

**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท
กรณีศึกษา บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร**

**Factors Influencing Personal Financial Planning Behavior of Company
Employees: A Case Study of a Packaging Manufacturing Company in Samut
Sakhon Province**

นตา เตชะบุญมาส¹ และประสงค์ อุทัย²

Nata Techabunmas¹ and Prasong Uthai²

อาจารย์คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธนบุรี¹⁻²

Lecturer Faculty of Business Administration¹⁻²

nata@trums.thonburi-u.ac.th¹, prasnog_mn@thonburi-u.ac.th²

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรณีศึกษา บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร และ (2) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร จำนวน 134 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test ,One-way ANOVA และการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธี LSD (Least Significant Difference) และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 68 คน มีระดับความคิดเห็นในส่วนของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร โดยรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง $\bar{x} = 3.38$ เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ จากการศึกษาวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร ทั้ง 4 ด้าน มีความสัมพันธ์กันในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

คำสำคัญ: พฤติกรรม, การเงินส่วนบุคคล, พนักงานบริษัท, จังหวัดสมุทรสาคร

Abstract

Research on the study of Factors Influencing Personal Financial Planning Behavior of Company Employees, a case study of a packaging manufacturing company in Samut Sakhon Province. The objectives of the study were: (1) To study demographic factors influencing personal financial management of employees of packaging manufacturing companies in Samut Sakhon Province. (2) To

study the personal financial planning behavior of employees of a packaging manufacturing company in Samut Sakhon Province. The research sample consisted of 134 employees of a packaging manufacturing company in Samut Sakhon, and the data were collected through the use of questionnaires .The statistics used for the data analysis comprised Frequency ,percentage, Mean, Standard Deviation, Independent Samples t-test, One-way ANOVA , Least Significant Difference (LSD),and multiple regression statistics.The study results found that the majority of the respondents were female, numbering 68. There is a level of opinion on factors influencing personal financial management of employees of packaging companies in Samut Sakhon Province. Overall, it is at a moderate level of agreement $\bar{x} = 3.38$. When considering each aspect, it was found that the aspect with the highest average value was compensation and benefits. From the analysis of the relationship between the four dimensions affecting the personal financial management behavior of employees of a packaging manufacturing company in Samut Sakhon Province, all four dimensions were found to have a statistically significant positive relationship at the .01 level.

Keywords: Behavior, Personal finance, Company employees, Samut Sakhon Province

บทนำ

ตามทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์ (Maslow's Hierarchy of Need) ได้ลำดับความต้องการของมนุษย์เป็น 5 ชั้น ได้แก่ ความต้องการพื้นฐานด้านร่างกาย, ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย, ความต้องการความรักและสังคม, ความต้องการการได้รับการยกย่องนับถือตนเอง, ความต้องการพัฒนาศักยภาพของตนเอง ซึ่งตามแนวคิดจิตวิทยาเสนอว่า มนุษย์จะต้องถูกเติมเต็มด้วยปัจจัย 4 ที่เป็นปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิต ได้แก่ อาหาร ยารักษาโรค เครื่องนุ่งห่ม และที่อยู่อาศัย แต่ปัจจุบันนอกเหนือจากปัจจัย 4 ข้างต้นแล้วยังมีความมั่นคงทางการเงิน ที่กลายเป็นปัจจัยที่ 5 ในการดำรงชีวิต ซึ่งการที่บุคคลมีความมั่นคงทางการเงินจะช่วยทำให้เกิดอิสรภาพในการดำรงชีวิตและลดความไม่แน่นอนจากปัญหาหรือสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น สถานการณ์โรคระบาด (COVID-19)

