

**ทัศนคติและความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน
ในเขตห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร**

Attitudes and financial knowledge that affect Financial behavior of working age adults

in Huai Khwang District Bangkok

นางสาววรรณวราภรณ์ ทิพย์พิทักษ์

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Wanwaraphon Thipphithak

E-mail : Wanwaraphon@hotmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding Author

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยทางประชากรศาสตร์ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 3) เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติทางการเงินและปัจจัยความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคนวัยทำงานที่มีอายุระหว่าง 15-60 ปีอยู่ในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน

โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD (Least Significant Difference) และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร ในภาพรวมมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินอยู่ในระดับมาก ปัจจัยทางประชากรศาสตร์

ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร ในด้านอายุ สถานภาพสมรส ประสบการณ์ทำงาน การจัดสรรเงินออมต่อเดือนในด้านการวางแผนการออม ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยทัศนคติทางการเงินและปัจจัยความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน ,กลุ่มคนวัยทำงาน,ทัศนคติทางการเงิน,ความรู้ทางการเงิน

Abstract

This independent research aims to: 1) study the financial planning behavior of working-age people in the Huai Khwang area of Bangkok; 2) examine the demographic factors that influence the financial planning behavior of working-age people in the Huai Khwang area of Bangkok; and 3) investigate how financial attitudes and financial knowledge factors affect the financial planning behavior of working-age people in the Huai Khwang area of Bangkok. The sample used in this study consists of 400 working-age individuals, aged 15-60, residing in the Huai Khwang area of Bangkok.

A questionnaire was used as the data collection tool. The statistics used for analysis included frequency, percentage, mean, and standard deviation. Hypotheses were tested using t-test statistics and one-way ANOVA. If differences were found, pairwise comparisons were conducted using the LSD method. Multiple regression statistics were also employed.

The study found that the financial planning behavior of the working-age population in the Huai Khwang area of Bangkok is generally at a high level. Demographic factors affect the financial planning behavior of the working-age population in the Huai Khwang area of Bangkok in terms of age, marital status, work experience, and monthly savings allocation, with statistically significant differences in savings planning at the 0.05 level. Additionally, financial attitude and financial knowledge factors significantly influence the financial planning behavior of the working-age population in the Huai Khwang area of Bangkok at the 0.05 level.

Keywords: Financial Planning, Working-age Group, Financial Attitude, Financial Knowledge

บทนำ

เงินเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าและเป็นที่ต้องการอย่างยิ่งในสังคม เนื่องจากมีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจ ทั้งเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยน สามารถวัดมูลค่าสินค้าและบริการ รวมไปถึงชำระหนี้สินได้ อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือสร้างความมั่นคงและแสวงหาอำนาจได้ ด้วยเหตุนี้การวางแผนการเงินจึงเป็นกระบวนการที่ช่วยเตรียมความพร้อมในการจัดสรรรายได้ที่มีอยู่ให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ การวางแผนการเงินที่ดีจะช่วยให้บุคคลมองเห็นภาพรวมการเงินของตนเองอย่างชัดเจน และตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่ออนาคตที่มั่นคง ที่จะเป็นตัวช่วยสร้างภูมิคุ้มกันให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดจากความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่รุนแรงในปัจจุบัน โดยการวางแผนการเงินที่ดีควรครอบคลุมหลายด้าน ได้แก่ การวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนภาษี นอกจากนี้ทัศนคติทางการเงินและความรู้ทางการเงินยังเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการวางแผนการเงินได้อย่างชาญฉลาด การมีทัศนคติการเงินเกี่ยวกับเงินเชิงบวก การมีความเข้าใจเกี่ยวกับมูลค่าของเงินตามเวลา เงินเฟ้อ และการจัดการความเสี่ยง ที่จะช่วยให้บุคคลสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่วนด้านประเทศไทยกลุ่มคนวัยทำงานถือเป็นกลุ่มที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจอย่างมาก อีกทั้งยังเป็นผู้นำของครอบครัวและผู้ดูแลกลุ่มคนในวัยต่างๆ ในสังคม ด้วยความสำคัญของการวางแผนการเงิน และความหลากหลายของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินในกลุ่มวัยทำงานนี้ ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ทัศนคติทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานอย่างไร เพื่อนำผลที่ได้ไปปรับปรุงนโยบายและส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตของคนวัยทำงานต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางประชากรศาสตร์ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติทางการเงินและปัจจัยความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของงานวิจัย

1. ขอบเขตของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ บุคคลที่อยู่ในวัยทำงานอายุระหว่าง 15-60 ปี ทั้งเพศชายและเพศหญิงที่อยู่อาศัยในเขตพื้นที่ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยใช้วิธีการคัดเลือกการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) เนื่องจากผู้วิจัยไม่ทราบจำนวนประชากรและสัดส่วนที่แน่นอนของประชากร จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ ดังนั้น จึงได้กำหนดให้มีขนาดความแปรปรวนสูงสุด คือ $p = 0.5$ และ $q = 0.5$ โดยมีระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ดังนั้น จึงใช้สูตร Cochran ในการคำนวณขนาดตัวอย่าง จึงได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ 400 คน

2. ขอบเขตของเนื้อหา ในการวิจัยครั้งนี้ได้ทำการศึกษารายละเอียดของเนื้อหาและทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับทัศนคติทางการเงินและความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงิน จากเอกสาร ตำรา วารสาร และงานวิจัยเกี่ยวข้อง

3. ขอบเขตของตัวแปรอิสระ (Independent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่

3.1 ปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพสมรส, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ประสบการณ์ทำงาน, การจัดสรรเงินออมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพ

3.2 ปัจจัยทัศนคติทางการเงิน ได้แก่ ทัศนคติด้านการออมและทัศนคติด้านการก่อหนี้

3.3 ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ได้แก่ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา, เงินเฟ้อ และการจัดการความเสี่ยง

4. ขอบเขตของตัวแปรตาม (Dependent variable) ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่

4.1 พฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย การวางแผนการออม, การวางแผนการประกันภัย, การวางแผนการลงทุน และการวางแผนภาษี

5.ด้านระยะเวลา โดยใช้ระยะเวลาทำการศึกษาตั้งแต่เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2567 – มิถุนายน พ.ศ. 2567

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพสมรส, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ประสบการณ์ทำงาน, การจัดสรรเงินออมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน

2. ปัจจัยทัศนคติทางการเงิน ได้แก่ ทัศนคติด้านการออมและทัศนคติด้านการก่อหนี้ที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน

3. ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ได้แก่ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา, เงินเฟ้อ และการจัดการความเสี่ยงต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นข้อมูลนำไปช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการวางแผนการออมให้แก่กลุ่มคนวัยทำงานได้อย่างเหมาะสม
2. เพื่อเป็นข้อมูลนำไปช่วยการส่งเสริมด้านความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงการออมเงินมากยิ่งขึ้น
3. เพื่อเป็นข้อมูลนำไปช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการออมในประเทศต่อไป

แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1.1 ความหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553,น.4) ได้กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะการเงินที่มั่นคงของบุคคล โดยการวางแผนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา และการใช้ไปของทรัพยากรที่เรียกว่า เงิน ของบุคคล เช่น การเก็บออม การลงทุน ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

ญาดา กาญจนจิรากร (2565,น.19-41) กล่าวถึงการวางแผนการเงิน หมายถึง ความสามารถในการจัดลำดับความสำคัญของแต่ละแผนการเงิน ความสามารถในการคัดเลือกรวมถึงบริหารผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และสวัสดิการต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมและส่งเสริมแต่ละแผนการเงิน ให้สามารถตอบรับได้กับทุกสถานการณ์การเงินของแต่ละบุคคลได้

