

## ปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร

### FACTORS AFFECTING FINANCIAL HEALTH OF POPULATION

ชนากานต์ นิรัมย์

สาขาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

E-mail: 6214155573@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Program in Management, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

#### บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครที่มีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดี การเงินส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณจากกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรในกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วย สถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน และทดสอบสมการพหุคูณด้วยการวิเคราะห์เชิงเส้นแบบถดถอยพหุคูณ ( Multiple Linear Regression Analysis) ผลการวิจัยพบว่า ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง อยู่ในช่วงอายุ 31 – 40 ปี ประกอบอาชีพ พนักงานเอกชน มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001 – 20,000 บาท โดยพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวม มีค่าเฉลี่ย 3.39 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.42 อยู่ในเกณฑ์ระดับปานกลางเป็นลำดับหนึ่ง ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน รองลงมา ด้านการปลดหนี้ ระดับปานกลาง ในด้านการมีเงินเก็บสำรอง และด้านการลงทุน ตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านการปลดหนี้ และด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อสุขภาพทางการเงินโดยรวม โดยด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลสูงสุด รองลงมา ด้านการปลดหนี้ ผลทดสอบแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานครโดยรวมได้ร้อยละ 54.10% อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

## ABSTRACT

This research aimed 1) to study money management use behavior that affects of the population in Bangkok 2) to study the personal factors of Bangkok citizens affecting financial health such as gender, age, status, education level, average income per months and occupation This research was a quantitative research in which 400 samples were selected from the population living in Bangkok. The questionnaire was used as a tool for collecting data. The data were analyzed to determine the percentage, standard deviation. The hypothesis were tested by t – test one way ANOVA, in care of its statistical significant LDS was used to test is pair significant variable. Multiple regression analysis was also use to lest hypothesis education level, and average monthly income of 10,001 - 20,000 baht by spending behavior that affects the livelihood of the county population Bangkok overall, with an average of 3.39, the standard deviation of 0.42 was within medium level. The highest was financial literacy, followed by debt-free, moderate, and financial money. Retain reserves and investment, respectively. As a result of the hypothesis test, it can be assumed that the money use behavior that affects the blackness of the life - cycle is the debt-free aspect. And the knowledge side of finance has a positive influence on overall financial health.be in a relationship with financing has the highest influence, followed by debt-free and test results show that money behavior is not a problem, affect on dismantling influences changes in the financial health of the population in Bangkok. It reached 54.10 percent. Acceptable risk at a statistically significant level of 0.05

## ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงานรายได้และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงเกิดปัญหาตามมาว่า ทุกคนควรจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับอนาคตหรือสามารถจับจ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาดแคลน มีชีวิตที่สุขสบายในวัยเกษียณ มีเงินใช้ ยามฉุกเฉิน และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการ ออมเท่านั้น แต่ยังต้องมีแผนการลงทุนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่างๆได้ เช่น ภาษี เงินเฟ้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคลเอง ซึ่งเป็นต้นเหตุ ที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้

พฤติกรรมกรค่าใช้จ่ายที่เสี่ยงต่อการดำรงชีพของกลุ่มคนวัยทำงานในปัจจุบัน มีพฤติกรรม การใช้จ่ายเงินหลายลักษณะ เช่น การใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน (เงินฝากออมทรัพย์เงินฝาก ประจำการออมหุ้น กองทุนรวมต่างๆ เป็นต้น) การใช้จ่ายคงที่ (ค่าผ่อนบ้านเช่าที่พักอาศัย ค่าผ่อนรถ เป็นต้น) การใช้จ่ายผันแปร (ค่าอาหาร ค่าน้ำ

ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเสื้อผ้า ค่าเดินทาง ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น) สำหรับพฤติกรรมกรรมการดำเนินชีวิต ของประชากร ในกรุงเทพมหานคร ที่มีรูปแบบการใช้ชีวิตเป็นสังคมเมืองมีความเป็นบริโภคนิยมตามกระแสวัฒนธรรมตะวันตก อาจพบพฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายที่นิยมบริโภคสินค้าฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น หรือซื้อสิ่งของที่มีราคาแพงตาม กระแสนิยม ทำให้เกิดการใช้จ่ายเงินเกินรายได้ที่ได้รับ ขาดวินัยในการใช้จ่ายและเก็บออม ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหา หนี้สิน และส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของ คนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ดังนี้ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายที่ส่งผลกระทบต่อการดำรงชีพของกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่ วัยเด็กเพื่อปมเพาะวินัยทางการเงิน ไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการ จัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย และรายจ่ายต่างๆอย่างเหมาะสม เมื่อมี ครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัวทำให้ ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้นแม้กระทั่ง เมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจ สูงขึ้นในบางอย่าง (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นเรื่องที่มีความสำคัญใน ชีวิตประจำวัน เพราะระบบเศรษฐกิจในปัจจุบันมีความซับซ้อนมากขึ้น ทำให้การจัดการการเงินยากมากขึ้น หากประชาชนมีความรู้ความเข้าใจเรื่องวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดี ก็จะส่งผลให้สุขภาพทางการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้จนนำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งหมายถึงการมีหลักประกัน ทางการเงินที่มั่นคง เพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามอัตภาพ (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน, 2554: ออนไลน์)

การมีสุขภาพทางการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำ ไปสู่ความสำเร็จและจะทำให้ทุกคน มีอิสรภาพทาง การเงินได้เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรจะใช้ชีวิต อย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลาการวางแผนทางการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนที่มีสติและปัญญา มีเหตุผลรู้ว่ากำลังทำ อะไรอยู่และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นนั้นจะทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้องซึ่งคนที่มีสุขภาพทางการเงินที่ดีก็ยอมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จใน ชีวิตได้

จากความสำคัญที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากร ในกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นแนวทางในส่งเสริมความรู้การจัดการทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงให้ ประชาชน แก้การปัญหาทางการเงินโดยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม

## วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครที่มีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีการเงินส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ

## ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตการวิจัยด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
  - 1.1 ขอบเขตด้านประชากรที่ใช้ในการวิจัย ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 5,701,394 คน (ข้อมูลจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ,ปีสำรวจ 2565)
  - 1.2 ขอบเขตด้านกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนทั่วไปที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัย ได้กำหนดค่าระดับความเชื่อถือที่ร้อยละ 95 และค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้คือร้อยละ 5 โดยใช้การเปิด ตารางหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ Yamane (1973) ได้ขนาดกลุ่มประชากรตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่างและสูตรการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างกรณีไม่ทราบจำนวนประชากรใช้สูตรของ W.G. Cochran (1953) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนได้ไม่มากกว่า 5% เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวก และใช้เครื่องมือในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม

## ขอบเขตตัวแปรในการวิจัย

งานวิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาพัฒนาเป็นตัวแปรในงานวิจัย ประกอบด้วย ตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม มีรายละเอียดดังนี้

1. ตัวแปรอิสระ (Independent variable) มีจำนวน 2 ตัวแปร ได้แก่
  - 1.1 ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน
  - 1.2 พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการลงทุน ด้านการปลดหนี้ ด้านการมีเงินเก็บสำรอง ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน
2. ตัวแปรตาม (Dependent variable) ได้แก่ สุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี ด้านมีการลงทุนและการออม ด้านภาระหนี้ต่ำ

## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ลักษณะส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ รายได้ ค่าใช้จ่าย เหล่านี้เป็นเกณฑ์ที่นิยมใช้ในการแบ่งส่วนการตลาด ลักษณะทางประชากรศาสตร์เป็นลักษณะที่สำคัญและสถิติที่วัดได้ของประชากรที่ช่วยกำหนดตลาดเป้าหมายรวมทั้งง่ายต่อการวัดมากกว่าตัวแปรอื่น ตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่สำคัญ

1.1 เพศ หมายถึง ลักษณะความแตกต่างระหว่างเพศชายและเพศหญิง โดยองค์การอนามัยโลกให้ความหมายไว้ว่า"คุณลักษณะของผู้หญิงและผู้ชายในบทบาทประกอบสร้างทางสังคมพฤติกรรม กิจกรรมและคุณลักษณะที่ให้สังคมพิจารณาว่าเป็นผู้ชายหรือผู้หญิง" ในขณะที่คำว่า เพศ (Sex มีความหมายในลักษณะทางชีววิทยาของบุคคล ที่แบ่งเป็นเพศหญิง และเพศชาย (ชลิตาภรณ์ ส่งสัมพันธ์. 2551)