จากการเก็บข้อมูลของศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เปิดเผยผลสำรวจสถานภาพหนี้ครัวเรือนไทยปี 2567 จากกลุ่มตัวอย่างทั่วประเทศ 1,300 คน พบว่า ครัวเรือนไทยมีภาระหนี้สินเฉลี่ย 606,378 บาท/ครัวเรือน โดยคิดเป็นสัดส่วนหนี้ในระบบ 61.9% และหนี้นอกระบบอีก 30.1% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8.4% และเพิ่มสูงสุดตั้งแต่มีการสำรวจในรอบ 16 ปี โดยสูงสุดเป็นอันดับ 7 ของโลก คิดเป็น 90.4-90.8% ของจีดีพีประเทศและจากการสำรวจพบว่าหนี้ส่วนใหญ่เป็นการกู้เพื่อการลงทุนในการประกอบอาชีพ ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค ซึ่งปัญหาดังกล่าวนั้นส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและสะท้อนให้เห็นว่าคนไทยกำลังประสบปัญหา “รายได้โตไม่ทันรายจ่าย” โดยวัยสร้างครอบครัวเป็นกลุ่มคนที่แบกหนี้มากที่สุด เพราะเป็นกลุ่มที่มีความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อ (ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ทีทีบี, 2568)

จากที่มาดังกล่าวทำให้ผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินของกลุ่มคนวัยทำงาน โดยผู้วิจัยเลือกศึกษาและเก็บข้อมูลจากบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร เนื่องจากจังหวัดดังกล่าวมีการจัดตั้งโรงงานที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการจำพวกที่ 1 จำพวกที่ 2 และจำพวกที่ 3 มากถึง 6,364 โรงงานและมีจำนวนแรงงานในพื้นที่มากถึง 372,282 คน และมีประชากรที่มีอายุเกิน 60 ปี อยู่เพียงร้อยละ 10.1 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำสุดในประเทศไทย (กรมโรงงานอุตสาหกรรม, 2566) จากข้อมูลข้างต้นนั้นหมายความว่าจังหวัดสมุทรสาครเป็นจังหวัดที่มีพนักงานวัยทำงานอยู่มากเหมาะที่จะศึกษาเรื่องพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

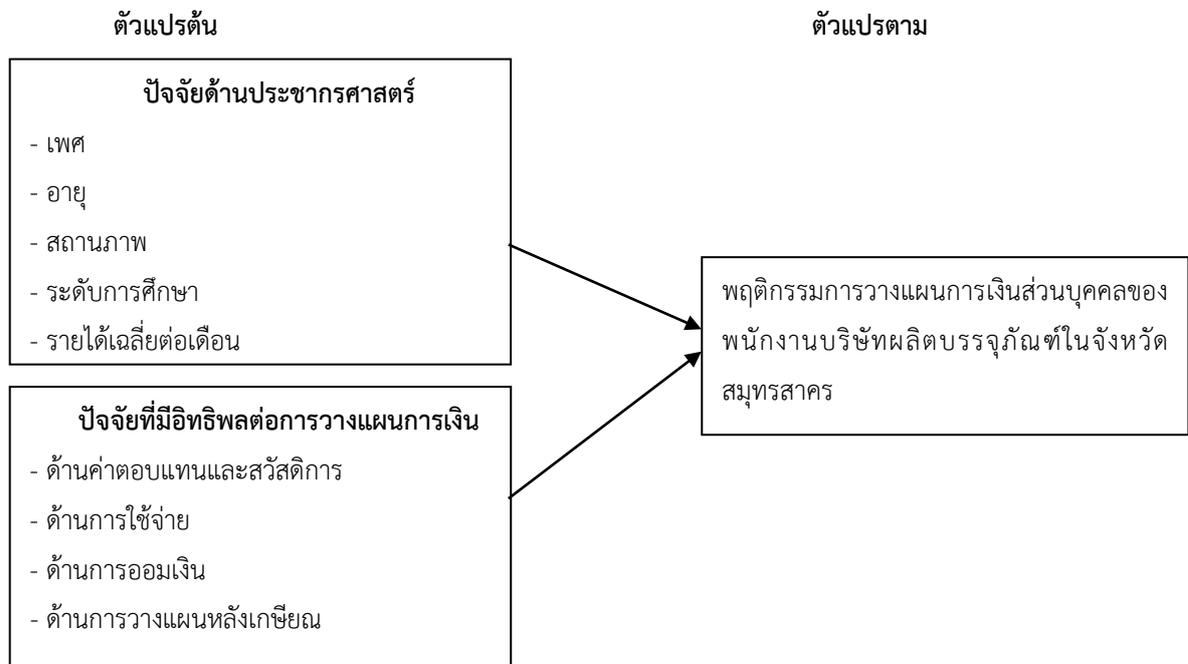
วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ด้านวิชาการคาดว่าจะจะเป็นประโยชน์สำหรับผู้สนใจศึกษาเรื่องพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน
2. ด้านเศรษฐกิจ/พาณิชย์ คาดว่าจะได้ประโยชน์อย่างเด่นชัด คือ ช่วยในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันและอนาคตของธุรกิจ ซึ่งนำไปสู่การปรับปรุงประสิทธิภาพทางการเงิน
3. ด้านบุคคล ช่วยให้เข้าใจการเงินส่วนบุคคล การบริหารหนี้ การออมเงิน และการลงทุน

