

ทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Financial Literacy of Employees at Ocean Life Insurance Public Company Limited

ทศพล ก้อนแก้วงาม
สาขาวิชาการจัดการอุตสาหกรรม คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Tossapon Konkaewngam
E-mail: nopassot.ok@gmail.com
MBA Industrial Management, Faculty of Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand
Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2. เพื่อเปรียบเทียบทักษะทางการเงินตามปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของ ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงินกับทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงินกับทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประชากรที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 300 คน การแจกแบบสอบถามใช้ตามสัดส่วนและแบบบังเอิญ เครื่องมือในการวิจัยใช้แบบสอบถามที่ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.830 และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าสถิติแบ่งเป็นสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ความถี่ ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมานเป็นสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานจะใช้การทดสอบ t-test และ F-test ทดสอบวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) วิธีการของฟิชเชอร์ (Fisher's Least Significant Difference: LSD) และค่าสถิติสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson Correlation Coefficient)

ผลการศึกษา พบว่า 1. ทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.39$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า พนักงานด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง ($\bar{X} = 0.85$) ด้านทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับไม่บวกไม่ลบ ($\bar{X} = 3.59$) ด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.73$) 2. ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ปัจจัยด้านเพศ ไม่แตกต่างกันแต่อยู่สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับตำแหน่งงาน แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 3. ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์กัน ความรู้ทางการเงินกับ

พฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ .230 ความรู้ทางการเงินกับทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ .168 และพฤติกรรมทางการเงินกับทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในระดับปานกลาง .460

คำสำคัญ : ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน, พฤติกรรมทางการเงิน, ทัศนคติทางการเงิน, บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ABSTRACT

The objectives of this survey were : (1) to study of financial literacy of employees at Ocean Life Insurance Public Company LTD. (2) to compare employees financial literacy based on personal factors (3) to study the relation between financial literacy and financial behaviour, financial literacy and financial attitude, and financial behaviour and financial attitude of employees at Ocean Life Insurance Public Company LTD. The sample group of this research calculated by Yamane formula was 300 employees. The research tool was questionnaire, with reliability of 0.830, distributed proportionally and conveniently to collect data. The data analysis utilized Percentage, Standard deviation; and Inferential statistics include t-test and F-test, One Way analysis of Variance : One way ANOVA., Fisher's Least Significant Difference : LSD and Pearson Correlation Coefficient.

The research findings were : (1) financial literacy of the employees at Ocean Life Insurance Public Company LTD. was at medium level in overall ($\bar{X} = 2.39$), as per aspects of financial literacy is as well high level ($\bar{X} = 0.85$), financial attitude were at neutral level ($\bar{X} = 3.59$) and financial behaviour were at moderate level ($\bar{X} = 2.73$) (2) the financial literacy among employees at Ocean Life Company. did not have .05 Significant differentiate by gender, but by age, status, education, average salary and job position as (3) employees financial literacy relation toward the research revealed a low positive correlation of .230 and a low positive correlation of .168 between financial literacy and behaviour and lastly the correlation between financial behavior and financial attitude indicated a medium positive of .460

Keywords : financial literacy, financial knowledge, financial behaviour, financial attitude, Ocean Life Insurance Public Company LTD

1. ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญที่จำเป็นในการดำรงชีวิตของประชาชน ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดีจะมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สามารถวางแผน และบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันทางการเงินสำคัญที่จะช่วยเพิ่มพูนความมั่งคั่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัว สามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง เช่น การบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของตน และการเตรียมพร้อมสำหรับเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของ

ประชาชน และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่อไป (ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2559) การคิดวางแผนรับมือกับอนาคตและการเก็บออมเป็นเรื่องสำคัญจำเป็น โดยเฉพาะเมื่อประเทศไทยก้าวสู่สังคมสูงอายุ การเก็บออมยิ่งมีความจำเป็น และตั้งแต่เกิดวิกฤติ โควิด-19 ยิ่งทำให้เราเห็นความสำคัญของการเก็บออมมากยิ่งขึ้น แต่การเห็นความสำคัญของการเก็บออม อาจยังไม่เพียงพอที่จะส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนไทย การสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในปี 2561 จำนวน 11,129 คนทั่วประเทศ ที่จัดเก็บโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่ามีคนไทยเพียง 13.1% ที่มีเงินออมสำหรับใช้จ่ายได้มากกว่า 1 ปี สำหรับใช้ในกรณีฉุกเฉิน หรือเมื่อต้องหยุดงานกะทันหัน และมีคนไทย 23.8% ที่บอกว่าเงินออมที่มีอยู่สามารถใช้จ่ายได้ไม่เกิน 3 เดือน ทำให้นักศึกษาที่ผ่านมคอชไทยมีพฤติกรรมการใช้เงิน การเก็บออมเงินอย่างไร มักเลือกอะไรก่อน ซึ่งเรื่องนี้จำเป็นต้องอาศัยการมีทักษะทางการเงินที่ดี

