

ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາ  
ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ

**Factors Influencing to Personal Financial Planning  
of Nongmaengda Villagers Xay District, Oudomxay Province**

ສຸດສາຄອນ ລັດດາວົງ<sup>1</sup>, ຄຳພັນ ມິຫາພິນ<sup>2</sup>, ສິມມະນິ ຫຼວງພິຈິດ<sup>3</sup>, ນ້ຳຝົນ ເມືອງໂຄດ<sup>4</sup>, ສິລິຈັນ ພິມມະສານ<sup>5</sup>  
ບົດຄັດຫຍໍ້

ການສຶກສາ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າສະບັບນີ້ ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສຶກສາ ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນ ກໍລະນີສຶກສາ: ປະຊາຊົນທີ່ອາໄສຢູ່ໃນເຂດບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ. ກຸ່ມປະຊາກອນຕົວຢ່າງມີທັງຫມົດ 329 ຕົວຢ່າງ. ເຄື່ອງມືໃນການລວບລວມຂໍ້ມູນແມ່ນ ການແຈກຢາຍແບບສອບຖາມເຊິ່ງແບບອອກເປັນ 3 ພາກສ່ວນຄື: ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມ, ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ. ວິທີການສຶກສາແມ່ນນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມ SPSS version 23 ເພື່ອຊອກຫາຄ່າສະເລ່ຍ ໂດຍຈຳແນກຕາມເພດ, ອາຍຸ, ສະຖານະພາບ, ຈຳນວນສະມາຊິກໄດ້ຄອບຄົວ, ລະດັບການສຶກສາ, ອາຊີບ, ລາຍໄດ້, ລາຍຈ່າຍ, ພາລະໜີ້ສິນ. ການວິເຄາະຂໍ້ມູນປະກອບດ້ວຍ ວິເຄາະສະຖິຕິພັນລະນາ, ວິເຄາະສະຖິຕິສົມມຸດຕິຖານ (Chi-square test) ກ່ຽວກັບປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ພ້ອມທັງຫາຄ່າຄວາມໜ້າຈະເປັນ P ເພື່ອວິເຄາະຫາຄວາມສາພັນຂອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆ

ຜົນການສຶກສາເຫັນວ່າ ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນທີ່ອາໄສຢູ່ໃນເຂດບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ ມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ. ໂດຍໄດ້ແຈກຢາຍແບບສອບຖາມທັງຫມົດ 340 ສະບັບ ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ພຽງແຕ່ 329 ສະບັບ. ການວິເຄາະຄັ້ງນີ້ແມ່ນວິເຄາະໂດຍການຫາຄ່າຄວາມຖີ່ ແລະ ສະຖິຕິພັນລະນາ. ຜົນການວິໄຈພົບວ່າ ຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມສ່ວນຫລາຍແມ່ນເພດຍິງຫຼາຍກວ່າເພດຊາຍ ເຊິ່ງມີເພດຍິງຈຳນວນ 173 ຄົນ ກວມເອົາ 52.58 ສ່ວນຮ້ອຍ, ສ່ວນໃຫຍ່ມີອາຍຸລະຫວ່າງ 31-40 ປີ, ມີສະຖານະພາບແຕ່ງງານແລ້ວ, ມີສະມາຊິກຄອບຄົວ 5 ຄົນຂຶ້ນໄປ, ຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ແລະ ມີອາຊີບເປັນພະນັກງານລັດ, ມີລາຍໄດ້ຢູ່ລະຫວ່າງ 2,000,001-4,000,000 ກີບ, ລາຍຈ່າຍ 1,000,001-2,000,000 ກີບ ແລະ ບໍ່ມີພາລະໜີ້ສິນ ກວມເອົາ 66.26 ສ່ວນຮ້ອຍ. ນອກຈາກນີ້, ກຸ່ມຕົວຢ່າງຍັງມີການວາງແຜນການເງິນໂດຍການບໍລິຫານລາຍຈ່າຍ ແລະ ການຫາລາຍໄດ້ເພີ່ມ, ເມື່ອມີເງິນເຫຼືອຈາກການໃຊ້ຈ່າຍກໍ່ນຳເງິນມາອອມ. ສຳລັບປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາແມ່ນປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດມີອິດທິພົນຫຼາຍ ຊຶ່ງກວມເອົາ 3.89, ຮອງລົງມາແມ່ນປັດໄຈດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນ ແລະ ດ້ານສັງຄົມມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ 3.37, 3.01 ຕາມລາດັບ

<sup>1</sup> ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ, ອີເມວ: [mock.hvte@gamil.com](mailto:mock.hvte@gamil.com)

<sup>2</sup> ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ, ອີເມວ: [phanh.mhp89@gmail.com](mailto:phanh.mhp89@gmail.com)

<sup>3</sup> ບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ

<sup>4</sup> ບ້ານໃໝ່ຫົວເມືອງ ເມືອງລະມາມ ແຂວງເຊກອງ

<sup>5</sup> ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ

## **ABSTRACT**

The objective of this research has focus the factors that influence people's personal financial planning, Case Study: People living in the area of Nongmaengda Village, Xay district, Oudomxay Province account for 329 people. The tool of gathering the information is questionnaire to contain of three parts included Respondent's general information, The information about personal financial planning and the factors influencing personal financial planning. The methodologies of the research are SPSS version 23. Those programs are used to find the mean separating by gender, age, status, family members, education, occupation, income, expenses, debt obligations. The data analysis consisted of descriptive statistics analysis. The analyze statistical hypotheses is analyzed by using Chi-square test and analyze the data to test hypotheses about factors influencing personal financial planning using Probabilities.

The results of the research explain that the factors influencing the personal financial planning of the people living in the area of Nongmaengda Village, Xay District, Oudomxay Province were moderately influential. A total of 340 questionnaires were distributed, but only 329 copies of questionnaires were complete. This analysis is based on frequency and descriptive statistics. The survey found that the majority of respondents were more females than males, with 173 females accounting for 52.58 percent, most of them between the ages of 31-40, married, with five or more family members, graduated with a bachelor's degree and employed as a civil servant, Income is between 2,000,001-4,000,000 Kip, expenditure 1,000,001-2,000,000 Kip and no debt burden covers 66.26 percent. In addition, the sample group also has a financial plan by managing expenses and earning extra income, when there is a surplus from expenses, it saves money. Factors influencing the personal financial planning of the people of Nong Maengda were the most influential economic factors, accounting for 3.89, followed by the factors influencing the financial planning and social influences in the medium term 3.37, 3.01, respectively.

