

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง แนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี 2) เพื่อศึกษาแผนการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี 3) กำหนดแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี และ 4) ศึกษาผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

การศึกษานี้ ผู้วิจัยได้ใช้วิธีแบบผสม (Mixed Research) ระหว่างวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยผู้วิจัยเริ่มต้นจากการวิจัยเชิงปริมาณ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี โดยใช้แบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เพื่อทราบโครงสร้างทางการเงิน และแผนการเงิน และวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยวิธีการสนทนา (Focus Group) ผู้เข้าร่วมสนทนา ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบที่มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการวางแผนการออมของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ กลุ่มนักวิชาการที่เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการวางแผนการเงิน กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มสมาคมนักวางแผนการเงินไทย นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามและการสนทนากลุ่ม เพื่อให้ได้แนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ และนำแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมาออกแบบเป็นเครื่องมือในการอบรมให้ความรู้เพื่อจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล

#### ผลการวิจัยเชิงปริมาณจากแบบสอบถาม โดยแบ่งเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนทั้งหมด 350 คน โดยเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 58.00 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 42.00 เมื่อพิจารณาตามอายุ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.14 รองลงมาคืออายุ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 31.14 เมื่อพิจารณาตามสถานภาพ

สมรส พบว่าสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 42.00 รองลงมาคือ สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 36.00 เมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับมัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 30.86 รองลงมาคือ มัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 23.71 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไป		จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ			
	ชาย	203	58.00
	หญิง	147	42.00
อายุ			
	20 – 30 ปี	43	12.29
	31 – 40 ปี	75	21.43
	41 – 50 ปี	123	35.14
	51 ปีขึ้นไป	109	31.14
สถานภาพสมรส			
	โสด	147	42.00
	สมรส	126	36.00
	หย่าร้าง	77	22.00
ระดับการศึกษา			
	ไม่ได้เรียนหนังสือ	5	1.43
	ประถมศึกษา	80	22.86
	มัธยมศึกษาตอนต้น	83	23.71
	มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	108	30.86
	อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	51	14.57
	ปริญญาตรีหรือสูงกว่า	23	6.57
	<b>รวม</b>	<b>350</b>	<b>100.00</b>

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานที่พักอาศัยเป็นบ้านเช่า คิดเป็นร้อยละ 38.86 รองลงมา บ้านของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 37.71 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว รวมผู้ตอบจำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 51.71 รองลงมาจำนวนสมาชิก 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43 ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานที่พักอาศัย		
บ้านของตนเอง	132	37.71
บ้านของคู่สมรส	32	9.14
พักอยู่กับพ่อแม่	50	14.29
บ้านเช่า	136	38.86
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
1 – 2 คน	75	21.43
3 – 4 คน	181	51.71
5 – 6 คน	49	14.00
มากกว่า 6 คน ขึ้นไป	45	12.86
รวม	350	100.00

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ขับรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้เป็นอาชีพหลักคิดเป็นร้อยละ 86.57 และไม่ได้ขับรถจักรยานยนต์เป็นอาชีพหลักคิดเป็นร้อยละ 13.43 เมื่อพิจารณารูปแบบการให้บริการผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ รับ-ส่ง ทั้งผู้โดยสาร เอกสาร และสิ่งของ คิดเป็นร้อยละ 57.43 และ รับ-ส่ง ผู้โดยสารเพียงอย่างเดียว คิดเป็นร้อยละ 37.14 และผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้ตั้งแต่เริ่มขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างจนปัจจุบัน มีระยะเวลา 4-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.86 รองลงมา มีระยะเวลา 7-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.43 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนวันในการขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะต่อเดือนทำงาน 16-20 วัน คิดเป็นร้อยละ 30.29 รองลงมา มากกว่า 25 วัน คิดเป็นร้อยละ 40.85 ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลอาชีพของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อความ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ข้าราชการยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้เป็นอาชีพหลัก		
ไม่ใช่	47	13.43
ใช่	303	86.57
รูปแบบการให้บริหาร		
รับ – ส่ง ทั้งผู้โดยสาร เอกสาร และสิ่งของ	201	57.43
รับ – ส่ง ผู้โดยสารเพียงอย่างเดียว	130	37.14
รับ – ส่ง เอกสารและสิ่งของเพียงอย่างเดียว	19	5.43
ระยะเวลาในการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในการหารายได้ตั้งแต่เริ่มขับจนปัจจุบัน		
1 – 3 ปี	44	12.57
4 – 6 ปี	108	30.86
7 – 10 ปี	96	27.43
11 – 15 ปี	67	19.14
15 ปีขึ้นไป	35	10.00
จำนวนวันในการขับขีรถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะต่อเดือน		
น้อยกว่า 10 วัน	1	0.29
11 – 15 วัน	34	9.71
16 – 20 วัน	106	30.29
21 – 25 วัน	66	18.86
มากกว่า 25 วัน	143	40.85
รวม	350	100.00

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพ ผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

จากตารางพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อมูลทางด้านรายได้ของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย=1.93) เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า มีค่าเฉลี่ยระดับดี คือด้านรายได้จากการประกอบอาชีพหลัก (ค่าเฉลี่ย=2.84) ด้านรายได้ที่มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลางได้แก่ รายได้จากงานพิเศษนอกเหนือจากงานประจำ (ค่าเฉลี่ย=2.11) รายได้จากการกู้ยืมเงินในระบบ เช่น จากสถาบันการเงิน (ค่าเฉลี่ย=1.85) รายได้จากการร่วมสนุกชิงเงินรางวัล จากรายการต่าง ๆ (ค่าเฉลี่ย = 1.74) รายได้จากการกู้ยืมเงินนอกระบบ เช่น เล่นแชร์ (ค่าเฉลี่ย =1.56) และค่าเฉลี่ยในระดับไม่ดี คือ รายได้จากการเป็นพนักงานขายตรง (ค่าเฉลี่ย = 1.47) ดังตาราง 4.4

ตารางที่ 4.4 ข้อมูลด้านรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้านรายได้	ร้อยละ			$\bar{x}$	SD	ระดับความคิดเห็น
	ใช่	บางครั้ง	ไม่ใช่			
จากการประกอบอาชีพหลัก	88.86	6.57	4.57	2.84	0.47	ดี
จากงานพิเศษนอกเหนือจากงานประจำ	40.58	29.97	29.71	2.11	0.83	ปานกลาง
จากการกู้ยืมเงินในระบบ	20.29	44.00	35.71	1.85	0.73	ปานกลาง
จากการร่วมสนุกชิงรางวัล	27.43	19.14	53.43	1.74	0.86	ปานกลาง
จากการกู้ยืมเงินนอกระบบ	8.86	38.28	52.86	1.56	0.65	ปานกลาง
จากการเป็นพนักงานขายตรง	10.86	25.14	64.00	1.47	0.68	ไม่ดี
รวม				1.93	0.70	ปานกลาง

จากตารางพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับรายจ่ายของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 2.15) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีค่าเฉลี่ยปานกลางทั้งหมดโดยเรียงลำดับดังนี้ ค่าอุปโภคบริโภค (ค่าเฉลี่ย = 2.43) ค่ารักษาพยาบาล (ค่าเฉลี่ย = 2.35) ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซด์ (ค่าเฉลี่ย = 2.29) ค่าเบี้ยประกัน (ค่าเฉลี่ย = 2.23) ค่ารับประทานอาหารนอกบ้าน (ค่าเฉลี่ย = 2.22) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร (ค่าเฉลี่ย = 2.15) ค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย (ค่าเฉลี่ย = 1.89) และค่าเช่าเสื้อวิน/ค่าเช่าสถานที่ (ค่าเฉลี่ย = 1.64) ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ข้อมูลรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้านรายจ่าย	ร้อยละ			$\bar{x}$	SD	ระดับความคิดเห็น
	ใช่	บางครั้ง	ไม่ใช่			
ค่าอุปโภคบริโภค	50.86	41.71	7.43	2.43	0.63	ปานกลาง
ค่ารักษาพยาบาล	40.57	54.00	5.43	2.35	0.58	ปานกลาง
ค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซด์	44.00	40.86	15.14	2.29	0.71	ปานกลาง
ค่าเบี้ยประกัน	40.00	43.43	16.57	2.23	0.72	ปานกลาง
ค่ารับประทานอาหารนอกบ้าน	35.13	51.73	13.14	2.22	0.66	ปานกลาง
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร	40.29	34.29	25.42	2.15	0.80	ปานกลาง
ค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย	32.57	24.00	43.43	1.89	0.87	ปานกลาง
ค่าเช่าเสื่อวิน/ค่าเช่าสถานที่	23.71	16.86	59.43	1.64	0.84	ปานกลาง
รวม				2.15	0.73	ปานกลาง

จากตารางพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านการออมทรัพย์ของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 1.84) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีค่าเฉลี่ยปานกลางทั้งหมดโดยเรียงลำดับดังนี้ มีการเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (ค่าเฉลี่ย = 2.49) ฝากธนาคาร (ค่าเฉลี่ย = 2.17) ฝากกองทุนในกลุ่มอาชีพ (ค่าเฉลี่ย = 1.65) ฝากกองทุนหมู่บ้าน (ค่าเฉลี่ย = 1.61) ฝากกองทุนการออมแห่งชาติ (ค่าเฉลี่ย = 1.58) และ การเล่นแชร์ (ค่าเฉลี่ย = 1.55) ดังตาราง 4.6

ตารางที่ 4.6 ข้อมูลการออมทรัพย์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้านการออมทรัพย์	ร้อยละ			$\bar{x}$	SD	ระดับความคิดเห็น
	ใช่	บางครั้ง	ไม่ใช่			
เก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน	56.29	36.86	6.85	2.49	0.62	ปานกลาง
ฝากธนาคาร	33.14	50.29	16.57	2.17	0.69	ปานกลาง
ฝากกองทุนในกลุ่มอาชีพ	12.86	38.85	48.29	1.65	0.70	ปานกลาง
ฝากกองทุนหมู่บ้าน	14.57	32.00	53.43	1.61	0.73	ปานกลาง
ฝากกองทุนการออมแห่งชาติ	18.29	21.14	60.57	1.58	0.78	ปานกลาง
การเล่นแชร์	14.00	26.57	59.43	1.55	0.73	ปานกลาง
รวม				1.84	0.71	ปานกลาง



จากตารางพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการลงทุนของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในภาพรวม อยู่ในระดับไม่ดี (ค่าเฉลี่ย = 1.47) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า มีการลงทุนที่ค่าเฉลี่ยปานกลาง ดังต่อไปนี้ ซื้อประกันชีวิต (ค่าเฉลี่ย = 1.68) มีการลงทุนในการประกอบธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย = 1.65) และมีการซื้อฉลากออมสิน (ค่าเฉลี่ย = 1.53) ส่วนการลงทุนในการซื้อที่ดิน หรือที่อยู่อาศัยและปล่อยเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยที่ไม่ดี (ค่าเฉลี่ย = 1.38) และ (ค่าเฉลี่ย = 1.12) ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ข้อมูลการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้านการลงทุน	ร้อยละ			$\bar{x}$	SD	ระดับความคิดเห็น
	ใช่	บางครั้ง	ไม่ใช่			
ซื้อประกันชีวิต	21.14	25.43	53.43	1.68	0.80	ปานกลาง
ลงทุนในการประกอบธุรกิจ	20.86	22.86	56.28	1.65	0.81	ปานกลาง
ซื้อฉลากออมสิน	12.00	29.14	58.86	1.53	0.70	ปานกลาง
ซื้อที่ดิน หรือที่อยู่อาศัย	5.14	27.72	67.14	1.38	0.58	ไม่ดี
ปล่อยเงินกู้	4.00	4.29	91.71	1.12	0.43	ไม่ดี
รวม				1.47	0.66	ไม่ดี

ตอนที่ 3 การวางแผนการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแผนการเก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 69.71 รองลงมา มีแผนการบริหารจัดการรายรับรายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 62.29 มีแผนการทำประกันสุขภาพ คิดเป็นร้อยละ 60.29 มีแผนการทำประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 54.29 มีแผนการเก็บเงินเพื่อเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 53.43 และมีแผนการทำประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 51.15 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีแผนการลงทุนเพื่อสร้างผลกำไร คิดเป็นร้อยละ 78.00 รองลงมาไม่มีแผนการเก็บออมซื้อบ้าน ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อสร้างครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 63.71 และไม่มีแผนทำประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 56.57 ดังตาราง 4.8

ตารางที่ 4.8 ข้อมูลแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

แผนการเงิน	ร้อยละ	
	มี	ไม่มี
1. มีการเก็บเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน	69.71	30.29
2. มีการบริหารจัดการรายรับ-รายจ่าย	62.29	37.71
3. มีการทำประกันสุขภาพ	60.29	39.71
4. มีการทำประกันสังคม	54.29	45.71
5. มีการเก็บเงินเกษียณ	53.43	46.57
6. มีการทำประกันชีวิต	51.15	48.85
7. มีการลงทุนเพื่อสร้างผลกำไร	22.00	78.00
8. มีการเก็บออมซื้อบ้าน ออมท่องเที่ยว สร้างครอบครัว	36.29	63.71
9. มีการทำประกันภัย	43.43	56.57