ทักษะทางการเงิน หรือ Financial Literacy เป็นความรู้หรือความเชี่ยวชาญที่ไม่สามารถวัดและประเมินผลได้โดยตรง ต้องอาศัยการวัดจากปัจจัยต่างๆ ที่แสดงคุณลักษณะของผู้มีทักษะทางการเงิน ซึ่ง OECD ได้พัฒนากรอบนิยามแนวทางประเมิน รวมทั้งออกแบบสอบถามที่ใช้ในการประเมินทักษะทางการเงิน ซึ่งประเทศไทยล่าสุดโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกแบบการสำรวจการติดตามระดับความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในปี 2561 และพบว่าคะแนนเฉลี่ยทักษะทางการเงินของคนไทยอยู่ที่ 66.2% เมื่อพิจารณาในองค์ประกอบซึ่งคะแนนทักษะทางการเงินมาจาก 3 องค์ประกอบ ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน พบว่าความรู้ทางการเงิน เป็นด้านที่คนไทยอ่อนที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 55.7% ทั้งนี้ ความรู้ทางการเงินคือทักษะในการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ย ทบต้น ความรู้เรื่องเงินเพื่อ การกระจายความเสี่ยง และผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจด้านการเงินของแต่ละคน ด้าน พฤติกรรมทางการเงิน คือพฤติกรรมการใช้จ่ายและการออม รูปแบบการเก็บออม การแก้ปัญหาทางการเงิน การไตร่ตรองก่อนซื้อ การชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา การเปรียบเทียบศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาวผลสำรวจพบว่า คะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมทางการเงินของคนไทยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 67.8% และ ทัศนคติทางการเงิน คือความคิดเห็นด้านการเงิน เช่น มีความสุขกับการใช้เงินมากกว่าการออม มีชีวิตอยู่เพื่อวันนี้และ ไม่คิดวางแผนเพื่ออนาคต และมีเงินต้อง รับใช้ ซึ่งผลการสำรวจพบว่าคะแนนทัศนคติทางการเงินของคนไทยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 78.0% ซึ่งเป็นค่าเฉลี่ยที่สูงที่สุด ผลสำรวจนี้พอจะสรุปได้ว่า แม้จะมีทัศนคติทางการเงินที่ดี หรือมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเช่นการเก็บออม แต่หากขาดความรู้ ทางการเงิน เช่น การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น ความรู้เรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทน และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ก็ จะส่งผลต่อความสามารถในการบริหารจัดการด้านการเงินเพื่อส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินในระดับบุคคลได้ อย่างตรงจุดจึงจำเป็นต้องมีการศึกษาการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือน วัดความรู้ พฤติกรรมและทัศนคติทางด้านการเงินของคนไทยเพื่อกำหนดกลยุทธ์ ส่งเสริมให้คนไทย มีความรู้ ปรับทัศนคติ และเปลี่ยนพฤติกรรมหันมาเก็บออมมากขึ้น (จิราภรณ์ แผลงประพันธ์ , 2563)

บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่มีความมั่นคงในการดำเนินงาน เป็นสถาบันการเงินที่มีพนักงานจำนวนมากและมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการออมและการลงทุนที่หลากหลาย สภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทน่าจะสร้างบรรยากาศที่ทำให้พนักงานซึมซับความสำคัญและประโยชน์ของการออมและการลงทุนและคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการออมและการลงทุนชนิดต่างๆ ทั้งยังสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้โดยง่าย จึงเป็นประเด็นที่น่าสนใจที่ทำให้ผู้วิจัยต้องการศึกษาเรื่อง ทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด

(มหาชน) ซึ่งข้อมูลผลการศึกษาคั้งนี้สามารถประยุกต์ใช้ในแง่ของการส่งเสริมพัฒนาให้พนักงานมีระดับทักษะการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น อันนำไปสู่ความสามารถในการบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินส่วนบุคคลให้คุ้มค่าที่สุด

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2.2 เพื่อเปรียบเทียบทักษะทางการเงินตามปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของ ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงินกับทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงินกับทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

3. สมมติฐานในการวิจัย

- 3.1 ทักษะทางการเงินแตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล
- 3.2 ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์กัน

4. การทบทวนวรรณกรรมและกรอบแนวคิด

จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มีรายละเอียดดังนี้

4.1 แนวความคิดเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน

4.1.1 นิยามศัพท์เฉพาะ

การวางแผนทางการเงิน หมายถึง แนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน
แผนการเงิน หมายถึง การวางแผนจัดสรรเงินทุนในทางเลือกในการลงทุนประเภทต่างๆที่เหมาะสมกับเป้าหมายของตนเอง

