

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากร
ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร
Factors affecting personal financial planning decisions
of people in Bangkok

ชฎาพร ขวัญเทพ
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Chadaporn Khwanthep
E-mail: 6514060074@rumail.ru.ac.th
Faculty of Business Administration Program in Accounting,
Ramkhamhaeng University
Corresponding Author

บทคัดย่อ

การศึกษาอิสระเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านบัญชีและปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 413 คน การสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีแบบแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ โดยการหาค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์องค์ประกอบ (Factor Analysis) และสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยทางด้านบัญชี ได้แก่ รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนจากทุกแหล่งที่มา รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เงินเหลือออม/เงินเก็บต่อเดือน ไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร และปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ได้แก่ ทศนคติต่อพฤติกรรมการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล การคล้อยตาม กลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ปัจจัยทางด้านบัญชี, พฤติกรรมตามแผน และการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล

Abstract

Independent study of the subject Factors affecting personal financial planning decisions of people in Bangkok. The objectives are 1) to study the personal financial planning decisions of the people in Bangkok. 2) to study the accounting factors and factors from the Theory of Planned Behavior that affect personal financial planning decisions of people in Bangkok. The 413 population of Bangkok, using convenience sampling. Using a questionnaire as a research tool. Data analysis with statistics by using the percentage, frequency, mean and standard deviation, factor analysis. Hypothesis testing uses Multiple Regression Analysis.

The results of the hypothesis testing found that accounting factors include total average monthly income from all sources, average monthly expenses, remaining money/monthly savings It does not affect the personal financial planning decisions of the people in Bangkok and factors from the Theory of Planned Behavior include attitudes towards personal financial planning decisions, subjective norm to personal financial planning decisions and perceived behavior control over personal financial planning had affects personal financial planning decisions at statistical significance at the 0.05 level.

Keywords: Accounting Factor, Theory of Planned Behavior and Personal Financial Planning decisions

บทนำ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่เกิดขึ้นเมื่อปี 2563 ได้สร้างผลกระทบที่สำคัญต่อเศรษฐกิจและการเงินทั่วโลก เช่นเดียวกับสภาพทางการเงินส่วนบุคคล ความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วนั้น ส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลและครอบครัวที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับด้านสุขภาพ จึงต้องมีการปรับแผนการใช้จ่ายทางการเงินอยู่บ่อยครั้ง และเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรบริโภคจากการถูกจำกัดการเดินทาง หลายคนเริ่มซื้อสินค้าหรือใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น และลดการใช้จ่ายจากกิจกรรมนอกบ้าน สถานการณ์โควิด-19 จึงถือเป็นตัวเร่งให้เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจนถึงปัจจุบันซึ่งประชาชนได้ตระหนักถึงการปรับแผนการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และเตรียมพร้อมกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ สถานการณ์เศรษฐกิจและการดำรงชีวิตประจำวันในปัจจุบัน หลายคนมักพบปัญหาในด้านค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายรับ และมีแนวโน้มที่จะมีรายรับที่ลดลง อีกทั้งปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยที่สะสมมานานยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ประชากรวัยเริ่มทำงาน ช่วงอายุ 25 – 29 ปี มากกว่าร้อยละ 58 เป็นหนี้ และมากกว่าร้อยละ 25 เป็นหนี้เสีย โดยส่วนใหญ่เกิดจากหนี้บัตรเครดิต หนี้ส่วนบุคคล และหนี้บางส่วนไม่ได้นำไปสร้างรายได้เกือบร้อยละ 30 ซึ่งมีหนี้เกิน 4 บัญชีต่อคน มีวงเงินสูงถึง 10 – 25 เท่าของรายได้ต่อเดือน ทำให้รายรับเกินครึ่งต้องใช้จ่ายคืนหนี้ คนไทยบางอาชีพมีหนี้สูงกว่ากลุ่มอื่น เช่น กลุ่มข้าราชการ ตำรวจ ทหาร ที่มีรายได้มั่นคงแต่น้อย ทำให้ขาดเงินออมไว้รองรับยามเกิดเหตุวิกฤตและอาจลุกลามไปสู่ปัญหาอื่น เช่น ปัญหาสังคมถูกกดดันจากภาระหนี้ ปัญหาสุขภาพจิตที่ทำให้ชีวิต และทรัพย์สินไม่ปลอดภัยในการดำรงชีวิต (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

