

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร  
FACTORS AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF WORKING PEOPLE IN  
BANGKOK

สิทธิศศิพร ทุ่มก๊ก

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Sittiporn Tumkok

E-mail: sittiporn.tmk@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

### บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) การลงทุนในทองคำ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา आयงาน รายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งพิจารณาปัจจัยแวดล้อม ได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง ความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรในกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยไม่ทราบจำนวนประชากร จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 25) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า จากผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน ร้อยละ 54 อายุไม่เกิน 30 ปี จำนวนทั้งสิ้น 137 คน ร้อยละ 34.25 สถานภาพโสด จำนวน 246 คน ร้อยละ 61.50 จำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน จำนวน 148 ครอบครัว ร้อยละ 37.00 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน ร้อยละ 32.00 आयงาน 5-6 ปี จำนวน 151 คน ร้อยละ 37.75 รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 125 ร้อยละ 31.25

ปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทาง Social Media ทุกช่องทาง จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.50 ด้านเศรษฐกิจส่วนใหญ่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 248 คน คิดเป็นร้อยละ 62.00 ด้านสังคมและการเมืองส่วนใหญ่ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 58.75 ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินส่วนใหญ่ เตรียมความพร้อม และนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.75

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดคือ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ด้านการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ด้านการลงทุนในหุ้นทองคำ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

**คำสำคัญ :** ปัจจัยทางการเงิน, การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, การเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

Study subject Factors Affecting Personal Financial Planning of Working People in Bangkok The objectives of this study were to study the factors affecting personal financial planning of working-aged people in Bangkok, such as investment in savings mutual funds (SSF), investment in retirement mutual funds (RMF), investment in gold, real estate investment and investing in cryptocurrencies Classified by personal factors such as sex, age, status, number of family members, level of education, age of employment, monthly income as well as considering the environmental factors such as the perception of information, the economic aspect, the social aspect and the political aspect. Knowledge and understanding of financial planning The population used in the research was the population in Bangkok. The researcher did not know the population of 400 people. The instrument used for data collection was a questionnaire. Data was analyzed using a computer program (SPSS Version 25) ( $\bar{X}$ ) Standard Deviation (SD)

Results showed that Of the 400 respondents, most of them were female, 216 people, 54%, aged less than 30 years, total 137 people, 34.25 percent, single status, 246 people, 61.50%, number of family members, 1 person, 148 families, 37.00 Bachelor's degree, 128 people, 32.00 percent, 5-6 years of work, 151 people, 37.75 percent, monthly income 10,001-20,000 baht, the amount is 125, 31.25 percent

Environmental factors affecting personal financial planning of working-age people in Bangkok found that the majority of respondents were 122 people in all aspects of personal financial planning information perception on social media, representing 30.50 percent. The economy mainly affects personal financial planning of 248 people, representing 62.00 percent. Social and political aspects do not affect personal financial planning, 235 people, accounting for 58.75 percent. most of the financial Prepare and lead their lives to personal financial security, 143 people accounted for 35.75 percent.

Factors Affecting Personal Financial Planning of Working People in Bangkok Overall, it's at a high level. The aspect that is at the highest level is Investment in Retirement Mutual Funds (RMF) Cryptocurrency real estate investment investment in gold Investment in Savings Fund (SSF)

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

## บทนำ

เงินเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความเกี่ยวข้องต่อการดำรงชีพ และมีความสำคัญต่อคุณภาพชีวิตของประชาชน นอกเหนือจากปัจจัยสี่ ซึ่งสามารถใช้ในการแลกเปลี่ยน เครื่องมือและรูปแบบการออมหลากหลายประเภทที่เป็นทางเลือกให้กับผู้ที่มีเงินออมได้นำเงินไปลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนหรือผลประโยชน์มากที่สุด

การวางแผนทางการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและจะทำให้ทุกคน มีอิสรภาพทางการเงินได้เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน การวางแผนทางการเงินจึงถือได้ว่าเป็นการเตรียมความพร้อมที่จะรับมือกับปัญหาทางการเงินที่จะเกิดขึ้น

การวางแผนการลงทุน เป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การวางแผนการลงทุน คือ การวางแผนจัดสรรเงินทุนเพื่อไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ อัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ เป้าหมายและระยะเวลาในการลงทุน ตลอดจนความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่สามารถยอมรับได้

ผู้วิจัยมีความสนใจในการการศึกษาถึงความจำเป็นและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน จึงมุ่งหมายที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ และได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน และมีความสนใจ ในการลงทุน