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ลักษณะส่วนบุคคลของประชากรไทย ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับตำแหน่งงาน ฝ่ายงาน

ทักษะทางการเงิน (financial literacy) หมายถึง การตระหนัก ความรู้ความเข้าใจความเชี่ยวชาญความชำนาญ ทัศนคติ และพฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดีและในที่สุดจะช่วยส่งผล ให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ซึ่งในการศึกษาคั้งนี้ทักษะการเงิน จะอ้างอิงตามหลักการขององค์การเพื่อ ความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic Co-operation and Development : OECD) ประกอบด้วยทักษะ 3 ด้าน คือ

ความรู้ทางการเงิน (financial knowledge) หมายถึง ความรู้และความเข้าใจของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่เกี่ยวกับแนวความคิด ที่เกี่ยวกับการเงิน และสามารถให้ความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ เพื่อมีความ อยู่ดีมีสุขทางการเงิน

พฤติกรรมทางการเงิน (financial behavior) หมายถึง พฤติกรรมในการบริหารเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การตัดสินใจทางการเงิน การกู้ยืมเงิน การออม และการวางแผนรายรับ รายจ่ายทางการเงิน

ทัศนคติทางการเงิน (financial attitude) หมายถึง แนวคิดของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านการเงิน การออมและ การใช้เงิน

4.1.2 กรอบแนวคิดทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงินไม่สามารถวัดได้โดยตรง แต่จะวัดได้จากตัวแปรหรือปัจจัยต่างๆ ที่บ่งบอกว่าเป็นลักษณะของผู้มีทักษะทางการเงิน กำหนดกรอบแนวคิดทักษะทางการเงินว่า ปัจจัยที่จะส่งผลต่อทักษะทางการเงินของบุคคล ประกอบด้วย 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน ซึ่งกรอบแนวคิดนี้สามารถแสดงได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

ที่มา: เป็นหลักการขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา Organization for Economic Co-operation and Development หรือ OECD

5. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง ทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา และธนาคารแห่งประเทศไทย (2559) ได้ศึกษาแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทักษะการเงิน 3 ด้าน

5.1 ด้านความรู้ทางการเงิน เกี่ยวกับ มูลค่าของเงินตามเวลา ดอกเบี้ยและเงินต้น การวางแผนทางการเงิน และ ความเสี่ยงทางการเงิน

5.2 ด้านพฤติกรรมทางการเงิน เกี่ยวกับ การเปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ การจ่ายชำระหนี้ การกู้ยืมยามฉุกเฉิน การตั้งเป้าหมายระยะยาว การออม และการกระจายความเสี่ยง

5.3 ด้านทัศนคติทางการเงิน ในเรื่องความสุขกับการใช้เงินมากกว่าการออม

5.4 ข้อมูลบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

5.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

6. วิธีดำเนินการวิจัย

6.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยจำนวนพนักงานจากฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ณ วันที่ 7 เมษายน 2564 มีพนักงานทั้งสิ้น 1,091 คน ประกอบไปด้วย ฝ่ายสินไหม, ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ฝ่ายบริหารการตลาด, ฝ่ายพัฒนางานบริการลูกค้าธุรกิจประกันชีวิต, ฝ่ายพิจารณารับประกันชีวิต, ฝ่ายกิจการสาขา, ฝ่ายปฏิบัติการประกันชีวิต, ฝ่ายขายช่องทางตัวแทน, ฝ่ายบริหาร, ฝ่ายคณิตศาสตร์, ฝ่ายบัญชี, ฝ่ายการเงิน, ฝ่ายบริหารงานบุคคลตัวแทน, ฝ่ายบริหารสำนักงานตัวแทน, ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล, ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ฯลฯ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) โดยการเลือกสุ่มตัวอย่างแบบ cluster sampling ให้ภายในกลุ่มมีความแตกต่างกัน เพื่อให้ครอบคลุมทั้งหมด โดยยึดหลักการแบ่งกลุ่มตามส่วนงานต่างๆ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมาย เมื่อได้กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเป้าหมายแล้ว ผู้วิจัยจึงได้ทำการแจกแบบสอบถามจำนวน 300 ชุด ตามสัดส่วนประชากรที่ทำการเก็บข้อมูลตามที่กำหนดไว้ให้ได้กลุ่มตัวอย่างครบตามจำนวนที่ต้องการ โดยจะทำการเก็บข้อมูล ณ สำนักงานใหญ่ บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาคารโอเชียนทาวเวอร์ 1

6.2 เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อศึกษารายละเอียดที่เกี่ยวข้อง โดยรวบรวมข้อมูลทั้งทฤษฎี แนวคิด เอกสาร หลักการ วิธีการ และงานวิจัยต่างๆ แล้วนำแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 300 ชุด ไปแจกยังกลุ่มตัวอย่างตามที่ได้กำหนดไว้ และเมื่อได้ข้อมูลกลับคืนมาแล้วจึงคัดเลือกแบบสอบถามเฉพาะที่สมบูรณ์ได้จำนวน 300 ชุด ซึ่งสามารถแบ่งแบบสอบถามออกได้เป็น 4 ส่วน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย 7 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับตำแหน่งงาน แผนงาน

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยลักษณะคำถามเป็นแบบให้เลือกตอบ ใช่/ไม่ใช่ จำนวน 10 ข้อ โดยให้คะแนนตอบถูก จะได้ 1 คะแนน และ ตอบผิด / ไม่ได้ตอบ จะได้ 0 คะแนน

ตอนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบประเมินค่า (rating scale) 4 ระดับ แสดงระดับการปฏิบัติ จำนวน 10 ข้อ

ตอนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบประเมินค่า (rating scale) 5 ระดับแสดงระดับความคิดเห็นจำนวน 10 ข้อ โดยข้อคำถาม ข้อ 1, 2 เป็นข้อคำถามเชิงลบ ส่วนข้อ 3-10 เป็นคำถามเชิงบวก

ในการประเมินระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากเกณฑ์การแปลความหมายของความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงินข้างต้น นำมาประมวลและกำหนดระดับทักษะทางการเงินได้ดังนี้

ตารางที่ 1 เกณฑ์การวัดระดับทักษะทางการเงิน และองค์ประกอบของทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน

เกณฑ์ / คะแนน	ระดับต่ำ	ระดับกลาง	ระดับสูง
ทักษะทางการเงิน	1.00 – 1.55	1.56 – 2.44	2.45 – 3.33
ด้านความรู้ทางการเงิน	.00 – .33	.34 – .66	.67 – 1.00
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	1.00 – 2.00	2.01 – 3.00	3.01 – 4.00
ด้านทัศนคติทางการเงิน	1.00 – 2.33	2.34 – 3.66	3.67 – 5.00

6.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ได้ถูกนำมาใช้ในการศึกษา และวัดระดับทักษะทางการเงิน และองค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน โดยนำข้อมูลที่รวบรวมมาอภิปรายผล ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยใช้อธิบายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ระดับความคิดเห็น และระดับความสำคัญ

สำหรับวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 และ 3 ผู้วิจัยได้นำผลลัพธ์ที่ได้การวิเคราะห์จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 โดยทำการเปรียบเทียบจากปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกัน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับตำแหน่งงาน โดยวิธีการทางสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยใช้อธิบายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ระดับความคิดเห็น และระดับความสำคัญ และสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) โดยใช้การทดสอบ t-test และ F-test ทดสอบวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) และในกรณีที่พบว่ามีความสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจะทดสอบเพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ (post hoc test) ตามวิธีการของฟิชเชอร์ (Fisher's Least Significant Difference: LSD) สำหรับการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทัศนคติและพฤติกรรมตามปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ใช้การวิเคราะห์ค่าสถิติสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson Correlation Coefficient) เพื่อเปรียบเทียบทักษะทางการเงินตามปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของ ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงินกับทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงินกับทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

7. สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

7.1 ผลการศึกษา

ทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.39$) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า พนักงานจะให้คะแนนเฉลี่ยด้านทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับสูงมากที่สุด

($\bar{X} = 3.59$) รองลงมา คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.73$) ส่วนด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง ($\bar{X} = 0.85$) ตามลำดับดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับคะแนนจำแนกตามระดับทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับคะแนน
1. ด้านความรู้ทางการเงิน	0.85	1.539	ความรู้สูง
2. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	2.73	0.455	พฤติกรรมปานกลาง
3. ด้านทัศนคติทางการเงิน	3.59	0.556	ทัศนคติเฉยๆ
รวม	2.39	0.304	ระดับปานกลาง

7.2 การอภิปรายผล

7.2.1 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่แตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล มีดังนี้

7.2.1.1 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน ตามเพศ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน ตามเพศ และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างเพศกับทักษะทางการเงิน โดยใช้ค่าสถิติ t-test สำหรับความแตกต่างของค่าเฉลี่ย 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.158 ซึ่งมากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีเพศต่างกัน จะมีทักษะทางการเงินไม่แตกต่างกัน

7.2.1.2 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามอายุอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงินไม่แตกต่างกัน ส่วนด้านพฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกันตามอายุ และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างอายุกับทักษะทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์หาความแปรปรวนแบบทางเดียว One-Way Analysis of variance (F-test) สำหรับความแตกต่างของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีอายุต่างกันจะมีทักษะทางการเงินแตกต่างกัน จากการตรวจสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธีการ LSD พบว่า พนักงานที่มีอายุระหว่าง 36-45 ปี จะมีทักษะทางการเงินมากกว่า พนักงานที่มีอายุไม่เกิน 25 ปี อายุ 26-35 ปี และอายุ 46 ปีขึ้นไป ตามลำดับ

