

อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

ส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร

THE INFLUENCE OF INTERNAL AND EXTERNAL FACTORS AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF EMPLOYEES IN NAVA NAKORN INDUSTRIAL ESTATE

อังคณา อ้นจิ้น¹ และ จีรพงษ์ จันทร์งาม²

Ungkana Onjeen and Jirapong Channgam

Article History

Received: 02-07-2023; Revised: 23-08-2023; Accepted: 23-08-2023

<https://doi.org/10.14456/issc.2023.52>

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยภายในที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 2) เพื่อศึกษาปัจจัยภายนอกที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคม และ 4) เพื่อศึกษาปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร เก็บรวบรวมข้อมูลจากคนที่อาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร จำนวน 400 ราย โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaires) จากนั้นนำมาวิเคราะห์ค่าทางสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบสมมติฐาน

ผลการศึกษาพบว่า

- 1) ความคิดเห็นต่อปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.80$) และระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.11$) ตามลำดับ
- 2) ความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.38$)
- 3) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร อย่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ปัจจัยภายใน; ปัจจัยภายนอก; วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล; พนักงาน; นิคมอุตสาหกรรมนวนคร

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

Master's degree, Faculty of Accountancy, Sripatum University

E-mail: unkanaann01@gmail.com *Corresponding author

² อาจารย์ คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

Lecturer, Faculty of Accountancy, Sripatum University

ABSTRACT

The study investigates the influence of internal and external factors on the personal financial planning of employees in Nava Nakorn Industrial Estate. The objectives of the study are as follows:

1) to examine the internal factors affecting personal financial planning, 2) to explore the external factors influencing personal financial planning, 3) to analyze the internal factors impacting financial planning, and 4) to investigate the external factors affecting personal financial planning in Navanakorn Industrial Estate. Data were collected through a questionnaires from 400 individuals residing in Nava Nakorn Industrial Estate. The collected data were analyzed using descriptive statistical measures such as frequency, percentage, and standard deviation, as well as hypothesis testing.

The findings of the study revealed the following:

1) The opinions on internal and external factors that affect personal financial planning were rated at a high level ($\bar{X}$ = 3.80) and moderate level ($\bar{X}$ = 3.11), respectively.

2) The opinions regarding personal financial planning in the industrial estate area of Nava Nakorn were at a moderate level ($\bar{X}$ = 3.38). 3) The results of the hypothesis tests indicated that internal and external factors significantly influence the personal financial planning of employees in the Nava Nakorn Industrial Estate at a significance level of 0.05

Keywords: Internal Factors; External Factors; Personal Financial Planning; Employees

1. บทนำ

ปัจจุบันการดำเนินชีวิตไม่ได้ง่ายเหมือนในอดีต มีความไม่แน่นอนและสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันการไม่รู้จักบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมกับเงินที่ได้หรือหามาได้นั้น อาจทำให้ต้องทำงานหนักตลอดชีวิตเพื่อให้มีเงินใช้จ่ายเฉพาะหน้า ฉะนั้น จึงควรมีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นเครื่องมือที่ทำให้สามารถใช้จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นระบบ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการบรรลุเป้าหมายชีวิตในเรื่องของการเงิน เป็นการวางแผนขั้นแรก ที่ทำให้สามารถกำหนดทิศทางการดำเนินชีวิต ซึ่งจะเห็นได้ว่า ปัจจุบันคนมีอัตราหนี้สินที่เพิ่มมากขึ้น เนื่องจากการไม่มีการวางแผนการเงินและขาดวินัยในการใช้จ่าย ถึงแม้ว่าจะมีรายรับเข้ามาแต่ก็ย่อมมีภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างมากมาย เช่นกัน จนบางครั้งทำให้เกิดเรื่องของการรายรับน้อยกว่ารายจ่าย ทำให้เกิดการเป็นหนี้สิน การวางแผนทางการเงินถือเป็นเรื่องสำคัญมากยิ่งในสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในปัจจุบัน ทั้งเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศ การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่ไม่ควรมองข้าม เนื่องจากการดำเนินชีวิตในสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ค่าครองชีพเพิ่มขึ้น อาหาร สินค้าและบริการต่าง ๆ มีราคาสูงขึ้น รวมถึงกระแสสื่อโฆษณาต่าง ๆ ที่กระตุ้นให้บุคคลมีค่านิยมในเรื่องการบริโภคนิยมและวัตถุนิยมมากขึ้น ทำให้บุคคลไม่คำนึงถึงการประหยัด ขาดการเก็บออม และการใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวังจนทำให้ประสบปัญหาเกี่ยวกับการเงิน ดังนั้น การวางแผนทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินชีวิตอย่างมาก การรู้จักจัดสรรหรือการจัดการแบ่งรายได้เป็นประเภทการใช้จ่าย เช่น สำหรับใช้ ในชีวิตประจำวัน สำหรับเก็บออมไว้ใช้ในอนาคต สำหรับเก็บไว้ในส่วน ค่ารักษาพยาบาลหรือกรณีฉุกเฉิน สำหรับเที่ยวพักผ่อน สำหรับนำไปต่อยอดลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์หรือผลตอบแทน เป็นต้น ตามแต่เป้าหมายต่าง ๆ ตามความต้องการของบุคคลที่วางไว้ให้เป็นจริงขึ้นมาได้ การทำเช่นนี้ จะก่อให้เกิดความรู้สึกรับประกันความมั่นคงทาง

