

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน
ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

FACTORS AFFECTING THE PERSONAL FINANCIAL PLANNING
OF PEOPLE IN THE WEST BANGKOK AREA

เอกณรงค์ อุไร

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Ek narong U-rai

E- mail: aa.eknarong@gmail.com

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

Corresponding author

บทคัดย่อ

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ในเขต กรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจและ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 239 คน คิดเป็น ร้อยละ 59.75 มีอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.50 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 281 คน คิดเป็นร้อยละ 70.25 มีอาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 44.25 มีรายได้เฉลี่ยต่อ เดือน 20,000 – 40,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38

ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาทางด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับ จากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่าด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย ตามลำดับ

คำสำคัญ: การวางแผน, การเงินส่วนบุคคล

ABSTRACT

The objective is to study the factors affecting the personal financial planning of people in the West Bangkok Area. Including income, expenditure, economy, knowledge, understanding and financial planning models.

The population of this research is Residents living or working in the West Bangkok Area and planned individual financial authorities, a sample group that answered the questionnaire, numbered 400 people. The tool used for data collection is a questionnaire, conducting data analysis using SPSS for Social Science Research. The statistics were frequency, percentage, mean and standard deviation.

The research found that a total of 400 people in the West Bangkok Area and planned individual financial authorities, mostly female, accounted for 59.75 percent of them of the 31 - 40 years old generation, 162 people, 40.50percent, had undergraduate education, 281 people, 70.25percent, and 177 children's/employees of the company were employed, and 44.25percent had an average monthly income. 20,000 - 40,000baht 152 people, or 38percent.

The research found that Residents living or working in the West Bangkok Area and planned individual financial authorities. When considering the items, the items in the highest order from the average side were found to be income, economy, literacy, financial planning, and expenditure, respectively.

Keywords: Planning, Personal finance

บทนำ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หลายท่านมองว่าเป็นเรื่องยาก วุ่นวาย เหมาะสมกับผู้ที่สำเร็จการศึกษาทางด้านการเงินหรือทางด้านเศรษฐศาสตร์มา แต่การดำรงชีวิตของบุคคลโดยทั่วไปในปัจจุบันมักจะเกี่ยวข้องกับ การวางแผนทางการเงิน การใช้จ่ายถือเป็นทักษะอย่างหนึ่งของมนุษย์ที่ต้องควบคุม จัดสรร ให้สอดคล้องกับ สถานการณ์การดำรงชีวิตในช่วงนั้นๆ

ในสถานการณ์ปัจจุบัน การวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องใกล้ตัวที่ควรให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำรงชีวิต ไปสู่ความมั่งคั่งในอนาคต ควรสร้างพฤติกรรมการออมและการใช้เงินอย่างมี เหตุผลตั้งแต่อายุน้อย ในวัยทำงานที่สามารถสร้างรายได้หลักจากเงินเดือนหรือจากการประกอบธุรกิจก็ควรมีการ จัดสรรรายได้บางส่วนมาเก็บออม เนื่องจากหากแต่งงานมีครอบครัวหรือเกษียณอายุแล้ว จะมีรายจ่ายเพิ่มสูงขึ้น อาทิ ค่าศึกษาบุตร ค่ารักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีอาจก่อให้เกิดปัญหาได้ การดำเนินชีวิต อาจจะทำลำบาก อีกทั้งโรคร้ายต่างๆก็มีหลากหลายและรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่วิทยาการทางการแพทย์ที่ เจริญก้าวหน้าทำให้คนเรามีอายุยืนยาวขึ้น ดังนั้นการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีเงินไว้ใช้จ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาด แคลนในทุกๆเรื่องจึงเป็นเรื่องที่ทุกคนต้องใส่ใจและให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก เนื่องจากต้องการทราบว่าปัจจัยใดบ้างที่มีส่วนสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อนำไปใช้ประโยชน์และเป็นแนวทางในการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เช่น เป้าหมายการเกษียณ เป้าหมายการวางแผนอนาคตสำหรับบุตร และเป้าหมายสำคัญด้านอื่นๆ รวมไปถึงเป็นองค์ความรู้และเป็นประโยชน์ต่อประชาชนทั่วไปที่สนใจวางแผนทางการเงินของตนเองให้บรรลุเป้าหมาย

