

ปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร  
Factors in entering a cashless society of working people in Bangkok

นายพิทักษ์ ราชไชยา

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

PhitakRachchiya

E-mail: Flash\_36@hotmail.com

Major: Finance and Banking, Faculty of Business Administration

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

**บทคัดย่อ**

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ศึกษาพฤติกรรมจัดการการเงิน ศึกษาปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด และเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมจัดการการเงินกับปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ คนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครจำนวน 400คน รูปแบบวิจัยเชิงปริมาณ เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย ได้แก่แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ข้อมูลความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติที่เชิงอนุมานประกอบด้วย Independent samples t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA)

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้าน อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และพฤติกรรมจัดการทางการเงินของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครด้านการประเมินสถานะทางการเงินของตนเอง มีปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

**คำสำคัญ** สังคมไร้เงินสด;คนวัยทำงาน;พฤติกรรมจัดการการเงิน

## ABSTRACT

The independent aims to Study personal factors of working people in Bangkok Study financial management behaviour Study the factors of entering a cashless society and compare the differences between personal factors and factors of accessing cashless society Compare the differences between financial management behaviour and the factors of access to cashless society of working people in Bangkok.

The population used in this research is 400 working-age people in Bangkok Tools used in research Including Questionnaires The statistics used in data analysis are frequency, percentage, mean, standard deviation. Inferential statistics include Independent samples t-test, One-way ANOVA analysis.

The research found that Personal factors in age, education level Number of family members There are different factors in entering cashless society with statistical significance at the level of 0.05 and the financial management behaviour of working-age people in Bangkok in assessing their financial status. There are different factors in entering cashless society with statistically significant at 0.05.

**Keywords:** Cashless Society; Working People; Financial management behaviour

## บทนำ

จากแนวโน้มการเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็วของสังคมไร้เงินสด และการใช้ชีวิตประจำวันของคนยุคใหม่ โดยมีการนำเทคโนโลยีมาช่วยอำนวยความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้นในปัจจุบัน ทั้งการใช้สมาร์ทโฟนเพื่อการติดต่อสื่อสารแล้วยังสามารถใช้งานเพื่ออำนวยความสะดวกได้ในหลายด้าน เช่น เทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงิน บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (mobile Banking) พร้อมเพย์ (Prompt pay) และเทคโนโลยีทางการเงินและการลงทุน (Fin Tech) ล้วนเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ๆ ในชีวิตประจำวัน

การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แพร่หลายมากยิ่งขึ้นนอกเหนือจากในรูปแบบบัตรที่เราคุ้นเคย โดยเฉพาะในเมืองอย่าง กรุงเทพมหานคร ในอนาคตเราจะเห็นรูปแบบการชำระเงินอย่าง QR Code มาตรฐานในร้านค้าต่างๆที่ไม่ใช่แค่การโอนเงินระหว่างบัญชีแต่สามารถผูกบัตรเครดิตและเดบิตเป็นแหล่งเงิน

อีกด้วยหรือ การซื้อขายออนไลน์ที่มีมากขึ้นทุกวัน ทำให้ผู้บริโภคและภาคธุรกิจสามารถมีตัวเลือกที่หลากหลายในการชำระเงิน และรองรับการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจดิจิทัลอีกด้วย” จากความเป็นมาข้างต้นผู้วิจัยจึงได้ศึกษา ปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะเป็นสิ่งที่มีอิทธิพลในชีวิตประจำวันของคนยุคใหม่มากยิ่งขึ้น

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการจัดการการเงินของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
4. เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการจัดการการเงินกับปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

## สมมติฐานการวิจัย

คนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน ส่งผลต่อปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดที่แตกต่างกัน

พฤติกรรมการจัดการทางการเงินของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดที่แตกต่างกัน

