

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Planning personal Financials Bangkok Life Assurance Public Company Limited

อรินทร อุดมเชียร

บัณฑิตวิทยาลัยด้านบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม

E-mail: Arintorn.u@gmail.com

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (2) การออมและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ (3) ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่ พนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จำนวน 320 คน โดยการเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ร้อยละ และการวิเคราะห์ไค-สแควร์

ผลการศึกษาพบว่า (1) พนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 18-40 ปี มีสถานภาพโสด มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ระดับการศึกษา คือ ปริญญาตรี อายุการทำงานเฉลี่ย 10 ปี 9 เดือน มีบ้านพักเป็นของตนเอง และใช้รถยนต์ส่วนตัว (2) พนักงานส่วนใหญ่มีรายได้เป็นเงินเดือนเพียงอย่างเดียว รายได้เฉลี่ย 15,000-30,000 บาทต่อเดือน มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายประจำเดือน ได้แก่ ค่าอุปโภคและบริโภคต่างๆ ใช้จ่ายเป็นเงินสดและบัตรเครดิต พฤติกรรมการใช้จ่ายมีการวางแผนไว้ล่วงหน้า (3) พนักงานส่วนใหญ่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารสามารถออมได้ไม่เกิน 5% ของรายได้ และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีการวางแผนภาษีโดยใช้สิทธิลดหย่อนภาษีด้วยเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (4) ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลกับการวางแผนภาษีพบว่า ส่วนใหญ่เป็นพนักงานที่มีอายุ 31 ปี ขึ้นไป ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในอัตราร้อยละ 10 จึงมีการวางแผนภาษี ด้านสิทธิลดหย่อนภาษีจากการประกันชีวิตและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และ (5) ความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับการวางแผนภาษีพบว่า พนักงานกลุ่มที่มีความสามารถในการออม มีการวางแผนภาษีด้านสิทธิลดหย่อนภาษีรายการเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด รองลงมาคือ เบี้ยประกันชีวิต

คำสำคัญ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)





Abstract

The objectives of the study were (1) to examine the personal characteristics of monthly employees; (2) to investigate the saving and tax planning of monthly employees; (3) to study the relationship between the personal characteristics and tax planning of monthly employees; The sample consisted of 320 monthly employees defined by Specific sampling method. The data was collected by using questionnaires and was analyzed by using descriptive statistics: percentage and chi-square.

The results indicated that (1) most of the employees were single female, aged between 18 and 40, and their families consisted of 3-4 members. They graduated with undergraduate degrees and took an average of 10 years and 9 months for the working experiences. They also had their own houses and cars; (2) most of the employees received only salaries with an average of 15,000-30,000 THB per month. The monthly expenses were prepared in advance and were paid by cash and by credit; (3) most of employees had saving accounts and were able to save money less than 5 percent out of total salaries as well as the personal income tax was exempt. The reduction of the tax burden by using savings fund was planned; (4) for the relationship between personal characteristics and tax planning issue, most employees aged more than 31 with undergraduate degrees. They had to pay the individual tax rate at 10 percentages so they planned to apply life insurance premiums and housing interests for tax reduction; and (5) for the relationship between savings and tax planning issue, employees with capable of savings had planned for their tax reduction by using savings fund and life insurance premiums respectively.

Keywords: Personal Financial Management, Bangkok Life Assurance LTD.



บทนำ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความสำคัญในชีวิตประจำวัน ทำให้การจัดการทางการเงินมีความยากลำบาก ซึ่งหากพนักงานบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดีนั้น ก็จะส่งผลให้ การจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ จนนำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งหมายถึง การมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควร (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน, 2554) ซึ่งการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ยังมีส่วนช่วยสนับสนุนด้านการลงทุนในภาคธุรกิจ การเพิ่มเงินออมในระบบเศรษฐกิจ รวมไปถึงมุมมองเรื่องรายได้ประชาชาติ ที่จะช่วยส่งเสริมให้เกิดการกระจายรายได้ภายในประเทศอย่างเป็นธรรม ซึ่งการวางแผนการเงินยังสามารถสร้างความมั่งคั่ง รักษาความมั่งคั่ง และเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้แก่ผู้วางแผนทางการเงินได้ ตลอดจนถึงการส่งมอบความมั่งคั่งให้แก่ผู้อื่น และการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้น จะถูกกำหนดโดยลักษณะพื้นฐานของแต่ละคน เช่น รายได้ อายุ เพศ และระดับการศึกษา เป็นต้น (รัชนิกร วงษ์จันทร์, 2553)