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณข้างต้น พบว่า มีสารสนเทศที่น่าสนใจหลากหลาย ประเด็นได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับด้านรายได้ รายจ่าย การออม การลงทุน และแผนการเงินของผู้ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ จึงนำมาสืบค้นเพิ่มเติมด้วยการวิจัยเชิงคุณภาพโดยการสนทนากลุ่ม (Focus Group) ผู้ให้ข้อมูลหลัก ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้นำแรงงานนอกระบบ กลุ่มนักวิชาการ กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย จะพิจารณาจากเป้าหมายทางการเงิน เพื่อนำมากำหนดเป็นแผนระยะสั้น (Short-term or current planning) และแผนระยะยาว (Long-term planning) ซึ่งต้องมีข้อมูลประกอบในการวางแผน ดังนั้น ผู้วิจัยนำเสนอด้วยการบรรยายตามประเด็นคำถามที่สอดคล้องกับแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตามสภาพและปรากฏการณ์ที่มีอยู่ มีรายละเอียดดังนี้

1. การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

จากการสนทนากลุ่มผู้ให้ข้อมูลหลักจากผู้เชี่ยวชาญแรงงานนอกระบบ สามารถสรุปได้ว่าการกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลอย่างกว้างๆ เหตุผลที่มีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินของบุคคล เพราะเล็งเห็นความสำคัญ และเป็นประโยชน์ที่จะช่วยให้บุคคลมีฐานะการเงินที่ดี อีกทั้ง



หากไม่มีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินได้ชัดเจน เงินที่หามาได้ มักจะถูกใช้จ่ายหมดไปกับสิ่งที่ไม่จำเป็น มีรายละเอียดการสัมภาษณ์ดังนี้

“...มีการวางแผนนำเงินรายได้จากการขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ มาแบ่งส่วนเพื่อการใช้งานทั่วไปในแต่ละวัน บางส่วนมีการเก็บออมบ้าง เนื่องจากมีรายได้เข้ามาทุกวันไม่มากนักและรายได้ไม่คงที่ ถ้าเราไม่คิดให้มีการเก็บออมไว้บ้าง เคยคิดว่าถ้าวันไหนเราทำงานไม่ได้ไม่มีรายได้เข้ามาเราจะทำอย่างไร เคยได้รับรู้เรื่อง การบันทึกรายรับ – รายจ่าย จากการประชาสัมพันธ์ของหน่วยงานราชการบ้าง ก็มีการคิดที่จะทำบ้างในบาง แต่ก็ได้ไม่ได้ทำอย่างจริงจัง ด้วยภาระงานที่ต้องทำทุกวัน บางครั้งก็เหนื่อยบ้าง กลับถึงบ้านก็พักผ่อนเลย ...”

ผู้นำแรงงานนอกระบบ 1

“...ขับรถจักรยานยนต์รับจ้างส่งผู้โดยสารทุกวัน หยุดก็วันอาทิตย์ ถ้าวันไหนวันอาทิตย์มีการจัดงานก็จะออกมาทำงาน บางที่อาทิตย์นี้ก็ทำงานกันทุกวัน เพราะต้องรีบทำงานเพื่อหาเงินให้ได้เยอะ เพราะมีค่าใช้จ่ายเยอะ ได้เงินมาก็มีการจัดสรรคร่าวๆบ้าง เพื่อให้เพียงพอกับการใช้จ่ายก็มีการเก็บออมไว้บ้าง รายได้ก็ค่อนข้างไม่คงที่รถที่ใช้ก็จะมีการผ่อนอยู่ ก็พยายามตัดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกลดการใช้จ่าย ไม่ฟุ่มเฟือย พยายามหารายได้เพิ่มเติมถ้ามีงาน ตั้งใจไว้ อีกสัก 5-6 ปี หลังเกษียณจะไปทำสวน ทำนา กลับบ้านเกิด เพราะมีที่ดินทำกินอยู่แล้ว...”

ผู้นำแรงงานนอกระบบ 2

“... มีความรู้ความเข้าใจการวางแผนการเงินอยู่ในระดับปานกลางถึงน้อย บางครั้งมีการจัดทำบัญชีรายรับ – รายจ่าย แต่ก็ยังไม่เป็นระบบ แค่คิดว่าวันนี้มีรายได้เท่าไร จ่ายค่าอะไรบ้าง คงเหลือเท่าไร เงินเหลือส่วนนี้จะทำอะไรบ้าง โดยมีการแบ่งเป็นส่วน ๆ มีเหลือบ้างก็มีการออมบ้างเล็กน้อย หรือบางครั้งบางวันอาจจะติดลบเพราะผู้โดยสารที่มาใช้บริการมีน้อย และก็มีคนเข้ามาทำงานในวันเยอะขึ้น เมื่อคนมากขึ้นกว่าจะถึงคิวเรา ทำให้จำนวนเที่ยวในการทำงานน้อย รายได้ก็จะน้อยตาม การที่เราจะมาคิดถึงการวางแผนการออม การลงทุน จึงไม่ค่อยมีเราก็มักคิดว่าต้องวางแผนการใช้จ่ายปัจจุบันให้รอดก่อน...”

ผู้นำแรงงานนอกระบบ 1

“...การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของผู้ขับขี่จักรยานยนต์ มีความสำคัญเพราะจุดเริ่มต้นของการวางแผนการเงิน เพื่อที่จะทำให้ชีวิตมีความมั่นคงมากขึ้น โดยการจะต้องมีการวิเคราะห์ตนเองก่อน มีสิ่งที่ตัวเองที่ตัวเองต้องการ เช่น อยากให้ครอบครัวมีรายได้เพิ่มมากขึ้น อยากมีบ้าน อยากมีรถเป็นของตนเอง อยากให้ลูกมีการศึกษาที่สูง แล้วจะมีวิธีการอย่างไรที่จะมีสิ่งที่ต้องการ นั่นก็คือต้อง

กำหนดเป้าหมาย มีการหารายได้ บริหารรายจ่าย มีการเก็บออมเพื่อให้ได้มาซึ่งเป้าหมาย สร้างความเป็นไป โดยต้องมีการกำหนดระยะเวลาเอาไว้ อาจจะกำหนดเป้าหมายเล็ก ๆ ก่อนก็ได้...”

ตัวแทนสมาคมักวางแผนการเงินไทย 1

“...ผู้ขับเคลื่อนการดำเนินงานรับจ้างสาธารณะ จะเห็นความสำคัญของการวางแผนการเงิน เป้าหมายทางการเงินได้นั้น จะต้องมีการให้ความรู้ สร้างแรงจูงใจ สร้างความเข้าใจ ตระหนักในประโยชน์และความจำเป็นของการวางแผนการเงิน เพราะการกำหนดเป้าหมายทางการเงินไม่ได้มีประโยชน์เฉพาะสำหรับตัวเองเท่านั้น หากแต่ยังเป็นประโยชน์ต่อครอบครัว และสังคมอีกด้วย เพราะครอบครัวมีความสุขสมบูรณ์ดี ก็จะส่งผลไปถึงสังคมที่ดีอีกด้วย...”

