

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ  
ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ปนัดดา เอี่ยมสะอาด

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชา การจัดการการเงินในยุคดิจิทัล  
วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

พ.ศ. 2563

Personal financial planning for employee retirement

in Thai Beverage Public Company Limited

Panatda Aimsaard

A Thematic Paper Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for The Degree of Master of Business Administration

Department of Financial Management Group in the Digital Age

College of Innovative Business and Accountancy, Dhurakij Pundit University

2020



## ใบรับรองสารนิพนธ์

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

หัวข้อสารนิพนธ์ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ ของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด  
(มหาชน)

เสนอโดย ปนัดดา เอี่ยมสะอาด

สาขาวิชา การจัดการการเงินยุคดิจิทัล

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จรัญญา ปานเจริญ

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์แล้ว

..... ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

..... กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จรัญญา ปานเจริญ)

..... กรรมการ

(ดร.จิราพร ชมสวน)

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี รับรองแล้ว

..... คณบดีวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วันที่ 12 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2563

หัวข้อสารนิพนธ์	การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
ชื่อผู้เขียน	ปนัดดา เอี่ยมสะอาด
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จริญญา ปานเจริญ
สาขาวิชา	การจัดการการเงินในยุคดิจิทัล
ปีการศึกษา	2563

### บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด(มหาชน) และเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ศึกษาอิทธิพลของทัศนคติต่อการออมที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ และศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ โดยศึกษาจากบุคลากรของบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 330 คน โดยแบ่งพนักงานตามแผนกงาน 7 แผนก ในการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถามและการวิจัยจากเอกสารที่เกี่ยวข้องการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ สถิติเชิงพรรณนา(Descriptive Statistics) โดยมี ค่าร้อยละ(Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบ Chi-Square

ผลวิจัยสรุปได้ บุคลากรที่เป็นตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินเหลือเก็บและมีภาระหนี้สิน มีทัศนคติต่อการออมและการลงทุนในด้านความเชื่อมากที่สุด และมีวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ มีรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และมีช่องทางหลักในการจัดทำแผนด้วยการวางแผนด้วยตนเอง โดยส่วนใหญ่ใช้ ระยะเวลา (ระยะมากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน5ปี)ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยทดสอบสมมติฐาน พบว่า สถานภาพ มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตำแหน่งงาน มีอิทธิพลต่อช่องทางหลักใน

การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล อายุ ระดับการศึกษา และระยะเวลาในการทำงานมีอิทธิพลต่อระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ทักษะคิดต่อการออมและการลงทุนของบุคลากรภาษาไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือด้านความเชื่อ รองลงมาคือความเข้าใจและประสบการณ์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในส่วนของวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

Thesis Title	Personal financial planning for employee retirement in Thai Beverage Public Company Limited
Author	Miss Panatda Aimsaard
Thesis Advisor	Asst. Prof. Dr. Charunya Parncharoen
Department	Financial Management Group in the Digital Age
Academic Year	2020

### ABSTRACT

This research on personal financial planning for employee retirement in Thai Beverage Public Company Limited aims to study on the personal financial planning for employee retirement who work for Thai Beverage Public Company Limited along with individual comparing with several subjects, to study the factors which affect people attitude towards saving for financial planning for retirement, and to study the economic issues related to personal financial planning for retirement. The representative sample includes 330 employees from 7 departments. For data collection, questionnaires and research were used from related documents. The data analysis was done by descriptive statistics with percentage, mean, and inferential statistics for Chi-Square testing.

The research results showed that most of the employees in representative examples had leftover money and debt burdens with the most attitudes towards saving and investing in faith. Moreover, they have the main objective of a personal financial plan to achieve a better quality of life before and after their retirements by having the main directions on financial stability and self-planning. Most of them use the middle-term plan (more than 1 year but not over 5 years). Testing by the hypothesis, the personal financial planning found that the status influences the main objective and the time frame in the planning. Job positions affect the personal financial planning. In addition, ages, educational level and period of employment influence the expected period in the plan. Finally, the attitude towards saving and investment of employment of Thai Beverage Public Company

Limited found that the perspective with the highest mean was a belief, following by the understanding and experience. The economic factors lead to the main objectives of personal financial planning.

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้อย่างสมบูรณ์ โดยได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จริญญา ปานเจริญ อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ด้วยความกรุณาจากท่าน อาจารย์ที่ให้ความช่วยเหลือและคำแนะนำที่มีประโยชน์ทำให้งานวิจัยครั้งนี้มีคุณค่า และขอกราบ ขอบพระคุณคณะกรรมการอื่น ๆ อันประกอบด้วย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ศิริเดช คำสุพรหม และ ดร. จิราพร ชมสวน ที่กรุณาให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จนสารนิพนธ์นี้มีความสมบูรณ์และให้คำแนะนำที่ดี ผู้เขียนขอกราบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบพระคุณบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่ให้ข้อมูลต่างๆ และเก็บข้อมูล ในการสำรวจแบบสอบถามตลอดจนผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบ แบบสอบถามของสารนิพนธ์นี้จนเสร็จสมบูรณ์

สุดท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา พี่ๆ และเพื่อนๆ ที่ให้การสนับสนุนและให้ กำลังใจมาโดยตลอดผู้เขียนหวังว่าสารนิพนธ์นี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้อ่านต่อไป

ปนัดดา เอี่ยมสะอาด



## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ก
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ค
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญตาราง.....	ซ
สารบัญภาพ.....	ฐ
<b>บทที่</b>	
1. บทนำ.....	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 คำถามการวิจัย.....	3
1.3 วัตถุประสงค์การวิจัย.....	3
1.4 สมมติฐานของการวิจัย.....	3
1.5 ขอบเขตการวิจัย.....	4
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	5
1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
2. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.1 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน.....	6
2.2 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ.....	12
2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ.....	16
2.4 ข้อมูลบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน).....	17
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	19
3. ระเบียบวิธีวิธีการวิจัย.....	25
3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	25
3.2 ประชากรและตัวอย่าง.....	26
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	27
3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	28

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	28
4. ผลการศึกษา.....	30
4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	31
4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน).....	33
4.3 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน).....	34
4.4 ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน).....	36
4.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	39
5. สรุป อภิปราย และข้อเสนอแนะ.....	78
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	78
5.2 อภิปรายผล.....	80
5.3 ข้อเสนอแนะ.....	84
บรรณานุกรม.....	85
ภาคผนวก.....	87
ก แบบสอบถาม.....	87
ประวัติผู้เขียน.....	88

**สารบัญตาราง**

ตารางที่	หน้า
3.1 ตารางแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บข้อมูลการวิจัยการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด(มหาชน).....	27
4.1 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	31
4.2 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแยกตาม รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย.....	33
4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแยกตามภาระหนี้สิน.....	33
4.4 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ในภาพรวม.....	34
4.5 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเข้าใจ.....	34
4.6 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเชื่อ .....	35
4.7 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านประสบการณ์.....	36
4.8 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) บุคลากรแยกตามวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	36
4.9 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตาม รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	37
4.10 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตาม ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	37
4.11 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	38

**สารบัญตาราง (ต่อ)**

ตารางที่	หน้า
4.12 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างเพศ และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	39
4.13 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างเพศ และรูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	40
4.14 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง เพศ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผน ทางการเงินส่วนบุคคล.....	40
4.15 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง เพศ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	41
4.16 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	41
4.17 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	42
4.18 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผน ทางการเงินส่วนบุคคล.....	43
4.19 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	44
4.20 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง สถานภาพ และ วัตถุประสงค์หลักในการ วางแผนการเงินส่วนบุคคลการเงินส่วนบุคคล.....	45
4.21 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ รูปแบบหลักในการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	46
4.22 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ ช่องทางหลักในการจัดทำ แผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	47
4.23 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	48

**สารบัญตาราง (ต่อ)**

ตารางที่	หน้า
4.24 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	49
4.25 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	50
4.26 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	51
4.27 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างรายได้ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	52
4.28 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	53
4.29 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	54
4.30 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	55
4.31 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	55
4.32 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	56
4.33 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	58
4.34 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	59
4.35 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	60

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.36 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	61
4.37 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล.....	62
4.38 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำ แผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	64
4.39 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	65
4.40 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	66
4.41 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ รูปแบบหลักในการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	67
4.42 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำ แผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	68
4.43 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	69
4.44 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทักษิตต่อการออมและการ ลงทุน และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	70
4.45 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทักษิตต่อการออมและการ ลงทุน และรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	71
4.46 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทักษิตต่อการออมและการ ลงทุน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	72
4.47 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทักษิตต่อการออมและการ ลงทุน และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	72

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.48 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	73
4.49 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	74
4.50 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	75
4.51 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	76
4.52 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	77
4.53 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	78
4.54 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	78
4.55 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	79

## สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.....	10
3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	25



## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันประเทศไทยมีจำนวนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและกำลังก้าวสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์โดยคาดว่าในปี 2583 ประชากรไทยจะมีอายุ 65 ปี หรือมากกว่าเป็นจำนวนถึง 17 ล้านคน ซึ่งมากกว่า 1 ใน 4 ของประชากรทั้งประเทศ จึงจะทำให้คนวัยเกษียณเริ่มวิตกกังวลในการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณมักจะเริ่มเมื่ออายุ 40 ปีขึ้นไปแล้วเป็นการเริ่มต้นการวางแผนที่ช้าเกินไป ธนาคาร โลกกระบุญเอาไว้ว่าประเทศไทยและประเทศที่กำลังพัฒนาในอาเซียนกำลังเข้าสู่ยุค “แก่ก่อนรวย” (เกศรา มัญชุศรี, 2560, น.3) คณะนักวิจัยของสถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบายมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (2555, น.7 อ้างถึงใน อัจฉรา โยมสินธุ์, 2560) ได้ดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ ที่มีอายุระหว่าง 40-60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 825 คน ระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนตุลาคม 2555 พบว่า คนไทยจะเริ่มการวางแผนเกษียณในวัย 42 ปี ในขณะที่คนอเมริกันเริ่มวางแผนเกษียณในช่วงอายุประมาณ 30 ปี มีความแตกต่างอย่างชัดเจน ทำให้เห็นว่าคนไทยจะเริ่มการวางแผนการเกษียณที่ช้ากว่า และมีความมั่นใจเกินควรว่าจะมีเงินมากพอสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณขาดความเข้าใจในการวางแผนการเงินเท่าที่ควร มีการประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณน้อยเกินไป คาดการณ์อายุขัยสั้นเกินไปและออมเงินไว้น้อยเกินควร นอกจากนี้มีความต้องการเกษียณอายุก่อนกำหนด แต่ขาดการไตร่ตรองอย่างรอบคอบ ทำให้เกิดการมีเงินออมไม่เพียงพอเพื่อการใช้จ่ายในวัยเกษียณ

นอกจากนี้ เมื่อกล่าวถึงเรื่อง “การวางแผนชีวิตเพื่อเกษียณอายุ” (retirement planning) คนส่วนใหญ่มักคิดว่าเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคนที่อยู่ในวัย 60 ปีขึ้นไป ทำให้คนที่อยู่ในวัยหนุ่มสาว

ละเลยการวางแผนเกษียณเพราะคิดว่าเป็นเรื่องไกลตัว ส่งผลให้มีคนจำนวนมากไม่สามารถเกษียณจากการทำงานได้เมื่อถึงวัยอันควร และยังมีคนอีกจำนวนไม่น้อยที่ไม่ได้เตรียมความพร้อมเมื่อถึงวัยเกษียณ เพราะคิดว่าเป็นไปตามธรรมเนียมปฏิบัติที่ลูกหลานต้องเลี้ยงดูเหมือนตอนที่ตนเลี้ยงดูรุ่นพ่อแม่มาก่อน ไม่ว่าจะเพราะเหตุผลใดก็ตาม สิ่งทีหลีกเลี่ยงไม่ได้คือเมื่อถึงวัยที่เกษียณอายุมาถึงบุคคลยังต้องใช้เงินสำหรับค่าใช้จ่ายที่ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าดูแลสุขภาพและค่ารักษาพยาบาล ในขณะที่ความสามารถในการหาเงินในวัยนี้จะลดลงหรืออาจจะไม่มีเลยสำหรับบางคน จากความจริงดังกล่าวดูเหมือนจะสวนทางกันระหว่างความต้องการ การใช้เงินที่ยังคงต้องมี จนกว่าจะสิ้นอายุขัยกับความสามารถในการใช้น้ำพักน้ำแรงในการหาเงิน (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2559, น.553)

เมื่อเข้าสู่วัยเกษียณและหยุดจากการทำงานเมื่อก้าวเข้าสู่วัยชรา ซึ่งจะเป็นช่วงของการให้รางวัลกับตัวเองภายหลังช่วงที่ทำงานที่ยาวนาน เปิดโอกาสให้ได้ทำกิจกรรมที่สนใจ หรือเดินทางท่องเที่ยวตามที่ตั้งใจ ซึ่งการเกษียณอายุที่คืนนั้นต้องมีการวางแผนเตรียมการทางการเงินตั้งแต่ยังอยู่ในชีวิตการทำงานเพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับการดำเนินชีวิตในช่วงสุดท้ายของตน มิฉะนั้นอาจจะเป็นฝันร้าย กล่าวคือ ไม่สามารถเกษียณอายุได้เมื่อเวลามาถึงเนื่องจากมีเงินไม่เพียงพอสำหรับใช้จ่าย จำเป็นต้องขยายระยะเวลาการทำงานออกไปในปัจจุบันสัดส่วนโครงสร้างประชากรที่เปลี่ยนไปทำให้ประเทศไทยกลายเป็นสังคมผู้สูงอายุ ในขณะที่สวัสดิการภาครัฐเพื่อดูแลผู้สูงอายุมิชอบจำกัดในเรื่องของประมาณซึ่งไม่เพียงพอต่อความต้องการขั้นพื้นฐานในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุส่งผลให้ภาครัฐต้องเปลี่ยนบทบาทจากผู้ให้การดูแลผู้สูงอายุเป็นผู้ส่งเสริมการออมเพื่อการชราภาพผ่านมาตรการและสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่หลากหลายรวมถึงปฏิรูประบบการออมเพื่อการชราภาพให้เป็นระบบที่รับผิดชอบของตนเองเป็นหลักทำให้การบริหารจัดการเพื่อเตรียมการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณมีบทบาท และสำคัญมากขึ้นเพื่อเป็นหลักประกันให้มีเงินเพียงพอสำหรับใช้ในวัยเกษียณ (ปิยาภรณ์ ครอบจันทร์ และคณะ, 2561, น.41 )

การเกษียณอายุเป็นเรื่องที่ดูเหมือนไกลตัว แต่แท้จริงแล้วนั้นเป็นเรื่องที่ใกล้ตัวมาก การเตรียมตัวและวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคตนั้นเป็นสิ่งสำคัญ ผู้วิจัยมีความสนใจในการศึกษาความรู้ ในเรื่องของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ โดยศึกษาจากบุคลากรของบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุของบุคลากรในอนาคตข้างหน้า ได้มีชีวิตที่มีความสุขและมีเงินเหลือใช้ไปจนถึงสิ้นอายุขัย

## 1.2 คำถามการวิจัย

งานวิจัยนี้มีคำถามในการวิจัยดังต่อไปนี้

1. บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุอย่างไร
2. บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันหรือไม่
3. ทักษะต่อการออมมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อการเกษียณของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) หรือไม่
4. ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) หรือไม่

## 1.3 วัตถุประสงค์การวิจัย

จากคำถามในการวิจัยที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น สามารถนำมากำหนดเป็นวัตถุประสงค์ของการวิจัยดังนี้

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
2. เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาอิทธิพลของทักษะต่อการออมที่มีต่อวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ
4. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีต่อวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ

## 1.4 สมมติฐานของการวิจัย

จากวัตถุประสงค์วิจัยข้างต้น ผู้วิจัยได้กำหนดสมมติฐานการวิจัยเพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินการวิจัยดังนี้

1. บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน
2. ทักษะติดต่อการออมมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อการเกษียณของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
3. ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

### 1.5 ขอบเขตการวิจัย

#### 1.5.1 ขอบเขตด้านประชากรและพื้นที่

ประชากรที่จะศึกษา คือ บุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

#### 1.5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาในครั้งนี้ ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ตามแนวความคิดของ ชิดารัตน์ อธิชาตนันท์ (2554) โดยแบ่งเป็นองค์ประกอบดังนี้

1. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน แผนงาน ตำแหน่งงาน
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย
3. ทักษะติดต่อการออมเงินและการลงทุน ได้แก่ ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์
4. ข้อมูลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการวางแผนการเงิน รูปแบบในการวางแผนการเงิน ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ระยะเวลาในการวางแผนการเงิน

#### 1.5.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

การศึกษาในครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาวิจัยระหว่างเดือนสิงหาคม ถึงเดือนพฤศจิกายน 2563

### 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลการศึกษาในเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ประโยชน์ ได้ดังนี้

1. สามารถนำไปเป็น โยชน์ในการศึกษาแนวทางในการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร
2. สามารถนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการทางการเงินต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

### 1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ

**การเกษียณอายุ** หมายถึง บุคคลที่พ้นสภาพจากการทำงาน เมื่อมีอายุครบในช่วง 55-60 ปี ขึ้นอยู่กับระเบียบข้อบังคับของหน่วยงาน

**การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ** หมายถึง การวางแผนการเงินของบุคคลสำหรับ การเกษียณอายุในอนาคตข้างหน้าของช่วงที่ได้มีการหยุดทำงานแล้ว โดยมีการจัดเตรียมกระบวนการวางแผนทางการเงิน โดยการกำหนดเป้าหมาย รวบรวมข้อมูล จัดทำประมาณทางการเงิน จัดทำแผนออม และดำเนินการตามแผนที่วางไว้

**ทัศนคติ** หมายถึง เป็นความพร้อมที่จะตอบสนองต่อสิ่งเร้าโดยจะแสดงพฤติกรรมออกหรือเป็นความรู้สึกภายใน ทางที่เป็นการสนับสนุนหรือต่อต้านสถานการณ์บางอย่าง โดยมีองค์ประกอบ ของทัศนคติ 3 ส่วน 1.ด้านความเข้าใจ เป็นกระบวนการจิตวิทยาที่เกี่ยวข้องกับสิ่งใดสิ่งหนึ่งที่มีความรู้ความเข้าใจในสิ่งใดสิ่งหนึ่ง 2.ด้านความเชื่อ เป็นการยอมรับสิ่งใดสิ่งหนึ่งที่เป็นความจริงและมีความเข้าใจไว้วางใจ 3. ด้านประสบการณ์ ความจริงที่เคยพบเห็นหรือเกิดจากการกระทำที่ผ่านมา

**ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ** หมายถึง เหตุอันเป็นทางให้เกิดผลของงานอันเกี่ยวกับการผลิต การจำหน่ายจ่ายแจก และการบริโภคใช้สอยสิ่งต่าง ๆ ของชุมชน

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยเรื่อง “การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)” ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 2.1 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน
- 2.2 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ
- 2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ
- 2.4 ข้อมูลบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

##### 2.1.1 ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการในการจัดการกับเงินของบุคคล เพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ (ศิรินุช อินละคร, 2548, น.1) ซึ่งเป้าหมายการวางแผนทางการเงินของบุคคลสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ 1) เป้าหมายที่เกี่ยวกับเงิน (Financial goals) หรือเรียกว่า “เป้าหมายทางการเงิน” เป็นเป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้ และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะภาพของบุคคลรวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นเช่น ต้องการเก็บเงินซื้อบ้านต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตรต้องการเก็บเงินไว้สำหรับใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุต้องการมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวันสิ่งสำคัญที่จะทำให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้คือ “เงิน” ดังนั้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ และ 2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Non – financial goals) เป็นเป้าหมายที่ยากที่จะกำหนดในรูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมี

ความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ ต้องการช่วยเหลือสัตว์ที่ถูกละทิ้งซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยอาจจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินเลย

Hallman and Rosenbloom (2003, p.6 อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2559) ได้ให้นิยามของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่า “เป็นกระบวนการประเมิน สรรค์สร้าง และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติเพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล” ดังนั้น การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นกระบวนการประเมินความต้องการของบุคคล โดยครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนการบริโภค การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดกโดยอาศัย 6 ขั้นตอนในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินของบุคคลซึ่ง 6 ขั้นตอน คือ การกำหนดเป้าหมาย การรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผนการเงิน และการทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน (Cheng, 2009,p.6 อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2559) จากนิยามดังกล่าว พอสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล “เป็นกระบวนการโดยรวมในการออกแบบ (design) แนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการเงินภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล การนำไปปฏิบัติและการทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้”

### 2.1.2 ความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การเงินส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันและมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ ดังนั้น แต่ละคนจึงควรต้องมีการวางแผนการเงินซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต การวางแผนการเงินจึงมีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และการมีอิสรภาพในทางการเงินในอนาคตตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการได้ อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ ซึ่งสรุปความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีดังนี้ (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2559, น.7)

#### 1. สร้างความมั่งคั่งและมั่นคงให้กับชีวิตของบุคคลและครอบครัว

การวางแผนการเงินอย่างถูกต้องและเหมาะสม ในการจัดหาเงิน การเก็บออม การบริหารรายจ่าย และการนำเงินไปลงทุนซึ่งจะเกิดความมั่นคงในชีวิตอันจะนำมาซึ่งความสุขในการดำเนินชีวิตของบุคคลและครอบครัว

## 2. ตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะของแต่ละบุคคล

การวางแผนการเงินที่ดี และมีการปฏิบัติตาม แผนการเงินที่วางไว้ จะช่วยให้บุคคลบรรลุเป้าหมายที่ต้องการได้ เช่น วางแผนการเงินสำหรับการศึกษาต่อ วางแผนการเงินสำหรับการซื้อบ้านซื้อรถ วางแผนการเงินสำหรับการแต่งงาน วางแผนการเงินสำหรับวัยเกษียณอายุ เป็นต้น

## 3. สร้างบุคลากรที่มีความรู้ทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

เมื่อบุคคลมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จะช่วยให้เกิดบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญทางการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลซึ่งสามารถให้คำแนะนำและช่วยวางแผนให้แก่บุคคลอื่นที่ต้องการความช่วยเหลือได้อย่างเหมาะสม ซึ่งบุคคลเหล่านั้นอาจเป็นบุคคลในครอบครัว ญาติพี่น้อง เพื่อนหรือลูกค้า เป็นต้น

## 4. เป็นรากฐานเสริมความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทย

เมื่อมีการวางแผนการเงิน และนำไปปฏิบัติจนบรรลุเป้าหมายที่ได้ ทำให้มีสุขภาพทางการเงินที่ดีมีความมั่นคงในการดำเนินชีวิต ไม่ก่อให้เกิดภาวะกับสังคมเพราะทุกคนรู้จักหา รู้จักออม รู้จักใช้ รู้จักขยายดอกผล เกิดการลงทุนสร้างความเติบโตให้กับระบบเศรษฐกิจและเมื่อมีเพียงพอสำหรับตนเองแล้วก็รู้จักแบ่งปันให้กับสังคมไม่ก่อปัญหาคิดความทางด้านสินทรัพย์ในสังคมส่งผลให้ประเทศชาติมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนตลอดไป

### 2.1.3 กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมี 5 ขั้นตอน คือ (ศิรินุช อินละคร, 2548, น.4)

1. ประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลในปัจจุบัน คือ ขั้นตอนแรกของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน วิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคล คือ การจัดท่างบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบดุลส่วนบุคคล และ งบรายได้และค่าใช้จ่าย

2. กำหนดเป้าหมายทางการเงิน คือ เป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเนื่องจากหากบุคคลมีเป้าหมายทางการเงินแล้วจะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ เปรียบเสมือนกับการเดินทางที่ก่อนอื่นจะต้องกำหนดที่หมายที่จะเดินทางไปเสียก่อนแล้วจึงจะสามารถกำหนดเส้นทางที่จะใช้

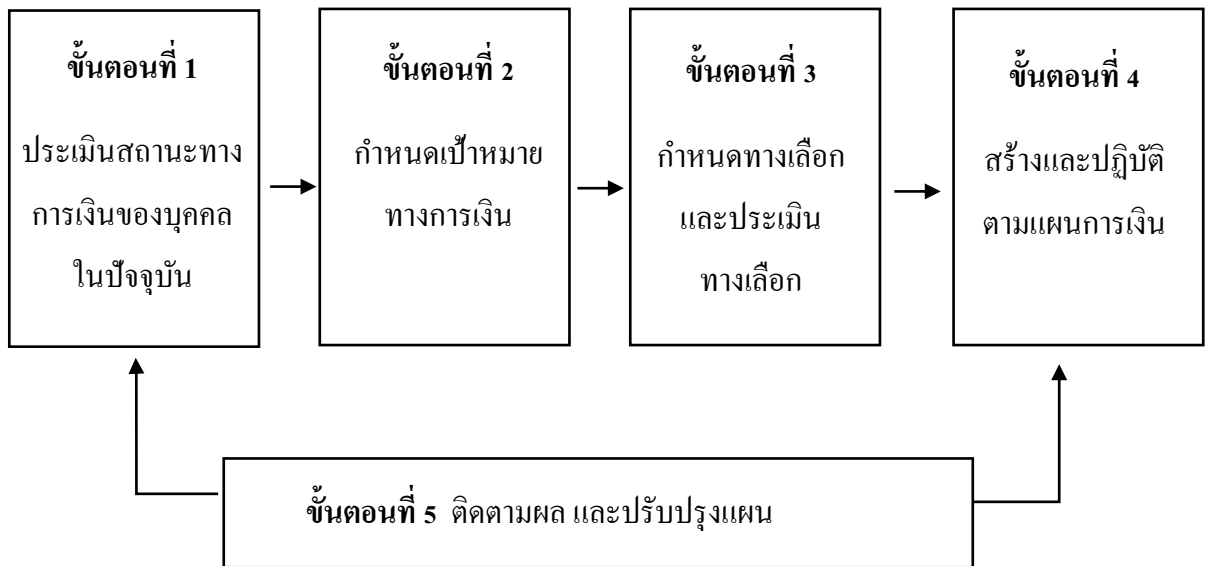


ในการเดินทางได้ ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้น บุคคลจะต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องการอะไร เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ราคาเท่าไร และจะซื้อเมื่อใด นอกจากนั้นเป้าหมายทางการเงินควรมีความเป็นไปได้ นั่นคือเป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นด้วย

3. กำหนดทางเลือกและการประเมินทางเลือก คือ ขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมมากที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อช่วยในการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เช่น หนังสือ วารสารหรือเว็บไซต์ต่าง ๆ รวมทั้งบุคคลอาจจะขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนภาษี หรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน

4. สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน คือ เมื่อพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือการกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้น ซึ่งเป็นการระบุวิธีที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และเมื่อกำหนดแผนการเงินแล้วขั้นตอนที่สำคัญที่สุดในกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการปฏิบัติตามแผนการเงินที่กำหนดไว้เนื่องจากหากวางแผนการเงินไว้ดีมากเพียงใดก็ตามแต่หากไม่มีการปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ก็จะไม่บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ การปฏิบัติตามแผนการเงินอาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือใช้บริการจากในหน้าขายหลักทรัพย์(Broker) เพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุน หรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงิน หรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ

5. ติดตามผล และปรับปรุงแผน คือ การวางแผนการเงินเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือเมื่อบุคคลได้ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แล้วขั้นตอนต่อมาคือการติดตามผล โดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้บุคคลจะต้องทำการปรับแผนการเงินใหม่ นอกจากนั้นภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงินของบุคคลนั้นด้วย ดังนั้นบุคคลจึงต้องทำการทบทวน และปรับปรุงแผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ



ภาพที่ 2.1 กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ที่มา: ศิรินุช อินละคร (2548, น.4)

ในการวางแผนการเงินให้มีประสิทธิภาพจะต้องอาศัยกระบวนการวางแผนตั้งแต่การเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งในส่วนของคุณลักษณะทางการเงิน ข้อมูลส่วนบุคคล และสมมติฐานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถวิเคราะห์สถานะทางการเงิน โอกาส ตลอดจนข้อจำกัดที่มีของแต่ละบุคคล หลังจากนั้นเป็นกระบวนการของการพัฒนาแผนการเงิน และการนำไปปฏิบัติซึ่งแผนการเงินแต่ละด้านจะมีความเชื่อมโยงระหว่างกัน อย่างไรก็ตามแผนการเงินที่นำไปปฏิบัติจำเป็นต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าแผนการเงินในแต่ละด้านก้าวหน้าไปในทางที่วางไว้ (ปิยาภรณ์ ครอบจันทร์ และคณะ, 2561)

#### 2.1.4 ผลกระทบของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

เนื่องจากในปัจจุบันประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลง ในทางด้านสถานะเศรษฐกิจ สังคม วิถีชีวิต และวัฒนธรรม ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการเงินส่วนบุคคล ดังนี้ (รัชนีกร วงศ์จันทร์, 2559)

1. การเปลี่ยนแปลงทางสังคม วัฒนธรรม และวิถีชีวิต สถานะสังคมไทยในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงไปจากอดีตเป็นอย่างมากสังเกตได้ว่าช่วงระยะเวลาทำงานหารายได้สั้นลงเพราะใช้

เวลาเพื่อการศึกษายาวนานขึ้น เช่น ต้องการศึกษาจบปริญญาตรีหรือปริญญาโทเป็นอย่างน้อยถึงเริ่มงาน ซึ่งอายุเฉลี่ยก็ยังคงเข้า 22-25 ปี จึงเริ่มทำงาน ในขณะที่การเกษียณอายุยังคงอยู่ที่อายุ 60 ปีหรือบางคน ก็เร็วกว่านั้นส่งผลให้ระยะเวลาในการทำงานเพื่อเอาเงินไว้ใช้หลังเกษียณสั้นลงระยะเวลาในการสร้างความมั่นคงทางการเงินจึงสั้นลงตามไปด้วย ตั้งจากคนสมัยก่อนที่อายุเพียง 15 ปี และไม่จำเป็นต้องจบการศึกษาในระดับสูงก็สามารถประกอบอาชีพสร้างรายได้ ทำให้มีเวลาในการสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัวได้เร็วกว่าในปัจจุบัน

นอกจากนี้ วิถีชีวิตของคนไทยในสมัยก่อนจะแต่งงานตั้งแต่อายุยังน้อยและมีบุตรเป็นจำนวนมาก เมื่อแต่งงานแล้วสมาชิกทุกคนมักจะอาศัยอยู่ร่วมกันเป็นครอบครัวใหญ่ช่วยกันทำมาหากินและช่วยกันดูแลบุคคลในครอบครัวรวมทั้งผู้สูงอายุอย่างเต็มใจสามารถพึ่งพาทางด้านการเงินซึ่งกันและกันได้ แต่ในยุคปัจจุบันสภาพครอบครัวเป็นครอบครัวเชิงเดี่ยวมากขึ้นความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นทำให้วิถีชีวิตของคนไทยเปลี่ยนไปทุกคนต้องทำงานหนักมากขึ้น และใช้เวลาส่วนใหญ่มุ่งทำงาน ทำให้คนส่วนหนึ่งในชีวิตเป็นโสดบางคู่แต่งงานแต่มีบุตรน้อยลงหรือช้าลง สิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้ครอบครัวไทยในปัจจุบันกลายเป็นครอบครัวขนาดเล็กและไม่สามารถที่จะดูแลบุคคลในครอบครัวรวมทั้งผู้สูงอายุได้อย่างเต็มที่ ปัจจุบันประเทศไทยมีประชากรวัยสูงอายุมากกว่าวัยเด็ก ดังนั้นในอนาคตการเลี้ยงดูผู้สูงอายุจะตกอยู่ที่ประชากรวัยทำงานซึ่งต้องทำงานหนักมากขึ้นเพื่อหารายได้มาจุนเจือครอบครัวของตนเองและยังต้องจ่ายภาษีให้กับรัฐบาลเพื่อให้รัฐบาลนำไปจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้กับผู้สูงอายุในขณะเดียวกันสวัสดิการของรัฐที่มีอยู่ในปัจจุบันก็ไม่เพียงพอสำหรับผู้สูงอายุที่มีจำนวนมากขึ้นทุกปีจากสภาวะดังกล่าวบุคคลจึงต้องพึ่งพาตนเองมากกว่าที่จะพึ่งพาผู้อื่นหรือลูกหลาน ดังนั้นเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางสังคม วัฒนธรรม และวิถีชีวิตดังกล่าวบุคคลจึงควรตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินและเริ่มวางแผนการเงินตั้งแต่วันนี้โดยเฉพาะการวางแผนเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับวัยเกษียณ

2. การเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ จากวิกฤตทางการเงินในปี พ.ศ. 2540 (วิกฤตต้มยำกุ้ง) จนถึงวิกฤตทางการเงินในปี พ.ศ. 2551 (วิกฤติแฮมเบอร์เกอร์) และปัจจุบัน พ.ศ. 2563 เกิดสถานการณ์ไวรัส Covid-19 ล้วนส่งผลทุกข้อให้ระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจในประเทศไทยหยุดชะงัก ธุรกิจต่าง ๆพากันปิดตัวไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ส่งผลกระทบเป็นลูกโซ่ไปยังพนักงานและลูกจ้างในบริษัทต่าง ๆ ถูกเลิกจ้างหรือถูกลดเงินเดือนเกิดภาวะการว่างงานสูงเป็นระยะเวลาอันยาวนานวิกฤตที่เกิดขึ้นทำให้เกิดความแน่นอนและความไม่มั่นคงในรายได้ที่จะนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันทั้งรายจ่ายและในการอุปโภคบริโภคและการผ่อนชำระหนี้สินต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิด

ปัญหาทางการเงินของบุคคลและอาจจะเป็นปัญหาทางสังคมได้อีก การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นการเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอนหรือความผันผวนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งหากบุคคลมีแผนการเงินที่ดีรองรับไว้แม้จะเกิดวิกฤตก็ทำให้บุคคลนั้นรับมือ และสามารถแก้ปัญหาให้ผ่านพ้นวิกฤตนั้นได้ยกตัวอย่าง เช่น การออมเงินไว้สำหรับเหตุการณ์ฉุกเฉินอย่างน้อย 3-6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน หากเกิดวิกฤตต้องตกงานทำให้ขาดรายได้ในขณะที่รายจ่ายจำเป็นยังคงต้องอยู่อย่างน้อยยังมีเงินจำนวนนี้สำหรับการดำรงชีวิตอย่างปกติโดยไม่ขาดสั่นไปได้ระยะหนึ่ง

