

บทความวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์¹

ปรรณ แก้วเอียน²

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็น ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 310 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ พื้นฐาน ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดย หาค่า Chi-square ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงินและความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน โดยรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปหาน้อย คือ ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน และความรู้ด้านการจัดการการเงิน และมีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ วินัยทางการเงิน ตามลำดับ

¹ รองศาสตราจารย์ ดร. สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ E-mail: asomnuk@wu.ac.th

² ร.ต.ท. หญิง รองสารวัตร ฝ่ายอำนวยการ สถานีตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร E-mail: lookyee8@gmail.com

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า

1) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ พฤติกรรมการสูบบุหรี่ และพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร

2) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงิน และความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร

คำสำคัญ: การจัดการการเงินส่วนบุคคล ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ข้าราชการตำรวจ

RESEARCH ARTICLE

Factors Influencing Personal Financial Management of Chumphon Provincial Police

Somnuk Aujirapongpan¹

Punn Kao-ian²

Abstract

This research aims to study the management of personal finance. The relationship between personal factors on managing personal finances. Relationship between financial performance and managing personal finances Police Commissioner Chumphon. By collecting data from a sample of 310 people Civil Police Chumphon analyze data with basic statistics, percentage, mean, standard deviation. And analyze the relationship by using Chi-square significance at the 0.05 level.

The study of financial performance affecting personal finance management Police Commissioner Chumphon 3 areas: knowledge of financial management. Financial discipline and awareness on financial ethics overall opinion is that a high level. Considering it was found that there is a lot of comment. Order by descending is awareness on financial

¹ Associate Professor, Ph.D., Walailak Management School, Walailak University,
E-mail: asomnuk@wu.ac.th

² Police Lieutenant, Staff Sub-Inspector of Chumphon Provincial Police, E-mail: lookyee8@gmail.com

ethics. And knowledge in financial management. And comment is moderate financial discipline is in order.

Test results showed that the assumption

1) the relationship between personal factors, including gender, age, education, marital status, number of family members, Assisting family members per month, Total monthly income Extra income per month Position rank in service patterns, lifestyle behaviors about alcohol, Smoking behavior and habits of everyday use. Relationship with Managing personal finances Police Commissioner Chumphon.

2) the relationship between the financial performance, including knowledge in financial management. Financial discipline And awareness of ethical finance. Relation to the management of personal finances Police Commissioner Chumphon.

Keywords: Personal Financial Management, Chumphon Provincial Police, Police

บทนำ

“ข้าราชการ” เป็นกลไกที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศชาติอย่างมาก โดยมีภาระหน้าที่ในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐบาล การที่ข้าราชการจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีคุณธรรม ข้าราชการก็ต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพร้อมทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ แต่จากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน ข้าราชการเป็นบุคคลอีกกลุ่มหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากภาวะการณดังกล่าว

ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งในสังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ก็ประสบกับปัญหาทางการเงินเช่นกัน จากข้อมูลรายงานสรุปการเบิกจ่ายเงินเดือนประจำเดือน มกราคม 2557 ของตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร พบว่า จำนวนเงินที่ขอเบิก 37,880,390.08 บาท เป็นจำนวนเงินหัก 23,172,077.16 บาท เมื่อพิจารณารายการหักบัญชี พบว่า เป็นเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ 13,639,248.43 บาท และเงินกู้ธนาคารพาณิชย์ 2,244,600 บาท นอกจากนี้ ยังมีการกู้หนี้ยืมสินทั้งในระบบและนอกระบบ ภาระหนี้สินดังกล่าวนี้ทำให้เกิดความเครียด ส่งผลกระทบต่อขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่และการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบของข้าราชการตำรวจ ซึ่งได้ใช้อำนาจหน้าที่และช่องว่างของกฎหมายก่อการทุจริต สาเหตุมาจากรายได้ที่ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย

งานวิจัยในครั้งนี้จึงได้ศึกษาการจัดการการเงินของแต่ละบุคคล ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญมากในการดำเนินชีวิต บุคคลใดมีการบริหารการเงินที่ดี ย่อมทำให้บุคคลนั้นมีคามมั่นคงทางการเงิน และมีอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน

ผลการวิจัยครั้งนี้จะเป็นประโยชน์ต่อการนำไปประยุกต์ใช้เพื่อการจัดการการเงินของข้าราชการตำรวจในอนาคต อีกทั้งเป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ของหน่วยงานให้ข้าราชการตำรวจมีขวัญกำลังใจในการทำงาน และบรรลุเป้าหมายขององค์กร

