

ศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ
กรณีศึกษา : ทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช

**A study of financial planning and management of government officials
a case study : Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders**

เกษมพันธ์ จิตรเย็น*

Kasempan Jityen**

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ กรณีศึกษา : ทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการวางแผนทางการเงิน และเพื่อทราบถึงสภาพปัจจุบันของกระบวนการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ในระดับปฏิบัติงานและปฏิบัติการที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี จำนวน 8 ราย ใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง (Documentary Research) จากนั้นจะเก็บรวบรวมข้อมูลโดยเลือกวิธีสัมภาษณ์แบบเชิงลึก (In-dept Interview) กับกลุ่มประชากรที่ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informants) ทั้ง 8 ราย จากกระบวนการวางแผนทางการเงินประกอบด้วย การประเมินสุขภาพทางการเงิน การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน การจัดทำแผนทางการเงิน การนำแผนทางการเงินไปสู่การปฏิบัติ และการทบทวนและตรวจสอบ ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติงานและปฏิบัติการที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี มีการวางแผนทางการเงินโดยวิธีการสำรวจประมาณการหนี้สินที่มีอยู่ และการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูว่ามีทรัพย์สินในปัจจุบันเป็นเท่าไร เพื่อนำไปสู่การวางแผนบริหารจัดการทางการเงิน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการนั้น จะเริ่มต้นโดยการประเมินสุขภาพทางการเงิน จากนั้นกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนทางการเงินของข้าราชการสามารถแบ่งได้เป็น 3 ระยะ คือระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยข้าราชการมีการวางแผนในระยะยาวมากที่สุด ซึ่งเป็นการวางแผนในระยะเวลามากกว่า 5 ปี จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่เป็นการวางแผนชำระหนี้กู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน/สร้างบ้านหรือต่อเติมบ้าน ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูบุตรจนจบปริญญาและแผนทางการเงินที่มีการกำหนดขึ้นมากที่สุดคือแผนการออม แต่ก็พบว่าในบางครั้งการปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แต่แรก ไม่สามารถบรรลุผลได้ดีเท่าที่ควร จึงมีการแก้ไขโดยการปรับแผนทางการเงินของตนเองให้สอดคล้องกับพฤติกรรมทางการเงินมากที่สุด

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน การจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช

* นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

** A student of Master of Business Administration, Business Administration Faculty, Ramkhamhaeng University

Abstract

The purposes of this research on the study of financial planning and management of government officials a case study : Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders were to study patterns of financial planning and to know the current condition of the financial planning process of the government officials of Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders. The population used in the study were 8 government officials of Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders at the operational level and practitioner level with a service life between 1 - 5 years. The methods used in the study were an analysis of data from the relevant documentary (Documentary Research) and in-depth interview with the 8 government officials (Key Informants). From the financial planning process consisting of Financial Health Evaluation, Financial Goals Determination, Financial Planning, Financial Plan Implementation and Financial Plan Review and Revision the results of the study found that the government officials of Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders at the operational level and practitioner level with a service life between 1 - 5 years had put together financial plan by surveying existing debt provisions and the preparation of income and expenditure accounts to see how much current assets they possessed in order to lead to financial management. The personal financial planning of the government officials would start with a Financial Health Assessment and following by Financial Goals Determination and at the Financial Planning step, it could be divided into 3 phases namely short-term, medium-term and long-term. The long-term phase was the financial planning that the government officials used the most. The long-term phase planning is the plan over a period of more than 5 years and from the analysis of this study found that most of them are planning to pay off loans to buy a house/build a house or renovate a house, child support expenses until graduation. And the most established financial plan is savings plan. But it was found that sometimes the implementation of the plans that were originally planned did not achieve the desired results. Therefore, it was solved by adjusting their own financial plans to be in line with their financial behavior as much as possible.

Keywords : financial planning, personal financial management, government official of the Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders, Nakhon Si Thammarat Correctional Institution for Young Offenders

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

“ข้าราชการ” เป็นกลไกที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศชาติอย่างมาก โดยมีภาระหน้าที่ในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐบาล การที่ข้าราชการจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีคุณธรรม ข้าราชการก็ต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพร้อมทั้งทางด้านร่างกาย และจิตใจ แต่จากการเปลี่ยนแปลงสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน ข้าราชการก็เป็นอีกกลุ่มหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ในปี 2553 ครอบครัวข้าราชการที่มีหนี้มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 81.6 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 84.1 ในปี 2553 แม้ว่าจะมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นไม่มากนัก แต่มูลค่าหนี้สินของข้าราชการที่มีหนี้ เพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัว คือจาก 492,253 บาทในปี 2547 เพิ่มขึ้นเป็น 872,388 บาท ในปี 2553 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ผ่านมามีอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งมีโอกาสนในการก่อหนี้บัตรเครดิต และการสร้างสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น จึงเป็นแรงจูงใจให้ข้าราชการเป็นหนี้มากขึ้น (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2553) มรกต วงศ์อรินทร์ (2563) ได้ศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่าข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา มีหนี้สินตั้งแต่ 500,000-1,000,000 บาทขึ้นไป มากที่สุด ร้อยละ 63.2 โดยกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยละ 46.8 ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาส่วนใหญ่ มีรายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ร้อยละ 58.6 ด้านปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน พบว่า ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน สถานที่ในการรักษาพยาบาล รายจ่ายในการรักษาพยาบาลต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายสำหรับการผ่อนยานพาหนะ การศึกษาเพิ่มเติมในระดับที่สูงขึ้น และความถี่ในการรับประทานอาหารนอกบ้าน มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินในปัจจุบัน อย่างมีนัยสำคัญ และพบว่า ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน รายจ่ายสำหรับผ่อนชำระหรือค่าเช่าเพื่อที่อยู่อาศัยต่อเดือน สถานที่ในการรักษาพยาบาล รายจ่ายในการรักษาพยาบาลต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายสำหรับการผ่อนยานพาหนะ และค่านิยมทางเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้พบว่าภาวะหนี้สิน ได้ส่งผลกระทบต่อข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาภาพรวมในระดับน้อย แต่อย่างไรก็ตาม ภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน และด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินด้านเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ พรทิพย์ อังศุภมวงคง (2560) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจในสังกัดสถานีตำรวจภูธรเมืองนครสวรรค์ พบว่า ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยสูงสุดคือการหาที่อยู่อาศัย ใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ สวัสดิการไม่เพียงพอ และรูปแบบการดำเนินชีวิต

