

ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร  
ในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร  
FINANCIAL SKILLS AFFECTING THE PERSONAL FINANCIAL PLANNING  
OF PERSONNEL IN DISTRICT OFFICE  
OF BANGKOK METROPOLIS

สนธยา พรคณาปราชญ์  
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Sonthaya Pronkanaparth

Email: 6514154063@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

### บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในศึกษาครั้งนี้ คือ บุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สำหรับผลการทดสอบสมมติฐานใช้สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 53.0 มีอายุมากกว่า 40 ปี จำนวน 196 คน คิดเป็นร้อยละ 49.0 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3 และมีตำแหน่งงานข้าราชการ จำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 56.0 ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขต โดยรวมอยู่ในระดับมาก

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ทักษะทางการเงินทุกด้านมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และยังพบอีกว่าปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมา คือ ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน สามารถร่วมกันทำนายการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ได้ร้อยละ 45.7 อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

คำสำคัญ : ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน, พฤติกรรมทางการเงิน, ทัศนคติทางการเงิน, การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

The objectives of research study were 1) to study the financial skills affecting the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis 2) to study the relationship between the financial skills affecting the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis. The sample group used in the study were personnel in district office of Bangkok Metropolis. Data were collected from 400 samples. Statistics used in data analysis are Frequency Distribution, Percentage, Mean and Standard Deviation. The results of hypothesis testing used Pearson product-moment correlation coefficient and Multiple regression analysis.

The research results can be found out that most respondents were male, 212 people amounts to 53.0 %, Over 40 years of age, 196 people amounts to 49.0 %, graduated with bachelor's degree, 190 people amounts to 47.5 %, income per month 15,000 – 25,000 Baht, 181 people amounts to 45.3 %, job position government officer, 224 people amounts to 56.0 %. The financial skills affecting the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis. Found that the overall was high level. The personal financial planning of personnel in district office found that the overall was high level.

Hypothesis testing revealed that all Financial Skills factors had positive correlation with the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis with the statistical significance at the level of 0.01. It was also factor was found that affecting the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis was Financial Behavior. Next ranking was Financial Attitude. Least factor influencing was Financial Knowledge. The Financial skills factor can predict the personal financial planning of personnel in district office of Bangkok Metropolis about 45.7 percent with the statistical significance at the level of 0.05

**Keyword:** Financial skills, Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Attitude, Personal Financial Planning

## บทนำ

ชีวิตที่มั่นคงและสุขสบาย ย่อมเป็นเป้าหมายของทุกคน หนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายนี้ได้ คือ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เปรียบเสมือนคู่มือที่จะช่วยนำทางไปสู่ความมั่งคั่ง มั่นคง และอิสรภาพทางการเงิน

การวางแผนการเงินควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออม และการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็ก เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็เรียนรู้วิธีการวางแผนจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย และรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวจำเป็นต้องดูแลทั้งตนเอง และคนในครอบครัวทำให้ความรับผิดชอบ และภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น ส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ต้องวางแผนการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่หรืออาจสูงขึ้นได้

ในปัจจุบันทักษะการเงินเป็นเรื่องสำคัญที่จะช่วยในการจัดระเบียบการใช้ชีวิต ช่วยในการวางแผนการเงิน และช่วยในเรื่องของการบริหารการเงินให้มีประสิทธิภาพ ดังนั้นการมีทักษะทางการเงินที่ดีจะช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิต และทำให้การเงินมีความมั่นคงยิ่งขึ้น ทำให้การตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินดีขึ้น การบริหารเงิน และบริหารหนี้ทำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และอีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่สามารถช่วยให้ไปสู่เป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ได้อย่างสำเร็จ สามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นหรือช่วยลดการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น ช่วยลดความเครียดที่เกิดจากปัญหาทางการเงิน และช่วยในการจัดทำงบประมาณค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากความสำคัญของปัญหาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้จะเป็นประโยชน์แก่บุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต เพื่อความมั่งคั่ง มั่นคงทางการเงิน เพื่อกำหนดแนวทางในการเพิ่มพูนทักษะทางการเงินของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร เพื่อกำหนดแนวทางการส่งเสริมทักษะทางการเงินที่จำเป็น และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพต่อไป

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร

### สมมติฐานของการวิจัย

1. ทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร
2. ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร
3. ทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร มีขอบเขตการวิจัยดังนี้

#### ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ตำแหน่งงาน
2. ปัจจัยทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

1. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านการวางแผนใช้จ่าย ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนภาษี ด้านการวางแผนการประกันชีวิต และด้านการวางแผนการเกษียณอายุ

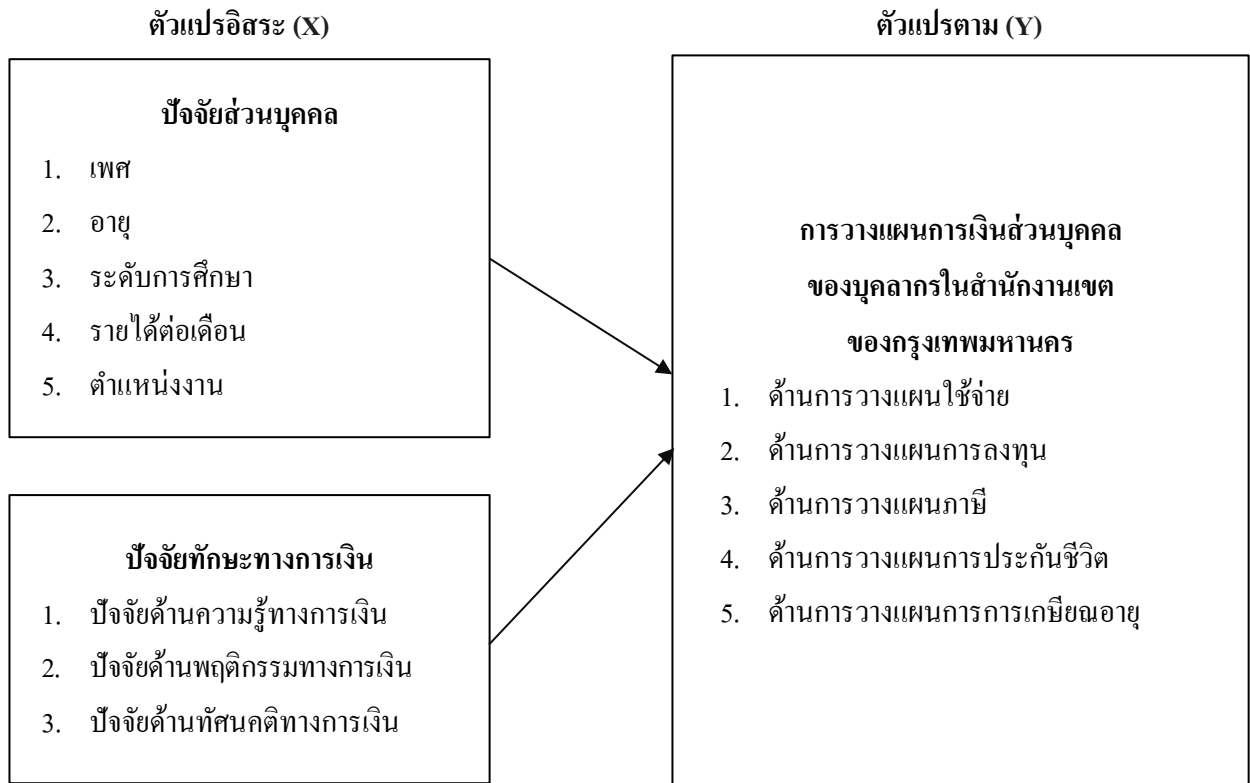
#### ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัย คือ บุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 37,046 คน (ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการกรุงเทพมหานคร, 2567) เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่ ดังนั้นผู้วิจัยจึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบใช้ความน่าจะเป็น และเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่ม โดยการจับสลากสำนักงานเขตออกมาจำนวน 15 เขต ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 10,492 คน ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากการใช้สูตรของทาโร ยามาเน (Taro Yamane, 1973 อ้างอิงใน ชาญธาดา กฤษเลิศกุล, 2564) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 386 คน โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05 เพื่อความแม่นยำ และป้องกันความผิดพลาดจากการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยจึงใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน

#### ขอบเขตด้านระยะเวลา

การเก็บรวบรวมข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน ถึง มิถุนายน พ.ศ. 2567

### กรอบแนวคิดในการวิจัย



### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผลวิจัยในครั้งนี้สามารถใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต เพื่อความมั่นคง มั่นคงทางการเงินของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร
2. สามารถนำผลวิจัยในครั้งนี้ไปใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางในการเพิ่มพูนทักษะทางการเงินของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร
3. สามารถนำผลวิจัยในครั้งนี้ไปใช้ในการกำหนดแนวทางการส่งเสริมทักษะทางการเงินที่ดี และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร

## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) คือ การตระหนักรู้ ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ ความชำนาญ ทักษะ และพฤติกรรม ที่มีผลให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และช่วยส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี (Atkinson and Messy, 2012 อ้างอิงใน พัชรา แยมเจริญ, 2561, น. 9) ทักษะทางการเงินมีลักษณะเป็นนามธรรม อย่างหนึ่งจับต้องไม่ได้ แต่วัดได้จากตัวแปรหรือปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการวัดทักษะทางการเงิน ได้ถูกศึกษาเป็น แผนภาพกรอบแนวคิดโดย FSA กำหนดกรอบแนวคิดทักษะทางการเงินว่าปัจจัยที่จะส่งผลต่อทักษะทางการเงิน ของบุคคล ประกอบด้วย 3 ปัจจัย คือ ความรู้ความเข้าใจ ทักษะและความเชี่ยวชาญ และความเชื่อมั่นและทัศนคติ ทั้ง 3 ปัจจัยได้รับอิทธิพลจาก ประสบการณ์และสภาพแวดล้อมสามารถวัดได้จากพฤติกรรมของบุคคล ซึ่งการศึกษาหลายแห่งมีการกำหนดนิยาม แบบสอบถาม และแนวทางการประมวลผลที่แตกต่างกัน แต่มี โครงสร้างตัวแปรและปัจจัยสำคัญต่าง ๆ สอดคล้องกับกรอบแนวคิดของ FSA (FSA, 2005 อ้างอิงใน ธนาการ แห่งประเทศไทย, 2556, น. 4-5) ธนาการแห่งประเทศไทยใช้กรอบการสำรวจทักษะทางการเงินของ (OECD) ฉบับล่าสุดปี 2565 ในการสำรวจทักษะทางการเงิน ซึ่งได้ปรับปรุงคำถามให้ครอบคลุม และสอดคล้องกับบริบท ปัจจุบันยิ่งขึ้น มีองค์ประกอบ 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน (ธนาการแห่งประเทศไทย, 2565)

ทฤษฎี KAP ทฤษฎีนี้ให้ความสำคัญกับตัวแปร 3 ตัว คือ 1) ความรู้ เกิดจากการเรียนรู้จะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และทัศนคติ 2) ทักษะคิด เป็นความคิด ความเข้าใจ ความคิดเห็น ความรู้สึกรู้สีกของ บุคคลที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง 3) การยอมรับปฏิบัติ เป็นการแสดงพฤติกรรมของบุคคลที่แสดงออกบอกถึง ความชอบและไม่ชอบทำบ่อยหรือไม่เคยทำ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของคนมีความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ ทักษะคิด และการปฏิบัติตัวในรูปแบบ 4 ประการ ดังนี้ 1) ทักษะคิดเป็นตัวกลางที่ทำให้เกิดการเรียนรู้ และปฏิบัติ 2) ความรู้และทัศนคติมีความสัมพันธ์กัน และทำให้เกิดการปฏิบัติ 3) ความรู้และทัศนคติต่างทำให้เกิดการปฏิบัติได้ โดยที่ความรู้ และทัศนคติไม่จำเป็นต้องมีความสัมพันธ์กัน 4) ความรู้มีผลต่อการปฏิบัติทั้งทางตรงและทางอ้อม (Schwartz, 1975, อ้างอิงใน พรชนิต เหมไพบูลย์, ลดาวัลย์ ยมจินดา, 2562, น. 5)

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ทฤษฎีการวางแผนการเงิน “ปิรามิดทางการเงิน” คือ การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินให้ออกมาใน รูปแบบของปิรามิด โดยเรียงลำดับความสำคัญจากฐานไปสู่ยอด แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้ 1) การจัดการวางแผนใช้จ่าย และวางแผนหนี้สิน 2) การป้องกันความเสี่ยง 3) การออมและการลงทุน 4) วางแผนภาษี 5) การวางแผนมรดก (NM, 2566)

แนวคิดการวางแผนเกษียณอายุ การวางแผนเกษียณอายุนั้นยิ่งเริ่มได้เร็วเท่าไร ยิ่งดีมากเท่านั้น “จงลงมือออมให้เร็วที่สุด” เพื่อที่จะได้มีช่วงระยะเวลาพอสมควรให้เงินงอกเงย ตามแนวคิดที่ว่า “ออมก่อน ลงทุนก่อน รวยกว่า” เพื่อความมั่นคงและมั่นคงของตัวเอง การวางแผนเกษียณอายุ มี 5 ขั้นตอน ดังนี้ 1) กำหนด อายุที่ต้องการจะเกษียณอายุ 2) ประมาณช่วงระยะเวลาหลังเกษียณอายุ 3) ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ 4) ประมาณการแหล่งเงินทั้งหมดที่เตรียมไว้เพื่อการเกษียณอายุ 5) วางแผนการออมและการลงทุนในปัจจุบัน (นิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์, 2564)

