

ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ  
ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร  
FINANCIAL SKILLS AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF  
WORKING AGE ACCOUNTING PROFESSIONALS IN BANGKOK

กนกพร ทองเจิม  
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Kanokphon Thongchoem

E-mail: 6514154074@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Accounting, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

### บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สำหรับผลการทดสอบสมมติฐานใช้สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 311 คน คิดเป็นร้อยละ 77.8 มีอายุ 30-44 ปี จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 มีสถานภาพโสด จำนวน 292 คน คิดเป็นร้อยละ 73.0 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.5 มีอาชีพนักบัญชี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ทักษะทางการเงินทุกองค์ประกอบมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และยังพบอีกว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่คนคิดทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมาคือ ความรู้ทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ

พฤติกรรมทางการเงิน สามารถร่วมกันทำนายการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้ร้อยละ 56.6 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**คำสำคัญ:** ทักษะทางการเงิน, การวางแผนการเงินส่วนบุคคล, ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

## ABSTRACT

The objectives of this research were: 1) to study the financial skills affecting personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok. 2) to study the relationship between financial skills and personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok. The sample group used in this study consisted of 400 personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok. The tool used for data collection was a questionnaire. The statistics used for data analysis included Frequency Distribution, Percentage, Mean, and Standard Deviation. The results of hypothesis testing used Pearson Correlation and Multiple Regression Analysis.

The research results can be found out that the majority of the respondents were female, 311 people amounts to 77.8%, 30-44 years of age, 194 people amounts to 48.5%, single, 292 people amounts to 73.0%, graduated with bachelor's degree, 246 people amounts to 61.5%, accountants, 128 people amounts to 32.0%, and average monthly income of 20,001-30,000 Baht, 124 people amounts to 31.0%. The financial skills affecting personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok found that overall was high level. Personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok found that overall was high level.

The hypothesis testing results indicated that all components of financial skills had a positive correlation with personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok with the statistically significant at the level of 0.01. Most factor affecting personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok was financial attitude. Next ranking was financial knowledge. Least factor affecting was financial behavior. The financial skills can predict personal financial planning of working age accounting professionals in Bangkok about 56.6% with the statistically significant at the level of 0.05.

**Keyword:** Financial Skills, Personal Financial Planning, Accounting Professionals

## บทนำ

เศรษฐกิจโลกในปี 2567 มีแนวโน้มเติบโตต่ำใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 3.1% ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 10 ปีในช่วงก่อนโควิด-19 ที่เฉลี่ยราว 3.7% สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตตามวัฏจักรเศรษฐกิจ แม้การฟื้นตัวจะยังไม่กระจายตัวและยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยคาดว่าจะขยายตัวที่ 2.7% ในปี 2567 เติบโตขึ้นจาก 1.9% ในปี 2566 แม้เศรษฐกิจโดยรวมทยอยฟื้นตัว แต่อัตราการเติบโตยังคงมีแนวโน้มต่ำกว่าระดับ 3% ต่อเนื่อง

นับตั้งแต่มีการระบาดของโรคโควิด-19 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปี 2567 คาดว่าจะยังอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องที่ 1.1% ชะลอลงเล็กน้อยจาก 1.2% ในปีก่อน (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน), 2567)

ในสภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวท่ามกลางความไม่แน่นอนนี้ แม้ว่าการคาดการณ์จะไม่สามารถควบคุมปัจจัยเสี่ยงภายนอกอย่างภาวะเศรษฐกิจได้ แต่สิ่งที่องค์กรจะสามารถควบคุมได้ นั่นคือ ปัจจัยเสี่ยงภายใน เช่น การบริหารจัดการ ศักยภาพบุคลากร การดำเนินงาน เป็นต้น เพื่อที่องค์กรจะได้ไม่พลาดพลั้งยามเกิดวิกฤต และสามารถคว้าโอกาสยามมีโอกาสดี เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อนได้ตามเป้าหมายและดำเนินต่อไปอย่างมั่นคง หลายองค์กรจึงให้ความสำคัญกับกลยุทธ์พื้นฐานอย่าง การเตรียมพร้อมรับมือ และ การวางแผนทางการเงิน ให้ทันกับสถานการณ์ปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