1.2 แนวคิดการวางแผนการออม

สุวรรณา จิงจิรพานิช (2557) กล่าวถึงการวางแผนการออม หมายถึง การเก็บรายได้ส่วนที่เหลือ หลังจากหักรายจ่ายที่ไม่ใช้ในการบริโภค เพื่อนำไปใช้ในอนาคตรายได้ส่วนที่เก็บไว้นี้ต้องสามารถสร้างผลประโยชน์เพิ่มขึ้นได้ โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นเมื่อบุคคลมีรายได้มากกว่ารายจ่าย นอกจากนี้ยังสามารถเพิ่มเงินออมได้จากการหารายได้พิเศษ การทำงานเพิ่มขึ้น หรือการลดรายจ่ายที่จำเป็นลง

1.3 แนวคิดการวางแผนการประกันภัย

รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2557, น.527) อธิบายว่าการวางแผนการประกันภัยเป็นวิธีการจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียทางการเงินของบุคคล โดยการประกันภัยเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ช่วยลดหรือบรรเทาความสูญเสีย เช่น การประกันภัยทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูงจะช่วยชดเชยค่าเสียหายหากทรัพย์สินสูญหาย ถูกโจรกรรม หรือประสบภัยพิบัติ ส่วนการประกันชีวิตช่วยให้ผู้ทำประกันมีหลักประกันในกรณีเจ็บป่วย ทูพลาภาพ หรือเสียชีวิต ผู้อยู่ในอุปการะจะไม่เดือดร้อน เพราะการประกันชีวิตจะช่วยชดเชยรายได้ที่ขาดไป เพื่อให้การวางแผนการประกันภัยมีประสิทธิภาพ จำเป็นต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบุคคล แล้วออกแบบแนวทางการจัดการหรือการลดความเสี่ยงที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของบุคคล

1.4 แนวคิดการวางแผนการลงทุน

สิริพรรณ คล้ายมาก (2566) ได้อธิบาย การวางแผนการลงทุน หมายถึง การจัดสรรเงินทุนเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง เป้าหมายและระยะเวลาการลงทุน รวมถึงความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

1.5 แนวการวางแผนภาษี

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553,น.204) ได้อธิบายการวางแผนภาษี หมายถึง การวางแผนในการบรรเทาภาระค่าภาษีให้เหลือน้อยที่สุดโดยการอาศัยเงื่อนไข และหรือใช้ประโยชน์จากเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดให้สามารถทำได้ แต่ต้องไม่กระทำความผิดฝ่าฝืนต่อบทบัญญัติของกฎหมาย ดังนั้นการวางแผนภาษีจึงเป็นการเสียภาษีให้น้อยที่สุด โดยถูกต้องตามกฎหมาย

2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมและการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2.1 ความหมายพฤติกรรมของช่วงอายุคนวัยทำงาน

กองกิจการทางกายเพื่อสุขภาพ กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข (2562,อ้างถึงใน วิชชุพร เกตุไพบ และ ทิวาวรรณ ชื้อสัตย์,2566) ได้กล่าวถึงการนิยามกลุ่มประชากรวัยแรงงานที่มีหลายแบบขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการนำข้อมูลไปใช้และสถานการณ์ต่าง ๆ ในขณะนั้น ในอดีตมีการกำหนดว่ากลุ่มประชากรวัยแรงงานมีอายุตั้งแต่ 13 ถึง 59 ปี หลังจากนั้นพระราชบัญญัติแรงงานฉบับปีพ.ศ. 2541 กำหนดให้มีการกำหนดช่วงอายุขั้นต่ำของแรงงานเด็กใหม่ เป็นการกำหนดช่วงอายุของประชากรวัยแรงงานเป็นช่วงอายุ 15 ถึง 59 ปี โดยในปัจจุบันมีการให้ความหมายของวัยทำงาน หมายถึง ประชากรที่อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 15 - 60 ปี โดยแบ่ง

ช่วงวัยทำงานออกเป็น 3 ช่วง ดังนี้ 1) วัยทำงานตอนต้น คือ ช่วงอายุระหว่าง 15 - 29 ปี 2) วัยทำงานตอนกลาง คือ ช่วงอายุระหว่าง 30 - 44 ปี และ 3) วัยทำงานตอนปลาย คือ ช่วงอายุระหว่าง 45 - 59 ปี