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

ขอบเขตการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก โดยมีขอบเขตงานวิจัย ดังหัวข้อต่อไปนี้

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรตาม ประกอบด้วย

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ประกอบไปด้วย 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจและด้านรูปแบบการวางแผนการเงิน

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย 15 เขต ดังนี้ เขตบางกอกใหญ่ เขตบางขุนเทียน เขตธนบุรี เขตคลองสาน เขตบางกอกน้อย เขตตลิ่งชัน เขตภาษีเจริญ เขตบางพลัด เขตทวีวัฒนา เขตจอมทอง เขตบางบอน เขตบางแค เขตหนองแขม เขตทุ่งครุ และเขตราษฎร์บูรณะ (ที่มา : วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี ข้อมูล ณ วันที่ 21/02/2565) โดยผู้วิจัยไม่ทราบจำนวนประชากร ดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากสูตรไม่ทราบจำนวนแน่นอนประชากร ของ W.G. Cochran ระดับสัดส่วนของประชากรที่ผู้วิจัยต้องการสุ่มอยู่ที่ 50% ระดับนัยสำคัญ 0.05 ความเชื่อมั่น 95% ค่า $Z=1.96$ ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างไม่ต่ำกว่า 384 คน และได้ทำการเก็บแบบสอบถามมาทั้งหมด 400 คน