1.2 อายุ หมายถึง อายุ ที่ผ่านไปแล้วจะพบว่าบุคคลที่สูงวัย และหนุ่มสาวผู้เริ่มทำงานนั้นจะมีรายได้ ไม่สูงเมื่อเทียบ กับผู้ที่อยู่ในวัยกลางคน

1.3 ระดับการศึกษา หมายถึง ระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา ปริญญาตรีปริญญาโท ปริญญาเอก

1.4 อาชีพ หมายถึง การเลือกอาชีพมีส่วนของรายได้ที่ได้รับ

1.5 รายได้ หมายถึง ผลตอบแทนที่กิจการได้รับจากการขายสินค้าหรือบริการตามปกติของ กิจการรวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ได้เกิดจากการดำเนินงานตามปกติ รายได้แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1.5.1 รายได้จากการขาย รายได้ที่เกิดจากการขายสินค้า หรือบริการที่เป็นรายได้จากการดำเนินงานตาม

1.5.2 รายได้อื่น รายได้ที่มีได้เกิดจากการดำเนินงาน ตามปกติของกิจการซึ่งเป็นรายได้ที่ไม่ใช่ รายได้จากการขายสินค้าหรือบริการ

1.6 ค่าใช้จ่าย หมายถึง ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอุปโภค บริโภค ได้แก่ ที่อยู่อาศัย อาหารและเครื่องใช้ สินค้าและบริการอื่นๆ ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภค บริโภค ได้แก่ ภาษี ของขวัญ เงินบริจาค และสลากกินแบ่ง เป็นต้น แต่ไม่รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสะสมทุน เช่น ค่าซื้อ/เช่าซื้อบ้าน ที่ดินและของมีค่าต่าง ๆ และเงินค่าเบี้ยประกันประเภทสะสมทรัพย์ เงินสมทบกองทุนต่าง ๆ หมายถึง ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคและบริโภคที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน หรือต้นทุนส่วนที่หักออกจากรายได้ในรอบระยะเวลาที่ดำเนินการงานหนึ่ง (เพียงเดือน วิทยาประดิษฐ์.2551)

2.2 แนวคิดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การวางแผน (Planning) หมายถึง กระบวนการในการกำหนดวัตถุประสงค์และวิธีการว่าจะทำอย่างไรให้บรรลุวัตถุประสงค์นั้น หากจะกล่าวในแง่ของสถานการณ์ การวางแผนเป็นกระบวนการในการเผชิญกับความไม่แน่นอนโดยการกำหนดการกระทำล่วงหน้าเพื่อให้ได้ผลตามที่กำหนดไว้การวางแผนจะเกี่ยวข้องกัน 2 อย่าง คือ จุดหมายปลายทางกับวิธีการ จุดหมายปลายทางก็คือจะทำอะไร วิธีการก็คือจะทำอย่างไร การวางแผนอาจเป็นเรื่องส่วนตัวหรือเรื่องที่เป็นทางการ (ความหมายของการวางแผน, 2556)

การวางแผนทางการเงิน (Financial Planning) หมายถึง การค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุนและการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบ ประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทางการเงิน(พื้นฐานการวางแผนทางการเงิน, 2556 : ออนไลน์) ในสหรัฐอเมริกาเมืองเคิร์กที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อดูแลในเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยเฉพาะ ชื่อ The Certified Financial Planner Board of Standards (CFP Board) ได้ให้คำนิยามการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ว่า "เป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและการวางแผนการเงินซึ่งถูกออกแบบมาของแต่ละบุคคล และเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคลกำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอนาคต" Hallman & Rosenbloom (2000) อ้างถึงในรัชนีกร วงจันทร์ (2554, น. 4) ให้คำนิยามของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่า "เป็นกระบวนการประเมิน ทรัพย์สินสร้าง และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติเพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล" Louis Cheng (2009) อ้างถึงในรัชนีกรวงจันทร์ (2554, น.4) ได้ให้นิยามว่าเป็นกระบวนการประเมินความต้องการของบุคคล โดยครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนการบริโภคการวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดก

### 2.3 แนวคิดการลงทุน

Reilly & Norton (2006, น. 114-116) อ้างถึงในอรอนงค์ ไชยบุญเรือง (2552, น. 9)