การวางแผนทางการเงินขององค์กรเป็นการเขียนรายการสิ่งที่ส่งผลกระทบต่อรายรับขององค์กร แล้วทำการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นจากนี้ ว่าควรปรับการใช้จ่ายอย่างไร ได้บ้าง เพื่อให้สภาพการเงินขององค์กรยังไหลลื่นไม่สะดุด งบประมาณด้านการเงินด้านใดบ้างที่ตัดออกได้ อะไรที่ไม่จำเป็น อะไรคือสิ่งเร่งด่วน เป็นต้น ซึ่งหน้าที่เหล่านี้เป็นหนึ่งในหน้าที่ของ **นักบัญชี** นั่นเอง โดยข้อมูลทางบัญชีเป็นสิ่งสำคัญที่ช่วยให้ผู้บริหารสามารถกำหนดนโยบายการดำเนินงานขององค์กร ทำให้การบริหารกิจการงานต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดข้อผิดพลาดน้อยที่สุด และมีหลายฝ่ายที่ได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลทางบัญชี การตกแต่งตัวเลขหรือความผิดพลาดที่เกิดจากการทำบัญชี จึงมีผลกระทบอย่างมหาศาล ดังนั้นนอกเหนือจากความรู้ความสามารถทางด้านบัญชีแล้ว นักบัญชี ซึ่งถือเป็น **ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี** จะต้องปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจรรยาบรรณสำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีด้วย นอกจากนี้ นักบัญชีแล้ว ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชียังหมายถึง ผู้สอบบัญชี ผู้วางระบบบัญชี ผู้ประกอบวิชาชีพด้านบัญชี ภาษีอากร ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชีและการให้บริการเกี่ยวกับการบัญชีด้านอื่น ๆ ซึ่งผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดขึ้นโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ซึ่งถ้าไม่ปฏิบัติตามถือว่าประพฤติดังจรรยาบรรณ อาจถูกพักใช้ใบอนุญาตหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตได้ (บริษัท พี ยู เอ็น อินเทลลิเจนท์ จำกัด (PEAK account), 2566)

**วัยทำงาน** มีช่วงอายุ 19-59 ปี ซึ่งเป็นช่วงวัยที่ยาวนานถึง 41 ปี และข้อมูลสถิติจำนวนประชากรแยกอายุแยกตามช่วงอายุ (ปี) มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน และมีสัญชาติไทย พื้นที่จังหวัดกรุงเทพมหานครเปิดเผยว่า ในปี 2566 มีจำนวนประชากรที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน และมีสัญชาติไทย พื้นที่จังหวัดกรุงเทพมหานครทั้งหมด 5,326,344 คน เป็นวัยทำงาน จำนวน 3,212,121 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง, 2567) ซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าครึ่งของจำนวนประชากรทั้งหมด ฉะนั้น ประชากรวัยทำงานจึงเป็นกลุ่มประชากรหลักที่มีอิทธิพลและบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนและพัฒนาประเทศ

**การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning)** คือ กระบวนการจัดการเงินอย่างมีระบบ โดยจะครอบคลุมแผนการเงินทุก ๆ ด้านในชีวิต เป็นเครื่องมือที่ถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ที่ช่วยให้สามารถกำหนดแนวทางและเป้าหมายในการตัดสินใจต่าง ๆ เกี่ยวกับเรื่องการเงินได้ชัดเจนและครบถ้วน ภายใต้ข้อจำกัดเงื่อนไข หรือความเสี่ยงต่าง ๆ ของแต่ละบุคคล อีกทั้งช่วยให้ทราบถึงผลกระทบทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่อาจส่งผลต่อเป้าหมายชีวิต โดยการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแบ่งได้เป็น 6 องค์ประกอบสำคัญ ๆ ได้แก่ 1) การวางแผนการบริโภคอุปโภค 2) การวางแผนประกันภัย 3) การวางแผนภาษี 4) การวางแผนการลงทุน 5) การวางแผนการเกษียณ และ 6) การวางแผนมรดก

**ทักษะทางการเงิน** (financial literacy) หมายถึง ความสามารถที่จะตัดสินใจเลือกใช้ความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับการเงินในทุกมิติ เพื่อช่วยให้สามารถตัดสินใจเลือกเครื่องมือทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดในระยะยาวได้ โดยทักษะทางการเงินแบ่งได้เป็น 3 องค์ประกอบ ได้แก่ 1) ความรู้ทางการเงิน 2) พฤติกรรมทางการเงิน และ 3) ทักษะทางการเงิน ทักษะทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดี สามารถผ่านพ้นความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง โดยเฉพาะความท้าทายทางเศรษฐกิจ และจะทำให้สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคล ได้ดียิ่งขึ้น