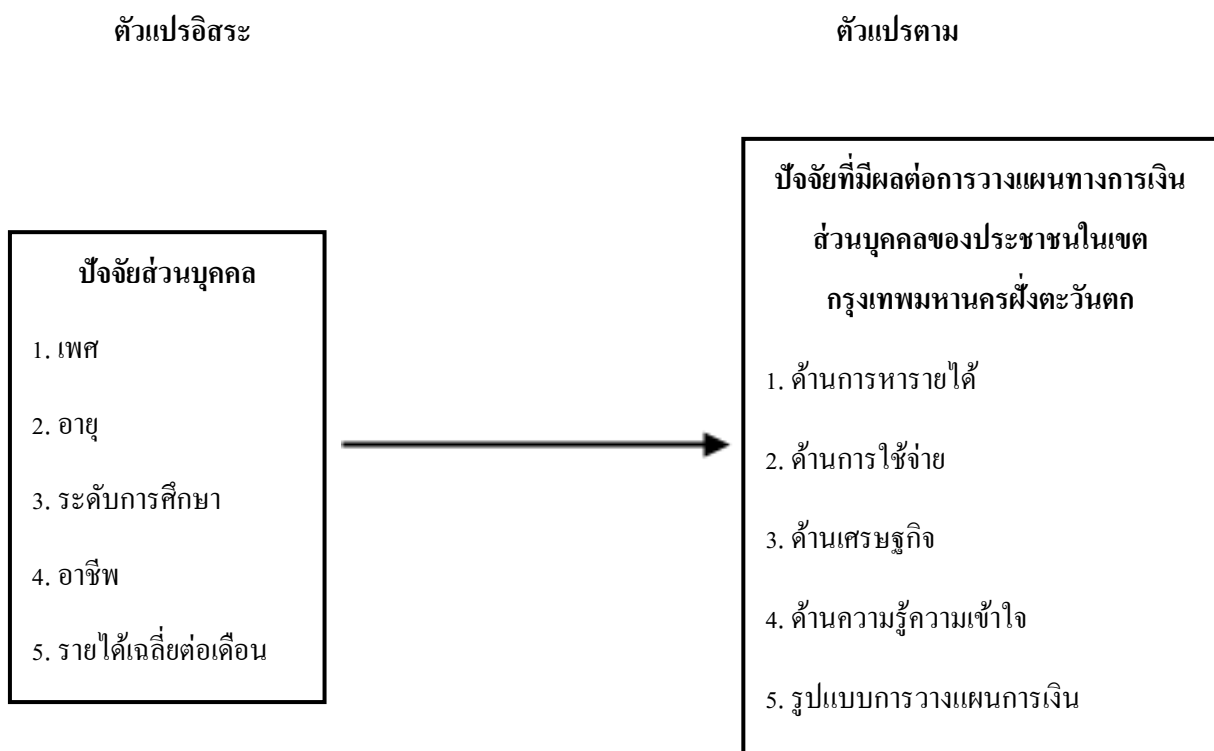
ขอบเขตด้านระยะเวลา

การเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล ระหว่างเดือนมีนาคม 2565 - เดือนเมษายน 2565

ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก
2. สามารถนำผลการวิจัยมาใช้เป็นแนวทางในการบริหารการเงินเพื่อใช้ในอนาคตหรือยามฉุกเฉิน ทำให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายสำคัญอื่นๆ
3. เพื่อนำผลจากการศึกษามาเป็นองค์ความรู้และเป็นประโยชน์ต่อประชาชนทั่วไปในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ
4. เพื่อทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย



แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

พัฒน์ ทองพึ้ง(2555) ได้อธิบายทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ (Economics Concepts and Theories) ที่เกี่ยวข้องกับการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า การทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาจจะเปรียบเทียบกับ การวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและสถานะทางการเงินในปัจจุบัน

เพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทาง ซึ่งจะต้องมีการสำรวจจุดเริ่มต้นและจุดหมายปลายทางเพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสม การกำหนดแนวทางในการเดินทางนั้นจะต้องมีการสำรวจเงินที่มีอยู่ระยะเวลาที่ต้องใช้เงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายรวมทั้งอาจต้องศึกษาสภาพภูมิอากาศ เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการเดินทาง ทั้งนี้การวางแผนทางการเงินก็จำเป็นต้องมีการสำรวจถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจเพื่อที่จะสามารถกำหนดทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมในขณะนั้นๆ ดังนั้นผู้วางแผนทางการเงินจึงมีความจำเป็นต้องมีความรู้ในแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์ควบคู่ด้วย

ข้อมูลประชาชนในกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี(ข้อมูล ณ 21/02/2565) ได้เผยแพร่ข้อมูลจำนวนเขตฝั่งธนบุรีในเว็บไซต์ไว้ว่าฝั่งธนบุรี คือ พื้นที่ฝั่งตะวันตกของแม่น้ำเจ้าพระยาที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานครพื้นที่ประกอบด้วยเขตต่างๆ จำนวน 15 เขต ดังนี้ เขตบางกอกใหญ่ เขตบางขุนเทียน เขตธนบุรี เขตคลองสาน เขตบางกอกน้อย เขตตลิ่งชัน เขตภาษีเจริญ เขตบางพลัด เขตทวีวัฒนา เขตจอมทอง เขตบางบอน เขตบางแค เขตหนองแขม เขตทุ่งครุ และเขตราษฎร์บูรณะ

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัฒน์ ทองพิง (2555) ได้ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านคุณลักษณะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง ระดับตำแหน่งครูชำนาญการ(คศ.2) มีครอบครัวแล้ว ขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญ คือ เงินบำเหน็จเงินบำนาญข้าราชการ การลงทุนในหุ้น การฝากเงินในธนาคาร การลงทุนหุ้นสหกรณ์ ปัจจัยด้านความพร้อมพบว่าส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณอายุ ได้รับรู้ ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับข่าวสาร ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจ การตลาดและการลงทุนเป็นประจำ นอกจากนี้ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุ ของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ถ้าเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปหาน้อย 5 อันดับแรกได้แก่ รายได้ประจำ สถานภาพของครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่การงาน เงินบำเหน็จเงินบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ และอายุงาน สำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครูโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณ พบว่ารูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ. 1) และครูชำนาญการ(คศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 % โดย ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุและสถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ การลงทุนกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาล ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ คือ การมีรายได้เพียงพอ และต้องการมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอย่างเพียงพอ ผลการวิจัยพบข้อเสนอแนะจากแบบสอบถามของผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สามารถดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีความสุข ซึ่งชี้ให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพของบุคคล และได้รับ