7.2.1.3 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามสถานภาพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงินและด้านทัศนคติทางการเงิน ไม่แตกต่างกันตามสถานภาพ ส่วนด้านพฤติกรรมทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามสถานภาพ และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างสถานภาพกับ ทักษะทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์หาความแปรปรวนแบบทางเดียว One-Way Analysis of variance (F-test) สำหรับความแตกต่างของ

ค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.049 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีสถานภาพต่างกัน จะมีความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะทางการเงินแตกต่างกัน จากการตรวจสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธีการ LSD พบว่า พนักงานที่มีสถานภาพโสด จะมีทักษะทางการเงินน้อยกว่า พนักงานที่มีสถานภาพสมรส และหม้าย / หย่าร้าง ตามลำดับ

7.2.1.4 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงินและด้านพฤติกรรมทางการเงิน แตกต่างกันตามระดับการศึกษา ส่วนด้านทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ไม่แตกต่างกัน ตามระดับการศึกษา และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างระดับการศึกษา กับทักษะทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์หาความแปรปรวนแบบทางเดียว One-Way Analysis of variance (F-test) สำหรับความแตกต่างของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.033 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่างกัน จะมีทักษะทางการเงินที่แตกต่างกัน จากการตรวจสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธีการ LSD พบว่า พนักงานที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะมีทักษะทางการเงินมากกว่า พนักงานที่มีระดับการศึกษา ต่ำกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี

7.2.1.5 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงินและด้านทัศนคติทางการเงิน ไม่แตกต่างกันตามระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนด้านพฤติกรรมทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับ ทักษะทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์หาความแปรปรวนแบบทางเดียว One-Way Analysis of variance (F-test) สำหรับความแตกต่างของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน จะมีทักษะทางการเงินที่แตกต่างกัน จากการตรวจสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธีการ LSD พบว่า พนักงานที่มีรายได้ เฉลี่ยต่อเดือน 45,001 บาทขึ้นไป จะมีทักษะทางการเงินมากกว่า พนักงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อ เดือน 15,000 – 25,000 บาท 25,001-35,000 บาท และ 35,001-45,000 บาท

7.2.1.6 ทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามระดับตำแหน่งงานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แตกต่างกัน ตามระดับตำแหน่งงาน และจากการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างระดับตำแหน่งงานกับทักษะทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์หาความแปรปรวนแบบทางเดียว One-Way Analysis of variance (F-test) สำหรับความแตกต่างของค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นพนักงานที่มีระดับตำแหน่งงานต่างกัน จะมีทักษะทางการเงินที่แตกต่างกัน จากการตรวจสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ด้วยวิธีการ LSD พบว่า พนักงานที่มีระดับตำแหน่งงานผู้เชี่ยวชาญ / ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส จะมีทักษะทางการเงินมากกว่าพนักงาน / เจ้าหน้าที่ 1 เจ้าหน้าที่ 2 / เจ้าหน้าที่อาวุโส และผู้จัดการส่วน / ผู้จัดการส่วนอาวุโสขึ้นไป

ตารางที่ 3 สรุปสมมติฐานที่ 1 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่แตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	ทักษะทางการเงิน					
	<i>n</i>	\bar{X}	SD	t	Sig	
1. เพศ						
ชาย	113	2.41	0.28	2.006	0.158	
หญิง	187	2.38	0.31			
2. อายุ	<i>n</i>	\bar{X}	SD	F	Sig	คู่ที่แตกต่าง
ไม่เกิน 25 ปี	28	2.20	0.24	7.418	0.000**	(4)>(1)
26 -35 ปี	142	2.36	0.28			(4)>(2)
36 – 45 ปี	76	2.47	0.33			(3)>(4)
46 ปีขึ้นไป	54	2.46	0.28			
3. สถานภาพ	<i>n</i>	\bar{X}	SD	F	Sig	คู่ที่แตกต่าง
โสด	176	2.36	0.29	3.05	0.049**	(2)>(1)
สมรส	117	2.43	0.31			(3)>(1)
หม้าย / หย่าร้าง	7	2.54	0.20			
4. ระดับการศึกษา	<i>n</i>	\bar{X}	SD	F	Sig.	คู่ที่แตกต่าง
ต่ำกว่าปริญญาตรี	10	2.22	0.29	3.452	0.033**	(3)>(1)
ปริญญาตรี	241	2.38	0.30			(3)>(2)
สูงกว่าปริญญาตรี	49	2.47	0.31			
5. ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	<i>n</i>	\bar{X}	SD	F	Sig.	คู่ที่แตกต่าง
15,000 – 25,000 บาท	114	2.29	0.29	8.027	0.000**	(4)>(1)
25,001 – 35,000 บาท	98	2.41	0.26			(4)>(2)
35,001 – 45,000 บาท	76	2.50	0.31			(4)>(3)
มากกว่า 45,001 บาทขึ้นไป	12	2.43	0.37			
6. ระดับตำแหน่งงาน	<i>n</i>	\bar{X}	SD	F	Sig.	คู่ที่แตกต่าง
พนักงาน / เจ้าหน้าที่ 1	57	2.20	0.28	14.233	0.000**	(3)>(1)
เจ้าหน้าที่ 2 / เจ้าหน้าที่อาวุโส	133	2.38	0.28			(4)>(1)
ผู้เชี่ยวชาญ / ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส	104	2.50	0.28			(3)>(2)
ผู้จัดการส่วน / ผู้จัดการส่วนอาวุโส	6	2.42	0.37			(3)>(4)

