

การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้น ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562

Personal Financial Management of Civil Servants under the Ministry of Education Retired at the
End of the Fiscal year 2019

สุพัตรา จันทนะศิริ¹

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความรู้ ความเข้าใจ และการรับรู้ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากข้าราชการครูที่เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 499 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) นำเสนอด้วยค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ค่าสถิติ Chi-square ในการทดสอบสมมติฐาน

ผลการวิจัยพบว่า ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพของครอบครัวสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อายุการทำงานงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี และรายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีความเห็นว่า ด้านปัจจัยอื่นๆ ซึ่งได้แก่ สถานการณ์ทางการเมืองของประเทศไทย วิถีในการดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด ส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไปเกินความสามารถในการชำระหนี้ กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ถึง 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ครอบครัว และการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

คำสำคัญ : การเงินส่วนบุคคล การเงิน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน

¹ ดร. สาขาวิชาการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี

Abstract

The purposes of this research were to study knowledge, understanding and perception towards financial planning at retirement of government officials under the Ministry of Education, retired at the end of fiscal year 2019 and to study the personal factors and factors affecting personal financial planning of civil servants under the Ministry of Education, retired at the end of fiscal year 2019 by using questionnaires as a tool for data collection from 499 government teachers who retired at the end of the fiscal year 2019 in Bangkok. The statistics used for data analysis are descriptive statistics presented by frequency, percentage, mean and standard deviation, inferential statistics using Chi-square statistics to test hypotheses.

The research results are as follows: most of the samples are female, married, having bachelor's degree, having 16-25 years of work experience with the average income of 15,001-20,000 baht whose opinions show that the other factors, including the political situation in Thailand, the way of life of each person, laws and regulations relating to finance and investment, and tax incentives affect the personal financial planning the most. They make the medium time frame for personal financial plans (1 to 5 years) emphasizing financial security with the objective to control the financial status and prevent the burden of debt exceeding the ability to pay debts. The person who has the influence on the personal financial planning is the family. The awareness of information, the understanding of personal financial planning, economic situation and other factors affect the personal financial planning in the terms of creating personal financial plans, personal financial planning objectives and personal influences on personal financial planning.

Keywords: personal financial planning, finance, factors of personal financial planning

วันที่รับบทความ : 9 มีนาคม 2563

วันที่แก้ไขบทความ : 29 เมษายน 2563

วันที่ตอบรับตีพิมพ์บทความ : 29 พฤษภาคม 2563

1. บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของงานวิจัย

ประเทศไทยในปัจจุบันโครงสร้างประชากรมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุ ประชากรมีอายุเฉลี่ยสูงขึ้น เนื่องจากความก้าวหน้าทางการแพทย์ ดังนั้น การดำเนินชีวิตในช่วงเกษียณอายุ มีความจำเป็นอย่างมากในบั้นปลายของชีวิต เพื่อความสุข ทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่

มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงานรายได้และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงเกิดปัญหาตามมาว่าทุกคนควรทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองไว้สำหรับอนาคต สามารถใช้จ่ายได้อย่างไม่ขาดแคลน มีชีวิตที่สุขสบายในวัยเกษียณมีเงินใช้ยามฉุกเฉินและมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้นยังต้องมีแผนการลงทุนที่ดีและมี

ประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่างๆ ได้ เช่น ภาษีเงินเพื่อและค่าใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคลเองซึ่งเป็นต้นเหตุที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้ การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคนและจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้าเนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอนมากขึ้น ทั้งความไม่แน่นอนของชีวิตทางเศรษฐกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่าง ๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้นเงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลงรวมไปถึงความไม่แน่นอนของชีวิตทางสังคมที่คนมีระดับการศึกษาสูงขึ้นใช้ระยะเวลาในการเรียนมากขึ้นทำให้มีระยะเวลาการทำงานเก็บเงินลดลงในขณะที่วิทยาการแพทย์ที่ก้าวหน้าทำให้คนเรามีอายุยืนขึ้นส่งผลให้ระยะเวลาการใช้เงินนานขึ้นจากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าวทำให้ทุกคนต้องหันมาให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินมากขึ้น (ก่าพล สุทธิพิเชษฐ์, ม.ป.ป.)

การวางแผนทางการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินได้เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาทมีสติอยู่ตลอดเวลาการวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีสติและปัญญาที่มีเหตุผลรู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นนั้นจะทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมายและเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้องซึ่งคนที่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีก็ย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ (กาญจนา หงษ์ทอง, 2551)

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal financial planning) ครอบคลุมถึงแผนและกระบวนการวางแผนทางการเงินในทุกๆ ด้านที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคลได้แก่ การวางแผนเกษียณ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี และการวางแผนเพื่อการลงทุน เป็นต้น อย่างไรก็ตามคนส่วนใหญ่คิดเพียงแค่ว่าการวางแผนทางการเงินจะช่วยให้อยู่

ขึ้นและมีความมั่นใจมากขึ้นในตัวเอง คิดว่าตนเองมีฐานะมั่นคงอยู่แล้วไม่จำเป็นต้องวางแผนทางการเงินเป็นเหตุของความประมาทอันจะส่งผลกระทบต่อความมั่งคั่งที่ลดลง

ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นจะเห็นได้ว่าการวางแผนทางการเงินนั้นจึงเป็นเรื่องหนึ่งที่ไม่ควรละมองข้าม นั่นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลว่าจะมีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบต่อวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อประโยชน์ของพนักงานที่จะสามารถกระตุ้นความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตลอดจนมีแนวทางการวางแผนการเงินที่ถูกต้องเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงาน เพื่อให้เข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อวางแผนการเงินส่วนบุคคลนำไปเป็นฐานข้อมูลเพื่อสร้างหน่วยงานพัฒนารากฐานทรัพยากรบุคคลที่มั่นคงด้านการเงินด้วยการวางแผนการเงินเมื่อพนักงานมีฐานะการเงินที่มั่นคงจะสามารถทำงานได้อย่างมีความสุขส่งผลต่อประสิทธิภาพการทำงานโดยรวม

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาความรู้ ความเข้าใจ และการรับรู้ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อเกษียณอายุของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562

1.2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1.2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562

1.3 ขอบเขตของการวิจัย

1.3.1 ขอบเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัยการศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้มุ่งทางการศึกษาการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562

1.3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

1) ประชากรที่ใช้ในการวิจัยประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ตามประกาศกระทรวงศึกษาธิการเรื่องให้ข้าราชการพลเรือนสามัญ ข้าราชการครู และบุคลากรทางการศึกษา สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ ที่มีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ต้องพ้นจากราชการเพราะครบเกษียณอายุตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2562

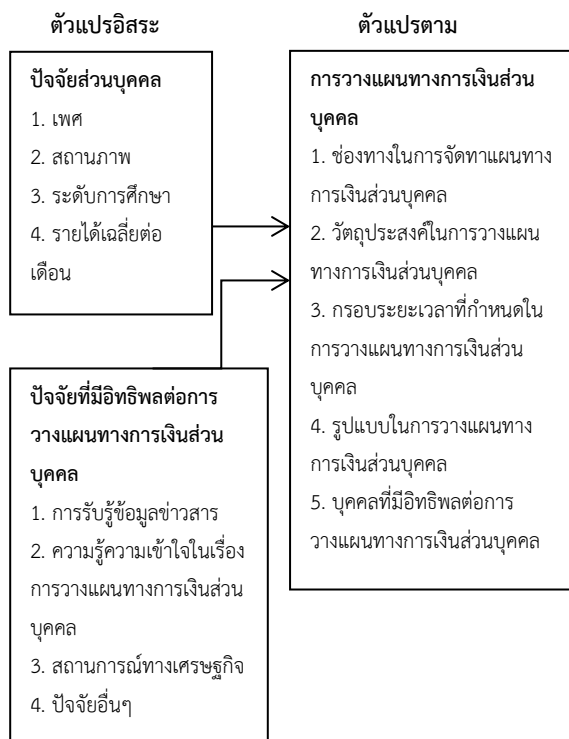
2) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา (สพป.) กรุงเทพมหานคร 57ราย สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา (สพม.) กรุงเทพมหานคร แบ่งเป็น สพม.เขต1 จำนวน 202 ราย และ สพม.เขต 2 จำนวน 240 ราย รวม 499 รายโดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sample)

1.4 สมมติฐานการวิจัย

1.4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1.4.2 ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินภาวะทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1.5 กรอบแนวคิดในการวิจัย