ถึงแม้ว่าผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีจะเป็นที่ต้องการของทุกองค์กร แต่ด้วยในสภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวท่ามกลางความไม่แน่นอนในปัจจุบัน และการปรับตัวขององค์กรตามสภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีจึงต้องเตรียมแผนรับมือกับสถานการณ์ไม่คาดคิดทุกด้านที่อาจเกิดขึ้น โดยเฉพาะปัจจัยด้านการเงินที่มีความสำคัญอย่างมากในการดำรงชีวิต ด้วยการนำทักษะทางการเงินมาใช้ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านต่าง ๆ ให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

จากข้อมูลดังกล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลที่ได้จากวิจัยในครั้งนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานและประชาชนทั่วไป เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล พัฒนาทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินส่วนบุคคล รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเชิงนโยบาย และส่งเสริมทักษะทางการเงินในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และสถาบันการเงิน เพื่อนำไปใช้ประกอบการพัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้ามากยิ่งขึ้น

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

### สมมติฐานของการวิจัย

1. ทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
3. ทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัย เรื่อง ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี  
 วิทยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีขอบเขตการวิจัย ดังนี้

#### ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. ทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

1. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ การวางแผนการบริโภคอุปโภค การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนมรดก

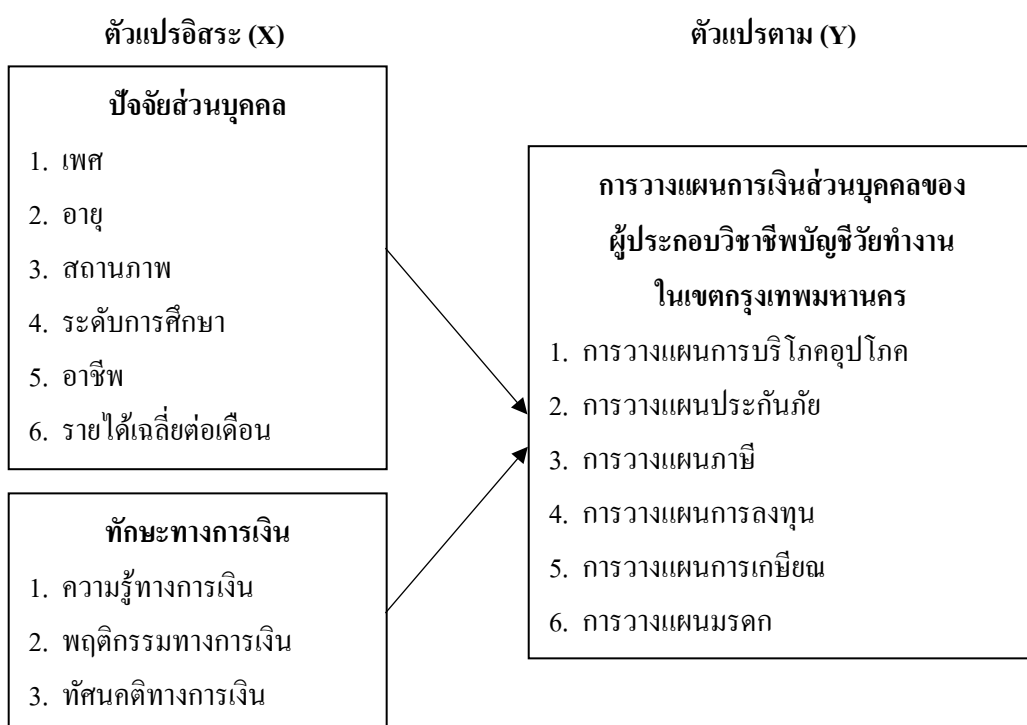
#### ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัย คือ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากไม่ทราบ  
 จำนวนของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่แน่นอน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงใช้วิธีการกำหนด  
 ขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรคำนวณแบบไม่ทราบจำนวนประชากร ของ W.G. Cochran (1953) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง  
 384 คน โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และยอมรับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่าง 0.05 เพื่อ  
 ความแม่นยำของข้อมูลผู้วิจัยจึงใช้ขนาดตัวอย่างทั้งหมด 400 คน

#### ขอบเขตด้านระยะเวลา

การเก็บรวบรวมข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยเริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน ถึง มิถุนายน พ.ศ. 2567

### กรอบแนวคิดในการวิจัย



## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงาน และประชาชนทั่วไป สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
2. ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงาน และประชาชนทั่วไป สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง
3. หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สามารถนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเชิงนโยบาย และส่งเสริมทักษะทางการเงินในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงาน และประชาชนทั่วไป
4. สถาบันการเงิน สามารถนำผลการวิจัยไปใช้ประกอบการพัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานมากยิ่งขึ้น

## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน หมายถึง ความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับการเงินในทุกมิติ ตั้งแต่ภาพใหญ่อย่างการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย การกำหนดเป้าหมายในการมีเงิน การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ การกู้ยืม จนถึงการวางแผนเรื่องภาษี เพื่อช่วยให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดีด้วย โดยทักษะทางการเงิน แบ่งได้เป็น 3 องค์ประกอบ ได้แก่ 1) ความรู้ทางการเงิน 2) พฤติกรรมทางการเงิน และ 3) ทักษะคิดทางการเงิน (สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน), 2567)

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การวางแผนในการบริหารทรัพยากรเงินทั้งในด้านการจัดหา และการใช้จ่ายให้สามารถดำเนินการได้สำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต โดยใช้ควบคู่กับกระบวนการประเมินและปรับปรุงการดำเนินการ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมที่จะนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินของแต่ละบุคคล (สาธนี แก้วสีบ ชาญญาพัทธ์ วิพัฒนานันทกุล และศตวรรษ บุษศิริ, 2564) โดยการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคลดังต่อไปนี้ 1) การวางแผนการบริโภคอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ 2) การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกันภัย 3) การวางแผนภาษี 4) การวางแผนการลงทุน 5) การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และ 6) การวางแผนมรดก (รัชนีกร วงศ์จันทร์, 2553, หน้า 8)

### ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีวัยทำงาน

วิชาชีพบัญชี หมายถึง วิชาชีพในการทำบัญชี ด้านการสอบบัญชี ด้านการบัญชีบริหาร ด้านการวางระบบบัญชี ด้านการบัญชีภาษีอากร ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี ทั้งนี้ ในภายหน้าหากเห็นว่าให้บริการเกี่ยวกับการบัญชีด้านใดที่มีความสำคัญ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์อาจออกกฎกระทรวงกำหนดค่าบริการเกี่ยวกับการบัญชีด้านนั้นเพิ่มเติมขึ้นในค่านิยามวิชาชีพบัญชีก็ได้ เช่น การตรวจสอบภายใน เป็นต้น

ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี หมายความว่า ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี ด้านการสอบบัญชี ด้านการบัญชีบริหาร ด้านการวางระบบบัญชี ด้านการบัญชีภาษีอากร ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี และบริการเกี่ยวกับการบัญชีด้านอื่นตามที่กฎกระทรวงกำหนดให้เป็นวิชาชีพบัญชี และให้หมายความรวมถึงผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนไว้กับสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ด้วย ซึ่งผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดขึ้นโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ซึ่งถ้าไม่ปฏิบัติตามถือว่าประพฤติผิดจรรยาบรรณ อาจถูกพักใช้ใบอนุญาตหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตได้

วัยทำงานเป็นกลุ่มประชากรหลักที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนและพัฒนาประเทศ รวมถึงเป็นผู้ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ เป็นผู้นำครอบครัว และเป็นผู้ดูแลประชากรกลุ่มวัยต่าง ๆ ภายในครอบครัว โดยวัยทำงานมีช่วงอายุ 19-59 ปี แบ่งเป็น 3 ช่วงวัย ได้แก่ วัยทำงานตอนต้น (ช่วงอายุ 19-29 ปี) วัยทำงานตอนกลาง (ช่วงอายุ 30-44 ปี) และวัยทำงานตอนปลาย (ช่วงอายุ 45-59 ปี)

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มุกดา ไควหกุล (2560) ได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย : กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า ทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างพฤติกรรมทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ทักษะคิดทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก และความรู้ทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง

ทรรศนันท์ ศรีอิทธิพิฑกุล (2562) ได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงินของประชากรไทย ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะทางการเงินของประชากรไทย ภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีความคิดเห็นในระดับมาก และด้านทัศนคติทางการเงิน มีความคิดเห็นระดับมาก ตามลำดับ

บุษยวรรณ กุลยวน (2562) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมออมก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยการรับรู้แบบการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านทัศนคติทางการเงิน และแนวโน้มการออมเงินในอนาคตของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมาก

กานต์ชนก มณีพรหม (2564) ได้ทำการศึกษาความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัด กรมกำลังพลทหารบก ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยความรู้ทั่วไปทางการเงิน ทัศนคติทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุราชการ ในระดับมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

เจนจิรา สระสมทรัพย์ (2565) ได้ทำการศึกษารวบรวมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน ผลการวิจัยพบว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทุกด้านอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนใช้จ่าย การวางแผนเกษียณ การวางแผนภาษี การวางแผนมรดก การวางแผนลงทุน และการวางแผนประกันภัย ตามลำดับ