จากการที่ข้าราชการประสบปัญหาหนี้สิน จึงมีความน่าสนที่จะศึกษาเกี่ยวกับการวางแผน และการจัดการทางการเงินของข้าราชการ โดยเฉพาะข้าราชการกรมราชทัณฑ์ซึ่งมีค่าตอบแทนอื่นนอกเหนือจากเงินเดือน ได้แก่ ค่าตอบแทนเวรรักษาการณ์ ค่าเลี้ยงภัย (พ.ต.ร) โดยใช้กรณีศึกษาที่ณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ว่าข้าราชการมีกระบวนการวางแผนทางการเงินอย่างไร และมีปัญหาหรืออุปสรรคในการวางแผนทางการเงินในแต่ละขั้นตอนอย่างไรบ้าง

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1) เพื่อศึกษารูปแบบการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี
- 2) เพื่อทราบถึงสภาพปัจจุบันของกระบวนการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี

ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ศึกษาเรื่องการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยจะเริ่มจากการใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง (Documentary Research) จากนั้นจึงเก็บรวบรวมข้อมูลโดยเลือกวิธีสัมภาษณ์แบบเชิงลึก (In-dept Interview) กับกลุ่มประชากรที่ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informants) โดยคุณสมบัติของผู้ให้ข้อมูลหลักคือ ข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี

ผู้วิจัยใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล ระหว่างเดือนตุลาคม 2564 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2564 เป็นเวลา 2 เดือนเพื่อทำการศึกษารูปแบบการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช

แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ ทัศนศึกษาทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าหาแนวคิด หลักการ และทฤษฎีจากเอกสาร สิ่งพิมพ์ ตำรา เอกสาร บทความตลอดจนงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนและการจัดการทางการเงินดังต่อไปนี้

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผน อูทัย บุญประเสริฐ (2538, หน้า 19) ได้ให้ความหมายว่า การวางแผนหมายถึง กิจกรรมที่คาดหวังว่าจะต้องปฏิบัติ ซึ่งเป็นผลจากการค้นหาและกำหนดวิธีทำงานในอนาคตเพื่อให้บรรลุจุดมุ่งหมาย บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์ต่อหน่วยงานมากที่สุด แสดงให้เห็นว่าจะมีการทำอะไร ทำที่ไหน เมื่อใด ให้ใครทำ ทำอย่างไร และให้รายละเอียดอื่นๆ ที่จำเป็นช่วยให้การปฏิบัติงานลุล่วงไปอย่างมีประสิทธิภาพ Wohlstetter (อ้างถึงใน อนันต์ เกตุวงศ์. 2541, หน้า 2) ให้คำอธิบายความหมายของการวางแผนไว้แตกต่างออกไป โดยให้ความหมายถึงวิธีการที่จำเป็นของการทำให้การตัดสินใจก้าวหน้า และเป็นสิ่งที่จะต้องมียู่ก่อนการกระทำ การวางแผนจะต้องหาคำตอบ 2 ประการนี้ให้ได้ คือ 1) ความมุ่งหมายขององค์การหรือแผนงานคืออะไร 2) อะไรคือวิธีการที่ดีที่สุดที่จะทำให้บรรลุผลสำเร็จของความมุ่งหมายนั้น ยิ่งกว่านั้นยังเน้นอีกต่อไปว่าการวางแผนเป็นเรื่องที่ต้องทำอย่างต่อเนื่อง ต้องมีการปรับเปลี่ยนอยู่เสมอ และสามารถทำนายการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้ สรุปว่าการวางแผน หมายถึง การตัดสินใจก่อนลงมือปฏิบัติกิจกรรมต่างๆ โดยการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่ชัดเจน รวมถึงแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายนั้น โดยการ

วางแผนนั้นเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็นการวางแผนส่วนบุคคลและการวางแผนองค์กร