# I. ບົດສະເໜີ

## 1.1 ຄວາມສໍາຄັນຂອງບັນຫາ

ໃນປັດຈຸບັນນີ້ປະເທດລາວນັບວ່າມີການຂະຫຍາຍຕົວທາງດ້ານເສດຖະກິດທີ່ສູງພໍສົມຄວນຈຶ່ງເປັນສາເຫດໄດ້ເຮັດຄ່າຄອງຊືບ ແລະ ລາຄາສິນຄ້າຕ່າງໆມີການເພີ່ມຂຶ້ນເຊັ່ນດຽວກັນ. ການຫາລາຍໄດ້ໃຫ້ພຽງພໍກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊີວິດປະຈຳວັນແມ່ນມີຄວາມຍາກລໍາບາກພໍສົມຄວນ ເພາະມີຜົນກະທົບຫຼາຍດ້ານບໍ່ວ່າຈະເປັນຜົນກະທົບທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ສິ່ງແວດລ້ອມ ແລະ ສັງຄົມ. ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງເກີດບັນຫາຕາມມາວ່າທຸກຄົນຄວນຈະເຮັດແນວໃດເພື່ອໃຫ້ມີເງິນສໍາຮອງເກັບໄວ້ສໍາ ລັບອະນາຄົດ ຫຼື ສາມາດຈັບຈ່າຍໃຊ້ສອຍໄດ້ຢ່າງບໍ່ຂາດແຄນ ແລະ ເພື່ອການມີຊີວິດທີ່ສຸກສະ ບາຍໃນເວລາເຖົ້າແກ່, ມີເງິນໃຊ້ຈ່າຍຍາມເກີດເຫດສຸກເສີນ ແລະ ມີເງິນອອມສໍາລັບທຶນການສຶກສາຂອງລູກຫລານ. ເຊິ່ງບໍ່ພຽງແຕ່ຕ້ອງມີວິໄນໃນການອອມເທົ່ານັ້ນ ແຕ່ຍັງຕ້ອງມີແຜນການລົງ ທຶນທີ່ດີ ແລະ ມີປະສິດທິພາບພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ສາມາດປະເຊີນກັບບັນຫາຕ່າງໆໄດ້ເຊັ່ນ: ພາສີ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພື່ອສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງຕົນເອງ ເຊິ່ງເປັນສາເຫດທີ່ເຮັດໃຫ້ຊັບສິນບໍ່ສາມາດເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ສ້າງລາຍຮັບເພີ່ມຂຶ້ນໄດ້.

ຄົນສ່ວນໃຫຍ່ກໍ່ມັກເຮັດຕາມໃຈຕົນເອງ ແລະ ມີຄວາມໝັ້ນໃຈຫຼາຍເກີນໄປຕໍ່ກັບຖານະ ຫຼື ຄວາມໝັ້ນຄົງທີ່ຕົນເອງມີຢູ່ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ເຂົາເຈົ້າບໍ່ສົນໃຈທີ່ຈະວາງແຜນທາງການເງິນເພາະເຂົາເຈົ້າຄິດວ່າຕົນເອງລວຍຢູ່ແລ້ວ ແລະ ບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງເຮັດການວາງແຜນທາງການເງິນ. ສະນັ້ນ, ຈຶ່ງເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມປະມາດ, ບໍ່ລະມັດລະວັງ ຈົນອາດນໍາມາເຊິ່ງຄວາມເສຍຫາຍທີ່ສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຖານະທາງການເງິນເຮັດໃຫ້ຄວາມໝັ້ນຄົງຫຼຸດລົງ. ນອກຈາກນີ້, ກໍ່ຍັງມີອີກຫຼາຍຄົນທີ່ເບິ່ງວ່າການວາງແຜນທາງການເງິນເປັນເລື່ອງທີ່ຫຍຸ້ງຍາກບໍ່ຢາກຄິດ ແລະ ລົງມືເຮັດ ແຕ່ຖ້າບໍ່ຄິດເລີຍອະນາຄົດກໍ່ຈະຍິ່ງຫຍຸ້ງຍາກເມື່ອເກີດອຸປະສັກກໍ່ຕັ້ງຕົວບໍ່ທັນ, ການວາງແຜນທາງການເງິນຈຶ່ງເປັນຄືກັນກັບແຜນທີ່ທິຈະຊ່ວຍນໍາທາງໃຫ້ບຸກຄົນໄປສູ່ຈຸດມຸ່ງໝາຍໄດ້ຢ່າງບໍ່ຫຼົງທາງ. ດັ່ງນັ້ນ, ຖ້າຍິ່ງວາງແຜນທາງການເງິນໄວເທົ່າໃດ ກໍ່ຈະເຮັດໃຫ້ໄປຮອດຈຸດໝາຍໄດ້ໄວເທົ່ານັ້ນ.

ການວາງແຜນການເງິນເປັນສິ່ງທີ່ຈໍາເປັນສໍາລັບທຸກໆຄົນ ແລະ ຈະຍິ່ງມີຄວາມຈໍາເປັນຫລາຍຂຶ້ນໃນອະນາຄົດພາຍພາກໜ້າ ເນື່ອງຈາກຊີວິດຂອງຄົນເຮົາແມ່ນມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນພ້ອມທັງສະພາບເສດຖະກິດກໍ່ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ເລື້ອຍໆ, ວິກິດການຕ່າງໆທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນເຊັ່ນ: ໂລກລະບາດ (ໂຄວິດ-19), ໄພນໍ້າຖ້ວມ ແລະ ອື່ນໆ. ນອກຈາກນີ້, ກໍ່ຍັງມີຄວາມກ້າວໜ້າທາງດ້ານການແພດເຮັດໃຫ້ຄົນເຮົາມີອາຍຸຍືນຂຶ້ນສິ່ງຜົນເຮັດໃຫ້ໄລຍະເວລາການໃຊ້ຈ່າຍເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ. ຈາກປັດໄຈຄວາມບໍ່ແນ່ນອນດັ່ງກ່າວ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ທຸກຄົນຕ້ອງຫັນມາໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນກັບການວາງແຜນທາງການເງິນຫຼາຍຂຶ້ນເພື່ອເປັນແບບຢ່າງຂອງການດໍາເນີນຊີວິດຢ່າງມີເປົ້າໝາຍ ແລະ ມີໂອກາດຈະປະສົບຜົນສໍາເລັດໃນຊີວິດໄດ້.