นักวิชาการ 1

## 2. รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ – รายจ่าย และหนี้สินบุคคล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินที่ได้กำหนดไว้และสามารถให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวได้ จะต้องมียข้อมูล รายได้ รายจ่าย และหนี้สินของบุคคลที่ถูกต้อง และครบถ้วน มีรายละเอียดการสัมภาษณ์ดังนี้สามารถสรุปได้ว่า

“...รายได้หลักมาจากการขับเคลื่อนการดำเนินงานรับจ้างส่งผู้โดยสาร รายได้จะมีจะมีเข้ามาทุกวันที่เราทำงาน วันไหนเราไม่ได้ทำงานรายได้เราก็ไม่มี เพราะเรามีรายได้เป็นรายวัน พยายามควบคุมค่าใช้จ่าย ว่าไม่ให้เกินกับรายได้ที่ได้ในแต่ละวัน มีเหลือใช้เก็บไปใช้ในครอบครัวให้ได้ มีการควบคุมค่าใช้จ่ายเช่นถ้าเราดื่มเครื่องดื่มชูกำลัง M100 วันละ 2 ขวดจะต้องลดมาเหลือ 1 ขวด เป็นต้น พยายามหารายได้เพิ่มในช่วงไม่มีคนใช้บริการ ก็อาจจะมีการรับจ้างส่งของแทน ...”

ผู้นำแรงงานนอกระบบ 1

“...เรื่องการจัดทำบัญชีรายรับ – รายจ่าย เป็นเรื่องใกล้ตัวมากที่สุดแต่ก็อาจจะมีน้อยครั้งที่จะแน่วแน่ในการบันทึกรายรับและค่าใช้จ่ายในแต่ละวัน เป็นเพราะรู้สึกว่ายุ่งยากเกินไป และอาจมีคิดว่าไม่ได้ช่วยให้สภาพการเงินของตัวเองดีขึ้น ...”

ผู้นำแรงงานนอกระบบ 2

“...ผู้ซบซึ้งจักรยานยนต์รับจ้างมีความเป็นอยู่ใกล้เคียงกัน ไม่แตกต่างกันมาก ยังเป็นสังคมของแรงงานที่มีรายได้เป็นรายวัน แต่เมื่อพิจารณาแหล่งรายได้ และรายจ่าย แต่ช่วงอายุที่แตกต่างกัน มีส่วนสำคัญหรือเป็นปัจจัยสำคัญในการวางแผนการเงินให้ประสบความสำเร็จ โดยต่อนำรายได้ค่าใช้จ่าย หนี้สิน มารวบรวมมาประกอบการวิเคราะห์ จะช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนการเงินในช่วงชีวิตของตนได้เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคตได้...”

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต 1

“...ผู้ซบซึ้งจักรยานยนต์รับจ้างทุกคันล้วนแล้วแต่มีรายรับ รายจ่าย ที่ต้องจ่ายประจำอยู่แล้วในทุกเดือน ตั้งแต่ ค่าน้ำมัน ค่าไฟฟ้า ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าอาหาร ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่หนีไม่พ้น ข้อดีของการรวบรวมรายได้ รายจ่าย หนี้สิน ประจำก็คือทำให้เราสามารถวางแผนในการ ลดค่าใช้จ่ายประจำที่อาจไม่จำเป็นได้ สรุปในช่วงสิ้นเดือนจะทำให้เรารู้วินัยทางการเงินของตัวเองว่าเดือนนี้เราผิดพลาดตรงไหนทำไมเงินเหลือเก็บน้อยกว่าที่คิด หรือไม่มีเหลือเก็บเลย...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 2

### 3. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมิน สถานะการเงินของบุคคล

เมื่อได้รวบรวมข้อมูลที่ต้องการ และครบถ้วนจากบุคคลแล้ว ก็นำไปสู่ขั้นตอนการนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ เพื่อประเมินสถานะการเงินของบุคคล สามารถสรุปได้ว่า

“...ควรได้รับการอบรมให้เกิดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์และวิธีการประเมินสถานะการเงิน ต้องเป็นแบบเข้าใจง่าย มีตัวอย่างประกอบสามารถนำไปปฏิบัติ ภายใต้คำแนะนำของผู้ให้ความรู้ และต้องได้รับการยอมรับ และเกิดความเชื่อถือ ทำให้เขามั่นใจ ให้ความร่วมมือมากขึ้น...”

นักวิชาการ 2

“...สมัยก่อนการฝากเงินในธนาคารให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจและมีความมั่นคงสูง ขณะนี้ดอกเบี้ยเงินฝากลดน้อยลงมาก แต่ขณะที่ช่องทางการลงทุนใหม่ๆ มีให้เลือกหลากหลายมากขึ้นแต่ก็มีรูปแบบและความเสี่ยงแตกต่างกันออกไป การทำความเข้าใจและรู้จักให้ถูกต้องแต่ละบุคคลก็จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินมากขึ้น...”

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต 2

“...การประเมินสถานะการเงินของผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะอาจต้องทำไปด้วยความรู้พื้นฐาน ควรให้ความรู้ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ให้สอดคล้องกับบริบทของผู้ขับขี่จักรยานยนต์ สามารถจัดทำได้ด้วยตนเองและต้องทำให้เห็นประโยชน์ เพื่อให้สนใจที่จะนำไปใช้ ในการดำรงชีวิต...”

นักวิชาการ 1

“...การนำข้อมูลที่ได้อาวิเคราะห์ เพื่อหาสถานะการเงินปัจจุบัน ว่าตอนนี้มีเงินเก็บสุทธิเท่าไร ยังขาดอีกเท่าไรเพื่อจะทำให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ และมีทางเลือกอะไรบ้างที่จะบรรลุเป้าหมายนั้นได้...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 1

#### 4. การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล

การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นการนำเป้าหมายทางการเงินในขั้นตอนที่ 1 มาพิจารณาควบคู่ไปกับการรวบรวม และการวิเคราะห์ข้อมูลในขั้นตอนที่ 2 และขั้นตอนที่ 3 ทำให้สามารถประเมินสถานะทางการเงินในปัจจุบัน ของบุคคลมีความเข้มแข็ง หรือมีปัญหาทางการเงิน หรือไม่อย่างไร หรือมีความเสี่ยงใดบ้าง ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การบรรลุเป้าหมายทางการเงินหลังจากนั้น นำผลมาวิเคราะห์ที่ได้มาทำแผนการเงิน

กลุ่มนักวิชาการ กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มตัวแทนนักวางแผนการเงินไทย มีความเห็นสอดคล้องกันว่า การจะไปสู่ขั้นที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างถูกต้อง จะต้องมีการดำเนินการในขั้นตอนที่ 1-3 อย่างถูกต้องครบถ้วน ดังนั้น ควรจัดอบรมให้ความรู้ ความเข้าใจในขั้นตอนที่ 1-3 จากนั้นลงมือปฏิบัติ แล้วจึงจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล มีรายละเอียดดังนี้

“...การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลได้นั้น จะต้องมีความรู้ ความเข้าใจก่อนเพราะหากมีความรู้ ความเข้าใจผิด แผนการเงินส่วนบุคคลอาจจะไม่บรรลุความสำเร็จ ทำให้ไม่เห็นประโยชน์ และเลิกจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลไปในที่สุด ดังนั้นควรยกตัวอย่างประกอบให้ชัดเจน มีความยุ่งยากในแต่ละขั้นตอนให้น้อยที่สุด เพื่อที่จะได้ทำแผนการเงินส่วนบุคคล ได้อย่างถูกต้อง...”

