

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่สำคัญมากสำหรับบุคคลทั่วไป เพราะสามารถช่วยให้การจัดการทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนด และสามารถที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการบรรลุเป้าหมายชีวิต ทั้งนี้เงินจะเข้ามามีส่วนช่วยอำนวยความสะดวก ในการหาซื้อสิ่งของจำเป็นสำหรับใช้ใน ชีวิตประจำวัน การให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินเสมือนหนึ่งเป็นกิจกรรมในชีวิตประจำวัน เพื่อให้มีชีวิตที่ดีและมีความสุขในบั้นปลายชีวิต (กรุงเทพธุรกิจ, 2551: ออนไลน์) การวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีหลายรูปแบบ ได้แก่ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การวางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของพนักงาน การวางแผนทางภาษี และการวางแผนการเกษียณ ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ช่วงอายุ รายได้ เป็นต้น

โดยทั่วไปคนส่วนใหญ่จะคุ้นเคยกับการใช้เงินก่อนที่จะหาเงินได้โดยพ่อแม่ ผู้ปกครองให้เงินใช้ตั้งแต่ยังเป็นเด็ก จึงมีความสุขจากการใช้เงินทั้งที่ยังหาเงินไม่ได้ ต่อมาเมื่อหาเงินได้เองจากทำงาน ปัญหาทางการเงินจึงเกิดขึ้น เพราะว่าการหาเงินได้มากขึ้น จะสร้างความสุข ความสบายในชีวิตได้มากขึ้น แต่กลับกลายเป็นว่าเงินที่หาได้เพิ่มขึ้นนั้น ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จากการสำรวจของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ พบว่า คร่าวร้อยละ 50% ที่รายได้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิตอย่างเป็นสุข แปลว่าต้องมีการกู้ยืมมาใช้ จ่ายหรือซื้อของ โดยหนี้สินของครัวเรือนเพิ่มขึ้นจาก 82,485 บาทต่อครัวเรือนในปี 2545 เป็น 116,585 บาทต่อครัวเรือนในปี 2549 หรือเพิ่มขึ้นถึง 9.33% ในช่วงเวลา 4 ปี (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ, 2550: ออนไลน์) ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบจากสถานการณ์ปัจจุบันของอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากผลการรายงานของอัตราเงินเฟ้อของเดือนสิงหาคม 2551 ด้วยอัตรา 9.2 % (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2551: ออนไลน์) การผันผวนค่าของเงินบาท การเปลี่ยนแปลงทางสภาพเศรษฐกิจ และความขัดแย้งทางการเมือง ทำให้หลาย ๆ บุคคลตระหนักและนึกถึงปัญหาที่ทุกคนจะต้องเผชิญ ซึ่งเป็นปัญหาที่มีความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินชีวิตของทุกคน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยพนักงานทั้งหมดจำนวน 16,110 คน เป็นพนักงานชาย 6,992 และพนักงานหญิง 9,118 คน โดยแยกเป็นพนักงานสังกัดสายงานเครือข่าย ซึ่งประกอบด้วยสำนักงานนาเหนือ สำนักงานเขต และสาขาทั่วประเทศ 10,600 คน และพนักงานสังกัด 12 สายงาน 5,510 คน (ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน), 2551: ออนไลน์) ตั้งแต่การดำเนินการครั้งแรก เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จนกระทั่งมาจนถึงในปัจจุบัน ได้มีการดำเนินการปรับเปลี่ยนแนวคิด และวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่ ๆ อยู่ตลอดเวลา เพื่อให้องค์กรมีความได้เปรียบในเชิงแข่งขัน ซึ่งการที่องค์กรจะบริหารงานให้ประสบความสำเร็จได้นั้น ต้องอาศัยทรัพยากรบุคคลขององค์กรเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญ ทางธนาคารได้ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของพนักงานในทุก ๆ ด้าน ในการที่จะดึงดูดและรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับทางธนาคาร ตามวิสัยทัศน์ที่จะเป็นธนาคารที่ดีเลิศของคนไทย ควบคู่ไปกับการกิจในการมุ่งสร้างคุณค่าบริการเพื่อลูกค้า สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น สืบสานคุณค่าสู่สังคม เสริมความมั่นคงให้พนักงาน ด้วยความเชื่อที่ว่าบุคลากรเป็นหัวใจหลักในการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า จึงได้มีปณิธานที่ยึดมั่นต่อการทำงานร่วมกัน และเชื่อมั่นในคุณค่าของคนเป็นสำคัญ โดยมีการจัดตั้งฝ่ายทรัพยากรมนุษย์แก่พนักงาน เพื่อดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน ทั้งในการทำงาน และการดำรงชีวิตประจำวันนอกสถานที่ทำงาน โดยเฉพาะฝ่ายวินัยและสวัสดิการ ที่ถือว่าเป็นฝ่ายที่ให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาในการวางแผนทางการเงินกับพนักงาน

พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จังหวัดเชียงใหม่ ถือว่าเป็นพนักงานที่มีรายได้โดยเฉลี่ยดีที่สุดในเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ (ฝ่ายวิจัยธุรกิจธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน), 2551) ประกอบกับอำเภอเมืองเชียงใหม่ที่มีจำนวนประชากรทั้งหมดจำนวน 243,065 คน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2551: ออนไลน์) ถือได้ว่าเป็นจังหวัดที่มีขนาดใหญ่ และเป็นตลาดที่มีกำลังซื้อสูงรองจากกรุงเทพมหานคร นอกจากนี้รูปแบบการดำเนินชีวิต (Life Style) ของผู้คนในจังหวัดเชียงใหม่ยังมีความใกล้เคียงกับคนกรุงเทพมหานคร (วัฒนชัย ยะนิทร, 2550: ออนไลน์) ดังนั้นการศึกษาในครั้งนี้จึงได้มุ่งศึกษาตัวแทนของประชากรที่คาดว่าจะเป็นผู้ที่มีการวางแผนการเงิน โดยเลือกอาชีพพนักงานธนาคารผู้ซึ่งมีรายได้ดี

รายได้หลักของพนักงานธนาคารที่ได้รับมานั้น ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากเงินเดือนประจำและเงินโบนัส แต่มักจะถูกนำไปใช้จ่ายในสิ่งจำเป็นต่อการดำรงชีพ ซึ่งได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่ ยารักษาโรค นอกจากนั้นเป็นการจ่ายเพื่อซื้อสิ่งของต่าง ๆ ที่อำนวยความสะดวกสบาย การใช้จ่ายเกี่ยวกับพันธะทางการเงินที่มีอยู่ เช่น ค่าเบี้ยประกัน ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจนค่าภาษี เป็นต้น นอกจากนั้นอาจจะมีการจ่ายกรณีพิเศษอื่น ๆ เช่น การบริจาคต่าง ๆ ทั้งนี้พนักงานธนาคารยังถือได้ว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ทางการเงิน เนื่องจากภาระหน้าที่นั้นเกี่ยวกับ

เครื่องมือการลงทุนอยู่มาก ดังนั้นพนักงานธนาคารจึงน่าจะรู้จักการวางแผนการเงินได้ดีกว่าสาขา
อาชีพอื่น การศึกษาคั้งนี้จึงมุ่งประเด็นไปที่พนักงานธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้เลือกพนักงานของ
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ในการเป็นตัวแทนของการศึกษา

ดังนั้นจากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ทำให้ผู้ศึกษามีความสนใจที่จะศึกษาถึงเรื่องการ
วางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมือง
เชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษาคั้งนี้จะเป็ประโยชน์สำหรับพนักงานที่สนใจในการนำไปประยุกต์ใช้
เพื่อจัดการและการวางแผนการเงินสำหรับใช้ในอนาคต่อไป อีกทั้งเป็นแนวทางในการกำหนดกล
ยุทธ์ของหน่วยงานให้พนักงานมีกำลังใจในการทำงาน ทำงานได้อย่างเต็มความสามารถ สร้าง
ผลงานที่มีคุณค่า และบรรลุเป้าหมายขององค์กร

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษารูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่

ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทำให้ทราบรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่
2. สามารถนำข้อมูลไปใช้ เพื่อประโยชน์สำหรับพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด
(มหาชน) ในการนำไปประยุกต์ใช้ เพื่อจัดการ และวางแผนการเงินในอนาคต และสามารถนำไปใช้
เป็นแนวทางสำหรับธนาคารในการกำหนดนโยบายการวางแผนทางฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ ในการ
พัฒนากลยุทธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงานต่อไป

นิยามศัพท์

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึงการบริหารจัดการเงินส่วนที่ได้มาของ
รายได้ และส่วนของการใช้เงิน ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด จนทำให้บุคคลบรรลุ
เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ ซึ่งประกอบไปด้วยรูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ดังต่อไปนี้ การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ การวางแผนในด้านของหนี้สิน การ
วางแผนการออมและการลงทุน การวางแผนผลประโยชน์ของลูกจ้าง การวางแผนทางภาษี และการ
วางแผนการเกษียณ

พนักงาน หมายถึงเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานให้บริการของธนาคารกรุงไทย จำกัด
(มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่

ธนาคารกรุงไทย หมายถึงบริษัทธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอ
เมืองเชียงใหม่ จำนวน 19 สาขา

สินเชื่อธนวิภู หมายถึงเงินกู้หมุนเวียนส่วนบุคคล สำหรับผู้มีเงินเดือนผ่าน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สินเชื่อเนกประสงค์ หมายถึงเงินกู้แบบมีระยะเวลา เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายตามความ
จำเป็น และความต้องการของผู้กู้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved