

Received: 14-06-2023

Revised: 12-09-2023

Accepted: 05-10-2023

แนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพ ผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

Guidelines for Personal Financial Planning of Informal Workers as Professional Public Motorcyclists in Nonthaburi Province

ลัคนา พูลเจริญ^{*1}

Lakana Poolchareon

Lak19171@windowslive.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี รวมทั้งศึกษาแผนทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี กำหนดแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี และเพื่อศึกษาผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี การดำเนินการวิจัยเป็นแบบผสมผสานทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ กลุ่มตัวอย่างเป็นแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี จำนวน 350 คน เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถามวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่และค่าร้อยละและในการศึกษาเชิงคุณภาพเพื่อศึกษาแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยวิธีการสัมภาษณ์แบบรวมกลุ่ม กลุ่มตัวอย่างที่ให้ข้อมูลสำคัญเลือกแบบเจาะจง 4 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบที่มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการวางแผนการออม กลุ่มนักวิชาการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการวางแผนการเงิน กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มสมาคมนักวางแผนการเงินไทย กลุ่มละ 2 คนรวมเป็นจำนวน 8 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบบันทึกข้อมูลการสนทนากลุ่ม การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การวิเคราะห์เนื้อหาข้อมูลที่ได้มาจัดระเบียบแล้วมาเรียบเรียงตีความและวิเคราะห์เป็นข้อสรุป

ผลการศึกษา พบว่าโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างเป็นหลักและจากงานพิเศษนอกเหนือจากงานประจำ เมื่อพิจารณาตามรายจ่ายส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในด้านอุปโภคบริโภค ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซด์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร และส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน แผนทางการเงินของแรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีแผนการบริหารจัดการรายรับ รายจ่าย แนวทางการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับผู้ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ ประกอบไปด้วย 6 ขั้นตอนคือ ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน ขั้นตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย และหนี้สิน ขั้นตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อ

* Corresponding Author

¹ สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

Institute for Research and Development, Sukhothai Thammathirat Open University

ประเมินสถานะการเงิน ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ขั้นตอนที่ 5 การนำแผนทางการเงินไปปฏิบัติ และขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและตรวจสอบแผนทางการเงิน และผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบส่วนใหญ่ มีความชัดเจนมีรายละเอียดเป็นรูปธรรม ปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบ อยู่ในวิสัยที่เป็นไปได้ภายใต้กรอบเวลาที่กำหนด สามารถวางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

คำสำคัญ: การวางแผนการเงินส่วนบุคคล, แรงงานนอกระบบ, ผู้ขับเคลื่อนจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

Abstract

The objectives of this research were to study the financial structure of informal workers who are public Motorcyclists in Nonthaburi province, to study their financial plan, to determine guidelines for their personal financial planning, and to study the results of their personal financial planning. This study was a mixed-method research using both quantitative and qualitative research methods. The quantitative study was conducted to study the financial structure and the financial plan. The research sample consisted of 350 informal workers who were public Motorcyclists in Nonthaburi province. The research instrument was a questionnaire. Data were statistically analyzed using the frequency and percentage. The qualitative study was conducted to study guidelines for personal financial planning and the results of personal financial planning with the interviews of informant groups. The four key informant groups comprised of a group of informal workers with experience in the management of savings planning, a group of academics with knowledge and expertise on financial planning, a group of Life Insurance Association representatives, and a group of members of Thai Financial Planners Association; each of the groups consisted of two persons. The employed research instruments were documents and interview forms. Qualitative data were analyzed by organizing the collected information, then synthesizing, interpreting, and analyzing it into conclusions

Research findings were as follows: (1) regarding the financial structure of the informal workers, most of them had the main income from the occupation of being the public motorcyclist with additional income from some supplementary work. When their expenditures were considered, most of them had expenditures on consuming goods and services, installing payment of their motorcycles, and supporting their children; while most of them had emergency savings. (2) Regarding their personal financial plan, most of them had their income and expenditure management plan. (3) Guidelines for personal financial planning of non-formal laborers who are public motorcycle taxi drivers comprised six steps as follows: step 1 was the determination of financial goal; step 2 was the data collection on income, expenditure, and debts; step 3 was the analysis of data for evaluation of financial status; step 4 was the preparation of personal financial plan; step 5 was the implementation of the personal financial plan; and step 6 was the review and verification of the financial plan. and (4) As for the results of the personal financial planning of the informal workers, most of their personal financial planning was clear with concrete details, could be implemented with responsibility, was feasible to be implemented within the determined time framework, and helped them to be able to prepare their financial plan efficiently to achieve their financial goals effectively.