2.2 แนวคิดช่วงอายุ (Life Cycle)

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2555, น.21-22) อธิบายถึงความสำคัญของข้อมูลช่วงอายุ (Life Cycle) ในการวิเคราะห์ความต้องการทางการเงินของบุคคล ซึ่งช่วงอายุแต่ละช่วงมีความต่างกันเป้าหมายและความต้องการทางการเงิน เมื่อบุคคลมีความเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับช่วงอายุของตนเองยิ่งช่วยให้สามารถวางแผนการเงินได้อย่างเหมาะสมกับแต่ละช่วงชีวิต เพื่อแผนการเงินสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสามารถแบ่งข้อมูลช่วงอายุออกเป็น 3 ช่วง ดังนี้

1. ช่วงเริ่มทำงานและสะสมความมั่งคั่ง (อายุประมาณ 30 ปี) เป็นช่วงอายุที่มีรายได้ยังไม่มาก แต่จะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ควรวางแผนจัดการรายรับรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ วางแผนการออม การลงทุน และการทำประกัน เพื่อสร้างรากฐานที่มั่นคงในอนาคต

2. ช่วงที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย (อายุประมาณ 30-60 ปี) เป็นช่วงอายุที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายพื้นฐานและมีศักยภาพในการก่อหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูง ควรวางแผนสร้างครอบครัว การออมเพื่อการลงทุน วางแผนภาษี ประกันให้แก่ผู้อยู่ในอุปการะ และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

3. ช่วงเกษียณอายุ (อายุประมาณ 60 ปีขึ้นไป) เป็นช่วงที่มีรายได้จากการทำงานลดลงหรือไม่มีรายได้ประจำ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพเพิ่มขึ้น ควรนำสินทรัพย์ที่ลงทุนไว้หรือเงินออมมาใช้ เน้นการจัดการสินทรัพย์ วางแผนมรดก และบริหารรายจ่ายให้สอดคล้องกับแผนเกษียณ ควรวางแผนการลงทุนด้วยความระมัดระวัง

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติทางการเงิน

3.1 ความหมายทัศนคติทางการเงิน

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ทัศนคติทางการเงิน หมายถึง สภาวะทางจิตใจที่สะท้อนถึงความรู้สึกนึกคิด ความเชื่อ และความโน้มเอียงของบุคคลที่มีต่อบุคคล สิ่งของ หรือเหตุการณ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจแสดงออกในรูปแบบของพฤติกรรม ความรู้สึก หรือการแสดงออกทางวาจา ทั้งในเชิงบวก เชิงลบ หรือเป็นกลาง ทัศนคติเกิดจากการสัมผัสประสบการณ์ทั้งทางตรงและทางอ้อมของแต่ละบุคคล ซึ่งส่งผลต่อการรับรู้ การตีความ และการตอบสนองต่อสิ่งเร้าต่าง ๆ ในสภาพแวดล้อม

3.2 แนวคิดทัศนคติการออม

สุदारตัน พิมลรัตนกานต์, นฤมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทิก (2560) สามารถระบุทัศนคติที่เกี่ยวกับทัศนคติการออมเงินสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประการหลัก ดังนี้

1. องค์ความรู้และความเข้าใจ (Cognitive Component) หมายถึง ความเชื่อหรือความคิดเห็นที่บุคคลมีต่อการออมเงิน คนที่มีความรู้และเข้าใจว่าการออมเงินเป็นสิ่งที่ดีและมีความสำคัญ จะมีทัศนคติเชิงบวกต่อการออมเงิน ในขณะที่ผู้ที่ไม่เชื่อในการออมเงินหรือไม่เห็นความจำเป็นของการออม อาจมีทัศนคติเชิงลบต่อการออมเงินได้