ด้านการเงิน มีความปลอดภัยในการดำเนินชีวิต เกิดความภูมิใจที่สามารถจัดการการเงินได้อย่างต่อเนื่อง เห็นคุณค่าของเงิน และมีนิสัยในการวางแผนจัดการ ฝึกการจัดการและการคิดให้รอบคอบ การควบคุมค่าใช้จ่ายไม่ให้มากกว่ารายได้ที่ได้รับ พยายามจัดสรรสัดส่วนรายได้ส่วนหนึ่งไว้สำหรับการออม หรือหาวิธีการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น

จากประเด็นปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงเห็นว่า การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากในการดำเนินชีวิต ที่สะท้อนให้เห็นถึงการวางแผนทางการเงินที่ดี และการวางแผนทางการเงินที่เริ่มแรกนั้นคือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การวางแผนที่เริ่มจากตัวเองเป็นสิ่งที่ดีและมีประโยชน์มาก และเป็นแนวทางในการวางแผนการเงินในการดำเนินชีวิต ซึ่งการวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษา อิทธิผลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้บุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครมีการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร

3. สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยภายในมีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร
2. ปัจจัยภายนอกมีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร
3. ปัจจัยภายในที่มีผลทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร
4. ปัจจัยภายนอกที่มีผลทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร

4. การทบทวนวรรณกรรม

1. ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กิตติพัฒน์ แสตนวิสุทธิ (2556) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของ เงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และ ผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ทางการเงิน ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ดังนี้

1.1 ปัจจัยภายใน

1.1.1 การหารายได้ หมายถึง รายได้หลักที่ได้มาจากเงินเดือนประจำ ค่าตำแหน่งเงินช่วยเหลือหรือสวัสดิการต่าง ๆ รายได้พิเศษอื่น ๆ รายได้จากอาชีพเสริม เช่น ขายประกันชีวิต ทำธุรกิจขายตรงประเภทต่าง ๆ จะเห็นได้ว่า แหล่งที่มาของรายได้บุคคลมาได้จากหลายทาง เช่น จากงานประจำที่ทำอยู่ จากงานอดิเรก ดอกผลที่เกิดจากสินทรัพย์ลงทุน ตลอดจนบำเหน็จบำนาญ และสวัสดิการต่าง ๆ ที่ได้รับ ได้แก่ เงินเดือน เงินปันผล โบนัส เงินสวัสดิการ ดอกเบี้ยรับ กำไรจากการขายหุ้น เงินประกันสังคม (จันทร์เพ็ญ บุญฉาย, 2552)

1.1.2 การใช้จ่าย คือจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการต่าง ๆ ที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการต่าง ๆ ที่ใช้ในการดำรงชีวิต หรือรายจ่ายอื่น ๆ เช่น เงินบริจาค ค่าเบี้ยประกัน และรายจ่ายที่มีใช้เพื่อการบริโภค ซึ่งการใช้จ่ายของบุคคลส่วนใหญ่มักถูกนำไปใช้ในสิ่งที่จำเป็นต่อดำรงชีพ (วีรชัย ผ่องศรี, 2559)

1.1.3 การออม คือ การฝากเงินทำให้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของกิจการไม่ต้องกระทำเอง โดยทั่วไปผลตอบแทนที่ได้จากการออมจะอยู่ในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งการออมส่วนใหญ่มีอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคารหรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน (อนิศา เซ็นนันท์, 2547)