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร

การทบทวนวรรณกรรม

สุขใจ น้ำมุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม, 2551 : 3) กล่าวว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดการทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มา ให้บรรลุจุดมุ่งหมายที่วางไว้อย่างดีที่สุด คือ ให้บุคคลได้รับความมั่งคั่งสูงสุด อันจะนำมาซึ่งความผาสุกและความมีเสถียรภาพทางการเงิน

1. วรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553 : 39) ได้อธิบายหลักในการบริหารเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ ว่า บุคคลต้องมีเงินที่เพียงพอต่อการใช้จ่ายที่จำเป็นและไม่มากจนก่อให้เกิดต้นทุนค่าเสียโอกาส โดยการนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ ที่ให้ผลตอบแทนในระดับหนึ่ง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว และศิรินุช อินละคร (2556 : 86) ได้ให้แนวคิดการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยรวมถึงการตัดสินใจซื้อยานพาหนะ ซึ่งเป็นการตัดสินใจที่สำคัญเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่มีราคาสูง ดังนั้นก่อนตัดสินใจซื้อบุคคลควรพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ให้รอบคอบก่อน

การบริหารสินเชื่อก่อนการบริโภค ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553 : 48) กล่าวว่า บุคคลอาจจะมีเงินจำเป็นหรือมีความต้องการใช้สอยสินทรัพย์บางประเภทซึ่งมูลค่าสูงกว่าเงินที่มีอยู่

จึงมีความจำเป็นต้องก่อกำหนดขึ้นเพื่อการใช้จ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ ข้อควรระวัง คือ การใช้สินเชื่อกเกินความจำเป็น และการพิจารณาต้นทุนของสินเชื่อที่กู้ยืมมาใช้จ่าย

การออมและการลงทุน สุขใจ น้ำผุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม (2551 : 221) กล่าวว่า หลักการลงทุนที่สำคัญ คือ ความปลอดภัยของเงินลงทุน เสถียรภาพของรายได้ ความงอกเงยของเงินลงทุน ความคล่องตัวในการซื้อขาย การกระจายเงินลงทุน และหลักการเกี่ยวกับภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนนั้น ๆ

การบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต ศิริสุข อินละคร (2556 : 113) กล่าวว่า การทำประกันชีวิตเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากเป้าหมายทางการเงินที่บุคคลกำหนดไว้อาจจะไม่ประสบความสำเร็จ หากมีความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น

การวางแผนเพื่อเกษียณอายุ ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553 : 17) กล่าวว่า การมีรายได้ที่เพียงพอเป็นองค์ประกอบสำคัญต่อการดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพชีวิตที่ดี การวางแผนทางการเงิน จึงเป็นปัจจัยหลักที่จะช่วยให้ผู้สูงอายุสามารถใช้ชีวิตในวัยเกษียณได้อย่างมั่นคง มีความสุข ไม่ต้องประสบกับภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553 : 215) ได้ให้แนวคิดไว้ว่า ภาษีเป็นต้นทุนอย่างหนึ่งของการประกอบการ แม้จะประกอบการเป็นลูกจ้างที่ได้รับเงินเดือนประจำ เพราะรายได้ทุกประเภทจะต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษี ซึ่งการลดต้นทุนที่เป็นภาระค่าภาษีจะทำให้บุคคลได้รับรายได้สุทธิเพิ่มมากขึ้น

2. วรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับสมรรถนะทางการเงิน

ความรู้ด้านการจัดการการเงิน กฤษฏา เสกตระกูล (2553 : 8) กล่าวว่า การสร้างองค์ความรู้ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล เป็นความรู้ที่สำคัญที่ช่วยให้การดำรงชีวิตของบุคคลมีคุณภาพอย่างยั่งยืนในอนาคต

วินัยทางการเงิน วีรพล บดีรัฐ (2553 : 1-3) กล่าวว่า ความรู้ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลจะไม่เกิดประโยชน์แต่อย่างใด ถ้าไม่นำไปปฏิบัติเปรียบเสมือน “การมีวินัยทางการเงิน” ถ้าบุคคลรู้และเข้าใจแล้วสามารถนำไปปฏิบัติได้ จะช่วยให้เกิดความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน

ความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน กฤษฎา เสกตระกูล (2553 : 8) กล่าวว่า ความมั่งคั่งทางการเงินเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องการ ความโลภจึงเป็นสิ่งที่เกิดจากความต้องการที่ไม่สิ้นสุด ดังนั้น สิ่งที่ต้องมีเพื่อควบคุมความต้องการของตนเอง คือ จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต ต้องรู้จักพอตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง และไม่ปล่อยให้เกิดเป้าหมายทางการเงินมากมายเกินจำเป็น

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า มีการวางแผนในด้านของหนี้สินมากที่สุด เมื่อศึกษารูปแบบการวางแผนการเงินแต่ละรูปแบบ จะเห็นว่า การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ ส่วนใหญ่วางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์สภาพคล่อง การวางแผนในด้านของหนี้สิน ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ การวางแผนการออมและการลงทุน ส่วนใหญ่คือเงินฝากออมทรัพย์ การวางแผนภาษี ส่วนใหญ่มีรายการลดหย่อนภาษีจากการประกันชีวิต การวางแผนการเกษียณ ส่วนใหญ่นำเงินออมที่ได้มาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาใช้หลังการเกษียณ

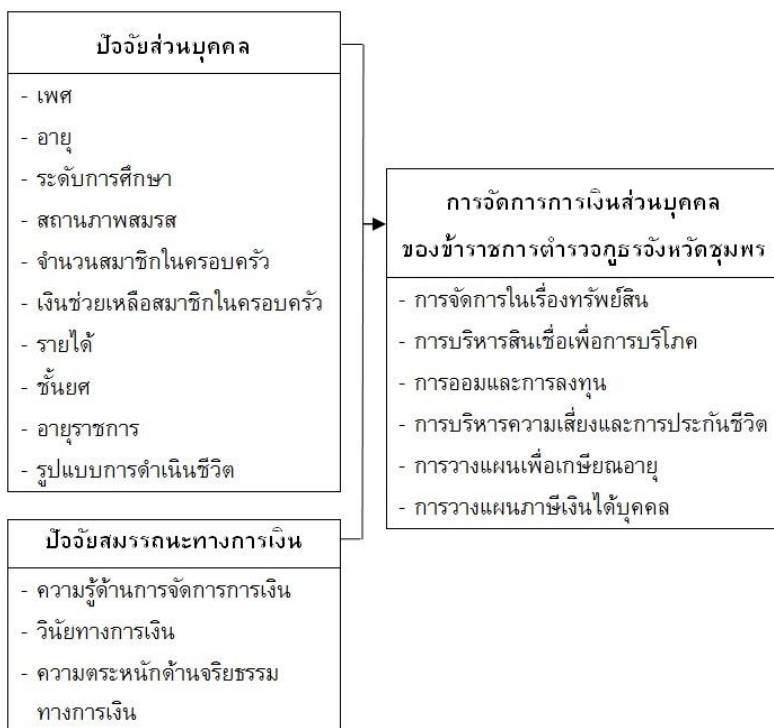
จันทรเพ็ญ บุญฉาย (2552) ศึกษา การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า งบประมาณค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5

มีวินัยการเงิน โดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย พบว่า มีรายได้กับรายจ่าย
ในระดับพอ ๆ กัน

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร
2. ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงิน
ส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

จากภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล และ ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน เป็นตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพรซึ่งเป็นตัวแปรตาม

วิธีวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวนทั้งสิ้น 1,347 คน (ข้อมูลรายงานอัตรากำลังตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร ณ วันที่ 1 มกราคม 2557) โดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ในการคำนวณกลุ่มตัวอย่าง ดังนั้น จึงใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 310 ตัวอย่าง ซึ่งทำการเก็บข้อมูลในปี พ.ศ. 2557

การสุ่มตัวอย่างเป็นแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยแบ่งเป็นหน่วยงาน ประกอบด้วย ฝ่ายอำนวยการ ฝ่ายสืบสวนสอบสวน และสถานีตำรวจภูธร (สภ.) ในจังหวัดชุมพรทั้งหมดจำนวน 16 สภ.

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติที่ใช้ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) นำเสนอด้วยค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ค่าสถิติ Chi-square ในการทดสอบสมมติฐาน

สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี มีสถานภาพสมรส มีสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน และให้เงินช่วยเหลือดูแลสมาชิกในครอบครัวต่อเดือน 4,000 บาทขึ้นไป รายได้หลักต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท รายได้เสริมต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท ดำรงตำแหน่งชั้นสัญญาบัตร อาวุธราชการ 6 - 10 ปี รูปแบบการดำเนินชีวิตมี

พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์ในช่วงเทศกาล/งานสังคม พฤติกรรมการสูบบุหรี่เป็นประจำทุกวัน และพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวันชอบอยู่กับบ้านและครอบครัว

ผลการศึกษา สมรรถนะทางการเงินต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นที่มีต่อสมรรถนะตนเองของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร โดยรวม

สมรรถนะทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	3.54	0.55	มาก
วินัยทางการเงิน	3.44	0.59	ปานกลาง
ความตระหนัkd้านจริยธรรมทางการเงิน	3.77	0.65	มาก
เฉลี่ย	3.58	0.56	มาก

จากตารางที่ 1 ระดับความคิดเห็นที่มีต่อสมรรถนะตนเองของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร โดยรวม พบว่า อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปหาน้อย คือ ความตระหนัkd้านจริยธรรมทางการเงิน และความรู้ด้านการจัดการการเงิน ส่วนวินัยทางการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง

ผลการศึกษา การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร พบว่า

ด้านการจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เกิน 100,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์ ไม่เกิน 1,000,000 บาท มีอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 1,000,001 - 2,000,000 บาท และแผนในการซื้อหรือครอบครองทรัพย์สินเป็นสังหาริมทรัพย์

ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ส่วนใหญ่มีบัตรเครดิต 1 ใบ โดยเหตุผลว่าทำให้มีเงินใช้จ่ายเพิ่มขึ้น การจ่ายชำระค่าบัตรเครดิต ส่วนใหญ่จ่ายขั้นต่ำตาม ใบแจ้งยอดรายการหนี้สินทั้งหมดในปัจจุบันประมาณ 500,001 - 1,000,000 บาท สาเหตุการมีหนี้สิน ได้แก่ กู้ยืมเพื่อใช้จ่ายอเนกประสงค์ รองลงมา คือ กู้ยืมเพื่อซื้อยานพาหนะ กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย หนี้บัตรเครดิต และกู้ยืมเพื่อการศึกษา ตามลำดับ วิธีการแก้ปัญหานี้สินส่วนใหญ่ควบคุมการใช้จ่ายให้ลดลง

ด้านการออมและการลงทุน พบว่า จำนวนเงินในการออมต่อเดือน ไม่เกิน 5% ของรายได้ มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อความจำเป็น/ฉุกเฉิน มีรูปแบบการออมหรือการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว รองลงมา คือ เงินฝากออมทรัพย์ ประกันชีวิต ทองคำ เงินฝากประจำ อสังหาริมทรัพย์และกองทุนต่าง ๆ ตามลำดับ ปัจจัยที่พิจารณาในการเลือกลงทุน ส่วนใหญ่คำนึงถึงปัจจัยผลตอบแทน

ด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต ส่วนใหญ่ไม่ทำประกันชีวิต สำหรับผู้ทำประกันชีวิตส่วนใหญ่ทำเพื่อความคุ้มครอง รองลงมาคือ ทำเพื่อประโยชน์ทางภาษี และเพื่อการลงทุนและออมทรัพย์ ตามลำดับ

ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ พบว่า แหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาใช้เพื่อการเกษียณเป็นเงินบำเหน็จ/บำนาญ รองลงมาคือ รายได้จากการประกอบธุรกิจส่วนตัว รายได้จากการลงทุน เงินค่าธรรมเนียมประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ตามลำดับ จำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณ 15,001 - 20,000 บาท ต่อเดือน

ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ส่วนใหญ่มีรายได้ถึงเกณฑ์เสียภาษี และใช้การลดหย่อนภาษีด้วยการทำประกันชีวิต รองลงมาคือ ลดหย่อนด้วยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ลดหย่อนด้วยกองทุน RMF/LTF และเงินบริจาค

ผลการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะ
ทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัด
ชุมพร ดังแสดงตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการเงินส่วนบุคคลของผู้บริหารการดำรงกิจกรรมจังหวัดสมุทร

ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน			ความตระหนักรู้ด้านจริยธรรมทางการเงิน	*	*	*	
			วินัยทางการเงิน	*	*	*	
			ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	*	*	*	
ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการดำเนินชีวิต	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน					
		พฤติกรรมการสูบบุหรี่					
		พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์		*			
	อายุราชการ					*	
	ตำแหน่งชั้นยศ		*				
	รายได้เสริมต่อเดือน					*	
	รายได้หลักรวมต่อเดือน		*				
	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว						
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว		*				
	สถานภาพสมรส		*	*	*	*	
	ระดับการศึกษา						
	อายุ						
	เพศ						
การจัดการการเงินส่วนบุคคล			การจัดการในเรื่องทรัพย์สิน				
			การลงทุนทรัพย์สินสภาพคล่อง				
			อสังหาริมทรัพย์				
			อสังหาริมทรัพย์				
			แผนการซื้อหรือครอบครองทรัพย์สิน				

ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล		ปัจจัยส่วนบุคคล		ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน			
ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)		รูปแบบการดำเนินชีวิต	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน		ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	*	*
			พฤติกรรมการสูบบุหรี่		วินัยทางการเงิน	*	*
			พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์		ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	*	*
		อายุราชการ					
		ตำแหน่งชั้นยศ					
		รายได้เสริมต่อเดือน					
		รายได้หลักรวมต่อเดือน					
		เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว					
		จำนวนสมาชิกในครอบครัว					
		สถานภาพสมรส					
		ระดับการศึกษา					
		อายุ					
		เพศ					
การจัดการการเงินส่วนบุคคล		การบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค					
		จำนวนบัตรเครดิต					
		ประโยชน์จากบัตรเครดิต					
		การจ่ายชำระค่าบัตรเครดิต					
		มูลค่าหนี้สินทั้งหมด					

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)

ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน									
ปัจจัยส่วนบุคคล		รูปแบบการดำเนินชีวิต		ทางการเงิน					
การจัดการการเงินส่วนบุคคล	อายุราชการ		พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน		ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน		*		
	ตำแหน่งชั้นยศ		พฤติกรรมการสูบบุหรี่		วินัยทางการเงิน		* *		
	รายได้เสริมต่อเดือน		พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์		ความรู้ด้านการจัดการการเงิน				
	รายได้หลักรวมต่อเดือน								
	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว								
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว								
	สถานภาพสมรส								
	ระดับการศึกษา								
	อายุ								
	เพศ								

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)

ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน					
ทางการเงิน					
		ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	*		
		วินัยทางการเงิน			
		ความรู้ด้านการจัดการการเงิน			
ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการดำเนินชีวิต	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน			
		พฤติกรรมการสูบบุหรี่	*		
		พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์			
	อายุราชการ			*	*
	ตำแหน่งชั้นยศ				
	รายได้เสริมต่อเดือน				
	รายได้หลักรวมต่อเดือน				
	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว				
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว		*	*	
	สถานภาพสมรส				
	ระดับการศึกษา				*
	อายุ				
	เพศ				
การจัดการการเงินส่วนบุคคล					
- บัตรเครดิต					
การแก้ปัญหาหนี้สิน					
การออมและการลงทุน					
จำนวนเงินในการออมต่อเดือน					
เป้าหมายในการออมเงิน					

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)																						
การจัดการการเงินส่วนบุคคล	ปัจจัยส่วนบุคคล						ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน															
	รูปแบบการดำเนินชีวิต	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน		อายุราชการ	ตำแหน่งชั้นยศ	รายได้เสริมต่อเดือน	รายได้หลักรวมต่อเดือน	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว	จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สถานภาพสมรส	ระดับการศึกษา	อายุ	เพศ									
		พฤติกรรมการสูบบุหรี่																				
		พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์																				
	ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน																					
วินัยทางการเงิน																						
ความรู้ด้านการจัดการการเงิน																						
รูปแบบการออมหรือการลงทุน																			*			
	- เงินฝากออมทรัพย์																					
	- เงินฝากประจำ																					
	- ประกันชีวิต																					
	- กองทุนต่างๆ																					

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการดำเนินชีวิต	ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน	การจัดการการเงินส่วนบุคคล
การจัดการการเงินส่วนบุคคล	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน	ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	- ทองคำ - การลงทุนในธุรกิจส่วนตัว - อสังหาริมทรัพย์ พิจารณาในการเลือกลงทุน
	พฤติกรรมการสูบบุหรี่	วินัยทางการเงิน	
	พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์	ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	
	อายุราชการ		
	ตำแหน่งชั้นยศ		
	รายได้เสริมต่อเดือน		
	รายได้หลักรวมต่อเดือน		
	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว		
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
	สถานภาพสมรส		
	ระดับการศึกษา		
	อายุ		
	เพศ		

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)				ปัจจัยส่วนบุคคล		ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน	
การจัดการการเงินส่วนบุคคล				รูปแบบการดำเนินชีวิต	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน	ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	*
					พฤติกรรมการสูบบุหรี่	วินัยทางการเงิน	*
					พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์	ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	*
				อายุราชการ			
				ตำแหน่งชั้นยศ			
				รายได้เสริมต่อเดือน			
				รายได้หลักรวมต่อเดือน			
				เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว			
				จำนวนสมาชิกในครอบครัว			
				สถานภาพสมรส			
				ระดับการศึกษา			
				อายุ			
				เพศ			
				การบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต			
				การทำประกันชีวิตและเป้าหมายการประกันชีวิต		*	
				การวางแผนเพื่อเกษียณอายุ			
				แหล่งที่มาของรายได้เพื่อการเกษียณ			

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน	ปัจจัยส่วนบุคคล		ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน
		รูปแบบการดำเนินชีวิต	การดำเนินชีวิต	
การจัดการการเงินส่วนบุคคล	ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน		*
	วินัยทางการเงิน	พฤติกรรมการสูบบุหรี่		*
	ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์	*	*
		อายุราชการ		*
		ตำแหน่งชั้นยศ		
		รายได้เสริมต่อเดือน	*	
		รายได้หลักจกกรมต่อเดือน		
		เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว	*	
		จำนวนสมาชิกในครอบครัว	*	
		สถานภาพสมรส		*
		ระดับการศึกษา		
		อายุ		
		เพศ		
		จำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณ		

ปัจจัยสมรรถนะทางการเงินส่วนบุคคล									
ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน		ปัจจัยส่วนบุคคล							
รูปแบบการดำเนินชีวิต		พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน		อายุราชการ		ตำแหน่งชั้นยศ		รายได้เสริมต่อเดือน	
		พฤติกรรมการสูบบุหรี่							
		พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์							
การจัดการการเงินส่วนบุคคล		รายได้หลักรวมต่อเดือน		เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว		จำนวนสมาชิกในครอบครัว		สถานภาพสมรส	
		ระดับการศึกษา		อายุ		เพศ			

ตารางที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการดำเนินชีวิต	ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน	การจัดการการเงินส่วนบุคคล
- เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย - เงินบริจาค	พฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน	ความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน	*
	พฤติกรรมการสูบบุหรี่	วินัยทางการเงิน	*
	พฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์	ความรู้ด้านการจัดการการเงิน	
	อายุราชการ		
	ตำแหน่งชั้นยศ		
	รายได้เสริมต่อเดือน		
	รายได้หลักรวมต่อเดือน		
	เงินช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว		
	จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
	สถานภาพสมรส		
	ระดับการศึกษา		
	อายุ		
	เพศ		

* มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผล

ผลการศึกษา การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร พบว่า

การจัดการในเรื่องทรัพย์สิน ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์สภาพคล่องไม่เกิน 100,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 1,000,000 บาท มีอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 2,000,000 บาท และแผนในการซื้อหรือครอบครองทรัพย์สินเป็นสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้มีความเป็นไปได้ว่า ข้าราชการตำรวจที่มีสถานภาพสมรส จะคำนึงถึงเหตุผลและความจำเป็นในการถือครองเงินสดเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าของใช้จำเป็น รวมถึงการสำรองเงินในยามฉุกเฉิน เช่น การเจ็บไข้ได้ป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเพื่อการสะสมมูลค่าเงินเพื่อใช้จ่ายในวันข้างหน้า ไม่ว่าจะใช้เพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยหรือการลงทุนอย่างอื่น ซึ่งสมรรถนะทางการเงินจะมีผลอย่างยิ่งต่อศักยภาพในการจัดการทรัพย์สินของข้าราชการตำรวจ

การบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีบัตรเครดิต ทั้งนี้อาจเป็นเพราะข้าราชการตำรวจมีคุณสมบัติตรงตามเงื่อนไขการขอสินเชื่อบัตรเครดิตของสถาบันการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ได้ตั้งเกณฑ์ ผู้ขอบัตรต้องมีรายได้หลักต่อเดือนตั้งแต่ 15,000 บาท และอายุราชการ 2 ปีขึ้นไป สำหรับเหตุผลในการมีบัตรเครดิตส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าทำให้มีเงินใช้จ่ายเพิ่มขึ้น การจ่ายชำระค่าบัตรเครดิต จ่ายขั้นต่ำตามใบแจ้งยอดรายการ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศูนย์ส่งเสริมพัฒนาความรู้ตลาดทุน (2553) กล่าวว่า หากผู้ถือบัตรไม่มีวินัยในการใช้บัตรเครดิต ขาดการยับยั้งในประกอบกับการที่มีบัตรเครดิตอยู่ในมือก็กระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายเกินตัว อาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวกลายเป็นภาระหนักทางการเงินที่ยากจะหาทางแก้ไข

นอกจากนี้ ส่วนใหญ่มีหนี้สินโดยรวมประมาณ 1,000,000 บาท สาเหตุเกิดจากการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายนอกประสงค์ กู้ยืมเพื่อซื้อยานพาหนะ กู้ยืมเพื่อที่อยู่

อาศัย หนี้บัตรเครดิต และกู้ยืมเพื่อการศึกษา ตามลำดับ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ อรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552) ซึ่งศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมือง เชียงใหม่ พบว่าหนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อธนวัฏ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

