

การจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมงคลศรีวิชัย

PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT AND FINANCIAL HAPPINESS OF PERSONNEL RAJAMANGALAUUNIVERSITY OF TECHNOLOGY SRIVIJAYA

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์¹, กนกวรรณ มีสุข², อรทัย เถาจู³
Somnuk Aujiropongpan¹, Kanokwan Meesook², Orathai Taojoo³
มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์¹⁻²,
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย³
asomnuk@wu.ac.th¹

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย 2) เพื่อศึกษาความสุขทางด้านการเงินของบุคลากร 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลและความสุขทางการเงิน และ 4) เพื่อความสัมพันธ์ระหว่างการจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขทางการเงิน กลุ่มตัวอย่างเป็นบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเทียบสัดส่วนจำนวน 400 ตัวอย่าง ระยะเวลาในการศึกษา 1 ปี คือระหว่าง มกราคม 2560 ถึง มกราคม 2561 เครื่องมือที่ใช้วิจัยเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้คือ ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าสถิติไคสแควร์ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05

ผลการวิจัยพบว่า 1) ประเภทบุคลากรและสถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ในปัจจุบันและการกักเงินในอนาคต ประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคตและระยะเวลาที่บรรลุเป้าหมายในการออมหรือการลงทุน สายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการมีหนี้สิน ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ผ่อนชำระหนี้สินแต่ละเดือน สถานภาพมีความสัมพันธ์กับในอนาคตคาดว่ามีการกักเงินส่วนสังกัดพื้นที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน อายุและสังกัดพื้นที่มีความสัมพันธ์กับการออมหรือการลงทุนในอนาคต สถานภาพมีความสัมพันธ์กับรายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน รายได้ต่อเดือนและผู้ที่อยู่ในการดูแลมีความสัมพันธ์กับร้อยละฐานภาษีปัจจุบัน เพศระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับแผนการลดหย่อนภาษีในอนาคต อายุประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ และสังกัดพื้นที่มีความสัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทนสำหรับเงินออมเพื่อการเกษียณ 2) ประเภทบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ สถานภาพมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ส่วนระดับการศึกษาสังกัดพื้นที่ สายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับเงินออมในแต่ละเดือน ประเภทบุคลากรและสายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับค่าตอบแทนที่ได้รับแต่ละเดือนเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด 3) การวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ในปัจจุบันและการมีหนี้สินมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ การมีหนี้สินจำนวนเงินที่เก็บในอนาคตแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ การกักเงินในอนาคตมีความสัมพันธ์กับเงินออมในแต่ละเดือน และการมีหนี้สินและจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับค่าตอบแทนที่ได้รับแต่ละเดือนเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด

คำสำคัญ: การเงินส่วนบุคคล, ความสุข, ความสุขด้านการเงิน

Abstract

The purposes of the research were to 1) Study the management of personal finance among the University of Technology Srivijaya' staff 2) Study the financially distressed of the staffs 3) Study the relationship of personal information with personal financial management and the staff's satisfaction with financial matters and 4) Study the relationship of personal financial management with the staff's satisfaction with financial matters. The samples were taken from staff members of Rajamangala University of Technology Srivijaya by using a proportional sampling method for 400 samplings. One year is between January 2017 and January 2018. The research instrument was a questionnaire. The statistics used were frequency, percentage and chi-square statistics at 0.05 confidence level.

The results of this research were 1) Type of person and status is correlated with current asset acquisition or holding plan and future debt consolidation. Category of personnel relates to the purchase or possession of future assets and the time period in which savings or investment goals are achieved. Division of personnel associated with the debt. Level education is correlated with the amount of debt repayment each month. Status is related to the expected future plans indebtedness under the area is associated with a form of savings or investments at present. Age is related to saving or investing for the future. Marital status was associated with a reduction of the tax burden today, monthly income and who are in the care of a relative of the current tax base. Sex, education and monthly income is associated with the plans are tax deductible in the future. Age and categories of personnel are in relation to the source of savings for retirement. Metropolitan area is correlated with the rate of return for savings for retirement. (2) Types of personnel associated with the repayment of debt. Status is associated with the repayment schedule Study Link. Division of personnel associated with the savings each month. Type of personnel and personnel associated with the remuneration received each month compared to the total expense. (3) Planning to buy or current assets and liabilities associated with the repayment of debt. The debt amount collected in the future, saving for retirement is related to the repayment schedule. Debt is in relation to savings each month. And liabilities and the amounts expected to be used to pay retiree per month in relation to remuneration received each month compared to the total expense.

Key words: Personal Finance, happiness, Finance happiness

บทนำ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ซึ่งประกอบด้วย 5 วิทยาเขต ได้แก่ วิทยาเขตสงขลา ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดสงขลา วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ใต้ใหญ่) วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ทุ่งใหญ่) วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ขนอม) ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดนครศรีธรรมราช และวิทยาเขตตรัง ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดตรัง มีบุคลากรทั้งสายวิชาการ และสายสนับสนุน รวมถึงประเภทบุคลากรที่แตกต่างกัน เช่น ข้าราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว

“การจัดการการเงินส่วนบุคคล” กลายเป็นตัวแปรหนึ่งซึ่งส่งผลต่อการดำรงชีวิต ซึ่งหากมองในลักษณะของการบริหารจัดการแล้ว การจัดการด้านการเงินนั้นเปรียบเสมือนเครื่องมือที่จะช่วยแสดงเกี่ยวกับพฤติกรรมกรใช้เงิน เป็นการแสดงขอบเขตของการใช้ การจ่าย “ความสุขด้านการเงิน” ก็เป็นการบริหารรายรับรายจ่ายให้เพียงพอต่อภาระค่าใช้จ่ายเพียงพอต่อการชำระหนี้ มีเงินเก็บออม และมีเงินลงทุนเพื่อเป็นการต่อยอด

ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย เนื่องจากกลุ่มบุคลากรของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มีหลายประเภทแต่ประเภทจะได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่แตกต่างกัน รวมถึงข้อมูลจากการสำรวจเบื้องต้นผู้วิจัยได้พบว่า เงินเดือนที่ได้รับของบุคลากรของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยสำหรับบางท่านอาจจะไม่พอค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน นอกจากนี้ยังมีปัจจัยอื่นๆ เช่น เรื่องของวัตถุดิบเข้ามาจึงทำให้ภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ดังนั้น ด้วยความไม่เข้าใจในระบบกลไกของกระบวนการจัดการด้านการเงิน โดยส่วนใหญ่จะแก้ปัญหาการจัดการทางการเงิน คือการกู้เงินมาแล้วผ่อนชำระในอนาคต เกิดภาวะหนี้สินทวีคูณต่อเนื่อง ด้วยเหตุนี้จึงส่งผลกระทบต่อในด้านจิตใจ ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการทำงาน และต่อหน่วยงาน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
2. เพื่อศึกษาความสุขทางด้านการเงินของบุคลากร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลและความสุขด้านการเงิน
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของการจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงิน

ระยะเวลาในการทำวิจัย

ระยะเวลา 1 ปี คือระหว่าง มกราคม 2560 ถึง มกราคม 2561

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

สุขใจ น้ำมุด และ อนุชานาญ เจริญจิตรกรรม (2555) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินบุคคลหมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มา (Personal Financial Resources) ให้บรรลุจุดมุ่งหมายที่วางไว้อย่างดีที่สุดคือให้เขาได้รับความมั่งคั่งสูงสุดอันจะนำมาซึ่งความผาสุกและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคล

มนต์พนา คงแก้ว และคณะ (2557) การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จัก จัดหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างเหมาะสมเพื่อบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

Louis E. Boone, David L.Kurtz, Douglas Hearth (อ้างถึงใน จันทรเพ็ญ บุญฉาย, 2552, น.10) ได้กล่าวถึงทฤษฎีตัวแบบทางด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง สิ่งแรกต้องมีการกำหนดเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 อย่างคือ (1) เป้าหมายระยะสั้น (short-term Goals) และ (2) เป้าหมายระยะยาว (Long-term Goals) ซึ่งเป้าหมายของบุคคลโดยทั่วไปมี 2 ลักษณะคือ (1) เป้าหมายเกี่ยวข้องกับเงิน (Monetary Goals) และ (2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน (Non-monetary Goals) ขอบเขตของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Planning Areas) เกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ (Career Choice) การบริหารเงินสดและการจัดการด้านสินเชื่อ (Cash and Credit Management) การวางแผนในเรื่องภาษี (Tax Planning) พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน (Effective Buying) การวางแผนการทำประกันภัย (Insurance Planning) การบริหารการลงทุน (Investment Management) และการวางแผนการเกษียณอายุและมรดก (Retirement and estate Planning) เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ

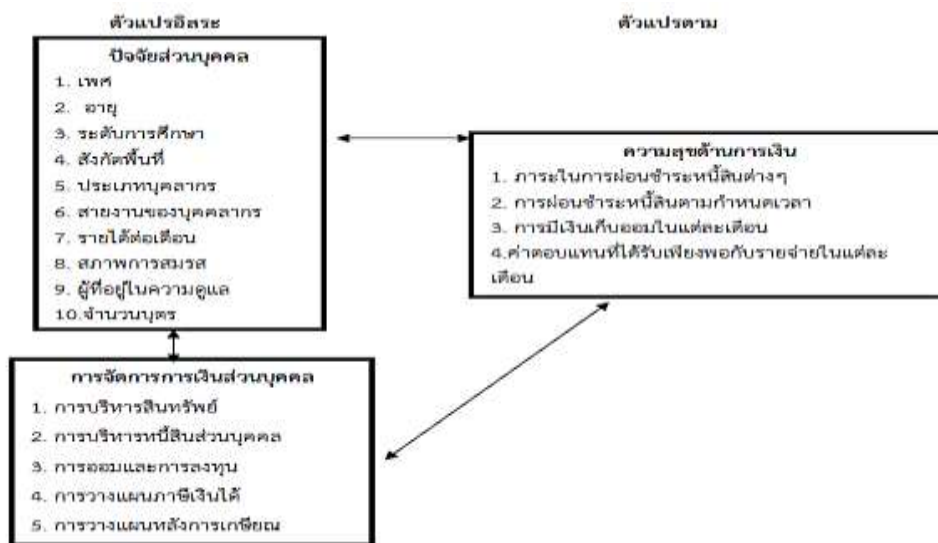
ทฤษฎีความสุขด้านการเงิน

สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (2559) ได้กล่าวไว้ว่า Happy Money คือ การที่สามารถจัดการรายรับรายจ่ายของตนเองได้ คือ มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สามารถบริหารจัดการการเงินอย่างเหมาะสม การรู้จักการออม การลงทุน เพื่อเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินให้คงอยู่ และปลอดภัยจากการเป็นหนี้ มีตัวชี้วัด 4 ประการ ได้แก่ ภาระในการผ่อนชำระ

หนี้สินต่างๆ การผ่อนชำระหนี้สินตามกำหนดเวลา การมีเงินเก็บออมในแต่ละเดือนค่าตอบแทนที่ได้รับเพียงพอกับรายจ่ายในแต่ละเดือน