ตัวแทนนักวิชาการ 1

“...การอบรมให้ความรู้ สาธิตการจัดทำบัญชี และให้บันทึกบัญชีรายรับ – รายจ่าย ที่สามารถจัดทำ ด้วยตัวเองและมีความสม่ำเสมอ และต้องมีการติดตามและมีการทบทวน มีการกำหนดเป้าหมายกำหนดระยะเวลา...”

ตัวแทนนักวิชาการ 2

“...เวลาพูดถึงเรื่องการเงิน คนส่วนใหญ่มักนึกกว่าเป็นเรื่องอยาก เป็นเรื่องเกี่ยวกับตัวเลข เช่น ค่าเงินบาท เงินเฟ้อ เป็นเรื่องของคนมีความรู้ มีการศึกษาสูง เป็นเรื่องของคนรวย แต่เรื่องการเงินเป็นเรื่องใกล้ตัวที่ทุกคนต้องตระหนักในเรื่อง การหาเงิน การใช้เงิน การทำให้เงินงอกเงย และการทำให้มีเงินใช้อย่างเพียงพอบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ ทำให้เรามีความมั่นคงทางการเงิน ลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิต...”

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต 2

“...การวางแผนการเงินไม่ใช่แค่การจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย การออมเงิน หรือการลงทุนเท่านั้น แต่เป็นกระบวนการในการจัดทำแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนบุคคลอย่างเหมาะสมเพื่อสามารถบรรลุเป้าหมายในชีวิตได้ที่ต้องการได้ เป้าหมายสำคัญในชีวิต เช่น การซื้อบ้าน การสมรส การศึกษาบุตร การจัดการความเสี่ยงสำหรับตนเองและครอบครัว การเกษียณอายุต่อไป การวางแผนมรดก...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 1

#### 5. การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ

ผลจากการสัมภาษณ์บุคลากรภาครัฐ กลุ่มตัวแทนสมาคมประกันชีวิต และกลุ่มตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย มีความคิดเห็นสอดคล้องกันคือ การนำแผนการเงินไปปฏิบัติมีความสำคัญเช่นเดียวกัน แม้จะมีการวางแผนการเงินได้ดีเพียงใดแต่หากไม่นำไปปฏิบัติ เป้าหมายที่กำหนดไว้ก็จะไม่บรรลุผล ดังนั้น ในขั้นตอนนี้ บุคคลต้องมีความมุ่งมั่นในเป้าหมาย ที่กำหนดไว้แต่แรก ให้นึกถึงถ้าปฏิบัติตามแผน ชีวิตมีความมั่นคง ซึ่งเป็นไปตามปรารถนาทุกคน มีรายละเอียดดังนี้

“... การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ ควรที่จะเริ่มต้นลงมือทำในทันที เพื่อที่จะได้นำผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจากการลงมือปฏิบัติจริงนั้นมาใช้วิเคราะห์หาเหตุผล กรณีที่ผลลัพธ์ไม่ได้เป็นไปตามแผนการเงินที่ได้กำหนดเอาไว้ และจะต้องมีวินัยทางการเงินอย่างเคร่งครัด...”

ตัวแทนนักวางแผนการเงินไทย 2



“...การที่ผู้ซัพซึ้งรจกรยานต์ นำแผนการเงินไปปฏิบัติให้ประสบผลสำเร็จได้นั้นเราควรส่งเสริมให้เขาเห็นประโยชน์ที่สำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตระหนักวิธีกรใช้จ่ายในสิ่งจำเป็น ไม่ฟุ่มเฟือย เพื่อสร้างเงินออมให้เพิ่มขึ้น ฉลาดซื้อ ซื้อตามความจำเป็น วิธีนำเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่าง ๆ เพื่อกระจายความเสี่ยง ...”

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต 2

“...การวางแผนการเงิน ก็เหมือนกับการวางแผนที่จะไปเที่ยวที่ไหนสักแห่ง สิ่งที่เราต้องรู้ คือเราจะไปเที่ยวที่ไหน มีใครไปกับเราบ้าง เราจะไปเที่ยวเมื่อไหร่ เราจะไปที่นั่นด้วยวิธีใด เราจะไปเที่ยวตรงจุดไหนบ้าง งบประมาณที่ต้องใช้ในการเที่ยวครั้งนี้ต้องใช้เท่าไร แค่เรื่องกรวางแผนเพื่อเดินทางไปท่องเที่ยวเรายังต้องมีการเตรียมการขนาดนี้ การวางแผนการเงิน ก็เช่นกันต้องมีการตั้งเป้าหมายจะทำอะไร ด้วยงบประมาณเท่าไร ใช้ระยะเวลาเท่าไร และจะใช้เครื่องมืออะไรที่ทำให้เป้าหมายทางการเงินของสำเร็จได้...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 1

#### 6. การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน

ผลการสัมภาษณ์นักวิชาการ ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย มีความคิดเห็นสอดคล้องกัน คือ การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน จะช่วยให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เช่น สถานภาพที่เปลี่ยนจากคนโสดเป็นการแต่งงานมีครอบครัวมีบุตรเพิ่ม มีภาระความรับผิดชอบต่อตนเอง และครอบครัวที่เพิ่มขึ้นบางคนต้องเปลี่ยนเป้าหมายทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จำเป็นต้องปรับแผนการเงินใหม่ได้ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

“...การวางแผนการเงินนั้น ไม่ใช่กิจกรรมที่ทำแค่ครั้งเดียวก็จบ โดยไม่ต้องทำอะไรต่อ แม้เราจะวางแผนไว้ได้อย่างดีเยี่ยมแค่ไหนก็ตาม แขนนั้นก็ยังมโอกาสผิดพลาด จากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก เช่น เกิดการเปลี่ยนแปลงขึ้นในชีวิตที่กระทบกับรายได้หรือรายจ่าย จึงเป็นไปได้เลยที่เราจะลงมือทำตามแผนการเงินที่เราวางไว้ได้โดยไม่ต้องมีการปรับเปลี่ยนอะไร เพราะมักจะมีเรื่องที่เราคาดไม่ถึง มากระทบกับแผนของเราได้ เราจึงต้องมีการทบทวนแผน เพื่อปรับปรุงให้เหมาะสมอยู่เป็นระยะ...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 2



“...เมื่อดำเนินการตามแผนการเงินจะต้องมีการทบทวนเป็นระยะหากไม่ตรงกับแผนจะปรับพฤติกรรมให้สอดคล้องกับแผนการเงินที่กำหนดไว้ หรืออาจปรับแผนการเงินให้สอดคล้องกับแผนการเงินอาจเป็นสถานการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น การเจ็บป่วยของบุคคลในครอบครัวทำให้รายได้ไม่คงตัว มัน เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้...”