Keywords: Personal financial planning, Non-formal laborer, Public motorcycle taxi driver

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

แรงงานนอกระบบถือเป็นกลุ่มที่มีความเปราะบางทั้งจากรายได้ที่ต่ำและไม่แน่นอน ไม่ได้รับความคุ้มครองและไม่มีหลักประกันจากการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นจากกฎหมายคุ้มครองแรงงานหรือกฎหมายประกันสังคมก็ตาม แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่ประกอบอาชีพภาคเกษตรกรรม ภาคการค้า บริการ และภาคการผลิต ถือได้ว่าแรงงานนอกระบบมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและสังคม แต่แรงงานนอกระบบมักประสบปัญหาหลายด้าน ได้แก่ ปัญหาค่าตอบแทนที่ต่ำและไม่แน่นอน ไม่มีสวัสดิการ และสภาพแวดล้อมการทำงานไม่ปลอดภัย ดังนั้นการออมเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญที่แรงงานนอกระบบต้องตระหนักและวางแผนการออมเพื่อความเหมาะสมทางการเงิน (Ministry of Labour, 2018) จากการสำรวจแรงงานนอกระบบของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พ.ศ.2561 พบว่าในจำนวนผู้มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปเป็นผู้มีงานทำ จำนวน 38.3 ล้านคน เป็นผู้ทำงานที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง และไม่มีหลักประกันทางสังคมจากการทำงานหรือที่เรียกว่า “แรงงานนอกระบบ” มีจำนวนมากถึง 21.2 ล้านคน หรือร้อยละ 55.3 (National Statistical office, 2018) อาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างเป็นกลุ่มแรงงานนอกระบบที่เป็นอาชีพอิสระมีรายได้เป็นรายวัน แต่ก็ไม่มีความไม่แน่นอนของรายได้ โดยรายได้ขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจเป็นแรงงานที่เข้าไม่ถึงความคุ้มครองและสวัสดิการต่างๆของรัฐ และเนื่องจากเป็นแรงงานที่ไม่มีนายจ้าง จึงไม่ได้รับความคุ้มครองจากกฎหมายแรงงาน ทั้งยังเป็นกลุ่มที่มักประสบกับความเสี่ยงจากการประกอบอาชีพ สภาพการทำงานขาดการควบคุมมาตรฐานให้ถูกสุขอนามัย ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้แรงงานกลุ่มนี้ประสบปัญหาขาดความมั่นคงในการทำงานขาดหลักประกันสุขภาพและความมั่นคงในชีวิต ต่างจากแรงงานในระบบที่ได้รับหลักประกันเหล่านี้ผ่านการช่วยเหลือของรัฐบาลและนายจ้าง ดังนั้นแรงงานนอกระบบควรรู้จักการวางแผนการเงินส่วนบุคคล รู้จักการหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างเหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการก็คือการบริหารรายรับและรายจ่าย เนื่องจากจะช่วยให้รับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในชีวิตที่มีผลกระทบต่อการเงิน เช่นการเลิกจ้างงานแบบไม่ทันตั้งตัว การเกิดอุบัติเหตุร้ายแรง วิธีป้องกันความเสี่ยงและสร้างความมั่นใจ คือ การกักเงินส่วนหนึ่งไว้ใช้ในยามจำเป็น เช่นการทำประกันชีวิต ทำประกันสุขภาพ หรือการประกันการว่างงาน ดังนั้นเพื่อความมั่นคงในชีวิตการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นเรื่องที่สำคัญมากในการวางรากฐานให้ความรู้และเป็นกระบวนการประเมินสถานภาพทางการเงินความเป็นอยู่ของบุคคล และทำการวางแผนการหารายได้วางแผนการใช้จ่ายเงินวางแผนการใช้หนี้สิน วางแผนการออม และการลงทุน รวมไปถึงการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน เพื่อให้เกิดเสถียรภาพทางการเงินที่ดีขึ้น (Capital Market Knowledge Development Center Capital Market, Development Fund Institute Stock Exchange of Thailand, 2010)