ความสนใจจากบุคคลในการหาความรู้เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้นกว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีต

สนทนา เขมวิรัตน์ และ ดวงใจ เขมวิรัตน์ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า (1). ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ เงินเดือน และตำแหน่งทางวิชาการ ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร (2). ปัจจัยที่ร่วมกันพยากรณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ (R) เท่ากับ 0.39 และพหุคูณ (R) เท่ากับ 0.627(3). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 เรียงตามลำดับด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์จากน้อยไปมาก ดังนี้ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (0.120) ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน (0.295) และ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว(0.550) ผลการศึกษาค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออม และด้านการลงทุนพบว่า ค่าคะแนนเฉลี่ย ระดับความคิดเห็นของบุคลากรเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในระดับค่อนข้างสูง มีค่าคะแนนเฉลี่ย 3.65

รองศาสตราจารย์ ดร.ภณิตา สุนทรไชยและคณะ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ผลการวิจัยพบว่า (1) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ผลพบว่าอัตราดอกเบี้ย (x) และรายได้-ค่าใช้จ่าย (X₁) เป็นตัวแปรที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) ส่วนภาวะเงินเฟ้อ (x₂) ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (2) รูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยการวิเคราะห์สมการพหุคูณในรูปคะแนนดิบ คือ $y = 1.271 + 0.326x_1 + 0.297x_2$ และในรูปคะแนนมาตรฐานคือ $Z_y = 0.421Z_1 + 0.365Z_2$ (3) ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.82, S.D. = .58 และแยกเป็นรายด้านพบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงินตามหลักความพอประมาณ โดยมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.91, S.D. = .61 อยู่ในระดับมาก รองลงมาคือการกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุมีผลมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.85, S.D. = .63 การติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนทางการเงินตามหลักความรู้และ คุณธรรม (\bar{X}) = 3.85, S.D. = .70 และการปฏิบัติตามแผนการเงินตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน (\bar{X}) = 3.69, S.D. = .72 ตามลำดับ

ธนพร จันทร์สว่าง (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 20 ปี ชั้นปีส่วนใหญ่เป็นชั้นปีที่ 1 ศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ รายได้ 3,001 – 5,000 บาท และแหล่งที่มาของรายได้ ส่วนใหญ่มาจากมาจากเงินกู้จาก กยศ. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย (\bar{X} = 3.99) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 4.37) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยามในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย (\bar{X} = 3.90) เมื่อพิจารณา เป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X} = 4.07) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้ และด้านการออม

รัชณี กัลยาเลิศ ดร.นันทวรรณ บุญช่วย (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า (1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพโสดระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี รายได้ 20,000-40,000 บาท มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน (2) สถานภาพส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (3) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้า จำแนกตามเพศ ด้านการรับรู้ข่าวสาร การวางแผนทางการเงิน ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (+) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้า จำแนกตามสถานภาพส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และอาชีพ พบว่าด้านการรับรู้ข่าวสาร การวางแผนทางการเงิน ด้านความรู้ ความเข้าใจ ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (5) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าจำแนกตามสถานภาพส่วนบุคคลด้านรายได้ พบว่า ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ภาพรวมปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลอยู่ที่ระดับสำคัญมาก และเมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน ได้แก่ ด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือก ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อยู่ในระดับสำคัญมาก

วิธีดำเนินการวิจัย

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

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลประกอบด้วย 15 เขตพื้นที่ ได้แก่ เขตบางกอกใหญ่ เขตบางขุนเทียน เขตธนบุรี เขตคลองสาน เขตบางกอกน้อย เขตตลิ่งชัน เขตภาษีเจริญ เขตบางพลัด เขตทวีวัฒนา เขตจอมทอง เขตบางบอน เขตบางแค เขตหนองแขม เขตทุ่งครุ และเขตราษฎร์บูรณะ

กลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่และไม่สามารถทราบจำนวนประชากรได้ ผู้วิจัยทำการคำนวณหากลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ W.G. Cochran(1953) ความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ต้องไม่ต่ำกว่า 384 คน เพื่อความเหมาะสมและสะดวกในการประเมินผลและวิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยเก็บกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้อยู่ที่จำนวน 400 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษานี้ คือแบบสอบถาม ประกอบด้วยแบบสอบถามเพื่อคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามว่าอาศัยหรือทำงานในกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก(ฝั่งธนบุรี)หรือไม่ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ผู้วิจัยสนใจ และตรงตามหัวข้อวิจัย ก่อนที่จะทำแบบสอบถาม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีจำนวน 5 ข้อ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามวัดความคิดเห็น 5 คำน ลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตรประเมินแบบลิเคิร์ต (Likert Scale) 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด =5, มาก =4, ปานกลาง =3, น้อย =2, น้อยที่สุด =1

การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและตรวจสอบเนื้อหาว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญพิจารณาตรวจสอบความเที่ยงตรงและความถูกต้องของเนื้อหา ตลอดจนความชัดเจนและการใช้ภาษาที่เหมาะสม ซึ่งมีเกณฑ์การตรวจในแต่ละข้อดังนี้

วัดผลโดยพิจารณาจากคะแนน IOC ดังนี้

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

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการส่งแบบสอบถามออนไลน์ผ่านทาง Social Media และส่ง Link แบบสอบถามทาง Google Drive ให้กับประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ซึ่ง

ประกอบด้วย 15 เขตพื้นที่ ได้แก่ เขตธนบุรี เขตบางกอกใหญ่ เขตคลองสาน เขตตลิ่งชัน เขตบางกอกน้อย เขตบางขุนเทียน เขตภาษีเจริญ เขตหนองแขม เขตราชวัตรบูรณะ เขตบางพลัด เขตจอมทอง เขตบางแค เขตทวีวัฒนา เขตทุ่งครุ เขตบางบอน จำนวน 400 ตัวอย่าง จนครบตามจำนวน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่

1. ค่าร้อยละ (Percentage) สำหรับวิเคราะห์เพื่อบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล
2. ค่าเฉลี่ย (\bar{X})
3. ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) สำหรับวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 59.75 และเพศชาย จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 40.25 ส่วนใหญ่ มีอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.50 รองลงมาคือ อายุ 41 – 50 ปี จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24, อายุ 20 - 30 ปี จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.25 และ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.25 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 281 คน คิดเป็นร้อยละ 70.25 รองลงมาคือ สูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 17.75 ,ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง(ปวส.)/ อนุปริญญา จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.25 ,ประกาศนียบัตรวิชาชีพ(ปวช.)/ มัธยมศึกษา จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.25 และ ต่ำกว่ามัธยมศึกษา จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50 ส่วนใหญ่มีอาชีพ ลูกจ้าง/ พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 44.25 ,รองลงมาคือ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 24.25 , ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ เจ้าของกิจการ จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.50 ตามลำดับ และอาชีพที่มีจำนวนและร้อยละของผู้ทำแบบสอบถามเท่ากัน คือ นักเรียน/นักศึกษาและว่างงาน/ยังไม่ได้ทำงาน จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50 ส่วนใหญ่รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 40,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38 รองลงมาคือ 40,001 – 60,000 บาท จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 26.75, ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.50, และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 60,001 บาทขึ้นไป จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.75 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับ

จากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย ตามลำดับ

สรุปผลการวิจัย

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจและด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS) หาค่าความถี่ (Frequencies) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 59.75 มีอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.50 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 281 คน คิดเป็นร้อยละ 70.25 มีอาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 44.25 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 40,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38

ผลการวิจัยพบว่า ความเห็นของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาทางด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่าด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย ตามลำดับ

อภิปรายผล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาทางด้าน ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุดเรียงลำดับจากด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ด้านการหารายได้ ด้านเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และด้านการใช้จ่าย ตามลำดับ

