

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบันที่มีความผันผวนและเกิดการชะลอตัวเนื่องจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ , การเมืองภายในและความผันผวนของราคาน้ำมันซึ่งถือเป็นปัจจัยหลักในการผลิตของภาคอุตสาหกรรม รวมทั้งสภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ค่าครองชีพที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น อาทิเช่น การปรับราคาของสินค้าต่างๆ รวมไปถึงสินค้าอุปโภคบริโภค ซึ่งเป็นสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิตประจำวัน ส่งผลให้ผู้บริโภคต้องแบกรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆข้างต้น ทำให้ผู้บริโภคมีภาระค่าใช้จ่ายต่อครัวเรือนในอัตราที่สูงขึ้น ในปี พ.ศ.2545 ค่าใช้จ่ายต่อครัวเรือนเฉลี่ยของประเทศไทยคิดเป็น 10,889 บาทและเพิ่มขึ้นเป็น 14,424 บาท ในปี พ.ศ.2550 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ , 2550) อีกทั้งในสภาวะปัจจุบันผู้บริโภคมีค่านิยมการใช้จ่ายของฟุ่มเฟือย ไม่มีวินัยทางด้านการเงิน, นิยมใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและในการซื้อสินค้าเงินผ่อน ขาดที่พึงในการแนะนำด้านการเงิน ทำให้ผู้บริโภคมีความเสี่ยงที่จะต้องแบกรับภาระหนี้สินที่สูงขึ้น ในปี พ.ศ.2545 หนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนของประเทศไทยคิดเป็น 82,485 บาท และเพิ่มขึ้นเป็น 113,389 บาท ในปี พ.ศ.2550 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ , 2551) จากสถิติและข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่าหากผู้บริโภคต้องการดำเนินชีวิตอย่างมีความสุขโดยไม่ประสบปัญหาจากหนี้สินที่เกิดขึ้น ผู้บริโภคมีความจำเป็นที่จะต้องปรับตัวและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งจำเป็นที่จะต้องทำการวางแผนและทำการจัดระเบียบทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งแนวทางหนึ่งที่มีความน่าสนใจและได้รับความนิยมในการนำมาใช้ในการจัดระเบียบและนำมาใช้ในการแก้ปัญหาทางการเงินคือการจัดทำแผนการบริหารการเงินส่วนบุคคล ซึ่งในการจัดทำแผนดังกล่าวในปัจจุบันได้รับการสนับสนุนจากทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยจะเห็นได้จากนโยบายทางด้านเศรษฐกิจของทางภาครัฐบาลที่ผลักดันให้เกิดโครงการต่างๆ ซึ่งสนับสนุนในการบริหารการเงินส่วนบุคคลและการออม อาทิเช่นกรุงเทพมหานครได้ร่วมมือกับ 4 หน่วยงานทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมประกันชีวิตไทย และธนาคารออมสิน จัดตั้งศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยทางการเงิน รู้จักเก็บออม ใช้จ่ายเงิน

อย่างถูกต้องเหมาะสม ,และโครงการ ทำบัญชี มีพอใช้ ให้พอดู ที่เกิดจากการบูรณาการระหว่าง 8 หน่วยงาน ได้แก่ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กระทรวงศึกษาธิการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์บริการเดินรถแห่งประเทศไทย จำกัดและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยบรรณรงค์ให้ประชาชนจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายในครัวเรือนของตนเอง เพื่อทราบสถานะการใช้จ่ายเงิน ปลูกสำนึกการมีวินัยทางการเงินและรู้จักการประหยัดอดออม โดยคาดหวังว่าการบริหารการเงินส่วนบุคคลจะช่วยให้ประชาชนสามารถบริหารการใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน จากการทำงานประมาณ รายรับรายจ่ายส่วนบุคคลและสามารถจัดสรรเงิน , สามารถบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายในปัจจุบันและในอนาคตจากการจัดสรรเงินเพื่อใช้เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคและการลงทุนทางการเงินต่าง ๆ เป็นต้น และสามารถบริหารการเงินส่วนบุคคล รู้จักการออม ไม่เป็นหนี้สิน ไม่ใช้จ่ายอย่างเกินตัว ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชดำริ ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว อันจะเป็นประโยชน์ต่อประชาชนผู้นำการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลมาใช้และสามารถเข้ามาช่วยแก้ปัญหาเรื่องการใช้จ่ายด้านการเงินได้เป็นอย่างดี