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิต 1

“...การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน จะทำให้เข้าใจสถานะตัวเองดีขึ้น จะต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งตรวจสอบแผนการเงินให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ นำผลการบันทึก รายรับ-รายจ่าย มาวิเคราะห์ความสอดคล้องการดำรงชีวิตโดยการทำกิจกรรมเพื่อลดรายจ่าย เพิ่ม รายได้ สามารถพึ่งตนเองได้...”

ตัวแทนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 1

การสังเคราะห์และกำหนดแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ หลังจากการค้นคว้าเอกสารและงานวิจัยที่ เกี่ยวข้อง ประกอบกับการวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามและการสังเคราะห์ผลจากการสนทนา กลุ่มจากผู้เชี่ยวชาญทางการเงินทั้ง 4 กลุ่ม พบว่าแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่ จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี พบว่าผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะมีรายได้ และมีการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งเกี่ยวข้องกับการเงินส่วนบุคคลอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ตามหากมีรายได้ไม่เพียงพอสำหรับรายจ่าย โดยเฉพาะรายจ่ายที่จำเป็นสำหรับการดำรงชีพ บุคคล ดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะก่อหนี้ที่จะส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิต ดังนั้นต้องมีวินัยทางการเงิน และมีการวางแผนการเงิน ซึ่งการวางแผนการเงินเป็นกระบวนการประเมินตนเอง การสร้างแผนการเงิน และการนำแผนการเงินไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่ง สอดคล้องกับกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ (การบริหารการเงินส่วนบุคคล ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2555) ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูล โดยใช้เครื่องมือ ขั้นตอนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มาเป็นแนวทางเพื่อกำหนดขั้นตอนมากำหนดเป็นแนวทางการ วางแผนการเงินและจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่ จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ซึ่งมี 6 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่ จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

ขั้นตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ รายจ่าย และหนี้สินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

ขั้นตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

ขั้นตอนที่ 5 การนำแผนทางการเงินไปปฏิบัติ

ขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน

ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

จากการสนทนากลุ่มของผู้เชี่ยวชาญทั้ง 4 กลุ่ม เมื่อนำมาสังเคราะห์เป็นแนวทางแล้วพบว่าแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินอย่างกว้างๆ ไม่มีหลักฐานเป็นรูปธรรม เพื่อให้เห็นความสำคัญกับการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและมีประโยชน์ที่จะช่วยให้มีฐานะการเงินที่ดี อีกทั้งหากไม่มีการกำหนดเป้าหมายการเงินที่ดีไว้ชัดเจนเงินที่หามาได้มักจะถูกใช้จ่ายหมดไปกับสิ่งที่ไม่จำเป็น มีบางส่วนที่มีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ดีตามหลัก SMART คือมีความชัดเจน มีรายละเอียดเป็นรูปธรรม ปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบ อยู่ในวิสัยที่เป็นไปได้ ภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดนั้น จะช่วยให้สามารถวางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขั้นตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ รายจ่าย และหนี้สินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

จากการเก็บข้อมูลแบบสอบถาม เมื่อนำมาสังเคราะห์ข้อมูล ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ข้อมูลด้านการออม ข้อมูลด้านการลงทุน ของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ แล้วพบว่า

ข้อมูลด้านรายได้

ผลจากการตอบแบบสอบถามพบว่ามีรายได้จากการประกอบอาชีพผู้ขับซึ่รถจักรยานยนต์เป็นหลักร้อยละ 88 รองลงมาคือ จากงานพิเศษร้อยละ 40 นอกจากนี้ยังมีการหารายได้เพิ่มเติมจากการร่วมสนุนชิงรางวัล จากการกู้ยืมเงินในระบบ และจากการเป็นพนักงานขายตรง

ข้อมูลด้านรายจ่าย

ผลจากการตอบแบบสอบถามพบว่ามีรายจ่ายส่วนใหญ่คือ ค่าอุปโภคบริโภค รองลงมาคือค่าผ่อนรถมอเตอร์ไซด์ นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกัน

### ข้อมูลการออมทรัพย์

ผลจากการตอบแบบสอบถามพบว่ามี การเก็บออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน รองลงมา มีการฝากธนาคาร และมีการฝากกองทุนการออมแห่งชาติ

### ข้อมูลด้านการลงทุน

ผลจากการตอบแบบสอบถามพบว่ามี การซื้อประกันชีวิต รองลงมา มีการลงทุนในการประกอบธุรกิจ และมีการซื้อฉลากออมสิน

ขั้นตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

เมื่อนำผลการวิเคราะห์จากแบบสอบถามและการสังเคราะห์จากการสนทนากลุ่มผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน พบว่าผู้ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะไม่สนใจเรื่องการลงทุน กระทั่งประกันชีวิต เนื่องจากอาชีพของเขาไม่มีเงินเหลือใช้ จะสนใจแค่เงินฝาก หรือเงินสด ดังนั้นแรงงานนอกระบบควรได้รับการอบรมให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์และวิธีการประเมินสถานะการเงิน โดยจะต้องเป็นแบบแผนเข้าใจง่าย สามารถนำไปปฏิบัติภายใต้คำแนะนำของผู้ให้ความรู้ และจะต้องให้การยอมรับ โดยการประเมินสถานะการเงินต้องพิจารณาความเข้มแข็งทางการเงินของบุคคล และตรวจสอบปัญหาการเงินที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต อันจะเป็นตัวบ่งบอกถึงความเป็นไปได้ในการที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ซึ่งวิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลทำได้โดยการจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงิน คือ งบดุลส่วนบุคคล เพื่อนำมาวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน

ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรีเป็นการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในขั้นตอนที่ 1 มาพิจารณาควบคู่ไปกับการรวบรวมและการวิเคราะห์ข้อมูลในขั้นตอนที่ 2 และขั้นตอนที่ 3 ทำให้สามารถประเมินสถานะทางการเงินในปัจจุบันของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะว่ามีความเข้มแข็งหรือมีปัญหาทางการเงินหรือไม่อย่างไร หรือมีความเสี่ยงใดบ้างที่อาจส่งผลกระทบต่อ การบรรลุเป้าหมายทางการเงิน หลังจากนั้นจึงนำผลการวิเคราะห์ที่ได้มาจัดทำแผนการเงิน โดยการจัดทำ งบแสดงฐานะการเงิน แต่จากการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามแรงงานนอกระบบให้ความสำคัญและมีแผนการเงินคือมีแผนการเงินในการเก็บสำรองเพื่อฉุกเฉินมากที่สุด รองลงมา มีการบริหารจัดการรายรับ รายจ่าย และไม่มีแผนในการลงทุนเพื่อสร้าง