กรแก้ว ธิรพงษ์สวัสดิ์ (2556) ได้กล่าวว่า Happy Money คือ (ใช้เงินเป็น) การที่สามารถจัดการรายรับรายจ่ายของตนเองได้คือการใช้เงินเป็นมีเงินรู้จักเก็บรู้จักใช้เป็นที่ให้พอดีมีชีวิตที่เหมาะสมกับตนเองวันนี้คนปฏิเสธเรื่องการเป็นหนี้ไม่ได้การเป็นหนี้การใช้จ่ายที่เหมาะสมกับสถานะที่ตนเองหามาได้ทุกคนต้องมีการบริหารจัดการรายรับและรายจ่ายของตนเองและครอบครัวต้องรู้จักการทาบัญชีหรือว่าถ้าเป็นระดับครอบครัวเรียกว่าบัญชีครัวเรือน

กรอบแนวคิด



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

ที่มา : อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) และ ศิรินันท์ กิตติสุขสถิต (2555)

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยมีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
2. ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยมีความสัมพันธ์กับความสุขด้านการเงิน
3. ปัจจัยด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยมีความสัมพันธ์กับความสุขด้านการเงิน

วิธีการดำเนินงานวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นบุคลากรในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยปีพ.ศ.2560 ในพื้นที่ทั้งหมด 5 วิทยาเขต ได้แก่ วิทยาเขตสงขลา จำนวน 751 คน วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (สไใหญ่) จำนวน 329 คน วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ทุ่งใหญ่) จำนวน 270 คน วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ขนอม) จำนวน 96 คน และวิทยาเขตตรังจำนวน 280 คน รวมทั้งสิ้น 1,726 คน (จำนวนบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย, 2560)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้จากการคำนวณหาขนาดตัวอย่างของบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยโดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้กลุ่มตัวอย่างเป็นบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

ศรีวิชัยจำนวน 325 ตัวอย่าง และในการสำรวจได้เพิ่มจำนวนขนาดตัวอย่างเพื่อป้องกันการสูญหายและไม่ได้รับการตอบกลับของแบบสอบถาม ผู้วิจัยจึงเพิ่มกลุ่มตัวอย่างอีก 20 % จากกลุ่มตัวอย่างเดิม ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจึงเพิ่มขนาดกลุ่มตัวอย่าง เป็น 400 ตัวอย่าง

การสุ่มกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเทียบสัดส่วน (Proportionate Stratified Sampling) ของกลุ่มประชากรโดยคำนวณจากการนำสัดส่วนของจำนวนประชากรแต่ละวิทยาเขตต่อประชากรทั้งหมด และแจกแบบสอบถามแต่ละวิทยาเขตดังนี้ วิทยาเขตสงขลา จำนวน 174 ตัวอย่าง วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ใต้ใหญ่) จำนวน 77 ตัวอย่าง วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ทุ่งใหญ่) จำนวน 62 ตัวอย่าง วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ขนอม) จำนวน 22 ตัวอย่าง และวิทยาเขตตรัง จำนวน 65 ตัวอย่าง รวมทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยการศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยได้จัดทำเครื่องมือการศึกษา ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) โดยจำแนกแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน คือส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นคำถามแบบเลือกตอบ จำนวน 10 ข้อ ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งผู้วิจัยได้ปรับปรุงข้อคำถามมาจากงานวิจัยของ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ซึ่งเป็นคำถามแบบเลือกตอบ จำนวน 25 ข้อ ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลด้านความสุขทางการเงินได้แก่ ซึ่งผู้วิจัยได้คำถามมาจากศิรินันท์ กิตติสุขสถิต (2555) ซึ่งเป็นคำถามแบบเลือกตอบ จำนวน 4 ข้อ

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล ในการศึกษาวิจัยคั้งนี้ ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลจากบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย 5 วิทยาเขต ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บแบบสอบถามด้วยตนเองในพื้นที่วิทยาเขตสงขลา และ วิทยาเขตนครศรีธรรมราช (ทุ่งใหญ่) ส่วนวิทยาเขตอื่นผู้วิจัยได้ประสานงานให้เจ้าหน้าที่แต่ละวิทยาเขตช่วยดำเนินการเก็บแบบสอบถามให้ โดยใช้ระยะเวลาช่วงเดือนกันยายน 2560

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลและข้อมูลด้านความสุขทางการเงินวิเคราะห์โดยการแจกแจงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง ตัวแปรอิสระ และตัวแปรตามในสมมติฐานต่างๆ โดยกำหนดค่า p-value ที่ 0.05 และ 0.01 ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ใช้สถิติทดสอบความสัมพันธ์ของค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-Square) เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคล กับข้อมูลด้านความสุขทางการเงิน และความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล กับข้อมูลด้านความสุขทางการเงิน

ผลการวิจัย

ผลจากการตอบแบบสอบถามข้อมูลส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย พบว่า ร้อยละ 74.00 เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.00 มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 58.50 สังกัดพื้นที่พบว่า ส่วนใหญ่สังกัดพื้นที่วิทยาเขตสงขลา คิดเป็นร้อยละ 43.50 ประเภทบุคลากรเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย คิดเป็นร้อยละ 36.25 สายงานของบุคลากรเป็นสายสนับสนุน คิดเป็นร้อยละ 78.00 รายได้ต่อเดือน 15,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.00 สถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 49.00 จำนวนบุตร 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 42.00 และ ผู้ที่อยู่ในการดูแล คือ พ่อ-แม่ คิดเป็นร้อยละ 52.00

ผลจากการตอบแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลในรูปแบบการบริหารสินทรัพย์ การวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 42.00 อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) ในราคา 1,000,000-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.75 อสังหาริมทรัพย์ (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องเพชร) ในราคา ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.50

สินทรัพย์สภาพคล่อง(เงินสด เงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์) ในราคาไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17 และการวางแผนไว้ในอนาคตว่าซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 54.75

ผลจากการตอบแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลในรูปแบบการวางแผนด้านหนี้สิน มีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 82.75 หนี้สินเกิดจากหนี้สินเพื่อศึกษา คิดเป็นร้อยละ15.25 หนี้สินทั้งหมดคิดเป็นมูลค่าไม่เกิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.25 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปีร้อยละ 0.01-3.99คิดเป็นร้อยละ37.75 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ33.25 ในอนาคตคาดว่าจะมีแผนการก่อหนี้ประเภทพบว่าเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ38.25 และจำนวนเงินที่สามารถผ่อนชำระหนี้สินได้สูงสุด 5,000-10,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ45.00

ผลจากการตอบแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลในรูปแบบการวางแผนทางภาษีไม่มีรายการที่ใช้ลดหย่อนภาระภาษี คิดเป็นร้อยละ 44.25 ฐานภาษีในปัจจุบัน ร้อยละ 0.01-3.99 คิดเป็นร้อยละ65.75 และไม่มีแผนที่จะลดหย่อนภาระภาษีในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 44.2

ผลจากการตอบแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลในรูปแบบการวางแผนการออมและการลงทุนรูปแบบการออมหรือการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ38.25 ระดับของอัตราความเสี่ยงสำหรับการออมหรือการลงทุนอยู่ในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ52.50 อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออมหรือการลงทุนต่อปีร้อยละ0.01-3.99 คิดเป็นร้อยละ38.00ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออมหรือการลงทุน6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 55.00 แผนการออมหรือการลงทุนในอนาคตประเภทอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ) คิดเป็นร้อยละ 34.75 และจำนวนเงินที่ต้องการเก็บไว้ใช้ในอนาคต จำนวนมากกว่า 700,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 42.75

ผลจากการตอบแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลในรูปแบบการวางแผนการเกษียณแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝาก ธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ49.25 อัตราผลตอบแทนที่ต้องการสำหรับเงินออมเพื่อการเกษียณร้อยละ 4.00-6.99คิดเป็นร้อยละ45.25 แผนสะสมเงินเพื่อนำมาใช้ในการเกษียณจากแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝาก ธนาคาร หุ้น) คิดเป็นร้อยละ50.00และจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือน 15,000-20,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ31.25

ผลจากการตอบแบบสอบถามข้อมูลด้านความสุขทางการเงิน การผ่อนชำระหนี้สินต่างๆพบว่าส่วนใหญ่มีการผ่อนชำระหนี้สินต่างๆเป็นภาระปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 42.75 กำหนดเวลาชำระหนี้ตรงเวลาเกือบทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 40.50โดยรวมมีเงินเก็บออมในแต่ละเดือนเพียงเล็กน้อย คิดเป็นร้อยละ 37.50 และ โดยรวมมีค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือน เมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมดคือ รายจ่ายน้อยกว่ารายได้ คิดเป็นร้อยละ 35.00

ตารางที่ 1 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับข้อมูลด้านการจัดการส่วนบุคคล

การจัดการการเงิน ข้อมูลส่วนบุคคล	ด้านการบริหาร สินทรัพย์	ด้านการวางแผน หนี้สิน	ด้านการวางแผน ภาษี	ด้านการออมและ การลงทุน	ด้านการวางแผนหลัง การเกษียณ
เพศ			*		
อายุ				*	
ระดับการศึกษา		*	*		
สังกัดพื้นที่				*	*
ประเภทบุคลากร	*				*
สายงานของบุคลากร		*			*
รายได้ต่อเดือน			*		
สถานภาพ	*	*	*		
จำนวนบุตร					
ผู้ที่อยู่ในความดูแล			*		

ตารางที่ 1 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคล กับข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลจากผลทดสอบพบว่า ด้านการบริหารสินทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับประเภทบุคลากรและสถานภาพด้านการวางแผนในด้านของหนี้สินมีความสัมพันธ์กับสายงานของบุคลากร การมีหนี้สิน และสถานภาพ ด้านการวางแผนทางภาษีมีความสัมพันธ์กับ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน สถานภาพ และผู้ที่อยู่ในความดูแล ด้านการวางแผนการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับอายุ และสังกัดพื้นที่ สุดท้ายด้านการวางแผนการเกษียณพบว่ามีความสัมพันธ์กับสังกัดพื้นที่ ประเภทของบุคลากร และสายงานของบุคลากร

ตารางที่ 2 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับข้อมูลความสุขด้านการเงิน

ข้อมูลส่วนบุคคล	การผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ	กำหนดเวลาชำระหนี้สิน	การเก็บออมเงินในแต่ละเดือน	ค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด
เพศ				
อายุ				
ระดับการศึกษา			*	
สังกัดพื้นที่			*	
ประเภทบุคลากร	*			*
สายงานของบุคลากร			*	*
รายได้ต่อเดือน				
สถานภาพ		*		
จำนวนบุตร				
ผู้ที่อยู่ในความดูแล				

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคล กับข้อมูลด้านความสุขทางการเงินพบว่า การผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ มีความสัมพันธ์กับประเภทบุคลากร กำหนดเวลาชำระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับสถานภาพ การเก็บออมเงินในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา สังกัดพื้นที่ และสายงานของบุคลากร และค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมดมีความสัมพันธ์กับ ประเภทบุคลากรและสายงานของบุคลากร