ການວາງແຜນທາງການເງິນທີ່ດີຈັດໄດ້ວ່າເປັນເຂັ້ມທົດທີ່ຈະນໍາໄປສູ່ຄວາມສໍາເລັດ ແລະ ຈະເຮັດໃຫ້ທຸກຄົນມີອິດສະຫຼະພາບທາງການເງິນໄດ້ ເພາະຖ້າຫາກຮູ້ວ່າຊີວິດເຕັມໄປດ້ວຍຄວາມບໍ່ແນ່ນອນ, ທຸກຄົນກໍ່ຄວນຈະໃຊ້ຊີວິດຢ່າງບໍ່ປະມາດ, ມີສະຕິຢູ່ຕະຫຼອດເວລາ. ການວາງແຜນທາງການເງິນຈຶ່ງຖືໄດ້ວ່າເປັນແບບຢ່າງຂອງການໃຊ້ຊີວິດທີ່ບໍ່ປະມາດ ແລະ ສາມາດກຽມພ້ອມກັບສະຖານະການ, ການປ່ຽນແປງຂອງໂລກໄດ້ເປັນຢ່າງດີ.

ແຂວງອຸດົມໄຊຕັ້ງຢູ່ໃຈກາງພາກເໜືອ, ຢູ່ລະຫວ່າງແຂວງຜົ້ງສາລີ, ຫລວງພະບາງ, ໄຊຍະບູລີ ແລະ ຫລວງນໍ້າທາ. ດ້ານນອກຂອງຕົວເມືອງຕາມເສັ້ນທາງຫລວງຫມາຍເລກ 13 ເໜືອ ຫຼື ເລກ 1 ເຊິ່ງເປັນ

ເສັ້ນທາງຫຼັກທາງດ້ານການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ, ການໄປມາຫາສູ່ລະຫວ່າງແຂວງຕ່າງໆ ແລະ ເປັນເສັ້ນທາງຜ່ານຂອງ ການຂົນສົ່ງສິນຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ. ມີເນື້ອທີ່ທັງໝົດ 15,370 ກມ<sup>2</sup> ຊຶ່ງປະກອບມີ 7 ເມືອງ, ພື້ນລະເມືອງ ທັງໝົດ 285,874 ຄົນ (ຄາດຄະເນ 2008). ປະຊາຊົນທີ່ອາໄສຢູ່ໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງ ອຸດົມໄຊ ແມ່ນປະກອບມີຫຼາກຫຼາຍອາຊີບມີທັງພະນັກງານລັດ, ພະນັກງານເອກະຊົນ ແລະ ພໍ່ຄ້າແມ່ຄ້າ ຕ່າງໆ. ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຈະເປັນຄອບຄົວໃຫຍ່ຫາເຊົ້າກິນຄ່າ ແລະ ຍິ່ງໃນສະຖານະການແບບນີ້ທີ່ມີການ ແຜ່ລະບາດຂອງເຊື້ອພະຍາດໂຄວິດ-19 ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ພວກເຮົາມີຄວາມສົນໃຈວ່າເຂົາເຈົ້າໄດ້ມີການຮັບມື ຫຼື ປັບຕົວແນວໃດເພື່ອໃຫ້ພື້ນຖານວິກິດການນີ້ໄປໄດ້.

ດັ່ງນັ້ນ, ບັນດາເຫດຜົນທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງຈຶ່ງເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ພວກຂ້າພະເຈົ້າມີຄວາມສົນໃຈຢາກ ຈະສຶກສາວ່າມີປັດໄຈໃດແດ່ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບເຮັດໃຫ້ປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ ມີການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ຫຼື ບໍ່ມີການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນເລີຍ.

## 1.2 ຈຸດປະສົງ

1. ສຶກສາເຖິງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ
2. ສຶກສາປັດໄຈສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ທີ່ມີຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນ ສ່ວນບຸກຄົນ.
3. ສຶກສາປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງ ປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງ ແມງດາ.

## 1.3. ຂອບເຂດການສຶກສາ

ແມ່ນເກັບຂໍ້ມູນນໍາປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງ ອຸດົມໄຊ

# II. ທິດສະດີ ແລະ ບົດຄົ້ນຄວ້າວິທະຍາສາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

## 2.1 ທິດສະດີ

### ຄວາມໝາຍຂອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ

Hallman ແລະ Rosenbloom (2000) ໄດ້ນິຍາມຄວາມໝາຍຂອງການບໍລິຫານການ ເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ວ່າເປັນ ຂະບວນການປະເມີນ ແລະ ການສ້າງໂຄງສ້າງທາງດ້ານການເງິນຂອງບຸກຄົນ. ບຸກຄົນຈະປະຕິບັດ ເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍດ້ານການເງິນທີ່ແຕ່ລະບຸກຄົນຕ້ອງການ ແລະ ເປົ້າໝາຍຊີວິດຂອງບຸກຄົນໂດຍຜ່ານການ ຄວບຄຸມ ແລະ ການວາງແຜນທາງດ້ານການເງິນ, ການອອກແບບການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ກຳນົດສະຖານະ ພາບທາງດ້ານການເງິນຂອງບຸກຄົນເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍໃນອະນາຄົດ.

### ປະໂຫຍດຂອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ

ສີຣິນຸດ ອິນລະຄອນ (2005) ໄດ້ເວົ້າວ່າ ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນມີປະໂຫຍດຕໍ່ບຸກຄົນ ດັ່ງນີ້:

1. ຊ່ວຍໃຫ້ບຸກຄົນມີຄຸນນະພາບຊີວິດທີ່ດີຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ດີຈະ ຊ່ວຍໃຫ້ບຸກຄົນບັນລຸເປົ້າໝາຍທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການໄດ້.
2. ຊ່ວຍໃຫ້ບຸກຄົນມີການຈັດການກ່ຽວກັບລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ ລວມທັງເງິນອອມຂອງຕົນໄດ້ເອງຢ່າງມີ ປະສິດທິພາບຫຼາຍຂຶ້ນ.