ปทุมรัตน์ สงขัย (2566) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามลำดับ และสามารถร่วมกันพยากรณ์อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 63.40

### วิธีดำเนินการวิจัย

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

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากไม่ทราบจำนวนของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่แน่นอน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงใช้วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรคำนวณแบบไม่ทราบจำนวนประชากร ของ W.G. Cochran (1953) ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 384 คน โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และยอมรับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่าง 0.05 เพื่อความแม่นยำของข้อมูลผู้วิจัยจึงใช้ขนาดตัวอย่างทั้งหมด 400 คน

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาข้อมูลในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยประกอบไปด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลที่เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

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

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



### การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถามทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน พิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหาตลอดจนไปถึงความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสมของข้อคำถาม ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาให้คะแนนในแต่ละข้อคำถาม ดังนี้

วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

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

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บข้อมูล โดยนำแบบสอบถามที่จัดทำขึ้นในรูปแบบออนไลน์ผ่าน Google Forms แจกให้กับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน จากนั้นเก็บรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดด้วยการนำออกข้อมูล (Export) จาก Google Forms นำมาตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ และให้คะแนนแบบสอบถามทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งจัดรูปแบบและหมวดหมู่ของข้อมูลในแบบสอบถามเพื่อนำไปวิเคราะห์ทางสถิติ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

#### สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

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

### สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ทั้งหมดจำนวน 400 คน ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 311 คน คิดเป็นร้อยละ 77.8 มีอายุ 30-44 ปี จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 มีสถานภาพโสด จำนวน 292 คน คิดเป็นร้อยละ 73.0 มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.5 มีอาชีพนักบัญชี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า องค์กรประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ทักษะคิดทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ตามลำดับ ส่วนองค์กรประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ พฤติกรรมทางการเงิน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า องค์กรประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการบริโภคอุปโภค การวางแผนการเกษียณ การวางแผนการลงทุน ตามลำดับ ส่วนองค์กรประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การวางแผนมรดก

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้สถิติการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson Correlation) ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ทัศนคติทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมาคือ ความรู้ทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ พฤติกรรมทางการเงิน

## อภิปรายผล

จากการศึกษา ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ซึ่งเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านแล้ว องค์กรประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ทักษะคิดทางการเงิน พบว่า ท่านเชื่อว่าการบริหารเงิน เป็นเรื่อง que ทุกคนควรทำไม่ว่าจะมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงหรือไม่ ท่านเชื่อว่าการสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินในอนาคตเป็นสิ่งที่สำคัญ ท่านคิดว่าการบริหารเงินเป็นเรื่องที่ทุกคนสามารถทำได้ แม้ไม่ได้เรียนด้านการเงินก็ตาม ท่านเชื่อว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะทำให้ท่านรู้สึกมีความมั่นคงทางการเงิน ท่านคิดถึงแต่วิธีที่จะทำอย่างไรให้เงินที่มีอยู่เพิ่มขึ้น ท่านมีประสบการณ์ทางการเงิน โดยการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง เกิดจากการเรียนรู้ ลงมือทำจนเกิดเป็นประสบการณ์ ท่านมีความสุขในการเก็บออมเงินมากกว่าการใช้จ่ายเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของบุญวรรณ กุลยวน (2562) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยการรับรู้แบบการออม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านทัศนคติทางการเงิน และแนวโน้มการออมเงินในอนาคตของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมาก ความรู้ทางการเงิน พบว่า ท่านเชื่อว่าคุณค่าความรู้ทาง