ได้กล่าวไว้ว่า การวางแผนการเงินและความต้องการในการลงทุนของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไปซึ่งความต้องการในการลงทุนจะเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงชีวิตของแต่ละบุคคล การวางแผนการเงินของแต่ละบุคคลนั้น ควรมีความสอดคล้องกับอายุ สถานะทางการเงิน การวางแผนในอนาคตความต้องการ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้กลยุทธ์การลงทุนในแต่ละช่วงอายุ แบ่งออกเป็น 3 ช่วง ได้แก่ ช่วงสร้างฐานะช่วงฐานะมั่นคง และช่วงเกษียณอายุ ดังต่อไปนี้

1. ช่วงสร้างฐานะ อายุ 21-40 ปี ลงทุนในระดับความเสี่ยงปานกลางถึงสูง
  - ระยะยาว : การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนการศึกษาต่อของบุตร
  - ระยะสั้น : การวางแผนด้านอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ บ้าน ที่ดิน โดยไม่มีการวางแผนในด้านหนี้สิน เนื่องจากมีหนี้สินมากกว่ารายได้
2. ช่วงฐานะมั่นคง อายุ 41-50 ปี ลงทุนในระดับความเสี่ยงปานกลางถึงสูงหรือปานกลางถึงต่ำ
  - ระยะยาว : การวางแผนการเกษียณเนื่องจากมีรายได้มั่นคง (รายได้มากกว่าหนี้สิน)
  - ระยะสั้น : การวางแผนการศึกษาต่อของบุตร
3. ช่วงเกษียณอายุ อายุ 51-60 ปี ลงทุนในระดับความเสี่ยงต่ำ
  - ระยะยาว : การวางแผนด้านอสังหาริมทรัพย์

- ระยะสั้น : การวางแผนการเกษียณ และการวางแผนการออม เนื่องจากได้เงินมากจากที่เคยได้ลงทุนไว้ รวมทั้งเงินบำเหน็จ หรือบำนาญ

#### 2.4 แนวคิดการบริหารการเงินส่วนบุคคล

สุदारัตน์ พิมลรัตนกานต์ (2555, น. 16-18) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มาให้บรรลุจุดมุ่งหมาย คือ ให้ได้รับความมั่นคงของบุคคลและครอบครัว ซึ่งจะนำมาซึ่งความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคลการบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นการบริหารเงินของบุคคลเพื่อจุดมุ่งหมายที่วางไว้ซึ่งความหวังของแต่ละคนย่อมแตกต่างกันไป บางคนต้องการมีอาชีพที่ก้าวหน้า สามารถหารายได้มากจนสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว บางคนต้องการมีการศึกษา หรือบางคนต้องการเพียงเพื่อให้มีชีวิตพออยู่ได้ ให้ครอบครัวมีกินมีใช้ไม่ลำบาก มีความสุขสบายในช่วงสุดท้ายของชีวิตก็พอแล้ว ในความต้องการของบุคคล "เงิน" จึงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่จะทำให้บุคคลได้รับในสิ่งที่ตนหวัง

#### 2.5 ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับการออม

การออมส่วนบุคคลหรือการออมครัวเรือน ได้มีผู้ให้คำจำกัดความ ดังนี้ พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2554 ให้ความหมายของการออม คือ เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน ดังนั้น การออม หมายถึง การใช้ทรัพย์สินเงินทอง ทั้งหลายอย่างระมัดระวัง อย่างไม่ประมาท อย่างมีเหตุมีผล ทรัพย์สินเงินทองเป็นปัจจัยในการดำรงชีพ ต้องรู้จักเก็บรู้จักใช้ การออมจะเกิดขึ้นได้ก็เพราะประชาชนได้รับการศึกษาเรียนรู้ มีผู้แนะนำ สั่งสอน ให้ความสำคัญ และเห็นประโยชน์ที่เกิดจากการออม (ราชบัณฑิตยสถาน, ออนไลน์, 2560) ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำการออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียด้านต้นตำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ออนไลน์, 2560) บุญรุ่ง จันทร์นาค (2557) กล่าวว่า การออม คือ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคตเช่น ในยามป่วย เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น โดยวัตถุประสงค์ของการออม คือ 1) สร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน 2) เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในวัยชราไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและสังคม 3) เพื่อไว้ใช้ทางการศึกษาในการนำมาสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงานและสร้างเงินในอนาคต 4) เพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม 5) เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพหรือเปลี่ยนอาชีพ 6) เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ และ 7) เพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย โดยสรุปการออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง (Incomes - Expenses = saving) อาจกล่าวได้ว่า เป็นเงินรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมที่ละเล็กละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