จากสถานการณ์ข้างต้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมด้านการเงินและความมั่นคงทางการเงินให้กับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการศึกษาวิจัยเพื่อค้นหาแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี เนื่องจากเป็นกลุ่มแรงงานที่ต้องมีการสร้างความมั่นคงทางการเงินในวัยชราภาพและความมั่นคงในชีวิต

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี
2. เพื่อศึกษาแผนทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี
3. เพื่อกำหนดแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี
4. เพื่อศึกษาผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

นิยามศัพท์

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มาและวางแผนการใช้เงินให้ตรงตามจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ได้วางแผนไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบไปด้วย การวางแผนกระแสเงินสด (รายรับ - รายจ่าย) หรือการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย

แรงงานนอกระบบ หมายถึง แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

โครงสร้างทางการเงิน หมายถึง แหล่งที่มาของรายรับหรือรายได้ และแหล่งใช้ไปของรายจ่ายหรือค่าใช้จ่าย การออมทรัพย์ และการลงทุน ของผู้ประกอบการอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์สาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

แผนทางการเงิน หมายถึง การบริหารจัดการรายรับรายจ่าย การเก็บเงินสำรองเงินเพื่อฉุกเฉิน การประกันความเสี่ยง การออมหลังเกษียณ การออมเพื่อการลงทุน การลงทุนเพื่อสร้างผลกำไร

ผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ หมายถึง ผู้ที่ประกอบอาชีพด้วยการขับขี่จักรยานยนต์บริการรับ - ส่ง ผู้โดยสารตามตรอกซอย และหมู่บ้านต่างๆ ที่ไม่มีรถโดยสารประจำทางหรือให้บริการในสถานการณ์ฉุกเฉินในจังหวัดนนทบุรี

ประโยชน์ที่รับจากงานวิจัย

1. เป็นประโยชน์สำหรับแรงงานนอกระบบและแรงงานในระบบอื่นๆ ที่จะใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ทางด้านการบริหารรายรับรายจ่ายเพื่อเป็นการรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และเสริมสร้างความมั่นคงต่อการดำรงชีพของตนเองและครอบครัว
2. เพื่อเป็นแนวทางสำหรับสำนักงานแรงงานจังหวัดนนทบุรี และสำนักงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานจังหวัดนนทบุรี ในการจัดฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับแรงงานนอกระบบที่มีความสนใจในงานวางแผนการเงิน การบริหารรายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง

วิธีการวิจัย

ผู้วิจัยได้ใช้วิธีแบบผสมผสานระหว่างวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative study) โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามในวิธีวิจัยเชิงปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลโครงสร้างทางการเงิน และแผนทางการเงิน และใช้วิธีเชิงคุณภาพการสัมภาษณ์แบบรวมกลุ่ม (Focus Group) เพื่อให้ได้ข้อมูลกระบวนการและแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

ประชากร

ประชากร ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี จำนวนประชากรทั้งสิ้น 1,855 คน (Thai Motorcycle Taxi Drivers Association, 2018) เป็นฐานข้อมูลในการกำหนดจำนวนประชากร

กลุ่มตัวอย่าง

เชิงปริมาณ เกณฑ์การคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง (inclusion criteria) คือแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ซึ่งมีการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างและวิธีการสุ่มตัวอย่าง ดังนี้

การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรการหาขนาดตัวอย่างของ Yamane (1967) ซึ่งเป็นการคำนวณขนาดตัวอย่างสัดส่วน 1 กลุ่ม โดยให้ความเชื่อมั่นเท่ากับร้อยละ 95 หรือยอมให้มีค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05 ดังนี้

$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

กำหนดให้

n คือ ขนาดของตัวอย่างที่คำนวณได้

N คือ จำนวนประชากรที่ทราบค่า

e คือ ความคลาดเคลื่อนที่จะยอมรับได้ เท่ากับ 0.05

แทนค่า

$$= \frac{1,855}{1+1,855(0.05)^2}$$

$$= 329.05 \approx 330 \text{ คน}$$

จากการคำนวณขนาดตัวอย่าง ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 330 คน แต่ผู้วิจัยกำหนดเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 350 คน เพื่อที่จะได้ข้อมูลกลับคืนมาได้ตามจำนวน โดยการเลือกตัวอย่างด้วยวิธีการตามความสะดวก