## ขอบเขตงานวิจัย

ด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่กลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร จำนวน 5,334,986 คน (ข้อมูลจากการสำรวจภาวะการทำงานของประชากร ในเขตกรุงเทพฯ เดือน มกราคม 2562, สำนักงานสถิติแห่งชาติ.) เพื่อทราบขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น95% ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน และได้เพิ่มจำนวนขนาดตัวอย่างเพื่อป้องกันการสูญหายและไม่ได้รับการตอบกลับของแบบสอบถามผู้วิจัยจึงเพิ่มกลุ่มตัวอย่าง

อีก10% จากกลุ่มตัวอย่างเดิมในการเก็บรวบรวมข้อมูลจึงเพิ่มขนาดกลุ่มตัวอย่างเป็น 440 คน และสุ่มตัวอย่างด้วยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling)

ด้านเนื้อหาในการศึกษา ประกอบด้วย พฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ปัจจัยด้านการรับรู้ความสามารถของตนเองในการจัดการการเงินส่วนบุคคล การใช้จ่ายเงินผ่านการบริการทางอินเทอร์เน็ตที่หลากหลายในชีวิตประจำวัน และเทคโนโลยีที่มีบทบาทมากยิ่งขึ้นในปัจจุบัน

### ประโยชน์จากงานวิจัย

1. ผลจากการวิจัยนี้สามารถเป็นแนวทางในการวางแผนจัดสรรทางการเงินให้เหมาะสมกับสภาพภาพส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. สามารถนำผลวิจัยนี้ไปปรับใช้การบริการทางออนไลน์ให้เข้ากับพฤติกรรมทางการเงินของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
3. สามารถนำผลวิจัยนี้ไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของภาครัฐและเอกชน
4. ผลจากการวิจัยนี้สามารถเป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลสำหรับคนรุ่นใหม่ ทั้งด้านการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน การเก็บออมเงินในรูปแบบต่าง ๆ การใช้เทคโนโลยีในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล
5. สามารถนำผลวิจัยนี้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงระบบ หรือแอปพลิเคชัน บริการต่าง ๆ ในอนาคตได้ในทุกหน่วยงานทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคธุรกิจ

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ความหมายการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Management)การจัดการการเงินส่วนบุคคล มีนักการเงินและนักเศรษฐศาสตร์ได้ให้ความหมายในหลายลักษณะ อันได้แก่ สุขใจ น้ำผุด (2539:55) กล่าวว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นการจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้องก่อให้เกิดผลดีจนบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ วิวรรณ ธาธาภิรัชโชติ (2550:ออนไลน์) กล่าวว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล คือการบริหารจัดการการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และใช้เงินนั้นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด และนับเป็นกุญแจสำคัญที่จะนำพาเราไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงิน

แนวคิดเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสด **Cashless Society** เป็นแนวคิดสังคมเศรษฐกิจที่ปราศจากเงินสด เกิดขึ้นครั้งแรกในวงการธนาคารพาณิชย์ในช่วงทศวรรษ 1950 ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ที่มองว่าความสำคัญของเงินสดในอนาคตจะลดน้อยลงและจะถูกแทนที่โดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์และโทรคมนาคมในการทำธุรกรรมการเงิน ต่อมาในช่วงทศวรรษที่ 1960 **John Diebold** เจ้าของบริษัทที่ปรึกษาการวางเครือข่ายคอมพิวเตอร์สำหรับธนาคารในสหรัฐอเมริกา ได้เคยมีการกล่าวเตือนถึงการประมวผลที่เกิดจากเอกสารทางธุรกรรมการเงินที่มีเป็นจำนวนมากจากการใช้เงินสดและเช็คที่เพิ่มสูงขึ้นตลอดจะส่งผลให้ต้นทุนของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น **John Diebold** จึงได้เสนอแนวคิดสนับสนุนการก่อให้เกิดระบบการเงินแบบใหม่ที่ไม่ต้องใช้เงินสดเข้ามาแทนที่

**จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552)** ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินและสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ - รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 - 2 ปีและเมื่อเปรียบเทียบพบว่า งบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิยมฝากธนาคาร

**กจิติพร สิทธิพันธุ์ (2553)** ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากันคือ 75 คนซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 - 30 ปีสถานภาพโสดมีการศึกษาในระดับปริญญาตรีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001 - 15,000 บาทและประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านอาชีพมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน

**อรรมพ ดวงมณี และผู้แต่งคนอื่น ๆ (2561)** ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ และทัศนคติที่มีต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครมีพฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ผ่านอุปกรณ์ประเภทสมาร์ทโฟนมากที่สุด และประเภทสื่อใหม่ที่ใช้มากที่สุดคือ ไลน์ ช่วงเวลาที่ใช้สื่อใหม่มากที่สุดคือ ช่วงเวลา 18.01-24.00 น. โดยใช้เป็นระยะเวลา 3-7 ชั่วโมงต่อวัน สำหรับพฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ที่มีต่อสังคมไร้เงินสดอยู่ในระดับน้อยที่สุดโดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 1.25 จากคะแนนเต็ม 5.00 ทั้งนี้ประชาชนมีทัศนคติในเชิงบวกต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดโดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 จากคะแนนเต็ม 5.00 โดยส่วนใหญ่เห็นว่า การเข้าสู่สังคมไร้เงินสดทำให้ระบบการเงินของประเทศมีความทันสมัย นอกจากนี้ยังพบว่าพฤติกรรมการใช้สื่อใหม่มีความสัมพันธ์กับทัศนคติที่มีต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของประชาชนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

**ชลิตพันธ์ บุญมีสุวรรณ(2561)**ได้ทำการวิจัยเรื่อง สังคมไร้เงินสด พบว่า การเปลี่ยนแปลงในธุรกรรมการเงินที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 21 ที่นับว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นนี้ได้ขยายไปในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทยเปลี่ยนมาเป็นสังคมไร้เงินสดจะส่งผลให้พฤติกรรมการบริโภคของประชาชนเปลี่ยนแปลงไป การซื้อสินค้า จะนิยมการสั่งซื้อผ่านเครือข่ายออนไลน์มากขึ้น ผู้บริโภคจะมีความต้องการความสะดวกรวดเร็ว ความทันสมัย ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจจะต้องมีการปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง โดย ระบบคิวอาร์โค้ดจะกลายมาเป็นส่วนสำคัญในระบบการเงิน

## วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครเป็นการวิจัยสำรวจ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งข้อมูลออกเป็นสองส่วน คือ

- 1.ข้อมูลปฐมภูมิ คือ การเก็บรวบรวมข้อมูลการส่งแบบสอบถาม
- 2.ข้อมูลทุติยภูมิ คือ การศึกษาจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่กลุ่มคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร จำนวน 5,334,986 คน (ข้อมูลจากการสำรวจภาวะการทำงานของประชากร ในเขตกรุงเทพฯ เดือน มกราคม 2562 ,สำนักงานสถิติแห่งชาติ)

การเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน

### ระยะเวลาในการเก็บข้อมูล

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างในช่วงเดือน พฤษภาคม 2562 ถึงเดือน มิถุนายน 2562

### วิธีวิเคราะห์ข้อมูล

นำผลที่ได้จากการสำรวจ และใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยการวิเคราะห์ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้การทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนจำแนกทางเดียว F-test (One-Way ANOVA)

## ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

### 1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน243คนคิดเป็นร้อยละ60.8เป็นหญิงส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นชายมีจำนวน157คนคิดเป็นร้อยละ39.3ด้านอายุ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จำนวน210คน คิดเป็นร้อยละ 52.5เป็นผู้ที่มีอายุ 30-40 ปี รองลงมาเป็นผู้ที่มีอายุ ต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 148คน คิดเป็นร้อยละ 37.0 เป็นผู้ที่มีอายุ 41-50 ปี จำนวน 37 คนคิดเป็นร้อยละ 9.3และกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 51-60ปี มีจำนวนน้อยที่สุด คือ 5คน คิดเป็นร้อยละ 1.3ด้านการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0เป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี รองลงมาเป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 75คน คิดเป็นร้อยละ21.8 และเป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ด้านอาชีพกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จำนวน250คน คิดเป็นร้อยละ 62.5เป็นพนักงานเอกชน รองลงมาประกอบอาชีพรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 78คน คิดเป็นร้อยละ 19.5และกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวรับจ้าง/มีจำนวนน้อยที่สุด72คน คิดเป็นร้อยละ18.0 ด้านรายได้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน โดยมีจำนวน 122คน คิดเป็นร้อยละ 30.5รองลงมาเป็นผู้ที่มีรายได้ 25,001 – 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 76คน คิดเป็นร้อยละ 19.0และเป็นผู้ที่มีรายได้15,001 – 20,000 บาท จำนวน 71คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 และเป็นผู้ที่มีรายได้ 10,000 – 15,000 บาท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 และจำนวนน้อยที่สุดเป็นผู้ที่มีรายได้ 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 ด้านสถานภาพ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีสถานภาพโสด จำนวน 257 คน คิดเป็นร้อยละ 64.3 และเป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.8 ด้านสมาชิกในครัวเรือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้อาศัยอยู่กับครอบครัวมากกว่า 3 คน จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมาเป็นผู้อาศัยอยู่คนเดียว จำนวน 89คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 เป็นผู้ที่อยู่อาศัยอยู่กับครอบครัว 2 คน จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 และจำนวนน้อยที่สุดเป็นผู้ที่อยู่อาศัยอยู่กับครอบครัว 3 คน จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3

### 2. ข้อมูลด้านพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ด้านการบริหารสินทรัพย์ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการบริหารสินทรัพย์ มีการประเมินสถานะทางการเงินของตนเอง มากที่สุด จำนวน 366 คน คิดเป็นร้อยละ 91.5 รองลงมาเป็นผู้ที่มีการวางแผนทางการเงินในระยะยาว จำนวน 305 คน คิดเป็นร้อยละ 76.3 และสุดท้าย เป็นผู้ที่มีการบันทึกรายการ รายรับ รายจ่าย จำนวน168คน คิดเป็นร้อยละ 42.0 และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการบริหารสินทรัพย์ ไม่มีการบันทึก รายการ รายรับ รายจ่าย มากที่สุด จำนวน232 คน คิดเป็นร้อยละ 58.0 รองลงมาเป็นผู้ที่ไม่มีการวางแผนทางการเงินในระยะยาว จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.8 และอันดับสุดท้าย เป็นผู้ที่ไม่มีการประเมินสถานะทางการเงินของตนเอง จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 23.8

ด้านการบริหารหนี้สินส่วนบุคคล พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการบริหารหนี้สินส่วนบุคคลมีการชำระหนี้  
อื่น ๆ ตามกำหนด มากที่สุด จำนวน 379 คน คิดเป็นร้อยละ 94.8 รองลงมาเป็นผู้ที่มีชำระเงินค่างวดผ่อน  
เป็นประจำจำนวน 338 คน คิดเป็นร้อยละ 84.5 และสุดท้าย เป็นผู้ที่มีการวางแผนก่อนการซื้อของด้วยเงิน  
ผ่อนจำนวน 334 คน คิดเป็นร้อยละ 83.5 และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการบริหารหนี้สินส่วนบุคคลไม่มีการ  
วางแผนก่อนการซื้อของด้วยเงินผ่อน มากที่สุด จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 รองลงมาเป็นผู้ที่ไม่มี  
ชำระเงินค่างวดผ่อนเป็นประจำ จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และอันดับสุดท้าย เป็นผู้ที่ไม่ชำระหนี้  
อื่น ๆ ตามกำหนด จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3

ด้านการออมและการลงทุน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการออมและการลงทุนมีการออมด้วยการฝาก  
เงินธนาคาร มากที่สุด จำนวน 273 คน คิดเป็นร้อยละ 68.3 รองลงมาเป็นผู้ที่มีการออมด้วยการซื้อกองทุน  
จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 37.8 และสุดท้าย เป็นผู้ที่มีการการลงทุนอสังหาริมทรัพย์จำนวน 117 คน  
คิดเป็นร้อยละ 29.3 และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการออมและการลงทุนไม่มีการลงทุนอสังหาริมทรัพย์มากที่สุด  
จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.8 รองลงมาเป็นผู้ที่ไม่ออมด้วยการซื้อกองทุนจำนวน 249 คน คิดเป็น  
ร้อยละ 62.3 และอันดับสุดท้าย เป็นผู้ที่ไม่ออมด้วยการฝากเงินธนาคารจำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8

