงินเฉพาะทางได้ง่ายขึ้น

บรรณานุกรม

กฤษฎา เสกตระกูล. (2555).การวางแผนการเงิน เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศชาติก็มั่นคง. เข้าถึงได้จาก https://www.set.or.th/set/financialplanning

กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2553). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขต กรุงเทพมหานคร*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

ชนิกานต์ ภูกัณหา. (2561). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการปรับตัวด้านการเงินของบุคลากรสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ชนิตา ชำนาญเหนาะ. (2564). *พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ณัฐฐาวรี ศรีวัฒนไชย. (2563). *การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของพนักงานบริษัท หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ณัฐพงษ์ อภินันท์กูล. (2563). เงินออมฉุกเฉิน ปราการด่านแรกในการป้องกันปัญหาทางการเงิน. เข้าถึงได้จาก https://www.setinvestnow.com/

ดุษณี เกลียวปฏินนท์. (2559). การวางแผนการศึกษาบุตร ความจำเป็นที่ต้องเตรียมพร้อม. เข้าถึงได้จาก https://forbesthailand.com/commentaries/.html

ธนพร จันทร์สว่าง. (2562). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับ ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.

ธนภรณ์ ดีธนกิจชัยกุล. (2564). *ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานใสถานการณ์ COVID-19*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ธนาคารกรุงไทย. (2562). ทำไมเราต้องวางแผนการเงิน ?. เข้าถึงได้จาก https://krungthai.com/th/financial-partner/learn-financial/145

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2563). เริ่มเก็บเงินได้ อยากเริ่มต้นลงทุนทำอย่างไรดี ?. เข้าถึงได้จาก https://krungthai.com/th/financial-partner/learn-financial/145

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2563). 5 ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินให้มั่นคง เห็นผลเป็นรูปธรรม. เข้าถึงได้จาก https://www.krungsri.com/th/planyourmoney/must-stories/life-plan/5-steps-

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2564). ทำไมคนรุ่นใหม่ถึงเก็บเงินไม่อยู่?. เข้าถึงได้จาก https://www.krungsri.com/th/plearn-plearn/teenager-henry-savings

ธนาคารไทยพาณิชย์. (2564). 9 นิสัยเปลี่ยนได้ชีวิตดี. เข้าถึงได้จาก https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/tips-for-you/9-habits.html

ธนาคารไทยพาณิชย์. (2564). Financial Literacy สำคัญอย่างไร ทำไมต้องรู้. เข้าถึงได้จาก https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/tips-for-you/financial-literacy-t.html

ธนาคารไทยพาณิชย์. (2564). คนวัย 20 เริ่มทำงาน วางแผนเกษียณอย่างไรให้สำเร็จ. เข้าถึงได้จาก https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/retirement-plan/.html

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2560). การวางแผนทางการเงินและขั้นตอนการวางแผนการเงิน. เข้าถึงได้จาก https://www.1213.or.th/th/moneymgt/finplan/Pages/planningsteps.aspx

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). ก้าวสู่วัยเกษียณอย่างมั่นใจ ด้วยข้อมูลการออมแบบครบวงจร. เข้าถึงได้จาก https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/ArticleAndResearch/Pages/FAQ185.aspx

ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). *ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการ เกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

นิคม เจริญสุขโสภณ. (2564). บริหารเงินตามวัยอย่างไรให้เจ๋ง. เข้าถึงได้จาก https://www.set.or.th/set/financialplanning/knowledgedetail.do?

นิพพิชฌน์ โกวิทวณิชกานนท์. (2558). การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคลและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน. เข้าถึงได้จาก https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/85939/bth7.pdf

นิศานาถ มั่งศิริ. (2563). *แนวทางการวางแผนทางการเงินระดับครัวเรือนในชุมชนรอบพื้นที่วัดมงคลชัยพัฒนา อันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดสระบุรี* (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสวนดุสิต

ปรีญานุช บุตรน้ำเพชร. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

พรทิพย์ จิระธำรง, พเนิน อินทะระ, กลางใจ แสวงวิจิตรและนพวรรณ แมนน์. (2560). *ความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตอำเภอหาดใหญ่*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). สงขลา: มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.

สยานนท์ สหุนันต์. (2561). พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี. *วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี*, 12(2),369-383.

สุทิน สุขเกษม. (2560). นิยามของการวางแผนการเงิน. เข้าถึงได้จาก https://www.tiins.com/

สุพัตรา จันทนะศิริ. (2563). การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562. *วารสารวิทยาการจัดการปริทัศน์*, 22(1),47-59.