เชิงคุณภาพ ศึกษากระบวนการและแนวทางทางการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ โดยวิธีการสนทนากลุ่ม กลุ่มตัวอย่างคือ กลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบที่มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการวางแผนการออม กลุ่มนักวิชาการที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนการเงิน กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มสมาคมนักวางแผนการเงินไทย กลุ่มละ 2 คน จำนวน 8 คน และการศึกษาผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลระยะสั้นของแรงงานนอกระบบฯ โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างที่มีความสนใจในการวางแผนการเงินจากกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 30 คน

เครื่องมือการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลมี 2 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณ ในรูปแบบการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research Method) ครั้งนี้ได้ใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นจากกระบวนการศึกษาหาความรู้จากข้อมูลเอกสารต่างๆ ประกอบด้วยลักษณะคำถาม ปลายเปิดและปลายปิด โดยแบ่งแบบสอบถามเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะเป็นแบบสำรวจรายการ (Check Lists) โดยลักษณะเป็นแบบสอบถาม ประกอบด้วยคำถามแบบมีคำตอบให้เลือก 2 คำตอบ จำนวน 2 ข้อ และคำถามมีให้เลือกหลายคำตอบ จำนวน 8 ข้อ

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี เป็นลักษณะแบบสอบถามให้เลือกตอบแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) ชนิด 3 ระดับ จำนวน 29 ข้อ โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณาเลือกคำตอบ ดังนี้

3	หมายถึง	ปฏิบัติประจำ
2	หมายถึง	ปฏิบัติบางครั้ง
1	หมายถึง	ไม่เคยปฏิบัติ

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี เป็นลักษณะแบบสอบถามให้เลือกตอบแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) ชนิด 2 ระดับ จำนวน 9 ข้อ โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณาเลือกคำตอบ ดังนี้

2	หมายถึง	มี/ใช่
1	หมายถึง	ไม่มี/ไม่ใช่

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ ลักษณะเป็นคำถามแบบปลายเปิด แสดงความคิดเห็น

ส่วนที่ 2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเชิงคุณภาพ ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลจากการสัมภาษณ์แบบรวมกลุ่ม (Focus Group) ซึ่งผู้วิจัยเลือกสัมภาษณ์และระดมความคิดเห็นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับประเด็นที่ศึกษาได้แก่ กลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบที่มีประสบการณ์ในการ

บริหารจัดการวางแผนการออม กลุ่มนักวิชาการที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนการเงิน กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) โดยผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องทั้งด้านโครงสร้าง เนื้อหา และภาษาที่ใช้ แล้วนำคำแนะนำมาปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องและเหมาะสมจากนั้นนำไปทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) โดยการทดลองเก็บข้อมูลก่อนนำไปใช้จริง (Try Out) จากผู้ตอบแบบสอบถามที่ได้เป็นกลุ่มตัวอย่างในครั้งนี้ จำนวน 30 คน แล้วนำมาหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยมีสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) เท่ากับ .894 หลังจากนั้นนำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาและความเชื่อมั่นแล้ว นำไปใช้จริงกับกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ในการวิจัยครั้งนี้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้ศึกษาวิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงโดยพิจารณาว่าเป็นผู้ประกอบการอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี
2. สร้างแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบฯ โดยการจดบันทึกรายละเอียดการสนทนาและมีการบันทึกเสียงการสนทนา (Focus Group) กับกลุ่มผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินจำนวน 4 กลุ่มคือกลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบที่มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการวางแผนการออม กลุ่มนักวิชาการที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนการเงิน กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
3. เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ที่มีการนำแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไปสู่อำนาจปฏิบัติ

วิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณคือ ความถี่ ค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ ใช้วิธีวิเคราะห์ในเชิงพรรณนา (Descriptive) เป็นการบรรยายตามประเด็นคำถามการวิจัย ตามสภาพและปรากฏการณ์ที่มีอยู่ รวมทั้งการวิเคราะห์เอกสาร และการวิเคราะห์เนื้อหา

นำข้อมูลที่สังเคราะห์ได้ทั้งสองส่วนมากำหนดเป็นแนวทางการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะฯ และเป็นไปตามกรอบทฤษฎี “กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล”