## 2.2 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

### 2.2.1. ความหมายของวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

เกษียณอายุ หมายถึง การสิ้นสุดลงของการทำงานประจำซึ่งการเกษียณอายุอาจแบ่งได้เป็น 2 ประเภทคือ 1.การเกษียณอายุเมื่อมีอายุครบตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งในประเทศไทยไม่ว่าจะเป็นพนักงานบริษัทเอกชนหรือข้าราชการปัจจุบันอายุเกษียณจะอยู่ที่ 60 ปีบริบูรณ์ ยกเว้นข้าราชการบางประเภท เช่น ผู้พิพากษาอัยการอาวุโส เป็นต้น ที่อาจจะมีอายุเกษียณที่ 65-70 ปีได้ 2.การเกษียณอายุก่อนกำหนด ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 แบบ คือ แบบสมัครใจและแบบไม่สมัครใจ โดยผู้ที่เกษียณอายุแบบสมัครใจส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มีการวางแผนและเตรียมความพร้อมก่อนที่จะเกษียณอายุมาเป็นอย่างดีแล้ว แต่สำหรับผู้ที่เกษียณอายุแบบไม่สมัครใจ เช่น บริษัทปิดกิจการไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ หรือมีการยุบหน่วยงานที่ตนทำงานอยู่ทำให้ต้องถูกเลิกจ้าง ทำให้จำเป็นต้องเกษียณแบบไม่ได้สมัครใจซึ่งบุคคลประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่ได้มีการวางแผนเพื่อรองรับการเกษียณมาก่อน (ปิยาภรณ์ ครอบจันทร์ และคณะ, 2561) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ จึงเป็นกระบวนการในการวางแผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุได้พื้นฐานที่เป็นไปได้เพื่อกำหนดกลยุทธ์และแนวทางที่จะทำให้แผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด (รัชนิวงศ์ จันทร์, 2559, น.554) หรืออาจกล่าวได้ว่าเป็นกระบวนการในการกำหนดเป้าหมายรายได้เพื่อวัยเกษียณและการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งรายได้สำหรับการเกษียณ โดยข้อมูลนี้จะใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดสำหรับเกษียณให้มีเพียงพอสำหรับความต้องการของแต่ละบุคคล (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุนสถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553, น.5)

สรุปการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ คือ เป็นการวางแผนทางการเงิน และการดำรงชีวิตของบุคคลไว้ล่วงหน้าเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมเมื่อถึงวัยเกษียณหรือหยุดการทำงาน

### 2.2.2. ความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

ปัจจุบันบุคคลมีความจำเป็นต้องวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุเนื่องจากสาเหตุที่สำคัญดังต่อไปนี้ (ศิรินุช อินละคร, 2548)

1. ช่วงเกษียณอายุของบุคคลนานขึ้น ปัจจุบันวิทยาการทางการแพทย์มีความก้าวหน้ามากยิ่งขึ้นประกอบกับบุคคลใส่ใจดูแลสุขภาพของตนมากขึ้นจึงทำให้บุคคลมีอายุยืนขึ้น ทั้งนี้ช่วงเกษียณอายุจะยิ่งนานขึ้นสำหรับผู้ที่ยุ่เกษียณอายุก่อนถึงวัย โดยช่วงเกษียณอายุนั้นเป็นช่วงที่บุคคลจะมีรายได้ลดลงเนื่องจากวัยเกษียณอายุนั้นบุคคลต้องออกจากงานทำให้ขาดรายได้หลังจากที่ทำงานไป บุคคลจึงมีความจำเป็นต้องวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ ในช่วงเกษียณอายุที่สามารถดำเนินชีวิตอยู่ได้โดยไม่ลำบาก

2. สภาพสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป สภาพสังคมไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเมื่อก่อนที่หมกอยู่กันเป็นครอบครัวขนาดใหญ่ อยู่ด้วยกันเลี้ยงดูกันแต่ทุกวันนี้เป็นการอยู่อาศัยแบบครอบครัวเดี่ยว ดังนั้นจึงเป็นการยากที่บุคคลในวัยเกษียณอายุจะหวังพึ่งบุตรหลานให้มาเลี้ยงดูในยามแก่

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ เพราะเป็นการสร้างหลักประกันด้านรายได้ให้แก่ผู้ที่อยู่ในวัยเกษียณ เพื่อให้สามารถยังชีพอยู่ต่อไปได้ในมาตรฐานที่เหมาะสม ช่วยให้บุคคลมีชีวิตในวัยเกษียณอย่างมีความสุขตามอัตภาพของแต่ละบุคคล และมีความพร้อมด้านสถานะการเงิน ไม่เป็นภาระทางการเงินแก่ครอบครัว หรือลูกหลานรวมถึงไม่เป็นภาระให้กับสังคมประเทศชาติ บุคคลสามารถดำเนินชีวิตในแบบอย่างที่ต้องการได้ (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2559) โดยศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุนสถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553, น.6) ได้กล่าวว่า ในปัจจุบันประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกได้ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดจากผู้สูงอายุมากขึ้น เนื่องจากปัญหาดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลกระทบทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองไม่ว่าจะเป็นปัญหาขาดแคลนแรงงาน ปัญหาด้านสังคมในเรื่องของภาระการดูแลผู้สูงอายุซึ่ง จำเป็นต้องใช้งบประมาณจำนวนมาก เหตุผลนี้จึงทำให้หลายประเทศสร้างระบบเพื่อรองรับปัญหาที่เกิดจากผู้สูงอายุโดยการผลักดันให้ประชากรในประเทศใส่ใจเรื่องการออมเงินและการวางแผนเพื่อรองรับปัญหาที่เกิดขึ้นในช่วงเกษียณอายุมากยิ่งขึ้น สรุปได้ว่า บุคคล

บุคคลควรเริ่มวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุตั้งแต่นั้น ๆ เพื่อที่บุคคลจะได้มีเงินออมมากพอเมื่อถึงช่วงวัยเกษียณอายุ

#### 2.2.4 ขั้นตอนในการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ

มีบุคคลไม่น้อยที่คิดว่าวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุยังเป็นเรื่องไกลตัว และมีบุคคลส่วนหนึ่งที่มีความคิดริเริ่มการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุตั้งแต่อายุไม่มาก โดย รัชนีกร วงศ์จันทร์(2553) ได้กล่าวถึงขั้นตอนการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้ดังนี้

1. กำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิตและเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการในช่วงเกษียณอายุ เป็นการกำหนดแนวทางการดำเนินชีวิตตลอดในช่วงเกษียณอายุว่าจะใช้ชีวิตแบบไหน อยู่อย่างไรทำอะไรในกิจวัตรประจำวัน ซึ่งแต่ละบุคคลต่างมีเป้าหมายการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณที่แตกต่างกัน ซึ่งรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังเกษียณที่ต้องการนั้นย่อมส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่ต้องการและวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ

2. รวบรวมข้อมูลสำหรับการวางแผนเกษียณ เป็นการรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อการวางแผนเกษียณ โดยควรจะสรุป รายได้ ประวัติสุขภาพ ผู้อยู่ในความอุปการะ และข้อมูลที่ทำเป็นต่อการวางแผนเกษียณที่สำคัญประกอบด้วย

อายุที่คาดว่าจะเกษียณ คือเป็นการกำหนดว่าจะหยุดทำงานประจำเมื่อมีอายุเท่าใด ซึ่งโดยปกติอายุเกษียณของหน่วยงานรัฐหรือพนักงานเอกชนจะอยู่ในช่วงอายุ 55-66 ปีโดยบุคคลสามารถตั้งเป้าหมายในการเกษียณอายุให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ของตนเองภายใต้ข้อจำกัดและความพร้อมของแต่ละบุคคล

อายุที่คาดว่าจะสิ้นอายุขัย สามารถประมาณการได้โดยจากบุคคลในครอบครัวเช่น ปู่ ย่า ตา ยาย บิดา หรือมารดา เป็นต้น โดยพิจารณาจากอายุของบุคคลดังกล่าวว่ามีอายุเฉลี่ยเท่าใด และนำมาประมาณการตัวเลขอายุขัยของตนเอง

จำนวนปีก่อนเกษียณอายุ คือช่วงอายุปัจจุบันถึงอายุที่คาดว่าจะเกษียณซึ่งเป็นระยะเวลาในการสะสมเงินออม หรือสินทรัพย์ เพื่อใช้ในวัยเกษียณหากมีระยะเวลาในการสะสมเงินออม หรือสินทรัพย์เป็นเวลานานก็ยิ่งส่งผลดีต่อบุคคลผู้วางแผนเกษียณ

จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่ภายหลังเกษียณอายุ คือช่วงอายุที่คาดว่าจะเกษียณถึงอายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต ซึ่งเป็นระยะเวลาของการนำเงินออม และสินทรัพย์ที่สะสมไว้มาใช้ หากมีระยะเวลาหลังเกษียณอายุยาวนานก็ต้องสะสมเงินออมและสินทรัพย์ในช่วงก่อนเกษียณมากขึ้นด้วย

อัตราการเพิ่มของรายได้ต่อปี ใช้เป็นฐานการประมาณการรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยสามารถใช้ข้อมูลอัตราเพิ่มขึ้นของรายได้เฉลี่ยขององค์กรที่ทำงานอยู่ อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้เฉลี่ยของผู้ที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใช้ อัตราเงินเฟ้อเป็นอัตราเพิ่มขึ้นของรายได้ เป็นต้น

อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษี เป็นอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ซึ่งสามารถหาข้อมูลอ้างอิงได้จากแหล่งต่าง ๆ เช่น ถ้าลงทุนในตลาดทุนสามารถใช้ข้อมูลอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

อัตราเงินเฟ้อ จะส่งผลกระทบต่ออำนาจซื้อสินค้าและบริการ หรือมูลค่าของเงินในอนาคต ดังนั้น ในการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นเรื่องของการเตรียมจำนวนเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตจึงต้องนำอัตราเงินเฟ้อมาปรับกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังหักภาษีเพื่อให้สามารถรักษาอำนาจซื้อในอนาคตให้ เท่ากับในปัจจุบัน

อัตราผลตอบแทนคาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษีและปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ เพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่แท้จริง จึงต้องนำอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษีมาปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ

อัตราส่วนรายได้ที่ต้องการเมื่อเกษียณอายุเทียบกับรายได้ในช่วงก่อนเกษียณอายุ เป็นอัตราส่วนของเงินได้ที่ต้องการนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตในช่วงที่เกษียณอายุต่อปี โดยคิดเป็นสัดส่วนของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณอายุ

3. การจัดทำประมาณการทางการเงินเพื่อเกษียณ เป็นการนำเป้าหมายและข้อมูลสำหรับการเกษียณมาประมาณการตัวเลขทางการเงินโดยใช้หลักการมูลค่าเงินตามเวลา

การประมาณการจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการมีไว้ใช้ตลอดช่วงเกษียณอายุ เป็นการประมาณการถึงจำนวนเงินที่ต้องการ เพื่อให้บุคคลสามารถดำรงมาตรฐานการครองชีพตลอดช่วงเกษียณอายุได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ สามารถประมาณการได้ 2 วิธี 1. ประมาณการจากรายได้ที่ เป็นอยู่ในปัจจุบัน 2. ประมาณการจากค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน

การสำรวจแหล่งเงินออมและประมาณการจำนวนเงินออมเพื่อวัยเกษียณ เป็นการสำรวจแหล่งเงินออม หรือสินทรัพย์รวมถึงรายได้ต่าง ๆ ที่บุคคลสามารถนำไปใช้ในช่วงเกษียณอายุ และเงินออมเพื่อเกษียณอายุมี 3 ประเภท 1. แหล่งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน เช่น ดอกเบี้ยเงินปันผล หรือกำไรส่วนเกินทุน อสังหาริมทรัพย์รูปแบบของค่าเช่า เงินสดหรือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง หรือ

การทำงานพิเศษงานอดิเรกที่ก่อให้เกิดรายได้ และรายได้จากลูกหลาน เป็นต้น 2.แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ เป็นแหล่งเงินออมที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อการเกษียณอายุ เช่น กองทุนประกันสังคมเพื่อคุ้มครองกรณีชราภาพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิต 3.เงินชดเชยตามกฎหมาย เงินชดเชยตามกฎหมายเป็นเงินที่นายจ้างให้แก่ลูกจ้างที่หมดสัญญาจ้างโดยเหตุเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานปี 2541 ซึ่งถือเป็นแหล่งรายได้แหล่งหนึ่งที่บุคคลสามารถนำมาใช้ในวัยเกษียณได้

การประมาณการจำนวนเงินออมที่ต้องการเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ เป็นการเปรียบเทียบจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องการมีไว้ใช้ตลอดช่วงเกษียณอายุกับมูลค่าเงินออม หรือสินทรัพย์ทั้งหมดที่สามารถนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ

การประมาณการจำนวนเงินออมที่ต้องการเพิ่มเพื่อวัยเกษียณต่อปี เมื่อทราบจำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มทั้งหมดที่ต้องมี ณ ปีที่เกษียณอายุให้นำจำนวนเงินดังกล่าว ไปคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเป็นรายปี

4. การจัดทำแผนการออมและการลงทุนเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด หลังจากได้ประมาณการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณแล้ว จะทำให้ทราบถึงจำนวนเงินที่ต้องเตรียมไว้เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณ

5. การดำเนินการตามแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ เป็นการนำแผนการออมและการลงทุนไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

6. การติดตามทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากการประมาณการทางการเงินและการจัดทำแผนการออมและการลงทุน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทนการลงทุนไม่เป็นไปตามคาดหมาย การเปลี่ยนอาชีพการงาน ซึ่งส่งผลต่อรายได้ เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อประมาณการทางการเงินที่ได้คำนวณไว้ดังนั้นบุคคลจะมีการทบทวนแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างน้อยทุก 6 เดือน หรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันที่สำคัญต่าง ๆ

## 2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ

### 2.3.1 ความหมายของทัศนคติ

ทัศนคติ (Attitudes) หมายถึง การประเมินผลถึงสิ่งที่ชอบหรือไม่ชอบในวัตถุ คน หรือเหตุการณ์ ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความรู้สึกที่มีต่อบางสิ่งบางอย่าง (พรชัย ลิขิตธรรมโรจน์, 2545,



น.67) เช่น เมื่อเรากล่าวว่า”ผมชอบงานที่ทำ” เป็นการแสดงถึงทัศนคติที่เกี่ยวกับงาน ทัศนคติไม่ใช่สิ่งเดียวกับค่านิยมแต่ทั้ง 2 อย่างมีความเกี่ยวข้องกัน

Roger (1978, p 208-209 อ้างถึงใน สุรพงษ์ โสภนะเสถียร, 2553) ได้กล่าวถึงทัศนคติว่า เป็นดัชนีชี้ว่า บุคคลนั้น คิดและรู้สึกอย่างไร กับคนรอบข้าง วัตถุหรือสิ่งแวดล้อม ตลอดจนสถานการณ์ต่าง ๆ โดย ทัศนคติ นั้นมีรากฐานมาจาก ความเชื่อที่อาจส่งผลถึง พฤติกรรมในอนาคตได้ ทัศนคติ จึงเป็นเพียง ความพร้อม ที่จะตอบสนองต่อสิ่งเร้า และเป็น มิติของ การประเมิน เพื่อแสดงว่า ชอบหรือไม่ชอบ ต่อประเด็นหนึ่ง ๆ ซึ่งถือเป็นการสื่อสารภายในบุคคล (Interpersonal Communication) ที่เป็นผลกระทบมาจาก การรับสาร อันจะมีผลต่อ พฤติกรรม ต่อไป หรือเป็นความรู้สึกภายใน ทางที่เป็นการสนับสนุนหรือต่อต้านสถานการณ์บางอย่าง

### 2.3.2 องค์ประกอบของทัศนคติ

ทัศนคติประกอบไปด้วยองค์ประกอบ 3 ส่วน คือ ความเข้าใจ (Cognitive) ความรู้สึก (Affective) และพฤติกรรม (Behavior)

1. องค์ประกอบด้านความเข้าใจ (Cognitive Component) คือ ส่วนที่เป็นความรู้ความเข้าใจในสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เช่น มีความรู้ความเข้าใจรถยนต์ยี่ห้อต่าง ๆ

2. องค์ประกอบด้านความรู้สึก (Affective Component) คือ ส่วนของอารมณ์หรือความรู้สึกว่าชอบหรือไม่ชอบ เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วย เช่น ชอบรถยนต์ยี่ห้อ BMW

3. องค์ประกอบด้านพฤติกรรม (Behavior Component) คือ ส่วนของความตั้งใจที่จะประพฤติต่อคนใดคนหนึ่งหรือสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เช่น ซื้อรถยนต์ยี่ห้อ BMW

ดังนั้น การมองทัศนคติจากองค์ประกอบ 3 ส่วน ได้แก่ ความเข้าใจ ความรู้สึก และพฤติกรรมจะเป็นประโยชน์ต่อการทำความเข้าใจเกี่ยวกับความสลับซับซ้อน และความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติและพฤติกรรมได้เป็นอย่างดี