### ข้อมูลสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร

การจัดการบริหารงานภายในกรุงเทพมหานคร มีองค์ประกอบสำคัญ คือ สำนัก สำนักงานเขต และ สภาเขต สำนักของกรุงเทพมหานคร

สำนักเขตมีบทบาทสำคัญในการบริการแก่ประชาชนในเขตต่าง ๆ ในปัจจุบันมี 50 เขต อยู่ภายใต้ การบริหารงาน ผู้อำนวยการเขต โดยมีสภาเขตที่มาจาก การเลือกตั้งของประชาชนเป็นที่ปรึกษา

### การแบ่งส่วนราชการของสำนักงานเขต

สำนักงานเขตเป็นองค์การบริหารของเขต มีอำนาจหน้าที่ตามข้อบัญญัติกรุงเทพมหานครหรือ ที่กฎหมายอื่นกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของกรุงเทพมหานคร ตามที่ได้รับมอบหมาย โดยแบ่งส่วนราชการ ประกอบด้วย ฝ่ายปกครอง ฝ่ายทะเบียน ฝ่ายการคลัง ฝ่ายรายได้ ฝ่ายรักษาความสะอาดและสวนสาธารณะ ฝ่ายเทศกิจ ฝ่ายโยธา ฝ่ายพัฒนาชุมชนและสวัสดิการสังคม ฝ่ายสิ่งแวดล้อมและสุขภาพ ฝ่ายการศึกษา (ที่มา : โครงสร้างหน่วยงานและส่วนราชการ กทม.)

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มุกดา โควิทกุล (2560) ได้ศึกษาเรื่องทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย : กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง 1) พฤติกรรมทางการเงิน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก โดยอันดับแรกคือการชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลา 2) ทักษะคิดทางการเงิน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก โดยอันดับแรก คือการบริหารการเงิน เป็นเรื่องที่ทุก ๆ คน ควรกระทำไม่ว่าจะมีมากหรือน้อย 3) ความรู้ทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง โดยอันดับแรก คือความรู้เรื่องการจัดการการเงิน

อัมพร ไชยสร (2561) ได้ศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี ผลการวิจัยพบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก ได้แก่ การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด และด้านการใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านการวางแผนการเงิน สำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ ด้านการสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สินด้วยการทำประกันภัย ด้านการสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงินหรือสุขภาพทางการเงิน ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามลำดับ

ณฐมน เพิ่มสุข (2562) ได้ศึกษาเรื่องทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครู ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการวิจัยพบว่า ด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง

กานต์ชนก มณีพรหม (2564) ได้ศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัดกรมกำลังพล ผลการวิจัยพบว่า กรมกำลังพลทหารบกในภาพรวม มีความรู้ทางการเงินในระดับมาก ความรู้ทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทั่วไปทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุราชการในระดับมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

วรัญญา มุสิกกริชย์ (2565) ได้ศึกษาเรื่องทักษะทางการเงินที่มีผลต่อความมั่นคงทางการเงินของประชาชนกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดเชียงราย ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยทักษะทางการเงินส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินได้ร้อยละ 50.80

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยโดยใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research Approach) โดยใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ บุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วยข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว จำนวน 37,046 คน (ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการกรุงเทพมหานคร, 2567)

กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่ ดังนั้นผู้วิจัยจึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบใช้ความน่าจะเป็น และเลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่ม โดยการจับสลากสำนักงานเขตออกมาจำนวน 15 เขต ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 10,492 คน ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากการใช้สูตรของทาโร ยามาเน (Taro Yamane, 1973 อ้างอิงใน ชาญธาดา กฤษเลิศกุล, 2564) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 386 คน โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05 เพื่อความแม่นยำ และป้องกันความผิดพลาดจากการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยจึงใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด 400 คน

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาข้อมูลในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยประกอบไปด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ มากที่สุด=5, มาก=4, ปานกลาง=3, น้อย=2, น้อยที่สุด=1

#### การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถามทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหาตลอดจนไปถึงความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสมของข้อคำถาม ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาให้คะแนนในแต่ละข้อคำถาม ดังนี้



วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

1. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ตั้งแต่ 0.05 – 1.00 มีค่าความเที่ยงตรง ใช้ได้
2. ข้อคำถามที่มีคะแนน IOC ต่ำกว่า 0.50 ต้องปรับปรุง ยังใช้ไม่ได้

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บข้อมูลโดยนำแบบสอบถามไปแจกให้แก่บุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานครที่กำหนดไว้ จำนวน 400 คน เมื่อรับแบบสอบถามคืนจะนำมาตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ และให้คะแนนแบบสอบถามทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งจัดรูปแบบและหมวดหมู่ของข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อนำไปวิเคราะห์ทางสถิติ

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

#### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ค่าความถี่ (Frequencies)
2. ค่าร้อยละ (Percentage)
3. ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ )
4. ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)
5. สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation)
6. การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

#### สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ทั้งหมดจำนวน 400 คน ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 53.0 มีอายุมากกว่า 40 ปี จำนวน 196 คน คิดเป็นร้อยละ 49.0 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 25,000 บาท จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3 มีตำแหน่งงานข้าราชการ จำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 56.0

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าด้านที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมาก คือ ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน และปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมาก คือ ด้านการวางแผนการเกษียณอายุ ด้านการวางแผนใช้จ่าย ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนภาษี และด้านการวางแผนการประกันชีวิต ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยใช้สถิติการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน Pearson Correlation ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน และปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมาคือ ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน

### อภิปรายผล

จากการศึกษา ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร สามารถอภิปรายผล ได้ดังนี้

1. ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ซึ่งด้านที่อยู่ในระดับความคิดเห็นมาก คือ ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน พบว่า 1) ท่านมีการชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา 2) ท่านมีการไตร่ตรองก่อนซื้อสินค้า 3) ท่านมีการเปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ และศึกษาข้อมูล จากแหล่งที่เหมาะสมก่อนตัดสินใจ 4) ท่านมีการตัดสินใจทางการเงิน และจัดสรรเงินก่อนใช้ 5) ท่านมีการตั้งเป้าหมายทางการเงิน และดูแลการเงินของตนเองอย่างใกล้ชิด 6) ท่านมีการเลือกวิธีการออมที่เหมาะสม 7) ท่านไม่กู้เงิน เมื่อเงินไม่พอใช้ ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน พบว่า 1) ท่านมีแรงจูงใจในการประหยัดค่าใช้จ่าย 2) ท่านประหยัดค่าใช้จ่ายในปัจจุบันเพื่อประโยชน์ ทางการเงินในอนาคต 3) ท่านมีความมั่นใจในการใช้จ่ายเงิน และการตระหนัก ถึงประโยชน์ของการออมเงิน 4) ท่านมีความมั่นใจต่อแผนการเงินที่วางไว้ 5) ท่านมีความมั่นใจว่าแผนการเงินจะประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มุกดา โคหวกุล (2560) ได้ทำการศึกษา เรื่องทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย : กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง 1) พฤติกรรมทางการเงิน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก โดยอันดับแรกคือการชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลา 2) ทัศนคติทางการเงิน โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก โดยอันดับแรก คือการบริหารการเงินเป็นเรื่องที่ทุก ๆ คน ควรกระทำไม่ว่าจะมีมากหรือน้อย 3) ความรู้ทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง โดยอันดับแรก คือความรู้เรื่อง การจัดการการเงิน ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า 1) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน การฝาก-ถอน โอน จ่าย ลงทุน และเปิด-ปิดบัญชี 2) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดการเงินตรวจสอบรายได้ ค่าใช้จ่ายและจัดลำดับความสำคัญของการใช้จ่าย 3) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการกำหนดเป้าหมายการใช้จ่าย การเก็บออม และการลงทุน 4) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการเก็บออม หรือลงทุน การจ่ายเงินในวันนี้เพื่อผลตอบแทนในอนาคต 5) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยงไม่เก็บเงินไว้ในที่เดียว หรือ

ลงทุนในสินทรัพย์เดียว และช่องทางการกระจายความเสี่ยง เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เป็นต้น 6) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับเงินเพื่อที่ราคาของสินค้าสูงขึ้น แต่มูลค่าของเงินลดลง การจะซื้อสินค้าขึ้นเดิมต้องจ่ายเงินมากกว่าเดิม 7) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยกู้ยืมคงที่กับลดต้นลดดอก เพื่อให้เหมาะสมกับความพร้อมทางการเงิน 8) ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยเงินฝากคงที่กับทบต้น เปรียบเทียบความคุ้มค่าของผลตอบแทนที่ได้จากการออมเงิน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณฐมน เพิ่มสุข (2562) ได้ทำการศึกษา เรื่องทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครู ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการวิจัยพบว่า ด้านความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง

2. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีระดับความคิดเห็นมาก คือ ด้านการวางแผนการเกษียณอายุ ด้านการวางแผนใช้จ่าย ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการวางแผนภาษี และด้านการวางแผนการประกันชีวิต ตามลำดับ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ อัมพร ไชยสร (2561) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี ผลการวิจัยพบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมาก ได้แก่ การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด และด้านการใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านการวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ ด้านการสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย ด้านการสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงินหรือสุขภาพทางการเงิน ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามลำดับ

3. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร โดยใช้สถิติการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน Pearson Correlation ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน และปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์ชนก มณีพรหม (2564) ได้ทำการศึกษา เรื่องความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัดกรมกำลังพลทหารบก ผลการวิจัยพบว่า กรมกำลังพลทหารบกในภาพรวมมีความรู้ทางการเงินในระดับมาก ความรู้ทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทั่วไปทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุราชการในระดับมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

4. การทดสอบสมมติฐาน พบว่า ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมาคือ ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรัญญา มุสิกฤษ์ (2565) ได้ทำการศึกษา เรื่องทักษะทางการเงินที่มีผลต่อความมั่นคงทางการเงินของประชาชนกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดเชียงราย ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยทักษะทางการเงินส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินได้ร้อยละ 50.80

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่องทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

1. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ข้อเสนอแนะคือ ควรชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา หากผัดผ่อนชำระจะส่งผลกระทบต่อการเงินอาจต้องเสียค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น วิธีที่สามารถช่วยให้ชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา ได้แก่ ชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ เมื่อถึงรอบที่ต้องชำระสามารถจ่ายผ่านช่องทางออนไลน์ได้เลย การสแกนบาร์โค้ด หรือ QR Code จากเอกสารแจ้งหนี้ เพื่อจ่ายชำระทันทีสะดวก และไม่มีค่าบริการเพิ่มเติม หรือการสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Auto Direct Debit) สามารถช่วยลดปัญหาการลืมชำระได้ ควรมีการไตร่ตรองก่อนซื้อสินค้า โดยเริ่มจากการสำรวจ และถามตนเองว่ามีความต้องการสิ่งใดบ้างมีความจำเป็นมากน้อยเพียงใด จัดลำดับว่าควรเลือกซื้อสิ่งใดก่อนหลัง โดยเลือกซื้อสิ่งที่เป็นปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิต ก่อนสิ่งฟุ่มเฟือยอื่น ๆ และเขียนรายการสิ่งของที่ต้องการซื้อไว้ก่อนออกจากบ้าน จะช่วยให้ประหยัดทั้งเงิน และเวลาช่วยลดการซื้อสิ่งของที่ไม่จำเป็นลงได้ และควรมีการเปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ และศึกษาข้อมูล จากแหล่งที่เหมาะสมก่อนตัดสินใจ โดยเปรียบเทียบราคากับคุณภาพของสินค้าว่าตรงกับความต้องการของตนเองหรือไม่ ราคาอยู่ในงบประมาณที่จัดสรรไว้หรือไม่ เช่น ถ้าเป็นสินค้าประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ต้องแน่ใจว่าจะสามารถใช้งานในบ้านได้ และไม่มีปัญหากับอุปกรณ์อื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว ควรขอให้ผู้ขายทดลองสินค้าให้ดูก่อน เพื่อให้แน่ใจว่าใช้งานได้จริง เปรียบเทียบราคาสินค้าจากหลาย ๆ ร้าน เลือกซื้อสินค้าจากร้านค้าที่เชื่อถือได้ และมีที่ตั้งอยู่อย่างถาวรหากสินค้าที่ซื้อไปมีปัญหา สามารถนำกลับไปเปลี่ยนคืนได้