2. ความรู้สึกหรืออารมณ์ (Affective Component) หมายถึง ความรู้สึกหรืออารมณ์ที่มีต่อการออมเงิน เช่น ความพึงพอใจ ความสุข หรือภูมิใจในการออมเงิน (เชิงบวก) หรือความเบื่อหน่าย หรือไม่เห็นความสำคัญของการออมเงิน (เชิงลบ) อารมณ์เหล่านี้ส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากบุคลิกภาพ ค่านิยม และประสบการณ์ส่วนตัว

3. พฤติกรรม (Behavioral Component) หมายถึง การแสดงพฤติกรรมหรือการกระทำที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน เช่น การกำหนดเป้าหมายการออมเงิน การวางแผนการออมเงิน การเลือกวิธีการออมเงิน หรือการตัดสินใจในการใช้จ่ายเงิน พฤติกรรมเหล่านี้จะถูกมองเป็นผลมาจากองค์ความรู้และความเข้าใจเช่นกัน รวมถึงความรู้สึกหรืออารมณ์ต่อการออมเงินด้วย

3.3 แนวคิดทัศนคติการก่อหนี้

Gordon and Robertson (2565, น.22-29) ได้อธิบายเกี่ยวกับทัศนคติการใช้เงิน คือ อารมณ์ความรู้สึกที่เป็นตัวขับเคลื่อนพฤติกรรมของบุคคลในการใช้เงิน โดยสามารถแบ่ง ทัศนคติการใช้เงินได้เป็น 3 แบบ

1. คนที่ใช้เงินเก่ง เป็นกลุ่มคนที่มักให้ความสำคัญกับความสุขสบายในปัจจุบัน และมีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจส่วนตัวมากกว่าการออมหรือการลงทุน โดยพวกเขามักจะซื้อสินค้าหรือบริการที่เกินความจำเป็น หรือใช้จ่ายเงินโดยไม่ได้วางแผนล่วงหน้า ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดปัญหาทางการเงินในระยะยาวได้

2. คนที่ใช้เงินยาก เป็นกลุ่มคนที่ให้ความสำคัญกับการออมเงินเป็นอย่างมาก พวกเขาจะมีระมัดระวังในการใช้จ่าย และมุ่งมั่นที่จะเก็บออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต แม้ว่าการออมเงินจะเป็นสิ่งที่ดี แต่การใช้เงินยากเกินไปอาจทำให้พลาดโอกาสในการลงทุน หรือการใช้จ่ายเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตได้

3. คนที่ใช้เงินเป็น เป็นกลุ่มคนที่มีความสมดุลในการใช้จ่ายเงิน พวกเขามีการวางแผนการเงินที่ดี รู้จักจัดลำดับความสำคัญของค่าใช้จ่าย และสามารถใช้จ่ายเงินเพื่อตอบสนองความต้องการ และความสุขในปัจจุบันได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่เดียวกันก็ยังสามารถออมเงินและลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคตได้ด้วย

4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน

Atkinson and Messy (2012, อ้างถึงใน คลินา อมรเหมานนท์ และแสงอรุณ อิศระมาลัย, 2562) Financial Literacy หรือ ความรู้ทางการเงิน หมายถึง การผสมผสานความตระหนักรู้ทางการเงิน องค์ความรู้ ทักษะ ทักษะคิด และพฤติกรรมทางการเงินที่สำคัญรวมไว้ด้วยกัน เพื่อให้บุคคลสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายความมั่นคงทางการเงิน (Financial Well-Being) ในที่สุด

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ความรู้ทางการเงิน หมายถึง พื้นฐานความรู้ด้านการเงินซึ่งเอื้อให้บุคคลสามารถบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกโดยตรงกับการวางแผนทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินพื้นฐานที่สำคัญในการวางแผนการเงิน

1. ความรู้มูลค่าเงินตามเวลา (time value of money: TVM)