## 2.4 ข้อมูลบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในประเทศไทยในปี 2546 โดยมีจุดประสงค์เพื่อรวมกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเบียร์และสุราชั้นนำของประเทศไทยที่เป็นของผู้ถือหุ้นและผู้ร่วมทุนรายอื่น ๆ เข้ามาเป็นกลุ่มบริษัท มีการรวมตัวของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมผลิตและจำหน่ายแอลกอฮอล์และเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ และบริษัทธุรกิจที่เกี่ยวข้อง 58 บริษัท เป็น บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ด้วยทุนจดทะเบียน 20,000 ล้านบาทในเดือนตุลาคม ในปี

พ.ศ. 2547 ได้จัดตั้ง เบียร์ช้าง ทำให้บริษัทฯ สามารถก้าวขึ้นเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์เบียร์ในประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2549 ไทยเบฟได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (SGX) ภายหลังจากจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ไทยเบฟได้ขยายขอบเขตธุรกิจจากเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ไปสู่ธุรกิจเครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์และอาหาร เพื่อเพิ่มความหลากหลายของสินค้าเพิ่มประสิทธิภาพในช่องทางการกระจายสินค้า รวมถึงกระจายความเสี่ยงของกิจการ ปัจจุบันไทยเบฟเป็นผู้ผลิตที่ใหญ่ที่สุดรายหนึ่งในเอเชีย โดยแบ่งธุรกิจออกเป็น 4 สายธุรกิจ ได้แก่ สุรา เบียร์ เครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์ และอาหาร ผลิตภัณฑ์ของไทยเบฟในส่วนเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ ได้แก่ สุราขาวรวงข้าว สุราสีหงส์ทอง เบลนด์ 285 แสงโสม และแม่โจ้ ที่ได้รับความนิยมในตลาดไทย ส่วนธุรกิจเบียร์ ไทยเบฟมีเบียร์ช้าง เบียร์ยอดนิยมในประเทศไทย เครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ โดยมีผลิตภัณฑ์จากโออิชิเป็นสินค้าหลักในประเภทนี้ ทั้งชาเขียวโออิชิ ชาเขียว โชดาชาคูลล์ซ่า เครื่องดื่มอะมิโนพลัส เป็นต้น ในสายผลิตภัณฑ์น้ำดื่ม เช่น น้ำดื่มตราช้าง โชดาตราช้าง ในส่วนธุรกิจอาหารของไทยเบฟนั้นมีร้านอาหารต่าง ๆ ในเครือโออิชิ เช่น โออิชิบุฟเฟต์ ชาบูชิ โออิชิราเม็ง เป็นต้น ในส่วนทางด้านต่างประเทศมีผลิตภัณฑ์จากโรงงานสุราสกอตซ์วิสกี้ เช่น Balblair, Old Pulteney, Speyburn จากโรงงานผลิตสุรา 5 แห่งในสกอตแลนด์ และยังมีโรงงานสุราในประเทศจีนอีก 1 แห่ง ซึ่งสินค้าทั้งหมดนี้ ได้วางขายในตลาดต่างประเทศทั่วโลก กว่า 80 ประเทศ

สวัสดิการที่จะได้รับหลังเกษียณอายุจะมี 2 แหล่ง 1. เงินกองทุนชราภาพ 2. เงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนชราภาพจะเป็นส่วนหนึ่งของ เงินประกันสังคม ซึ่งจะถูกหักเงินประกันสังคมออกไปจากเงินเดือนของ 5% หรือสูงสุดไม่เกิน 750 บาทต่อเดือน และนายจ้างจะสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ในส่วนของเงินออมเพื่อเกษียณ หรือเงินกองทุนชราภาพ จะแบ่งออกเป็นเงินจำนวน 450 บาทคิดเป็น 60% ของ 750 บาทจะถูกนำไปออมในอนาคต โดยอาจอยู่ในรูปแบบเงินก้อน (เงินบำเหน็จ) และเงินที่รับไปตลอดชีวิต (เงินบำนาญ) เงื่อนไขในการได้เงิน คือ ต้องออกจากงาน และอายุเกิน 55 ปี ถึงจะมีสิทธิ์รับเงินดังกล่าว ถ้าส่งมามากกว่า 180 เดือน จะได้ เงินบำนาญจำนวนโดยใช้ฐานเงินเดือนที่มากที่สุดไม่เกิน 15,000 บาท มาคูณกับอัตราเงินบำนาญ โดยอายุงาน 15 ปีแรกคิดที่ 20% และปีต่อๆ ไปเพิ่มปีละ 1.5% กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้าง ร่วมกันจัดตั้งขึ้นมาด้วยความสมัครใจ โดยเงินของกองทุนมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายส่วนหนึ่งเรียกว่า เงินสะสม และนายจ้างจ่ายเงินเข้าอีกส่วนหนึ่งเรียกว่า เงินสมทบ โดยการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบของทั้งพนักงานและนายจ้างนั้นจะอยู่ในช่วงตั้งแต่ 2-15% ของเงินเดือน

## 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ทางผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลได้ดังนี้

### 2.5.1 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน

ไอยรา ผ่านเมือง (2560) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้าง ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า แม่เลี้ยงเดี่ยวในเขตกรุงเทพมหานครมีทักษะการบริหารจัดการการเงิน โดยเริ่มจากการประเมินฐานะการเงินของตนเองเพื่อให้ทราบถึงสถานะการเงินค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบทั้งหมด และกำหนดเป้าหมายในชีวิตเพื่อให้มีจุดมุ่งหมายและเป็นแรงบันดาลใจในการเก็บออมแม่เลี้ยงเดี่ยวทำรายรับ-รายจ่าย โดยจดบันทึกและคำนวณค่าใช้จ่ายรวมในแต่ละวัน เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมค่าใช้จ่ายและสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้มีเงินเหลือเก็บมีการหารายได้เสริมเพื่อให้มีรายได้รับเพิ่มขึ้นจากอาชีพหลัก เช่น หารายได้เสริมจากการขายสินค้าออนไลน์ รับสอนพิเศษ เป็นวิทยากรในเรื่องที่ตนเองถนัด ทำให้รายรับมากพอที่จะเลี้ยงดูบุตรและครอบครัว นอกจากนี้ยังมีการวางแผนซื้อสินทรัพย์ ซื้อประกันชีวิต ปัญหาและอุปสรรคที่แม่เลี้ยงเดี่ยวต้องเผชิญ คือ มีภาระที่เพิ่มขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าใช้จ่ายของบุตรทำให้รายได้ไม่เพียงพอต่อค่าทักษะเชิงลึกเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่เหมาะสมอีกทั้งแม่เลี้ยงเดี่ยวมีพฤติกรรมค่าใช้จ่ายกับสินค้าฟุ่มเฟือยให้กับตนเองและบุตร ด้านการแก้ปัญหาแม่เลี้ยงเดี่ยวศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในยุคปัจจุบันและตั้งเป้าหมายทางการเงินที่สามารถทำได้ อย่างชัดเจนเพื่อความมั่นคงในอนาคต โดยมีการวางแผนในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับรายรับของตน

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่อายุ 20 ปี ขึ้นไป จำนวน 150 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยทำการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถาม จากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การแจกแจงความถี่ (Frequency) การหาค่าร้อยละ (Percentage) การหาค่าเฉลี่ย (Mean) และการทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi-square Test) ผลการศึกษาพบว่า กลุ่ม

ตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากันคือ 75 คนซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี สถานภาพโสดมีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท และประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษามีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนด (Chi-square Test) ละรูปแบบในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านอาชีพมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนในกรุงเทพมหานครปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

#### 2.5.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อ ศึกษาความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมการออม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้อยู่ในวัยทำงาน อายุระหว่าง 19-60 ปี ทั้งเพศชายและเพศหญิงที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 450 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้การแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจะให้กลุ่มตัวอย่างทำแบบสอบถามโดยตรงหรือใช้วิธีการสร้างแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ผ่าน Google Docs จากนั้น จึงแจกแบบสอบถามในระบบออนไลน์ผ่านทาง Social Media เช่น Facebook และ Line สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อนำไปวิเคราะห์หลักการทางสถิติที่เกี่ยวข้อง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผลการศึกษาพบว่า จากการวิจัยสามารถจัดกลุ่มพฤติกรรม

การออมได้ใหม่เป็นสองกลุ่มปัจจัยคือการจัดสรรเงินออมและการควบคุมค่าใช้จ่ายโดยผลวิจัยพบว่า ความรู้ทั้งการเงินส่งผลต่อการจัดสรรเงินออมและการควบคุมค่าใช้จ่ายในขณะที่การจัดสรรเงินออมเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุดรองลงมาคือปัจจัยด้านการควบคุมค่าใช้จ่ายและปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินตามลำดับ

จิณณรัตน์ วราบุญนาทกริมย์ (2559) ได้ศึกษาเรื่อง การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท ยูเซ็น โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อศึกษาเรื่องการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน บริษัท ยูเซ็น โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป เจเนเรชั่นของพนักงาน การรับรู้การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ พฤติกรรมการเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ พนักงานบริษัทยูเซ็น โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด ในกลุ่มเจนเนอเรชั่นบี (Generation B) เจเนอเรชั่นเอ็กซ์ (Generation X) และเจนเนอเรชั่นวาย (Generation Y) ทั้งหมด 119 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล แจกแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์จะนำมาวิเคราะห์ผ่านโปรแกรม SPSS สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติการหาค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) สถิติค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผลการศึกษาพบว่า การรับรู้การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ ของพนักงานในภาพรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การรับรู้การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุด้านเศรษฐกิจ มีระดับการรับรู้มาก ซึ่งสูงกว่าด้านอื่น

พัฒน์ ทองพิง (2555) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุกรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อ ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป คุณลักษณะส่วนบุคคล รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ ความพร้อมในการเตรียมตัว กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ กลุ่มครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 13 เขต จำนวน 534 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล กระจายแบบสอบถามตามเขตต่าง ๆ ที่ระบุไว้โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติต่าง ๆ ที่ต้องการใช้ในการวิจัย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าความถี่ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบแบบสองทาง (Chi-square Test) ผลการศึกษาพบว่า จากผลการวิจัยด้วยสถิติเชิงพรรณนา พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงระดับตำแหน่งครูชำนาญการ (ค.ศ.2) มีครอบครัวแล้วขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับ

ราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออมพบว่ารูปแบบการออมที่สำคัญคือเงินบำนาญเงินบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ (กบข) การลงทุนในเงินฝากธนาคารการลงทุนหุ้นสหกรณ์ ปัจจัยด้านความพร้อมพบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน เมื่อยามเกษียณอายุมีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทางการเงินเศรษฐกิจการเมืองการตลาดและการลงทุนเป็นประจำ

สำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ทศถอยเชิงพหุ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงิน สำหรับครูโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร กับการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณ พบว่า รูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่งครูปฏิบัติการ (ค.ศ.1) และครูชำนาญการ (ค.ศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ และสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ การลงทุนกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาลที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ คือ การมีรายได้เพียงพอ และต้องการมีความรู้ทางการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอย่างเพียงพอ

ผลการวิจัยพบข้อเสนอแนะ จากแบบสอบถามของผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีความสุข ที่ให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพของบุคคล และได้รับความสนใจจากบุคคลในการหาความรู้เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้นกว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีต

ธิดารัตน์ อธิชาตนันท์ (2554) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อ ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไป ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางการเงิน ปัจจัยด้านทัศนคติ การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค อายุระหว่าง 40-60 ปี จำนวน 335 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยกระจายตามฝ่ายและแผนกต่าง ๆ ที่ระบุไว้ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การแจกแจงความถี่ และคำนวณเป็นค่าร้อยละ นำข้อมูลมาหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษาพบว่า ผลศึกษาการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับ

สถาบันการเงินมากที่สุดมีผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรมากที่สุดส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ 25% มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเองและมีวัตถุประสงค์ในการออมและลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด ผลศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า วิธีการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับ เพศ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ผลตอบแทน ความรู้ความเข้าใจความเชื่อ และประสบการณ์

สรุป จากการทบทวนวรรณกรรม การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ทศนคติ และปัจจัยด้านเศรษฐกิจได้ศึกษาตามงานวิจัยของ ชิดารัตน์ อธิชาตนันท์ (2554)

## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิธีการวิจัย

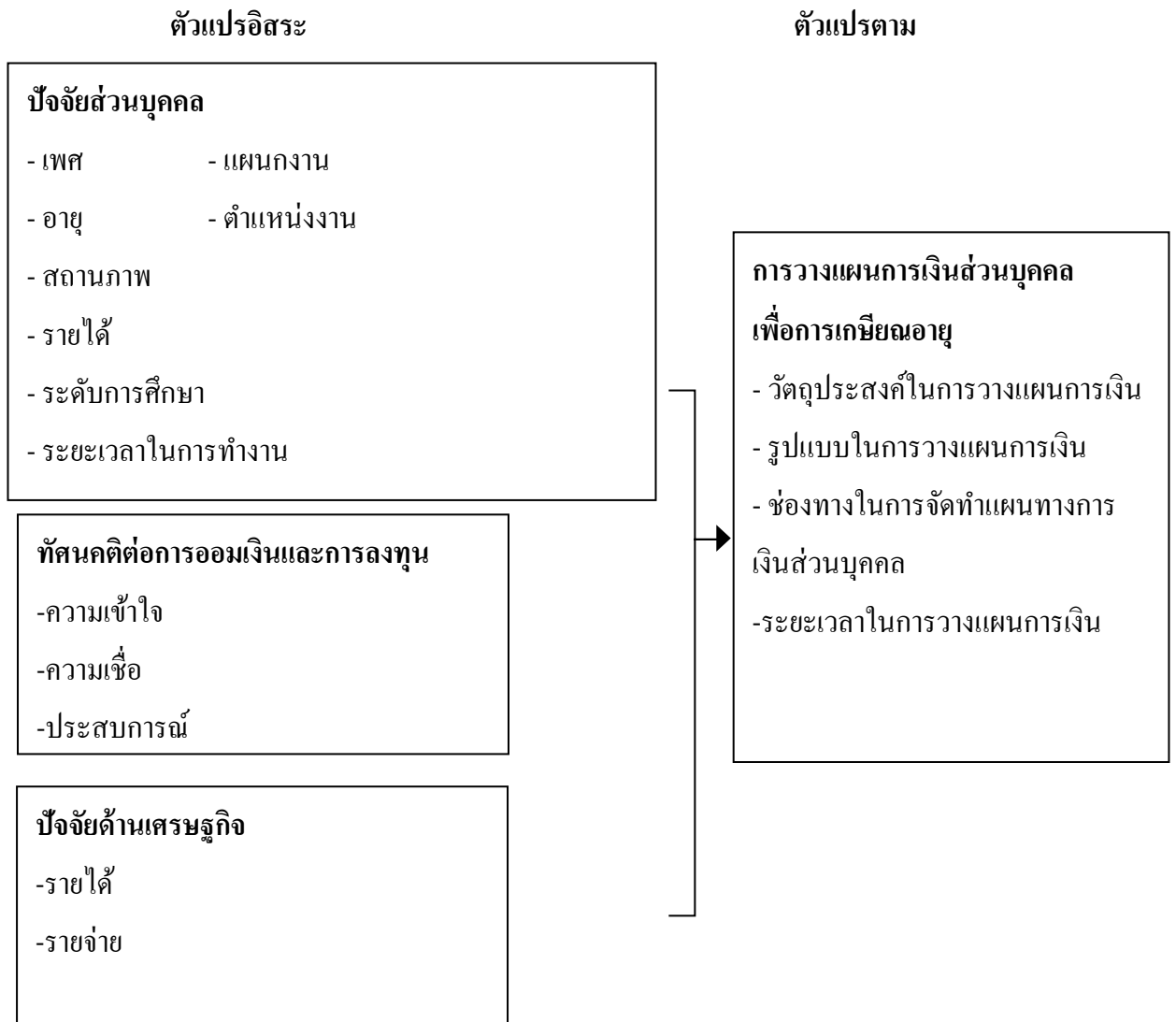
ในการศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร  
บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนดังนี้

- 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย
- 3.2 ประชากรและตัวอย่าง
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล



### 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการศึกษาและทบทวนวรรณกรรมงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยได้ภาพที่ 3.1



ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

### 3.2 ประชากรและตัวอย่าง

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดประชากรและตัวอย่างไว้ดังนี้

#### 3.2.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ คือ บุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,259 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 6 สิงหาคม 2563, ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน))

#### 3.2.2 การกำหนดขนาดตัวอย่าง

เนื่องจากประชากรที่ใช้สำรวจในงานวิจัยในครั้งนี้เป็นบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด(มหาชน) สำนักงานใหญ่ที่มีจำนวนประชากรทั้งหมด 1,259 คน จึงเป็นประชากรแบบจำนวนจำกัด ดังนั้น ผู้วิจัยจึงคำนวณขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Yamane (1973)

$$\text{จากสูตร} \quad n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ  $n$  = ขนาดตัวอย่างที่ต้องการ