การออมและการลงทุน ส่วนใหญ่มีการออมต่อเดือนไม่เกิน 5% ของรายได้ มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อความจำเป็น/ฉุกเฉิน ทั้งนี้อาจเป็นไปได้ว่าเมื่อข้าราชการตำรวจมีระดับการศึกษาสูงขึ้น อายุราชการเพิ่มขึ้น จะให้ความสำคัญกับการออมมากขึ้นตามลำดับ ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุน ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในธุรกิจส่วนตัว เงินฝากออมทรัพย์ ประกันชีวิต ทองคำ เงินฝากประจำ อสังหาริมทรัพย์ และกองทุนต่าง ๆ ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเป็นไปได้ว่า ข้าราชการตำรวจยังขาดความรู้ในการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน และความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ จึงไม่มีการเลือกลงทุนในหุ้นหรือตัวแลกเปลี่ยน โดยปัจจัยที่พิจารณาในการเลือกลงทุนส่วนใหญ่ คำนึงถึงผลตอบแทนซึ่งหมายถึงรายได้เสริมที่ข้าราชการตำรวจจะได้รับนั่นเอง

การบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต ส่วนใหญ่ไม่ทำประกันชีวิต สำหรับผู้ที่ทำประกันชีวิตมีเป้าหมายในการทำเพื่อความคุ้มครอง เพื่อประโยชน์ทางภาษี และเพื่อเป็นการลงทุนและออมทรัพย์ ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเป็นไปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่างานที่ทำมีความมั่นคง และมีสวัสดิการที่ดีอยู่แล้ว จึงไม่ได้ให้ความสำคัญ และการทำประกันชีวิตนั้นจะทำให้บุคคลมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น นั่นคือ “ค่าเบี้ยประกัน” ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศิรินุช อินละคร (2556) กล่าวว่า การทำประกันชีวิตเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากเป้าหมายทางการเงินที่บุคคลกำหนดไว้ว่าจะไม่ประสบความสำเร็จ หากมีความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น

การวางแผนเพื่อเกษียณอายุ ส่วนใหญ่แหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาใช้เพื่อการเกษียณ เป็นเงินบำเหน็จ/บำนาญ รองลงมาคือ รายได้จากการประกอบธุรกิจส่วนตัว รายได้จากการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิต ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นไปได้ว่า ข้าราชการตำรวจคิดว่ามีรายได้หลังเกษียณเป็นเงินบำเหน็จ/บำนาญอยู่แล้ว จึงไม่ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเพื่อการเกษียณ สำหรับจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณ พบว่า ส่วนใหญ่คิดว่าจะเอาเงินไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณ 15,001 - 20,000 บาท ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สุขใจ น้ำผุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม (2551) ให้แนวคิดที่ว่า หากต้องการมีเงินใช้สบายๆ อย่างพอเพียงเมื่อตอนเลิกทำงานแล้ว ควรมีเงินได้ประมาณ 70% ของเงินเดือนก่อนเลิกทำงาน

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคล ส่วนใหญ่มีรายได้ถึงเกณฑ์ต้องเสียภาษี ทั้งนี้เป็นไปได้ว่า ข้าราชการตำรวจมีรายได้หลักอยู่ในเกณฑ์ ซึ่งรายได้นั้นก็จะขึ้นอยู่กับตำแหน่งขั้นยศ โดยรายการที่ข้าราชการตำรวจใช้เพื่อลดหย่อนภาระภาษีส่วนใหญ่ ได้แก่ การทำประกันชีวิต การกักเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (2553) ได้ให้แนวคิดการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลไว้ว่า ภาษีถือเป็นต้นทุนอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ที่ได้รับทุกประเภทจะต้องเสียภาษี รายได้ที่แท้จริงหรือรายได้สุทธิจากการทำงาน คือ รายได้หลังจากหักค่าภาษีแล้ว วิธีการหนึ่งที่จะทำให้มีรายได้เพิ่มมากขึ้น คือ การลดต้นทุนที่เป็นภาระค่าภาษีซึ่งจะทำให้ผู้มีเงินได้ก็จะได้รับรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น

ข้อเสนอแนะ

ตำรวจจังหวัดชุมพร ควรส่งเสริมให้ข้าราชการตำรวจมีขวัญกำลังใจในการทำงาน มีคุณภาพชีวิตที่ดี เพื่อให้ข้าราชการตำรวจทำงานประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมายขององค์กร ดังต่อไปนี้