ด้านการวางแผนภาษีเงินได้ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนภาษีเงินได้รู้วิธีจัดการและจัดเก็บ  
ข้อมูลภาษีของตนเองมากที่สุด จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.5 รองลงมาเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจ  
เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดจำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 60.8 และสุดท้าย เป็น  
ผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนภาษีเงินได้จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.8 และกลุ่มตัวอย่างที่  
ไม่มีการวางแผนภาษีเงินได้ไม่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนภาษีเงินได้มากที่สุด จำนวน 173 คน คิด  
เป็นร้อยละ 43.3 รองลงมาเป็นผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมาย  
กำหนดจำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 และอันดับสุดท้าย เป็นผู้ที่ไม่รู้วิธีจัดการและจัดเก็บข้อมูลภาษี  
ของตนเองจำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5

ด้านการวางแผนหลังการเกษียณ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนหลังการเกษียณมีการวางแผนการออม  
ในปัจจุบัน มากที่สุด จำนวน 346 คน คิดเป็นร้อยละ 86.5 รองลงมาเป็นผู้ที่มีการวางแผนกำหนดอายุที่  
ต้องการจะเกษียณจำนวน 256 คน คิดเป็นร้อยละ 64.0 และ เป็นผู้ที่ประมาณช่วงระยะเวลาที่จะใช้ชีวิต  
หลังเกษียณจำนวน 255 คน คิดเป็นร้อยละ 63.8 และเป็นผู้ที่ประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ จำนวน 221  
คนเท่ากับผู้ที่มีการประมาณการรายได้หลังเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 55.3 และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการวางแผน  
หลังการเกษียณไม่มีประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณมากที่สุด จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 44.8 เท่ากับผู้  
ที่ไม่มีการประมาณการรายได้หลังเกษียณรองลงมาเป็นผู้ที่ไม่มีประมาณช่วงระยะเวลาที่จะใช้ชีวิตหลัง  
เกษียณจำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 เป็นผู้ที่ไม่มีมีการวางแผนกำหนดอายุที่ต้องการจะเกษียณ



จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 และอันดับสุดท้าย เป็นผู้ที่ไม่วางแผนการออมในปัจจุบันจำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5

### 3. ข้อมูลด้านปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด

ด้านการผลักดันของภาครัฐ พบว่า ผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ด้านการผลักดันของภาครัฐ มีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.59 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.991 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก โดยการผลักดันด้านการใช้งานระบบพร้อมเพย์ (Prompt pay) ผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.057 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก การประชาสัมพันธ์ผ่านสังคมออนไลน์มีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.66 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.904 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก และการประชาสัมพันธ์ผ่านโทรทัศน์ มีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.27 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.012 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับปานกลาง

ด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและการสื่อสาร พบว่า ผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและการสื่อสาร มีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.834 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก โดยการผลักดันด้านความสะดวกรวดเร็วในการใช้งานมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.827 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมากที่สุด ความเข้าใจในการใช้งาน ง่าย และรวดเร็วเป็นที่พอใจมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.854 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก และความปลอดภัยในการใช้งานเป็นที่พอใจมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.86 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.821 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก

ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายในระบบออนไลน์ พบว่า ผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายในระบบออนไลน์ มีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.003 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก โดยการทำธุรกรรมการเงินผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.910 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก การใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์โดยไม่ใช้เงินสดมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.72 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.049 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก และการจ่ายเงินด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ดมีผลรวมของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.72 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.049 ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก

### การอภิปรายผล

จากการศึกษา ปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีประเด็นที่นำมาอภิปรายดังนี้