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร (2567) ได้กล่าวว่า มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money) คือ การที่มูลค่าของเงินเปลี่ยนแปลงไปตามระยะเวลา โดยเงิน 1 บาทในปัจจุบันมีมูลค่าสูงกว่าเงิน 1 บาทในอนาคต เนื่องจากเงินในปัจจุบันสามารถนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนได้ทันที ในขณะที่เงินในอนาคตจะสูญเสียโอกาสดังกล่าว นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อยังเป็นปัจจัยที่กัดกร่อนมูลค่าที่แท้จริงของเงิน ทำให้มูลค่าของเงินจำนวนเท่ากันในอนาคตมีค่าน้อยกว่ามูลค่าในปัจจุบัน

2. ความรู้เงินเฟ้อ

รักษ์สุดา เหล่าคา (2563) กล่าวว่า ภาวะเงินเฟ้อ คือสภาวะการณ์ที่ระดับราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อำนาจในการจับจ่ายใช้สอยของประชาชนลดลง ปัจจัยสำคัญที่เป็นสาเหตุของภาวะเงินเฟ้อ ปัจจัยแรก คือระบบเศรษฐกิจมีความต้องการสินค้าและบริการมากกว่าปริมาณสินค้าและบริการที่มีอยู่จึงทำให้ราคาสินค้าและบริการปรับตัวสูงขึ้น ปัจจัยที่สอง คือเกิดจากต้นทุนในการผลิตสินค้าและบริการที่เพิ่มขึ้นทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าและบริการให้สูงขึ้น

3. ความรู้การจัดการความเสี่ยง

ปรีวัชร ป้องพาล และคณะ (2563) ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอนที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบในเชิงลบต่อสุขภาพ ชีวิต และทรัพย์สิน อันนำไปสู่การสูญเสียรายได้หรือความสามารถในการสร้างรายได้ของบุคคล ตลอดจนเป็นภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น ตัวอย่างเช่น การประสบอุบัติเหตุที่ส่งผลให้ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิต ซึ่งล้วนส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำรงชีวิตของบุคคล ดังนั้น การมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมจึงเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างโดยแบ่งรายละเอียดของแบบสอบถามได้เป็น 5 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ เป็นคำถามที่เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ทำแบบสอบถาม โดยลักษณะคำถามเป็นรูปแบบคำถามปลายปิด และคำถามปลายเปิด ในแต่ละข้อสามารถเลือกตอบได้เพียงหนึ่งคำตอบมีจำนวนทั้งหมด 9 ข้อ

ส่วนที่ 2 ทักษะทางการเงิน เป็นคำถามที่เกี่ยวกับทักษะทางการเงิน แบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ทักษะด้านการออม และทักษะด้านการก่อหนี้ มีลักษณะเป็นคำถาม Interval Scale รูปแบบคำถามปลายปิด และมีคำถามจำนวน 10 ข้อโดยแต่ละข้อสามารถเลือกตอบได้เพียงหนึ่งคำตอบ

ส่วนที่ 3 ความรู้ทางการเงิน เป็นคำถามที่เกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน แบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา เงินเพื่อ และการจัดการความเสี่ยง มีลักษณะเป็นคำถาม Interval Scale รูปแบบคำถามปลายปิด และมีคำถามจำนวน 10 ข้อโดยแต่ละข้อสามารถเลือกตอบได้เพียงหนึ่งคำตอบ

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการวางแผนการเงิน เป็นคำถามที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน แบ่งเป็น 4 ส่วน ได้แก่ การวางแผนการออม การวางแผนการประกันภัย การวางแผนการลงทุน และการวางแผนภาษี มีลักษณะเป็นคำถาม Interval Scale รูปแบบคำถามปลายปิด และมีคำถามจำนวน 20 ข้อโดยแต่ละข้อสามารถเลือกตอบได้เพียงหนึ่งคำตอบ

ส่วนที่ 5 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เป็นคำถามลักษณะแบบปลายเปิด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ดังนี้

1.1 ใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ซึ่งประกอบด้วย เพศ, อายุ, สถานภาพสมรส, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ประสิทธิภาพการทำงาน, การจัดสรรเงินออมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพ

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยทัศนคติทางการเงิน, ปัจจัยความรู้ทางการเงิน และพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติอนุมาน (inferential statistics) ดังนี้