2. วิธีดำเนินการวิจัย

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

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยทำการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับปัจจัยที่มี อิทธิพลต่อการ

วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลขึ้นโดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถาม จากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยนี้ และทำการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. การจัดทำข้อมูล ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับ จำนวน 499 ชุด จากนั้นลงรหัส (Coding) ในกระดาษทำการ (Coding Sheet) ตามคู่มือลงรหัส แล้วตรวจสอบความถูกต้องของรหัสข้อมูลอีกครั้ง ก่อนนำไปบันทึกข้อมูลลงในโปรแกรมคำนวณ

2. การประมวลผลข้อมูล ผู้วิจัยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางด้านสถิติ การวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน วิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

2.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง วิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2.3 การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง วิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

2.4 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi – Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

2.5 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 2 ปัจจัยด้านความรู้ ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของใน โดยใช้ การทดสอบไคสแควร์ (Chi – Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

3. สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษา จากการเก็บข้อมูลโดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก มีผู้ตอบแบบสอบถามมาจำนวน 368 ราย สรุปดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 67.12 สถานภาพของครอบครัวส่วนใหญ่สมรส ร้อยละ 88.04 จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด ร้อยละ 75.54 อายุงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี ร้อยละ 68.75 รายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ร้อยละ 91.30

2. วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ว่ามีอิทธิพลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบในด้านปัจจัยอื่นๆ มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ด้านสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก ส่วนการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลในระดับปานกลาง ซึ่งกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นต่อปัจจัยในด้านต่างๆ ดังนี้

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ตว่ามีอิทธิพลในระดับมาก รองลงมาได้แก่ เรื่องบทความต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินจากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ และ

การเข้ารับการอบรม สัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรต่างๆ มีอิทธิพลในระดับปานกลาง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่องแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐานว่ามีอิทธิพลในระดับมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และหลักในการนำแผนทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติว่ามีอิทธิพลในระดับปานกลาง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่องสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เช่น ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ราคาน้ำมัน ว่ามีอิทธิพลในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ เรื่องอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด มีอิทธิพลในระดับมาก โดยอัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลในระดับปานกลาง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านปัจจัยอื่นๆ กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่อง วิธีการดำเนินชีวิตเฉพาะคน มีอิทธิพลในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ เรื่องสถานการณ์การเมืองภายในประเทศ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน มีอิทธิพลในระดับมาก

3. วิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไปความสามารถในการชำระหนี้ กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ถึง 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ครอบครัว

ผลการทดสอบสมมติฐาน

4. สมมติฐานข้อที่ 1 การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

4.1 เพศ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562

4.1.1 เพศ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4.1.2 เพศ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4.1.3 เพศ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้น

ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

5.4.4 ปัจจัยอื่นๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

5.4.5 ปัจจัยอื่นๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4.อภิปรายผล

จากผลการวิจัยเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล ของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 67.12 สถานภาพของครอบครัวส่วนใหญ่สมรส ร้อยละ 88.04 จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุดร้อยละ 75.54 อายุงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี ร้อยละ 68.75 รายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ร้อยละ 91.30

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ว่ามีอิทธิพลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบในด้านปัจจัยอื่นๆ ซึ่งได้แก่ สถานการณ์ทางการเมืองของประเทศไทย วิธีในการดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและ

การลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับกิจฉัตร สิทธิพันธุ์ (2552) ที่มีความเห็นในกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านปัจจัยอื่นๆ ในระดับมาก ส่วนปัจจัยรองลงมาได้แก่ ด้านสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก เช่นเดียวกับ ขนิษฐา ตันสลาวิรัฐและธฤตพน อุสวัสดี (2560) กล่าวว่า การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน เครือบริษัทหน้าเซียน ในเขตกรุงเทพฯ พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เป็น อันดับรองมา คือ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆ

การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมดูแลฐานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไปความสามารถในการชำระหนี้ กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ถึง 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ครอบครัว ซึ่งสอดคล้องกับที่ปรึกษาเงิน A-life plan บริษัท แอ็ดวานซ์ โลกั ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (2558) เกี่ยวกับปัจจัยด้านอายุไว้ว่าวัยเริ่มสร้างครอบครัว (31-40 ปี) รูปแบบการวางแผนการเงินให้ความสำคัญกับความเสถียรที่กำลังเผชิญ เช่น ภาระหนี้สินก้อนโต และที่สำคัญ คือ ปัญหาเรื่องสุขภาพและอุบัติเหตุ การลงทุนควรต้องกระจายความเสี่ยง เพราะมีภาระทางการเงินสูงขึ้น และควรเพิ่มในส่วนของแผนภาษี แผนการออม และการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ ซึ่งกลุ่มตัวอย่างอายุส่วนใหญ่อยู่ในช่วงวัยเริ่มสร้างครอบครัว มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี และมีรูปแบบคือ

เน้นความมั่นคงทางการเงิน การไม่ใช้จ่ายเกินรายได้ และไม่สร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้สรุปว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อความคุ้มครองสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ตนเอง

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 สามารถจำแนกได้ดังนี้

สถานภาพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านวัตถุประสงค์และด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับ ขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐและธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) นั่นคือ สถานภาพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน จากผลการวิจัย พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส จะให้ความสำคัญกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมากที่สุดคือตนเอง ลำดับต่อมาคือสมาชิกในครอบครัว

ระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สอดคล้อง

กับขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐและธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) เฉพาะด้านช่องทางการวางแผนทางการเงิน จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี และปริญญาตรีขึ้นไป มีการใช้ช่องทางการวางแผนการเงินมีอาชีพ มากกว่า และไม่สอดคล้องกับกิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552) ซึ่งสรุปไว้ว่าระดับการศึกษาไม่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วน ด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงิน ด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สอดคล้องกับขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐและธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในหลายมิติ

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 สรุปได้ว่า 1) การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 2) ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 3) สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

4) ปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สอดคล้องกับชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) สรุปไว้ตามประเด็นดังต่อไปนี้คือ (5.1) การรับรู้ข้อมูลข่าวสารปัจจัยความรู้การวางแผนการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินฯ (5.2) ภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านวัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินฯ และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน (5.3) ปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านวัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินฯ และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และสอดคล้องและไม่สอดคล้องกับ กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ที่บอกไว้ว่า 5.1 การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5.2 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5.3 ภาวะทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5.4 ปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ข้อเสนอแนะ

การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนี้

1. ควรมีการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ที่หลากหลายช่องทางให้ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้รับทราบและมีข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินให้ประสบความสำเร็จในชีวิตครอบครัว

2. ควรมีการส่งเสริมให้บุคลากรมีความตระหนักรู้และเข้าใจถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจเพื่อให้มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ

3. ควรมีบริการวางแผนทางการเงินให้กับผู้ที่ต้องการคำปรึกษาที่หลากหลายและตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคล

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562” กลุ่มตัวอย่างในเขตกรุงเทพมหานครเท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่นหรือหน่วยงานอื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วนและสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนต่อไป

6. เอกสารอ้างอิง

กาญจนา หงส์ทอง. (2551). **เข้มทิศการเงิน**. กรุงเทพฯ :
กรุงเทพธุรกิจ Bizbook.

กจิตพร สิทธิพันธุ์. (2552). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ
วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน
ในกรุงเทพมหานคร**. ปริญญาบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

กำพล สุทธิพิเชษฐ์. (ม.ป.ป.). ตลาดนัดการเงิน ชีวิตที่
ออกแบบได้. ค้นเมื่อ 15 มกราคม 2562, จาก
[http://www.khomesmilesclub.com/KHSC_
Article_29.asp](http://www.khomesmilesclub.com/KHSC_Article_29.asp).

กลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2560). เริ่มต้น...
วางแผนการเงิน[ออนไลน์]. ค้นเมื่อ 2 สิงหาคม
2560, จาก [https://www.set.or.th
/education/th/start/start.html](https://www.set.or.th/education/th/start/start.html)

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุ่สวัสดิ์. (2560). **ปัจจัย
ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วน
บุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน
ในเขตกรุงเทพฯ**. กรุงเทพฯ :
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์. (2552). ผลสำรวจ การเงินของ
คนรุ่นใหม่ รายได้สูง. ค้นเมื่อ 9 ตุลาคม 2560,
จาก [http://www.marketingoops
.com/reports/research/premium-
consumer/](http://www.marketingoops.com/reports/research/premium-consumer/).