$N$  = ขนาดประชากร

$e$  = ความคาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ = 5%

ดังนั้น ระดับความเชื่อมั่นอยู่ที่ 0.95

$$\text{จากสูตรข้างต้นแทนค่าในสูตรได้ดังนี้} \quad n = \frac{1,259}{1 + 1,259(0.05)^2}$$

$$n = 303.56 \approx 304$$

จากการแทนค่าสูตรทำให้ได้ขนาดตัวอย่างไม่น้อยกว่า 304 ตัวอย่าง เพื่อป้องกันความผิดพลาดจากการตอบแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงกำหนดให้มีการสำรองเพิ่มจำนวน 26 คน รวมขนาดแบบสอบถามที่จะทั้งสิ้นจำนวน 330 ฉบับ

### 3.2.3 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยแบ่งพนักงานตามแผนกงาน 7 แผนก โดยมีจำนวนประชากรดังแสดงในตารางต่อไป

**ตารางที่ 3.1** ตารางแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บข้อมูลการวิจัย การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัทไทยเบฟ เวอเรจ จำกัด(มหาชน)

แผนก	จำนวนประชากรทั้งหมด	ประชากรตัวอย่างแต่ละแผนกที่สุ่มตัวอย่าง
ทรัพยากรบุคคล	168	44
กฎหมาย	58	15
สำนักเลขา	74	20
การเงิน	110	29
บัญชี	233	61
บริหารส่วนกลาง	218	57
การตลาด	398	104
<b>ผลรวม</b>	<b>1259</b>	<b>330</b>

### 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยผู้ศึกษาค้นคว้าจากทฤษฎีนักวิชาการและนักปฏิบัติที่ได้เขียนไว้เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการสร้างแบบสอบถามโดยแบบสอบถามจะแบ่งเป็น

**ตอนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ของตัวอย่าง จำนวน 7 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน แผนกงาน ตำแหน่งงาน และแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านปัจจัยเศรษฐกิจเป็นแบบสอบถาม จำนวน 5 ข้อ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย แบบสอบถามมีลักษณะปลายปิด มีคำตอบให้เลือกและให้ผู้ตอบเลือกเพียงคำตอบเดียว

**ตอนที่ 2** แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุนในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ โดยแบ่งเป็น ความเข้าใจ ความเชื่อ ประสบการณ์ เป็นแบบสอบถามที่มีลักษณะปลายปิดโดยใช้มาตราส่วนประเมินค่าคะแนน (Rating Scale) ตามแบบของ (Likert Scale) ซึ่งจะแบ่งระดับความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็น 5 ระดับจากน้อยไปมาก โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

ระดับความคิดเห็น 1 หมายถึง มีน้อยที่สุด

ระดับความคิดเห็น 2 หมายถึง มีน้อย

ระดับความคิดเห็น 3 หมายถึง มีปานกลาง

ระดับความคิดเห็น 4 หมายถึง มีมาก

ระดับความคิดเห็น 5 หมายถึง มีมากที่สุด

**ตอนที่ 3** แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการวางแผนการเงิน รูปแบบในการวางแผนการเงิน ช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ระยะเวลาในการวางแผนการเงิน

### 3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. ทำการแจกแบบสอบถามกับบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ จำนวน 330 คน โดยแบ่งเป็นแต่ละแผนกดังที่กล่าวไว้ จำนวน 330 ตัวอย่าง
2. เมื่อตอบแบบสอบถามเสร็จให้ตัวอย่างนำแบบสอบถามส่งคืนให้กับผู้วิจัย
3. ผู้วิจัยนำแบบสอบถามกลับ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของแบบสอบถามทุกฉบับด้วยตนเอง เพื่อนำไปวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป

### 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 ในการวิจัยโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

### 3.5.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อบรรยายลักษณะข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน แผนกงาน และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทน และข้อมูลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด(มหาชน)

ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อบรรยายระดับความคิดเห็น : แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุนในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และกำหนดการวัดคะแนนโดยใช้ระดับค่าเฉลี่ยด้วยคะแนนต่ำสุดแล้วหารด้วยจำนวนชั้น จึงได้เกณฑ์การแปลความหมายจากคะแนนเฉลี่ย ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00	หมายถึง ระดับความคิดเห็นมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20	หมายถึง ระดับความคิดเห็นมาก
ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40	หมายถึง ระดับความคิดเห็นปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60	หมายถึง ระดับความคิดเห็นน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80	หมายถึง ระดับความคิดเห็นน้อยสุด

3.5.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบสมมติฐานในการวิจัย ได้เลือกใช้การทดสอบ แบบ Chi-square

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)” มีผลการวิเคราะห์ข้อมูลนำเสนอตามลำดับความ โดยได้นำข้อมูลที่ได้จากการแจกแบบสอบถามกับตัวอย่างที่เป็นบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยแบ่งพนักงานตามแผนงาน 7 แผนก ได้แก่ ทรัพยากรบุคคล กฎหมาย สำนักเลขานุการ การเงิน บัญชี บริหารส่วนกลาง การตลาด จำนวน 330 ตัวอย่าง นำมาวิเคราะห์ในโปรแกรมสำเร็จรูปเชิงสถิติ สามารถนำเสนอผลการศึกษา ตามลำดับวัตถุประสงค์การศึกษาและสมมติฐานของการวิจัย ได้ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

4.3 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

4.4 ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

4.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ปรากฏดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

n=330

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	109	33.00
หญิง	221	67.00
รวม	330	100.00
2. อายุ		
20-30 ปี	161	48.80
31-40 ปี	89	27.00
41-50 ปี	53	16.10
ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	27	8.20
รวม	330	100.00
3. สถานภาพ		
โสด	237	71.80
สมรส	83	25.20
หม้าย/หย่าร้าง	10	3.00
รวม	330	100.00
4. รายได้		
ไม่เกิน 10,000 บาท	14	4.20
10,001- 20,000 บาท	101	30.60
20,001 – 30,000 บาท	91	27.60
30,001 – 40,000 บาท	59	17.90
ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	65	19.70
รวม	330	100.00

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
5. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	32	9.70
ปริญญาตรี	244	73.90
สูงกว่าปริญญาตรี	54	16.40
รวม	330	100.00
6. ระยะเวลาในการทำงาน		
ต่ำกว่า 3 ปี	111	33.60
ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	69	20.90
มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	68	20.60
มากกว่า 10 ปี	82	24.80
รวม	330	100.00
7. แผนกงาน		
ทรัพยากรบุคคล	44	13.30
กฎหมาย	15	4.50
สำนักเลขา	20	6.10
การเงิน	29	8.80
บัญชี	61	18.50
บริหารส่วนกลาง	57	17.30
การตลาด	104	31.50
รวม	330	100.00
8. ตำแหน่งงาน		
ระดับปฏิบัติการ	312	94.50
ระดับหัวหน้างาน	18	5.50
รวม	330	100.00

จากตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 330 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 67 มีอายุ 20-30 ปี จำนวน 161 คิดเป็นร้อยละ 48.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 71.80 ส่วนใหญ่



มีรายได้ 10,001- 20,000 บาท จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 30.60 รองลงมา มีรายได้ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 27.60 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 73.90 มีระยะเวลาในการทำงาน ต่ำกว่า 3 ปี จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 33.60 ส่วนมากอยู่แผนกการตลาด จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50 และมีตำแหน่งงานอยู่ระดับปฏิบัติการ จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 94.50

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากรของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ปรากฏดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแยกตาม รายได้ เพียงพอต่อรายจ่าย

รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ
มีเหลือเก็บ	163	49.40
ใช้พอดีกับรายจ่าย	117	35.50
ไม่พอ	50	15.20
<b>รวม</b>	<b>330</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ พบว่า ส่วนใหญ่ มีรายได้เหลือเก็บ จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 49.40 รองลงมาคือ มีรายได้ที่ใช้ได้พอดีกับรายจ่าย จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 35.50

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากรแยกตาม ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
มี	201	60.90
ไม่มี	129	39.10
<b>รวม</b>	<b>330</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร พบว่า มีภาระหนี้สินเป็นส่วนใหญ่ จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 60.90

#### 4.3 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ปรากฏดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ในภาพรวม

ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน	Mean	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ด้านความเข้าใจ	3.88	0.55	มาก
ด้านความเชื่อ	4.00	0.58	มาก
ด้านประสบการณ์	3.42	0.75	มาก
ภาพรวม	3.77	0.48	มาก

จากตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุน พบว่า ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่เป็นตัวอย่างในภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์รายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความเชื่อ รองลงมาคือด้านความเข้าใจ และด้านประสบการณ์ ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเข้าใจ

ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเข้าใจ	Mean	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ก่อนการตัดสินใจออมและลงทุนท่านมีความเข้าใจ ในรูปแบบการออมและการลงทุนเป็นอย่างดี	3.54	0.74	มาก

ท่านเข้าใจดีว่า การลงทุนที่มีผลตอบแทนที่สูงย่อมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้นเช่นเดียวกัน	4.07	0.722	มาก
ท่านรู้และเข้าใจว่าการออมและการลงทุนเป็นการสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวท่านเองในอนาคต	4.02	0.74	มาก
<b>ภาพรวม</b>	<b>3.88</b>	<b>0.55</b>	<b>มาก</b>

จากตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ด้านความเข้าใจ พบว่า ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่เป็นตัวอย่าง อยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์รายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านเข้าใจดีว่า การลงทุนที่มีผลตอบแทนที่สูงย่อมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้นเช่นเดียวกัน รองลงมาคือ ท่านรู้และเข้าใจว่าการออมและการลงทุนเป็นการสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวท่านเองในอนาคต ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.6** แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเชื่อ

ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านความเชื่อ	Mean	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ท่านเชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน	3.95	0.726	มาก
ท่านเชื่อว่าการออมและการลงทุนคือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว	4.05	0.67	มาก
ท่านเชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ	4.02	0.79	มาก
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.00</b>	<b>0.58</b>	<b>มาก</b>

จากตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ด้านความเชื่อ พบว่า ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่เป็นตัวอย่าง อยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์รายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านเชื่อว่าการออมและการลงทุนคือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว รองลงมาคือ ท่านเชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 แสดงค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ของทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านประสบการณ์

ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน ด้านประสบการณ์	Mean	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ท่านมีประสบการณ์ในการออมทรัพย์	3.68	0.85	มาก
ท่านมีประสบการณ์ลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ	3.15	1.08	ปานกลาง
ท่านตัดสินใจออมและลงทุนโดยได้รับคำแนะนำ จากคนที่รู้จัก	3.44	0.96	มาก
<b>ภาพรวม</b>	<b>3.42</b>	<b>0.75</b>	<b>มาก</b>

จากตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ด้านความเชื่อ พบว่าทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่เป็นตัวอย่งอยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์รายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ท่านมีประสบการณ์ในการออมทรัพย์ รองลงมาคือ ท่านตัดสินใจออมและลงทุน โดยได้รับคำแนะนำจากคนที่รู้จัก ตามลำดับ

#### 4.4 ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ปรากฏดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรแยกตามวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	165	50.00
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	46	13.90

เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้น ในอนาคต	67	20.30
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระ หนี้สินที่มากเกินไป	52	15.80
<b>รวม</b>	330	100.00

จากตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคล แยกตาม วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือ เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 20.30

**ตารางที่ 4.9** แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตามรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	186	56.40
เน้นที่การสร้างความมั่งคั่ง หรืออิสรภาพทางการเงิน	144	43.60
<b>รวม</b>	330	100.00

จากตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคล แยกตาม รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ เน้นความมั่นคงทางการเงิน จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 56.40 รองลงมาคือ เน้นที่การสร้างความมั่งคั่ง หรืออิสรภาพทางการเงิน จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 43.60

**ตารางที่ 4.10** แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตามช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
วางแผนด้วยตนเอง	226	68.50
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	85	25.80
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	19	5.80
<b>รวม</b>	330	100.00

จากตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคล แยกตาม ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ วางแผนด้วยตนเองจำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 68.50 รองลงมาคือ วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 25.80

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร แยกตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	71	21.50
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	159	48.20
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	100	30.30
<b>รวม</b>	330	100.00

จากตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคล แยกตาม ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 48.20 รองลงมาคือ ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 30.30

#### 4.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

หลังจากการนำเสนอข้อมูลทั้งหมดที่กล่าวมาผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติไคสแควร์ ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานมีดังต่อไปนี้

**สมมติฐานที่ 1** บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน

**ตารางที่ 4.12** ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างเพศ และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	เพศชาย		เพศหญิง		$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	51	46.80	114	51.60	5.653	0.13	ไม่มีอิทธิพล
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	20	18.30	26	11.80			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือ มรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	17	15.60	50	2.60			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป	21	19.30	31	14.00			
ภาพรวม	109	100.00	221	100.00			

จากตารางที่ 4.12 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าเพศ มีไม่มีอิทธิพลต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.13 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างเพศ และรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล	เพศชาย		เพศหญิง		$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	62	56.90	124	56.10	0.18	0.894	ไม่มี อิทธิพล
เน้นที่การสร้างความมั่งคั่ง หรือ อิสรภาพทางการเงิน	47	43.10	97	43.90			
ภาพรวม	109	100.00	221	100.00			

จากตารางที่ 4.13 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับ  
นัยสำคัญ 0.05 พบว่าเพศ มีไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของ  
บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.14 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง เพศ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงิน  
ส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผน ทางการเงินส่วนบุคคล	เพศชาย		เพศหญิง		$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
วางแผนด้วยตนเอง	70	64.20	156	70.60	1.376	0.503	ไม่มี อิทธิพล
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษา ด้านวางแผนทางการเงินของ องค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือ บริษัทประกันภัย	32	29.40	53	24.00			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการ ด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะ	7	6.40	12	5.40			
ภาพรวม	109	100.00	221	100.00			



จากตารางที่ 4.14 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าเพศ มีไม่มีอิทธิพลต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.15 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง เพศ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	เพศชาย		เพศหญิง		$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	31	28.40	40	18.10	5.235	0.073	ไม่มีอิทธิพล
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	45	41.30	114	51.60			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	33	30.30	67	30.30			
ภาพรวม	109	100.00	221	100.00			

จากตารางที่ 4.15 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าเพศ มีไม่มีอิทธิพลต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.16 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	อายุ	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ไม่เกิน 30 ปี	83	51.60			
	อายุ 31-40 ปี	41	46.10			
	อายุ 41-50 ปี	22	41.50			

	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	19	70.40	14.359	0.110	ไม่มี อิทธิพล
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ อย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อ การศึกษา เพื่อสิทธิ ประโยชน์ทางภาษี	ไม่เกิน 30 ปี	19	11.80			
	อายุ 31-40 ปี	17	19.10			
	อายุ 41-50 ปี	9	17.00			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	1	3.70			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะ เกิดขึ้นในอนาคต	ไม่เกิน 30 ปี	37	23.00			
	อายุ 31-40 ปี	18	20.20			
	อายุ 41-50 ปี	8	15.10			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	4	14.80			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มี ภาระหนี้สินที่มากเกินไป	ไม่เกิน 30 ปี	22	13.70			
	อายุ 31-40 ปี	13	14.60			
	อายุ 41-50 ปี	14	26.40			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	3	11.10			
ภาพรวม	ไม่เกิน 30 ปี	161	100.00			
	อายุ 31-40 ปี	89	100.00			
	อายุ 41-50 ปี	53	100.00			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	27	100.00			

จากตารางที่ 4.16 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าอายุ มีไม่มีอิทธิพลต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.17 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล	อายุ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ไม่เกิน 30 ปี	86	53.40			
	อายุ 31-40 ปี	50	56.20			

	อายุ 41-50 ปี	32	60.40			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	18	66.70			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ไม่เกิน 30 ปี	75	46.60	2.082	0.555	ไม่มี อิทธิพล
	อายุ 31-40 ปี	39	43.80			
	อายุ 41-50 ปี	21	39.60			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	9	33.30			
ภาพรวม	ไม่เกิน 30 ปี	161	100.00			
	อายุ 31-40 ปี	89	100.00			
	อายุ 41-50 ปี	53	100.00			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	27	100.00			

จากตารางที่ 4.17 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าอายุ มีไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.18 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	อายุ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ไม่เกิน 30 ปี	115	71.40	7.290	0.295	ไม่มี อิทธิพล
	อายุ 31-40 ปี	61	68.50			
	อายุ 41-50 ปี	34	64.20			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	16	59.30			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	ไม่เกิน 30 ปี	42	26.10	7.290	0.295	ไม่มี อิทธิพล
	อายุ 31-40 ปี	21	23.60			
	อายุ 41-50 ปี	14	26.40			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	8	29.60			

วางแผนผ่านบริษัทที่ ให้บริการด้านที่ปรึกษา ทางการเงินโดยเฉพาะ	ไม่เกิน 30 ปี	4	2.50		
	อายุ 31-40 ปี	7	790		
	อายุ 41-50 ปี	5	9.40		
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	3	11.10		
ภาพรวม	ไม่เกิน 30 ปี	161	100.00		
	อายุ 31-40 ปี	89	100.00		
	อายุ 41-50 ปี	53	100.00		
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	27	100.00		