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน FundforNGOs (2021) การจัดการทางการเงิน หมายถึงกิจกรรมที่สำคัญในทุกองค์กร เป็นกระบวนการวางแผน (planning) การจัดองค์กร (organizing) การควบคุม (controlling) และติดตาม (monitoring) ทรัพยากรทางการเงิน (financial resource) เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย (goals) และวัตถุประสงค์ (objectives) เป็นการปฏิบัติเพื่อควบคุมกิจกรรมทางการเงินขององค์กร เช่น การจัดซื้อจัดจ้างของกองทุน (procurement of funds) การใช้ประโยชน์จากกองทุน (utilization of funds) การบัญชี (accounting) ชำระหนี้ (payment) การประเมินความเสี่ยง (risk assessment) และกิจการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเงิน Prachi Juneja (2015) การจัดการทางการเงิน หมายถึง การวางแผน การจัดระเบียบ การกำกับดูแล และการควบคุมกิจกรรมทางการเงิน เช่น การจัดหาและการใช้เงินทุนขององค์กร หมายถึงการนำหลักการจัดการทั่วไปไปใช้กับทรัพยากรทางการเงินขององค์กร สรุปว่า การจัดการทางการเงิน หมายถึง การบริหารเงินซึ่งประกอบไปด้วยการวางแผน การจัดองค์กร การชี้แนะ และการควบคุม เพื่อให้การใช้ทรัพยากรทางการเงินมีความคุ้มค่า บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งจะทำให้เจ้าของเงินนั้นเกิดความมั่งคั่งทางการเงินสูงสุด

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล Kireeva, Elena V. (2016, pp. 1 - 4) ได้อธิบายว่า การเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการของกระแสเงินสดตามการตัดสินใจทางการเงินของแต่ละบุคคล การเงินส่วนบุคคลกำหนดการตัดสินใจทางการเงินและกิจกรรมทั้งหมดของแต่ละบุคคล ประกอบไปด้วย การจัดทำงบประมาณ การทำประกันภัย การวางแผนจำนวน การออม และการวางแผนเกษียณ ในปัจจุบันนี้เป็นไปไม่ได้เลยที่จะอยู่ได้โดยปราศจากความรู้เกี่ยวกับเครื่องมือและผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั้งหมดซึ่งสามารถช่วยให้คุณมีความมั่นคงทางการเงินและเพิ่มสินทรัพย์ ศิลปะของการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดีคือการบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินของแต่ละบุคคลผ่านการใช้เครื่องมือจริงของกระบวนการจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่ 1.การประเมินสถานทางการเงิน 2.การวางแผนทางการเงิน 3.การติดตาม

กรอบแนวคิดที่ใช้ในงานวิจัย

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้กำหนดกรอบแนวคิด ในการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ประกอบด้วย การประเมินสุขภาพทางการเงิน กำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล การจัดทำแผนการเงิน การปฏิบัติตามแผน และการทบทวนและตรวจสอบแผน ของนักวิชาการและหน่วยงานทางการเงิน ดังนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ราตรี พัฒนรังสรรค์ (2542) Arthur J. Keown (2013) Campbell Wealth Management (2020) The Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) (2021) และ Kireeva, Elena V. สรุปได้ดังนี้

กระบวนการในการวางแผนทางการเงิน	ราตรี พัฒนังสรรค์ (2542)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553)	Arthur J. Keown (2013)	Kireeva Elena V. (2016)	Campbell Wealth Management (2020)	The Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) (2021)	งานวิจัยในครั้งนี้
ประเมินสุขภาพทางการเงิน			●	●	●	●	●
สำรวจตัวเอง		●					
กำหนดเป้าหมายทางการเงิน	●	●	●		●	●	●
รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง	●						
สร้างทางเลือกการวางแผนทางการเงิน					●	●	
ประเมินเพื่อค้นหาทางเลือกที่เหมาะสม					●	●	
วิเคราะห์ข้อมูล	●						
จัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	●	●	●	●	●	●	●
นำแผนไปสู่การปฏิบัติ	●	●	●		●	●	●
ทบทวนและตรวจสอบ	●	●	●	●	●	●	●

วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยเพื่อการศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ กรณีศึกษา ทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ซึ่งใช้วิธีการวิจัย โดยการวิเคราะห์เอกสารวิจัยที่มีอยู่ในปัจจุบัน (Documentary Research) ที่เกี่ยวข้อง และใช้วิธี สัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) จากกลุ่มเป้าหมาย โดยมีรายละเอียดวิธีการดำเนินการวิจัยดังต่อไปนี้

การกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัย ผู้วิจัยกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้คือ ข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติงานและระดับปฏิบัติการ ที่มีอายุราชการ ตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี โดยทำการสัมภาษณ์ข้าราชการที่มีประชากรทั้งหมดจำนวน 12 ราย โดยสัมภาษณ์ กลุ่มตัวอย่างจำนวน 8 ราย เพื่อประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย สามารถรายงานผลการวิจัยได้เร็วขึ้น การวิจัยครั้งนี้ใช้การสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) สัมภาษณ์เป็นรายบุคคลโดยใช้คำถามแบบ ปลายเปิด (Open ended question) ไม่จำกัดขอบเขตคำถามเพื่อปลดโอกาสให้ผู้สัมภาษณ์สามารถตอบ คำถามและแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระทำให้ได้ข้อมูลหลายแง่มุมซึ่งจะได้ผลลัพธ์ที่ตรงกับสภาพ ความเป็นจริงหรืออาจได้ผลลัพธ์ที่เหนือความคาดหมายของผู้วิจัย โดยแนวทางของคำถามในงานวิจัยนี้ มาจากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและการสังเกตลักษณะพฤติกรรม และการแสดงความคิดเห็นของ ข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชซึ่งสามารถแบ่งคำถามออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 8 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด สถานภาพ จำนวนบุตร รายได้ต่อเดือน ระยะเวลาในการรับราชการ และสาเหตุในการรับราชการ

