

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการ
จัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

Factors of Economics and Environmental Factors on Savings are Related to
Behavior of Managing Personal Finances of Working People in Bangkok

พนมพล สุขวัฒนทรัพย์

Phanomphol Sukwattanasap

บัณฑิตวิทยาลัยด้านบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม

Graduate School of Business Administration Siam University

Email: Toey_Joe@hotmail.com

Received: May 10, 2020

Revised: June 27, 2020

Accepted: August 25, 2020

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครและ 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออมกับพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ กลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบอาศัยความสะดวก (Convenience sampling) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สำหรับผลการทดสอบสมมติฐานใช้สถิติไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพหย่าร้าง ประกอบอาชีพรับจ้าง มีการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีรายได้ 20,001 – 30,000 บาท โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญอย่างมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้วยค่าเฉลี่ย 3.85 รองลงมาคือ ปัจจัยอื่น ๆ ด้วยค่าเฉลี่ย 3.73 ลำดับต่อมาคือ ปัจจัยภาวะทางเศรษฐกิจ ด้วยค่าเฉลี่ย 3.71 และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลเป็นลำดับสุดท้ายด้วยค่าเฉลี่ย 3.51 สำหรับการทดสอบสมมติฐานที่ 1 พบว่า เพศ อายุ การศึกษา รายได้ต่อเดือน อาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล นอกจากนี้ยังพบว่าอาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลในด้านวัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ในการทดสอบสมมติฐานที่ 2 พบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออมไม่มีความสัมพันธ์ต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล นอกจากนี้ยังพบว่า

ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมมีความสัมพันธ์ต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลในด้านวัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล

คำสำคัญ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ, ปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออม, การจัดการทางการเงินส่วนบุคคล

Abstract

This research study the purpose is to 1) To study the relationship between personal factors and financial planning group of people working in Bangkok. 2) To study the relationship between economic factors and savings behavior to manage personal finances of working people in Bangkok. The sample used in this study was a group of 400 people working in Bangkok. With Convenience sampling (Convenience sampling) the statistics used for data analysis were frequency, percentage, average, and standard deviation. For hypothesis testing used the chi square statistic.

The research found that the sample of respondents, mostly females than males aged between 31-40 years, status divorced, employee career, education of Bachelor's Degree and have revenues 20,001-30,000 baht. And economic factors and environmental factors on the savings the sample is the most important factor to information with an average of 3.85, followed by the other factors with an average 3.73, followed by the economic factor with an average 3.71 and cognitive in personal financial management factors with an average 3.51. For the first hypothesis that gender, age, education, income per month no relation to the behavior in personal financial management. It also found that different careers have relation to the management of personal financial management in the objective of managing personal finance. In the second test the hypothesis that economic factors and environmental factors on savings no relation to the behavior in the channels in the preparation of financial plans of individual persons, the style of managing personal finances and the person with the most influence on personal financial management. It also found that economic factors and environmental factors on savings relating to the management have relationship with personal financial management purposes in the personal financial management purposes.

Keyword: Economic factors, Environmental factors on savings, Personal Financial Management.