อดิสร โชคชัยสิริ. (2562). *พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานในเครือคาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

อรุณกมล เบ็ญพาด. (2562). *พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา*. (การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

Nuwee Luxsanakulton. (2560). ความหมายและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน. เข้าถึงได้จาก https://www.coolontop.com/financial-planning/

ภาคผนวก
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

ภาคผนวก

Guideline Question

(แนวคำถามที่ใช้ในการสัมภาษณ์)

งานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน เป็นงานวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยจึงเลือกใช้แนวคำถามปลายเปิดในการสัมภาษณ์ ดังนี้

แนวคำถามที่ใช้ในการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลหลัก

1. ประวัติของผู้ให้สัมภาษณ์

1.1 ข้อมูลประวัติทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ

2. ผลด้านปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน

2.1 ด้านการให้ความสำคัญและความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

2.1.1 ท่านมีการจัดแบ่งสัดส่วนทางการเงินได้อย่างลงตัวอย่างไร เช่น การแบ่งรายรับ - รายจ่ายออกเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

2.1.2 ท่านมีการจัดทำแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับการดำเนินชีวิตอย่างไร เช่น การบันทึกรายละเอียดต่างๆในการดำเนินชีวิต

2.1.3 ท่านมีแนวความคิดเกี่ยวกับการลงทุนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอย่างไร

2.1.4 ท่านมีการหาความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินอยู่ตลอดเวลาอย่างไร เช่น ศึกษาด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ออนไลน์

2.1.5 ท่านมีความเข้าใจรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับการเงินอย่างไร

2.1.6 ท่านมีการเตรียมพร้อมกับการวางแผนทางการเงินอย่างไร เช่น หาหนังสือด้านการเงินมาอ่าน หรือเข้าคอร์สอบรม เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงิน

2.1.7 ท่านสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ในการดำเนินชีวิตอย่างไร

2.2 ด้านรายได้ ภาระค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

2.2.1 ท่านมีการวางแผนทางการเงินในส่วนรายได้นอกเหนือจากเงินเดือนอย่างไร เช่น การหารายได้พิเศษ หรือการซื้อหุ้นเพื่อเก็งกำไร

2.2.2 ท่านมีการวางแผนในการหารายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่ายอย่างไร เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าการเดินทาง ค่าที่พักหรือค่าอาหาร

2.2.3 ท่านมีการทำบันทึกรายรับ- รายจ่าย เพื่อดูความสมดุลการเงินอย่างไร

2.2.4 ท่านมีการวางแผนค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคตอย่างไร

2.2.5 ท่านมีการวางแผนจัดสรรกับรายจ่ายในสินค้าฟุ่มเฟือยที่ตอบสนองความต้องการให้เพียงพอรายได้และไม่กระทบต่อเงินเก็บอย่างไร

2.2.6 ท่านมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเพื่อให้สามารถมีเงินเก็บได้อย่างเหมาะสมอย่างไร

2.2.7 ท่านมีการวางแผนในส่วนหนี้สินจากการผ่อนให้เหมาะสมกับรายได้มีอยู่อย่างไร

2.3 ด้านความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตต่อการวางแผนทางการเงิน

2.3.1 ท่านคิดว่าการไม่มีงานทำหรือรายได้ลดลงมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น สถานการณ์โควิด-19 ที่มีการเลิกจ้างงานอย่างกะทันหัน

2.3.2 ท่านคิดว่าเศรษฐกิจอย่างไร เช่น ภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืด ภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะทางการเมือง ภาวะทางสังคม เป็นต้น

2.3.3 ท่านคิดว่าสังคมและการเมืองมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น การประท้วง การทำสงครามของต่างประเทศ

2.3.4 ท่านคิดว่าโรคระบาด ที่เกิดจากธรรมชาติและมนุษย์สร้างขึ้นมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น ภาวะโรคระบาด โควิด-19 ไข้หวัดนก และโรคต่างๆ

2.3.5 ท่านคิดว่าภัยทางธรรมชาติมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น น้ำท่วม ไฟไหม้ พายุ ดินถล่ม และมลพิษจากสิ่งแวดล้อม

2.3.6 ท่านคิดว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากการกู้ยืมจากแหล่งต่างๆมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ คอนโด ที่ดิน อาคาร โรงงานหรือเงินสดที่ใช้ในการลงทุน

2.3.7 ท่านคิดว่าด้านสุขภาพมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น การเจ็บป่วยจากโรคภัยหรืออุบัติเหตุ

2.3.8 ท่านคิดว่าด้านเทคโนโลยีมีผลต่อท่านอย่างไร เช่น การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีที่มีการอัพเดทตลอดเวลา เช่น โทรศัพท์ โน้ตบุ๊ค อุปกรณ์อีเล็กทรอนิกส์