### 1.ด้านปัจจัยส่วนบุคคล

จากการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ประชากรตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 –40 ปี มีวุฒิการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้มากกว่า 30,000 ต่อเดือน มีสถานภาพโสด อาศัยอยู่กับครอบครัวมากกว่า 3 คน ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่าประชากรตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามมีปัจจัยส่วนบุคคลเหมาะสมกับงานวิจัย มีอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ มีอาชีพเหมาะสม มีความสามารถในการหารายได้ ส่งผลให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการการเงินของตนเองเป็นอย่างดี สอดคล้องกับปริยวิศว์ ชูเชิด และ ฉัตรทอง นกเชิดชู (2560) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การยอมรับนวัตกรรมบริการโอนเงินและรับเงินโอนพร้อมเพย์และประสิทธิผลในการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับระดับการยอมรับนวัตกรรมพร้อมเพย์

### 2.ด้านพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล

จากการศึกษาพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการบริหารหนี้สินส่วนบุคคลพบว่า ประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่มีการบริหารหนี้สิน ชำระหนี้อื่นๆตามกำหนด ชำระเงินค่างวดผ่อนเป็นประจำ และมีการวางแผนก่อนการซื้อของด้วยเงินผ่อน

ด้านการออมและการลงทุน พบว่าประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่ ออมด้วยการฝากเงินธนาคาร ด้านการวางแผนภาษีเงินได้ พบว่าประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่ มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนภาษีเงินได้ รู้วิธีจัดการและจัดเก็บข้อมูลภาษีของตนเอง และมีความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างๆที่กฎหมายกำหนด ด้านการวางแผนหลังการเกษียณ พบว่า ประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่ วางแผนการออมในปัจจุบันมีการวางแผนกำหนดอายุที่ต้องการจะเกษียณ มีประมาณช่วงระยะเวลาที่จะใช้ชีวิตหลังเกษียณ ประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ ประมาณการรายได้หลังเกษียณ สามารถสรุปได้ว่า ประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่ มีพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดี มีความสามารถในการวางแผน การบริหารจัดการการเงินของตนเอง รวมถึงการออม การวางแผนหลังเกษียณ สอดคล้องกับ จันท์เพ็ญ บุญฉาย(2552)ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินและสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล มีการออมเงินโดยการฝากธนาคาร มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน

### 3.ด้านปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด

ด้านการผลักดันของภาครัฐ โดยการผลักดันด้านการใช้งานระบบพร้อมเพย์(Prompt pay) และการประชาสัมพันธ์ผ่านสังคมออนไลน์มีอิทธิพลในระดับมาก และการประชาสัมพันธ์ผ่านโทรทัศน์มีอิทธิพล

ในระดับปานกลางสอดคล้องกับ ปริยวิศว์ชูเชิด และ ฉัตรทอง นกเชิดชู (2561) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การยอมรับนวัตกรรมบริการโอนเงินและรับเงินโอนพร้อมเพย์และประสิทธิผลในการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการยอมรับนวัตกรรมพร้อมเพย์ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ระดับประสิทธิผลในการทำธุรกรรมพร้อมเพย์ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก การทดสอบความแตกต่างระดับการยอมรับนวัตกรรมพร้อมเพย์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และ ประสบการณ์ใช้อินเตอร์เน็ตมีความสัมพันธ์กับระดับการยอมรับนวัตกรรมพร้อมเพย์

ด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและการสื่อสารมีอิทธิพลในระดับมาก โดยการผลักดันด้านความสะดวกรวดเร็วในการใช้งานมีอิทธิพลในระดับมากที่สุดความเข้าใจในการใช้งาน ง่าย และรวดเร็วเป็นที่พอใจ และความปลอดภัยในการใช้งานเป็นที่พอใจ มีอิทธิพลในระดับมาก สอดคล้องกับ อรรถนพ ดวงมณี(2561)ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ และทัศนคติที่มีต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครมีพฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ผ่านอุปกรณ์ประเภทสมาร์ตโฟนมากที่สุดการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดทำให้ระบบการเงินของประเทศมีความทันสมัย นอกจากนี้ยังพบว่าพฤติกรรมการใช้สื่อใหม่มีความสัมพันธ์กับทัศนคติที่มีต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด

ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายในระบบออนไลน์ มีอิทธิพลในระดับมากในทุกด้านได้แก่การทำธุรกรรมการเงินผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารการใช้บัตรเครดิตทรอนิกส์โดยไม่ใช้เงินสดและการจ่ายเงินด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ดมีอิทธิพลในระดับมาก สอดคล้องกับ ชลิตพันธ์ บุญมีสุวรรณ(2561) ทำการศึกษาเรื่องสังคมไร้เงินสด พบว่า ผลที่ตามมาจากการเปลี่ยนมาเป็นสังคมไร้เงินสดจะส่งผลให้พฤติกรรมการบริโภคของประชาชนเปลี่ยนแปลงไป การซื้อสินค้า จะนิยมการสั่งซื้อผ่านเครือข่ายออนไลน์มากขึ้น ผู้บริโภคจะมีความต้องการความสะดวกรวดเร็ว ความทันสมัย ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจจะต้องมีการปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง โดย ระบบคิวอาร์โค้ดจะกลายมาเป็นส่วนสำคัญในระบบการเงิน

ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่า ปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดทั้งในด้านการผลักดันของภาครัฐ ด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและการสื่อสาร และด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายในระบบออนไลน์ มีความสอดคล้องกับปัจจัยส่วนบุคคลของประชากรตัวอย่าง โดยในปัจจุบันเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในเรื่องการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นอย่างมาก ผู้คนส่วนใหญ่มีโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Smartphone)ที่สามารถใช้จ่ายได้โดยไม่พกเงินสด ผ่านบริการทางการเงินต่างๆในรูปแบบ แอปพลิเคชันของธนาคาร เช่นการใช้งานพร้อมเพย์ การจ่ายเงินด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ด เป็นต้น มีความสะดวกรวดเร็ว ทำให้ประหยัดเวลาและทรัพยากร ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

## ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งนี้

ผลการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยได้ข้อสรุปข้อเสนอแนะที่สำคัญอันเป็นประโยชน์ เป็นแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดดังนี้

1. ผลการเปรียบเทียบปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครจำแนกตามอายุ ผู้ที่มีอายุต่างกันมีการเข้าถึงการผลักดันของภาครัฐ และด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดต่างกันกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30-40 ปี เป็นผู้ที่มีความถนัดในการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ๆ จึงเข้าถึงการผลักดันของภาครัฐได้รวดเร็ว ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะในการประชาสัมพันธ์หรือส่งเสริมสังคมไร้เงินสดใช้ได้กับทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะผู้สูงอายุที่อาจมีปัญหาในการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ๆ จึงพลาดโอกาสที่จะใช้งานเพื่ออำนวยความสะดวกด้านการเงินเป็นต้น

2. ผลการเปรียบเทียบปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครจำแนกตามระดับการศึกษา ผู้ที่มีการศึกษาต่างกันมีการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดต่างกันทั้ง 3 ด้านคือด้านการผลักดันของภาครัฐ ด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยี และด้านพฤติกรรมการใช้งานในระบบออนไลน์ ซึ่งประชากรส่วนมากเป็นผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะในด้านการศึกษา ควรให้ความรู้เรื่องสังคมไร้เงินสดในด้านต่างๆ ในสถานศึกษาอย่างทั่วถึง ตั้งแต่ระดับชั้นประถม มัธยม มหาวิทยาลัย เพื่อที่จะได้นำความรู้นี้มาใช้ประโยชน์ในด้านการจัดการการเงินของตนเองต่อไป

3. ผลการเปรียบเทียบปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครจำแนกตามรายได้ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่างกันมีปัจจัยในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดแตกต่างกัน โดยเฉพาะปัจจัยด้านพฤติกรรมการใช้งานในระบบออนไลน์ซึ่งประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้ 30,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน เป็นผู้ที่มีการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดได้เป็นอย่างดี ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะในการบริการจัดการการเงินของตนเอง เพื่อผู้ที่มีรายได้น้อยจะสามารถเป็นผู้ที่เข้าสู่สังคมไร้เงินสดได้เช่นกัน

4. ผลการเปรียบเทียบปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน มีการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดในปัจจัยด้านความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการใช้งานในระบบออนไลน์ต่างกัน ซึ่งประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ร่วมกับสมาชิกครอบครัวมากกว่า 3 คน เห็นได้ว่าการอยู่รวมเป็นครอบครัวใหญ่มีผลในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในครอบครัว จะนำไปสู่การจัดการการเงินที่ดี และมีโอกาสเข้าสู่สังคมไร้เงินสดได้เป็นอย่างดี

5. ปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครด้านการประเมินสถานะทางการเงินของตนเอง มีปัจจัยการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดแตกต่างกัน ซึ่งผู้ที่ประเมินสถานะการเงินของตนเองเป็น

ประจำย่อมมีการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดที่ดีกว่าผู้ที่ไม่มีการประเมิน ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะในด้านนี้ควรส่งเสริมให้ประชาชนมีการประเมินสถานะทางการเงินของตนเองเป็นประจำ

## เอกสารอ้างอิง

- กิตติพร สิทธิพันธ์. (2553). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- จันทร์เพ็ญบุญญา. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ชลิตพันธ์ บุญมีสุวรรณ.(2561). สังคมไร้เงินสด.วารสาร ธุรกิจปริทัศน์.ปีที่ 10 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2561) . [ PDF ออนไลน์] แหล่งที่มา: <https://tcithaijo.org/index.php/bahcuojs/article/>
- นนทกร เทิดทูลทวีเดช. (2559). Cashless Society: เตรียมพร้อมเข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเต็มรูปแบบ. นิตยสารการเงินธนาคาร ฉบับเดือนสิงหาคม 2559. [ PDFออนไลน์] แหล่งที่มา : <https://www.scbeic.com/th /detail/product/2602>
- ปริญวิศว์ ชูเชิด และ ฉัตรทอง นกเชิดชู.(2560). การยอมรับนวัตกรรมบริการโอนเงินและรับเงินโอนพร้อมเพย์และประสิทธิผลในการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ .มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์.[PDF ออนไลน์] แหล่งที่มา:[http://research.rpu.ac.th/wp-content/uploads/2017/08/Pariyawit-and-Chatthong\\_2559.pdf](http://research.rpu.ac.th/wp-content/uploads/2017/08/Pariyawit-and-Chatthong_2559.pdf)
- เพชร ชุมทรัพย์ .(2554). หลักการลงทุน. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุริพงษ์ ดันติยานนท์ (2560). ชื่อออนไลน์ แต่จ่ายเงินสด รั้งไทยเข้าสู่ยุค Cashless Society. [PDF ออนไลน์] แหล่งที่มา: <https://www.brandbuffet.in.th/2017/06/visa-cashless-societypayment/>
- สุขใจน้ำมุด. (2539). กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิวรรณธราหิรัญโชติ. (2550). “วางแผนการเงินอย่างไร”. <http://www.nidambe11.net>
- วีระพลดิษฐ์ . (2547). เงินทองของมีค่าช่วงชั้นที่ 1. กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อรณพ ดวงมณี และผู้แต่งคนอื่น ๆ. (2561) พฤติกรรมการใช้สื่อใหม่ และทัศนคติที่มีต่อการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. นิเทศสยามปริทัศน์,17,150-162.

ฤทธิชัย วานิชย์หามัน (2559). “Cashless Society” กับประเทศไทย. ศูนย์วิจัยและให้คำปรึกษา สถาบัน  
บัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. [PDF ออนไลน์] แหล่งที่มา:  
<http://www.sasinconsulting.com/wp-content/uploads/2016/09/Cashless-society.pdf>.