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของการวิจัย

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงาน ในกรุงเทพมหานคร มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

#### 1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

มุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยมีตัวแปรในการศึกษา ดังนี้

##### 1) ตัวแปรอิสระ ได้แก่

1.1) ปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงาน ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา อายุงาน รายได้ต่อเดือน

1.2) ปัจจัยแวดล้อม ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง ความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน

2) ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) การลงทุนในทองคำ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี

## 2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครที่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยผู้วิจัยไม่ทราบจำนวนประชากร ดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยคำนวณจากสูตรไม่ทราบจำนวนแน่นอนประชากร ของ W.G.Cochran (1953) ระดับสัดส่วนของประชากรที่ผู้วิจัยต้องการสุ่มอยู่ที่ 30% ระดับนัยสำคัญ 0.05 ความเชื่อมั่น 95% ค่า  $Z = 1.96$  ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างไม่ต่ำกว่า 385 คน และได้เก็บแบบสอบถามมาทั้งหมดจำนวน 400 คน

## 3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

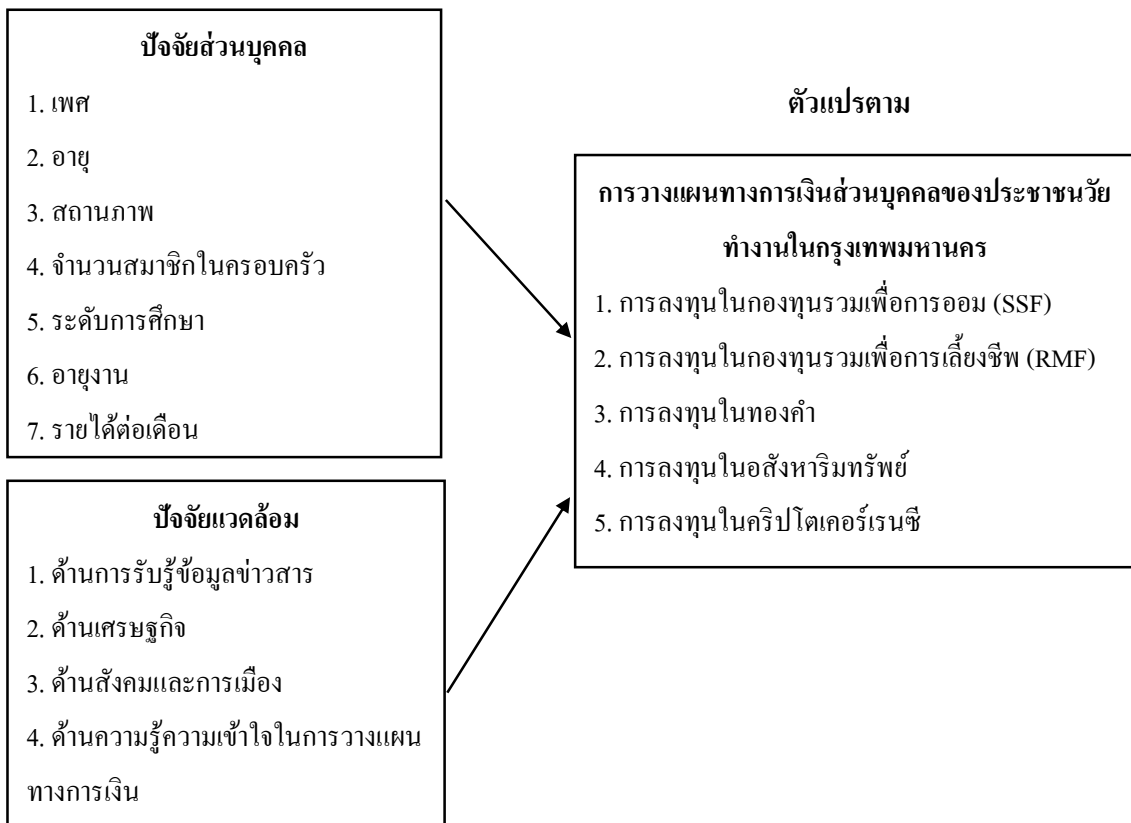
การศึกษาวิจัยครั้งนี้ระยะเวลาในการศึกษาวิจัย เริ่มตั้งแต่ เดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2565

## ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางและทราบถึงการตัดสินใจวางแผนในการลงทุนในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

## กรอบแนวคิดในการวิจัย

### ตัวแปรอิสระ



## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### ทฤษฎีความต้องการเงินของเคนส์