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับการวางแผนและการจัดการทางการเงิน จำนวน 11 ข้อ ซึ่งเป็นคำถามที่ออกแบบมาจากกรอบแนวคิดการวิจัยเกี่ยวกับการวางแผนและการจัดการทางการเงิน 5 ขั้นตอนได้แก่

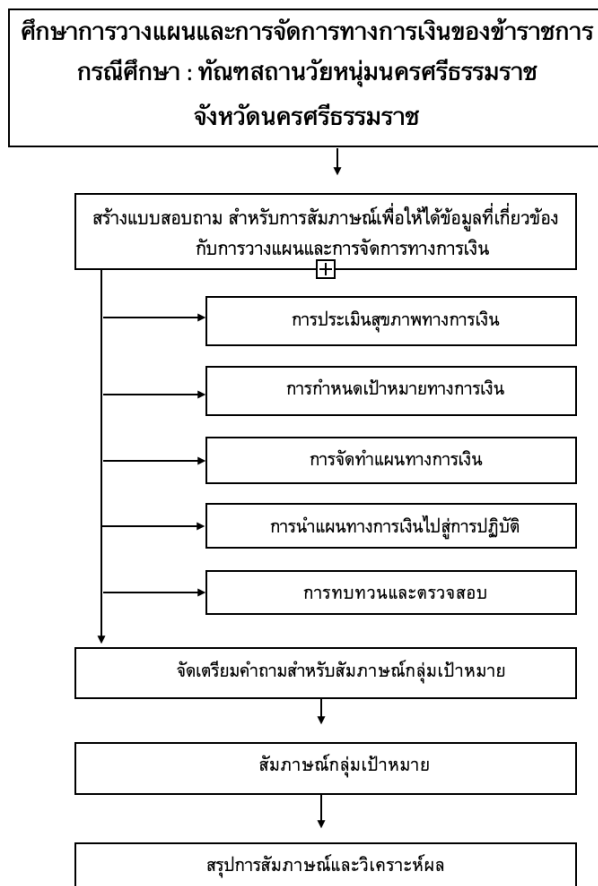
1. การประเมินสุขภาพทางการเงิน
2. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน
3. การจัดทำแผนทางการเงิน
4. การนำแผนทางการเงินไปสู่การปฏิบัติ
5. การทบทวนและตรวจสอบ

โดยงานวิจัยชิ้นนี้เก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Source) เป็นข้อมูลดิบที่ไม่ผ่านการคัดกรองที่ได้จากการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-depth interview) ซึ่งเป็นข้อมูลจากการสัมภาษณ์ข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ในระดับปฏิบัติงานและปฏิบัติการ ที่มีอายุราชการตั้งแต่ 1 ปีถึง 5 ปี เพื่อทราบข้อเท็จจริงโดยตรง
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Source) เป็นข้อมูลที่ใช้ไม่ได้เก็บรวบรวมเอง แต่มีผู้อื่นหรือหน่วยงานอื่น ๆ ทำการเก็บรวบรวมไว้แล้ว จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยของผู้วิจัยต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ

นำข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างโดยการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (purposive sampling) มาเตรียมวิเคราะห์ต่อไป ถึงวิธีการ ปัญหาและอุปสรรคการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช ระดับปฏิบัติงานและปฏิบัติการ ที่มีอายุราชการตั้งแต่ 1-5 ปี เพื่อเป็นข้อมูลในการวิเคราะห์และค้นหาข้อเท็จจริงที่ศึกษา เพื่อให้ได้ข้อสรุปที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งทำโดยวิธีการถอดเทปสัมภาษณ์เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าความถี่ในประเด็นที่ต้องการทราบต่อไป

ขั้นตอนการวิจัย



ผลการวิจัย

การวิจัยเรื่องการศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ กรณีศึกษา ทัศนสถานวิทยุคมนาคมนครศรีธรรมราช ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลได้ดังนี้

1. การประเมินสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคล

ข้าราชการทัศนสถานวิทยุคมนาคมนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี มีการประเมินสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคลโดยวิธีการสำรวจประมาณการหนี้สินที่มีอยู่มากที่สุดหรือคิดเป็น 87.5% เป็นการสำรวจว่าหนี้สินรวม (total debt) ของตนเองนั้นมีอยู่เท่าไร โดยแหล่งที่มาของหนี้สิน ประกอบด้วยหนี้สินเพื่อการบริโภค คือ การซื้อ/ซ่อมแซมยานพาหนะ การซื้อ/ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย การซื้อสินค้าเพื่ออุปโภคในชีวิตประจำวัน หนี้สินเพื่อความสะดวก คือ หนี้บัตรเครดิต หนี้ที่เกิดจากการกู้เงินสหกรณ์ และหนี้สินเพื่อการลงทุน คือ ค่าเล่าเรียน จากนั้นจึงนำหนี้สินรวมที่มีอยู่มาเปรียบเทียบกับสินทรัพย์รวม หากหนี้สินรวมมีค่าน้อยกว่าสินทรัพย์รวมก็ถือว่าสุขภาพทางการเงินของตนเองยังดีอยู่ ส่วนวิธีการประเมินสุขภาพทางการเงินอีก 2 วิธีที่ที่นิยมนำมาใช้ คือ ประเมินโดยการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อดูว่ามีทรัพย์สินในปัจจุบันเป็นเท่าไร คิดเป็น 50% ซึ่งเป็นการจัดทำบัญชีอย่างง่ายเพื่อดูว่ารายได้มากกว่ารายจ่ายหรือไม่ หากรายได้ในแต่ละเดือน ยังคงมากกว่ารายจ่ายอยู่ก็แสดงว่าสุขภาพทางการเงินของตนเองยังดีอยู่ นอกจากนี้การทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย จะทำให้ทราบว่าเป็นแต่ละเดือนรายจ่ายที่จ่ายไปเป็นรายจ่ายประเภทใดมากที่สุดเพื่อวางแผนลดค่าใช้จ่าย ทำให้มีเงินเพิ่มขึ้น และประเมินโดยการสำรวจเงินในบัญชีธนาคาร คิดเป็น 50% เป็นการประเมินรายได้โดยดูเงินคงเหลือในบัญชีธนาคาร หากเงินในบัญชียังคงมีอยู่ก็แสดงให้เห็นว่าตนเองยังมีสภาพคล่องทางการเงินกล่าวคือยังมีเงินสดที่สามารถนำออกมาใช้จ่ายได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็น โดยแหล่งที่มาของรายได้ (sources of income) ของข้าราชการทุกรายจะมาจากรายได้ประจำคือเงินเดือน เงินค่าเวรรักษาการณ์ ซึ่งเป็นจำนวนที่แตกต่างกันไป และเงินเพิ่มสำหรับตำแหน่งที่มีเหตุพิเศษคนละ 8,000 บาท และมีข้าราชการบางรายที่มีรายได้จากสินค้าเกษตร เช่น จากสวนผลไม้ การขายไขเป็ด แต่รายได้ไม่แน่นอนและขึ้นอยู่กับฤดูกาล

2. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของข้าราชการทัศนสถานวิทยุคมนาคมนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี มีการกำหนดเป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว อาทิ การวางแผนซื้อทอง ซื้อของขวัญ การท่องเที่ยวพักผ่อนกับครอบครัว การซื้อรถยนต์ การเลี้ยงดูบุตร เป็นต้น การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นตัวกระตุ้นให้เกิดการบริหารทางการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของข้าราชการแต่ละคนนั้นมีความแตกต่างกัน แต่ข้าราชการทุกคนมีการพูดถึงการมีเงินเอาไว้เลี้ยงดูตนเองหลังเกษียณอายุราชการเป็นเป้าหมายสำคัญในการเข้ามารับราชการแทนที่จะเลือกทำงานเอกชนต่อไป ซึ่งข้าราชการผู้ให้สัมภาษณ์ทุกคนเคยทำงานในบริษัทเอกชนมาก่อนที่จะมาสมัครสอบเข้ารับราชการในกรมราชทัณฑ์

เป้าหมายระยะสั้น เป็นการวางแผนในระยะเวลากว่า 1 ปี จากการวิเคราะห์พบว่าส่วนใหญ่เป็นการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การท่องเที่ยวระยะสั้นกับครอบครัวในวันหยุด เช่น ซื้อทอง ซื้อของขวัญให้

ตัวเอง เทียบพ็อ่นกับครอบครัว การวางแผนระยะสั้นเป็นการวางแผนที่เกิดขึ้นโดยอัตโนมัติ เพื่อแก้ปัญหาทางการเงิน จึงเป็นแผนที่ใช้เวลาในการวางแผนสั้น และเป็นธรรมชาติ และเป็นการวางที่มักเกิดขึ้นในความคิด ไม่ได้บันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรแต่อย่างใด

เป้าหมายระยะกลาง เป็นการวางแผนในระยะเวลา 2 - 5 ปี จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่เป็นการวางแผนซื้อรถยนต์ เทียบในประเทศหรือต่างประเทศ แต่งาน การวางแผนระยะกลางเป็นการวางแผนที่มีความซับซ้อนมากกว่าแผนระยะสั้น และใช้เวลาในการวางแผนที่ยาวนานกว่า และแผนระยะกลางนั้นมีการใช้เงินไปในแต่ละแผนที่มากกว่าการวางแผนระยะสั้น มีระยะเวลาในการดำเนินตามแผนที่แน่นอน

เป้าหมายระยะยาว เป็นการวางแผนในระยะเวลามากกว่า 5 ปี จากการวิเคราะห์พบว่า ส่วนใหญ่เป็นการวางแผนชำระหนี้กู้ยืมเพื่อสร้างซื้อบ้าน/สร้างบ้าน/ต่อเติมบ้าน ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูบุตรจนจบปริญญา การวางแผนระยะยาวนั้นใช้ระยะเวลาในการวางแผนที่นานกว่าแผนระยะสั้น และระยะกลาง มีระยะเวลาเป็นตัวกำหนดเป้าหมายที่แน่นอน แต่เนื่องจากระยะเวลาตั้งแต่วางแผนไปจนถึงการปฏิบัติตามแผนนั้นเป็นระยะเวลายาวนาน และระหว่างนั้นอาจเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อถึงความคิด ทำให้แผนระยะยาวนั้นมีโอกาสที่จะเปลี่ยนแปลง หรือล้มเลิกไปง่ายกว่าแผนระยะสั้น และระยะกลาง