การเงินจะช่วยให้ท่านสามารถวางแผนทางการเงินได้ ท่านทราบว่าสินทรัพย์ที่นำไปลงทุนในแต่ละรูปแบบมีความเสี่ยงและผลตอบแทนที่แตกต่างกัน ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อว่าเงินจำนวนเท่าเดิมแต่ซื้อของได้น้อยลง ท่านมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีครัวเรือน ท่านศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จากหลายสถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุด ท่านเข้าใจถึงขั้นตอนและวิธีการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ภาษี เงินเพื่อ ประกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ทรรศนันท์ ศรีอิทธิฤทธิกุล (2562) ได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงินของประชากรไทย ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทักษะทางการเงินของประชากรไทย ภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีความคิดเห็นในระดับมาก และด้านทัศนคติทางการเงิน มีความคิดเห็นระดับมาก ตามลำดับ ส่วนองค์ประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ พฤติกรรมทางการเงิน พบว่า ท่านมีการตั้งเป้าหมายทางการเงินเพื่อความมั่นคงในอนาคต และมุ่งมั่นที่จะทำตามเป้าหมายนั้น ก่อนซื้อของทุกครั้ง ท่านจะคิดอย่างถี่ถ้วนถึงความจำเป็น และความสามารถในการจ่าย ท่านเลือกที่จะชำระหนี้บัตรเครดิตแบบเต็มจำนวน แทนแบบขั้นต่ำ หากต้องซื้อสินค้าที่มีราคาแพง ท่านมักจะเลือกผ่อนชำระค่าสินค้าโดยใช้บัตรเครดิตที่ไม่มีดอกเบี้ย เช่น ผ่อน 0% 10 เดือน ท่านมักจะใช้จ่ายเงินน้อยกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ เมื่อเกิดปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านแก้ปัญหาโดยการกู้เงินมาใช้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มุกดา โควิทกุล (2560) ได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย : กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า ทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พฤติกรรมทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ทัศนคติทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก และความรู้ทางการเงิน โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับความคิดเห็นปานกลาง

2. ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบไปด้วย การวางแผนการบริโภคอุปโภค การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนมรดก โดยรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ซึ่งเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านแล้ว องค์ประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการบริโภคอุปโภค การวางแผนการเกษียณ การวางแผนการลงทุน ตามลำดับ ส่วนองค์ประกอบที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือ การวางแผนมรดก ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เจนจิรา สระสมทรัพย์ (2565) ได้ทำการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน ผลการวิจัยพบว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทุกด้านอยู่ในระดับมาก คือ การวางแผนใช้จ่าย การวางแผนเกษียณ การวางแผนภาษี การวางแผนมรดก การวางแผนลงทุน และการวางแผนประกันภัย ตามลำดับ

3. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์ชนก มณีพรหม (2564) ได้ทำการศึกษาความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของ

ข้าราชการทหาร สังกัด กรมกำลังพลทหารบก ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทั่วไปทางการเงิน ทักษะทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุราชการในระดับมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

4. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย โดยใช้วิธีการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ตัวแปรที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ทักษะทางการเงินมีผลมากที่สุด อันดับรองลงมาคือ ความรู้ทางการเงิน และอันดับสุดท้ายคือ พฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปุณณรัตน์ สงยัง (2566) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามลำดับ และสามารถร่วมกันพยากรณ์อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 63.40

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษา เรื่อง ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย ดังนี้

1. ทักษะทางการเงิน ข้อเสนอแนะ คือ การบริหารเงินเป็นเรื่องจำเป็นสำหรับทุกคน ไม่ว่าจะมิฐานะการเงินที่มั่งคั่งหรือไม่มั่นคงก็ต้องเรียนรู้เรื่องการบริหารเงิน ซึ่งทุกคนสามารถบริหารเงินได้ด้วยการปรับการใช้เงิน ลดค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น จัดสรรเงินสำหรับการบริหารจัดการหนี้สินและการออมหรือการลงทุน วางแผนการจัดสรรสัดส่วนการใช้จ่ายเงิน การหาช่องทางเพิ่มหรือลดรายได้อื่นได้ และจัดระเบียบหนี้สินให้เป็นระบบ ทั้งนี้ ต้องวางแผนให้สัมพันธ์กับรายได้และภาระทางการเงิน เพื่อให้การบริหารเงินตรงตามเป้าหมายหรือเป็นไปตามแผนการเงินที่กำหนดไว้ และไม่กดดันตนเองจนเกินไป สถานการณ์ฉุกเฉินสามารถเกิดขึ้นได้กับทุกคนและทุกเมื่อ เหตุนี้เองการสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินในอนาคตจึงเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งทุกคนอาจเริ่มต้นการสำรองเงินด้วยการหักเงินเดือนเข้าบัญชีออมเงินอัตโนมัติ ตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออก การเลือกเก็บในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่จะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เช่น เงินฝากธนาคาร กองทุนรวม หุ้น เป็นต้น การบริหารเงินที่ดีจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน และมีความมั่นคงทางการเงิน วิธีการบริหารเงินที่ได้กล่าวไว้แล้วข้างต้น เป็นวิธีที่ทุกคนสามารถทำตามได้จริงในชีวิตประจำวัน แม้จะไม่ได้เรียนด้านการเงินก็ตาม ทั้งนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือสถาบันการเงินอาจทำการเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับวิธีและเทคนิคการบริหารเงินอย่างง่ายพร้อมประโยชน์ของการบริหารเงิน เพื่อให้ทุกคนสามารถทำตามได้จริง และเกิดความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารเงิน

2. ความรู้ทางการเงิน ข้อเสนอแนะ คือ ความรู้ทางการเงินสามารถทำให้บุคคลรับรู้ เข้าใจ วิธีบริหารทรัพยากรทางการเงิน เช่น การประกันภัย การลงทุน การออม รวมถึงความสามารถในการจัดงบประมาณรายรับรายจ่ายมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจด้านการเงินของแต่ละคน เป็นพื้นฐานที่จำเป็นต่อการบริหารเงิน ช่วยในการวางแผนทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ภาครัฐควรหาแนวทางที่ส่งเสริมให้ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ

ความรู้ทางการเงิน และการวางแผนทางการเงินให้มากขึ้น เนื่องจากปัจจุบันระบบการศึกษาไทยยังไม่ได้บรรจุเนื้อหาเรื่องทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในบทเรียน รัฐบาลอาจพิจารณาบรรจุเนื้อหาดังกล่าวในโรงเรียนเพิ่มเติม การวางแผนการลงทุนเป็นการเพิ่มรายได้จากการลงทุน โดยสินทรัพย์ที่คนส่วนใหญ่นำไปลงทุนสามารถแบ่งออกเป็น สินทรัพย์ที่จับต้องได้ เช่น ที่ดิน คอนโดมิเนียม นาฬิกา เครื่องประดับ เป็นต้น และสินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ คือ สินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากธนาคาร เงินฝากดิจิทัล หุ้น กองทุนรวม เป็นต้น ซึ่งแต่ละประเภทจะมีผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกัน สถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรจัดรูปแบบการวางแผนการลงทุนให้มีหลากหลายประเภท เพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้ครอบคลุมกับกลุ่มบุคคลที่มีระดับรายได้ที่แตกต่างกัน และให้ข้อมูลด้านการลงทุนแก่ผู้ลงทุนให้มีความรู้ความเข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนแต่ละรูปแบบก่อนการตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง เพื่อให้ผู้ลงทุนเกิดการวางแผนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตนเองได้อย่างรอบคอบ และได้รับผลตอบแทนที่ต้องการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อัตราเงินเฟ้อ หรือ ราคาของสินค้าและบริการที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หากเงินเพื่อเพิ่มมากขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของทุกคน เนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น แต่กลับมีรายได้เท่าเดิม เงินจำนวนเท่าเดิมแต่ซื้อของได้น้อยลง ความรู้เรื่องเงินเพื่อเป็นพื้นฐานที่จำเป็นต่อการบริหารเงิน มีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจด้านการเงิน ทุกคนควรให้ความสำคัญและศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดเงินเฟ้อ ผลกระทบ และวิธีการรับมือภาวะเงินเฟ้อ เพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินภายใต้ภาวะเงินเฟ้อได้อย่างเท่าทันและมีสติ

3. พฤติกรรมทางการเงิน ข้อเสนอแนะ คือ การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน และมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้นั้น เป็นหนึ่งในขั้นตอนของขั้นตอนในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ทุกคนสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงินทั้งระยะสั้น (1-3 ปี) ระยะกลาง (3-5 ปี) และระยะยาว (5 ปีขึ้นไป) ตามหลัก SMART (Specific, Measurable, Achievable, Relevant and Time-bound) คือ เป้าหมายควรชัดเจน ระบุรายละเอียดให้ครบถ้วน ควรวัดผลได้ มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นไปได้ สมเหตุสมผล ควรสอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาว และควรมีกรอบเวลาที่ชัดเจน เพื่อให้การซื้อสินค้าหรือการใช้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนการตัดสินใจซื้อสินค้าหรือใช้บริการทุกครั้ง ควรพิจารณาถึงความจำเป็นและความคุ้มค่าของสินค้าและบริการนั้นอย่างถี่ถ้วน โดยการตั้งคำถามที่ต้องตอบตนเองให้ได้ก่อนตัดสินใจซื้อ ศึกษาเพิ่มเติมถึงกระบวนการตัดสินใจของผู้บริโภค หลักพิจารณาในการเลือกซื้อสินค้าและบริการ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจซื้อ รวมถึงการประเมินความสามารถในการจ่ายของตนเอง ก่อนการตัดสินใจซื้อ ในยุคปัจจุบัน การซื้อของใช้จ่ายใช้สอยสิ่งต่าง ๆ เมื่อพิจารณาถึงความสะดวก ปลอดภัย และคุ้มค่า บัตรเครดิตเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ตอบโจทย์ที่สุด แต่จะกลายเป็นโทษทันทีเมื่อใช้จ่ายอย่างไม่มีความรับผิดชอบทำให้อาจต้องติดอยู่กับวงจรหนี้สิน ด้วยพฤติกรรมการใช้จ่ายที่พุ่งเพื่อสวนทางกับรายได้ เพื่อป้องกันการติดอยู่กับวงจรหนี้สิน ควรเริ่มต้นจากการเลือกชำระหนี้บัตรเครดิตแบบเต็มจำนวนแทนแบบขั้นต่ำ และสถาบันการเงินควรพัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มลูกค้าที่เลือกชำระหนี้บัตรเครดิตแบบเต็มจำนวนแทนแบบขั้นต่ำมากยิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน ถ้าหากมีความจำเป็นต้องกู้เงิน สถาบันการเงินก็ควรที่จะจัดหาแหล่งเงินกู้และรูปแบบการกู้เงินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยมีการผ่อนชำระตามความสามารถของผู้กู้ เพื่อให้ผู้กู้จะได้เลือกชำระหนี้ได้ตามความสามารถและความต้องการของผู้กู้