ผลกำไร อาจเนื่องมาจากรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายหรือมีเหตุจำเป็นอื่นมากกว่าที่จะนำเงินไปลงทุน จากผลการสังเคราะห์จากการสนทนากลุ่มของผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน มีความคิดเห็นสอดคล้องกันว่า การจะไปสู่ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล อย่างถูกต้องจะต้องมีการดำเนินการในขั้นตอนที่ 1-3 อย่างถูกต้องครบถ้วน ดังนั้นควรจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในแต่ละขั้นตอน จากนั้นลงมือปฏิบัติ แล้วจึงจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล โดยจะต้องมีการช่วยตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

#### ขั้นตอนที่ 5 การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ

ผลจากการสนทนากลุ่มผู้เชี่ยวชาญทางการเงินมีความคิดเห็นที่สอดคล้องกัน คือ การนำแผนการเงินไปปฏิบัติมีความสำคัญเช่นเดียวกันเพราะแม้จะมีการวางแผนการเงินได้ดีเพียงใด แต่หากไม่นำไปปฏิบัติ เป้าหมายที่กำหนดไว้ก็จะไม่บรรลุผลดังนั้น ในขั้นตอนนี้ แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะต้องมีความมุ่งมั่นในเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้แต่แรก ให้นึกถึงว่าหากปฏิบัติได้ตามแผนชีวิตที่มีความมั่นคงและมั่นคงที่จะช่วยสร้างความสำเร็จและความสุขกำลังรอคอยอยู่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเป้าหมายการมีอิสรภาพทางการเงินซึ่งเป็นความปรารถนาทุกคน

#### ขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน

การทบทวนแผนการเงินเป็นการตรวจสอบผลการปฏิบัติจริงกับแผนการเงินที่ได้กำหนดไว้ว่าบรรลุเป้าหมายที่ต้องการหรือไม่ มีการประเมินทบทวนแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง เพื่อปรับปรุงแผนการเงินให้เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา โดยพิจารณาตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในบุคคล เช่น เปลี่ยนสภาพจากโสดเป็นสมรส หรือการเปลี่ยนเป้าหมายในการเกษียณอายุ และการเปลี่ยนแปลงจากภาวะเศรษฐกิจ

#### ผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

การวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลโดยใช้เครื่องมือในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มาทำการศึกษาผลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี ดังต่อไปนี้

1. การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

2. รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย และหนี้สินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

4. การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

5. การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ

6. การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน

1. การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลจากเครื่องมือการวางแผนการเงินพบว่า แรงงานนอกระบบส่วนใหญ่จะมีการตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ต่างกันไป โดยสามารถสรุปได้ตามหลักการกำหนดเป้าหมายที่ดีตามหลัก “SMART” ได้ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 หลัก “SMART”

หลัก “SMART”	เป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบฯ
Specific คือ ระบุสิ่งที่ต้องการได้อย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าเล่าเรียนบุตร</li> <li>- ซื้อโน้ตบุ๊ก</li> <li>- ซื้อโทรศัพท์มือถือ</li> <li>- ปรับปรุงบ้าน</li> <li>- ซื้อรถมอเตอร์ไซด์</li> <li>- ซื้อรถยนต์</li> <li>- เช่าที่หารายได้เพิ่ม</li> </ul>
Measurable คือ สามารถวัดผลได้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จะมีการปรับปรุงบ้านภายใน 2 ปี</li> <li>- อีก 5 ปี จะดาวน์รถ</li> <li>- หลังเกษียณจะทำสวน</li> </ul>
Accountable คือ มีความรับผิดชอบและลงมือปฏิบัติจริง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการเก็บเงินไว้บางส่วน</li> <li>- เพิ่มรายได้ด้วยการขายของตลาดนัด</li> <li>- มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน</li> <li>- มีการวางแผนกู้ยืมเงิน</li> </ul>



หลัก “SMART”	เป้าหมายทางการเงินของแรงงานนอกระบบฯ
Realistic คือ เป้าหมายที่สมเหตุสมผลและมีโอกาสเป็นจริง	- วางแผนเก็บเงินดาวน์รถ - มีการวิเคราะห์แผนการเงินเพื่อกำหนดเป้าหมายมีในอนาคต
Time Bound คือ มีระยะเวลาเป็นกรอบกำหนดที่ต้องทำเป้าหมายให้สำเร็จ	- อีก 5 ปี จะดาวน์รถ - มีการออมทรัพย์ทุกเดือน

2. รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย และหนี้สินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

ข้อมูลด้านรายได้

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลด้านรายได้ มาจากอาชีพหลักคือผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ มีการหารายได้พิเศษนอกเหนือจากงานประจำ มีรายได้จากการค้าขาย

ข้อมูลด้านรายจ่าย

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลด้านรายจ่าย ค่าอาหาร ค่าเช่าเรียนบุตร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่ารักษาพยาบาล ค่าผ่อนเครื่องใช้ไฟฟ้า และค่าผ่อนรถยนต์/มอเตอร์ไซด์

ข้อมูลด้านหนี้สิน

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลจะมีหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมในการใช้จ่ายต่าง ๆ การผ่อนรถยนต์ การกู้ยืมนอกระบบ

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลจะมีการประเมินตอนที่ทางนักวิจัยเข้ามาให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินดังนั้นขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินสถานะการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะจะประเมินได้จากข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่ายหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเงิน งบการเงินส่วนบุคคลเป็นเครื่องมือสำคัญในการวางแผนการเงินเพราะจะช่วยให้ทราบสถานะการเงินที่แท้จริง ทำให้สามารถประเมินสถานการณ์การเงินในปัจจุบันได้แก่ งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล (Personal Income and Expense Statement) เพื่อประเมินสถานะทางการเงินของคนในชุมชน แสดงได้ตามตารางที่ 4.10



ตารางที่ 4.10 การประเมินสถานะการเงินของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

ด้าน	ข้อมูล	แหล่งที่มาของการวิเคราะห์ข้อมูล	การประเมินสถานะทางการเงิน
รายได้ (Income)  ค่าใช้จ่าย (Expenses)	รายได้หลักจากการทำงาน ค่า นายหน้า ค่าเช่า 1. ค่าใช้จ่ายคงที่ คือ ค่าผ่อน บ้าน ค่าผ่อนรถยนต์ ค่าเบี้ย ประกันภัย ค่าเล่าเรียนบุตร 2. ค่าใช้จ่ายยืดหยุ่น คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจำนวนไม่ เท่ากันแต่ตลอดเวลา ได้แก่	จากการ ประมาณการ รายรับ- รายจ่าย	1.รายได้ - ค่าใช้จ่าย = เงินเกิน (กรณี รายได้มากกว่า ค่าใช้จ่าย)  2.รายได้ - ค่าใช้จ่าย = เงินขาด (กรณี รายได้น้อยกว่า ค่าใช้จ่าย)
	ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่า เสื้อผ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำมันรถ 3. ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและ การลงทุน คือ เงินออม ค่าแชร์		