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

การทบทวนวรรณกรรม

ในงานวิจัยนี้ได้มีการประยุกต์ทฤษฎีและการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. แนวคิดด้านประชากรศาสตร์ (Demography)

Schiffman & Wisenblit (2015) ได้ให้ความหมายแนวคิดทางด้านประชากรศาสตร์ทำได้โดยการแบ่งกลุ่มของผู้บริโภคตาม อายุ รายได้ เชื้อชาติเพศ อาชีพ สถานภาพสมรส ประเภทและขนาดของใช้ในครัวเรือน และที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ตัวแปรเหล่านี้สามารถซักถามหรือทำการสังเกตได้อย่างง่ายดาย สิ่งเหล่านี้ช่วยให้เห็นการตลาดได้และสามารถจำแนกผู้บริโภคแต่ละประเภทตามที่กำหนดไว้ได้อย่างชัดเจน

2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงิน หมายถึง กระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะทางการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษารายจ่ายทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล การวางแผนทางการเงิน จะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่าย ในทรัพยากรเงินของบุคคล การวางแผนการเงินซึ่งจะช่วยให้บุคคลมีการวางแผนการหารายได้การใช้จ่ายการคุ้มครองชีวิต การออม การลงทุน และการเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากเงินออมและเงินลงทุน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคต เมื่อมีการวางแผนทางการเงินย่อมมีเป้าหมาย

3. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

3.1 ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ

Milkovich & Newman (2005) ได้ให้ความหมายของค่าตอบแทน หมายถึง รูปแบบของการจ่ายทั้งหมดที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินรวมถึงบริการที่จับต้องได้และสวัสดิการต่างๆที่พนักงานได้รับซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการจ้างงาน

3.2 ด้านการใช้จ่าย

จิตติมา แจ่มอุบล (2561) ได้ให้ความหมายการใช้จ่าย คือ สิ่งที่เกิดจากจะเกิดในอนาคตซึ่งจะแบ่งเป็นรายจ่ายจำเป็น คือ สิ่งที่ต้องมีในการดำรงชีวิต เช่น อาหาร ค่าผ่อน หรือเช่าที่อยู่อาศัย เป็นต้น รายจ่ายที่ไม่จำเป็นไม่ได้มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิต เช่น ค่าเหล้า ค่าบุหรี่ หรืออาหารพิเศษ เป็นการใช้จ่ายเงินที่มีความแตกต่างกันออกไปตามแต่บุคลิกภาพของแต่ละบุคคล

3.3 ด้านการออมเงิน

ณิชากร ชัยศิริ (2562) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือลักษณะที่แสดงออกในรูปแบบการออม โดยการออมแบ่งได้ดังนี้

3.3.1 การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด หมายถึง เงิน เหรียญ ธนบัตร

3.3.2 การออมเงินโดยฝากธนาคาร หมายถึง เงินฝากธนาคารทุกประเภท บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารถือเป็นการออมที่มั่นคงมาก

3.3.3 การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ หมายถึง เป็นการฝากเงินเหมือนกับฝากธนาคารแต่ไม่มั่นคงเท่าธนาคาร

3.4 ด้านการวางแผนหลังเกษียณ

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ได้ให้ความหมายการวางแผนเพื่อวัยเกษียณอายุ (Retirement planning) หมายถึง การวางแผนการเงินสำหรับช่วงชีวิตหลังจากที่หยุดการทำงาน

การวิจัยครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยโดยการสำรวจพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรณีศึกษาบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) และข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ผู้วิจัยดำเนินการแจกแบบสอบถามเพื่อเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร จำนวน 134 คน โดยทำการเก็บข้อมูลในช่วงเดือน มกราคม-สิงหาคม 2568

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research)

การวิจัยเชิงปริมาณในงานวิจัยจะเป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณเป็นกลุ่มพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร ผู้วิจัยทำการเลือกกลุ่ม

ตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้วิธีการเลือกกลุ่มเป้าหมายแบบเจาะจง (Purposive Sampling) จากการเก็บข้อมูลพบว่ามีพนักงานที่ปฏิบัติงานในบริษัทดังกล่าวจำนวน 200 คน คำนวณด้วยสูตร Yamane (1973) จะได้กลุ่มตัวอย่าง 134 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

งานวิจัยนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ภูมิศึกษาบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร จำกัด เป็นคำถามที่เกี่ยวข้อง ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลังเกษียณ

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ คำถามที่เกี่ยวข้องกับแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

จากนั้นนำแบบสอบถามเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญโดยผู้ทรงคุณวุฒิประเมินคะแนน 3 ระดับและนำแบบสอบถามที่ได้ไปทดสอบใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับประชากรที่ต้องการศึกษา จำนวน 30 ชุด จากนั้นใช้สถิติหาค่าความเชื่อมั่นด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับเท่ากับ 0.900 แสดงว่าแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นในระดับที่ยอมรับได้

สถิติที่ใช้ในงานวิจัย

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 1-2

1. ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้วิเคราะห์ขนาดของข้อมูล ลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) เพื่อวัดแนวโน้มสู่ส่วนกลางและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อวัดลักษณะการกระจายของข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานข้อที่ 1

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน ผู้วิจัยจะใช้การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของเพศหญิงและเพศชาย (Independent Sample T-test) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างด้านเพศที่ส่งผลต่อการบริหารจัดการการเงิน และผู้วิจัยจะใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-way ANOVA) เพื่อวิเคราะห์อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้ที่ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน ซึ่งในกรณีที่เกิดการยอมรับสมมติฐาน ผู้วิจัยจะวิเคราะห์ความแตกต่างรายคู่แบบ LSD (Least Significant Difference)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานข้อที่ 2

ปัจจัยด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร ผู้วิจัยจะใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ MRA (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ในการวิจัยครั้งนี้เป็นเพศหญิง จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 อายุ 26-30 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 29.9 มีสถานภาพโสด จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี/หรือสูงกว่า จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 35.8 และมีรายได้มากกว่า 20,000 ขึ้นไป จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นของพนักงานด้านปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคล ภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.38 เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ รองลงมา คือ ด้านการออมเงิน ด้านค่าใช้จ่ายและด้านการวางแผนหลังเกษียณ

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลในส่วนของพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลมีภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 พิจารณาเป็นรายข้อพบว่า พนักงานเห็นด้วยในเรื่องท่านมีความเชื่อว่าพฤติกรรมกรรมการออมเงินที่ดีจะส่งผลในอนาคตได้มีค่าเฉลี่ย 3.94 อันดับสอง คือ ท่านคิดว่าการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจนสามารถลดความเสี่ยงการบริหารการเงินที่ดีได้ มีค่าเฉลี่ย 3.81 อันดับสาม คือ ท่านมีค่านิยมทางสังคมในปัจจุบันเป็นส่วนกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมกรรมการเงินที่เหมาะสม มีค่าเฉลี่ย 3.74 อันดับสี่ ท่านสามารถนำพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินเป็นแนวทางในการจัดการรายได้และวางแผนการเงินในส่วนต่างๆ มีค่าเฉลี่ย 3.73 และอันดับที่ห้า ท่านสามารถนำความรู้ที่ตนได้รับรู้และเข้าใจไปให้ความรู้แก่บุคคลอื่นได้ มีค่าเฉลี่ย 3.64

ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 1 สรุปสมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่แตกต่างกัน

ลำดับที่	สมมติฐาน	สถิติที่ใช้	Sig	ผลการทดสอบ
1.1	เพศที่ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน	Independent Sample T-test	0.364	ปฏิเสธ
1.2	อายุที่ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน	One way ANOVA	0.444	ปฏิเสธ
1.3	สถานภาพที่ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน	One way ANOVA	0.193	ปฏิเสธ
1.4	ระดับการศึกษาที่ต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่ต่างกัน	One way ANOVA	0.001**	ยอมรับ

ลำดับที่	สมมติฐาน	สถิติที่ใช้	Sig	ผลการทดสอบ
1.5	รายได้แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินที่แตกต่างกัน	One way ANOVA	0.001**	ยอมรับ

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 1 พบว่าเพศ อายุ สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินที่ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ยกเว้นปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ 2 ด้าน คือ ระดับการศึกษาและรายได้ ที่มีผลสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่แบบ LSD พบว่าความแตกต่างรายคู่ มีดังนี้

ด้านระดับการศึกษาเมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่พบว่า

1. ระดับมัธยมศึกษาตอนต้นกับระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า (-.207*)
2. ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.หรือเทียบเท่ากับกลุ่มมัธยมศึกษาตอนต้น (-.272*) กับระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า (-.479*)
3. ระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง(ปวส.)กับกลุ่มมัธยมศึกษาตอนต้น (-.472*) กับระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.หรือเทียบเท่า (-.206*) กับระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า (-.676*)

ด้านรายได้เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่พบว่า

1. ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท กับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-20,000 บาท (-.207*)
2. ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 15,001-20,000 บาท กับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000 ขึ้นไป (-.685*)

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร พบว่า

ตารางที่ 2 ข้อมูลแสดงจำนวนผลการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณระหว่างปัจจัยด้านการเงินส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการจัดการการเงินของพนักงานผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ปัจจัยการบริหารการเงินส่วนบุคคล	พฤติกรรมการจัดการการเงิน				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t-test	Sig
	B	Std.Error	Beta		
ค่าคงที่(Constant)	.405	.046	-	8.808	.000*
1. ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ	.252	.170	.295	15.165	.000*
2. ด้านค่าใช้จ่าย	.257	.020	.325	12.542	.000*
3. ด้านการออมเงิน	.172	.022	.220	7.944	.000*
4. ด้านการวางแผนหลังเกษียณ	.221	.018	.289	12.420	.000*

R=0.975,R²=0.987,SEE=0.119,F=1235.382 ,Sig=0.000*

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.000*

จากตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพบว่าตัวแปรอิสระมีทั้งหมด 4 ตัวแปร มีตัวแปรอิสระจำนวน 1 ตัวที่เป็นการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการจัดการการเงินของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ ในจังหวัดสมุทรสาคร โดยเรียงตามลำดับที่มีผลสูงสุด คือ ด้านการใช้จ่าย ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ ด้านการวางแผนหลังการเกษียณและด้านการออมเงิน ตามลำดับ สามารถทำนายค่าสมการของการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาครได้เท่ากับร้อยละ 98.7 โดยสังเกตจากค่า R^2 ที่ 0.987 และมีค่า sig น้อยกว่า 0.05 และสามารถนำมาแทนค่าในสมการพยากรณ์ได้ดังนี้ $Y=0.405+0.252X_1+0.257X_2+0.172X_3+0.221X_4$

อภิปรายผล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท กรณีศึกษาบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

วัตถุประสงค์ที่ 1 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ผลการศึกษาพบว่าด้านประชากรศาสตร์ของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร จำนวน 134 คน พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง มีอายุอยู่ในช่วง 26-30 ปี มีสถานภาพโสดจำนวน 61 คน จบการศึกษาระดับปริญญาตรี/หรือสูงกว่า จำนวน 48 คน และมีรายได้มากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปซึ่งพบว่าสอดคล้องกับงานวิจัยของมุกดา โควกุล (2559) ได้ศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างมากที่สุดคือ เพศหญิงส่วนใหญ่มีอายุ 18-28 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาโท ส่วนใหญ่มีอาชีพในบริษัทเอกชน โดยมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และมีรายจ่าย 10,001-15,000 บาท