1.1.4 การลงทุน คือ การใช้สอยทรัพยากรในลักษณะต่าง ๆ โดยหวังจะได้รับผลตอบแทนกลับมามากกว่าที่ลงทุนไปในอัตราที่พอใจภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม (เพชร ชุมทรัพย์, 2544)

1.2 ปัจจัยภายนอก

1.2.1 เงินเฟ้อ (Inflation) คือ ภาวะการณ์ที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มขึ้น เมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้อจะทำให้อำนาจซื้อ (Purchasing Power) ของประชาชนลดลง

1.2.2 อัตราดอกเบี้ย (Interest Rates) อัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดโดยพิจารณาจากความต้องการเงินทุน (Demand) และปริมาณของเงินทุน (Supply) นั่นคือ หากประชาชนมีการออมหรือการลงทุนเพิ่มขึ้น ปริมาณเงินจะเพิ่มสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยลดลง แต่หากประชาชนธุรกิจ หรือรัฐบาลต้องการเงินไปลงทุนเพิ่มขึ้น ความต้องการเงินจะสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

จากที่กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล นอกจากจะต้องคำนึงถึงช่วงอายุของบุคคลแล้วยังต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อีกด้วย โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ ปัจจัยภายใน ประกอบด้วย การหารายได้ การใช้จ่าย การเก็บออมเงิน การลงทุน และปัจจัยภายนอก ประกอบด้วย เงินเฟ้อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย

2. การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

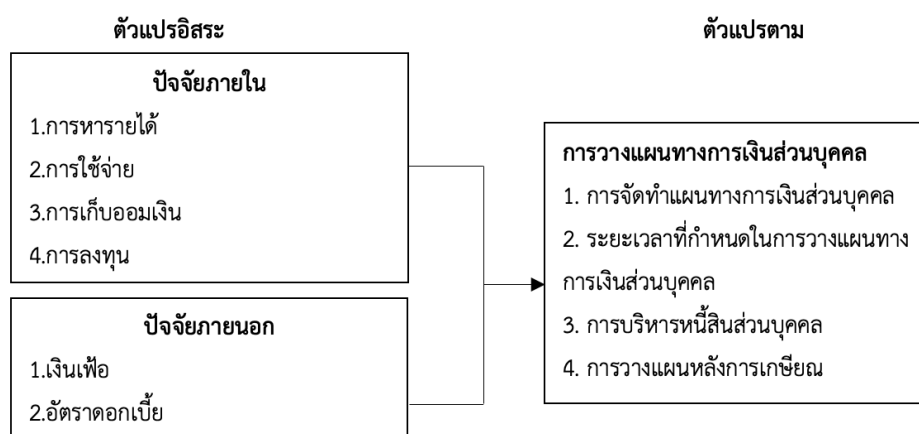
สุดารัตน์ พิมลรัตน์กานต์ (2555) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ เป็นการวางแผนทางการเงินที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด เป็นการวางแผนเงินในอนาคตของตนโดยต้องคำนึงรายรับและรายจ่ายให้สอดคล้องกัน พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับเป้าหมายของเงินที่มีอยู่ แต่ละคนมีเป้าหมายและการจัดการเงินแตกต่างกัน แต่ทุกคนต้องจัดการเงินที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายของตน

5. กรอบแนวคิดการวิจัย

การศึกษาอิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ผู้ศึกษากำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษา ดังนี้

ภาพที่ 1

กรอบแนวคิดการวิจัย



6. ระเบียบวิธีวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้คือ พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครที่ทำงานมาแล้ว 1 ปี ขึ้นไป โดยการคำนวณจากสูตรตามวิธีของคอคแรน (Cochran) กรณีไม่ทราบจำนวนประชากร (Cochran, 1977 อ้างใน อธิรุฒิ เอกะกุล, 2543) โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และยอมให้มีความคลาดเคลื่อนในการประมาณค่าไม่เกินร้อยละ 5 ซึ่งสามารถคำนวณได้จากสูตร ดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

กำหนดให้ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ
 Z = 1.96 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95
 e = ระดับค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 5
 แทนค่าในสูตรได้ดังนี้

$$n = \frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2}$$

$$n = 400$$

โดยผู้วิจัยจะทำการแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่างโดยตรง จำนวน 400 ตัวอย่าง และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

2. เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Closed-ended Questions) เลือกคำตอบได้เพียงคำตอบเดียว (Check List) ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว เงินเดือน

ตอนที่ 2 ปัจจัยภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การหารายได้ การใช้จ่าย การเก็บออมเงิน การลงทุน และปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ เงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นของประชาชนต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลการบริหารหนี้สินส่วนบุคคล การวางแผนหลังการเกษียณ

โดยแบบสอบถามตอนที่ 2 และตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ คือ

5 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับมากที่สุด

4 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับมาก

3 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับปานกลาง

2 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับน้อย

1 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับน้อยที่สุด

เกณฑ์การตัดสินและเกณฑ์การพิจารณา ผู้วิจัยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การแปลผลคะแนนเฉลี่ยความคิดเห็น โดยใช้วิธีอิงเกณฑ์ แบ่งออกเป็น 5 ระดับ และใช้แบบมาตราส่วนประมาณค่า มี 5 ระดับ ดังนี้ (ปิยะ นากสงค์ และคณะ, 2565)

ค่าเฉลี่ย 4.21 - 5.00 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.41 - 4.20 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.61 - 3.40 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.81 - 2.60 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.80 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

การตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยนำแบบสอบถามไปหาค่าดัชนีความสอดคล้อง Index of Item-Objective Congruence (IOC) โดยพิจารณาข้อที่มีความสอดคล้อง ตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไป พบว่า มีค่าตั้งแต่ 0.67-1.00 และค่าความเชื่อมั่น (Reliability) มีค่าอยู่ระหว่าง 0.711 ถึง 0.921 ถือได้ว่าเป็นแบบสอบถามที่มีความน่าเชื่อถือและสามารถนำไปศึกษากับกลุ่มตัวอย่างได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ศึกษาทำการแจกแบบสอบถามกับพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร จำนวนทั้งหมด 400 คน โดยให้กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามได้อย่างอิสระ จากนั้นรวบรวมข้อมูลและทำการตรวจสอบความสมบูรณ์และความสอดคล้องของคำตอบในแบบสอบถามทุกประเด็นและทุกฉบับ เมื่อตรวจสอบเรียบร้อยแล้วมาจัดระเบียบข้อมูล เพื่อเตรียมการสำหรับการวิเคราะห์ทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

4. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

4.1 การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) โดยการใช้สถิติค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

4.2 การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัยของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ตามวิธีการของเพียร์สัน (Person's Correlation Coefficient) และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

7. ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร สามารถสรุปผลการศึกษาได้ ดังนี้

1. ผลการศึกษาสภาพและข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า กลุ่มตัวอย่างของคนที่อาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ที่ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากที่สุด (ร้อยละ 60.50) มีอายุไม่เกิน 30 ปี (ร้อยละ 53.50) สถานภาพโสด (ร้อยละ 53.80) มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน (ร้อยละ 42.80) และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท (ร้อยละ 60.80)

2. ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.80$) เมื่อพิจารณาในรายด้าน พบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด 1 ด้าน คือ ปัจจัยด้านการหารายได้ ($\bar{X} = 4.24$) มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก 2 ด้าน คือ ปัจจัยด้านการลงทุน ($\bar{X} = 3.86$) ปัจจัยด้านการใช้จ่าย ($\bar{X} = 3.75$) และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 1 ด้าน คือ ปัจจัยด้านการเก็บออมเงิน ($\bar{X} = 3.33$) ตามลำดับ

3. ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.11$) เมื่อพิจารณาใน

รายด้าน พบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางทั้ง 2 ด้าน คือ ปัจจัยด้านเงินเฟ้อ ($\bar{X} = 3.23$) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย ($\bar{X} = 2.98$) ตามลำดับ

4. ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.38$) เมื่อพิจารณาในรายด้าน พบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก 2 ด้าน คือ ด้านการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ($\bar{X} = 3.55$) รองลงมาคือ ด้านระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ($\bar{X} = 3.52$) และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง 2 ด้าน คือ ด้านการวางแผนหลังการเกษียณ ($\bar{X} = 3.31$) และด้านการบริหารหนี้สินส่วนบุคคล ($\bar{X} = 3.12$) ตามลำดับ

5. ผลการทดสอบสมมติฐาน

จากการศึกษาอิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ตามวิธีการของเพียร์สัน (Person's Correlation Coefficient) และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัยของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร แสดงสรุปผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