บทนำ

ประเด็นเรื่องของหนี้สินครัวเรือนของปี 2557 (The Bank of Thailand and NESDB, retrieved data 2 July 2014) ยังคงเป็นเรื่องที่สร้างความกดดันในเรื่องการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนในระยะถัดไป เพราะเหตุว่าครัวเรือนจำต้องกันเงินรายได้ส่วนหนึ่งไว้รองรับการชำระหนี้ตามรอบที่ถึงกำหนด และฐานะหนี้ครัวเรือนที่มีการเปิดเผยจากทางการ ตัวเลขหนี้ครัวเรือนทั้งหมดจะเห็นได้ว่ายอดหนี้ครัวเรือนเพิ่มจาก 8.98 ล้านล้านบาท ณ มีนาคม 2556 เป็น 9.79 ล้านล้านบาท ณ มีนาคม 2557 ในระยะเวลาเพียง 12 เดือนนั้นมีการเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือนสุทธิสูงถึง 0.89 ล้านล้านบาท หรือมีจำนวนเกือบถึงหนึ่งล้านล้านบาท การที่ครัวเรือนมีภาระหนี้ที่เพิ่มมากขึ้นย่อมส่งผลให้ครัวเรือนต้องมีการปรับลดส่วนในรายจ่ายของตนเองให้สอดคล้องกับภาระหนี้ที่เกิดขึ้น และหากครัวเรือนมีความต้องการจะเพิ่มสินทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย ไม่ว่าจะเป็นบ้าน หรือคอนโดมิเนียมโดยการใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มเข้าไปอีกจากที่มีอยู่เดิมแล้ว ครัวเรือนก็ต้องหันมาพิจารณาประเมินความสามารถในการชำระหนี้ก่อนการยื่นขอสินเชื่อ จากเอกสารที่มีการนำเสนอในงานสัมมนาประจำปี 2556 ของสำนักคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติหรือ สศช. ระบุว่าอัตราส่วนดังกล่าวของครัวเรือนไทยที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือนซึ่งมีจำนวน 1.6 ล้านครัวเรือน จากการสำรวจพบว่าในปี 2552 มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการชำระหนี้หรือ Debt service ratio ที่ 45% แต่ในปี 2556 พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นเป็น 61% สอดคล้องกับที่หลายฝ่ายระบุว่ากลุ่มประชากรที่มีรายได้น้อย (Low income group) นั้นมีปัญหาการมีภาระหนี้มากจนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ และมีความเสี่ยงที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Default payment) ที่สูง และอาจมีประเด็นเรื่องของการเข้าไปสู่กับดักในเรื่องการมีหนี้ในระบบที่จะนำไปสู่อันตรายต่อชีวิตและทรัพย์สินจากกระบวนการติดตามหนี้สินที่ไม่คำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์

จากปัญหาดังกล่าวผู้ศึกษาจึงมีความสนใจในการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ก็เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมและรณรงค์ให้ประชาชนในพื้นที่มีการออมเพิ่มมากขึ้น และเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่จะเกิดขึ้น ที่เกี่ยวข้องกับการออม อันส่งผลโดยตรงต่อการพัฒนาเศรษฐกิจในปัจจุบันและอนาคต ของภาคครัวเรือน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