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร

ผลการศึกษาพบว่า ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยลำดับแรก คือ ค่าตอบแทนที่ท่านได้รับเหมาะสมกับค่าครองชีพในปัจจุบัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ปัจจุบันอัตราเงินเพื่อให้อัตราค่าครองชีพพุ่งสูงขึ้นทำให้ภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นแต่กลุ่มตัวอย่างยังมีความพอใจในค่าตอบแทนนั้นหมายความว่าบริษัทให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่คุ้มค่า ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ Flippo (1980) ที่กล่าวว่า การจัดสวัสดิการต้องตอบสนองความต้องการของพนักงานอย่างแท้จริง ต้องตอบสนองความต้องการโดยส่วนรวมไม่ใช่เพื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งเท่านั้นและควรมีขอบเขตให้กว้างขวางครอบคลุมเพื่อให้ทุกคนสามารถใช้บริการด้านสวัสดิการได้มากที่สุดโดยทั่วถึง

ด้านการใช้จ่าย ข้อที่มีค่าเฉลี่ยลำดับแรก คือ มีการบริหารจัดการรายได้ที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่าย ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนการเงินที่ดีมีการใช้จ่ายที่มีวินัย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สมฤทัย เกตุเกษม (2562) ที่ทำการศึกษเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของผู้บริโภค ด้านการออมและค่าใช้จ่ายไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชน ผลเนื่องมาจากประชาชนได้ให้ความสำคัญด้านรายได้และด้านค่าใช้จ่ายเป็นหลักสำคัญในการดำเนินชีวิต โดยในภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำในขณะนี้จะมีการบริหารรายรับและรายจ่ายให้รัดกุมและสมดุลง่ายขึ้น

ด้านการออมเงิน ข้อที่มีค่าเฉลี่ยลำดับแรก คือ มีการตั้งเป้าหมายชัดเจนเกี่ยวกับการออมเงิน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีการตั้งเป้าหมายและจัดลำดับความสำคัญในการออมเงิน ทำให้การวางแผนทางการเงินมี

ประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับกับงานวิจัยของ หทัยวรรณ เหลี่ยมประเสริฐ (2566) ที่ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของกลุ่มประชากร First Jobber ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่ม First Jobber มีพฤติกรรมการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน ผู้ที่มีรายได้ระดับสูงนิยมกระจายรูปแบบการออมและลงทุนในผลิตภัณฑ์หลากหลายและส่วนใหญ่มีการจัดสรรการออมเงินโดยหักเงินเพื่อนำไปออมก่อนอุปโภค-บริโภค

ด้านการวางแผนหลังเกษียณ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยลำดับแรก คือ มีรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้ ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนทางการเงินไม่ใช่เพียงการออมแต่เป็นการลงทุนเพื่อความมั่นคงทางการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุในอนาคต เช่น การลงทุนในกองทุนรวม หรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตยา ตระการจันทร์ (2564) ที่ทำการศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณกลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25-20 ปี ในพื้นที่อำเภอเป็ยน้อย จังหวัดขอนแก่น พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 36-40 ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรีประกอบอาชีพเกษตรกร รายได้เฉลี่ย 15,001-30,000 บาท สามารถออมหรือลงทุนได้ 3,001-5,000 บาททุกเดือน ในระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีต้องการผลตอบแทนต่ำกว่า 5% ศึกษาข้อมูลการวางแผนทางการเงินด้วยตนเองโดยมีข้อจำกัด คือ ไม่มีความสนใจ ส่วนใหญ่เลือกการวางแผนทางการเงินคุ้มครองเงินต้น

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินที่แตกต่างกัน **สรุปผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 1** พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ มีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่ไม่แตกต่างกัน และมีหัวข้อระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินที่แตกต่างกัน