จากที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยมีความสนใจในการศึกษาวิจัยที่เกี่ยวกับการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยมีปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ ปัจจัยทางด้านบัญชี ปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ซึ่งผลการวิจัยในครั้งนี้ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามพฤติกรรมแต่ละบุคคลให้มีความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

วัตถุประสงค์งานวิจัย

1. เพื่อศึกษาการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านบัญชีและปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานในการวิจัย

ปัจจัยทางด้านบัญชี และปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน น่าจะส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

การทบทวนวรรณกรรม

1. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการประเมินและปรับปรุงสภาพทางการเงินของแต่ละบุคคล ช่วยให้บุคคลวางแผนรายได้ การใช้จ่าย การคุ้มครองชีวิต การออม การลงทุน ซึ่งจะก่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต แบ่งประเภทเป้าหมายทางการเงินได้ 3 ประเภท คือ

- 1) เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น เป็นเป้าหมายที่ตั้งระยะเวลาไว้ภายใน 3 ปีในการบรรลุวัตถุประสงค์ เพื่อตอบสนองต่อความสะดวกสบาย มีความเป็นอยู่ในชีวิตที่ดี
- 2) เป้าหมายทางการเงินระยะปานกลาง เป็นเป้าหมายที่ตั้งไว้ภายในระยะเวลา 3-7 ปี เพื่อสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดความมั่งคั่งเพิ่มพูนในชีวิตมากขึ้น
- 3) เป้าหมายทางการเงินระยะยาว เป็นเป้าหมายที่สำคัญ เป็นเป้าหมายที่คนส่วนใหญ่ละเลย อาจเพราะเป็นเรื่องไกลตัว อีกทั้งเป็นเป้าหมายที่เห็นผลช้าไม่ทันใจ

2. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (2567) ให้นิยามที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทางด้านบัญชีไว้ ดังนี้

- 1) รายได้ หมายถึง เงินหรือทรัพยากรที่ได้รับจากประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่คาดว่าจะได้รับจากกิจกรรมต่าง ๆ เช่น รายได้จากการขายสินค้าและบริการ รายได้จากการให้บริการ รายได้ที่เกิดจากการลงทุน รายได้จากการเช่าทรัพย์สิน เป็นต้น
- 2) รายจ่าย หมายถึง การใช้จ่ายหรือทรัพยากรเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ เพื่อดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่จำเป็นในการดำเนินงานขององค์กร เช่น รายจ่ายในการดำเนินงาน รายจ่ายในการลงทุน รายจ่ายอื่น ๆ เป็นต้น
- 3) เงินออม หมายถึง รายได้ที่เหลือหลังจากหักรายจ่ายทั้งหมด โดยเงินออมเป็นทรัพยากรสำรองสำหรับอนาคต สามารถนำไปใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อการลงทุน