ผลการวิจัย

การสรุปผลการวิจัยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 โครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีจำนวน 203 คน คิดเป็นร้อยละ 58 รองลงมาเป็นเพศหญิง มีจำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 42 เมื่อพิจารณาอายุส่วนใหญ่จะมีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 35.14 รองลงมาอายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 31.14 เมื่อพิจารณาตามสถานภาพการสมรสส่วนใหญ่สถานภาพโสด มีจำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 42 รองลงมาสถานภาพสมรสแล้ว มีจำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 36 เมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษาส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า มีจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 30.86 รองลงมา มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น มีจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 23.71 มีสถานที่พักอาศัยส่วนใหญ่เป็นบ้านเช่ามีจำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 38.86 รองลงมาเป็นบ้านของตนเอง มีจำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 37.71 จำนวนสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่มี 3-4 คน มีจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 51.71 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน มีจำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43

ผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะมีการประกอบอาชีพเป็นผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างเป็นอาชีพหลักมีจำนวน 303 คน คิดเป็นร้อยละ 86.57 และไม่ได้ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะเป็นอาชีพหลักมีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ

13.43 ส่วนใหญ่มีรูปแบบการให้บริการ รับ-ส่ง ทั้งผู้โดยสาร เอกสาร และสิ่งของ มีจำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 57.43 และให้บริการ รับ-ส่ง ผู้โดยสารเพียงอย่างเดียว มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 37.14 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้ตั้งแต่เริ่มขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างจนปัจจุบัน มีระยะเวลา 4-6 ปี มีจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 30.86 รองลงมามีระยะเวลาในการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้เป็นเวลา 7-10 ปี มีจำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 27.43 และผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนวันในการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะต่อเดือนทำงาน 16-20 วัน มีจำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 30.29 รองลงมา มีการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะต่อเดือนมากกว่า 25 วัน มีจำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 40.85

ผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพหลัก มีจำนวน 311 คน คิดเป็นร้อยละ 88.86 รองลงมา มีรายได้จากงานพิเศษนอกเหนือจากงานประจำ มีจำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 40.58 มีการกู้ยืมเงินในระบบในบางครั้ง มีจำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 44 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยมีรายได้จากการเป็นพนักงานขายตรง มีจำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 64 รองลงมาไม่เคยมีรายได้จากการร่วมสนุกชิงรางวัลจากรายการต่างๆ มีจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 53.43 และไม่เคยกู้ยืมเงินนอกระบบ มีจำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 52.86

ตอนที่ 2 แผนทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

มีผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแผนการเก็บเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน มีจำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 69.71 รองลงมา มีแผนการบริหารจัดการรายรับ-รายจ่าย มีจำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 62.29 มีแผนการทำประกันสุขภาพ มีจำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 60.29 มีแผนการทำประกันสังคม มีจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 54.29 มีแผนการเก็บเงินเพื่อเกษียณอายุ มีจำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 53.43 มีแผนการทำประกันชีวิต มีจำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 51.15 มีการทำประกันภัย มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 43.43 มีการเก็บออมซื้อบ้าน ออมท่องเที่ยว และสร้างครอบครัว มีจำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 36.29 และส่วนใหญ่ไม่มีแผนการลงทุนเพื่อสร้างผลกำไร มีจำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 22 ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 แผนทางการเงิน

แผนทางการเงิน	ร้อยละ/จำนวนคน	
	ร้อยละ	จำนวนคน
การเก็บเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน	69.71	243
การบริหารจัดการรายรับ-รายจ่าย	62.29	218
การทำประกันสุขภาพ	60.29	211
การทำประกันสังคม	54.29	190
การเก็บเงินเกษียณ	53.43	187
การทำประกันชีวิต	51.15	179
การทำประกันภัย	43.43	152
การเก็บออมซื้อบ้าน ออมท่องเที่ยว สร้างครอบครัว	36.29	127
การลงทุนเพื่อสร้างผลกำไร	22.00	77

ตอนที่ 3 กำหนดแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้าง
สาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