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมจัดการการเงินของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร **สรุปผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 2** พบว่า ปัจจัยทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ, ด้านการใช้จ่าย, ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลังเกษียณ มีผลต่อพฤติกรรมบริหารจัดการการเงินของพนักงานบริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ทั้งหมด จึงยอมรับสมมติฐานการวิจัย

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการนำวิจัยไปใช้ประโยชน์และเป็นแนวทางสำหรับผู้สนใจ ดังนี้

ข้อเสนอแนะเชิงวิชาการ

1. จากการวิจัยพบว่าด้านประชากรศาสตร์ เรื่อง ระดับการศึกษาและรายได้มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินส่วนบุคคล หากองค์กรหรือสถาบันการเงินต้องการศึกษาในประเด็นดังกล่าว อาจทำการศึกษาในเรื่อง พฤติกรรมการออมเงินหรือการวางแผนการเงินเฉพาะระดับการมัธยมศึกษาตอนต้น ปริญญาตรี ฯลฯ
2. จากการวิจัยพบว่าด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ ด้านการใช้จ่ายเงิน ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลังเกษียณมีผลต่อพฤติกรรมวางแผนการเงินส่วนบุคคล จากการวิจัยมีตัวแปรต้นด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพียง 4 ด้าน หากองค์กรหรือสถาบันการเงินต้องการศึกษา ควรศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่จะมีผลต่อพฤติกรรมวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วย เช่น ปัจจัยภายนอก สภาพเศรษฐกิจ สภาพสังคม สื่อและเทคโนโลยี ฯลฯ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยดังกล่าวเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ควรใช้วิธีอื่นเพิ่มเติม เช่น การวิจัยเชิงคุณภาพโดยการสัมภาษณ์ เพื่อจะได้ทราบรายละเอียดอย่างลึกซึ้ง

2. ประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงประชากรใน บริษัทผลิตบรรจุภัณฑ์ในจังหวัดสมุทรสาคร ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น จึงควรเลือกกลุ่มประชากรในการศึกษาครั้งต่อไปที่แตกต่างจากเดิม หรือเปลี่ยนขนาดของกลุ่มประชากร

เอกสารอ้างอิง

- กรมโรงงานอุตสาหกรรม. (2566). *สถิติโรงงานอุตสาหกรรม*. สืบค้นเมื่อ 6 ตุลาคม 2568, จาก <http://www.diw.go.th/webdiw/static-fac/>
- กฤตยา ตระการจันทร์. (2564). *การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณกลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25-50 ปี ในพื้นที่อำเภอเป็ดยักษ์ จังหวัดขอนแก่น*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- จิตติมา แจ่มอุบล. (2561). *การจัดวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ณิชกร ชัยศิริ. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- มุกดา โควกุล. (2559). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. *วารสารเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์*, 12(1), 128-149.
- ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ทีทีบี. (2568). *tbb analytics ส่องสถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทยนำห่วงแค่นั้นด้วยมุมมองข้อมูลจากเครดิตบูโร (NCB)*. สืบค้นเมื่อ 6 ตุลาคม 2568, จาก <https://www.tbbank.com/th/analytics/economic-finance/economic-analysis/20250311-tbb-analytics-household-debt-2025-ncb>
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). *หลักสูตรวางแผนการเงิน*. สืบค้นเมื่อ 7 ตุลาคม 2568, จาก <https://media.set.or.th/set/Documents/2022/Jul/50.pdf>
- สมฤทัย เกตุเกษม. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร*. สืบค้นเมื่อ 10 กันยายน 2568, จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm24-1/6014133086.pdf>
- หทัยวรรณ เหลี่ยมประเสริฐ. (2566). *พฤติกรรมการออมและการลงทุนของกลุ่มประชากร First Jobber ในเขตกรุงเทพมหานคร*. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Flippo, E. B. (1980). *Personnel Management*. 5thed. New York: McGraw Hill.
- Milkovich, G. T. & Newman, J. M. (2005). *Compensation*. 8thed. New York: McGraw Hill.
- Schiffman, L. G. & Wisenblit, J. L. (2015). *Consumer Behavior*. 11thed. Indiana: Peason Education.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: An Introductory Analysis*. 2nded. New York: Harper and Row.