จากตารางที่ 4.18 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าอายุ มีไม่มีอิทธิพลต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.19 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง อายุ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	อายุ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ไม่เกิน 30 ปี	40	24.80	12.945	0.044	มีอิทธิพล
	อายุ 31-40 ปี	22	24.70			
	อายุ 41-50 ปี	7	13.20			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	2	7.40			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ไม่เกิน 30 ปี	79	49.10			
	อายุ 31-40 ปี	36	40.40			
	อายุ 41-50 ปี	32	60.40			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	12	44.40			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ไม่เกิน 30 ปี	42	26.10			
	อายุ 31-40 ปี	31	34.80			
	อายุ 41-50 ปี	14	26.40			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	13	48.10			

ภาพรวม	ไม่เกิน 30 ปี	161	100.00			
	อายุ 31-40 ปี	89	100.00			
	อายุ 41-50 ปี	53	100.00			
	ตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป	27	100.00			

จากตารางที่ 4.19 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าอายุ มีอิทธิพลต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยอายุ ไม่เกิน 30 ปี , อายุ 31-40 ปี และ อายุ 41-50 ปี เลือก วางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) มากที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 49.10 , 40.40 และ 60.40 ตามลำดับ ส่วนอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป เลือก ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.10

ตารางที่ 4.20 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง สถานภาพ และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	โสด	129	54.40	13.507	0.036	มีอิทธิพล
	สมรส	33	39.80			
	หม้าย/หย่าร้าง	3	30.00			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	โสด	25	10.50			
	สมรส	20	24.10			
	หม้าย/หย่าร้าง	1	10.00			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	โสด	47	19.80			
	สมรส	17	20.50			
	หม้าย/หย่าร้าง	3	30.00			

เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป	โสด	36	15.20			
	สมรส	13	5.70			
	หม้าย/หย่าร้าง	3	30.00			
ภาพรวม	โสด	237	100.00			
	สมรส	83	100.00			
	หม้าย/หย่าร้าง	10	100.00			

จากตารางที่ 4.20 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าสถานภาพ มีอิทธิพลต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยบุคลากรที่โสดมีส่วนในการเลือก วางแผนเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณมากกว่า สมรส และหม้าย/หย่าร้าง โดยคิดเป็นร้อยละ 54.40 , 39.80 และ 30.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.21 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	โสด	130	54.90	0.781	0.677	ไม่มีอิทธิพล
	สมรส	50	60.20			
	หม้าย/หย่าร้าง	6	60.00			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	โสด	107	45.10	0.781	0.677	ไม่มีอิทธิพล
	สมรส	33	39.80			
	หม้าย/หย่าร้าง	4	40.00			
ภาพรวม	โสด	237	100.00			
	สมรส	83	100.00			
	หม้าย/หย่าร้าง	10	100.00			

จากตารางที่ 4.21 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าสถานภาพ ไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ บุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.22 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	โสด	172	72.60	12.035	0.017	มีอิทธิพล
	สมรส	47	56.60			
	หม้าย/หย่าร้าง	7	70.00			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	โสด	57	24.10			
	สมรส	26	31.30			
	หม้าย/หย่าร้าง	2	20.00			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	โสด	8	3.40			
	สมรส	10	12.00			
	หม้าย/หย่าร้าง	1	10.00			
ภาพรวม	โสด	237	100.00			
	สมรส	83	100.00			
	หม้าย/หย่าร้าง	10	100.00			

จากตารางที่ 4.22 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าสถานภาพ มีอิทธิพลต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนมากทุกสถานภาพ โสด , สมรส , หม้าย/หย่าร้าง จะเลือกวางแผนด้วยตนเองโดยคิดเป็นร้อยละ 72.60 , 70.00 และ 56.60 ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.23** ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างสถานภาพ และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	โสด	43	18.10	15.229	0.004	มีอิทธิพล
	สมรส	27	32.50			
	หม้าย/หย่าร้าง	1	10.00			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	โสด	118	49.80			
	สมรส	32	38.60			
	หม้าย/หย่าร้าง	9	90.00			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	โสด	76	32.10			
	สมรส	24	28.90			
	หม้าย/หย่าร้าง	0	0.00			
ภาพรวม	โสด	237	100.00			
	สมรส	83	100.00			
	หม้าย/หย่าร้าง	10	100.00			

จากตารางที่ 4.23 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $\chi^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าสถานภาพ มีอิทธิพลระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนมากทุกสถานภาพ โสด , สมรส , หม้าย/หย่าร้าง จะเลือกวางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี โดยคิดเป็นร้อยละ 90.00 , 49.80 และ 38.60 ตามลำดับ รองลงมาสถานภาพ สมรส , หม้าย/หย่าร้าง เลือกวางแผนระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)โดยคิดเป็นร้อยละ 32.50 และ 10.00 ตามลำดับ



ตารางที่ 4.24 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ไม่เกิน 10,000 บาท	4	28.60	13.903	0.307	ไม่มีอิทธิพล
	10,001- 20,000 บาท	53	52.50			
	20,001 – 30,000 บาท	52	57.10			
	30,001 – 40,000 บาท	26	44.10			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	30	46.20			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ไม่เกิน 10,000 บาท	3	21.40			
	10,001- 20,000 บาท	10	9.90			
	20,001 – 30,000 บาท	12	13.20			
	30,001 – 40,000 บาท	13	22.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	8	12.30			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	ไม่เกิน 10,000 บาท	5	35.70			
	10,001- 20,000 บาท	25	24.80			
	20,001 – 30,000 บาท	13	14.30			
	30,001 – 40,000 บาท	11	18.60			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	13	20.00			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป	ไม่เกิน 10,000 บาท	2	14.30			
	10,001- 20,000 บาท	13	12.90			
	20,001 – 30,000 บาท	14	15.40			
	30,001 – 40,000 บาท	9	15.30			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	14	21.50			
ภาพรวม	ไม่เกิน 10,000 บาท	14	100.00			
	10,001- 20,000 บาท	101	100.00			
	20,001 – 30,000 บาท	91	100.00			
	30,001 – 40,000 บาท	59	100.00			

	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	65	100.00			
--	--------------------------	----	--------	--	--	--

จากตารางที่ 4.24 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้ ไม่มีอิทธิพลต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.25 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ไม่เกิน 10,000 บาท	6	42.90	4.476	0.345	ไม่มีอิทธิพล
	10,001- 20,000 บาท	59	58.40			
	20,001 – 30,000 บาท	47	51.60			
	30,001 – 40,000 บาท	39	66.10			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	35	53.80			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ไม่เกิน 10,000 บาท	8	57.10			
	10,001- 20,000 บาท	42	41.60			
	20,001 – 30,000 บาท	44	48.40			
	30,001 – 40,000 บาท	20	33.90			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	30	46.20			
ภาพรวม	ไม่เกิน 10,000 บาท	14	100.00			
	10,001- 20,000 บาท	101	100.00			
	20,001 – 30,000 บาท	91	100.00			
	30,001 – 40,000 บาท	59	100.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	65	100.00			

จากตารางที่ 4.25 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้ ไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.26 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้ และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	รายได้	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ไม่เกิน 10,000 บาท	12	85.70	13.359	0.100	ไม่มีอิทธิพล
	10,001- 20,000 บาท	73	72.30			
	20,001 – 30,000 บาท	63	69.20			
	30,001 – 40,000 บาท	40	67.80			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	38	58.50			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	ไม่เกิน 10,000 บาท	2	14.30			
	10,001- 20,000 บาท	25	24.80			
	20,001 – 30,000 บาท	25	27.50			
	30,001 – 40,000 บาท	15	25.40			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	18	27.70			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	ไม่เกิน 10,000 บาท	0	0.00			
	10,001- 20,000 บาท	3	3.00			
	20,001 – 30,000 บาท	3	3.30			
	30,001 – 40,000 บาท	4	6.80			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	9	13.80			
ภาพรวม	ไม่เกิน 10,000 บาท	14	100.00			
	10,001- 20,000 บาท	101	100.00			
	20,001 – 30,000 บาท	91	100.00			

	30,001 – 40,000 บาท	59	100.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	65	100.00			

จากตารางที่ 4.26 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $\chi^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้ ไม่มีอิทธิพลต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.27 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่างรายได้ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล	รายได้	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ไม่เกิน 10,000 บาท	5	35.70	15.035	0.058	ไม่มี อิทธิพล
	10,001- 20,000 บาท	20	19.80			
	20,001 – 30,000 บาท	22	24.20			
	30,001 – 40,000 บาท	13	22.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	11	16.90			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ไม่เกิน 10,000 บาท	4	28.60			
	10,001- 20,000 บาท	56	55.40			
	20,001 – 30,000 บาท	42	46.20			
	30,001 – 40,000 บาท	33	55.90			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	24	36.90			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ไม่เกิน 10,000 บาท	5	35.70			
	10,001- 20,000 บาท	25	24.80			
	20,001 – 30,000 บาท	27	29.70			
	30,001 – 40,000 บาท	13	22.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	30	46.20			
	ไม่เกิน 10,000 บาท	14	100.00			

ภาพรวม	10,001- 20,000 บาท	101	100.00			
	20,001 – 30,000 บาท	91	100.00			
	30,001 – 40,000 บาท	5	100.00			
	ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	65	100.00			

จากตารางที่ 4.27 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้ ไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.28 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ต่ำกว่าปริญญาตรี	10	31.30	7.766	0.256	ไม่มีอิทธิพล
	ปริญญาตรี	129	52.90			
	สูงกว่าปริญญาตรี	26	48.10			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4	12.50			
	ปริญญาตรี	35	14.30			
	สูงกว่าปริญญาตรี	7	13.00			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	ต่ำกว่าปริญญาตรี	9	28.10			
	ปริญญาตรี	46	18.90			
	สูงกว่าปริญญาตรี	12	22.20			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป	ต่ำกว่าปริญญาตรี	9	28.10			
	ปริญญาตรี	34	13.90			
	สูงกว่าปริญญาตรี	9	16.70			

ภาพรวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	32	100.00			
	ปริญญาตรี	244	100.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	54	100.00			

จากตารางที่ 4.28 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระดับการศึกษา ไม่มีอิทธิพลต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.29 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ต่ำกว่าปริญญาตรี	20	62.50	0.881	0.644	ไม่มีอิทธิพล
	ปริญญาตรี	134	54.90			
	สูงกว่าปริญญาตรี	32	59.30			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ต่ำกว่าปริญญาตรี	12	37.50			
	ปริญญาตรี	110	45.10			
	สูงกว่าปริญญาตรี	22	40.70			
ภาพรวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	32	100.00			
	ปริญญาตรี	244	100.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	54	100.00			

จากตารางที่ 4.29 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระดับการศึกษา ไม่มีอิทธิพลต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.30 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ต่ำกว่าปริญญาตรี	23	71.90	1.332	0.856	ไม่มีอิทธิพล
	ปริญญาตรี	169	69.30			
	สูงกว่าปริญญาตรี	34	63.00			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	ต่ำกว่าปริญญาตรี	8	25.00			
	ปริญญาตรี	61	25.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	16	29.60			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะ	ต่ำกว่าปริญญาตรี	1	3.10			
	ปริญญาตรี	14	5.70			
	สูงกว่าปริญญาตรี	4	7.40			
ภาพรวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	32	100.00			
	ปริญญาตรี	244	100.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	54	100.00			

จากตารางที่ 4.30 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $\chi^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระดับการศึกษา ไม่มีอิทธิพลต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.31 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระดับการศึกษา และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล	ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	12	37.50	13.422	0.009	มีอิทธิพล
	ปริญญาตรี	51	20.90			
	สูงกว่าปริญญาตรี	8	14.80			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	11	34.40			
	ปริญญาตรี	127	52.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	21	38.90			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	9	28.10			
	ปริญญาตรี	66	27.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	25	46.30			
ภาพรวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	32	100.00			
	ปริญญาตรี	244	100.00			
	สูงกว่าปริญญาตรี	54	100.00			

จากตารางที่ 4.31 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระดับการศึกษา มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยต่ำกว่าปริญญาตรีจะเลือกวางแผนระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี) ในขณะที่ปริญญาตรีเลือกวางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) และสูงกว่าปริญญาตรี เลือกวางแผนระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)

ตารางที่ 4.32 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล



วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ระยะเวลาในการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	ต่ำกว่า 3 ปี	54	48.60	23.877	0.005	มีอิทธิพล
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	37	53.60			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	28	41.20			
	มากกว่า 10 ปี	46	56.10			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษาเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ต่ำกว่า 3 ปี	11	9.90			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	11	15.90			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	16	23.50			
	มากกว่า 10 ปี	8	9.80			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	ต่ำกว่า 3 ปี	32	28.80			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	9	13.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	17	25.00			
	มากกว่า 10 ปี	9	11.00			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป	ต่ำกว่า 3 ปี	14	12.60			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	12	17.40			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	7	10.30			
	มากกว่า 10 ปี	19	23.20			
ภาพรวม	ต่ำกว่า 3 ปี	111	100.00			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	69	100.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	68	100.00			
	มากกว่า 10 ปี	82	100.00			

จากตารางที่ 4.32 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระยะเวลาในการทำงาน มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผน

การเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนใหญ่ทุกระยะการทำงาน ตั้งแต่ ต่ำกว่า 3 ปี ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี และมากกว่า 10 ปี จะเลือกวางแผนเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ โดยคิดเป็นร้อยละ 56.10 , 53.40 , 48.60 , 41.20 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.33 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ระยะเวลาในการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	ต่ำกว่า 3 ปี	63	56.80	3.179	0.365	ไม่มีอิทธิพล
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	34	49.30			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	37	54.40			
	มากกว่า 10 ปี	52	63.40			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ต่ำกว่า 3 ปี	48	43.20			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	35	50.70			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	31	45.60			
	มากกว่า 10 ปี	30	36.60			
ภาพรวม	ต่ำกว่า 3 ปี	111	100.00			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	69	100.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	68	100.00			
	มากกว่า 10 ปี	82	100.00			

จากตารางที่ 4.33 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $\chi^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระยะเวลาในการทำงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.34 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระยะเวลาในการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ต่ำกว่า 3 ปี	85	76.60	6.782	0.341	ไม่มีอิทธิพล
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	46	66.70			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	42	61.80			
	มากกว่า 10 ปี	53	64.60			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือ บริษัทประกันภัย	ต่ำกว่า 3 ปี	22	19.80			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	20	29.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	21	30.90			
	มากกว่า 10 ปี	22	26.80			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	ต่ำกว่า 3 ปี	4	3.60			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	3	4.30			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	5	7.40			
	มากกว่า 10 ปี	7	8.50			
ภาพรวม	ต่ำกว่า 3 ปี	111	100.00			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	69	100.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	68	100.00			
	มากกว่า 10 ปี	82	100.00			

จากตารางที่ 4.34 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าระยะเวลาในการทำงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.35 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ระยะเวลาในการทำงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระยะเวลาในการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการ ทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ต่ำกว่า 3 ปี	32	28.80	23.496	0.001	มี อิทธิพล
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	20	29.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	15	22.10			
	มากกว่า 10 ปี	4	4.90			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ต่ำกว่า 3 ปี	52	46.80			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	31	44.90			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	35	51.50			
	มากกว่า 10 ปี	41	50.00			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ต่ำกว่า 3 ปี	27	24.30			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	18	26.10			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	18	26.50			
	มากกว่า 10 ปี	37	45.10			
ภาพรวม	ต่ำกว่า 3 ปี	111	100.00			
	ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี	69	100.00			
	มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	68	100.00			
	มากกว่า 10 ปี	82	100.00			

จากตารางที่ 4.35 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับ นัยสำคัญ 0.05 พบว่าระยะเวลาในการทำงาน มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผน การการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนใหญ่ทุกระยะ การทำงาน ตั้งแต่ ต่ำกว่า 3 ปี ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี และมากกว่า 10

ปี จะเลือกวางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) โดยคิดเป็นร้อยละ 51.50 , 50.00 , 46.80 , 44.90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.36 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	แผนงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ทรัพยากรบุคคล	20	45.50	18.297	0.436	ไม่มีอิทธิพล
	กฎหมาย	12	80.00			
	สำนักเลขา	9	45.00			
	การเงิน	17	58.60			
	บัญชี	28	45.90			
	บริหารส่วนกลาง	26	45.60			
	การตลาด	53	51.00			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ทรัพยากรบุคคล	10	22.70			
	กฎหมาย	1	6.70			
	สำนักเลขา	2	10.00			
	การเงิน	3	10.30			
	บัญชี	7	11.50			
	บริหารส่วนกลาง	5	8.80			
	การตลาด	18	17.30			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	ทรัพยากรบุคคล	7	15.90			
	กฎหมาย	1	6.70			
	สำนักเลขา	7	35.00			
	การเงิน	5	17.20			
	บัญชี	16	26.20			
	บริหารส่วนกลาง	4	24.60			

	การตลาด	17	16.30			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป	ทรัพยากรบุคคล	7	15.90			
	กฎหมาย	1	6.70			
	สำนักเลขา	2	10.00			
	การเงิน	4	13.80			
	บัญชี	10	16.40			
	บริหารส่วนกลาง	12	21.10			
	การตลาด	16	15.40			
ภาพรวม	ทรัพยากรบุคคล	44	100.001			
	กฎหมาย	15	00.00			
	สำนักเลขา	20	100.00			
	การเงิน	29	100.00			
	บัญชี	61	100.00			
	บริหารส่วนกลาง	57	100.00			
	การตลาด	104	100.00			