#### 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภัทรพร กิจชัยบุญกุล. (2556) งานวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยตัวอย่างขนาด 384 คน และมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ค่าใช้จ่าย ระดับพฤติกรรมผู้บริโภค และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ค่าใช้จ่ายของประชาชนในกรุงเทพมหานครในหมวดการเดินทางและการสื่อสารเป็นค่าใช้จ่ายสูงที่สุดของประชาชนในกรุงเทพมหานครโดยมีค่าเฉลี่ย 13,137.43 บาทต่อเดือน รองลงมา คือ ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคมีค่าเฉลี่ย 10,392.68 บาทต่อเดือน ในส่วนพฤติกรรมของ ผู้บริโภค พบว่า อิทธิพลทางสังคมและอิทธิพลทางจิตวิทยาต่างมีระดับพฤติกรรมอยู่ในระดับ ปานกลางนอกจากนี้ยังพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลในด้านรายได้มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายทุกหมวด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนอิทธิพลทางสังคมบางประการมีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม หมวดค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล หมวดเวชภัณฑ์และคำรักษาพยาบาล และหมวดค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค ส่วนอิทธิพลทางจิตวิทยาหลายประการมีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายในหมวด เครื่องดื่ม แอลกอฮอล์และยาสูบ และหมวดบันเทิง การอ่านหนังสือ กิจกรรมทางศาสนาและการศึกษา

### **สมมติฐานการวิจัย**

1. การลงทุน มีอิทธิพลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร
2. การมีเงินเก็บสำรอง มีอิทธิพลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร
3. การมีความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร
4. การปลอดหนี้ มีอิทธิพลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร
5. ปัจจัยส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาอาชีพ และรายได้ ที่ส่งผลต่อการดำรงชีพแตกต่างกัน