3. ຊ່ວຍໃຫ້ບຸກຄົນມີການຄວບຄຸມສະຖານະທາງການເງິນຂອງຕົນເອງຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ທັງເພື່ອປ້ອງກັນບໍ່ໃຫ້ບຸກຄົນມີພາວະໜີ້ສິນຫຼາຍເກີນໄປ.

4. ຊ່ວຍຫຼຸດຄວາມວິຕົກກັງວົນທາງການເງິນຂອງບຸກຄົນ ເນື່ອງຈາກການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ຈະລວມເຖິງການຄາດການລາຍໄດ້ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຂອງບຸກຄົນໃນອະນາຄົດແລ້ວນຳໄປວາງແຜນການເງິນ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການ. ດັ່ງນັ້ນ, ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຈຶ່ງຊ່ວຍໃຫ້ບຸກຄົນມີການຄາດການເຫດການຕ່າງໆທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດພ້ອມທັງເຮັດການວາງແຜນຮອງຮັບໄວ້ອີກດ້ວຍ.

### **ຂອບເຂດຂອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ**

ສຸກໃຈ ນ້ຳຜຸດ (2002) ໄດ້ເວົ້າວ່າການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ດີນັ້ນ ຜູ້ວາງແຜນຄວນມີຄວາມເຂົ້າໃຈດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມລວມທັງຮູ້ຈັກນຳເຄື່ອງມືຕ່າງໆໃນການບໍລິຫານການເງິນມາໃຊ້ໃຫ້ເກີດປະໂຫຍດເພື່ອການວາງແຜນທີ່ຖືກຕ້ອງສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ມີທາງເປັນໄປໄດ້ຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍການບໍລິຫານການເງິນບຸກຄົນຄວບຄຸມເຖິງການຈັດການການເງິນທີ່ສຳຄັນຂອງບຸກຄົນໃນ 6 ລັກສະນະດ້ວນກັນຄື:

1. ການສ້າງຖານະຄວາມໝັ້ນຄົງທາງການເງິນ (Financial Health) ເຊິ່ງໄດ້ແກ່ການມີວຽກເຮັດງານທຳທີ່ດີ, ທີ່ສາມາດກຳໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ທີ່ໝັ້ນຄົງ, ຮູ້ຈັກວາງແຜນໃຊ້ຈ່າຍ, ຈັດງົບປະມານຕະຫຼອດຈົນເຖິງການຮູ້ຈັກເລືອກໃຊ້ເຄຣດິດເພື່ອເສີມສ້າງຖານະຄວາມເປັນຢູ່ຂອງຊີວິດອີກດ້ວຍ.
2. ການຮູ້ຈັກໃຊ້ຈ່າຍເງິນຢ່າງສະຫຼາດ (Spending Money Wisely) ໂດຍການໃຊ້ເງິນຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກໆດ້ານເຊັ່ນ: ເລື່ອງອາຫານ, ເຄື່ອງນຸ່ງຫົ່ມ, ຄ່າໂຮງໝໍ ແລະ ອື່ນໆ.
3. ການໃຊ້ເງິນເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ (Home and Other Real Estate) ເພື່ອໃຫ້ມີທີ່ຢູ່ອັນສຸກສະບາຍ ແລະ ປອດໄພ ອີກທັງເປັນການລົງທຶນໄປໃນຕົວ.
4. ການສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ແກ່ຊີວິດ ແລະ ຊັບສິນ ດ້ວຍການຊື້ປະກັນໄພ (Insurance Program)
5. ການລົງທຶນປະເພດຕ່າງໆ (Diversified Investment Portfolio) ໂດຍການເລືອກຫຼັກຊັບລົງທຶນ ແລະ ສະຖາບັນລົງທຶນທີ່ເໝາະສົມ.
6. ການວາງແຜນການເງິນສາລັບອະນາຄົດຍາມກະສຽນອາຍຸ (Retirement)

### **2.2 ບົດຄົ້ນຄວ້າວິທະຍາສາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

**ມຸກເມສາ ອິນທະນິນ, ສຸກສະຫວັນ ລາຊະຂັນຕີ, ດອນນຳ ພິນຢ່ຽມ (2017)** ສຶກສາການປຽບທຽບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງພະນັກງານລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສຶກສາເຖິງແຫຼ່ງລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ ແລະ ການປຽບທຽບເຖິງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງພະນັກງານລັດ ແລະ ເອກະຊົນ. ໂດຍເກັບຂໍ້ມູນຈາກພະນັກງານລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ຈຳນວນ 382 ຄົນ, ເຊິ່ງພະນັກງານລັດມີຈຳນວນ 191 ຄົນ ແລະ ພະນັກງານເອກະຊົນມີຈຳນວນ 191 ຄົນ ໂດຍໃຊ້ວິທີພັນລະນາ ແລະ ທົດສອບສົມມຸດຕິຖານ. ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງມີການວາງແຜນການເງິນເປັນສ່ວນຫຼາຍກວມເອົາ 82.2% ແລະ ບໍ່ມີການວາງແຜນການເງິນກວມເອົາ 17.8%, ເຊິ່ງສາເຫດທີ່ກຸ່ມຕົວຢ່າງພະນັກງານລັດບໍ່ມີການວາງແຜນການເງິນສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ເຫດຜົນວ່າບໍ່ສາມາດຄາດຄະເນລາຍຈ່າຍໃນອະນາຄົດໄດ້ ແລະ ກຸ່ມຕົວຢ່າງພະນັກງານເອກະຊົນແມ່ນສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ເຫດຜົນວ່າລາຍຮັບພໍຈ່າຍໃນແຕ່ເດືອນເທົ່ານັ້ນ.