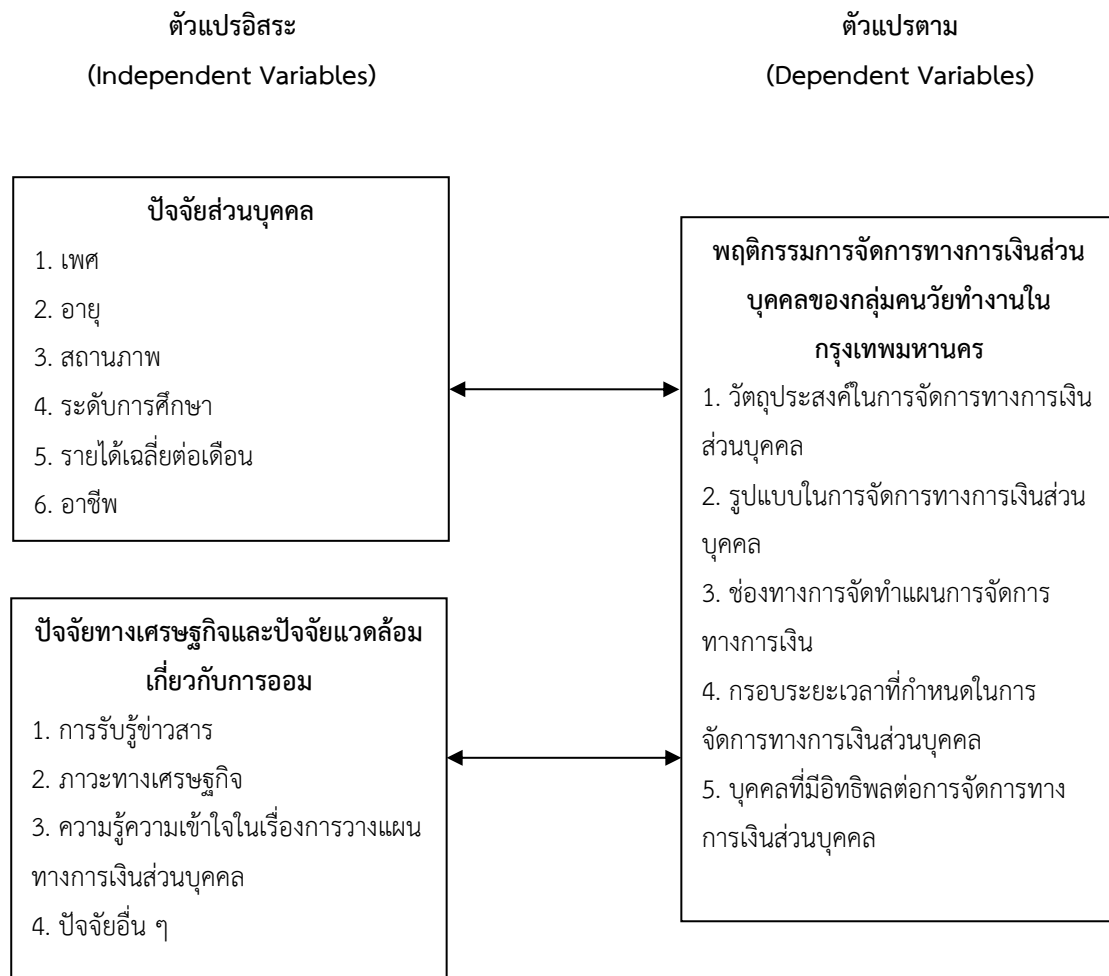
1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมกับพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และอาชีพ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

กรอบแนวคิดในการวิจัย



การทบทวนวรรณกรรม

สุขใจ น้ำผุด (2545) กล่าวว่า การบริหารการเงินบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่า อาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ฯลฯ

โดยการเลือกอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ผู้ที่มีอาชีพดีมีรายได้สูงก็ย่อมจะมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี รุหรและสะดวกสบายได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อย และเช่นเดียวกันเขาก็ย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนให้สูงกว่าได้ด้วย

แต่ทุกคนไม่ว่าจะมีระดับรายได้และความเป็นอยู่อย่างไรก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนไว้ ซึ่งการตั้งเป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้

และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว

กล่าวคือถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short – Term Financial Planning) ไว้ แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตก็ต้องเตรียมการวางแผนการเงินระยะยาว (Long – Term Financial Planning) ไว้ด้วย ในการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งรู้จักเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ทำการศึกษาเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยทำการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 512 คน ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย ในด้านความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบกับพบว่า กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 จะนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เรื่องวินัยด้านการเงินของบุคคลกลุ่มเป้าหมายร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์ (2552) ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมการติดตามข่าวสาร ของ New Gen หรือ คนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับการวางแผนชีวิตและการเงินในสถานะเศรษฐกิจถดถอย โดยสำรวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 – 49 ปี จำนวนทั้งสิ้น 447 ราย เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ถึง 18 มกราคม พ.ศ. 2552 ผลวิจัยครั้งนี้ชี้ให้เห็นว่า กลุ่มคนมีรายได้สูงรุ่นใหม่อายุระหว่าง 30 – 49 ปี ส่วนใหญ่ค่อนข้าง มีการวางแผนใช้จ่ายเงินอย่างรัดกุม มีความระมัดระวังในการใช้เงินที่ต้องเห็นถึง “ความจำเป็นและประโยชน์” ก่อนตัดสินใจ มีรายรับมากกว่ารายจ่าย มีพฤติกรรมเก็บออมเงินสดของตนไว้กับธนาคารมากที่สุด โดยมีเพียงส่วนน้อยที่นำไปลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยมีวิธีดำเนินการวิจัยดังนี้