2.4 ด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงิน

2.4.1 ท่านมีการคิดเพื่อวางแผนทางการเงินในส่วนทุนการศึกษาของบุตรหลานและทุนการศึกษาของตนเองหรือไม่

2.4.2 ท่านมีการคิดเพื่อเป็นเงินเก็บสำหรับเกษียณอายุหรือไม่

2.4.3 ท่านมีการคิดเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตหรือไม่ เช่น เงินเก็บยามฉุกเฉินและค่ารักษาพยาบาล

2.4.4 ท่านมีการคิดเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่หรือไม่ เช่น การการขยายกิจการ การผลิตสินค้าใหม่

2.4.5 ท่านมีการคิดเพื่อความมั่นคงทางการเงินในชีวิตหรือไม่ เช่น เงินเกษียณอายุ ที่อยู่อาศัย รถ

2.4.6 ท่านมีการคิดเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นหรือไม่เช่น การอยู่สบายของครอบครัวและตนเองที่ไม่เดือดร้อนใครในเรื่องการเงิน

2.5 ด้านเป้าหมายระยะเวลาในการกำหนดการวางแผนทางการเงิน

2.5.1 ท่านมีการตั้งเป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) หรือไม่ เช่น การฝากเงินกับธนาคารในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์

2.5.2 ท่านมีการตั้งเป้าหมายระยะปานกลาง (3-7 ปี) หรือไม่ เช่น การซื้อกองทุนรวม พันธบัตรและหุ้น

2.5.3 ท่านมีการตั้งเป้าหมายระยะยาว (ตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป) หรือไม่ เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงมากขึ้น

3. ผลด้านพฤติกรรมที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

3.1 รูปแบบการวางแผนทางการเงิน หรือช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน

3.1.1 ท่านมีวางแผนด้วยตนเองหรือไม่

3.1.2 ท่านมีวางแผนด้วยการปรึกษาครอบครัวหรือไม่

3.1.3 ท่านมีวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะทางหรือไม่

3.2 บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อท่านในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

3.2.1 ท่านคิดว่าตนเองมีผลหรือไม่

3.2.2 ท่านคิดว่าเพื่อนมีผลหรือไม่

3.2.3 ท่านคิดว่าบุตรมีผลหรือไม่

3.2.4 ท่านคิดว่าครอบครัว (บิดา /มารดา)มีผลหรือไม่

3.2.5 ท่านคิดว่าคู่สมรสมีผลหรือไม่

3.3 การได้รับสื่อใดที่มีอิทธิพลต่อท่านในการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน

3.3.1 ท่านได้รับสื่อผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารหรือไม่

3.3.2 ท่านได้รับสื่อผ่านแอปพลิเคชันธนาคารหรือไม่

3.3.3 ท่านได้รับสื่อผ่านแอปพลิเคชันการวางแผนทางการเงินในโทรศัพท์หรือไม่

3.3.4 ท่านได้รับสื่อผ่านไลน์ (LINE)หรือไม่

3.3.5 ท่านได้รับสื่อผ่านเฟสบุ๊ค (Facebook)หรือไม่

3.3.6 ท่านได้รับสื่อผ่านเว็บไซต์/Internetหรือไม่

3.3.7 ท่านได้รับสื่อผ่านโทรทัศน์หรือไม่

3.3.8 ท่านได้รับสื่อผ่านหนังสือพิมพ์หรือไม่

3.3.9 ท่านได้รับสื่อผ่านป้าย/โฆษณาหรือไม่

3.3.10 ท่านได้รับสื่อผ่านการเข้ารับการอบรม สัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินหรือไม่

4.ปัญหาที่พบเจอต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงานมีอะไรบ้าง

4.4.1 ท่านคิดว่ารายได้ไม่พอต่อรายจ่ายหรือไม่

4.4.2 ท่านคิดว่าการไม่เข้าใจถึงการวางแผนทางการเงินหรือไม่

4.4.3 ท่านคิดว่าภาระหนี้สินมากเกินไปหรือไม่

4.4.4 ท่านคิดว่าอาชีพที่ไม่มั่นคงหรือไม่

4.4.5 ท่านคิดว่าภาวะเศรษฐกิจ มีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

4.4.6 ท่านคิดว่าสุขภาพหรือไม่

4.4.7 ท่านคิดว่าเทคโนโลยีหรือไม่

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ – สกุล	นางสาวนราวัลลภ์ ศุภวงศ์
วัน เดือน ปี	3 สิงหาคม 2540
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม ปีการสำเร็จการศึกษา พ.ศ 2563