ตารางที่ 3 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงิน

การจัดการการเงินส่วนบุคคล	การผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ	กำหนดเวลาชำระหนี้สิน	การเก็บออมเงินในแต่ละเดือน	ค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด
ด้านการบริหารสินทรัพย์	*			
ด้านการวางแผนหนี้สิน	*	*	*	*
ด้านการวางแผนภาษี				
ด้านการออมและการลงทุน		*		
ด้านการวางแผนหลังการเกษียณ				*

ตารางที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล กับข้อมูลด้านความสุขทางการเงินพบว่า การผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กับการบริหารสินทรัพย์และการวางแผนหนี้สิน กำหนดเวลาชำระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนหนี้สิน และการออมและการลงทุน การเก็บออมเงินในแต่ละเดือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนหนี้สิน และค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด มีความสัมพันธ์กับ การวางแผนหนี้สินและการวางแผนหลังการเกษียณ

อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลและความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1. การจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย การบริหารสินทรัพย์พบว่า บุคลากรส่วนใหญ่มีการวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน) อาจจะเป็นเพราะว่าบุคลากรส่วนใหญ่ต้องการที่จะสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัว เพราะสินทรัพย์ประเภทนี้สามารถซื้อขายได้ และมีอายุการใช้งานในระยะยาว ซึ่งแนวคิดของ กมลพร แก้วเอียน (2556) ได้กล่าวว่า ทรัพย์สินแท้จริง (real property) ได้แก่สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่มีราคาค่อนข้างสูงและมีอายุการใช้งานค่อนข้างนานสินทรัพย์เหล่านี้ได้แก่บ้านอยู่อาศัยรถยนต์ที่ดิน เป็นต้น ซึ่งผลวิจัยได้พบว่า ประเภทของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการซื้อครองสินทรัพย์ ซึ่งบุคลากรที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยมีการวางแผนซื้อหรือครองสินทรัพย์มากที่สุด อาจเป็นไปได้ว่าพนักงานมหาวิทยาลัยเป็นบุคลากรประเภทที่ ได้รับผลตอบแทนที่สูงและผลตอบแทนสูงขึ้นทุกๆปี จึงมีความสามารถและกำลังซื้อหรือครองสินทรัพย์

การวางแผนในด้านของหนี้สิน บุคลากรส่วนใหญ่มีหนี้ ส่วนใหญ่เป็นหนี้สินที่เกิดจากการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ได้กล่าวไว้ว่าหนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการเป็นหนี้บุคคลภายนอกหรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลภายนอกมีต่อบุคคล ด้วยเหตุนี้หนี้สินจึงเป็นพันธะที่บุคคลจะต้องชดใช้ไม่ว่าจะเป็นการชดใช้ด้วยเงินสด สินค้าหรือบริการ หรือสิ่งมีค่าอื่นใดก็ตาม เช่น การกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา การกู้ซื้อรถยนต์ บัตรเครดิต เป็นต้น ซึ่งผลวิจัยได้พบว่าสายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับการมีหนี้สิน โดยบุคลากรที่ปฏิบัติงานสายสนับสนุนมีหนี้สินมากที่สุด อาจเป็นไปได้ว่าบุคลากรสายสนับสนุนได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับบุคลากรสายวิชาการซึ่งจะได้รับค่าตอบแทนที่สูงกว่าและมีรายได้พิเศษ รายได้ที่แตกต่างกันแต่ค่าใช้จ่ายในสภาพแวดล้อมเดียวกันค่าใช้จ่ายอาจจะไม่แตกต่างกันมากนักและรายได้ที่แตกต่างกันส่วนนี้จึงอาจจะผลให้บุคลากรสายสนับสนุนมีหนี้สินมากกว่าสายวิชาการ

การวางแผนทางภาษี บุคลากรส่วนใหญ่ไม่มีการลดหย่อนภาระภาษี และแผนการลดหย่อนภาษีในอนาคตก็ไม่มีลดหย่อนภาระภาษี จากผลการวิจัยบ่งบอกถึงการไม่มีการวางแผนของกลุ่มตัวอย่างในด้านการวางแผนทางภาษี และคิดว่ายังไม่มีความสำคัญกับกลุ่มตัวอย่างมากพอ กิจดิทร สิทธิพันธุ์ (2553) ได้กล่าวว่า การวางแผนภาษีอากรมีผู้มีรายได้จำนวนมากวางแผนลดภาษีอย่างชาญฉลาดหลังจากที่พบว่าส่วนใหญ่เสียภาษีมากเกินไปเกินเหตุอันควรเนื่องจากไม่ได้ทำการศึกษาล่วงหน้าทั้งที่มีหลากหลายช่องทางที่จะช่วยในการประหยัดภาษีได้และรัฐก็เปิดโอกาสให้ใช้สิทธิตามกฎหมายได้อย่างเต็มที่ไม่ว่าจะเป็นประกันเงินผ่อนบ้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund) เป็นต้น ซึ่งหากบุคคลทำการวางแผนไว้เป็นอย่างดีก็จะพบว่าสามารถช่วยประหยัดภาษีได้เยอะในแต่ละปีและถือว่าน่าเสียดายสำหรับอีกหลายคนที่ไม่จะมีมุ่งมั่นกับการออมและการลงทุนภายใต้กลยุทธ์ทุกรูปแบบแต่กลับมองข้ามปัจจัยที่มีผลกระทบโดยตรงนั้นคือการเสียภาษี