ในปัจจุบันเทคโนโลยีมีส่วนสำคัญที่เข้ามามีบทบาทในการช่วยสนับสนุนให้คนเกิดการทำงานที่มีความสะดวกสบายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้มีผู้พัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปขึ้นมาเพื่อใช้ในการบริหารจัดการ การการเงินส่วนบุคคลเพื่อช่วยทำการคิดคำนวณต่างๆทำให้ผู้บริโภครสามารถทำการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างสะดวกซึ่งก็ได้รับความนิยมอย่างแพร่หลายในปัจจุบัน แต่ระบบโปรแกรมสำเร็จรูปนั้นยังมีข้อจำกัด 3 ประการสำคัญคือ

1. จากการศึกษาพบว่า โปรแกรมสำเร็จรูป สำหรับการ บริหารการเงิน ที่มีอยู่ในปัจจุบันเป็นโปรแกรมที่พัฒนาโดยต่างประเทศซึ่งฟังก์ชันการใช้งานต่างๆ รวมทั้งภาษาไม่ได้ถูกพัฒนาให้เหมาะสมสำหรับการใช้งานของคนไทย
2. ในการใช้งานโปรแกรม ผู้ใช้งานจำเป็นจะต้องเสียค่า ลิขสิทธิ์ให้กับผู้ผลิต ซึ่งจากการสำรวจพบว่า ประเทศไทยมีการใช้ซอฟต์แวร์ละเมิดลิขสิทธิ์มากถึง 76% (Business Software Alliance, 2552) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้บริโภค เลือกที่จะใช้งานโปรแกรมที่ไม่เสียค่าใช้จ่ายหรือโปรแกรมที่มีราคาถูก ซึ่งโปรแกรมที่มีการเสียค่าใช้จ่ายอาจจะทำให้ผู้ใช้งานเลือกที่จะไม่ใช้งาน

3. โปรแกรมสำเร็จรูป สำหรับการบริหารการเงิน ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ถูกพัฒนาขึ้นมาในรูปแบบวินโดวแอปพลิเคชัน ซึ่งในการใช้งานผู้ใช้งานจะต้องติดตั้งโปรแกรมลงบนเครื่องคอมพิวเตอร์เครื่องใดเครื่องหนึ่งและใช้งานโปรแกรมในเครื่องคอมพิวเตอร์เครื่องที่ได้รับการติดตั้งโปรแกรม เท่านั้น ถ้าต้องการติดตั้งเพิ่มเติมจะต้องเสียค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจทำให้เกิดข้อจำกัดในเรื่องสถานที่ ผู้ใช้ต้องการใช้งาน

จากข้อจำกัดข้างต้น ทำให้ผู้ใช้ไม่ได้รับความสะดวกในการใช้งานทั้งในเรื่องฟังก์ชัน และเรื่องสถานที่ที่ต้องการใช้งานหรือเลือกที่จะไม่ใช้โปรแกรมสำเร็จรูป เนื่องจากต้องเสียค่าใช้จ่าย จึงไม่มีแรงจูงใจและไม่เห็นถึงความจำเป็น ดังนั้นจึงเกิดแนวทางในการแก้ปัญหาเพื่อจูงใจและช่วยสนับสนุนให้ผู้บริโภคเกิดการทำการบริหารการเงินได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพ โดยการพัฒนาโปรแกรมบริหารการเงินส่วนบุคคลให้ผู้ใช้สามารถใช้งานผ่าน ทางเว็บไซต์ ซึ่งจากสถิติผู้ใช้ อินเทอร์เน็ตในปัจจุบันจะเห็นได้ว่าในปัจจุบันประชากรในประเทศไทยมีปริมาณการใช้อินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง (ประเทศไทยมีปริมาณผู้ใช้อินเทอร์เน็ต 6,971,500 คน ในปี พ.ศ. 2547 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ , 2550) และเพิ่มขึ้นเป็น 8,470,000 คน ในปีพ.ศ. 2549 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ , 2550) รวมไปถึงการเข้าถึงการใช้งาน อินเทอร์เน็ตความเร็วสูง ทำให้ผู้ใช้ จะได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการใช้งานผ่านทางอินเทอร์เน็ต นอกจากนั้นผู้ใช้ที่สมัครเป็น สมาชิกสามารถใช้โปรแกรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายและได้รับความสะดวกจากฟังก์ชันการใช้งานต่างๆของโปรแกรมเช่นระบบการเตือนผู้ใช้เมื่อถึงเวลาที่ต้อง จ่ายเงินค่าบริการต่างๆทำให้ช่วยลดปัญหาในการถูกปรับเนื่องจากการจ่ายค่าบริการไม่ตรงเวลา เป็นต้น

ระบบดังกล่าวสามารถรองรับและสนับสนุนโครงการบริหารจัดการการเงินและทำบัญชีรายรับรายจ่ายครัวเรือนของ ภาครัฐบาล เพื่อเป็นส่วนร่วมในการผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการทางการเงินที่มีวินัยและเกิดประโยชน์ต่อประชาชนในสังคมไทยและจะทำให้ผู้บริโภค สามารถบริหารการเงิน ควบคุมรายรับรายจ่ายและสามารถจัดการ กับการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ กล่าวคือผู้บริโภคจะสามารถบริหารการเงินให้เพียงพอและปรับตัวต่อการใช้จ่ายในยุคเศรษฐกิจที่มีความผันผวนนี้ได้