เป็นทฤษฎีที่ถูกเผยแพร่ผ่านหนังสือที่มีชื่อว่า The General Theory of Employment, Interest, and Money โดยนักเศรษฐศาสตร์สัญชาติอังกฤษชื่อจอห์น เมนาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes) ซึ่งเขาได้จัดพวกของความ ต้องการเงินของคนเราออกเป็น 3 แบบ ได้แก่ ความต้องการเงินเพื่อเอาไว้จับจ่ายใช้สอย ความต้องการเงิน เพื่อเอาไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และความต้องการเงินเพื่อเอาไว้เก็งกำไร

### ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิตของ Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg

ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption) ชีวิตถูกคิดขึ้น โดย Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg และมีการเผยแพร่ในปี ค.ศ. 1957(วันรัถย์ มิ่งมณีนาคิน, 2555) เป็นแนวคิดที่พิสูจน์ให้เห็นว่าแต่ละบุคคลจะมีระดับรายได้ที่ค่อนข้างต่ำในช่วงต้นๆ ของชีวิต อย่างไรก็ตามในระหว่างช่วงวัยกลางคนระดับรายได้จะสูงขึ้นเรื่อยๆ จนกระทั่งถึงวัยหลังเกษียณ หรือสูงอายุเป็นต้นไป ระดับ รายได้ก็จะกลับมาต่ำลงอีกครั้ง

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2553) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของ ประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทาง การเงิน ส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครว่ามีอิทธิพลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผน ทางการเงินส่วนบุคคล ของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในระดับ ปานกลาง ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของประชาชน

ศุภาวดี ศิริวัฒน์ และนพัชกร ทองเรื่อนดี (อ้างอิงใน สุชาดา ยิ่งภักดี (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มี ผลต่อราคาทองคำในตลาดโลก เพื่อวิเคราะห์การเคลื่อนไหวของราคาทองคำแท่ง ณ ตลาด กรุงเทพฯ และความ เชื่อมโยงราคาของทองคำแท่งระหว่างตลาดในประเทศไทย กับ ตลาดในต่างประเทศ ได้แก่ ตลาดลอนดอน ตลาด นิวยอร์ก และตลาดฮ่องกง วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาทองคำแท่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯ โดยใช้วิธีทาง สถิติ ในการวิเคราะห์หอนุกรมเวลาและสมการถดถอยในการวิเคราะห์ ผลการศึกษาการเคลื่อนไหวของราคาทองคำ แท่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯ พบว่า ราคาทองคำแท่งผันแปรอัน เนื่องมาจากฤดูกาลน้อย โดยดัชนีฤดูกาลจึงสรุปได้ว่า ราคาทองคำแท่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯมีความสัมพันธ์และความอ่อนไหวตามราคาทองคำแท่งของโลกและมื ความสัมพันธ์ กับปัจจัยภายนอก ได้แก่ อัตราแลกเปลี่ยนเงินยูโรต่อดอลลาร์สหรัฐ, ดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่างธนาคาร ของสหรัฐ, ราคา น้ำมันดิบเฉลี่ยโอเปกและดัชนีหุ้นเป็นต้น

สถาพร อานา (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพ และบริหารธุรกิจ มีความจำเป็นระดับมาก และเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้ว มีความคิดเห็นในเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญ ในการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ทำให้การวางแผนการเงินไม่ประสบความสำเร็จ มีปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน ของครู และบุคลากรทางการศึกษา วิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพ และบริหารธุรกิจ ด้านความรู้ ความเข้าใจ ในเรื่องการเงินส่วนบุคคล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สยาม เกิดจรัส (2560) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณคือ ด้านการกำหนดเป้าหมาย รองลงมาคือ ด้านการจัดสร้างแผน ด้านการรวบรวมข้อมูล ด้านการติดตามผล และปรับปรุงแผน และด้านการดำเนินการตามแผน ตามลำดับ 2) ผลการทดสอบ สมมติฐานพบว่า ประชาชนชุมชน การเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ ระดับการศึกษา และรายได้ ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพรวมแตกต่างกัน

เกษรี ศรี โปฏก (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน ซึ่งเรียงลำดับคะแนนเฉลี่ยจากมากไปน้อย พบว่าด้านผลิตภัณฑ์ มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่มากที่สุด รองลงมาคือ ด้านกระบวนการ และด้านราคา ตามลำดับ และปัจจัยกระบวนการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดกับมากที่สุด โดยการประเมินทางเลือก มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ตระหนักถึงปัญหา ความต้องการและการตัดสินใจเลือกซื้อตามลำดับ