การออมและการลงทุน บุคลากรส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ซึ่งได้ศึกษาเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ซึ่งพบว่า ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีรูปแบบการออมหรือการลงทุนจะเป็นเงินฝากออมทรัพย์ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ยุทธนา พงศกร (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการซึ่งพบว่ารูปแบบการออมและการลงทุน ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คือการเลือกใช้สถาบันทางการเงินในการออมและรูปแบบในการออม ใช้การฝากเงินกับธนาคารผลการวิจัยครั้งนี้ได้พบว่าสังกัดพื้นที่ที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมหรือการลงทุนในปัจจุบัน โดยบุคลากรสังกัดพื้นที่วิทยาเขตสงขลา มีรูปแบบการออมและการลงทุนประเภทเงินฝากออมทรัพย์ มากที่สุด อาจเป็นไปได้ว่าบุคลากรในพื้นที่สงขลาเป็นพื้นที่ที่มีที่ตั้งอยู่ในอำเภอเมืองซึ่งจะแตกต่างกับสังกัดพื้นที่วิทยาเขตอื่นๆ คือที่ตั้งจะอยู่ต่างอำเภอทั้งหมด เพราะฉะนั้นอาจเป็นไปได้ว่ากลุ่ม

คนเมือง จะต้องการความสะดวกในการใช้จ่ายเงิน ความต้องการซื้อที่มากกว่า การต้องการเก็บเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน จึงออมเงินและลงทุนในรูปแบบนี้สูงที่สุด

การวางแผนการเกษียณจากการสำรวจบุคลากรส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี พบว่าแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณจากแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝาก ธนาคาร หุ้น) และจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือนจำนวน 15,000-20,000 บาท ซึ่งสอดคล้องกับ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) และ กมลพร เก้าเอี้ยน (2556) ซึ่งพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือน จำนวน 15,000-20,000 ผลการวิจัยพบว่า ประเภทบุคลากรและสายงานของบุคลากรมีความสัมพันธ์กับแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ โดยบุคลากรที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยและพนักงานราชการมีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณจากแหล่งรายได้อื่น (ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น) มากที่สุด อาจเป็นไปได้ว่าบุคลากรกลุ่มนี้คือกลุ่มที่ได้รับค่าตอบแทนที่สูงแต่ไม่มีสวัสดิการส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงต้องมีแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณจากแหล่งรายได้อื่นหลังจากเกษียณ

2. ข้อมูลด้านความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการผ่อนชำระหนี้สินต่างๆเป็นภาระปานกลาง ส่วนใหญ่มีการผ่อนชำระหนี้ตรงตามเวลาเกือบทุกครั้ง มีการเก็บออมเงินในแต่ละเดือนเพียงเล็กน้อย และโดยรวมมีค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด คือ รายจ่ายน้อยกว่ารายได้ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (2559) ได้กล่าวว่า Happy Money คือ การที่สามารถจัดการรายรับรายจ่ายของตนเองได้ คือ มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สามารถบริหารจัดการการเงินอย่างเหมาะสม การรู้จักการออม การลงทุน เพื่อเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินให้คงอยู่ และปลอดภัยจากการเป็นหนี้ มีตัวชี้วัด 4 ประการ ได้แก่ ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ การผ่อนชำระหนี้สินตามกำหนดเวลา การมีเงินเก็บออมในแต่ละเดือนค่าตอบแทนที่ได้รับเพียงพอกับรายจ่ายในแต่ละเดือนซึ่งผลการวิจัยพบว่า ความสุขทางการเงินพบว่าการวางแผนการซื้อหรือครองสินทรัพย์ในปัจจุบันมีความสัมพันธ์กับการผ่อนชำระหนี้สินต่างๆ ส่วนจำนวนเงินที่ต้องการเก็บในอนาคตมีความสัมพันธ์กับกำหนดเวลาชำระหนี้ ส่วนในอนาคตคาดว่าจะมีแผนการก่อหนี้มีความสัมพันธ์กับโดยรวมมีเงินเก็บออมในแต่ละเดือน ส่วนจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับค่าตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดในแต่ละเดือนเมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายทั้งหมด จากผลการวิจัยก็แสดงให้เห็นว่าถึงบุคลากรส่วนใหญ่จะมีหนี้แต่การมีหนี้สินไม่ได้ทำให้เขาขาดความสุขทางการเงินเพราะบุคลากรส่วนใหญ่สามารถจัดการในภาระหนี้สินส่วนบุคคลได้และในแต่ละเดือนก็ยังมีเงินเหลือเก็บถึงจะเป็นเงินเพียงเล็กน้อยแต่ก็เมื่อเปรียบเทียบกับระหว่างรายรับกับรายจ่ายก็พบว่าบุคลากรส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่ารายจ่ายในแต่ละเดือน ข้อมูลเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าบุคลากรส่วนใหญ่มีความสุขด้านการเงินที่ดี

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย เพื่อสถานะทางการเงินที่ดีขึ้นของบุคลากร บุคลากรควรมีการวางแผนในเรื่องของค่าใช้จ่าย ควรมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลของตนเองและครอบครัวด้านต่างๆ ดังตามข้อเสนอแนะดังนี้