เมื่อนำผลจากการวิจัยเชิงปริมาณและการวิจัยเชิงคุณภาพมาสังเคราะห์ตามกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ 6 ขั้นตอน ซึ่งดัดแปลงจาก (WongChan, 2010) พบว่า มี
แนวทางการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับบริบทของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ 6 ขั้นตอน
ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ
จากการสนทนากลุ่ม (Focus Group) โดยให้แรงงานนอกระบบมีการตั้งเป้าหมายทางการเงิน แล้วนำผลที่ได้มาวิเคราะห์สรุปและ
กำหนดเป้าหมายตามหลัก “SMART” ที่ (WongChan, 2010) ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กล่าวไว้คือ แรงงานนอกระบบมี
การระบุสิ่งที่ต้องการไว้อย่างชัดเจน (Specific) ว่าต้องทำอะไรหรือต้องการอะไร มีการวัดผลได้ (Measurable) โดยกำหนดเป้าที่จะวัด
เป็นตัวเลข มีความรับผิดชอบในการจดบันทึกรายรับ รายจ่าย (Accountable) และมีเป้าหมายสอดคล้องกับความเป็นจริง สมเหตุสมผล
(Realistic) และมีระยะเวลาเป็นการกำหนดที่จะทำเป้าหมายให้สำเร็จ (Time Bound)

ขั้นตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ รายจ่าย และหนี้สินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์
รับจ้างสาธารณะว่ามีการรวบรวมรายรับ รายจ่าย เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเดินตามเป้าหมายได้ และจะช่วยให้รู้สถานะทางการเงินได้
อย่างละเอียด

ขั้นตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์
รับจ้างสาธารณะ จะประเมินได้จากข้อมูลรายได้ รายจ่าย เพื่อประเมินสถานะทางการเงินของแรงงานนอกระบบ ตามวงจรชีวิต และ
วิเคราะห์การป้องกัน และการจัดการความเสี่ยงของตนเอง

ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้นำแรงงานนอกระบบจากการสัมภาษณ์ผู้เชี่ยวชาญการวางแผนการเงินให้
ความเห็นที่สอดคล้องกันว่า การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลมากำหนดเป็นแผนระยะสั้น (Short-term or current planning) และ
แผนระยะยาว (Long-term planning) จะต้องต้องมีข้อมูลประกอบในการวางแผนคือ 1) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน การวางแผนการ
ออมและการลงทุน 2) ประมาณการรายได้ จากการทำงาน การลงทุน และการหารายได้พิเศษนอกเหนือจากงานประจำ 3) การกั้นเงิน
เพื่อเงินออมและเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงิน และควรมีเงินออมที่กั้นไว้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 4) ประมาณการ
ค่าใช้จ่ายคงที่ 5) ประมาณการค่าใช้จ่ายผันแปร 6) จัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลการจัดทำบัญชีรายรับ รายจ่าย การออม และการ
ลงทุน เป็นรายเดือน 7) ทบทวนเพื่อกำหนดรูปแบบการใช้จ่ายและการออม ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงควรมีการส่งเสริมให้เกิดการ
เพิ่มมูลค่าของเงินออมและการลงทุน

ขั้นตอนที่ 5 การนำแผนทางการเงินไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินคือการให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน
ส่วนบุคคล สร้างแรงจูงใจให้เกิดความมุ่งมั่นในเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ แสดงให้เห็นถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการวางแผนการเงิน
ส่วนบุคคล มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการบันทึกข้อมูลให้เป็นระบบเป็นไปอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน การตรวจสอบผลการปฏิบัติจริงกับแผนการเงินที่ได้กำหนดไว้ว่าบรรลุ
เป้าหมายที่ต้องการหรือไม่ มีการประเมินทบทวนแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองอย่างน้อย ทุกๆ 6 เดือน เพื่อปรับปรุงแผนการเงินให้
เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา โดยพิจารณาตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพจากโสดเป็นสมรส การเปลี่ยน
เป้าหมายในการเกษียณอายุ และการเปลี่ยนแปลงจากสถานะเศรษฐกิจ

ตอนที่ 4 ผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะใน
จังหวัดนนทบุรี

นำแนวทางการวางแผนการเงิน 6 ขั้นตอน ซึ่งดัดแปลงจาก (WongChan, 2010) มาวางแผนการเงินกับแรงงานนอกระบบที่
ประกอบอาชีพผู้ขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี พบว่า

ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับซักรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี จากการวิเคราะห์ผลจากการทดลองการกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบในจังหวัดนนทบุรี จำนวน 30 คน พบว่า แรงงานนอกระบบมีการตั้งเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างจากการวิเคราะห์สรุปตามหลักการกำหนดเป้าหมายที่ดีตามหลัก “Smart” ที่ (Wongchan, 2010) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กล่าวไว้คือ แรงงานนอกระบบมีการระบุสิ่งที่ต้องการไว้อย่างชัดเจน (Specific) และมีการวัดผลได้ (Measurable) มีความรับผิดชอบในการจดบันทึกรายรับรายจ่าย (Accountable) และมีเป้าหมายที่สมเหตุสมผลซึ่งมีโอกาสที่จะเป็นจริง (Realistic) และมีระยะเวลาเป็นกรอบกำหนดที่ต้องทำเป้าหมายให้สำเร็จ (Time Bound)

ขั้นตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้รายจ่ายและหนี้สินของแรงงานนอกระบบ พบว่า ข้อมูลเชิงปริมาณที่พบสามารถรู้สถานะทางการเงินได้อย่างละเอียด เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเดินตามเป้าหมายที่วางไว้ได้

ขั้นตอนที่ 3 วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะการเงินของแรงงานนอกระบบ วิเคราะห์การป้องกันและการจัดการความเสี่ยงของตนเอง ควรมีการส่งเสริมให้บุคคลมีทัศนคติที่ดีในการมีวินัยกับตนเองในการให้ความสำคัญกับแผนชีวิต แผนการเงิน และปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้

ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล มีการกำหนดแผนระยะสั้น (Short-term or current planning) และแผนระยะยาว (Long-term Planning)

ขั้นตอนที่ 5 มีการนำแผนการเงินไปปฏิบัติ โดยมีการให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล สร้างแรงจูงใจให้เกิดความมุ่งมั่นในเป้าหมายทางการเงินที่กำหนด มีการรายงานผล มีจัดทำบันทึกงบประมาณเป็นระบบและเป็นไปอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและตรวจสอบแผนทางการเงิน มีการตรวจสอบและการทบทวนเป็นระยะเวลาที่ชัดเจน และมีการปรับปรุงแผนการเงินให้เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา

อภิปรายผล

1. โครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับซักรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ส่วนใหญ่มีรายได้จากการประกอบอาชีพขับซักรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ และมีรายจ่ายส่วนใหญ่จะใช้ไปกับการอุปโภคบริโภค ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซด์ และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร ส่วนเรื่องการออมทรัพย์และการลงทุน แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน แต่ยังขาดความรู้เรื่องการฝากกองทุนการออมแห่งชาติและความรู้เรื่องการลงทุนในรูปแบบอื่นๆ สอดคล้องกับ Onyang, Olungah, and Oleche (2016) ทำการศึกษาเรื่องทัศนคติของแรงงานนอกระบบที่มีต่อการออมเพื่อวัยเกษียณ ผลการศึกษาพบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่มีทัศนคติที่ดีต่อการออมเพื่อวัยเกษียณ ซึ่งกลุ่มคนที่มีอายุน้อยให้ความสำคัญกับการออมมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย โดยผู้ที่มีอายุน้อยมองว่า พวกเขายังมีเวลานานในการเก็บออมเพื่อเตรียมรับวัยเกษียณ นอกจากนี้ผลการศึกษาพบว่ามากกว่าร้อยละ 80 ของแรงงานนอกระบบไม่ได้รับการคุ้มครองจากโครงการต่างๆ ของรัฐ เนื่องจากแรงงานนอกระบบนั้นขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออม งานวิจัยดังกล่าวยังได้เสนอแนะแนวทางแก่รัฐให้ขยายโอกาสในการสร้างความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อนาคต เพื่อสร้างความรับผิดชอบทางการเงินให้แก่ตนเอง

2. แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับซักรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ส่วนใหญ่มีการปฏิบัติประจำในการออมทรัพย์ไว้ใช้ยามฉุกเฉิน มีการปฏิบัติบางครั้งในการออมทรัพย์โดยการฝากธนาคาร และส่วนใหญ่ไม่เคยปฏิบัติในการฝากกองทุนการออมแห่งชาติ ไม่เคยออมโดยการเล่นแชร์ ไม่เคยฝากกองทุนหมู่บ้าน และไม่เคยออมทรัพย์โดยการฝากกองทุนในกลุ่มอาชีพ สอดคล้องกับ Schclarek and Caggia (2015) ทำการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของแรงงานในระบบและแรงงานนอกระบบกรณีศึกษาประเทศชิลี โดยการสำรวจข้อมูลทางการเงินของครัวเรือน และนำมาวิเคราะห์ด้วยวิธีการ OLS พบว่าแรงงานนอกระบบมีการออมน้อยกว่าแรงงานในระบบ เนื่องจากแรงงานนอกระบบยังขาดความรู้ความเข้าใจในการออม ทำให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหรือการออมเงินได้น้อยกว่าแรงงานในระบบ