1. การกำหนดประชากร ได้แก่ กลุ่มคนทำงานที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร
2. การกำหนดกลุ่มตัวอย่าง แต่เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แท้จริงของกลุ่มคนทำงานที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร การศึกษาครั้งนี้จึงได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรคำนวณแบบไม่ทราบจำนวนประชากร

(W.G.cochran, 1953) กำหนดขนาดของตัวอย่างสำหรับระดับความเชื่อมั่น 95% ระดับความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 5% โดยคำนวณกลุ่มตัวอย่างได้ 384 ตัวอย่าง แต่เพื่อความแม่นยำของข้อมูลในการเก็บตัวอย่าง ผู้วิจัยจึงเก็บตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยเลือกการสุ่มตัวอย่างแบบอาศัยความสะดวก (Convenience sampling) โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างตามเกณฑ์ความเต็มใจและยินดีที่จะให้ข้อมูล ผู้วิจัยทำการเลือกสถานที่สำหรับเก็บข้อมูลเริ่มจาก 1) ย่านสีลมบริเวณอาคาร ซีพี ทาวเวอร์ CP Tower จำนวน 50 ตัวอย่าง 2) ย่านอนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิบริเวณสถานี BTS อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ จำนวน 50 ตัวอย่าง 3) ย่านบางนาบริเวณห้างเซ็นทรัล บางนา จำนวน 50 ตัวอย่าง 4) ย่านบางขุนเทียนบริเวณห้างเซ็นทรัล พระราม2 จำนวน 50 ตัวอย่าง 5) ย่านบางกอกน้อยบริเวณห้างเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า จำนวน 50 ตัวอย่าง 6) ย่านจตุจักรบริเวณห้างเซ็นทรัลลาดพร้าว จำนวน 50 ตัวอย่าง 7) ย่านบางแคบริเวณห้างซีคอนบางแค จำนวน 50 ตัวอย่าง 8) ย่านบางกะปิบริเวณห้างเดอะมอลล์บางกะปิ จำนวน 50 ตัวอย่าง และใช้ระยะเวลาดำเนินการเก็บแบบสอบถาม 43 วันโดยเริ่มตั้งแต่ 4 กรกฎาคม – 15 สิงหาคม 2558

3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วยแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยดำเนินการสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็นตัวแปรอิสระ (Independent variable) ได้แก่ ลักษณะทางประชากรศาสตร์และปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออมใช้การวัดแบบนามบัญญัติ และการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ ส่วนตัวแปรตาม (Dependent variable) ได้แก่ พฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ใช้การวัดแบบช่วงระยะ (Interval scale) ซึ่งประกอบด้วย ระดับมากที่สุด = 5, ระดับมาก = 4, ระดับปานกลาง = 3, ระดับน้อย = 2 และระดับน้อยที่สุด = 1

4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วยแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยดำเนินการสร้าง โดยแบ่งออกเป็น ส่วนที่ 1 ครอบคลุมเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ ส่วนที่ 2 ครอบคลุมเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและการออม ได้แก่ การรับรู้ข่าวสาร ภาวะทางเศรษฐกิจ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยอื่นๆ ส่วนที่ 3 ครอบคลุมเกี่ยวกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล รูปแบบในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงิน กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและได้ทำการทดสอบเครื่องมือการวิจัยโดยการตรวจสอบความเที่ยงตรงแม่นยำของเนื้อหาว่าตรงตามวัตถุประสงค์การวิจัยและสอดคล้องกับการศึกษาครั้งนี้โดยสุ่มเก็บกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ตัวอย่าง และใช้สูตรของครอนบาค (Cronbach) หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ได้ค่าความเชื่อมั่นรวม 0.90