ตารางที่ 1

ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน	สถิติในการวิจัย	การยอมรับสมมติฐาน
ปัจจัยภายในมีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร	Person's Correlation Coefficient	ยอมรับสมมติฐาน
ปัจจัยภายนอกมีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร	Person's Correlation Coefficient	ยอมรับสมมติฐาน
ปัจจัยภายในที่มีผลทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร	Multiple Regression Analysis	ยอมรับสมมติฐาน
ปัจจัยภายนอกที่มีผลทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร	Multiple Regression Analysis	ยอมรับสมมติฐาน

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 1 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร อย่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. อภิปรายผล

จากผลการศึกษา อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร สามารถอภิปรายผลการศึกษาได้ดังนี้

1) ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ปัจจัยด้านการหารายได้ ปัจจัยด้านการใช้จ่าย ปัจจัยด้านการเก็บออมเงิน และปัจจัยด้านการลงทุน พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคม

อุตสาหกรรมนวนครที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ทั้งนี้ เนื่องจาก พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร มีรายได้หลักที่ได้มาจากเงินเดือนประจำหรือสวัสดิการต่าง ๆ ดังนั้น จึงมีการตัดสินใจใช้เงินที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุดของแต่ละคน ด้วยการใช้ให้เกิดความคุ้มค่าและสามารถประเมินความต้องการ และความจำเป็นก่อนการใช้เงิน รวมถึงการบริจาคให้สังคม เมื่อมีความพร้อม ด้วยเหตุนี้ จึงส่งผลให้พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครมีความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ กิตติพัฒน์ แสนวิเศษ (2556) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นการค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของ เงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน

2) ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเงินเฟ้อ และปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายด้าน ทั้งนี้ เนื่องจาก ระบบเศรษฐกิจ มีความต้องการสินค้าและบริการ (Demand) มากกว่าสินค้าและบริการที่มีอยู่ (Supply) จึงทำให้ราคาสินค้าสูงขึ้น ปัจจัยที่สองคือเกิดจากต้นทุนการผลิตสูงขึ้นทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าให้สูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อสามารถพิจารณาได้จากดัชนีราคาผู้บริโภค (Customer Price Index: CPI) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าและบริการ โดยเฉลี่ยที่ผู้บริโภคได้จ่ายไปสำหรับกลุ่มสินค้าและบริการที่กำหนด นอกจากนี้ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต้องพิจารณาอัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของวางแผนการออมและลงทุน นั่นคือในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ หากบุคคลออมเงินโดยการฝากเงินกับธนาคารจะทำให้บุคคลได้รับผลตอบแทนต่ำ ด้วยเหตุนี้ จึงส่งผลให้พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครมีความคิดเห็นต่อปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สุขใจ น้ำพุต (2545) กล่าวไว้ว่า ถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรจะต้องมีการกำหนด เป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short Term Financial Planning) ไว้แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตที่ต้องเตรียมการ วางแผนการเงินระยะยาว (Long Term Financial Planning) ไว้ด้วย ในการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้องสมเหตุผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

3) ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ประกอบด้วย ด้านการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการบริหารหนี้สินส่วนบุคคล และด้านการวางแผนหลังการเกษียณ พบว่า โดยภาพรวมของคนอาศัยอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครที่ตอบแบบสอบถาม มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้ เนื่องจาก การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นการวางแผนทางการเงินที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด เป็นการวางแผนเงินในอนาคตของตนโดยต้องคำนึงรายรับและรายจ่ายให้สอดคล้องกันพร้อมทั้งให้ความสำคัญกับเป้าหมายของเงินที่มีอยู่ แต่ละคนมีเป้าหมายและการจัดการเงินแตกต่างกัน แต่ทุกคนต้องจัดการเงินที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายของตน ดังนั้น พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครแต่ละคนจึงต้องมีการวางแผนการเงิน ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิตการวางแผนการเงิน ที่มีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินความมั่นคงในการดำเนินชีวิตและการมีสุขภาพทางการเงินในอนาคต ตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการได้ อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ สอดคล้องกับแนวคิดของ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2555) ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่ง ให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันบุคคลส่วนใหญ่ยังคงละเลยและไม่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเท่าที่ควร