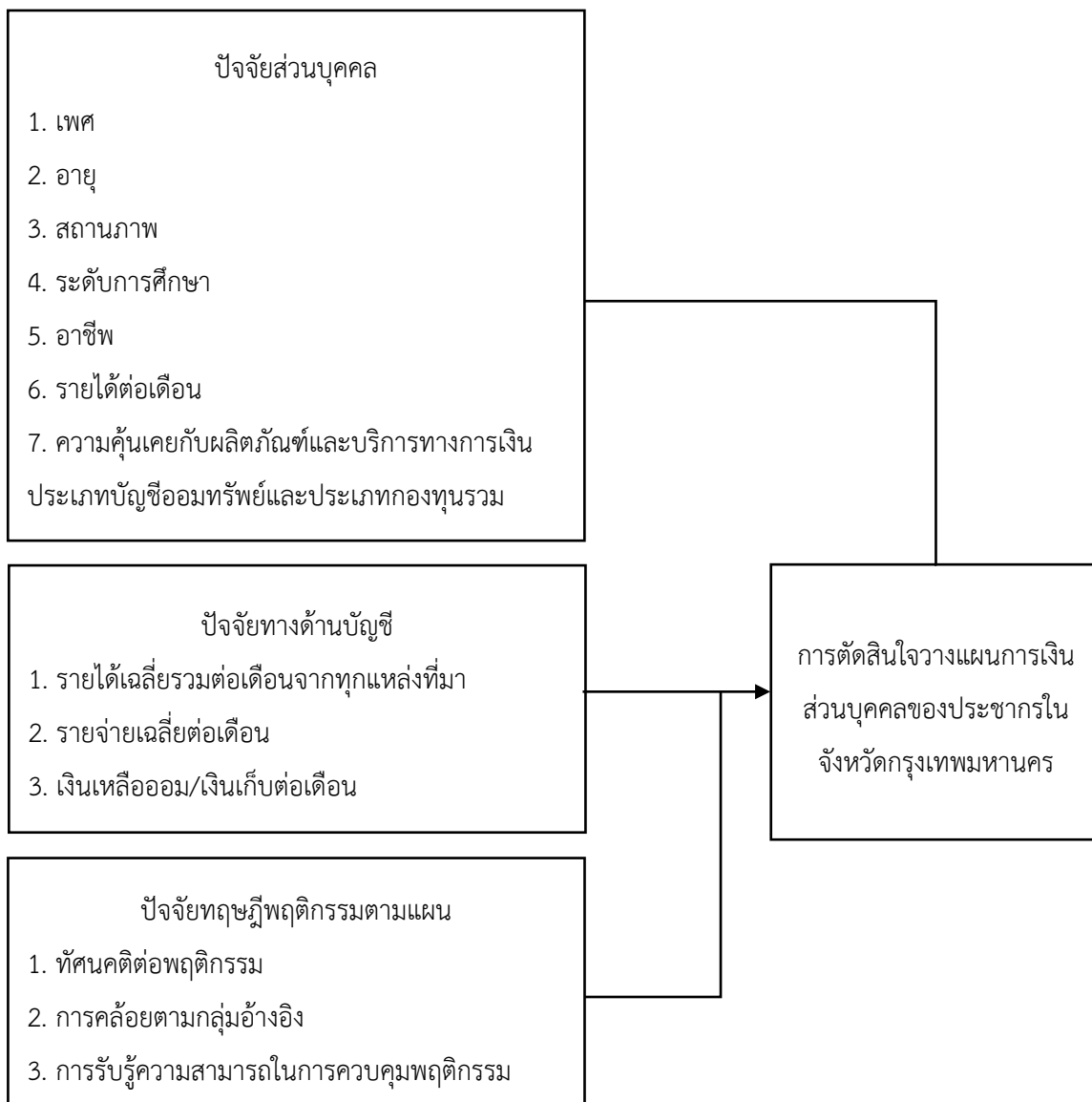
3. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมตามแผน

ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (Theory of Planned Behavior) ถูกพัฒนาขึ้นโดย Icek Ajzen (Ajzen, 1991) ได้กำหนดตัวแปรที่สำคัญไว้ 3 ตัวแปรที่กำหนดความตั้งใจ คือ ทศนคติต่อพฤติกรรม การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม เป็นกรอบความคิดที่จัดการกับความซับซ้อนของพฤติกรรมทางสังคมของมนุษย์ เพราะความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม สามารถทำนายได้ด้วยความแม่นยำสูง รวมถึงยังเผยมุมมองที่แตกต่างกันของพฤติกรรม และยังสามารถเป็นจุดเปลี่ยนในการพยายามเปลี่ยนแปลงการกระทำได้อีก องค์ประกอบหลักของทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน คือ เจตนาของบุคคลในการกระทำพฤติกรรม ซึ่งถูกสันนิษฐานว่าเป็นปัจจัยเชิงจิตที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรม บ่งชี้ได้ว่าบุคคลจะพยายามทำพฤติกรรมมากเพียงใด เจตนาที่จะทำพฤติกรรมแรงเท่าใด โอกาสที่จะกระทำพฤติกรรมนั้นจะยิ่งมากขึ้น และพฤติกรรมจะแสดงออกได้ดีก็ต่อเมื่อพฤติกรรมอยู่ภายใต้การควบคุมของเจตจำนงบุคคล

กรอบแนวความคิดในการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non – Experimental Research Design) ผู้วิจัยได้ใช้เครื่องมือวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล และทำการวิเคราะห์ประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรที่พักอาศัยอยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ทั้งหมด 5,460,640 คน (สถิติการบริการด้านการทะเบียนราษฎร, 2567) กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้หลักการคำนวณของทาโร ยามาเนะ (Yamane, 1967) ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนที่ไม่มากกว่าร้อยละ 5 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 413 คน และทำการเลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) ตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยขอความอนุเคราะห์จากผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้และประสบการณ์ 3 ท่าน

การตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถาม

ผู้วิจัยได้ทำการวัดคุณภาพของเครื่องมือการวิจัยด้วยการหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index Of Consistency : IOC) ของข้อคำถามแต่ละข้อ และได้ปรับปรุงแก้ไขเครื่องมือการวิจัยตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์มาเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 80 คน ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัยโดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาตามวิธีของ Cronbach (1951) ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ 0.819 แสดงว่า ข้อคำถามมีระดับความน่าเชื่อถือสูง สามารถนำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูลตามจำนวนตัวอย่างได้

เทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) สำหรับการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีการวัดระดับเชิงกลุ่ม ได้แก่ ด้านปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และความคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (ประเภทบัญชีออมทรัพย์และประเภทกองทุนรวม)

1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สำหรับการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยทางด้านบัญชี

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ได้แก่ ปัจจัยทางด้านบัญชี และปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน

3. การวิเคราะห์องค์ประกอบด้วยเทคนิค Factor Analysis ของชุดข้อมูลของปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ทำให้ได้ตัวแปรสำหรับงานวิจัยในครั้งนี้ ดังนี้

ตารางที่ 1 แสดงผลการวิเคราะห์องค์ประกอบด้วยเทคนิค Factor Analysis ของชุดข้อมูลของปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนและการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	ข้อความถาม	factor loading		หมายเหตุ
		กลุ่มที่ 1	กลุ่มที่ 2	
ทัศนคติต่อพฤติกรรม	การให้ความสำคัญ	0.736		
	บรรลุเป้าหมายทางการเงิน	0.800		
	ความยากและน่าเบื่อ		0.981	ตัวแปรใหม่
	มีเงินสำรองใช้ยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย	0.707		
	ตอบสนองความต้องการใช้ชีวิตประจำวัน	0.770		
	มีความมั่นคงทางการเงิน	0.758		
การคล้อยตาม	คนรอบข้างให้ความสำคัญ	0.802		
กลุ่มอ้างอิง	บุคคลในครอบครัวให้ความสำคัญ	0.785		
	เพื่อนและครอบครัวสนับสนุน	0.773		
	ความรู้สึกกดดันจากคนรอบข้าง		0.636	ตัวแปรใหม่
	โฆษณาชักชวนจากบุคคลที่มีชื่อเสียง		0.585	ตัวแปรใหม่
	บุคคลที่รู้จักได้รับผลตอบแทน	0.568		
	วินัยในการวางแผนการเงิน	0.795		
การรับรู้ความสามารถใน	ความสบายใจที่จะรับความเสี่ยง	0.682		
	ทักษะและความรู้ที่จำเป็น	0.835		
	การเอาชนะอุปสรรค	0.857		
	ปัจจัยภายนอก		0.967	ตัวแปรใหม่
การตัดสินใจวางแผน	มีความตั้งใจอย่างจริงจัง	0.825		
การเงินส่วนบุคคล	เหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	0.817		
	แนะนำบุคคลที่รู้จัก	0.822		