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีนโยบายที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนประชาชนทั่วไปที่สนใจ ได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์และทั่วถึงเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจด้วยความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน วิสัยทัศน์ ให้คนไทยเห็นประโยชน์ การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต

ส่วนภารกิจบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงิน และบริการที่ประทับใจผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ (กรุงเทพประกันชีวิต, 2557)

รายได้หลักของพนักงานที่ได้รับมานั้น ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากเงินเดือนประจำและเงินโบนัสแต่มักจะถูกนำไปใช้จ่ายในสิ่งจำเป็นต่อการดำรงชีพ ซึ่งได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่ ยารักษาโรค นอกจากนั้นเป็นการจ่ายเพื่อซื้อสิ่งของต่าง ๆ ที่อำนวยความสะดวกสบาย การใช้จ่ายเกี่ยวกับพันธะทางการเงินที่มีอยู่เช่น ค่าเบี้ยประกัน ค่าดอกเบียเงินกู้ตลอดจนภาษี เป็นต้น นอกจากนั้นอาจจะมีการจ่ายกรณีพิเศษอื่น ๆ เช่น การบริจาคต่าง ๆ

ดังนั้นจากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ทำให้ผู้ศึกษามีความสนใจที่จะศึกษาถึงเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งผลการศึกษารั้งนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับพนักงานที่สนใจในการนำไปประยุกต์ใช้เพื่อจัดการและการวางแผนการเงินสำหรับใช้ในอนาคตต่อไป อีกทั้งเป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ของหน่วยงานให้พนักงานมีกำลังใจในการทำงาน ทำงานได้อย่างเต็มความสามารถ สร้างผลงานที่มีคุณค่าและบรรลุเป้าหมายขององค์กร



วัตถุประสงค์การศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส สมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานปัจจุบัน ระยะเวลาการปฏิบัติงาน สถานที่พักอาศัย พาหนะ (รถ) ที่ใช้ ของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม ด้านภาษี
3. เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตของการศึกษา

กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ พนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่กรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 320 คน (กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด ณ วันที่ 24 เมษายน 2556)

ขอบเขตของเนื้อหา การศึกษาค้นคว้าประกอบด้วย การศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่กรุงเทพมหานคร การวางแผนการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม และด้านภาษี

สมมติฐานการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส สมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานปัจจุบัน ระยะเวลาการปฏิบัติงาน สถานที่พักอาศัย พาหนะ (รถ) ที่ใช้ มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กรอบแนวคิดในการศึกษา

ตัวแปรอิสระ

ข้อมูลส่วนบุคคล

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพการสมรส
- สมาชิกในครอบครัว
- ระดับการศึกษา
- ตำแหน่งงานปัจจุบัน
- ระยะเวลาการปฏิบัติงาน
- สถานที่พักอาศัย
- พาหนะ (รถ) ที่ใช้

ตัวแปรตาม

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัท กรุงเทพมหานคร ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- การวางแผนด้านรายได้
- การวางแผนด้านรายจ่าย
- การวางแผนด้านการออม
- การวางแผนด้านภาษี



แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล Gitman and Joesnk (2005) การวางแผนการเงินเป็นกระบวนการที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ความต้องการเป้าหมายจะเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคล แต่เป้าหมายทางการเงินที่แท้จริงนั้น ไม่ได้เกี่ยวข้องกับอายุแต่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำหรือช่วงว่างงาน ไม่ว่าบุคคลจะมีอายุ 25, 45 หรือ 65 ปี ก็ควรจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการวางแผนการเงิน ปัจจัยอื่นที่จะมีผลต่อการวางแผนการเงินของแต่ละบุคคล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงงานใหม่ การแต่งงาน การมีลูก รวมทั้งการย้ายที่อยู่

แนวความคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการออม ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ สำนักเคนส์ (Keynes อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงศ์ 2502) การออม (Saving) คือการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมาเก็บออมในทัศนของเคนส์ หมายถึง ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายใช้สอย ไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ หรือพูดโดยให้เข้าใจง่าย การออมก็คือ ส่วนที่เหลือของรายได้