7.2.2 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงิน มีดังนี้

7.2.2.1 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านความรู้ทางการเงิน กับ พฤติกรรมทางการเงิน โดยการหาค่าสหสัมพันธ์ Person พบว่าค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.000 และ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ($0.000 < 0.05$), ($0.000 < 0.05$) นั่นคือ ระดับทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านความรู้ทางการเงิน กับพฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ

โดยเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) แล้วพบว่ามีค่า 0.230 และ 0.230 ซึ่งแสดงว่าระดับทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านความรู้ทางการเงิน กับ พฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ

7.2.2.2 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านความรู้ทางการเงิน กับ ทศนคติทางการเงิน โดยการหาค่าสหสัมพันธ์ Person พบว่าค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.004 และ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ($0.004 < 0.05$), ($0.004 < 0.05$) นั่นคือ ระดับทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้าน ความรู้ทางการเงิน กับ ทศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ

โดยเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) แล้วพบว่ามีค่า 0.168 และ 0.168 ซึ่งแสดงว่าระดับทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้าน ความรู้ทางการเงิน กับ ทศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์กันในระดับต่ำ

7.2.2.3 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านพฤติกรรมทางการเงินกับทศนคติทางการเงิน โดยการหาค่าสหสัมพันธ์ Person พบว่าค่า Significant level มีค่าเท่ากับ 0.000 และ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ($0.000 < 0.05$), ($0.000 < 0.05$) นั่นคือ ระดับทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านพฤติกรรมทางการเงินกับทศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในระดับปานกลาง

โดยเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) แล้วพบว่ามีค่า 0.460 และ 0.460 ซึ่งแสดงว่าระดับทักษะทางการเงินของพนักงาน บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน กับ ทศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์กันในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4 สรุปสมมติฐานที่ 2 ระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์กับความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทศนคติทางการเงิน

ความสัมพันธ์ระหว่าง ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทศนคติทางการเงิน		ความรู้กับพฤติกรรม ทางการเงิน	ความรู้กับทศนคติ ทางการเงิน	พฤติกรรมและ ทศนคติทางการเงิน
ความรู้ทางการเงิน	Person Correlation	1	1	
	Sig.(2-tailed)	-	-	
	N	300	300	
พฤติกรรมทางการเงิน	Person Correlation	.230**		1
	Sig.(2-tailed)	.000		-
	N	300		300
ทศนคติทางการเงิน	Person Correlation		168**	.460**
	Sig.(2-tailed)		.004	.000
	N		300	300

7.3 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาระดับทักษะทางการเงินของพนักงานบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พบว่า พนักงานมีทักษะทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง โดยเมื่อพิจารณารายด้านของทักษะทางการเงิน จะเห็นว่า ด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง ด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง และด้านทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับเฉยๆ อย่างไรก็ตามทุกองค์กรล้วนอยากให้พนักงานมีทักษะทางการเงินในระดับที่ดีทั้งนั้น ดังนั้นองค์กรควรมีการจูงใจโดยการสื่อสารไปยังพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจดียิ่งขึ้น ลดปัญหาทางการเงินของพนักงานที่มีสาเหตุมาจาก พฤติกรรมการใช้จ่ายเกินตัว ภาระที่ต้องดูแลครอบครัวเพิ่มขึ้น เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ต้องใช้เงินโดยไม่ได้วางแผนการเงินมาก่อน ขาดที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