อภิญญา แพน้อย (2562) ได้ศึกษาเรื่อง การตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม หุ้นระยะยาว ของนักลงทุนใน Social Network ผลการวิจัยพบว่า นักลงทุนใน Social Network ที่มีเพศต่างกัน ระดับการศึกษาต่างกัน อาชีพต่างกัน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุน ในกองทุนรวม หุ้นระยะยาวแตกต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนผสมทางการตลาด พฤติกรรม ผู้บริโภค ปัจจัยด้านค่านิยม พบว่า มีตัวแปรอิสระจำนวน 6 ตัว ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม หุ้นระยะยาวของนักลงทุน ใน Social Network อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ค่านิยมด้านเศรษฐกิจ ค่านิยมทางความจริง เหตุผลในการเลือกซื้อด้านการสร้าง และการนำเสนอ ลักษณะทางกายภาพ ประเภทที่เลือกซื้อ ค่านิยมทางสังคม

กษิตี สังกีเพชร (2562) การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า นักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมต่างกันส่วนนักลงทุนใน เขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมไม่ต่างกันในส่วน ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัล และปัจจัยด้านทัศนคติของประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัลด้าน การรับรู้ประโยชน์ ด้านการรับรู้ความเสี่ยง ทัศนคติด้านอิทธิพลทางสังคมทัศนคติด้านความปลอดภัยทัศนคติ ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก และทัศนคติด้าน

ความรู้มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ของนัก ลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร ในส่วนปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัลและปัจจัยด้านทัศนคติของ ประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัล ด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานด้านการรับรู้มูลค่าตามราคาทัศนคติ ด้านความเชื่อมั่น ไม่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร

### วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ศึกษาในการวิจัยคือ ประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครที่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยทำการคำนวณหากลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran (1953) โดยผู้วิจัยต้องการสุ่มตัวอย่าง 50% หรือ 0.50 จากประชากรทั้งหมดที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือ 0.95 และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% หรือ 0.05 ผลจากการคำนวณ ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ต้องไม่ต่ำกว่า 384 คน ผู้วิจัยจึงเก็บกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้อยู่ที่จำนวน 400 คน ซึ่งถือว่าผ่านเกณฑ์เงื่อนไขที่กำหนด โดยไม่ต่ำกว่า 385 คน โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ศึกษาแบบสอบถามที่เกี่ยวข้อง แบบศึกษาที่ใช้ครั้งนี้ประกอบไปด้วย 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา อายุในการทำงาน รายได้ต่อเดือนมีจำนวน 7 ข้อ

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยสิ่งแวดล้อม มีจำนวน 4 ข้อ

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร มี 5 ด้าน ลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตรประเมินแบบลิเคิร์ต

#### การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของประชากรวัยทำงานในกรุงเทพมหานครกับแนวความคิด และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามจากนั้นได้นำไปให้ผู้เชี่ยวชาญ พิจารณาซึ่งมีเกณฑ์ในการตรวจพิจารณาให้คะแนนในแต่ละข้อคำถาม วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

1. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.50 – 1.00 มีค่าความเที่ยงตรงใช้ได้
2. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.50 ต้องปรับปรุงยังใช้ไม่ได้

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามที่เป็นออนไลน์ โดยใช้ Google Form เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาทำการประมวลผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

#### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าร้อยละ (Percentage) สำหรับการวิเคราะห์เพื่อบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล
2. ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ )

3. ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) สำหรับวิเคราะห์ระดับแรงจูงใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามต่อประชาชนวัยทำงานในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 400 คน ได้รับแบบสอบถามคืนทั้งหมด 100 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100 ผู้วิจัยขอเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับดังนี้ พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 400 คน มีเพศชาย จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46 และเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54 ตามลำดับ ช่วงอายุ ไม่เกิน 30 ปี มีจำนวนทั้งสิ้น 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25 รองลงมาได้แก่ช่วงอายุ 31-35 ปี จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50 , ช่วงอายุ 36-40 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 จำนวน คน , 41-45 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 , และ 46 ปีขึ้นไป ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 6.50 จำนวน 26 คน ตามลำดับ สถานภาพโสด จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.50 รองลงมาได้แก่สถานภาพสมรส จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.50 ตามลำดับสมาชิกในครอบครัว 1 คน จำนวน 148 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาจำนวนสมาชิก 4-5 คนจำนวน 112 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 28.00, 2-3 คน จำนวน 94 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 23.50, 6-7 คนจำนวน 35 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 8.75 และ 7 คนขึ้นไป จำนวน 11 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 รองลงมาระดับการศึกษา ปวท. / ปวส. / อนุปริญญา จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.50, ต่ำกว่าม.6 / ปวช. จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50, ม.6 / ปวช. จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50, สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 11.50 ตามลำดับ อายุงาน 5-6 ปี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 37.75 รองลงมาอายุงาน 3-4 ปี จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.50, 1-2 ปี จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 14.25, น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.50 และ 7 ปีขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 125 คนคิดเป็นร้อยละ 31.25 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 26.00, ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.50 , 30,001-40,000 จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.00 และ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.25 ตามลำดับ รับรู้ข้อมูลข่าวสารการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทาง Social Media ทุกช่องทาง จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.50 รองลงมาเป็นช่องทาง อินเทอร์เน็ตจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.00, หนังสือพิมพ์/นิตยสารจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 , หนังสือ/ตำราการวางแผนทางการเงินต่างๆ จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.75 และทางผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงิน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.00 ตามลำดับ