4) การทดสอบสมมติฐานการวิจัยของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร อย่างน้อยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งนี้ เนื่องจากการวางแผนทางการเงินถือเป็นเป้าหมายในชีวิต ก็คือ “เป้าหมายทางการเงิน” แม้ว่า สภาพของการบรรลุเป้าหมายในชีวิตสามารถมองได้หลายด้าน เช่น การมีความภาคภูมิใจในความสำเร็จจากการงาน การมีร่างกายและจิตใจที่แข็งแรง แต่ด้านหนึ่งที่ขาดไม่ได้ก็คือ การมองสภาพของการบรรลุเป้าหมายในชีวิตให้เป็นตัวเลขทางการเงิน เช่น การบรรลุชีวิตวัยเกษียณอย่างมีความสุข มีเงินใช้หลังเกษียณอย่างเพียงพอ ทำให้คิดย้อนกลับมาได้ต่อไปว่า ณ วันที่ เกษียณต้องมีเงินอย่างน้อยเท่าใด และจากวันนี้จนถึงวันเกษียณต้องเก็บเงินเดือนละเท่าใดจึงจะได้ เงินก้อนนั้น และเทียบกับที่เก็บออมอยู่ตอนนี้ จะต้องออมเพิ่มอีกหรือไม่ และควรกำหนดรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบอื่นเพื่อเร่งให้บรรลุเป้าหมายให้เร็วขึ้นกว่าเดิมหรือไม่ เป็นต้น จึงส่งผลให้ปัจจัยภายในและภายนอกมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ กมลพร แก้วเอียน (2556) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่อง การจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ผลการศึกษาพบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงิน และความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน การบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค การออมและการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต การวางแผนเพื่อเกษียณอายุ การวางแผนภาษีเงินได้บุคคล

9. องค์ความรู้ใหม่

จากการศึกษาเรื่อง อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ทำให้ผู้ศึกษาได้ทราบว่า การหารายได้ การใช้จ่าย การเก็บออมเงิน การลงทุน รวมไปถึงเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันนี้ ส่งผลให้พนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนครมีกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร โดยมีการจัดการการเงินได้อย่างต่อเนื่อง เห็นคุณค่าของเงิน และมีนิสัยในการวางแผนจัดการ ฝึกการจัดการและการคิดให้รอบคอบ การควบคุมค่าใช้จ่ายไม่ให้มากกว่ารายได้ที่ได้รับ พยายามจัดสรรสัดส่วนรายได้ส่วนหนึ่งไว้สำหรับการออม ตลอดจนหาวิธีการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น

10. ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากการศึกษาปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร ดังนั้น ฝ่ายพัฒนาบุคลากรนิคมอุตสาหกรรมนวนคร สามารถนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทาง ในการจัดหลักสูตรฝึกอบรมหรือเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้กับพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร โดยควรมีการส่งเสริมอบรม จัดบรรยาย จัดกิจกรรม เสริมความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ให้ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้รับทราบและควรมีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารให้สามารถรับรู้หรือเข้าถึงได้โดยง่าย และมีความน่าสนใจเพื่อให้การวางแผนทางการเงินของพนักงานประสบความสำเร็จ

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “อิทธิพลของปัจจัยภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมนวนคร” เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในหน่วยงานอื่นหรือพื้นที่อื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่างเพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลต่อไป

รายการอ้างอิง

- กมลพร แก้วเอียน. (2556). การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร. นครศรีธรรมราช: มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข. (2556). เงินทองต้องใส่ใจ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. รายงานการวิจัยมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ปิยะ นากสงค์ และคณะ. (2565). การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS. ไรไวกา.
- เพชร ชุมทรัพย์. (2544). หลักการลงทุน (พิมพ์ครั้งที่ 12). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2555). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- วีรชัย ผ่องศรี. (2559). การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ. [การค้นคว้าอิสระปริญญามหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์]. มหาวิทยาลัยสยาม.
- สุขใจ น้ำผุด. (2545). กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล (พิมพ์ครั้งที่ 4). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุธารัตน์ พิมพ์ตันกานต์. (2555). การเงินส่วนบุคคล. ซีเอ็ดดูเคชั่น.
- อนิสา เซ็นนันท์. (2547). เงินทองของมีค่า: ระดับชั้นมัธยมศึกษา ช่วงชั้นที่ 4. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- Cochran, W.G. (1977). *Sampling Techniques*. John Wiley & Sons.