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2553) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่า ส่วนใหญ่มีการวางแผนในด้านของหนี้สินมากที่สุด รองลงมาได้แก่การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนทางภาษี การวางแผนการออมและการลงทุน ไม่มีการวางแผนใดๆ การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน ตามลำดับ

บริษัท นาโนเซิร์ซ จำกัด (2555) ดำเนินการสำรวจข้อมูลจำนวน 200 ตัวอย่าง เกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเฉพาะในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า เพศชายคิดเป็นร้อยละ 40.5 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 59.5 ของอายุของกลุ่มตัวอย่าง อายุต่ำกว่า 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.5 ช่วงอายุ 26-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.0 ช่วงอายุ 30-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.5 และอายุ 36 ปีขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 19.0 โดยรายได้ส่วนใหญ่ประมาณ 20,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.0 และรายได้ประมาณ 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.5 โดยส่วนใหญ่เป็นกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47.5 และข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 26.5 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างนั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างมักจะมีรายได้พอดีกับรายจ่ายในทุกเดือน คิดเป็นร้อยละ 39.5 ลำดับรองลงมาคือ การมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ในแต่ละเดือน คิดเป็นร้อยละ 29.5 และการที่มีรายได้มากกว่ารายจ่าย และมีการนำเงินเหลือมาออม คิดเป็นร้อยละ 29.0 ตามลำดับ

วิธีดำเนินการศึกษา

กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ พนักงานบริษัท กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่กรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 320 คน (กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด ณ วันที่ 24 เมษายน 2556)





การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาใช้วิธีสังเกตแบบสอบถามให้พนักงานของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 320 คน ซึ่งเป็นการเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษาดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และนำเสนอในรูปตารางประกอบความเรียง โดยสามารถวิเคราะห์ข้อมูลและทดสอบสมมติฐาน ได้ดังนี้

1. วิเคราะห์ข้อมูลด้วยร้อยละ เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคล รายได้และรายจ่าย การออมและการวางแผนภาษีของพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)
2. วิเคราะห์ข้อมูลด้วยไค-สแควร์ (Chi-square Test) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคล และการออมกับการวางแผนภาษีของพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

ผลการศึกษา

แบ่งตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 18-30 ปี สถานภาพโสด มีลักษณะการอยู่อาศัยเป็นครอบครัวขนาดเล็กที่มีสมาชิกในครอบครัว จำนวน 3-4 คน การศึกษาระดับปริญญาตรี อยู่ในตำแหน่งงานเจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติงาน มีอายุการทำงานเฉลี่ย 10 ปี 9 เดือน มีที่พักอาศัยเป็นของตนเอง ใช้รถยนต์ส่วนบุคคล

2. ผลการวิเคราะห์การออมและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมเป็นบัญชีเงินฝากกับธนาคารเพียงอย่างเดียว เนื่องจาก มีรายได้ไม่สูงมากนักส่งผลให้มีความสามารถในการออมต่ำ คือ ออมได้ ไม่เกิน 5% ของรายได้ รองลงมาเป็นการออมเป็นการประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ในเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ มีเงินได้สุทธิต่อปีไม่เกิน 150,000 บาท และใช้สิทธิลดหย่อนภาระภาษีเป็นเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพียงรายการเดียว เนื่องจาก เป็นสวัสดิการของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ที่มีให้กับพนักงานทุกคน รองลงมา คือ เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อัตราภาษีร้อยละ 10 กลุ่มตัวอย่างจะมีการใช้สิทธิลดหย่อนภาระภาษีรายการเบี้ยประกันชีวิตและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่ม

3. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับฐานภาษี

อายุ		ฐานภาษี						X ²
		ได้รับยกเว้น ภาษีเงินได้	ร้อยละ 10	ร้อยละ 20	ร้อยละ 30	ร้อยละ 35	รวม	
18-30 ปี	จำนวน	85	34	0	0	0	119	101.675
	ร้อยละ	71.4%	28.6%	0%	0%	0%	100.0%	
31-40 ปี	จำนวน	51	65	2	1	0	119	
	ร้อยละ	42.9%	54.6%	1.7%	8%	0%	100.0%	
41-50 ปี	จำนวน	16	42	10	0	0	68	
	ร้อยละ	23.5%	61.8%	14.7%	0%	0%	100.0%	
51 ปี ขึ้นไป	จำนวน	2	10	0	1	1	14	
	ร้อยละ	14.3	71.5%	0%	7.1%	7.1%	100.0%	
รวม	จำนวน	154	151	12	2	1%	320	
	ร้อยละ	48.1%	47.2%	3.8%	0.6%	0.3%	100.0%	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับฐานภาษี เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า อายุมีความสัมพันธ์กับฐานภาษี พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับฐานภาษี อายุมีความสัมพันธ์กับฐานภาษี สถานภาพมีความสัมพันธ์กับฐานภาษี จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับฐานภาษี ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับฐานภาษี รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับฐานภาษี รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับฐานภาษี และความสามารถในการออมไม่มีความสัมพันธ์กับฐานภาษี