1. ด้านการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์บุคลากร ก็พบว่าส่วนใหญ่มีการวางแผนซื้อในด้านอสังหาริมทรัพย์ เพราะฉนั้นอยากให้ผู้ประกอบการดูถึงมูลค่าของสินทรัพย์ที่ต้องการซื้อและมูลค่าในอนาคตของสินทรัพย์ด้วย ว่าจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง ควรเลือกสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอนาคตมาเป็นอันดับหนึ่งในการเลือกซื้อ แต่ในการตัดสินใจซื้อควรดูถึงความจำเป็นในการซื้อสินทรัพย์ชิ้นนั้นด้วย รวมถึงรายได้ของตัวเองว่าเพียงพอต่อการซื้อหรือไม่ บุคลากรควรวางแผนการซื้อโดยศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจากข่าวสารในปัจจุบันศึกษาแนวโน้มเศรษฐกิจในปัจจุบันและอนาคต และจากผลการวิจัยบุคลากรประเภทพนักงานมหาวิทยาลัยมีความสัมพันธ์กับการวางแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์สูงที่สุด บุคลากรประเภทนี้จะได้รับค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี เพราะฉะนั้นอยากให้ผู้ประกอบการในการซื้อสินทรัพย์ แบบกำหนดระยะเวลา 1 ปี 5 ปี 10 ปี

2. ด้านการวางแผนหนี้สินบุคลากรส่วนใหญ่มีหนี้สินเพราะฉะนั้นบุคลากรควรหาวิธีการแบ่งเบาภาระหนี้ เช่น การเพิ่มช่องทางรายรับและลดการจ่ายให้น้อยลง สิ่งต้องทำเป็นอันดับแรกก็คือการสำรวจตนเองว่าพอจะมีช่องทางใดที่สามารถทำเงินได้บ้าง ตั้งคำถามกับตนเองว่ามีความถนัดทางธุรกิจหรือไม่ มีเงินทุนเท่าใด หรืออาจจะเริ่มจากคำถามที่ว่าทุกวันนี้มีเวลว่างเหลือจากการทำงานมากน้อยเท่าไร และจะใช้เวลาที่เหลือนั้นแสวงหารายได้จากช่องทางใดบ้าง และการตัดภาระหนี้สินด้วยการลดดอกเบี้ย ในปัจจุบันมีหลากหลายสถาบันทางการเงินที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งแต่ละแห่งก็มักจะมีเงื่อนไขและรายละเอียดแตกต่างกันไป บางโปรแกรมเงินนั้นสามารถกู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้สินจากแหล่งหนี้สินเดิมได้ ไม่ว่าจะเป็นค่าผ่อนบ้าน รถยนต์ หนี้สินเพื่อการลงทุน และอื่น ๆ การกระทำในลักษณะเช่นนี้ แม้อาจไม่ได้ทำให้ภาระหนี้สินลดลง แต่หากเลือกโปรแกรมของสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยการผ่อนชำระหนี้สินต่ำ ก็จะช่วยให้อ่างานสามารถลดภาระในการจ่ายดอกเบี้ยลงจากเดิมได้

3. ด้านการออมและการลงทุน จากผลสำรวจส่วนใหญ่บุคลากรมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ ผู้วิจัยจึงอยากเสนอแนะวิธีการออมและการลงทุนเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

3.1 การแยกบัญชีเงินออมออกจากบัญชีใช้จ่ายทั่วไป ซึ่งสิ่งสำคัญที่คุณไม่ควรนำเงินทั้งหมดมากองรวมกัน หรือไว้ในบัญชีเดียวกันก็เพราะว่า โดยนิสัยของมนุษย์เรา เมื่อเห็นเงินในบัญชีมากเท่าไรก็ยิ่งมีความต้องการที่จะซื้อของมากขึ้น นั่นก็จะทำให้เงินที่เก็บออมเอาไว้หมดไปด้วยกันนั่นเอง ผู้วิจัยจึงขอแนะนำให้แยกออกเป็น 4 บัญชี เริ่มด้วย 1. บัญชีฉุกเฉิน ควรจะมีเงินเก็บไว้ให้กับบางเรื่องที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น อย่างเช่น การเจ็บป่วย และอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น 2. บัญชีเงินออมระยะสั้นถึงระยะกลาง เป็นบัญชีที่คุณต้องเก็บไว้เพื่อใช้จ่ายกับสิ่งจำเป็นในชีวิต อย่างเช่น การซื้อบ้าน ซื้อรถ และอื่น ๆ อีกมากมายแล้วแต่ความจำเป็นของแต่ละคน 3. บัญชีออมเงินระยะยาว ก็เพื่อให้คุณมีเงินใช้ในช่วงเวลาที่คุณเกษียณ หรือก็เป็นค่าเล่าเรียนให้กับลูก ๆ ในยามที่เขาเติบโต เงินก้อนนี้คุณจะต้องใช้ความตั้งใจสูง การออมจึงต้องทำอย่างสม่ำเสมอ ที่สำคัญเมื่อคุณใส่เงินเข้าบัญชีแล้วคุณต้องลืมมัน ไม่ว่าจะอย่างไรก็ตามคุณจะไม่ยอมถอนเงินก้อนนั้นไปใช้อย่างอื่นเด็ดขาด 4. บัญชีเพื่อการลงทุน หากคุณเคยแต่ฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงอย่างเดียว นั้น คุณลองหันมาเลือกการลงทุนเพื่อเพิ่มความมั่นคงให้กับตัวคุณเองดูบ้าง อย่างเช่น การลงทุนในกองทุนรวมต่างๆ เป็นต้น

3.2 การลงทุน สามารถศึกษาตามหลักทรัพย์ของประเทศไทย เพราะการลงทุนมีความเสี่ยงคุณควรศึกษาเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและเงื่อนไขในการลงอย่างละเอียด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะทำให้เงิน ผู้วิจัยขอแนะนำการลงทุนที่คุณสามารถร่วมลงทุนได้ นั่นคือ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมทั่วไป และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแต่ละแห่งก็มีความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป ขึ้นอยู่สถานะทางเศรษฐกิจ และแนวโน้มทางเศรษฐกิจ ผู้ที่มีเงินได้รายเดือน นั้น เหมาะอย่างยิ่งกับการลงทุนแบบกองทุนรวมแบบปันผล เพราะเป็นการลงทุนครั้งเดียวแต่คุณจะได้เงินปันผลอย่างต่อเนื่อง ตามแต่นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมแต่ละที่นั่นเอง