3. การจัดทำแผนทางการเงิน

การจัดทำแผนทางการเงินของข้าราชการกษัตริย์ชั้นนายหม่อมนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการ และปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี มีการจัดทำแผนทางการเงินเพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจทางการเงินมากที่สุด (87.5%) กล่าวคือมีการจัดทำแผนโดยทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายแบบง่าย ๆ เพื่อดูว่าใช้จ่ายอะไรไปบ้างในแต่ละเดือน โดยพยายามไม่ให้รายจ่ายมากกว่ารายรับ และลดการใช้จ่ายสินค้าฟุ่มเฟือยจะได้มีเงินเก็บแต่สิ่งที่จะต้องระวังคือวินัยในการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายให้ต่อเนื่องเพราะบางครั้งก็ไม่ได้ทำทุกเดือน มีการวางแผนเรื่องการศึกษาของบุตรโดยผู้ให้สัมภาษณ์มีความตั้งใจให้บุตรของตนได้เรียนในระดับสูงสุดเท่าที่บุตรของตนตั้งใจไว้ โดยผู้ให้สัมภาษณ์ทุกรายมองว่าบุตรของตนหรือหากตนเองมีบุตร บุตรต้องได้รับการศึกษาอย่างน้อยในระดับปริญญาตรี รองลงมาคือเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว (75%) กล่าวคือผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่มองถึงการมีเงินไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุราชการ มองว่าถึงแม้ตนเองเกษียณไปแล้วก็ยังมีเงินไว้ใช้จ่าย รวมถึงสามารถเบิกสวัสดิการรักษายาบาลได้ ไม่เป็นภาระของลูกหลาน และสามารถใช้จ่ายเงินเกษียณเป็นทุนในการประกอบธุรกิจส่วนตัวหลังเกษียณอายุราชการไปแล้ว โดยเฉพาะทางด้านเกษตร และเพื่อสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในชีวิตได้ง่ายขึ้น (50%) กล่าวคือเมื่อเมื่อมีเหตุฉุกเฉินที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่นเกิดอุบัติเหตุ เจ็บไข้ได้ป่วย การวางแผนโดยการออมเงินไว้ส่วนหนึ่ง จะทำให้สามารถรับมือกับสถานการณ์เหล่านี้ได้ โดยไม่ต้องรอนจนกินไป ซึ่งผู้ให้สัมภาษณ์ทุกรายนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมราชทัณฑ์ โดยจากจำนวนผู้สัมภาษณ์ทั้งหมด 8 ราย มีการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมราชทัณฑ์ไปแล้ว 6 ราย

4. การนำแผนทางการเงินไปสู่การปฏิบัติ

การนำแผนทางการเงินไปสู่การปฏิบัติของข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี โดยการออมเงินไว้ส่วนหนึ่งมากที่สุด (75%) กล่าวคือมีการปฏิบัติตามแผนการออมเงินโดยการซื้อหุ้นเรือนหุ้นกับสหกรณ์กรมราชทัณฑ์ และฝากเงินกับธนาคาร มีผู้ให้สัมภาษณ์บางรายเลือกซื้อสลากออมสิน/ธกส เพราะมีอัตราผลตอบแทนที่มากกว่าการฝากเงินกับธนาคารและยังสามารถลุ้นรางวัลจากสลากดังกล่าวได้อีกด้วย นอกจากนี้ยังมีผู้ให้สัมภาษณ์บางรายเลือกทำประกันชีวิตให้กับตนเองและลูกเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงเกี่ยวกับสุขภาพและอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นได้ รองลงมาคือการออมเงินเพื่อเลี้ยงดูครอบครัวและบุตร (62.5%) เป็นการออมเงินเพื่อใช้เป็นทุนการศึกษาของบุตรในข้าราชการบางรายที่มีบุตรแล้ว โดยจะมีการออมเงินไว้สำหรับใช้เป็นค่าเล่าเรียน เช่น ค่าชุดนักเรียน ค่าหนังสือและอุปกรณ์ทางการเรียน หรือค่าเดินทาง เป็นต้น และเพื่อให้ตนเองนั้นสามารถปฏิบัติตามแผนการเงินได้ล่วงหน้าผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่ (50%) เลือกที่จะปรึกษาปัญหาทางการเงินกับเพื่อนสนิทและบุคคลในครอบครัวมากกว่าที่จะปรึกษากับผู้เชี่ยวชาญทางการเงินโดยเฉพาะ