1.ด้านการหารายได้

การหารายได้ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ใน ระดับมาก คือ คิดว่าองค์กรที่ทำงานอยู่มีความมั่นคง มีความสามารถในการสร้างรายได้ประจำ เช่น รายได้จากการดำเนินธุรกิจ เงินเดือนหรือค่าจ้างจากงานประจำ มีการบันทึกรายรับอย่างสม่ำเสมอ รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณงานที่ปฏิบัติ และมีความสามารถในการสร้างรายได้เสริม เช่น การให้เช่าสินทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินฝาก ผลตอบแทนจากหุ้นและกองทุนต่างๆ ซึ่งไม่สอดคล้องงานวิจัย ธนพร จันทรสว่าง (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผน

ทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 20 ปี ชั้นปีส่วนใหญ่เป็นชั้นปีที่ 1 ศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่ รายได้ 3,001 – 5,000 บาท และแหล่งที่มาของรายได้ ส่วนใหญ่มาจากมาจากเงินกู้จาก กยศ. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.99) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X}) = 4.37) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยามในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.90) เมื่อพิจารณา เป็นรายด้านพบว่า ด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด (\bar{X}) = 4.07) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้ และด้านการออม

2.ด้านการใช้จ่าย

การใช้จ่าย โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ สามารถควบคุมรายจ่ายฟุ่มเฟือยต่างๆ ได้ เช่น ค่าแต่งตัว ค่าช้อปปิ้ง ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ มีการบันทึกค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีประสิทธิภาพ ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็น อยู่ในระดับปานกลาง คือ มักจะมีค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นเสมอ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยสนทนา เขมวีรัตน์ และ ดวงใจ เขมวีรัตน์ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า (1). ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ เงินเดือน และตำแหน่งทางวิชาการ ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร (2). ปัจจัยที่ร่วมกันพยากรณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ (R) เท่ากับ 0.39 และพหุคูณ (R) เท่ากับ 0.627(3). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01เรียงตามลำดับด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ จากน้อยไปมาก ดังนี้ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (0.120) ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน (0.295) และ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว (0.550) ผลการศึกษาค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานครโดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออม และด้านการลงทุนพบว่า ค่าคะแนนเฉลี่ย ระดับความคิดเห็นของบุคลากรเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลโดยรวม กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลในระดับค่อนข้างสูง มีค่าคะแนนเฉลี่ย 3.65

3.ด้านเศรษฐกิจ

ด้านเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ใน ระดับมาก คือ ตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินเป็นไปตามพื้นฐานความเป็นจริงมีเหตุผลจำเป็นมากกว่าความพอใจเสมอ มีการกำหนดเป้าหมายรายได้ให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายอย่างชัดเจน เช่น การออม การซื้อบ้าน การซื้อรถ การศึกษา และประกันสุขภาพ เป็นต้น โดยมีค่าที่เท่ากัน และมีการประเมินรายได้ที่รับมา เช่น เงินเดือน ค่าจ้างและรายได้อื่นๆเมื่อหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้วมีเพียงพอที่จะออม ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รองศาสตราจารย์ ดร.ภณิตา สุนทรไชยและคณะ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ผลการวิจัยพบว่า (1) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ผลพบว่าอัตราดอกเบี้ย (x) และรายได้-ค่าใช้จ่าย (X₁) เป็นตัวแปรที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) ส่วนภาวะเงินเฟ้อ (x₂) ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (2) รูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยการวิเคราะห์สมการพหุคูณในรูปคะแนนดิบ คือ $y = 1.271 + 0.326x_1 + 0.297x_2$ และในรูปคะแนนมาตรฐานคือ $Zy = 0.421Z_1 + 0.365Z_2$ (3) ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงโดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.82, S.D. = .58 และแยกเป็นรายด้านพบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงินตามหลักความพอประมาณ โดยมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.91, S.D. = .61 อยู่ในระดับมาก รองลงมาคือการกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุมีผลมีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) = 3.85, S.D. = .63 การติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนทางการเงินตามหลักความรู้และคุณธรรม (\bar{X}) = 3.85, S.D. = .70 และการปฏิบัติตามแผนการเงินตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน (\bar{X}) = 3.69, S.D. = .72 ตามลำดับ