2. ด้านทัศนคติทางการเงิน ข้อเสนอแนะคือ ควรมีแรงจูงใจในการประหยัดค่าใช้จ่าย ได้แก่ การหาแรงบันดาลใจจากสิ่งรอบข้างมาสร้างแรงจูงใจ เช่น ศิลปิน หรือดารามาเป็นตัวอย่างการประหยัดค่าใช้จ่ายที่จะเป็นแรงบันดาลใจหรือแรงจูงใจให้กับเราได้ และการสร้างแรงจูงใจจากตัวเองถือว่าเป็นสิ่งสำคัญที่สุด เช่น การลองวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคต เมื่อเราแก่ตัวไป และลงมือทำตามแผนที่วางไว้ ตัวอย่างเช่น การออมเงินไว้เพื่อใช้ชีวิตอย่างสุขสบายยามชรา โดยออมเท่าที่ออมได้ ประหยัดใช้อย่างพอเพียง แต่มีความสุข แบ่งเก็บแบ่งใช้ สิ่งนี้จะเป็นแรงจูงใจให้รู้จักเก็บเงินได้ ควรประหยัดค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ทางการเงินในอนาคต เพื่อเก็บออมเงินไว้ใช้ในอนาคตร หรือเก็บเงินไว้ใช้เพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน วิธีประหยัดค่าใช้จ่าย เช่น การปรับพฤติกรรมของตนเอง หลีกเลี่ยงการเจอสถานการณ์ที่ต้องใช้เงิน การใช้บัตรเครดิต

อย่างชาญฉลาด การกำหนดจำนวนเงินในแต่ละวันของตนเอง และการทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย เป็นต้น และควรมีความมั่นใจในการใช้จ่ายเงิน และการตระหนักถึงประโยชน์ของการออมเงิน การออมเงินควรมีขั้นตอนที่ชัดเจนเป็นไปได้อ และสามารถปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ได้ตลอดเวลา ได้แก่ การออมทีละน้อย ค่อยตั้งเป้าหมายใหญ่ การออมเงินทันทีเมื่อมีรายรับ การการทำบัญชีรายรับรายจ่าย การแบ่งเงินเป็นสัดส่วน การวางแผนการเงินสำหรับเกิดเหตุฉุกเฉิน การรู้จักการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และการนำเงินไปลงทุนต่อยอดเพื่อสร้างรายได้

3. ด้านความรู้ทางการเงิน ข้อเสนอแนะ คือ ควรศึกษาและเรียนรู้การทำธุรกรรมทางการเงิน การฝาก-ถอน โอน จ่าย ลงทุน และเปิด-ปิดบัญชี ในรูปแบบใหม่ ๆ ที่มาพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารแบบออนไลน์ การกดเงินไม่ใช้บัตร ATM การจ่ายเงินทุกอย่างผ่านแอปพลิเคชัน การลงทุน กองทุนผ่านแอปพลิเคชัน และการฝากเงินแบบออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันของธนาคาร ควรมีการจัดการเงินตรวจสอบรายได้ ค่าใช้จ่าย และจัดลำดับความสำคัญของการใช้จ่าย เช่น การตรวจสอบสภาพคล่องทางการเงิน ได้แก่ เช็คงบดุลส่วนบุคคล ความมั่งคั่งสุทธิที่ดีต้องเป็นบวกแสดงถึงฐานะการเงินเข้มแข็ง เช็คงบรายรับ-รายจ่าย เงินคงเหลือสุทธิควรเป็นบวก หมายถึงมีเงินเหลือใช้ เหลือไว้ออมไว้ลงทุน เช็คอัตรส่วนสภาพคล่อง ควรมากกว่า 1 ถ้าต่ำกว่า 1 ต้องหยุดก่อหนี้และหารายได้เพิ่ม และเช็คอัตรส่วนเงินออม ควรมากกว่า 0.1 หมายถึงมีเงินออมมากกว่า 10% ของรายได้ ที่สำคัญต้องมีการจัดลำดับความสำคัญของการใช้จ่าย โดยสามารถแบ่งรายจ่ายที่มีออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ สำคัญ - เร่งด่วน, สำคัญ - ไม่เร่งด่วน, ไม่สำคัญ - เร่งด่วน, และ ไม่สำคัญ - ไม่เร่งด่วน ซึ่งจะช่วยให้สามารถเห็นภาพรวมรายการรายจ่ายที่มีทั้งหมด และควรมีการกำหนดเป้าหมายการใช้จ่าย การเก็บออม และการลงทุน เช่น มีการแบ่งรายได้ออกเป็น 3 ส่วน ตามแนวคิด 50/30/20 โดยที่ 50% (NEEDs) สำหรับค่าใช้จ่ายจำเป็น 30% (WANTS) สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อความสุขส่วนตัว 20% (SAVINGS) สำหรับการเก็บออม และนำไปลงทุน ต้องมีเงินสำรองฉุกเฉิน 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดขึ้น เก็บเงินส่วนนี้ไว้ในที่มีสภาพคล่องสูง สามารถนำออกมาใช้ได้ทันที เช่น บัญชีออมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น

### ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานครเท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรเลือกศึกษาหน่วยงานภาครัฐ หรือภาคเอกชนอื่นด้วย เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุม และเป็นแนวทางในการพัฒนาความรู้ทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้ดียิ่งขึ้น

2. การศึกษาครั้งนี้ ใช้เพียงตัวแปรปัจจัยทักษะทางการเงิน เพื่อหาความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไปควรหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วย เพื่อให้ทราบถึงลักษณะประชากรศาสตร์แบบไหนที่จะมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมากกว่ากัน จะเป็นประโยชน์ในการช่วยกำหนดแนวทางส่งเสริมทักษะทางการเงินที่ดี และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพในแต่ละกลุ่ม

3. ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรเพิ่มตัวแปรปัจจัยภายนอก เช่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ปัจจัยด้านการเมืองและกฎหมาย และปัจจัยด้านเทคโนโลยี เป็นต้น ว่ามีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลหรือไม่ และหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยภายนอกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ทั้งนี้เพื่อให้ผลการศึกษามีความสมบูรณ์มากขึ้น

4. ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามการวิจัยเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงควรมีการวิจัยเชิงคุณภาพร่วมด้วย เพื่ออธิบายผลการวิจัยในเชิงสาเหตุให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

### เอกสารอ้างอิง

- กองโครงสร้างและอัตราค่าจ้างสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการกรุงเทพมหานคร. (2567). โครงสร้างหน่วยงานและส่วนราชการ กทม. สืบค้นเมื่อ 11 พฤษภาคม 2567, จาก <https://webportal.bangkok.go.th/pcd/page/sub/11981/โครงสร้างหน่วยงานและส่วนราชการ-กทม>
- กานต์ชนก มณีพรหม. (2564). ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการ สังกัด กรมกำลังทหารบก. (การค้นคว้าอิสระปริญญารัฐศาสตรมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). นครปฐม: มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ณฐมน เพิ่มสุข. (2562). ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครูในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). ปทุมธานี: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี2556. สืบค้นเมื่อ 4 สิงหาคม 2567, จาก <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/image/research-and-publications/2556ThaiFLsurvey.pdf>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2565). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี2565. สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2567, จาก <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/image/research-and-publications/2565ThaiFLsurvey.pdf>
- นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์. 2564. 5 ขั้นตอนวางแผนเกษียณอายุอย่างมั่งคั่ง. สืบค้นเมื่อ 4 สิงหาคม 2567, จาก <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/retirement-plan/5-step-retirement-plan.html>
- พรชนิด เหมไพบูลย์, ลดาวัลย์ ยมจินดา. (2562). ทักษะทางการเงินของคนวัยทำงานในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร. สืบค้นเมื่อ 22 พฤษภาคม 2567, จาก <http://www.mbaфин-abstract.ru.ac.th/index.php/abstractData/viewIndex/20>

- พัชรา เข้มเจริญ. (2561). ความสัมพันธ์ระหว่างเงินเนอเรชั่นและทักษะทางการเงินของประชากรในจังหวัด  
เชียงราย (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). เชียงราย: มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- มุกดา ไควหกุล. (2560). ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย: กรณีศึกษาเฉพาะเขต  
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล. (รายงานวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรังสิต
- วรัญญา มุสิกฤษ์. (2565). ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อความมั่นคงทางการเงินของประชาชนกลุ่มวัยทำงานใน  
จังหวัดเชียงราย. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต). เชียงราย: มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย
- สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการกรุงเทพมหานคร. (2567). ข้อมูลสถิติ. สืบค้นเมื่อ 30 มิถุนายน 2567,  
จาก [https://bma-csc.bangkok.go.th/csc/wp-content/uploads/2022/10/2-num\\_office\\_by\\_  
department.pdf](https://bma-csc.bangkok.go.th/csc/wp-content/uploads/2022/10/2-num_office_by_department.pdf)
- อัมพร ไชยสร. (2561). การจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี. (การค้นคว้า  
อิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). กาญจนบุรี: มหาวิทยาลัยราชภัฏกาญจนบุรี
- NM. (2566). ชีวิตแฮปปี้ แผนการเงินดี ด้วยปิรามิดทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 22 พฤษภาคม 2567,  
จาก <https://www.finnomena.com/nm/financial-pyramid/>