## 2. วัตถุประสงค์ของการพัฒนา

1. นำความสามารถทางด้านเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยการบันทึก, ประมวลผล รายรับรายจ่ายที่เกิดขึ้นผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ บัญชีธนาคาร, การใช้งานบัตรเครดิต, สินทรัพย์และสินเชื่อ, หลักทรัพย์ รวมถึงการวิเคราะห์ผล ให้มีความถูกต้องและแม่นยำ เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนและการจัดการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเป็นการช่วยให้ผู้ที่มีเงินเหลือสำหรับเก็บออมอันจะเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงต่อการดำเนินชีวิตในอนาคต
2. เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถบริหารการเงินส่วนบุคคลได้ทุกที่และทุกเวลาตามความต้องการ โดยนำเทคโนโลยีเว็บไซต์เข้ามาช่วย เพื่อเพิ่มความสะดวกและเพิ่มช่องทางในการใช้งาน

## 3. ขอบเขตของการพัฒนา

ออกแบบและพัฒนาระบบบริหารการเงินส่วนบุคคลบนเว็บไซต์ โดยระบบมีความสามารถในการทำงานดังนี้

1. ระบบสามารถแสดงรายการและรายงานเกี่ยวกับการทำรายรับ-รายจ่าย
2. ระบบสามารถแสดงรายการและรายงานเกี่ยวกับการวางแผนรายจ่าย
3. ระบบสามารถแสดงรายการและแสดงรายงานเกี่ยวกับการทำบัญชีทางการเงิน
4. ระบบสามารถแสดงรายการและรายงานการใช้จ่ายบัตรเครดิต รวมทั้งสามารถแสดงวันครบกำหนดชำระ
5. ระบบสามารถแสดงรายการและรายงานเกี่ยวกับสินทรัพย์และสินเชื่อ
6. ระบบสามารถแสดงมูลค่าหน่วยลงทุนที่ผู้ใช้งานครอบครอง รวมทั้งสามารถแสดงรายงานเกี่ยวกับหน่วยลงทุน
7. ระบบสามารถแนะนำผู้ใช้งานในเรื่องค่าใช้จ่ายภาษีและค่าลดหย่อน
8. ระบบสามารถตอบปัญหาที่น่าสนใจเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลได้
9. ระบบสามารถแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระค่าใช้จ่ายเช่นค่าบัตรเครดิต, ค่าน้ำ, ค่าไฟ และค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

#### 4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

##### 1. ประโยชน์ทางตรง

- 1.1 กระตุ้นให้ผู้ใช้งาน เห็นความสำคัญและจัดทำบัญชีส่วนบุคคลเพื่อบริหารจัดการการเงินให้เพียงพอต่อความต้องการในการใช้งานและไม่ก่อหนี้สินเกินตัว รวมถึงสามารถวางแผนในการเก็บออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตและมีเงินไว้ใช้ในยามที่จำเป็นหรือขาดแคลน
- 1.2 ผู้ใช้งานได้รับประโยชน์จากการใช้งานระบบโดยการบันทึกข้อมูลทางการเงิน, วางแผนทางการเงิน ซึ่งระบบจะช่วยทำการประมวลผลและสามารถสรุปออกมาเป็นรายงานตามความต้องการของผู้ใช้ ซึ่งจะช่วยให้ผู้ใช้สามารถตัดสินใจทางการดำเนินการทางการเงินส่วนบุคคล ได้เป็นอย่างดี
- 1.3 ระบบมีความสามารถในการช่วยเหลือซึ่งจะช่วยให้ผู้ใช้สามารถลดปัญหาในการเสียค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในการถูกปรับเนื่องจากการชำระเงินล่าช้า
- 1.4 ผู้ใช้งาน เกิดการรับรู้และเกิดการใช้อินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์มากขึ้น เนื่องจากมีระบบที่พัฒนาให้ใช้งานบนเว็บไซต์ ที่มีประโยชน์และอำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้งาน

##### 2. ประโยชน์ทางอ้อม

- 2.1 เกิดภาพลักษณ์ที่ดีแก่บริษัทหรือผู้พัฒนาโครงการเนื่องจากเป็นโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามแนวพระราชดำรัสเศรษฐกิจพอเพียง
- 2.2 เกิดรายได้ทางอ้อมเนื่องจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ผ่านทางเว็บไซต์ หรือจากสปอนเซอร์ทำให้เว็บไซต์สามารถพัฒนาและให้บริการแก่ผู้ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