จากตารางที่ 4.36 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าแผนกงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.37 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนกงาน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	แผนกงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
---------------------------------------	---------	-------	--------	----------	------	------------

เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ทรัพยากรบุคคล	27	61.40	7.142	0.308	ไม่มีอิทธิพล
	กฎหมาย	5	33.30			
	สำนักเลขา	15	75.00			
	การเงิน	17	58.60			
	บัญชี	34	55.70			
	บริหารส่วนกลาง	33	57.90			
	การตลาด	55	52.90			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ทรัพยากรบุคคล	17	38.60	7.142	0.308	ไม่มีอิทธิพล
	กฎหมาย	10	66.70			
	สำนักเลขา	5	25.00			
	การเงิน	12	41.40			
	บัญชี	27	44.30			
	บริหารส่วนกลาง	24	42.10			
	การตลาด	49	47.10			
ภาพรวม	ทรัพยากรบุคคล	44	100.001	7.142	0.308	ไม่มีอิทธิพล
	กฎหมาย	15	00.00			
	สำนักเลขา	20	100.00			
	การเงิน	29	100.00			
	บัญชี	61	100.00			
	บริหารส่วนกลาง	57	100.00			
	การตลาด	104	100.00			

จากตารางที่ 4.37 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าแผนงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.38 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	แผนงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ทรัพยากรบุคคล	24	54.50	17.273	0.140	ไม่มีอิทธิพล
	กฎหมาย	12	80.00			
	สำนักเลขา	12	60.00			
	การเงิน	24	82.80			
	บัญชี	41	67.20			
	บริหารส่วนกลาง	42	73.70			
	การตลาด	71	68.30			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	ทรัพยากรบุคคล	18	40.90			
	กฎหมาย	3	20.00			
	สำนักเลขา	5	25.00			
	การเงิน	3	10.30			
	บัญชี	15	24.60			
	บริหารส่วนกลาง	11	19.30			
	การตลาด	30	28.80			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	ทรัพยากรบุคคล	2	4.50			
	กฎหมาย	0	0.00			
	สำนักเลขา	3	15.00			
	การเงิน	2	6.90			
	บัญชี	5	8.20			
	บริหารส่วนกลาง	4	7.00			
	การตลาด	3	2.90			
ภาพรวม	ทรัพยากรบุคคล	44	100.00			
	กฎหมาย	15	100.00			
	สำนักเลขา	20	100.00			



	การเงิน	29	100.00			
	บัญชี	61	100.00			
	บริหารส่วนกลาง	57	100.00			
	การตลาด	104	100.00			

จากตารางที่ 4.38 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าแผนงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.39 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง แผนงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	แผนงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ทรัพยากรบุคคล	9	20.50			
	กฎหมาย	3	20.00			
	สำนักเลขา	5	25.00			
	การเงิน	1	3.40			
	บัญชี	13	21.30			
	บริหารส่วนกลาง	17	29.80			
	การตลาด	23	22.10			
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ทรัพยากรบุคคล	20	45.50			
	กฎหมาย	6	40.00			
	สำนักเลขา	11	55.00			

	การเงิน	15	51.70	11.633	0.476	ไม่มี อิทธิพล
	บัญชี	32	52.50			
	บริหารส่วนกลาง	26	45.60			
	การตลาด	49	47.10			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ทรัพยากรบุคคล	15	34.10			
	กฎหมาย	6	40.00			
	สำนักเลขา	4	20.00			
	การเงิน	13	44.80			
	บัญชี	16	26.20			
	บริหารส่วนกลาง	14	24.60			
	การตลาด	32	30.80			
ภาพรวม	ทรัพยากรบุคคล	44	100.00			
	กฎหมาย	15	100.00			
	สำนักเลขา	20	100.00			
	การเงิน	29	100.00			
	บัญชี	61	100.00			
	บริหารส่วนกลาง	57	100.00			
	การตลาด	104	100.00			

จากตารางที่ 4.39 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าแผนกงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.40 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
---	------------	-------	--------	----------	------	------------

เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ระดับปฏิบัติการ ระดับหัวหน้า	157 8	50.30 44.40	2.352	0.503	ไม่มีอิทธิพล
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ อย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อ การศึกษา เพื่อสิทธิ ประโยชน์ทางภาษี	ระดับปฏิบัติการ ระดับหัวหน้า	42 4	13.50 22.20			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะ เกิดขึ้นในอนาคต	ระดับปฏิบัติการ ระดับหัวหน้า	65 2	20.80 11.10			
เพื่อความคุ้มครองสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มี ภาระหนี้สินที่มากเกินไป	ระดับปฏิบัติการ ระดับหัวหน้า	48 4	15.40 22.20			
<b>ภาพรวม</b>	ระดับปฏิบัติการ ระดับหัวหน้า	312 18	100.00 100.00			

จากตารางที่ 4.40 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับ  
นัยสำคัญ 0.05 พบว่าตำแหน่งงานไม่มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วน  
บุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

**ตารางที่ 4.41** ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงิน  
ส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล	ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อน และหลังเกษียณ	ระดับปฏิบัติการ	177	56.70	0.313	0.576	ไม่มีอิทธิพล
	ระดับหัวหน้า	9	50.00			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	ระดับปฏิบัติการ	135	43.30			
	ระดับหัวหน้า	9	50.00			

ภาพรวม	ระดับปฏิบัติการ	312	100.00			
	ระดับหัวหน้า	18	100.00			

จากตารางที่ 4.41 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าตำแหน่งงาน ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.42 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	ระดับปฏิบัติการ	215	68.90	17.770	0.000	มีอิทธิพล
	ระดับหัวหน้า	11	61.10			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษา ด้านวางแผนทางการเงินของ องค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	ระดับปฏิบัติการ	83	26.60			
	ระดับหัวหน้า	2	11.10			
วางแผนผ่านบริษัทที่ ให้บริการด้านที่ปรึกษา ทางการเงิน โดยเฉพาะ	ระดับปฏิบัติการ	14	4.50			
	ระดับหัวหน้า	5	27.80			
ภาพรวม	ระดับปฏิบัติการ	312	100.00			
	ระดับหัวหน้า	18	100.00			

จากตารางที่ 4.42 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าตำแหน่งงาน มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนใหญ่ทุกตำแหน่ง งานระดับ

ปฏิบัติการ และระดับหัวหน้า จะเลือกวางแผนด้วยตนเอง โดยคิดเป็นร้อยละ 68.90 , 61.10 ตามลำดับ รองลงมาระดับปฏิบัติการ จะเลือกวางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงิน ขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย โดยคิดเป็นร้อยละ 26.10 แต่ระดับหัวหน้า จะเลือกวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ โดยคิดเป็นร้อยละ 27.80

**ตารางที่ 4.43** ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ตำแหน่งงาน และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	ระดับปฏิบัติการ	69	22.10	11.928	0.003	มีอิทธิพล
	ระดับหัวหน้า	2	11.10			
ระยะกลาง (ระยะเวลา มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	ระดับปฏิบัติการ	155	49.70			
	ระดับหัวหน้า	4	22.20			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	ระดับปฏิบัติการ	88	28.20			
	ระดับหัวหน้า	12	66.70			
ภาพรวม	ระดับปฏิบัติการ	312	100.00			
	ระดับหัวหน้า	18	100.00			

จากตารางที่ 4.43 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าตำแหน่งงาน มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยระดับปฏิบัติการเลือก วางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)มากที่สุด และระดับหัวหน้า จะเลือกวางแผนระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) มากที่สุด รองลงมาระดับปฏิบัติการ เลือกวางแผนระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) และระดับหัวหน้า จะเลือกวางแผนระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)

**สมมติฐานที่ 2** ทักษะติดต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อการเกษียณของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

สำหรับการวิเคราะห์การให้ความสำคัญต่อทักษะติดต่อการออมและการลงทุน ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ด้วยสถิติ Chi square โดยนำเสนอจำแนกตามองค์ประกอบของทักษะติดต่อการออมและการลงทุน ผู้วิจัยได้กำหนดเกณฑ์ที่ใช้ในการแปลความหมายของข้อมูลโดยใช้ค่า  $\bar{X}$  ที่ได้ศึกษาจากระดับความสำคัญที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นเกณฑ์คือ

1) ทักษะติดต่อการออมและการลงทุน กำหนดให้ มากกว่าหรือเท่ากับ 3.76 แสดงว่ามีอิทธิพลมาก และถ้าต่ำกว่า 3.76 แสดงว่ามีอิทธิพลน้อย

**ตารางที่ 4.44** การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทักษะติดต่อการออมและการลงทุน และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ระดับความสำคัญของที่มีผลต่อทักษะติดต่อการออมและการลงทุน				ผลการทดสอบ		ผลการทดสอบ
	น้อย		มาก		$\chi^2$	Sig.	
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	69	47.30	96	52.20			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	17	11.60	29	15.80			

เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือ มรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นใน อนาคต	32	21.90	35	19.00	3.663	0.300	ไม่มี อิทธิพล
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่ มากเกินไป	28	19.20	24	13.00			

จากตารางที่ 4.44 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับ  
นัยสำคัญ 0.05 พบว่าทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ไม่มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการ  
วางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.45 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทัศนคติต่อการออมและการลงทุน และ  
รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผน การเงินส่วนบุคคล	ระดับความสำคัญของที่มีผลต่อ ทัศนคติต่อการออมและการ ลงทุน				ผลการทดสอบ		ผลการ ทดสอบ
	น้อย		มาก		$x^2$	Sig.	
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้ง ก่อน และหลังเกษียณ	82	56.20	104	56.50	0.004	0.948	ไม่มี อิทธิพล
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	64	43.80	80	43.50			

จากตารางที่ 4.45 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับ  
นัยสำคัญ 0.05 พบว่าทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผน  
การเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.46 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อทัศนคติต่อการออมและการลงทุน และช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระดับความสำคัญของที่มีผลต่อทัศนคติต่อการออมและการลงทุน				ผลการทดสอบ		ผลการทดสอบ
	น้อย		มาก		$x^2$	Sig.	
วางแผนด้วยตนเอง	110	75.30	116	63.00	6.354	0.042	มีอิทธิพล
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	31	21.20	54	29.30			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	5	29.30	14	7.60			

จากตารางที่ 4.46 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าทัศนคติต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยบุคลากรที่ให้ ความสำคัญทัศนคติต่อการออมและการลงทุนน้อย มีสัดส่วนการเลือกวางแผนด้วยตนเอง คิดเป็น ร้อยละ 75.30 ในขณะที่บุคลากรที่ให้ ความสำคัญทัศนคติต่อการออมและการลงทุนมาก มีสัดส่วนการเลือกวางแผนด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 63.00

ตารางที่ 4.47 การทดสอบระดับความสำคัญของที่มีผลต่อทัศนคติต่อการออมและการลงทุน และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระดับความสำคัญของที่มีผล ต่อทัศนคติต่อการออมและการลงทุน	ผลการทดสอบ	ผลการทดสอบ



	น้อย		มาก		$x^2$	Sig.	
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	29	19.90	42	22.80	3.821	0.148	ไม่มี อิทธิพล
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	79	54.10	80	43.50			
ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	38	26.00	62	33.70			

จากตารางที่ 4.47 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าทัศนคติต่อการออมและการลงทุน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

**สมมติฐานที่ 3** ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

**ตารางที่ 4.48** ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อน และหลังเกษียณ	มีเหลือเก็บ	85	52.10			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	60	51.30			
	ไม่พอ	20	40.00			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	มีเหลือเก็บ	27	16.60			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	15	12.80			
	ไม่พอ	4	8.00			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	มีเหลือเก็บ	23	14.10			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	26	22.20			
	ไม่พอ	18	36.00			

เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป	มีเหลือเก็บ	28	17.20	13.256	0.039	มีอิทธิพล
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	16	13.70			
	ไม่พอ	8	16.00			
ภาพรวม	มีเหลือเก็บ	163	100.00			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	117	100.00			
	ไม่พอ	50	100.00			

จากตารางที่ 4.48 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้เพียงพอต่อรายจ่าย มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) โดยส่วนใหญ่มีเงินเหลือเก็บ โดยคิดเป็นร้อยละ 52.10, 51.40 ,40.00

ตารางที่ 4.49 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ	มีเหลือเก็บ	93	57.10	0.145	0.930	ไม่มีอิทธิพล
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	66	56.40			
	ไม่พอ	24	54.00			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	เหลือเก็บ	70	42.90	0.145	0.930	ไม่มีอิทธิพล
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	51	43.60			
	ไม่พอ	23	46.00			
ภาพรวม	เหลือเก็บ	163	100.00			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	117	100.00			
	ไม่พอ	50	100.00			

จากตารางที่ 4.49 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้เพียงพอต่อรายจ่าย ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.50 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	มีเหลือเก็บ	103	63.20	8.406	0.078	ไม่มีอิทธิพล
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	86	73.50			
	ไม่พอ	37	74.00			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษา ด้านวางแผนทางการเงินของ องค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือ บริษัทประกันภัย	เหลือเก็บ	45	27.60			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	28	23.90			
	ไม่พอ	12	24.00			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการ ด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะ	เหลือเก็บ	15	9.20			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	9	2.60			
	ไม่พอ	1	2.00			
ภาพรวม	เหลือเก็บ	163	100.00			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	117	100.00			
	ไม่พอ	50	100.00			

จากตารางที่ 4.50 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $x^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้เพียงพอต่อรายจ่าย ไม่มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.51 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย และ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	รายได้เพียงพอต่อรายจ่าย	จำนวน	ร้อยละ	$x^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	มีเหลือเก็บ	36	22.10	4.558	0.336	ไม่มีอิทธิพล
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	20	17.10			
	ไม่พอ	15	30.00			
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	เหลือเก็บ	74	45.40			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	62	53.00			
	ไม่พอ	23	46.00			
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	เหลือเก็บ	53	32.50			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	35	29.90			
	ไม่พอ	12	24.00			
ภาพรวม	เหลือเก็บ	163	100.00			
	ใช้พอดีกับรายจ่าย	117	100.00			
	ไม่พอ	50	100.00			

จากตารางที่ 4.51 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $x^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่ารายได้เพียงพอต่อรายจ่าย ไม่มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.52 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	มี	96	47.80	3.714	0.294	ไม่มีอิทธิพล
	ไม่มี	69	53.50			
เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	มี	33	16.40			
	ไม่มี	13	10.10			
เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือ มรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	มี	38	18.90			
	ไม่มี	29	22.50			
เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และ ป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป	มี	34	16.90			
	ไม่มี	18	14.00			
ภาพรวม	มี	201	100.00			
	ไม่มี	129	100.00			

จากตารางที่ 4.52 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ (  $\chi^2$  ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ภาระหนี้สิน ไม่มีอิทธิพล ต่อ วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากร

ตารางที่ 4.53 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	มี	111	55.20	0.272	0.602	ไม่มีอิทธิพล
	ไม่มี	75	58.10			
เน้นความมั่นคงทางการเงิน	มี	90	44.80			
	ไม่มี	54	41.90			
ภาพรวม	มี	201	100.00			
	ไม่มี	129	100.00			

จากตารางที่ 4.53 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าภาระหนี้สิน ไม่มีอิทธิพล ต่อ รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.54 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	มี	139	69.20	0.136	0.934	ไม่มีอิทธิพล
	ไม่มี	87	67.40			
วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย	มี	51	25.40			
	ไม่มี	34	26.40			
วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	มี	11	5.50			
	ไม่มี	8	6.20			

ภาพรวม	มี	201	100.00			
	ไม่มี	129	100.00			

จากตารางที่ 4.54 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าภาระหนี้สิน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.55 ทดสอบระดับอิทธิพลระหว่าง ภาระหนี้สิน และ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ภาระหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ	$\chi^2$	Sig.	ผลการทดสอบ
วางแผนด้วยตนเอง	มี	44	21.90	0.431	0.806	ไม่มีอิทธิพล
	ไม่มี	27	20.90			
ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	มี	94	46.80			
	ไม่มี	65	50.40			
ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)	มี	63	31.30			
	ไม่มี	37	28.70			
ภาพรวม	มี	201	100.00			
	ไม่มี	129	100.00			

จากตารางที่ 4.55 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสถิติ ไค-สแควร์ ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่าภาระหนี้สิน ไม่มีอิทธิพล ต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

## บทที่ 5

### สรุป อภิปราย และข้อเสนอแนะ

ในการศึกษา เรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ผู้วิจัยได้ดำเนินการสรุป อภิปราย และให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

#### 5.2 อภิปรายผล

#### 5.3 ข้อเสนอแนะ

##### 5.3.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

##### 5.3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

ผลที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลสรุป ดังนี้

##### 5.1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 67 มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 161 คิดเป็นร้อยละ 48.80 มีสถานภาพโสด จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 71.80 ส่วนใหญ่มีรายได้ 10,001- 20,000 บาท จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 30.60 มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 73.90 ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการทำงาน ต่ำกว่า 3 ปี จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 33.60 อยู่แผนกการตลาดเป็นส่วนมาก จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50 และมีตำแหน่งงานอยู่ระดับปฏิบัติการ จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 94.50

##### 5.1.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า บุคลากรที่เป็นตัวอย่างส่วนใหญ่ มีเงินเหลือเก็บ จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 49.40 และมีภาระหนี้สินเป็นจำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 60.90