2.1 ใช้สถิติ Independent t-test ในการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม เพื่อทดสอบตัวแปร เพศ และ สถานภาพสมรส

2.2 ใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) ในการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่มที่มากกว่า 2 กลุ่ม เพื่อทดสอบตัวแปร อายุ, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ประสิทธิภาพการทำงาน, การจัดสรรเงินออมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพ หากพบความแตกต่างที่มีนัยสำคัญทางสถิติ จะดำเนินการเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธี LSD (Least Significant Difference) เพื่อระบุว่ากลุ่มใดมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ใช้สถิติวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาเรื่องทัศนคติและความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยตามลำดับดังนี้

1. ผลการศึกษาข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานที่ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (คิดเป็นร้อยละ 72) มีอายุระหว่าง 31-40 ปี (คิดเป็นร้อยละ 81) มีสถานภาพสมรสอยู่ในสถานะสมรสเป็นส่วนใหญ่ (คิดเป็นร้อยละ 85) มีระดับการศึกษาที่ระดับปริญญาตรี (คิดเป็นร้อยละ 95) มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 20,001 - 30,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 57) มีประสิทธิภาพการทำงานส่วนใหญ่อายุที่ 11 - 15 ปี (คิดเป็นร้อยละ 80) มีการจัดสรรเงินออมต่อเดือนอยู่ที่ 16% - 20% (คิดเป็นร้อยละ 39)

มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่า 40 % (คิดเป็นร้อยละ 64) และมีอาชีพส่วนใหญ่เป็นพนักงานประจำ/พนักงานเอกชน (คิดเป็นร้อยละ 86)

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร พบว่า โดยภาพรวมมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า กลุ่มคนวัยทำงานมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษีอยู่ในระดับมาก เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ด้านการวางแผนการการออม ด้านการวางแผนการลงทุน และด้านการวางแผนการประกันภัย ตามลำดับ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปุณณรัตน์ สงยัง (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชันวายในกรุงเทพมหานคร พบว่าการวางแผนทางการเงินในภาพรวมอยู่ในระดับมาก, ทลิดา กลิ่งเล็ก และคณะ (2565) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยเชิงจิตที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ใน เขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี พบว่า การวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด, สุพิชฌาย์ ใจกันทา (2565) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า การวางแผนการออมในระดับมาก, อรุณกมล เบ็ญพาด (2564) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน ฝ่ายพิธีการสินเชื่อนานาชาติกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานฝ่ายพิธีการสินเชื่อนานาชาติกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่พระราม 3 โดยรวมอยู่ในระดับมาก

3. ผลการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพสมรส, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ประสบการณ์ทำงาน, การจัดสรรเงินออมต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพ พบว่า อายุ, สถานภาพสมรส และประสบการณ์ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินโดยภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนการจัดสรรเงินออมต่อเดือนในด้านการวางแผนการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชนิดา ชำนาญเหาะ (2565) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขต กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล พบว่า อายุ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินโดยรวมต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ปนัดดา เอี่ยมสะอาด (2563) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) พบว่า สถานภาพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ธนันธร ปาละกุล (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ ของบุคลากรส่วนกลางกรมศุลกากร

พบว่า ประสิทธิภาพการทำงานส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ชีรนุช เนตรสว่าง และคณะ (2565) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อความมั่งคั่งของ นักศึกษา คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ วิทยาเขตวังไกลกังวล พบว่า จำนวนเงินออมต่อเดือนมีผลต่อพฤติกรรมการออม เพื่อความมั่งคั่งของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ผลการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่
ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร ในด้านทัศนคติการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตพื้นที่ ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร พบว่า ความรู้ทางการเงินเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤตภาส เหมาะชาติ (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ทัศนคติด้านการออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านการออมสามารถทำนายผลการตัดสินใจออมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ปุณณรัตน์ สงยัง (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายใน กรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ปนัดดา เอี่ยมสะอาด (2563) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) พบว่า ทัศนคติการออมและการลงทุน มีอิทธิพลต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผน ทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติ-โควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ชีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ: กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขต กรุงเทพมหานคร พบว่า ด้านความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุแสดงให้เห็นว่าความรู้ทางการเงินช่วยให้บุคคลมีทักษะ และความรู้