ดังนั้นองค์กรต้องแก้ไขปัญหาทางการเงินของพนักงานด้วยการให้ความรู้ทางด้านการเงินแก่พนักงานในองค์กร เพื่อให้พนักงานเกิดทัศนคติทางการเงินที่ดีเป็นแรงขับเคลื่อนไปสู่องค์กรที่มีความสุข และประสบความสำเร็จได้ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องให้การสนับสนุนอย่างจริงจัง กำหนดนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่พนักงานที่มีปัญหาทางการเงินและมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี กำหนดหัวหน้างานที่ไว้วางใจได้ให้เป็นพี่ปรึกษากระตุ้นให้ความรู้ทางการเงินแก่พนักงานที่มีความตั้งใจ และพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินในการใช้จ่ายเงินอย่างจริงจัง

พนักงานที่มีอายุต่างกันจะมีมุมมองในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน ซึ่งแท้จริงแล้วการวางแผนการเงินต้องเริ่มตั้งแต่เริ่มต้นของการทำงาน ดังนั้นถ้าหากมีการให้ความรู้ทางการเงินมีการวางแผนการเงินที่ดีให้กับพนักงานก็จะทำให้พนักงานมีการวางแผนการเงินที่ดี นำไปสู่พฤติกรรมทางการเงินที่ดีมีเงินไว้สำหรับใช้จ่ายภายหลังจากการเกษียณอายุงานได้อีกด้วย

สถานภาพที่ต่างกัน ก็ทำให้พนักงานมีมุมมองทักษะการเงินที่ต่างกัน คนโสดอาจจะมีการใช้จ่ายที่น้อยกว่าคนที่แต่งงานแล้ว เพราะคนที่แต่งงานแล้วก็จะมีภาระหน้าที่ในเรื่องของการศึกษาบุตร มีภาระในการผ่อนที่อยู่อาศัย ดังนั้น การที่จะบริหารการเงินให้ดีขึ้น ต้องเริ่มจากเมื่อเรารู้ว่ารายรับของเรามีเท่าไร แล้วเราจะบริหารค่าใช้จ่ายอย่างไร เพื่อที่จะได้ไม่เกิดปัญหาเงินขาดมือ

ระดับการศึกษาที่ต่างกัน จะทำให้มีความรู้ ความเข้าใจ ในเรื่องของทักษะทางการเงินที่ต่างกัน ฉะนั้นการที่เราทำให้พนักงานได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินได้ก็จะนำไปสู่ความเข้าใจในเรื่องของทักษะทางการเงินไม่ว่าจะวางแผนการเงินเพื่อลดหย่อนภาษี การวางแผนการออมเพื่อใช้จ่ายในกรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด เป็นต้น

ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ทำให้พนักงานมีเป้าหมายในเรื่องของพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน บางคนอาจจะคิดว่าตอนนี้เงินเดือนน้อยจะเอาที่ไหนไปเก็บ กับคนที่มียาได้มาก ก็สามารถเก็บเงินได้ โดยที่ไม่เดือดร้อนเวลาใช้จ่าย จึงทำให้การเก็บเงินออมจึงเป็นเรื่องยาก แต่ถ้าหากเราปรับทัศนคติใหม่ ลองใช้จ่ายเงินเท่าที่จำเป็น ไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยก็จะทำให้เรามีเงินเก็บออมได้

ระดับตำแหน่งงานที่ต่างกัน ทำให้ประสบการณ์ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และการมีเป้าหมายทางการเงินต่างกันออกไป อย่างเช่นพนักงานตำแหน่งเจ้าหน้าที่ กับพนักงานระดับผู้จัดการฝ่าย ความรู้ทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินก็จะแตกต่างกัน พนักงานเจ้าหน้าที่ อาจจะมองว่าทำไมต้องเก็บเงิน มีกินมีใช้ไปวันๆก็ได้อยู่แล้ว แต่ถ้าหากเป็นพนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายคือ จะมีเงินเดือนมาก ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผนการเงินเพื่อลดการเสียภาษี วางแผนการออมเพื่อการลงทุน เป็นต้น

ทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างทักษะชีวิตที่จะช่วยให้ประชาชนมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดี สามารถรับมือกับความผันผวนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างมั่นคง อันนำไปสู่เสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศและความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของคนไทยโดยรวมต่อไป ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และได้ดำเนินนโยบายเพื่อยกระดับทักษะทางการเงินของคนไทยอย่างต่อเนื่อง ภาพรวมการสำรวจปี 2561 พบว่าคนไทยมีระดับทักษะทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 66.2 ซึ่งสูงชันกว่า ปี 2559 ร้อยละ 61.0 ผลจากการวิจัยพบว่า ทักษะทางการเงินของพนักงานในองค์กรนั้นอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งไม่สอดคล้องกับความสนใจในเรื่องที่วิจัย