5. การทบทวนและตรวจสอบ

การทบทวนและตรวจสอบแผนของข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี โดยข้าราชการส่วนใหญ่เลือกที่จะปรับแผนให้เหมาะสมกับพฤติกรรมทางการเงินของตนเอง (87.5%) โดยมองว่าบางครั้งแผนที่ตนเองวางนั้นมีความไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ในช่วงที่มีสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดคิดไว้ล่วงหน้าโดยในตอนแรกก็คิดว่าสถานการณ์อาจเกิดขึ้นเพียงชั่วคราว กินเวลาไม่ถึง 1 ปี แต่เวลาได้ล่วงเลยเกิน 1 ปีมาแล้วสถานการณ์ก็ยังไม่ดีขึ้น ผู้ให้สัมภาษณ์จึงมองว่าการเลือกปรับแผนที่ตนเองวางไว้เป็นวิธีที่เหมาะสมมากที่สุด แต่ก็ยังมีบางกรณีที่มีความจำเป็นต้องปรับพฤติกรรมการใช้เงินให้เป็นไปตามแผน ไม่ใช่จ่ายตามอำเภอใจโดยอ้างสถานการณ์ต่าง ๆ

6. ปัญหาและอุปสรรคของการวางแผนทางการเงิน

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้ข้าราชการทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี จะต้องมีการประเมินสุขภาพทางการเงินคือรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่ายมากที่สุด รองลงมาคือต้องการสร้างความมั่นคง ให้กับตนเองและครอบครัว และต้องการจัดสรรเงินที่มีอยู่ให้เป็นสัดส่วนเพื่อให้ง่ายต่อการบริหารจัดการตามลำดับ ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้ข้าราชการของทัณฑสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชมีความจำเป็นต้องกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนเมื่อมีการวางแผนจัดการทางการเงิน คือความไม่เชื่อมั่นในระบบเศรษฐกิจ ข้าราชการมีความเชื่อว่าเศรษฐกิจในปัจจุบันมีความผันผวนค่อนข้างมาก รวมถึงโรคภัยไข้เจ็บของตนเองหรือคนในครอบครัวที่ไม่สามารถพยากรณ์ล่วงหน้าได้ว่าจะมีสมาชิกในครอบครัวคนใดคนหนึ่งเจ็บป่วยเมื่อไหร่และระดับของการเจ็บป่วยนั้นมากน้อยเพียงใด จะต้องใช้เงินในการรักษาตัวเท่าไร จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดเป้าหมายในการวางแผนให้ชัดเจนว่าจะต้องจัดสรรเงินไปใช้ในส่วนต่าง ๆ เท่าไร เพื่อไม่ให้เกิดภาวะเงินไม่คล่องตัวจนนำไปสู่ภาวะเป็นหนี้ ในการวางแผนทางการเงินนั้น พบว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีปัญหาและอุปสรรคที่

แตกต่างกัน คำตอบมีการกระจายมากกว่าปัญหาและอุปสรรคในด้านอื่นๆ กล่าวคือ ข้าราชการมีปัญหาและอุปสรรคในเรื่องเงินเดือนน้อยทำให้รายได้ไม่พอกับรายจ่าย ค่าครองชีพที่สูงขึ้น ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่สูงขึ้น หรือแม้แต่การติดการซื้อของใช้ส่วนตัว/ซื้อสินค้าออนไลน์ ไปจนถึงชอบกินเที่ยวสังสรรค์กับเพื่อน เมื่อพูดถึงปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติตามแผนทางการเงิน พบว่าแผนที่วางไว้มีข้อจำกัดมากเกินไปทำให้บรรลุผลสำเร็จได้ยาก และแผนที่วางไว้ไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน เป็นปัญหาและอุปสรรค 2 อันดับแรกที่ข้าราชการทัณฑ์สถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชต้องประสบเมื่อตรวจดูแผนทางการเงินของตนเอง และเลือกที่จะแก้ไขโดยการปรับแผนให้เหมาะกับพฤติกรรมทางการเงินของตนเอง

อภิปรายผล

การวิจัยเรื่องการศึกษาการวางแผนและการจัดการทางการเงินของข้าราชการ กรณีศึกษา ทัณฑ์สถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช เป็นการวิจัยข้าราชการทัณฑ์สถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราชในระดับปฏิบัติการและปฏิบัติงานที่มีอายุราชการอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี ผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการดังกล่าวมีการวางแผนทางการเงินโดยการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เพื่อดูว่ามีทรัพย์สินในปัจจุบันเป็นเท่าไร เพื่อนำไปสู่การวางแผนบริหารจัดการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2553) ที่กล่าวว่าบุคคลต้องบริหารจัดการรายรับ - รายจ่ายอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อลดปัญหาทางการเงินส่วนบุคคล และสุทธิรัตน์ วงศ์ศรีโรจน์ (2563) ที่กล่าวว่าข้าราชการมีการวางแผนทางการเงินตามรายได้และค่าใช้จ่ายที่จะสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการนั้น จะเริ่มต้นโดยการกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล โดยข้าราชการจะมีเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันไปในรายละเอียด และการวางแผนทางการเงินของข้าราชการสามารถแบ่งได้เป็น 3 ระยะ คือระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยข้าราชการมีการวางแผนในระยะยาวมากที่สุด ซึ่งเป็นการวางแผนในระยะเวลามากกว่า 5 ปี จากการวิเคราะห์พบว่าส่วนใหญ่เป็นการวางแผนชำระหนี้กู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน/สร้างบ้าน/ต่อเติมบ้าน ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูบุตรจนจบปริญญา และแผนทางการเงินที่มีการกำหนดขึ้นมากที่สุดคือแผนการออม แต่ก็พบว่าในบางครั้งการปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แต่แรกไม่สามารถบรรลุผลได้ดีเท่าที่ควร จึงมีการแก้ไขโดยการปรับแผนทางการเงินของตนเองให้สอดคล้องกับพฤติกรรมทางการเงิน สอดคล้องกับ กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข (2550) ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงินที่ดีจะทำให้เราสามารถกำหนดทิศทางในการดำเนินชีวิตในแต่ละช่วงวัยได้ โดยเริ่มจากการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งอาจจะมีเป้าหมายหลากหลาย และเป้าหมายเหล่านี้จะเป็นเครื่องกำหนดว่าจะต้องเก็บออมมากน้อยเพียงใด เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย และควรกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน สามารถทำได้จริงจะช่วยทำให้การวางแผนประสบผลสำเร็จยิ่งขึ้น และจากที่ว่าข้าราชการเลือกวิธีในการรับมือหรือจัดการหากแผนทางการเงินไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ โดยปรับแผนให้เหมาะกับพฤติกรรมทางการเงินของตนเองเป็นอันดับแรก และปรับพฤติกรรมการใช้เงินของตนเองเพื่อให้บรรลุแผนได้เป็นอันดับที่สอง สอดคล้องกับ Wiharno (2015) ที่กล่าวว่า พฤติกรรมทางการเงินมีผลกระทบเชิงบวกต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล และ Rahayu & Rahmawati (2019) ที่กล่าวว่า พฤติกรรมทางการเงินก่อให้เกิดผลกระทบเชิงบวกต่อการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล

ซึ่งระดับของพฤติกรรมทางการเงินเป็นตัวกำหนดความสามารถในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล และเป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลมีการจัดการทางการเงินอย่างระมัดระวังมากขึ้น

ข้อเสนอแนะ

1. ควรขยายผลการศึกษาการวางแผนทางการเงินให้ครอบคลุมทุกตำแหน่งงานของทัศนสถานวัยหนุ่มนครศรีธรรมราช เพื่อจะได้ทราบแนวทางการวางแผนทางการเงินของเจ้าหน้าที่แต่ละตำแหน่งว่าเป็นอย่างไร สามารถเปรียบเทียบความแตกต่างของเจ้าหน้าที่แต่ละตำแหน่งในการวางแผนจัดการทางการเงินส่วนบุคคล
2. ควรศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของข้าราชการที่มีอายุราชการมากกว่า 5 ปีขึ้นไป ซึ่งอยู่ในระดับชำนาญการ หรือชำนาญงาน ขึ้นไป เพื่อศึกษาว่าแนวคิดและวิธีปฏิบัติของข้าราชการที่บรรจุเป็นข้าราชการไม่เกิน 5 ปี และที่บรรจุเป็นข้าราชการเกิน 5 ปีขึ้นไป มีแนวคิดและวิธีปฏิบัติในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันอย่างไร

เอกสารอ้างอิง

- สาคร สุขศรีวงศ์. (2562) การจัดการ : จากมุมมองนักบริหาร (พิมพ์ครั้งที่ 16). กรุงเทพมหานคร : จี พี ไฮเบอร์พรินท์.
- แพรพรรณ คำนวน ,จรัญญา ปานเจริญ. (2564). การเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินก่อนและระหว่างสถานการณ์โควิดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร.
วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552). ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน.
ค้นเมื่อ 8 กันยายน 2564, จาก https://www.set.or.th/yfs/main/download/YFS2017_YFSCamp_FinPL_Reading05.pdf
- กรมราชทัณฑ์. ลักษณะงานพิเศษของงานราชทัณฑ์ (2654). ค้นเมื่อ 30 กันยายน 2564, จาก http://www.correct.go.th/?page_id=12249
- FINNOMENA. การเงินส่วนบุคคล. (2020, October 26). ค้นเมื่อ 19 กันยายน 2564, จาก <https://www.finnomena.com/addmoney/personal-finance/>.
- Frank J. Fabozzi & Pamela P. Peterson. (2003). *Financial Management and Analysis (2 ed)*. New Jersey. John Wiley and Sons Inc..
- Alan C. Shapiro & Paul Hanouna (2019). *Multinational Financial Management (11 ed)*. New Jersey. Wiley and Sons Inc..
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2009). *Fundamentals of financial management*. South-Western.
- Kireeva, Elena V. (2016). *Effective Management of Personal Finance*. Plekhanov Russian University of Economics, Moscow

- Rahayu & Rahmawati. (2019). *The influence of financial literacy on the personal financial management of government employees*. INOVASI - 15 (2), 2019; 128-134.
- Murphy, D. S., & Yetmar, S. (2010). *Personal financial planning attitudes: a preliminary study of graduate students*. Management Research Review, 33(8), 811–817.
- Irving, Kym, *The Financial Life Well-Lived: Psychological Benefits of Financial Planning*, *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 6(4), 2012, 47-59.
- Manoj Basnyat. (2019). 4 Types of Planning. Retrieved September 12, 2021, from <http://manojbasnyat.com/4-types-of-planning/>
- FundsforNGOs. (2016, August 1). *what is FINANCIAL MANAGEMENT?* Retrieved September 13, 2021, from <https://www3.fundsforngos.org/financial-management/2-what-is-financial-management/>.
- JamaPunji. (n.d.). *Financial planning process*. Retrieved September 13, 2021, from <https://jamapunji.pk/financial-planning/planning-process>.