ที่สามารถจัดการทรัพยากรทางการเงินของตัวเองทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้บุคคลมีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุด้วย

ข้อเสนอแนะงานวิจัย

จากผลการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุง วางแผนในการพัฒนางานวิจัยต่อไปดังนี้

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยอื่น ๆ เพิ่มเติม อาจจะส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เช่น ปัจจัยด้านเพศ, ระดับการศึกษา, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และอาชีพ เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยดังกล่าวส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินหรือไม่เพื่อเสนอแนวคิดที่เป็นประโยชน์ต่อการวางแผนต่อไป

2. กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงประชากรกลุ่มวัยทำงาน ในเขตพื้นที่ห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร ควรทำการขยายขอบเขตการวิจัยให้กว้างขึ้น ซึ่งจะได้ข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อทราบข้อมูลปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์มากยิ่งขึ้น

3. เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตพื้นที่ห้วยขวาง จังหวัด กรุงเทพมหานคร ควรอาศัยการวิจัยเชิงคุณภาพในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพิ่มเติม เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึก (In-Depth Interview) เพื่อให้ผลการวิจัยชัดเจนมากยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

Paul Gordon and Janinie Robertson. (2565). ชีวิตดีตั้งใจ แค่ปรับระบบใช้จ่าย Spenditude. (วิญญู กิ่งหิรัญวัฒนา , ผู้แปล) กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ บริษัท กู๊ดเฮด พรินท์ติ้ง แอนด์แพคเกจจิ้ง กรุ๊ป จำกัด.

กฤตภาส เหมาะชาติ. (2563). *ทัศนคติด้านการออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง*. สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง: มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ชนิตา ชำนาญเหณะ. (2565). *พฤติกรรมการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล*. สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat18/6314060135.pdf>

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). *ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19*

กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1. สืบค้นจาก

มหาวิทยาลัยศิลปากร: <http://ithesis-ir.su.ac.th/dspace/handle/123456789/3970>

ญาดา กาญจนินสากร. (2565). คู่มือวางแผนการเงินฉบับวัยทำงาน. กรุงเทพฯ: บริษัท ภูเก็ต พรินท์ติ้ง แอนด์ แพคเกจจิ้ง กรุ๊ป จำกัด.

ธนันธร ปาละกุล. (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ ของบุคลากร ส่วนกลางกรมศุลกากร. สืบค้นจาก มหาลัษรรมคำแหง: http://www.mbaфин-abstract.ru.ac.th/AbstractPdf/2564-1-2_1655115033.pdf

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร. (8 มิถุนายน 2567). *KKP Advice Center*. สืบค้นจาก <https://advicecenter.kkpfg.com/th/money-matter/time-value-of-money>

ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ: กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์: https://digital.library.tu.ac.th/tu_dc/frontend/Info/item/dc:126728.

ปนัดดา เอี่ยมสะอาด. (2563). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของบุคลากร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) . สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์: <https://libdoc.dpu.ac.th/thesis/Panatda.Aims.pdf>

ปทุมรัตน์ สงยัง. (2564). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอร์เรชันวายใน กรุงเทพมหานคร . สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt17/6414993054.pdf>

รัชส์สุดา เหล่าคา. (2563). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับประกาศนียบัตรชั้นสูง วิทยาลัยอาชีวศึกษาเทคนิคบริหารธุรกิจกรุงเทพ. สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat17/6214060091.pdf>

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2557). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: บริษัท บุญศิริการพิมพ์ จำกัด.

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน : ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน. กรุงเทพฯ: ฝ่ายศูนย์การเรียนรู้.

สุพิชฌาย์ ใจกันทา. (2565). การวางแผนทางการเงินของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/twin-9/6214154086.pdf>