จากผลการทดสอบการวิเคราะห์องค์ประกอบจากค่า factor loading ได้องค์ประกอบทั้งหมด 7 องค์ประกอบ และจากตัวแปรอิสระเดิม ทำให้แยกองค์ประกอบได้เพิ่มเติม 3 องค์ประกอบ ดังนี้

3.1 ตัวแปรทัศนคติ สามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ดังนี้ (1) ทัศนคติต่อพฤติกรรมทางการเงินตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ บุคคลที่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความมุ่งมั่นเพื่อเป้าหมายทางการเงิน (2) ทัศนคติต่อความยากในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ บุคคลที่มีความรู้สึกรู้ว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความยุ่งยาก ซ้ำซ้อน และน่าเบื่อ

3.2 ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง สามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ดังนี้ (1) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ บุคคลที่มีคนใกล้ชิดเป็นแบบอย่างและเห็นถึงผลตอบรับในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

(2) การคล้อยตามความรู้สึกในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ บุคคลที่มีความรู้สึกกดดันจากคนรอบข้าง หรือ ได้รับแรงโน้มน้าวจากโฆษณาที่มีบุคคลที่มีชื่อเสียงสนับสนุนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

3.3 ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม สามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ดังนี้ (1) การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล คือ บุคคลที่มีวินัยในตนเอง มีทักษะความรู้ และยอมรับความเสี่ยงจากผลตอบแทนทางการเงินได้สูง (2) การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมจากปัจจัยภายนอก คือ บุคคลที่ควบคุมพฤติกรรมตนเองจากสิ่งแวดล้อมภายนอกที่จะทำให้ไม่สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้

ผลการวิจัย

1. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย (Generation Y) เพศหญิง อายุ 27 - 42 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี ประกอบอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีรายได้ต่อเดือน 15,001 - 25,000 บาท มีความคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ประเภทบัญชีออมทรัพย์ และไม่คุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ประเภทกองทุนรวม

ตารางที่ 2 แสดงผลจำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานครที่ตอบแบบสอบถามมากที่สุด (เรียงตามตัวแปร)

ปัจจัยส่วนบุคคล		จำนวน (คน)	ค่าร้อยละ
เพศ	หญิง	318	77.00
อายุ	27 - 42 ปี	308	74.60
สถานภาพ	โสด	334	80.90
ระดับการศึกษา	ปริญญาตรี	312	75.50
อาชีพ	ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	213	51.60
รายได้ต่อเดือน	15,001 - 25,000 บาท	204	49.40
ความคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	คุ้นเคย	194	47.00
ประเภทบัญชีออมทรัพย์			
ความคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	ไม่คุ้นเคย	147	35.60
ประเภทกองทุนรวม			

2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านบัญชีของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนจากทุกแหล่งที่มา 25,582.60 บาท รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 18,975.94 บาท และมีเงินเหลือออม/เงินเก็บต่อเดือน 4,647.80 บาท

ตารางที่ 3 ตารางแสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยทางด้านบัญชีของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม

ปัจจัยทางด้านบัญชี	$\bar{x}$	S.D.
รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนจากทุกแหล่งที่มา	25,582.60	18,190.41
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	18,975.94	13,559.70
เงินเหลือออม/เงินเก็บต่อเดือน	4,647.80	6,491.64

3. การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พฤติกรรมที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ตารางที่ 4 แสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ ปัจจัยทางด้านบัญชีและปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยทางด้านบัญชีและ ปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน	b	Std. Error	Beta	t	Sig.	F	Sig.
ค่าคงที่	0.015	0.295		0.051	0.959	33.501	0.000*
รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนจาก ทุกแหล่งที่มา	-3.347E-6	0.000	-0.089	-1.371	0.171		
รายจ่ายต่อเดือน	2.297E-6	0.000	0.046	0.823	0.411		
เงินเหลือออม/เงินเก็บต่อเดือน	2.400E-6	0.000	0.023	0.473	0.637		
ทัศนคติต่อพฤติกรรม	0.515	0.064	0.339	8.018	0.000*		
ทัศนคติต่อความยาก	-0.037	0.024	-0.064	-1.586	0.113		
การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง	0.182	0.047	0.186	3.906	0.000*		
การคล้อยตามความรู้สึก	0.028	0.031	0.040	0.924	0.356		
การรับรู้ความสามารถในการควบคุม	0.289	0.045	0.291	6.398	0.000*		
พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล							
การรับรู้ความสามารถในการควบคุม	0.013	0.031	0.016	0.409	0.683		
พฤติกรรมจากปัจจัยภายนอก							

$R = 0.654$, $R^2 = 0.428$, Adjusted R Square = 0.415, SEE = 0.520

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ พบว่า มีตัวแปรอิสระจากปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน จำนวน 3 ตัวแปร ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเรียงลำดับจากตัวแปรอิสระที่มีอำนาจการพยากรณ์สูงสุด คือ ทศนคติต่อพฤติกรรมทางการเงินวางแผนการเงินส่วนบุคคล สัมประสิทธิ์ถดถอยการพยากรณ์เท่ากับ 0.515 การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล สัมประสิทธิ์ถดถอยการพยากรณ์เท่ากับ 0.289 และการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล สัมประสิทธิ์ถดถอยการพยากรณ์เท่ากับ 0.182 โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถอธิบายความแปรปรวนได้ร้อยละ 42.8 หรือมีอำนาจการพยากรณ์ร้อยละ 42.8 และมีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ 0.295 ในขณะที่ปัจจัยทางด้านบัญชีทั้ง 3 ตัวแปร และปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ตัวแปรด้านทศนคติต่อความยากในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล การคล้อยตามความรู้สึกในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมจากปัจจัยภายนอก ไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถสร้างสมการถดถอยเชิงพหุคูณได้ดังนี้

$$Y = 0.515(\text{ทศนคติต่อพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล}) + 0.289(\text{การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล}) + 0.182(\text{การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล})$$

อภิปรายผลการวิจัย

1. ผลการศึกษาปัจจัยทางด้านบัญชีที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร พบว่า รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนจากทุกแหล่งที่มา รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน เงินเหลือออม/เงินเก็บต่อเดือน ไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่สอดคล้องกับ สิทธิชัย สิววัฒนวงศ์ และคณะ (2565) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ ปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ประกอบด้วย ตัวแปรด้านทศนคติต่อพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล และการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานครมีความคิดว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญมากที่สุด มีบุคคลที่ใกล้ชิดที่ให้ความสำคัญและสนับสนุนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล อีกทั้งประชากรยังรับรู้พฤติกรรมตนเอง และมีวินัยมากพอที่จะวางแผนการเงินส่วนบุคคล ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนการออมแห่งชาติ หรือสถาบันการเงิน ควรเข้าถึงประชาชนกลุ่มวัยเริ่มทำงาน โดยมุ่งให้ความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของการวางแผนการเงิน การตั้งเป้าหมายและการบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินของบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต เนื่องจากกลุ่มวัยเริ่มทำงาน เมื่อเริ่มมีรายได้ จะเริ่มสร้างทรัพย์สินให้ตนเอง สอดคล้องกับ จุฬารักษ์ อุทสิงห์ และคณะ (2566) ศึกษาเรื่อง บทบาทของการเรียนรู้ทางการเงินที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า การปรับทัศนคติ