5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) วิเคราะห์ข้อมูล โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย

ผลการวิจัย

ผลการวิจัยเป็นรูปแบบการพรรณนา (Descriptive Analysis) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลการวิจัยเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งแสดงผลในรูปแบบค่าร้อยละ (Percentage) และผลการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test)

ตารางที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ปัจจัยส่วนบุคคล	ร้อยละ	ปัจจัยส่วนบุคคล	ร้อยละ
เพศ	100	อายุ	100
ชาย	56.30	ไม่เกิน 20 ปี	10
หญิง	43.80	21-30 ปี	17.30
		31-40 ปี	72.80
สถานภาพ	100	ระดับการศึกษา	100
โสด	33.30	มัธยมศึกษาตอนปลายหรือต่ำกว่า	4.80
สมรส	18.80	อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	17.80
หย่าร้าง	48	ปริญญาตรี	50.30
		สูงกว่าปริญญาตรี	27.30
อาชีพ	100	รายได้ต่อเดือน	100
รับราชการ	4.80	ไม่เกิน 10,000 บาท	2
พนักงานบริษัทเอกชน	18.80	10,001-20,000 บาท	31.80
รับจ้าง	43.30	20,001-30,000 บาท	44.50
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	23.50	มากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป	21.80
อื่น ๆ	9.80		

จากตารางที่ 1 พบว่า มีผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.3 และ 43.8 ตามลำดับ มีอายุช่วง 31-40 ปี มากที่สุด คือ ร้อยละ 72.80 มีสถานภาพหย่าร้างมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48 มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50.30 มีอาชีพรับจ้างมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 23.3 และมีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 44.50

การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานข้อ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และ อาชีพ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุ อาชีพ มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนอาชีพ มีความสัมพันธ์กับ รูปแบบในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงิน จากผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 สามารถสรุปผลการทดลองสมมติฐานได้ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยส่วนบุคคล	พฤติกรรมจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร				
	วัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล	รูปแบบในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล	ช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงิน	กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล	บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล
เพศ	×	×	×	×	×
อายุ	✓	×	×	×	×
สถานภาพ	×	×	×	×	×
ระดับการศึกษา	×	×	×	×	×
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	×	×	✓	×	×
อาชีพ	✓	✓	×	✓	✓

หมายเหตุ : ✓ หมายถึง มีความสัมพันธ์กัน × หมายถึง ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สมมติฐานข้อ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่าปัจจัยการรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีความสัมพันธ์กับช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงินจากผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 สามารถสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมกับ
พฤติกรรมกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยทาง เศรษฐกิจและ ปัจจัยแวดล้อม เกี่ยวกับการออม	พฤติกรรมกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานใน กรุงเทพมหานคร				
	วัตถุประสงค์ ในการ จัดการทาง การเงินส่วน บุคคล	รูปแบบในการ จัดการทาง การเงินส่วน บุคคล	ช่องทางการ จัดทำแผนการ จัดการทางการเงิน	กรอบระยะเวลาที่ กำหนดในการ จัดการทางการเงิน ส่วนบุคคล	บุคคลที่มี อิทธิพลต่อ การจัดการ ทางการเงิน ส่วนบุคคล
การรับรู้ข่าวสาร	×	×	✓	×	×
ภาวะทางเศรษฐกิจ	×	×	×	×	×
ความรู้ความเข้าใจ ในเรื่องการวางแผน ทางการเงิน	×	×	×	×	×
ปัจจัยอื่น ๆ	×	×	×	×	×

หมายเหตุ : ✓ หมายถึง มีความสัมพันธ์กัน ✕ หมายถึง ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สรุปผลการวิจัย

1) ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า บทความต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงินจากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ มีความสำคัญมากที่สุด ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ในภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐานมีความสำคัญมากที่สุด ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ภาวะเศรษฐกิจโลก เช่น วิกฤตแฮมเบอร์เกอร์ มีความสำคัญมากที่สุด ด้านปัจจัยอื่น ๆ ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุน เป็นปัจจัยสำคัญที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับ จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) กล่าวถึง กระบวนการของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่าประกอบด้วย 6 ขั้นตอน โดยกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเองในระดับที่เหมาะสม คิดว่าตนเองทำได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ พัฒนาแผนการเงินและกลยุทธ์ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทำการปฏิบัติตามแผนการเงินและกลยุทธ์ตามที่วางไว้ พัฒนาและปรับปรุงแผนเป็นระยะ ๆ สำหรับแต่ละช่วงเวลาเพื่อที่จะใช้ในการประสานงานและควบคุมให้เป็นไปตามการวางแผนที่กำหนดไว้ ใช้การเงินเป็นตัวประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อการแก้ไขสิ่งผิด และทบทวนเป้าหมายและปรับปรุงแผนและกลยุทธ์

ทางการเงินให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้นบุคคลควรทำการปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานการณ์ทางการเงินส่วนบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

2) พฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนใหญ่คือผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ โดยมีวัตถุประสงค์คือเพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป กรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในจัดการทางการเงินส่วนบุคคลคือระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) มีรูปแบบในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลส่วนใหญ่คือ เน้นความมั่นคงทางการเงิน และพบว่า บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลคือ คนในครอบครัว สอดคล้องกับ กาญจนา หงส์ทอง (2552) ที่ได้กล่าวถึงแผนการบริหารหนี้ว่า เป็นแผนที่บุคคลจำเป็นต้องทำเพื่อปลดปล่อยภาระหนี้สิน โดยต้องรู้จักใช้จ่าย ควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และทำการจัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องชำระก่อนหลัง

3) การทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ และอาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการจัดทำแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของบุคคลวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ในด้านช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงินมากที่สุดต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และจากผลการสำรวจของสำนักวิจัยเอแบคโพลล์ (2552) ที่ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมติดตามข่าวสารของบุคคลยุคใหม่ กับการวางแผนทางการเงินในภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยประชาชนกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีการวางแผนทางการเงินอย่างรัดกุม และมีความระมัดระวังในการใช้เงินมากขึ้น

อาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการจัดทำแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของบุคคลวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี (มหาชน) กล่าวไว้ในเรื่องแผนการในวัยเกษียณอายุ หัวข้อการกำหนดจำนวนเงินทุนที่สามารถหาได้ในอนาคตว่าอาชีพที่แตกต่างกันย่อมมีแผนการจัดการทางการเงินที่แตกต่างกัน

4) ผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อการจัดทำแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของบุคคลวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ในด้านช่องทางการจัดทำแผนการจัดการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับ ศิริनुช อินละคร (2553) ที่กล่าวว่า ในการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของการวางแผนการออมและลงทุน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจะมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในเรื่องของการกู้ยืม ความสำคัญมากที่สุด รองลงมาคือการเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวกับการจัดการทางการเงินจากองค์กรต่าง ๆ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต ตามลำดับ ในด้านของปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมเกี่ยวกับการออมนั้นแทบจะไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครเลย

เอกสารอ้างอิง

กาญจนา หงส์ทอง. (2551). *เคมีทิศการเงิน*. กรุงเทพฯ: กรุงเทพธุรกิจ Bizbook.

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). *การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร*. รายงานการวิจัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด. (ม.ป.ป.). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลในทศวรรษที่ 21*. สืบค้นวันที่ 15 กันยายน 2552 จาก http://www.finansa-asset.com/articles/th_Wealth2007-08.html.

สุขใจ น้ำพุต. (2545). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). *ผลสำรวจการเงินของคนรุ่นใหม่ รายได้สูง*. สืบค้นวันที่ 9 ตุลาคม 2552 จาก <http://www.marketingoops.com/reports/research/premium-consumer/>.

ศิรินุช อินละคร. (2548). *การเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.