4.ด้านความรู้ความเข้าใจ

ด้านความรู้ความเข้าใจ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าทุกข้อมีความคิดเห็นอยู่ใน ระดับมาก คือ มีความเข้าใจความหมายของการวางแผนทางการเงินตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง มีความเข้าใจหลักในการนำแผนทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติให้เกิดประโยชน์ มีความรู้ใน กระบวนการ / ขั้นตอน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความรู้ความเข้าใจในการให้ความสำคัญของการจัดการการเงินส่วนบุคคล และ มีความสามารถจัดทำเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย รัชณี กัลยาเลิศ ดร.นันทวรรณ บุญช่วย (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ ลูกค้าธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า (1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพโสดระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี รายได้ 20,000-40,000 บาท มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน (2) สถานภาพส่วนบุคคลด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาและ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทาง

สถิติที่ระดับ .05 (3) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้ำ จำแนกตามเพศ ด้านการรับรู้ข่าวสาร การวางแผนทางการเงิน ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (+) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้ำ จำแนกตามสถานภาพส่วนบุคคล ด้านอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และอาชีพ พบว่าด้านการรับรู้ข่าวสาร การวางแผนทางการเงิน ด้านความรู้ ความเข้าใจ ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (5) เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้ำ จำแนกตามสถานภาพส่วนบุคคลด้านรายได้ พบว่า ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ภาพรวมปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้ำธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลอยู่ที่ระดับสำคัญมาก และเมื่อวิเคราะห์เป็นรายด้าน ได้แก่ ด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านการ(ประเมิน)เปรียบเทียบทางเลือก ด้านการตัดสินใจเลือกรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อยู่ในระดับสำคัญมาก

5. ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ข้อที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก คือ มีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ สามารถวางแผนการสร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ มีความสามารถในการกระจายแหล่งเงินออมไปอยู่ในทรัพย์สินต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความคิดเห็น อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีสามารถบริหารทรัพย์สินลงทุนเชิงเหลือเป็นบวกในมูลค่ามาก และมีความสามารถในการออมและสะสมสินทรัพย์ลงทุน ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พัทธนิ ทองพิง (2555) ได้ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านคุณลักษณะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง ระดับตำแหน่งครูชำนาญการ(คศ.2) มีครอบครัวแล้ว ขนาดครอบครัว 3-5 คน คู่สมรสรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญ คือ เงินบำเหน็จเงินบำนาญ ข้าราชการ การลงทุนในหุ้น การฝากเงินในธนาคาร การลงทุนหุ้นสหกรณ์ ปัจจัยด้านความพร้อมพบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในวัยเกษียณอายุ ได้รับรู้ ข้อมูลต่างๆเกี่ยวกับข่าวสาร ทางด้านการเงิน เศรษฐกิจ การตลาดและการลงทุนเป็นประจำ นอกจากนี้ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณอายุ ของครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ถ้าเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปหาน้อย 5 อันดับแรกได้แก่ รายได้ประจำ สถานภาพของครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่การงาน เงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ และอายุงาน สำหรับผลการวิจัยด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบการวางแผนการเงินสำหรับครู โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครกับการวางแผนทางการเงินเมื่อยามเกษียณ พบว่ารูปแบบที่มีนัยสำคัญทางสถิติของข้าราชการครูในโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ. 1) และครูชำนาญการ(คศ.2) เป็นไปตามกรอบการวิจัยที่กำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 % โดย ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล คือ เพศ อายุและ