จากตารางที่ 4.10 เมื่อวิเคราะห์สังเคราะห์ข้อมูลแล้วแสดงให้เห็นว่าแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะไม่ได้มีการบันทึกบัญชีรายรับรายจ่ายอย่างเป็นทางการและบันทึกอย่างต่อเนื่อง ทำให้ไม่สามารถประเมินสถานะได้อย่างชัดเจนเป็นเพียงประมาณการรายได้รายจ่ายเท่านั้น การที่แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะไม่มีทำบัญชีรายรับรายจ่าย อาจเนื่องมาจากขาดความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นเพื่อให้เกิดการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานะทางการเงินได้อย่างแท้จริง จะต้องสร้างจิตสำนึกและให้ความรู้กับแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะให้ตระหนักถึงการวางแผนการเงินและจะต้องบันทึกข้อมูลทางการเงินอย่างเป็นระบบ เพื่อนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น เช่น วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านบุคคล ได้แก่ ความเสี่ยง

เนื่องจากหัวหน้าครอบครัวเสียชีวิตก่อนวัยอันควร ความเสี่ยงการมีชีวิตยืนยาว ความเสี่ยงเรื่องปัญหาสุขภาพ ความเสี่ยงเรื่องปัญหาสุขภาพ ฯลฯ

4. การจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี

จากการวิเคราะห์สังเคราะห์หลังจากการให้ความรู้ในเรื่องการวางแผนการเงินจนถึงขั้นลงมือจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะในจังหวัดนนทบุรี จะพิจารณาจากเป้าหมายทางการเงิน เพื่อนำมากำหนดเป็นแผนระยะสั้น (Short-term or Current Planning) และแผนระยะยาว (Long-term Planning) ซึ่งจะต้องมีข้อมูลประกอบในการวางแผน ดังนั้นแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะจึงควรมีการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งมีแนวทางในการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลประกอบไปด้วย

- 1) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน การวางแผนการออม และการลงทุน
- 2) ประมาณการรายได้จากการทำงาน การลงทุน และการหารายได้พิเศษที่นอกเหนือจากงานประจำ
- 3) การกั้นงบประมาณเพื่อเงินออมและเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงิน ควรมีเงินออมที่กั้นไว้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 3-6 เดือน ของค่าใช้จ่ายประจำหรือค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพ
- 4) ประมาณการค่าใช้จ่ายคงที่ เช่น เงินงวดค่าผ่อนรถยนต์ ค่าเช่าบ้าน
- 5) ประมาณการค่าใช้จ่ายผันแปร เช่น ค่าอาหาร ค่าสาธารณูปโภค ค่ารักษาพยาบาล และค่านันทนาการ
- 6) จัดทำแผนการเงินส่วนบุคคลโดยบันทึกทางการเงิน ได้แก่ การบันทึกรายการในตารางงบประมาณส่วนบุคคลรายเดือน ประกอบไปด้วย รายรับ รายจ่ายคงที่ รายจ่ายผันแปร และการออมและการลงทุน
- 7) ทบทวนเพื่อกำหนดรูปแบบการใช้จ่ายและการออม โดยประเมินสถานภาพทางการเงินในแต่ละเดือนของตนเอง เพื่อหาแนวทางแก้ไข เช่นลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นหรือไม่มีความสำคัญ และหาทางเพิ่มรายได้เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายทางการเงินของตนเอง

ภาพที่ 4 ตัวอย่างการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล

งบประมาณส่วนบุคคลรายเดือน.....ปี.....

นาย/นาง/นางสาว .....

เป้าหมายทางการเงิน .....

(หน่วย : บาท)

รายรับ (Income)	1	2	3	4	5	6	7	8	9
รายได้จากการขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้าง									
รายได้จากธุรกิจส่วนตัว									
รายได้ค่าเช่า									
ค่านายหน้า									
รายได้อื่น ๆ									
<b>รายรับรวม (total income)</b>									
รายจ่ายคงที่ (Fixed cash outflows)									
เงินงวดผ่อนชำระการเช่าซื้อรถ									
เงินงวดผ่อนชำระการกู้ซื้อบ้าน									
เงินงวดผ่อนชำระหนี้ระยะสั้น									
<b>รายจ่ายคงที่รวม (total Fixed cash outflows)</b>									
การออมและการลงทุน (savings and other investments)									
เงินออม									
เงินลงทุน									
<b>รายจ่ายรวม (total cash outflows)</b>									
<b>กระแสเงินสดสุทธิ (net cash flow)</b>									

5. การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ

แนวทางการส่งเสริมการให้แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้าง  
 สาธารณะนำแผนการเงินไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงิน มีแนวทางดังต่อไปนี้

- 1) ให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ

- 2) สร้างแรงจูงใจให้เกิดความมุ่งมั่นในเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้
- 3) แสดงให้เห็นถึงประโยชน์และการลดภาระหนี้สินที่เกิดจากการวางแผนการเงิน

ส่วนบุคคล

- 4) จัดให้มีการบันทึกงบประมาณส่วนบุคคลให้เป็นระบบ และเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

สม่ำเสมอ

#### 6. การทบทวนและตรวจสอบแผนการเงิน

การทบทวนแผนการเงินเป็นการตรวจสอบการปฏิบัติจริงกับแผนการเงินที่ได้กำหนดไว้ว่า บรรลุเป้าหมายที่ต้องการหรือไม่ แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้าง สาธารณะควรมีการประเมินทบทวนแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองอย่างน้อยทุก 6 เดือน เพื่อปรับปรุงแผนการเงินให้เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา โดยพิจารณาตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง เช่น การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายใน เช่นจากการเปลี่ยนสภาพจากโสดเป็นสมรส หรือการเปลี่ยนเป้าหมาย การเกษียณอายุ หรือการเปลี่ยนแปลงจากภาวะเศรษฐกิจ

จากการวิเคราะห์สังเคราะห์แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้าง สาธารณะจะต้องมีแนวทางการวางแผนการเงินที่เป้าหมายชัดเจนว่าต้องการอะไรตามหลัก SMART ที่มีการระบุสิ่งที่ต้องการได้อย่างชัดเจน (specific) สามารถวัดผลได้ (Measurable) ลงมือปฏิบัติได้จริง (Accountable) และมีเป้าหมายที่เป็นจริง (Realistic) ได้ มีกรอบระยะเวลา (Time Bound) ตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งการที่แรงงานนอกระบบที่ประกอบอาชีพผู้ขับขี่จักรยานยนต์รับจ้างสาธารณะ จะบรรลุเป้าหมายได้นั้น จะต้องมีการปรับเปลี่ยนทัศนคติเรื่องของการวางแผนการออมเงินและมีการเพิ่มมูลค่าของเงินออมนอกจากนี้ยังต้องมีการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