ความรู้ทางการเงินของพนักงานอยู่ในระดับสูงพนักงานในองค์กรมีการจัดสรรเงินลงทุนอย่างเหมาะสมกับเป้าหมายที่วางไว้ เมื่อเราสำรวจแล้วว่าตนเองต้องการวางแผนการเงินไปในทิศทางใด การเลือกแหล่งเก็บเงินของเราก็จะง่ายขึ้น โดยความรู้ทางการเงินจะช่วยให้การวางแผนการลงทุนจะทำให้สร้างเงินลงทุนให้เติบโตตามเป้าหมายภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีโอกาสเสี่ยงที่จะขาดทุนน้อยลง ดังนั้นความรู้ทางการเงินของพนักงานสูงแต่ถ้าทัศนคติต่ำยังไม่ทำตามนั้นต้องระมัดระวัง เพื่อให้พฤติกรรมทางการเงินนั้นสูงขึ้น

พฤติกรรมทางการเงินของพนักงานอยู่ในระดับปานกลางควรระมัดระวังอย่าให้พฤติกรรมนั้นต้องปรับปรุง เนื่องจากพฤติกรรมการใช้เงินที่มีแนวโน้มการใช้เงินสูงขึ้น เพื่อตอบโจทย์กับความต้องการ ณ ปัจจุบันของตัวเองแบบทันทีไม่ว่าจะเรื่องการท่องเที่ยว การซื้อสินค้า การใช้จ่ายด้านความสวยความงามต่างๆ ดังนั้นพนักงานควรใช้ความรู้ที่มีมองหาวิธีการบริหารจัดการเงินอย่างเป็นระบบจะช่วยทำให้พนักงานมีพฤติกรรมออมเงินได้ดี มีวินัย มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ทัศนคติทางการเงินสมัยนี้อะไรก็ต้องง่ายและเร็ว ทัศนคติแบบนี้จะทำให้หลายคนมีนิสัยใช้จ่ายเกินตัว และไม่รู้จักอดทนรอ จนต้องไปนำเงินในอนาคตของตัวเอง มาตอบสนองความอยากในปัจจุบัน จนทำให้หลายคนที่มีทัศนคติแบบนี้มักจะ เป็นหนี้ ดังนั้นองค์กรควรมีการสื่อสารโน้มน้าว และกระตุ้นความรู้ทางการเงินของพนักงาน เพื่อให้พนักงานนำความรู้ที่มีอยู่มาใช้ให้เกิดประโยชน์ เนื่องจากทัศนคติของพนักงานไม่บวกไม่ลบต้องระวังจำเป็นต้องดูแลรักษาทัศนคติกันให้ดีๆ ว่าจะมีพฤติกรรมอย่างไรในการดำเนินชีวิต

สรุป คือ ทักษะทางการเงินเป็นสิ่งที่ช่วยให้พนักงานมีแนวทางในการดำเนินชีวิตที่ถูกต้อง และมีเป้าหมายที่ชัดเจนภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไม่แน่นอน ซึ่งหากเรามีการเตรียมการที่ดี เริ่มตั้งแต่การวางแผนเรื่องรายได้และค่าใช้จ่าย ก็จะทำให้เราสามารถที่จะบรรลุเป้าหมายการเงินที่เราได้ตั้งไว้ได้อย่างประสบความสำเร็จ เช่น เราอยากมีเงินไว้ใช้หลังเกษียณ เราก็ควรวางแผนตั้งแต่เริ่มต้นว่าเราควรจะมีเงินอย่างไร และทำอย่างไรให้เงินที่เก็บนั้นงอกเงยยิ่งขึ้นไปได้อีก เป็นต้น

8. เอกสารอ้างอิง

จิราภรณ์ แผลงประพันธ์. (2563). *คนไทยมีนิสัย-ทักษะทางการเงินอย่างไร:สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ)*. ค้นเมื่อ 5 พฤษภาคม 2564, จาก <https://tdri.or.th/2020/08/thailand-financial-literacy/>

ทรรศนันท์ ตริอิทธิฤทธิกุล. (2562). *ทักษะการเงินของประชากรไทย*. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทักษะการเงิน 3 ด้าน, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). *สรุปผลการสำรวจทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ปี 2559 และแนวทางการดำเนินการของ ธปท.* ค้นเมื่อ 20 สิงหาคม 2564, จาก

https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/Activities/Documents/Article_23Aug2018_1.pdf

ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559) รายงานผลการสำรวจระดับทักษะทางการเงินของคนไทย
ปี 2559. ค้นเมื่อ 31 พฤษภาคม 2564, จาก <http://doh.hpc.go.th/data/HL/ThaiFinancialSkillSurvey2559.pdf>
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์. (2563). ข้อมูลบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน): ขอบเขตการ
ดำเนินธุรกิจ. ค้นเมื่อ 7 กรกฎาคม 2564, จาก <https://www.ocean.co.th/about-oceanlife/company-profile>
สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ), ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับทักษะทาง
การเงิน