สถานภาพสมรส ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ การลงทุนกองทุนรวม และพันธบัตรรัฐบาล ที่มีนัยสำคัญ ปัจจัยความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณที่มีนัยสำคัญ คือ การมีรายได้เพียงพอ และต้องการมีความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอย่างเพียงพอ ผลการวิจัยพบข้อเสนอแนะจากแบบสอบถามของผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตหลังเกษียณอายุได้อย่างมีความสุขชี้ให้เห็นว่าปัจจุบันการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการดำรงชีพของบุคคล และได้รับความสนใจจากบุคคลในการหาความรู้เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับตนเองมากขึ้นกว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีตชี้ให้เห็นว่าเดิมเมื่อเทียบกับงานวิจัยในอดีต

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตก

1. ด้านการหารายได้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ องค์กรควรมีแผนการบริหารงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างชัดเจน เพื่อสร้างกำไรให้แก่องค์กรซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญในการส่งเสริมให้องค์กรนั้นเกิดความมั่นคงและทำให้พนักงานมีความเชื่อมั่นในองค์กร รวมทั้งมีการแจ้งถึงสวัสดิการและสิทธิต่างๆ ให้แก่พนักงานทราบด้วย, ทำให้พนักงานมีแรงจูงใจในการทำงานเพื่อสร้างรายได้ประจำอย่างมีประสิทธิภาพ

2. ด้านการใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ สามารถจัดลำดับความสำคัญและแยกแยะความจำเป็นของรายจ่ายได้ เพื่อจะได้หาแนวทางในการลดและควบคุมรายจ่ายดังกล่าวต่อไป

3. ด้านเศรษฐกิจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ มีการกำหนดแผนการใช้จ่ายเงินอย่างชัดเจน โดยพิจารณาจากความสำคัญและความจำเป็นของการใช้จ่ายเงิน, มีการกำหนดเป้าหมายรายได้ให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายอย่างชัดเจน ควรมีการแบ่งเงินออกเป็นสัดส่วนและใช้จ่ายเงินตามสัดส่วนที่จัดสรรไว้

4. ด้านความรู้ความเข้าใจ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรจะมีที่ปรึกษาทางการเงินที่ไว้ใจได้มากคอยแนะนำและอธิบายถึงความรู้พื้นฐานกระบวนการ/ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ถูกต้องและชัดเจน

5. ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ สามารถควบคุมรายจ่ายต่างๆ ได้ให้เพียงพอกับรายได้ที่ได้รับ สามารถวางแผนการสร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ ควรจะมีความรู้ความสามารถในการนำสินทรัพย์ไปสร้างรายได้อย่างถูกต้อง, ความสามารถในการกระจายแหล่งเงินออมไปอยู่ในทรัพย์สินต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมตัวแปรต่าง ๆ ในการวิจัยเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและรอบด้านมากยิ่งขึ้น
2. การวิจัยครั้งนี้ มีขอบเขตในด้านพื้นที่การศึกษา วิจัยเฉพาะประชาชนที่พักอาศัยหรือทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเท่านั้น แต่ก็ยังถือไม่ได้ว่าผลการวิจัยครั้งนี้เป็นตัวแทนของประชากรที่พักอาศัยหรือทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฝั่งตะวันตกและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทั้งหมด จึงควรศึกษาขอบเขตการศึกษาให้ครอบคลุมทั่วพื้นที่ในประเทศไทย เพื่อจะได้ทราบว่าโดยภาพรวมแล้วปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในประเทศไทยเป็นอย่างไร ซึ่งจะได้นำไปปรับปรุงและนำเสนอแนวทางหรือทำสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้แก่ประชาชนทั่วไปที่สนใจหรือต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เอกสารอ้างอิง

ชนพร จันท์สว่าง (2562) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม

พัฒน์ ทองพิง (2555) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ :กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร

รองศาสตราจารย์ ดร.ภณิศา สุนทร ไชยและคณะ (2560) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม

รัชณี กัลยาเลิศ , ดร.นันทวรรณ บุญช่วย (2563) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้านานาชาติจำกัด(มหาชน) ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี,รายชื่อเขตของกรุงเทพมหานคร สืบค้นจาก <https://th.wikipedia.org/wiki> เมื่อวันที่ 21/02/2565

สนทยา เขมวิรัตน์ และ ดวงใจ เขมวิรัตน์ (2556) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร

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