ด้านการเงินของตนเอง จะทำให้ประชาชนเข้าใจถึงแนวทางการพัฒนาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับ สกุลรัตน์ เมืองมา และพรพรรณ นันทแพทย์ (2023) ศึกษาเรื่อง แรงจูงใจทางการเงิน ทักษะทางการเงิน และกลุ่มอ้างอิง ที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษา กลุ่มวัยเริ่มต้นทำงาน วัยสร้างฐานะ และวัยใกล้เกษียณ พบว่า ทักษะของคนกลุ่มเริ่มวัยทำงานและวัยสร้างฐานะ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ สอดคล้องกับ กัลยารัตน์ หัสโรค์ (2567) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดอุดรธานี หลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พบว่า ประชาชนในจังหวัดอุดรธานี มีการปรับตัวในการเตรียมความพร้อมในการดำรงชีวิตได้ราบรื่น และมีพฤติกรรมการออมและการลงทุน เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณเพิ่มขึ้น

ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้ มีข้อจำกัดในด้านประชากรที่ใช้ในการศึกษาเฉพาะผู้ที่พักอาศัยอยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานครเท่านั้น และปัจจัยทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ได้แก่ ทักษะการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมวางแผนการเงินส่วนบุคคล และการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรจัดให้มีการให้ความรู้แก่ประชาชนแต่ละช่วงวัยที่เลือกวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น การจัดนิทรรศการทางการเงิน เป็นต้น

สำหรับการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาตัวแปรและขอบเขตประชากรกลุ่มอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล และใช้เป็นแนวทางหรือรูปแบบในการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคล

เอกสารอ้างอิง

- กัลยารัตน์ หัสโรค์. (มกราคม - กุมภาพันธ์ 2567). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดอุดรธานี หลังสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019. วารสาร มจร พุทธปัญญาปริทรรศน์, 9(1), 130-144.
- จุฬารักษ์ อุทรสิงห์, กัณตภณ หลอดโสภากา, เข้มทอง แก้วประทุม, วาสนา ศรีมะเรือง, และ จุไรวรรณ ปัตถาภูมิพัชร. (พฤษภาคม-สิงหาคม 2566). บทบาทของการเรียนรู้ทางการเงินที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล. วารสาร มจร อุบลปริทรรศน์, 8(2), 209-218.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (กุมภาพันธ์ 2566). แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทย. สืบค้นเมื่อ 12 มิถุนายน 2567. เข้าถึงได้จาก ธนาคารแห่งประเทศไทย: <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/financial-innovation/sustainable-finance/household-and-sme/Household-Debt-DirectionalPaper-TH.pdf>
- ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน. (2553). ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน. ใน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, หลักสูตรวางแผนการเงิน : ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน (หน้า 1-24). คลองเตย กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายศูนย์การเรียนรู้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- สกุลรัตน์ เมืองมา และ พรพรรณ นันทแพทย์. (May 2023). แรงจูงใจทางการเงิน ทักษะทางการเงิน และกลุ่มอ้างอิง ที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ: กรณีศึกษากลุ่มวัยเริ่มต้นทำงานวัยสร้างฐานะ และวัยใกล้เกษียณ. Procedia of Multidisciplinary Research, 1(5), 1-12.

สถิติการบริการด้านการทะเบียนราษฎร. (เมษายน 2567). สถิติจำนวนประชากร พื้นที่จังหวัดกรุงเทพมหานคร. สืบค้นเมื่อ 8 พฤษภาคม 2567. เข้าถึงได้จาก ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์:

<https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMONTH/statmonth/#/displayData>

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. (2567). มาตรฐานการบัญชี. สืบค้นเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2567. เข้าถึงได้จาก www.tfac.or.th: <https://acpro-std.tfac.or.th/uploads/files/TAS18-Manual.pdf>

สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์, วัลลพ ล้อมตะคุ, ปาติตา คำยั่น, กัญญาณัฐ ชิดชม, และ ศุภานันท์ ตั้ง. (มีนาคม-เมษายน 2565). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาจังหวัดพะเยา เขต 1. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 41(2), 103-111.

Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.

Cronbach, L. J. (1951). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Psychometrika*, 16, 297-334.
Retrieved from <https://doi.org/10.1007/BF02310555>

IFRS, I. F. (2567, June 10). Conceptual Framework for Financial Reporting. Retrieved from www.ifrs.org.

Yamane, T. (1967). *Statistic: An Introductory Analysis* (2nd ed.). New York: Harper and Row.