อภิปรายผลการศึกษา

จากการสรุปผลการศึกษาได้ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นพนักงานของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 320 คน เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล อภิปรายผลได้ ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในช่วงเริ่มทำงานหรือช่วงสะสมความมั่งคั่งยังมีรายได้ไม่มาก มีการจัดสรรรายจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือน สอดคล้องกับผลการวิจัย ของจันทร์เพ็ญ บุญฉาย ที่พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 61 มีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ส่วนใหญ่จัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด และนาโนเชิร์ช ที่พบว่ามีการวางแผนแยกรายได้ออกเป็นส่วนๆ เช่น รายได้ เงินออม และเงินที่จะต้องใช้ในชีวิตประจำวัน

2. กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน สอดคล้องกับผลการวิจัยของจิตต์อารี ทะวิลาล ที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเจ้าหน้าที่ชั้นประทวน มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีเงินเดือนเป็นรายได้หลัก มีการ



กำหนดงบประมาณการใช้จ่ายแต่ไม่มีการบันทึก/จัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย มีการออมโดยการฝากธนาคาร มีรายได้น้อยทำให้เก็บออมไม่ได้

ข้อเสนอแนะ

1. ผู้บริหารรับรู้ว่างานของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่ มีรายได้และรายจ่ายที่ใกล้เคียงกันจนมีความสามารถในการออมเงินอยู่ในระดับต่ำ คือ ไม่เกิน 5% ของรายได้ จึงควรมีการจัดสวัสดิการด้านต่างๆ ให้พนักงานเพื่อช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิต เช่น จัดให้มีการจำหน่ายสินค้าอุปโภคและบริโภคในชีวิตประจำวันให้แก่พนักงานในราคาถูก และเพิ่มรายได้ให้แก่พนักงานระดับปฏิบัติการ โดยพิจารณาโครงสร้างเงินเดือนให้สอดคล้องกับค่าครองชีพในปัจจุบันที่ปรับตัวสูงขึ้น
2. ผู้บริหารนำข้อมูลที่ได้ไปกำหนดนโยบายของฝ่ายทรัพยากรบุคคลในการวางแผนจัดการอบรมและกิจกรรมต่างๆ ที่ให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลแก่กับพนักงานของ กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อจะรู้จักวางแผนการออมเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและสร้างความมั่นคงในอนาคต ส่งเสริมให้พนักงานที่การบันทึกจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อจะได้ควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในการดำรงชีวิตและจัดสรรเงินออมได้ดีขึ้น
3. ในการศึกษาครั้งต่อไปควรกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ตำแหน่งงาน หรือกำหนดช่วงอายุให้เฉพาะเจาะจง เพื่อจะได้ข้อมูลที่มีความชัดเจน ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถหามาตรการในการดูแลพนักงานได้ดีขึ้น



เอกสารอ้างอิง

จิตต์อารี ทะวิลา. (2553). การบริหารการเงินส่วนบุคคลของเจ้าหน้าที่สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง กองบังคับการตรวจคนเข้าเมือง 6. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

เฉลิมขวัญ ครุบุญยงค์ ใครว่าเงินทองไม่สำคัญ. สืบค้นเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2555 จาก <http://www.stjohn.ac.th>.

บริษัท นาโน เซิร์ช จำกัด ผู้บริโภคปรับตัวเพื่อรับมือพิษเศรษฐกิจ. สืบค้นเมื่อวันที่ 2 กันยายน 2555 จาก www.nanosearch.co.th.

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง. (2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่. การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

กรมสรรพากร ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา. สืบค้นเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2555 จาก www.rd.gh.th/publish/309.0.html.

การจัดการเงิน. สืบค้นเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2555. จาก <http://nachailit.files.wordpress.com>.