**ຈົນດາລັກ ຖິ່ນໄພສິນ (2013)** ສຶກສາການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງຜູ້ປົກຄອງນັກຮຽນໂຮງຮຽນນິລະດາ ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສຶກສາເຖິງແຫຼ່ງລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ, ການວາງແຜນການເງິນ ແລະ ວິທີການວາງແຜນການເງິນຂອງຜູ້ປົກຄອງນັກຮຽນໂຮງຮຽນນິລະດາ. ໂດຍເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກກຸ່ມປະຊາກອນທີ່ເປັນຜູ້ປົກຄອງນັກຮຽນໂຮງຮຽນນິລະດາຈຳນວນ 208 ຄົນ, ການວິເຄາະຂໍ້ມູນໄດ້ນຳໃຊ້ສະຖິຕິພັນລະນາເຊິ່ງໄດ້ແກ່: ຄວາມຖີ່, ຄ່າສະເລ່ຍ ແລະ ທົດສອບສົມມຸດຖານ ດ້ວຍຄ່າ F-test. ຜົນການສຶກສາເຫັນວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນມີລາຍຮັບຕົ້ນຕໍມາຈາກການເຮັດວຽກແລກກັບເງິນເດືອນ ຫຼື ຄ່າຈ້າງ ແລະ ບໍ່ມີລາຍຮັບເສີມເປັນສ່ວນຫຼາຍ, ມີຄູ່ສົມລົດເປັນຜູ້ຫາເງິນສ່ວນຫຼາຍທີ່ສຸດ, ລາຍໄດ້ຕົ້ນຕໍສະເລ່ຍຕໍ່ເດືອນສ່ວນຫຼາຍແມ່ນຢູ່ໃນຊ່ວງ 5,000,000 ກີບຂຶ້ນໄປ, ຜູ້ທີ່ມີລາຍຮັບເສີມສ່ວນໃຫຍ່ຈະມີລາຍຮັບຢູ່ໃນຊ່ວງສູງກວ່າ 3,000,000 ກີບ. ດ້ານລາຍຈ່າຍພົບວ່າຜູ້ປົກຄອງສ່ວນໃຫຍ່ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສູງພໍສົມຄວນ ເມື່ອທຽບກັບລາຍຈ່າຍໃນນັ້ນມີຜູ້ທີ່ມີໜີ້ສິນຄິດເປັນ 48.6%. ສ່ວນໃຫຍ່ ແມ່ນມີການໃຊ້ໜີ້ທະນາຄານ ແລະ ໃນແຕ່ລະເດືອນແມ່ນມີການໃຊ້ໜີ້ສູງກວ່າ 3,000,000 ກີບ.

**ກິດຕິພອນ ສິດທິພັນ (2009)** ສຶກສາປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນກຸງເທບມະຫານະຄອນ ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສຶກສາເຖິງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນກຸງເທບມະຫານະຄອນ, ເພື່ອສຶກສາປັດໄຈສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນກຸງເທບມະຫານະຄອນທີ່ມີຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ, ເພື່ອສຶກສາປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນກຸງເທບມະຫານະຄອນ. ໂດຍເກັບຂໍ້ມູນເປັນປະຊາຊົນທົ່ວໄປທີ່ຢູ່ໃນກຸງເທບມະຫານະຄອນ ຕັ້ງແຕ່ອາຍຸ 20 ປີຂຶ້ນໄປ ຈຳນວນ 150 ຕົວຢ່າງ, ເຄື່ອງມືໃນການຮວບຮວມຂໍ້ມູນແມ່ນ ແບບສອບຖາມ, ວິທີການທົດສອບທາງສະຖິຕິ ແລະ ສະຖິຕິສຳພັນຢ່າງງ່າຍດາຍ. ຜົນການສຶກສາພົບວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງທັງເພດຊາຍ ແລະ ເພດຍິງມີຈຳນວນເທົ່າກັນຄື 75 ຄົນ ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ມີອາຍຸລະຫວ່າງ 20-30 ປີ ສະຖານະພາບໂສດ ມີການສຶກສາໃນລະດັບປະລິນຍາຕີ, ລາຍໄດ້ສະເລ່ຍແມ່ນ 10,001-15,000 ບາດຕໍ່ເດືອນ ແລະ ປະກອບອາຊີບເປັນພະນັກງານບໍລິສັດເອກະຊົນ.

### **III. ວິທີການສຶກສາ**

#### **3.2 ແບບຈາລອງ ແລະ ຕົວປ່ຽນທີ່ໃຊ້ໃນການເຮັດການຄົ້ນຄວ້າ**

##### **3.2.1 ເຄື່ອງມືທີ່ໃຊ້ໃນການສຶກສາ**

ການສຶກສາໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນເປັນການສຶກສາໃນຮູບແບບປະລິມານ ໂດຍການອອກແບບ ສອບຖາມ (Questionnaire) ໃຫ້ແກ່ກຸ່ມຕົວຢ່າງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເພື່ອເກັບກຳຂໍ້ມູນແລ້ວ ນຳໄປປະເມີນຜົນໂດຍໃຊ້ໂປຣແກຣມ SPSS (Statistic Package for Social Sciences) ແລະ ໃຊ້ວິທີວິເຄາະແບບສະຖິຕິພັນລະນາ.

##### **3.2.2 ການວິເຄາະຂໍ້ມູນ**

ຂໍ້ສະຖິຕິທີ່ໃຊ້ໃນການວິເຄາະຂໍ້ມູນແບ່ງເປັນ 2 ກຸ່ມດັ່ງນີ້:

##### **1. ສະຖິຕິພັນລະນາ (Descriptive Statistics)** ເປັນຄ່າສະຖິຕິພື້ນຖານທີ່ໃຊ້ວິເຄາະບັນຍາຍຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມ ຊຶ່ງການວິເຄາະຂໍ້ມູນມີດັ່ງນີ້:

1.1 ການແຈກຢາຍຄວາມຖີ່ (Frequency) ຄື ການຈັດຂໍ້ມູນເປັນກຸ່ມ ໂດຍການເຮັດຕາຕະລາງ ແຈກຢາຍຄວາມຖີ່