5.1.3 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า บุคลากรที่เป็นตัวอย่าง มีทัศนคติต่อการออมและการลงทุนในภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อวิเคราะห์รายด้านพบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความเชื่อ รองลงมาคือ ด้านความเข้าใจ และด้านประสบการณ์ ตามลำดับ

5.1.4 ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่าบุคลากรที่เป็นตัวอย่างส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 มีรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ เน้นความมั่นคงทางการเงิน จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 56.40 ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ วางแผนด้วยตนเองจำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 68.50 ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนมากเลือกวางแผน ระยะเวลา (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 48.20

5.1.5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐานที่ 1** บุคลากรบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า บุคลากรที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน คือ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน และตำแหน่งงาน ของ บุคลากรบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน โดย สถานภาพ ระยะเวลาในการทำงาน มีอิทธิพลต่อวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

สถานภาพ มีอิทธิพลต่อรูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ ตำแหน่งงาน มีอิทธิพลต่อช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน ตำแหน่งงาน มีอิทธิพลต่อ ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

**สมมติฐานที่ 2** ทักษะต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า บุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีทักษะต่อการออมและการลงทุนมาก จะมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มากกว่าบุคลากรที่มีทักษะต่อการออมและการลงทุนน้อย

**สมมติฐานที่ 3** ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของวัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

## 5.2. อภิปรายผล

การศึกษาวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ผู้วิจัยพบประเด็นที่ควรอภิปราย ดังนี้

### 5.2.1 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้เหลือเก็บ และมีภาระหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องกับ สุขใจ น้ำผุด และคณะ (2551) กล่าวว่า ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่นั้นมีมากกว่ารายจ่าย คือการจัดทำแผนการวางแผนทางการเงินด้วยการพยายามหารายได้เพิ่มให้มากกว่าจ่ายด้วยการทำงานมากขึ้นหรือปรับปรุงที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและลดรายจ่ายด้วยการรู้จักการใช้ที่จำเป็น

### 5.2.2 ทักษะต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

จากการวิเคราะห์พบว่า ทักษะต่อการออมและการลงทุนของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่เป็นตัวอย่างในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับ โสธนะเสถียร (2533) สรุปได้ว่า ทักษะคิดเป็นดัชนีชี้ว่าบุคคลนั้นคิดและรู้สึกอย่างไรต่อสถานการณ์ต่าง ๆ โดยทักษะคิดนั้นมีรากฐานมาจากความเชื่อที่อาจส่งผลถึงพฤติกรรมในอนาคตได้

### 5.2.3 การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

จากการวิเคราะห์ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) พบว่า ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ

รูปแบบหลักการวางแผนคือ เน้นความมั่นคงทางการเงิน เลือกวางแผนด้วยตนเองเป็นส่วนมาก มีระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) ในการวางแผนการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับ รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2559) ได้สรุปว่า การเงินส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันและมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ ดังนั้น แต่ละคนจึงควรต้องมีการวางแผนการเงินซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิตการวางแผนการเงินจึงมีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และการมีอิสรภาพในทางการเงินในอนาคตตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการ ได้ อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ

#### 5.2.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐานที่ 1** บุคลากรบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน จากการวิเคราะห์พบว่า

อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน และตำแหน่งงาน มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ในด้าน ระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน การวางแผนการเงินส่วนบุคคล และ ตำแหน่งงาน อิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ในด้าน ช่องทางหลักในการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อัจฉรา โยมสินธุ์ (2560) ได้ทำการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ ที่มีอายุระหว่าง 40-60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล จำนวน 825 คน ระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนตุลาคม 2555 และ พบว่า คนไทย จะเริ่มการวางแผนเกษียณในวัย 42 ปี ในขณะที่คนอเมริกันเริ่มวางแผนเกษียณในช่วงอายุประมาณ 30 ปี มีความแตกต่างอย่างชัดเจน และ สอดคล้องกับ รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2559) การศึกษามีความยาวนานขึ้น เช่น ต้องการศึกษาจบปริญญาตรีหรือปริญญาโทเป็นอย่างน้อยถึงเริ่มงาน มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอายุเฉลี่ยก็ยังเข้า 22-25 ปี จึงเริ่มทำงาน ในขณะที่การเกษียณอายุยังคงอยู่ที่อายุ 60 ปีหรือ บางคน ก็เร็วกว่านั้นส่งผลให้ระยะเวลาในการทำงานเพื่อเอาเงินไว้ใช้หลังเกษียณสั้นลงระยะเวลาในการสร้างความมั่นคงทางการเงินจึงสั้นลงตามไปด้วย ตั้งจากคนสมัยก่อนที่อายุเพียง 15 ปี และไม่จำเป็นต้องจบการศึกษาในระดับสูงก็สามารถประกอบอาชีพสร้างรายได้ ทำให้มีเวลาในการสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัวได้เร็วกว่าในปัจจุบัน

สถานภาพ และ ระยะเวลาในการทำงาน มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ในด้าน วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และสถานภาพ มี

อิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ในด้าน รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2559) ในยุคปัจจุบันสภาพครอบครัวเป็นครอบครัวเชิงเดี่ยวมากขึ้นความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นทำให้วิถีชีวิตของคนไทยเปลี่ยนไปทุกคนต้องทำงานหนักมากขึ้น และใช้เวลาส่วนใหญ่มุ่งทำงาน ทำให้คนส่วนหนึ่งในชีวิตเป็นโสดบางคู่แต่งงานแต่มีบุตรน้อยลงหรือช้าลง สิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้ครอบครัวไทยในปัจจุบันกลายเป็นครอบครัวขนาดเล็กและไม่สามารถที่จะดูแลบุคคลในครอบครัวรวมทั้งผู้สูงอายุได้อย่างเต็มที่ ดังนั้น วิถีชีวิตดังกล่าวบุคคลจึงควรตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินและเริ่มวางแผนการเงินตั้งแต่วันนี้ โดยเฉพาะการวางแผนเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับวัยเกษียณ

**สมมติฐานที่ 2** ทักษะต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณของบุคลากร บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จากการวิเคราะห์พบว่า

ทักษะต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อการเกษียณของบุคลากร ในด้าน ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2559) สรุปได้ว่า ในปัจจุบันทุกคนมีความเข้าใจ ความเชื่อและประสบการณ์ในเรื่องของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ในการวางแผนการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันและช่วงอายุ หรือ ภายในอนาคต โดยทุกคนมีความเชื่อว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะสามารถสร้างความมั่นคงและมั่นคงให้กับชีวิตของตัวบุคคลและครอบครัว และสอดคล้องกับ ศิรินุช อินละคร (2548) เรื่อง กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และผลการวิจัย พบว่า ทักษะต่อการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด มีความสอดคล้องกับ กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ 5 ขั้นตอน ของ ศิรินุช อินละคร (2548) ที่ได้กล่าวไว้ว่า กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลขั้นตอนที่ 3 คือ กำหนดทางเลือกและการประเมินทางเลือก คือ ขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมมากที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อช่วยใน

การกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เช่น หนังสือ วรสารหรือเว็บไซต์ต่าง ๆ รวมทั้งบุคคล อาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนภาษี หรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน

**สมมติฐานที่ 3** ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของบุคคลากรบริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จากการวิเคราะห์พบว่า

5.2.3.1 รายได้ มีอิทธิพลต่อ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ในด้าน วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่ง สอดคล้องกับ รัชนีกร วงศ์จันทร์(2559) สรุปได้ว่า เนื่องจากในปัจจุบันประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลง ในทางด้านสภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินชีวิตของบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการเงินส่วนบุคคล การเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ จากวิกฤตทางการเงินในปี พ.ศ. 2540 (วิกฤตต้มยำกุ้ง) จนถึงวิกฤตทางการเงินในปี พ.ศ. 2551 (วิกฤติแฮมเบอร์เกอร์) และ ปัจจุบัน พ.ศ. 2563 เกิดสถานการณ์ไวรัส Covid-19 ล้วนส่งผลกระทบต่อระบบการเงินและระบบ เศรษฐกิจในประเทศไทยหยุดชะงัก ธุรกิจต่าง ๆพากันปิดตัวไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ส่งผลกระทบเป็นลูกโซ่ไปยังพนักงานและลูกจ้างในบริษัทต่าง ๆ ถูกเลิกจ้างหรือถูกลดเงินเดือนเกิด ภาวะการว่างงานสูงเป็นระยะเวลานาน วิกฤตที่เกิดขึ้นทำให้เกิดความแน่นอนและความไม่มั่นคงใน รายได้ที่จะนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันทั้งรายจ่ายและในการอุปโภคบริโภคและการผ่อนชำระ หนี้สินต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินของบุคคลและอาจจะเป็นปัญหาทางสังคมได้อีก การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นการเตรียมรับมือกับความไม่แน่นอนหรือความผันผวนของ เศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งหากบุคคลมีแผนการเงินที่สำรองไว้แม้จะเกิดวิกฤตก็ทำให้บุคคลนั้น รับมือ และสามารถแก้ปัญหาให้ผ่านพ้นวิกฤตนั้นได้ยกตัวอย่าง เช่น การออมเงินไว้สำหรับ เหตุการณ์ฉุกเฉินอย่างน้อย 3-6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน หากเกิดวิกฤตต้องตกงานทำให้ขาด รายได้ในขณะที่รายจ่ายจำเป็นยังคงต้องอยู่อย่างน้อยยังมีเงินจำนวนนี้สำหรับการดำรงชีวิตอย่าง ปกติโดยไม่ขัดสนไปได้ระยะหนึ่ง

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

#### 5.3.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

ผลการวิจัย พบว่า บุคลากรส่วนใหญ่มีเงินออมและมีภาระหนี้สิน เป็นเวลาเดียวกัน และให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ แต่บางส่วนอาจจะยังไม่ได้คิดเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และส่วนใหญ่ไม่มีประสบการณ์ในการลงทุน

ดังนั้น ผู้วิจัยจึง ได้ให้ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยในครั้งนี้ ดังนี้

1. บริษัทไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ควร จัดอบรมความรู้ในเรื่องการออมและการลงทุน เพื่อเป็นการเพิ่มความเข้าใจและความรู้ให้บุคลากร เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการเงิน เมื่อถึงวัยเกษียณอายุ

#### 5.3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

ผู้วิจัยได้ให้ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป ดังนี้

1. การศึกษาและวิจัยเพิ่มเติมในส่วนของพฤติกรรมกรรมการออมที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

2. การศึกษาปัจจัยอื่น ๆ เพิ่มมากขึ้น เช่น ปัจจัยทางการเงิน ปัจจัยด้านสังคม

## บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

### หนังสือ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน. (2553).

การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ. กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
พรชัย ลิขิตธรรมโรจน์. (2545). พฤติกรรมองค์กร. กรุงเทพฯ : โอเดียนสโตร์  
รัชนีกร วงศ์จันทร์. (2559). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. (พิมพ์ครั้งที่ 4). ม.ป.พ  
ศิรินุช อินละคร. (2548). การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
สุขใจ น้ำผุด. (2537). กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
โสภณ ดำนศิริกุล. (2545). เกษียณบนกองเงิน. กรุงเทพฯ : ส. เอเชีย เพรส

### สารสนเทศจากสื่ออิเล็กทรอนิกส์

สุรพงษ์ โสธนะเสถียร. (2533). แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ ทัศนคติ และพฤติกรรม

สืบค้นเมื่อ 10 กันยายน 2563, จาก <https://www.novabizz.com/NovaAce/Attitude.htm>

### วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ งานวิจัย และการค้นคว้าอิสระ

กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน  
ในกรุงเทพมหานคร. (การศึกษาเฉพาะบุคคลปริญญาโทฉบับที่).

กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

จิณรัตน์ วราบุญนาทกริมย์. (2559). การเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน  
บริษัท ยูเซ็น โลจิสติกส์ (ประเทศไทย). (สารนิพนธ์ปริญญาโทฉบับที่).

กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ธิดารัตน์ อธิชาตนันท์. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการ  
ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. (ผลงานวิจัยปริญญาตรี). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยศิลปากร

ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผน  
การเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร.

(การค้นคว้าอิสระปริญญาโทฉบับที่). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



- พัฒน์ ทองพึ้ง. (2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ กรณีศึกษาเฉพาะครู  
โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร. (รายงานวิจัยได้รับทุนอุดหนุนจากมหาวิทยาลัยธุรกิจ  
บัณฑิต). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ไอยรา ผ่านเมือง. (2560). การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการ  
หย่าร้างในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ :  
มหาวิทยาลัยศิลปากร

## ภาคผนวก

## แบบสอบถาม



### เรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

#### คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิชา การค้นคว้าอิสระ หลักสูตรปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย สาขาวิชา การจัดการการเงินยุคดิจิทัล วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต วัตถุประสงค์ในการทำแบบสอบถาม เพื่อเป็นการเก็บข้อมูลศึกษาเกี่ยวกับ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากรบริษัท ไทยเบฟ เวอเรจ จำกัด (มหาชน) ผู้วิจัยจึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามนี้ ตามความเป็นจริง และครบถ้วนเพื่อให้ได้ผลการวิจัยที่สมบูรณ์และตรงตามความมุ่งหมาย โดยในส่วนข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้จากการทำแบบสอบถามนี้ ทางผู้วิจัยจะเก็บเป็นความลับอย่างเคร่งครัดและไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น และการวิเคราะห์ข้อมูลจะทำในภาพรวมเท่านั้น

แบบสอบถามประกอบไปด้วย 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติต่อการออมและการลงทุนในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

ส่วนที่ 1 : แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องที่ตรงกับท่านมากที่สุด

1. เพศ

- ชาย  หญิง

2. อายุ

- ไม่เกิน 30 ปี  31 – 40 ปี  41- 50 ปี  ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพ

- โสด  สมรส  หม้าย/หย่าร้าง

4. รายได้

- ไม่เกิน 10,000 บาท  10,001- 20,000 บาท  
 20,001 – 30,000 บาท  30,001 – 40,000 บาท  ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป

5. ระดับการศึกษาสูงสุด (รวมที่กำลังศึกษาอยู่ในปัจจุบัน)

- ต่ำกว่าปริญญาตรี  ปริญญาตรี  สูงกว่าปริญญาตรี

6. ระยะเวลาในการทำงาน

- ต่ำกว่า 3 ปี  ตั้งแต่ 3 แต่ไม่เกิน 5 ปี  มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี  
 มากกว่า 10 ปี

7. แผนกงาน

- ทรัพยากรบุคคล  กฎหมาย  สำนักเลขานุการ  การเงิน  
 บัญชี  บริหารส่วนกลาง  การตลาด

8. ตำแหน่งงาน

- ระดับปฏิบัติการ  ระดับหัวหน้า  ระดับผู้บริหาร

ส่วนที่ 2 : แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องที่ตรงกับท่านมากที่สุด

8. รายได้ของท่านเพียงพอต่อรายจ่ายหรือไม่

- มีเหลือเก็บ  ใช้พอดีกับรายจ่าย  ไม่พอ

10. ท่านมีภาระหนี้สินหรือไม่

- มี  ไม่มี

ส่วนที่ 3 : แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุนในเรื่องการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ทัศนคติต่อการออมเงินและการลงทุน	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
<b>ความเข้าใจ</b>					
13. ก่อนการตัดสินใจออมและลงทุนท่านมีความเข้าใจในรูปแบบการออมและการลงทุนเป็นอย่างดี					
14. ท่านเข้าใจดีว่า การลงทุนที่มีผลตอบแทนที่สูงย่อมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้นเช่นเดียวกัน					
15. ท่านรู้และเข้าใจว่าการออมและการลงทุนเป็นการสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวท่านเองในอนาคต					
<b>ความเชื่อ</b>					
16. ท่านเชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน					
17. ท่านเชื่อว่าการออมและการลงทุนคือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว					
18. ท่านเชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ					
<b>ประสบการณ์</b>					
19. ท่านมีประสบการณ์ในการออมทรัพย์					
20. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ					
21. ท่านตัดสินใจออมและลงทุนโดยได้รับคำแนะนำจากคนที่รู้จัก					

ส่วนที่ 4 : แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องที่ตรงกับท่านมากที่สุด

22. วัตถุประสงค์หลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของท่าน (กรุณาตอบเพียงข้อเดียว)

- เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อน และหลังเกษียณ
- เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างใด อย่างหนึ่ง เช่น เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต
- เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไป
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

23. รูปแบบหลักในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของท่าน (กรุณาตอบเพียงข้อเดียว)

- เน้นความมั่นคงทางการเงิน
- เน้นที่การสร้างความมั่งคั่ง หรืออิสรภาพทางการเงิน
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

24. ช่องทางหลักในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของท่าน (กรุณาตอบเพียงข้อเดียว)

- วางแผนด้วยตนเอง
- วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย
- วางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

25. ระยะเวลาที่ท่านได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของท่าน (กรุณาตอบเพียงข้อเดียว)

- ระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)
- ระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี)
- ระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)

### ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล

นางสาวปนัดดา เอี่ยมสะอาด

ประวัติการศึกษา

ปีการศึกษา 2561: บริหารธุรกิจ (การเงิน)

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

เจ้าหน้าที่การเงิน

บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)