4. การวางแผนภาษีเงินได้ จากผลการสำรวจรายการที่ใช้ลดหย่อนภาระภาษีในปัจจุบันของบุคลากร ผู้วิจัยมองว่าบุคลากรส่วนใหญ่ยังไม่เห็นถึงความสำคัญกับการลดหย่อนภาษีค่าลดหย่อนภาษียังมีอีกมากมายที่น่าสนใจและไม่ควรมองข้าม แลค่าลดหย่อนบางอย่างยังเป็นการส่งเสริมเพื่อให้เกิดการออมการลงทุนระยะยาวด้วย เช่น ดอกเบี้ยบ้าน ค่าเบี้ยประกัน เงินปันผลจากการลงทุนในหุ้น เงินลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม หรือแม้กระทั่งเงินทำบุญ ล้วนมีผลต่อการประหยัดภาษีทั้งสิ้น

5. การวางแผนหลังการเกษียณ จากผลการสำรวจบุคลากรส่วนใหญ่แหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ และแผนสะสมเงินเพื่อนำมาใช้ในการเกษียณ จะมาจากแหล่งรายได้อื่น เช่น ธุรกิจส่วนตัว เงินฝากธนาคาร หุ้น เป็นต้น แต่แท้จริงแล้วการวางแผนหลังการเกษียณสามารถทำได้อีกหลายวิธี เช่น เริ่มออมเงินอย่างสม่ำเสมอตั้งแต่ตอนอายุน้อยๆ เพราะยิ่งเราเริ่มต้นออมเข้าเท่าไร ภาระในการเก็บออมต่อเดือนก็จะยิ่งทวีคูณมากขึ้น และเลือกแหล่งลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เช่น กองทุนรวม พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ ฯลฯ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เอกสารอ้างอิง

- กมลพร แก้วเอี่ยม. (2556). *การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจจังหวัดชุมพร*. ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตบัณฑิต. มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- กรแก้ว ธิรพงษ์สวัสดิ์. (2556). *Empowerment Evaluation: ความท้าทายของงานสาธารณสุขวารสารศูนย์อนามัยที่ 7* ขอนแก่น. 5(1): 1-4.
- กิจดิพร สิทธิพันธุ์. (2553). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร*. ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- จันทร์เพ็ญ บุญญา. (2552). *การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- มนต์หนา คงแก้ว และคณะ (2557). *การบริหารการเงิน. คณะบริหารธุรกิจ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย*. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย. กองบริหารงานบุคคล. (2560). *จำนวนบุคลากรสังกัดมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย*. สืบค้นเมื่อ 1 มกราคม 2560, จาก <http://personnel.rmutsv.ac.th>
- ยุทธนา พงศกร. (2552). *การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการในเขตเทศบาลนครสงขลา*. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ.
- ศิรินันท์ กิตติสุขสถิต. (2558). *แนวคิด: คุณภาพชีวิต ความสุขและความสุขในการทำงาน*. มหาวิทยาลัยมหิดล.
- สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ. (2559). *Happy Workplace*. กรุงเทพฯ: สำนักงาน สสส.
- สุขใจ น้ำผุด; และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม. (2555). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. ศูนย์หนังสือ ม.ธรรมศาสตร์.
- อรอนงค์ ไชยบุญเรือง. (2552). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่*. เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

Translated Thai References

- Boonchay, Janpen. (2009). *Personal Finance Management: A case study of working age group in Bangkok*. (in Thai)
- Chaibunrueng, Omanong. (2009). *Personal financial planning of employees of Krung Thai Bank public company limited in Mueang Chiang Mai Branches*: Chiangmai. Graduate School. Chiang Mai University. (in Thai)
- Human Resources Management Division. (2017). *Number of personnel in Rajamangala University of Technology Srivijaya*. Retrieved on January 1, 2560. From <http://personnel.rmutsv.ac.th> (in Thai)
- Kaoeian, Kamolpom. (2013). *Factors influencing personal financial management of Chumphon provincial police*. Master of Business Administration (M.B.A.): Walailak University. (in Thai)
- Kittisuksatis, Sirinun. (2015). *Concepts: Quality of life, happiness and happiness in work*. Mahidol University. (in Thai)
- KongKeaw, M.; & group. (2014). *Faculty of Business Administration: Rajamangala University of Technology Srivijaya*. (in Thai)
- Nampood, S.; & Charoenjittakam, A. (2012). *Strategic personal finance management*. Thammasart University Store. (in Thai)
- Pongsakron Yuttana. (2009). *Personal Money Management of Government Officials under the Ministry of Education in Songkhla Municipality*. Bangkok: National Research Council of Thailand. (in Thai)
- Sittipan, K. (2010). *Factors Effecting the Personal Financial Management of Personal in Bangkok area*. Master of Business Administration (M.B.A.): Bangkok University. (in Thai)
- Thai Health Promotion Foundation. (2016). *Happy Workplace*. Bangkok. Office of Thai Health Promotion Foundation. (in Thai).
- Thirapongsawat, Komkeaw. (2013). *Empowerment Evaluation: The challenges of public health*. Journal of regional health promotion centre 7 Khonkaen Volumn 5(1): 1-4. (in Thai).