1.2 ການຫາຄ່າສ່ວນຮ້ອຍ (Percentage)

$$\text{ສູດ } P = \frac{f \times 100}{n}$$

ເມື່ອ  $P =$  ຄ່າສ່ວນຮ້ອຍ

$f =$  ຄວາມຖີ່ຂອງຄາຕອບແຕ່ລະຂໍ້

$n =$  ຈານວນຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມ

1.3 ການຫາຄ່າສະເລ່ຍ (Mean)

$$\text{ສູດ } \bar{x} = \frac{\sum fx}{n}$$

ເມື່ອ  $\bar{x} =$  ຄ່າສະເລ່ຍຂອງຄາຕອບແຕ່ລະຂໍ້

$f =$  ຄວາມຖີ່ຂອງຄາຕອບແຕ່ລະຂໍ້

$x =$  ຄ່າຂອງຂໍ້ມູນແຕ່ລະຂໍ້

$n =$  ຈານວນຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມ

1.4 ການຫາຄ່າສ່ວນບ່ຽງເບນມາດຕະຖານ (Standard Deviation)

$$\text{ສູດ } S = \sqrt{\frac{\sum fx^2 - nx^2}{n-1}}$$

ເມື່ອ  $S =$  ສ່ວນບ່ຽງເບນມາດຕະຖານ

$f =$  ຄວາມຖີ່ຂອງຄາຕອບແຕ່ລະຂໍ້

$x =$  ຄ່າຂອງຂໍ້ມູນແຕ່ລະຂໍ້

$n =$  ຈານວນຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມ

2. ສະຖິຕິທີ່ໃຊ້ໃນການທົດສອບສົມມຸດຕິຖານ ພວກເຮົາໄດ້ເລືອກໃຊ້ການທົດສອບແບບໄຄສະແຄ (Chi-Square Test) ເພື່ອໃຊ້ໃນການສຶກສາວິໄຈ ຊຶ່ງມີສູດໃນການຄານວນດັ່ງນີ້:

$$\text{ສູດ } \chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

ເມື່ອ  $\chi^2 =$  ຄ່າໄຄສະແຄ

$O_{ij} =$  ຄ່າຄວາມຖີ່ທີ່ສັງເກດໄດ້ຈາກຕົວຢ່າງ

$E_{ij} =$  ຄ່າຄວາມຖີ່ທີ່ຄາດຫວັງໄວ້

$i =$  ແຖວທີ່

$j =$  ຖັນທີ່

$r =$  ຈານວນແຖວຫຼືຈານວນກຸ່ມຕົວຢ່າງ

$c =$  ຈານວນຖັນຫຼືປະເພດຂອງກຸ່ມຕົວຢ່າງ

## IV. ຜົນການສຶກສາ ແລະ ອະພິປາຍຜົນ

### 4.1 ຜົນຂອງການສຶກສາ

ຜ່ານການວິເຄາະຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມຈຳນວນ 329 ຄົນພົບວ່າສັດສ່ວນຜູ້ຕອບ ແບບສອບຖາມເພດຍິງຫຼາຍກວ່າເພດຊາຍ ຊຶ່ງເພດຍິງມີຈຳນວນ 173 ຄົນກວມເອົາ 52.58 ສ່ວນຮ້ອຍ, ໂດຍ

ສ່ວນໃຫຍ່ມີອາຍຸລະຫວ່າງ 31-40 ປີ, ສະຖານະພາບແຕ່ງງານ, ມີຈານວນສະມາຊິກໃນຄອບຄົວ 5 ຄົນຂຶ້ນໄປ, ມີລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີ, ປະກອບອາຊີບພະນັກງານລັດ, ມີລາຍໄດ້ສະເລ່ຍ 2,000,001-4,000,000 ກີບຕໍ່ເດືອນ, ມີລາຍຈ່າຍສະເລ່ຍ 1,000,001-2,000,000 ກີບຕໍ່ເດືອນ ແລະ ບໍ່ມີພາລະໜີ້ສິນ

ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເຫັນວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ມີການຫາລາຍໄດ້ເພີ່ມໜ້ອຍກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບ 1,000,000 ກີບ, ມີການບໍລິຫານຄ່າໃຊ້ຈ່າຍແບບການຈັດບັນທຶກບັນດາລາຍຈ່າຍ ແລະ ມີພິດຕິກຳການອອມຄື: ສ່ວນໃຫຍ່ອອມເປັນລາຍເດືອນ, ຄັ້ງລະຕໍ່າກວ່າ 100,000 ກີບ ແລະ ອອມເມື່ອມີເງິນເຫຼືອຈາກການໃຊ້ຈ່າຍ.

ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາເຫັນວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ພົບວ່າ: ກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ຈະເລືອກຕອບໃນດ້ານປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດຫຼາຍທີ່ສຸດ, ຮອງລົງມາແມ່ນດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ດ້ານສັງຄົມ ມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ຊຶ່ງກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມເຫັນຕໍ່ປັດໄຈດ້ານຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນກັບຄວາມເຂົ້າໃຈໃນເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບຫຼາຍ. ສ່ວນການຮັບຮູ້ຂໍ້ມູນຂ່າວສານການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນແມ່ນມີອິດທິພົນປານກາງ

ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານສັງຄົມກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນກັບຈຸດປະສົງໃນການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນວ່າມີອິດທິພົນຫຼາຍ ແລະ ຜູ້ມີອິດທິພົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານເສດຖະກິດກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານຫຼາຍ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນກັບລາຍໄດ້ວ່າມີອິດທິພົນຫຼາຍທີ່ສຸດ. ຮອງລົງມາແມ່ນລາຍຈ່າຍ, ການລະບາດຂອງພະຍາດ, ພາລະໜີ້ສິນ ຊຶ່ງມີອິດທິພົນລະດັບຫຼາຍ ແລະ ອັດຕາເງິນເຟີ້ມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ

#### 4.3 ການອະພິປາຍຜົນ

ຈາກຜົນການວິໄຈເລື່ອງ “ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເມືອງໄຊ ແຂວງອຸດົມໄຊ” ສາມາດອະທິບາຍຜົນໄດ້ດັ່ງນີ້:

1. ຂໍ້ມູນປັດໄຈສ່ວນບຸກຄົນຂອງກຸ່ມຕົວຢ່າງເຫັນວ່າ ຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມຈຳນວນ 329 ຄົນພົບວ່າສັດສ່ວນຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມເພດຍິງຫຼາຍກວ່າເພດຊາຍ ຊຶ່ງເພດຍິງມີຈຳນວນ 173 ຄົນກວມເອົາ 52.58 ສ່ວນຮ້ອຍ, ໂດຍສ່ວນໃຫຍ່ມີອາຍຸລະຫວ່າງ 31-40 ປີ, ສະຖານະພາບແຕ່ງງານ, ມີຈານວນສະມາຊິກໃນຄອບຄົວ 5 ຄົນຂຶ້ນໄປ, ມີລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີ, ປະກອບອາຊີບພະນັກງານລັດ, ມີລາຍໄດ້ສະເລ່ຍ



2,000,001-4,000,000 ກີບຕໍ່ເດືອນ, ມີລາຍຈ່າຍສະເລ່ຍ 1,000,001-2,000,000 ກີບຕໍ່ເດືອນ, ເຊິ່ງກົງກັບຜົນການສຶກສາຂອງ ສິນພະໄທ ພົນທິລາດ (2019) ໃນຫົວຂໍ້ “ການວາງແຜນການເງິນຂອງພະນັກງານໃນກອງບັນຊາການທະຫານນະຄອນຫຼວງ” ພົບວ່າ ຜູ້ຕອບແບບສອບຖາມສ່ວນຫຼາຍແມ່ນເພດຊາຍມີອາຍຸລະຫວ່າງ 31-40 ປີ, ສະຖານະພາບແຕ່ງງານ, ສ່ວນຫຼາຍມີຊັ້ນນາຍຮ້ອຍ, ມີປະສົບການເຮັດວຽກ 10-20 ປີ ແລະ ມີລາຍຮັບຈາກເງິນເດືອນເປັນສ່ວນໃຫຍ່ ກວມເອົາ 52.84%

2. ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເຫັນວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ມີການຫາລາຍໄດ້ເພີ່ມໜ້ອຍກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບ 1,000,000 ກີບ, ມີການບໍລິຫານຄ່າໃຊ້ຈ່າຍແບບບັນທຶກລາຍຈ່າຍ, ມີການອອມເປັນລາຍເດືອນ ແລະ ອອມເມື່ອມີເງິນເຫຼືອຈາກການໃຊ້ຈ່າຍ, ອອມຄັ້ງລະຕໍ່າກວ່າ 100,000 ກີບ ແລະ ບໍ່ມີພາລະໜີ້ສິນ, ເຊິ່ງກົງກັບທິດສະດີຂອງ ການຈະນາທຶງທອງ (2008) ທີ່ໄດ້ເວົ້າວ່າ: ແຜນການບໍລິຫານໜີ້ວ່າເປັນແຜນທີ່ບຸກຄົນຈາເປັນທີ່ຈະຕ້ອງເຮັດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນພາລະໜີ້ສິນ ໂດຍຕ້ອງຮູ້ຈັກໃຊ້ຈ່າຍ, ຄວບຄຸມຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ບໍ່ຈໍາເປັນ ແລະ ເຮັດການຈັດລໍາດັບຄວາມສໍາຄັນຂອງໜີ້ສິນທີ່ຕ້ອງຊໍາລະກ່ອນ ຫຼື ຫລັງ

3. ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາພົບວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ພົບວ່າ: ປັດໄຈຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ, ປັດໄຈດ້ານສັງຄົມມີອິດທິພົນປານກາງ ແລະ ປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດມີອິດທິພົນຫຼາຍ, ເຊິ່ງກົງກັບທິດສະດີ ສິຣິນຸດອິນທະຄອນ (2005) ທີ່ໄດ້ກ່າວເຖິງຂະບວນການໃນການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ 5 ຂັ້ນຕອນວ່າໃນການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນນັ້ນ ບຸກຄົນຕ້ອງເຮັດການປະເມີນສະຖານະການເງິນຂອງຕົນເອງໃນຂະນະນັ້ນກ່ອນ ແລ້ວຈຶ່ງເຮັດການກຳນົດເປົ້າໝາຍທາງການເງິນ ແລະ ແນວທາງທີ່ຈະຕ້ອງປະຕິບັດ, ເຮັດການກຳນົດທາງເລືອກ ແລະ ປະເມີນທາງເລືອກ ຊຶ່ງການທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍທາງການເງິນທີ່ກຳນົດໄດ້ນັ້ນ ບຸກຄົນຈະຕ້ອງພິຈາລະນາພາວະເສດຖະກິດ, ສັງຄົມ ແລະ ພິຈາລະນາຄວາມສ່ຽງອື່ນໆໃນແຕ່ລະທາງເລືອກ ດ້ວຍໂດຍບຸກຄົນຈໍາເປັນຕ້ອງຊອກຫາຂໍ້ມູນຈາກແຫຼ່ງຕ່າງໆ ແລະ ເຮັດການພິຈາລະນາເລືອກທາງເລືອກທີ່ເໝາະສົມແລ້ວເຮັດການສ້າງແຜນການເງິນຈາກທາງເລືອກນັ້ນ ແລະ ເຮັດການປະຕິບັດຕາມແຜນການເງິນ, ແຕ່ແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນນັ້ນເປັນຂັ້ນຕອນທີ່ບໍ່ມີທີ່ສິ້ນສຸດ, ດັ່ງນັ້ນບຸກຄົນຈຶ່ງຄວນເຮັດການປັບປຸງແຜນຢູ່ສະເໝີເນື່ອງຈາກພາວະເສດຖະກິດ, ສັງຄົມ ລວມທັງສະຖານະທາງການເງິນຂອງບຸກຄົນທີ່ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ສະເໝີ.

## V. ສະຫຼຸບ

ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ ເຫັນວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ມີການຫາລາຍໄດ້ເພີ່ມໜ້ອຍກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບ 1,000,000 ກີບ, ມີການບໍລິຫານຄ່າໃຊ້ຈ່າຍແບບການຈົດບັນທຶກບັນດາລາຍຈ່າຍ ແລະ ມີພຶດຕິກຳການອອມຄື: ສ່ວນໃຫຍ່ອອມເປັນລາຍເດືອນ, ຄັ້ງລະຕໍ່າກວ່າ 100,000 ກີບ ແລະ ອອມເມື່ອມີເງິນເຫຼືອຈາກການໃຊ້ຈ່າຍ.

ການວິເຄາະຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາເຫັນວ່າ ກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງ

ແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາວາມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ພົບວ່າ: ກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ຈະເລືອກຕອບໃນດ້ານປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດຫຼາຍທີ່ສຸດ, ຮອງລົງມາແມ່ນດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ດ້ານສັງຄົມ ມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ຊຶ່ງກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມເຫັນຕໍ່ປັດໄຈດ້ານຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນກັບຄວາມເຂົ້າໃຈໃນເລື່ອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບຫຼາຍ. ສ່ວນການຮັບຮູ້ຂໍ້ມູນຂ່າວສານການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນແມ່ນມີອິດທິພົນປານກາງ

ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານສັງຄົມກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານກາງ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນກັບຈຸດປະສົງໃນການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນວ່າມີອິດທິພົນຫຼາຍ ແລະ ຜູ້ມີອິດທິພົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາໃນດ້ານເສດຖະກິດກຸ່ມຕົວຢ່າງມີຄວາມຄິດເຫັນໃນເລື່ອງນີ້ວ່າມີອິດທິພົນໃນລະດັບປານຫຼາຍ ແລະ ເມື່ອພິຈາລະນາເປັນຫົວຂໍ້ ພົບວ່າກຸ່ມຕົວຢ່າງສ່ວນໃຫຍ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນກັບລາຍໄດ້ວ່າມີອິດທິພົນຫຼາຍທີ່ສຸດ. ຮອງລົງມາແມ່ນລາຍຈ່າຍ, ການລະບາດຂອງພະຍາດ, ພາລະໜີ້ສິນ ຊຶ່ງມີອິດທິພົນລະດັບຫຼາຍ ແລະ ອັດຕາເງິນເຟີ້ມີອິດທິພົນລະດັບປານກາງ

**+ ຂໍ້ແນະນາທີ່ໄດ້ຈາກການຄົ້ນຄວ້າ**

1. ຈາກການວິໄຈພົບວ່າ ປັດໄຈຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ກັບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນ ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນບ້ານໜອງແມງດາ. ດັ່ງນັ້ນ, ໜ່ວຍງານຕ່າງໆ ຄວນມີການປະຊາສໍາພັນໃນເລື່ອງຂອງການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນໃຫ້ຜູ້ທີ່ຕ້ອງການວາງແຜນການເງິນໄດ້ຮັບຮູ້ ແລະ ມີຂໍ້ມູນເພື່ອໃຊ້ໃນການວາງແຜນການເງິນໃຫ້ປະສິບຄວາມສໍາເລັດ

2. ຈາກການວິໄຈພົບວ່າ ປັດໄຈດ້ານສັງຄົມມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາ. ດັ່ງນັ້ນ, ບຸກຄົນຄວນມີການວາງແຜນການເງິນໃຫ້ເຫມາະສົມ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບຈຸດປະສົງທີ່ຕົນເອງຕັ້ງໄວ້ ເພື່ອໃຫ້ການວາງແຜນການເງິນປະສິບຜົນສໍາເລັດ.

3. ຈາກການວິໄຈພົບວ່າ ປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນບ້ານໜອງແມງດາ. ດັ່ງນັ້ນ, ບຸກຄົນຄວນມີການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບພາວະເສດຖະກິດ.

## ເອກະສານອ້າງອີງ

- ການຈະນາ ຫົງທອງ. (2008). *ເຂັ້ມທົດການເງິນ*. ກຸງເທບ: ກຸງເທບທຸລະກິດ Bizbook.
- ກິດຕິພອນ ສິດທິພັນ. (2009). *ປັດໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງປະຊາຊົນໃນກຸງເທບມະຫາວິທະຍາໄລກຸງເທບ: ບົດວິທະຍານິພົນປະລິນຍາໂທ, ບໍລິຫານທຸລະກິດບັນດິດ*.
- ຄືຣິນຸດ ອິນລະຄອນ. (2005). *ການເງິນບຸກຄົນ*. ກຸງເທບ: ສຳນັກພິມມະຫາວິທະຍາໄລກະເສດສາດ.
- ຈິນດາລັກ ຖິ່ນໄພສິນ. (2013). *ສຶກສາການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງຜູ້ປົກຄອງນັກຮຽນໂຮງຮຽນນິຣະດາ. ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ: ບົດວິທະຍານິພົນປະລິນຍາໂທເສດຖະສາດ*.
- ສິນພະໄທ ພິນທິລາດ. (2009). *ການວາງແຜນການເງິນຂອງພະນັກງານໃນກອງບັນຊາການທະຫານນະຄອນຫຼວງ, ສາຂາ ການເງິນ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ: ບົດວິທະຍານິພົນລະດັບປະລິນຍາໂທ, ຫຼັກສູດປະລິນຍາໂທບໍລິຫານທຸລະກິດ*.
- ສຸກໃຈ ນ້ຳຜຸດ. (2002). *ກົນລະຍຸດການບໍລິຫານການເງິນບຸກຄົນ*. ກຸງເທບ: ສຳນັກພິມມະຫາວິທະຍາໄລທຳມະສາດ.
- ສຸພາລັກ ແກ່ນຄຳ, ລັດດາວອນ ຈັນທະວົງ ແລະ ລັດຕະນະພອນ ຫຼວງສຸວັນນະວົງ. (2018). *ການບໍລິຫານການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງພະນັກງານທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊື້ນ*. ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ: ບົດໂຄງການຈົບຊັ້ນປະລິນຍາຕີ, ສາຂາການເງິນ ແລະ ການທະນາຄານ.
- ມຸກເມສາ ອິນທະນິນ, ສຸກສະຫວັນ ລາຊະຂັນຕີ ແລະ ດອນນ່າ ພິນຢ້ຽມ. (2017). *ປຽບທຽບການວາງແຜນການເງິນສ່ວນບຸກຄົນຂອງພະນັກງານລັດ ແລະ ເອກະຊົນ*. ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ: ບົດໂຄງການຈົບຊັ້ນປະລິນຍາຕີ, ສາຂາການເງິນ ແລະ ການທະນາຄານ.
- G victor Hallman, & Jerry Resenbloom. (2000). *Personal financial planning*. New york: Seventh Edition.