#### ปัจจัยแวดล้อม

พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทาง Social Media ทุกช่องทาง จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.50 ด้านเศรษฐกิจส่วนใหญ่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 248 คน คิดเป็นร้อยละ 62.00 ด้านสังคมและการเมืองส่วนใหญ่ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 58.75 ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.75



### **การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร**

พบว่าความคิดเห็นในปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดจากตาราง คือ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ด้านการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ด้านการลงทุนในหุ้นทองคำ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ตามลำดับ

#### **สรุปผลการวิจัย**

การศึกษาเรื่อง ปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามต่อประชาชนวัยทำงานในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) การลงทุนในทองคำ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา आयงาน รายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งพิจารณาปัจจัยแวดล้อม ได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง ความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรในกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยไม่ทราบจำนวนประชากร จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ทำการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า ประชากรในกรุงเทพมหานครที่มีความสนใจในการลงทุนในกองทุนรวม กลุ่มที่ตอบตัวอย่างแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 400 คนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54 ตามลำดับ ช่วงอายุ ไม่เกิน 30 ปี มีจำนวนทั้งสิ้น 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25 สถานภาพโสด จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.50 สมาชิกในครอบครัว 1 คน จำนวน 148 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 37.00 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 आयงาน 5-6 ปี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 37. รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 125 คนคิดเป็นร้อยละ 31.25

#### **อภิปรายผล**

จากการศึกษาวิจัยนี้ ผู้วิจัยต้องการศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยแวดล้อม ได้แก่ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและการเมือง และความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน โดยผลจากการศึกษาข้อมูลเพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่าความคิดเห็นในปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าความคิดเห็นในปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดจากตาราง คือ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ด้านการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ด้านการลงทุนในหุ้นทองคำ ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ตามลำดับ ตามลำดับ

#### **การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)**

ความคิดเห็นในปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากเป็นอันดับ มาก คือ ความสนใจ ที่จะลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ที่สถานภาพทางการเงิน

ของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) มากน้อยเพียงไร ,ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากภาครัฐ ความหลากหลายประเภทเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นตราสารหนี้, หุ้น, REITs โดยสามารถลงทุนได้ทั้งในและต่างประเทศ มากน้อยเพียงใด,ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) ที่สามารถลงทุนในสินทรัพย์ได้หลากหลายประเภทเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ได้มากน้อยเพียงไร,ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) มากน้อยเพียงไรและท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) ที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวมีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2553) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครว่ามีอิทธิพลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารในระดับ ปานกลาง ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน

#### **การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)**

ความคิดเห็น ในปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากเป็นอันดับมากที่สุด คือ ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ในการได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามที่ลงทุน มากน้อยเพียงใด และด้านที่อยู่ในระดับมากเป็นอันดับมาก คือ ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) โดยผู้ลงทุนสามารถเลือกออมเงินลงทุนตามความเสี่ยง ความคาดหวังในผลตอบแทน และระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง มากน้อยเพียงไร,สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) มากน้อยเพียงไร,ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) ที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ มีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด,ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) มากน้อยเพียงไร ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สยาม เกิดจรัส (2560) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณคือ ด้านการกำหนดเป้าหมาย รองลงมาคือ ด้านการจัดสร้างแผน ด้านการรวบรวมข้อมูล ด้านการติดตามผล และปรับปรุงแผน และด้านการดำเนินการตามแผน ตามลำดับ 2) ผลการทดสอบ สมมติฐานพบว่า ประชาชนชุมชน การเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณในภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ อภิญา แพน้อย (2562) ได้ศึกษาเรื่อง การตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม หุ่นระยะยาว ของนักลงทุนใน Social Network ผลการวิจัยพบว่า นักลงทุนใน Social Network ที่มีเพศต่างกัน ระดับการศึกษาต่างกัน อาชีพต่างกัน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุน ในกองทุนรวม หุ่นระยะยาว

แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนผสมทางการตลาด พฤติกรรม ผู้บริโภค ปัจจัยด้านค่านิยม พบว่า มีตัวแปรอิสระจำนวน 6 ตัว ที่มีผลต่อ การตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม หุ่นระยะยาวของนักลงทุน ใน Social Network อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ ค่านิยมด้านเศรษฐกิจ ค่านิยมทางความจริง เหตุผลในการเลือกซื้อด้านการสร้าง และการนำเสนอ ลักษณะทางกายภาพ ประเภทที่เลือกซื้อ ค่านิยมทางสังคม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สถาพร อานา (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ของครูและบุคลากรทางการศึกษาวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพ และบริหารธุรกิจ มีความจำเป็นระดับมาก และเมื่อพิจารณาตามหัวข้อแล้ว มีความคิดเห็นในเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเล็งเห็นถึงความสำคัญ ในการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ทำให้การวางแผนการเงินไม่ประสบผลสำเร็จ มีปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน ของครู และบุคลากรทางการศึกษา วิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพ และบริหารธุรกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

#### **การลงทุนในทองคำ**

ความคิดเห็นในปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากคือ ท่านคิดว่าการลงทุนในทองคำ มีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในทองคำมากน้อยเพียงใด สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในทองคำมากน้อยเพียงใด ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนจากการลงทุนในทองคำมากน้อยเพียงใด ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในทองคำมากน้อยเพียงใด ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุภาวดี ศิริวัฒน์ และนพจักร ทองเรือนดี (อ้างอิงใน สุชาติา ยิ่งภักดี (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อราคาทองคำในตลาดโลก เพื่อวิเคราะห์การเคลื่อนไหวของราคาทองคำแห่ง ณ ตลาด กรุงเทพฯ และความเชื่อมโยงราคาของทองคำแห่งระหว่างตลาดในประเทศไทย กับ ตลาดในต่างประเทศ ได้แก่ ตลาดลอนดอน ตลาดนิวยอร์ก และตลาดฮ่องกง วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาทองคำแห่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯ โดยใช้วิธีทางสถิติ ในการวิเคราะห์อนุกรมเวลาและสมการถดถอยในการวิเคราะห์ ผลการศึกษาการเคลื่อนไหวของราคาทองคำแห่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯ พบว่า ราคาทองคำแห่งผันแปรอัน เนื่องมาจากฤดูกาลน้อย โดยดัชนีฤดูกาลจึงสรุปได้ว่า ราคาทองคำแห่ง ณ ตลาดกรุงเทพฯ มีความสัมพันธ์และความอ่อนไหวตามราคาทองคำแห่งของโลกและมีความสัมพันธ์ กับปัจจัยภายนอก

#### **การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์**

ความคิดเห็นในปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากเป็นอันดับมาก คือ สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากน้อยเพียงใด ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากน้อยเพียงใด ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากน้อยเพียงใด ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากน้อยเพียงใด ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ เกษรี ศรีโปฏก (2562) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผล

ต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน ซึ่งเรียงลำดับคะแนนเฉลี่ยจากมากไปน้อย พบว่าด้านผลิตภัณฑ์ มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่มากที่สุด รองลงมาคือด้านกระบวนการ และด้านราคา ตามลำดับ และปัจจัยกระบวนการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ในจังหวัดเชียงใหม่โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดมากที่สุด โดยการประเมินทางเลือก มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ตระหนักถึงปัญหา ความต้องการและการตัดสินใจเลือกซื้อตามลำดับ

### **การลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี**

ความคิดเห็นในปัจจุบันที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อพบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากเป็นอันดับมาก คือ สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนจากการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ท่านคิดว่าการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซีมีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนใน คริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กษิดิศ สังสีเพชร (2562) การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า นักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อยุ่ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมต่างกัน ส่วนนักลงทุนใน เขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมไม่ต่างกันในส่วน ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัล และปัจจัยด้านทัศนคติของประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัลด้านการรับรู้ประโยชน์ ด้านการรับรู้ความเสี่ยงทัศนคติด้านอิทธิพลทางสังคมทัศนคติด้านความปลอดภัยทัศนคติ ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก และทัศนคติด้านความรู้มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ของนัก ลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร ในส่วนปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัลและปัจจัยด้านทัศนคติของ ประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัล ด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานด้านการรับรู้มูลค่าตามราคาทัศนคติ ด้านความเชื่อมั่นไม่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร

### **ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย**

#### **ข้อเสนอแนะจากปัจจัยสิ่งแวดล้อม**

##### **ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร**

1) จากการวิจัยพบว่าช่องทางการรับรู้ข้อมูลข่าวสารประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครขาดการรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงิน ควรมีการจัดช่องทางการอบรม เพื่อเผยแพร่ความรู้ให้กับประชาชน

2) จากการวิจัยพบว่าช่องทางการรับรู้ข้อมูลข่าวสารพบว่าประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานครขาดในเรื่องของการค้นคว้าข้อมูลจากหนังสือ/ตำราการวางแผนทางการเงินต่างๆ ควรมีการปลูกฝังให้ประชาชนมีความรักในการอ่าน โดยการจัดบูชหนังสือ หรือนิทรรศการหนังสือเพื่อให้ประชาชนเข้าถึงมากขึ้น

### ด้านเศรษฐกิจ

1) จากการวิจัยพบว่าสภาพเศรษฐกิจในประเทศไทยและระดับโลกมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ประชาชนควรมีการติดตามข่าว เหตุการณ์ปัจจุบันผ่านทางช่องทางต่างๆ เพื่อให้ทราบถึงปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

2) ควรมีการจับจ่ายใช้สอยเพื่อการอุปโภค บริโภคให้มีความเหมาะสม พอดีต่อความต้องการส่วนบุคคล ในการใช้ชีวิตประจำวัน

### ด้านสังคมและการเมือง

1) จากการวิจัยพบว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลต่อสภาพทางสังคมและการเมืองในประเทศไทย แต่ประชาชนไม่ควรนิ่งนอนใจ เนื่องจากสภาพทางสังคมและการเมืองอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เสมอ

2) การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่มีผลต่อสภาพทางสังคมและการเมืองในประเทศไทย แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกรวางแผนทางการเงินของแต่ละครอบครัวเป็นหลัก

### ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน

1) จากการวิจัยพบว่า ประชาชนขาดความรู้ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเนื่องจากในการทำให้เกิดความมั่นคงในการลงทุนของผู้วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้การสนับสนุน ส่งเสริม และให้ความรู้กับประชาชนในการวางแผนทางการเงิน

2) ประชาชนมีความต้องการในการมีอิสรภาพทางการเงินส่วนบุคคลและสามารถรับมือกับปัญหาที่จะเกิดขึ้นได้น้อยเนื่องจากขาดความรู้ความเข้าใจ ควรมีหน่วยงานเข้ามาให้ความรู้กับประชาชน และเข้าถึงประชาชนให้มากขึ้น

### ข้อเสนอแนะจากการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

#### ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

สิ่งที่ต้องปรับปรุง ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และสิทธิประโยชน์กล่าวคือ ประชาชนทยอยลงทุนวันนี้เพื่อให้โอกาสเงินได้เติบโตพร้อมกับรับสิทธิลดหย่อนภาษี, ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากภาครัฐ ความหลากหลายประเภทเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นตราสารหนี้, หุ้น, REITs โดยสามารถลงทุนได้ทั้งในและต่างประเทศ มากน้อยเพียงใด ดังนั้น ประชาชนควรศึกษาข้อมูล เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ก่อนตัดสินใจลงทุน

#### ด้านการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านมีความรู้และความเข้าใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) ในการได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามที่ลงทุน มากน้อยเพียงใด กล่าวคือ ประชาชนควรศึกษาและทำความเข้าใจ เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อประโยชน์ของตนเอง และการวางแผนที่ดีเกี่ยวกับการลงทุน RMF , ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) โดยผู้ลงทุนสามารถเลือกออมเงินลงทุนตามความเสี่ยง ความคาดหวังในผลตอบแทน และระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง มากน้อยเพียงไร ดังนั้น ประชาชนวัยทำงานควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงเงินเดือนและภาระหนี้สินของตนเอง

#### ด้านการลงทุนในทองคำ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในทองคำ มีความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด กล่าวคือ ประชาชนควรเริ่มต้นออมให้เหมาะสมต่อการลงทุนและศึกษา โปรแกรมออมทองคำก่อนจะซื้อทุก