ด้านความรู้ด้านการจัดการการเงิน พัฒนาส่งเสริมและกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการให้ความรู้ ความเข้าใจ เพื่อการจัดการการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถนำมาปฏิบัติได้ในชีวิตประจำวันได้โดยเชิญวิทยากรจากสถาบันการเงิน มาให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลและแนะนำวิธีการจัดทำบัญชี รายรับ – รายจ่าย การวางแผนการใช้จ่ายอย่างถูกต้อง เหมาะสมกับแต่ละบุคคล

ด้านวินัยทางการเงิน ควรส่งเสริมให้ข้าราชการตำรวจมีวินัยทางการเงิน เช่น จัดกิจกรรมโครงการต่าง ๆ ผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร เพื่อให้บุคคลนำความรู้ที่ได้รับไปปฏิบัติ

ด้านความตระหนักรู้ทางด้านการบริหารทางการเงิน ควรส่งเสริมให้ข้าราชการตำรวจมีความตระหนักรู้ทางด้านการบริหารทางการเงิน มีความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อป้องกันการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

ด้านตัวบุคคล เพื่อลดความวิตกกังวลทางการเงินของบุคคล ควรมีการเตรียมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสม อันจะมีผลทำให้ฐานะการเงินของข้าราชการตำรวจเกิดการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ดีขึ้น ดังต่อไปนี้

ด้านความรู้ด้านการจัดการการเงิน พบว่า มีความเข้าใจในการจัดสรรเงินลงทุน เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน อยู่ในระดับปานกลาง และ ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อยู่ในระดับน้อย ข้าราชการตำรวจควรสร้างองค์ความรู้ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลทั้งด้านการเงิน การออมและการลงทุน เพื่อช่วยให้การดำรงชีวิตของบุคคลมีคุณภาพอย่างยั่งยืนในอนาคต

ด้านวินัยทางการเงิน จากผลการศึกษา พบว่า มีวินัยทางการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งการมีวินัยทางการเงินเป็นหลักการพื้นฐานที่ขาดไม่ได้ ดังนั้น ข้าราชการตำรวจควรต้องนำหลักการสร้างวินัยทางการเงินมาใช้ หากบุคคลทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้จะช่วยให้อาจสามารถสร้างวินัยทางการเงินได้

ด้านความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน พบว่า การนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวัน อยู่ในระดับปานกลาง ข้าราชการตำรวจต้องรู้จักพอตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ไม่ปล่อยให้เกิดเป้าหมายทางการเงินมากมายเกินจำเป็นที่จะต้องตอบสนองความต้องการที่ไม่สิ้นสุด

ข้อเสนอแนะในการวิจัยต่อไป

ควรศึกษาเปรียบเทียบถึงพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร

เอกสารอ้างอิง

กฤษฎา เสกตระกูล. (8 กรกฎาคม 2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล :

เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศก็มั่นคง. สืบค้นเมื่อ 9 มกราคม 2557,

จาก <http://www.tsithailand.org/>

จันทร์เพ็ญ บุญนาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษา

เฉพาะกลุ่มวัยทำงาน. วิทยานิพนธ์ คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

ลำไย มากเจริญ และคณะ. (2554). พฤติกรรมการใช้จ่ายตามแนวเศรษฐกิจ

พอเพียงของอาจารย์คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร. วิทยานิพนธ์ คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.

วีระพล บติรัฐ. (7 มกราคม 2554). วินัยทางการเงินสร้างได้. สืบค้นเมื่อ

9 มกราคม 2557, จาก <http://www.tsithailand.org/>

ศิรินุช อินละคร. (2556). การเงินบุคคล. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพมหานคร:

สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน. (2553). **หลักสูตรวางแผนการเงิน :**

ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน. กรุงเทพมหานคร:

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สุขใจ น้ำผุด และอนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม. (2551). **กลยุทธ์การบริหารการเงิน**

บุคคล. (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

อรอนงค์ ไชยบุญเรือง. (2552). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน**

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่.

การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

IKE Mathur. (1984). **Personal Finance**. The United States of America :

South – Western Publishing.

Jack R.Kapoor, Res R.Dlabay, Robert J.Hughes. (2007). **Personal**

Finance. New York : McGraw-Hill.

Keown J. . (2000). **Personal Finance Turning Money into Wealth**. New

Jersey: Prentice Hall.

Louis E.Boone, David L.Kurtz, Douglas Hearth. (2000). **Planning Your**

Financial Future. The United States of America : Dryden Press.

McClelland, David c. . (1969). **Motivating Economic Achievement**. New

York : Free Press.

Richard J.Stillman. (1988). **Guide to Personal Finance**. New Jersey:

Prentice Hall.