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร เท่านั้น ในการศึกษารoundต่อไป ควรเลือกศึกษาเพิ่มเติมในกลุ่มตัวอย่างอื่นหรือเขตพื้นที่อื่นด้วย เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมและเป็นแนวทางในการพัฒนาทักษะทางการเงินให้ดียิ่งขึ้น
2. ควรมีการเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแยกตามลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล เพื่อนำผลการศึกษาไปพัฒนาและส่งเสริมทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในแต่ละกลุ่มได้มากยิ่งขึ้น
3. การวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์เท่านั้น ดังนั้น ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรมีการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง เพื่อให้ทราบข้อมูลเชิงลึกสำหรับนำมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลร่วมด้วย

### เอกสารอ้างอิง

- กานต์ชนก มณีพรหม. (2564). ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัด กรมกำลังพลทหารบก. (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- เจนจิรา สระสมทรัพย์. (2565). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ทรรศนันท์ ดรีอิตถิตฤกุล. (2562). ทักษะทางการเงินของประชากรไทย. (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2567). วิจัยกรุงศรีชี้แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและไทยในปี 2567 พื้นตัวท่ามกลางความไม่แน่นอน. สืบค้นเมื่อ 6 พฤษภาคม 2567, จาก <https://www.krungsri.com/th/newsandactivities/krungsri-banking-news/krungsri-research-global-thai-economic-trends-2024>
- บริษัท พี ยู ยู เอ็น อินเทลลิเจนท์ จำกัด (PEAK account). (2566). จรรยาบรรณวิชาชีพที่นักบัญชีต้องรู้. สืบค้นเมื่อ 6 พฤษภาคม 2567, จาก <https://peakaccount.com/blog/accounting/gen-acct/accounting-professionalethics-accountant>
- บุษยวรรณ กุลยวน. (2562). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณ ของประชาชนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ปุลณรัตน์ สงข์. (2566). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- มุกดา ไควหกุล. (2560). ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย : กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. กรุงเทพฯ: สถาบันวิจัย มหาวิทยาลัยรังสิต.
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2553). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

สารณี แก้วสืบ ชาญญาพัทธ์ วิพัฒนานันท์กุล และศตวรรษ บุปศิริ. (2564). เอกสารจัดการความรู้ เรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคล. สืบค้นเมื่อ 9 พฤษภาคม 2567, จาก [http://kmlo.crma.ac.th/kmnew/wp-content/uploads/2021/08/6405\\_กมส\\_การวางแผนการเงินส่วนบุคคล.pdf](http://kmlo.crma.ac.th/kmnew/wp-content/uploads/2021/08/6405_กมส_การวางแผนการเงินส่วนบุคคล.pdf)

สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน). (2567). FINANCIAL LITERACY: ทักษะทางการเงินคนไทยควรรู้สู่ภาวะหนี้ครัวเรือนและพร้อมก้าวสู่สังคมสูงวัย. สืบค้นเมื่อ 8 พฤษภาคม 2567, จาก <https://knowledgeportal.okmd.or.th/article/6618a32d100ea>

สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง. (2567). สถิติจำนวนประชากรแยกอายุ แยกตามช่วงอายุ (ปี) มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน และมีสัญชาติไทย พื้นที่ จังหวัดกรุงเทพมหานคร ข้อมูลปี 2566. สืบค้นเมื่อ 12 พฤษภาคม 2567, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statyear/#/Table>

Cochran, W.G. (1953). *Sampling techniques*. New York: John Wiley & Sons. Inc.