3. จากผลการสังเคราะห์การกำหนดแนวทางการวางแผนการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี จากการค้นคว้าจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามและการสรุปข้อมูลจากการสนทนากลุ่มจากผู้เชี่ยวชาญทั้ง 4 กลุ่ม กำหนดเป็นแนวทางการวางแผนและจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ประกอบไปด้วย 6 ขั้นตอน ดังนี้ 1. การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน 2. การรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล 3. การวิเคราะห์ข้อมูล 4. การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล 5. การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ 6. การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน สอดคล้องกับ Capital Market Knowledge Development Institute The Stock Exchange of Thailand (2010) ที่กล่าวถึงกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไว้ 6 ขั้นตอนเช่นกัน

4. ผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี แรงงานนอกระบบสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงินตามหลักการกำหนดเป้าหมายที่ดีตามหลัก SMART ได้ดังนี้ Specific โดยมีการตั้งเป้าหมายมีลักษณะที่เฉพาะเจาะจงและชัดเจนว่าต้องทำอะไรหรือต้องการอะไร Measurable มีเป้าหมายที่สามารถวัดผลได้ กำหนดเป้าที่จะวัดเป็นตัวเลข Accountable คือมีความรับผิดชอบและลงมือปฏิบัติจริง มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย วางแผนการใช้จ่ายเงิน Realistic เป้าหมายจะต้องสอดคล้องกับความเป็นจริง เป็นการตั้งเป้าหมายให้สมเหตุสมผลกับสิ่งที่เป็นอย่างอยู่ และ Time Bound ต้องมีการกำหนดช่วงระยะเวลาในการวัดผลที่ชัดเจนได้

ข้อเสนอแนะ

จากการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ แบ่งออกเป็น 2 หัวข้อดังนี้

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1. สำนักรับนโยบายแรงงานนอกระบบสามารถนำแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไปกำหนดเป็นนโยบายในการอบรมให้ความรู้กับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ประกอบไปด้วยการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน วิเคราะห์สถานะการเงิน มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน มีการวางแผนการออม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

2. กระทรวงแรงงานนำแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมาจัดทำแผนพัฒนาแรงงานนอกระบบให้มีความรู้ ความเข้าใจ ในการวางแผนการเงินสอดคล้องกับบริบทและสถานการณ์ของแรงงานนอกระบบเพื่อการเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อยุติภัยของแรงงานนอกระบบ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาและส่งเสริมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกับแรงงานอื่นต่อไป

2. ควรมีการศึกษา ปัญหา อุปสรรคในการดำเนินการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานมาวิเคราะห์ และสังเคราะห์ เพื่อสามารถนำมาแก้ไขปัญหาลดอุปสรรคในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานอื่นๆ ต่อไป

บรรณานุกรม

Capital Market Knowledge Development Center Capital Market, Development Fund Institute Stock Exchange of Thailand. (2010). *Basic Financial Planning*. Bangkok: Department of Learning. The Stock Exchange of Thailand Building.

Ministry of Labour. (2018). *Informal Labour Management Strategic Plan*. Retrieved from <http://mol.go.th/academician/content>.

- National Statistical Office. (2018). *How to Develop a Sustainable Workforce*. Retrieved from <http://service.nso.go.th/nso/nsopublish/new Lfs.sp>
- Onyango, C., Olungah, C.O., & Oleche, M.O. (2016). Attitudes of Informal Sector Workers Towards Saving for Retirement. *International Journal of Novel Research in Interdisciplinary Studies*, 3(4), 123-19.
- Schclarek, A., & Caggia, M. (2015). *Household Saving and Labor Informality: The Case of Chile*. Inter-American Development Bank.
- Thai Motorcycle Taxi Drivers Association. (2018). *General News*. Retrieved from <https://www.thansettakij.com/>
- Wongchan, R. (2010). *Personal Finance Management*. Bangkok: Boonsiri Publishing.
- Yamane, T. (1967). *Statistics: An Introductory Analysis* (2nd ed.). New York: Harper and Row.