ครั้ง , ท่านมีความสนใจที่จะลงทุนในทองคำมากน้อยเพียงใด ดังนั้น ประชาชน หากที่ความสนใจในการลงทุนออมทองจำนวนมากควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมตามเว็บไซต์ต่างๆเพื่อศึกษาหาข้อมูลการตัดสินใจซื้อ

#### **ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์**

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากน้อยเพียงใด กล่าวคือ ประชาชนควรตรวจสอบสถานะทางการเงิน เครดิตบูโรก่อนลงทุนทุกครั้ง , ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีสถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) มากน้อยเพียงไร ความเหมาะสมกับประชาชนวัยทำงานมากน้อยเพียงใด ดังนั้น ในการลงทุนทุกครั้งประชาชนเป็น คนตัดสินใจว่าจะลงทุนมากน้อยเพียงใด กล่าวคือ ควรหาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยง

#### **ด้านการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี**

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ สถานภาพทางการเงินของท่านมีความพร้อมในการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ดังนั้น ศึกษาความเสี่ยงก่อนว่าอยู่ระดับที่รับได้ หลังจากนั้นก็ศึกษาวิธีการดูกราฟ การตัดสินใจซื้อกราฟแบบไหนต้องซื้อ ต้องขาย ถ้ากลัวพลาด จะใช้บอทช่วยเทรดก็ได้ ,ท่านยอมรับความเสี่ยงขาดทุนจากการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี มากน้อยเพียงใด ดังนั้น ก่อนลงทุนทุกท่านควรศึกษาหาข้อมูล ความรู้เพิ่มเติมในการลงทุนทุกครั้ง

### **ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป**

#### **ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป มีดังนี้**

1. ควรมีการปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมตัวแปรต่าง ๆ ในการวิจัยเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน และรอบด้านมากยิ่งขึ้น
2. ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีขอบเขตในด้านพื้นที่การศึกษาวิจัยเฉพาะกลุ่มเท่านั้น ทำให้การศึกษาผลการวิจัยครั้งนี้ยังถือไม่ได้ว่าจะเป็นตัวแทนของประชาชน กรุงเทพมหานคร ทั้งหมด จึงควรศึกษาขอบเขตการศึกษาให้ครอบคลุมทั่วพื้นที่ประเทศไทย เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางและทราบถึงการตัดสินใจวางแผนในการลงทุนในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ในแต่ละด้านที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงาน เป็นอย่างไร

### **เอกสารอ้างอิง**

- กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร. รายงานวิจัย, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ, สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://dspace.bu.ac.th>
- ศุภาวดี ศิริวัฒน์ และนพจักร ทองเรือนดี (2554). ปัจจัยที่มีผลต่อราคาทองคำใน, สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.northbkk.ac.th>
- ศดาวพร อานา (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ, สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.payaptechno.ac.th>
- สยาม เกิดจรัส (2560). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ : กรณีศึกษาชุมชนการเคหะท่าทราย, สืบค้น เมื่อ 28 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.northbkk.ac.th>

- เกษรี ศรีโปฏก (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่, สืบค้นเมื่อ 28 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.ba-abstract.ru.ac.th>
- กษิตศ สังสีเพชร (2562). การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล, สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://mmm.ru.ac.th>  
<https://econ.src.ku.ac.th>
- รักษ์สุดา เหล่าคำ (2563). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ, สืบค้นเมื่อ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://mmm.ru.ac.th>
- วิสิฐ ตันติสุนทร (2548). ฐรรอบด้าน การวางแผนการเงิน สืบค้นเมื่อ 15 มิถุนายน 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.ncb.co.th/fin-knowledge/personal-financial>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย.[ออนไลน์]. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ สืบค้นเมื่อ 15 มิถุนายน 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.bot.or.th/Thai/Statistics/EconomicAnd Financial / Real Sector / Pages / Index.aspx>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย.[ออนไลน์]. ตราสารหนี้, สืบค้นเมื่อ 16 มิถุนายน 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.setinvestnow.com/th/bond>
- ธนาคารไทยพาณิชย์.[ออนไลน์]. ตราสารทุน, สืบค้นเมื่อ 16 มิถุนายน 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.scb.co.th/th/scbfirst/wealth-product/equity.html>
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. เกี่ยวกับดัชนี SET Total Return Index (SETTRI). สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.set.or.th>
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://www.oic.or.th>
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.). สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://sec.or.th>
- จอห์น เมนาร์ต เคนส์. ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์, สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://blog.bru.ac.th>
- W.G.Cochran (1953). วิธีดำเนินการวิจัย, สืบค้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565, เข้าถึงได้จาก <http://mslib.kku.ac.th/elib>