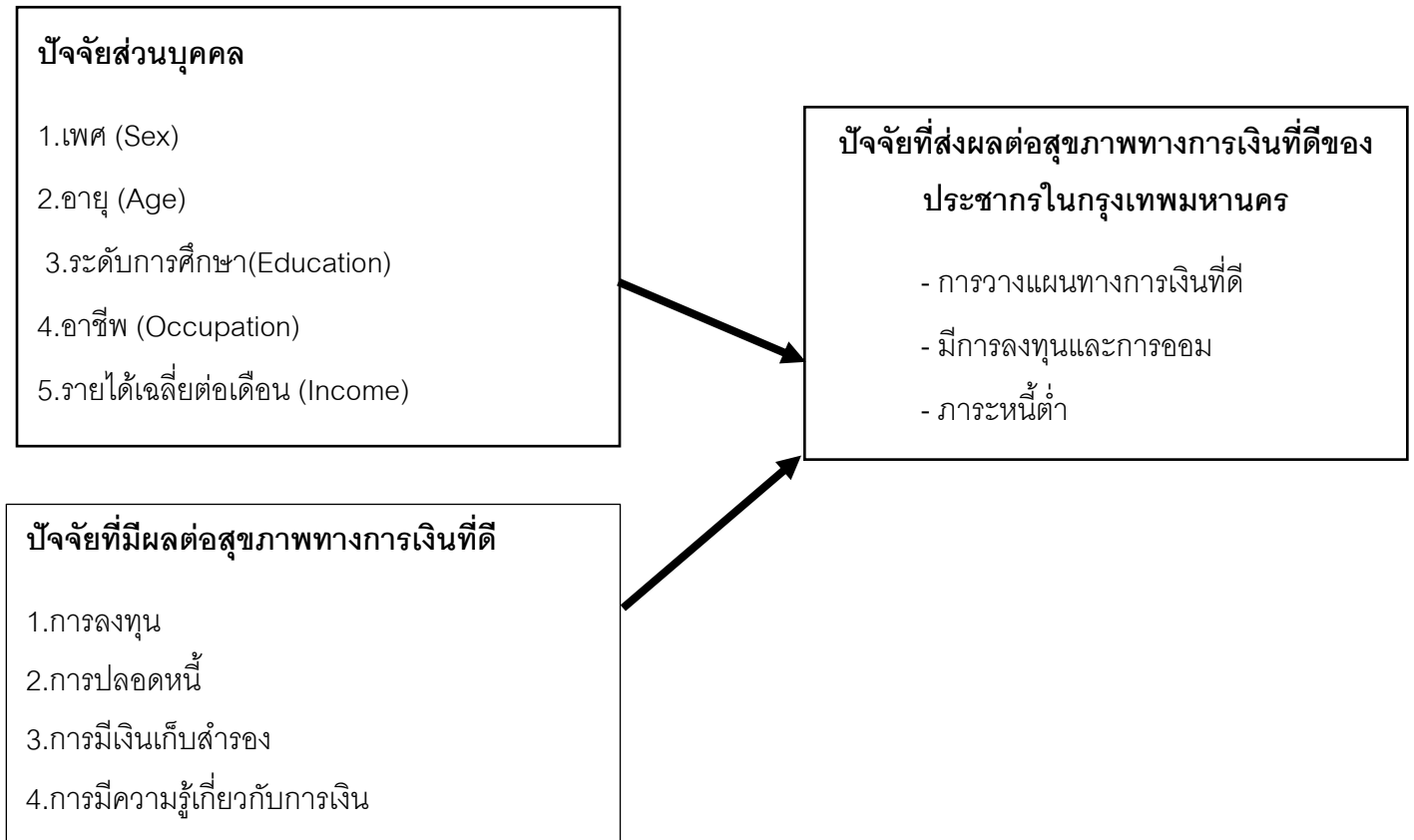
### **กรอบแนวคิดในการวิจัย**

กรอบแนวคิดของท้าววิจัย ในการศึกษาวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรใน กรุงเทพมหานคร มีกรอบแนวคิดในการทำวิจัยได้มี กำหนดตัวแปรต้น ตัวแปรร่วม และตัวแปรตาม เพื่อเป็นเครื่องมือในการดำเนินงานวิจัยและเป็น แนวทางในการค้นหาคำตอบ



ตัวแปรต้น หรือ ตัวแปรอิสระ (Independent Variables)

ตัวแปรตาม (Dependent Variables)



### ระเบียบวิธีวิจัย

1. ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรในกรุงเทพมหานคร
2. ขนาดของตัวอย่างจากประชากรในกรุงเทพมหานครที่มีอายุ 20 ปีขึ้นไป ใช้วิธีการหาขนาดของตัวอย่างจากประชากรที่ใช้ในการวิจัย จึงทำการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจากค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้คือร้อยละ 5 โดยใช้การเปิด ตารางหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ Yamane (1973) ได้ขนาดกลุ่มประชากรตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่างและสูตรการหาขนาดกลุ่มตัวอย่างกรณีไม่ทราบจำนวนประชากรใช้สูตรของ W.G. Cochran (1953) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนได้ไม่มากกว่า 5%
3. การสุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยใช้วิธีการสุ่มแบบอาศัยความน่าจะเป็น (Probability Sampling) โดยใช้วิธีการสุ่มอย่างง่าย (Simple Random Sampling) เป็นวิธีที่ประชากรแต่ละหน่วยมีโอกาสถูกสุ่มมาเป็นกลุ่มตัวอย่างเท่ากันโดยอาศัยความสะกดของตัวอักษรเป็นหลักจากกลุ่มตัวอย่างประชากรในกรุงเทพมหานครผู้ให้ความร่วมมือกับให้ข้อมูลรวมจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง

## เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการงานวิจัยได้สร้างแบบสอบถามปลายปิดที่กำหนดไว้เป็นโครงสร้าง ให้ครอบคลุมหัวข้อที่ต้องการศึกษา ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 แบบสอบถามปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล มีจำนวน 5 ข้อ ประกอบด้วย เพศ อายุระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน เป็นคำถามปลายปิด (Close Ended) แบบให้เลือกตอบเพียงข้อเดียว ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการลงทุน ด้านการปลดหนี้ ด้านการมีเงินเก็บสำรอง ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน รวมจำนวน 18 ข้อ เป็นคำถามปลายปิด (Close Ended) แบบให้ผู้ตอบเลือกตอบเพียงข้อเดียว ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี ด้านมีการลงทุนและการออม ด้านภาระหนี้ต่ำ รวมจำนวน 15 ข้อ เป็นคำถามปลายปิด (Close Ended) แบบให้ผู้ตอบเลือกตอบเพียงข้อเดียว

## การวิเคราะห์ข้อมูล

ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ย 2 ประชากรหรือกลุ่มโดยสุ่มตัวอย่างจากแต่ละกลุ่มอย่างเป็นอิสระต่อกัน (Independent - Sample T-Test) ค่าสถิติแบบ  $t$ -test สำหรับการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ในด้านเพศ ทดสอบความแตกต่างในกรณีที่ต้องการทดสอบค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างตั้งแต่ 3 กลุ่มขึ้นไปโดยใช้สถิติวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way analysis of variance : One way ANOVA) จากสถิติแบบ  $F$ -Test และทดสอบความทดสอบความแตกต่างในกรณีที่ต้องการทดสอบค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างตั้งแต่ 3 กลุ่มขึ้นไปโดยใช้สถิติวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way analysis of variance : One way ANOVA) จากสถิติแบบ  $F$ -Test และทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ (Multiple Comparison) โดยวิธีการทดสอบ LSD (Least Square Difference) ในทดสอบสมมติฐานที่ 1 ในด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน แตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ (Multiple Comparison) โดยวิธีการทดสอบ LSD (Least Square Difference) ในทดสอบสมมติฐานที่ 1 ในด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระเพื่อตรวจสอบปัญหาสหสัมพันธ์ ใช้สถิติทดสอบแบบ Pearson's Correlation Coefficient เพื่อทดสอบว่าเกิดปัญหาภาวะร่วมเส้นตรงพหุ (Multi Collinearity) และตรวจสอบเกิดปัญหาภาวะร่วมเส้นตรงพหุ (Multi Collinearity) ปัญหาความสัมพันธ์ภายในของตัวแปรพยากรณ์ (Multicollinearity)

## ผลการวิจัย

ในส่วนนี้เป็นผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกาใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย ด้านการลงทุน ด้านการปลดหนี้ ด้านการมีเงินเก็บสำรอง ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตาราง แสดง ค่าเฉลี่ย ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน พฤติกรรมกาใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวม

พฤติกรรมกาใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของ ประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร	$\bar{x}$	SD.	แปลค่า	อันดับ
ด้านการลงทุน	3.28	0.46	ปานกลาง	(4)
ด้านการปลดหนี้	3.41	0.72	มาก	(2)
ด้านการมีเงินเก็บสำรอง	3.36	0.60	ปานกลาง	(3)
ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน	3.51	0.57	มาก	(1)
ภาพรวม	3.39	0.42	ปานกลาง	

ผลการวิเคราะห์ ผลวิเคราะห์พฤติกรรมกาใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวม มีค่าเฉลี่ย 3.39 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.42 อยู่ในเกณฑ์ระดับปานกลาง โดยสูงสุด ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน รองลงมา ด้านการปลดหนี้ ระดับปานกลาง ในด้านการมีเงินเก็บสำรอง และด้านการลงทุน ตามลำดับสรุปเป็นรายด้านดังนี้

1. ด้านการลงทุน มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.28 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.46 โดยสูงสุด มีการลงทุนในของสะสมมีค่า เช่น ทอง รูปภาพศิลปะ ฯลฯ รองลงมา มีการลงทุนในพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ระยะยาว มีการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ มีการลงทุนในหุ้น มีการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และมีการลงทุนอื่นๆ เช่น การลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ฯลฯ

2. ด้านการปลดหนี้ มีความคิดเห็นในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.41 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.94 โดยสูงสุด รายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ย 3.53 ระดับปานกลาง ได้แก่ หนี้สินรวมต้องไม่เกิน 40 % ของรายได้ทั้งหมด และ จำนวนเงินชำระหนี้ต่อเดือนลดลง

3. ด้านการมีเงินเก็บสำรอง มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.36 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.60 โดยสูงสุด ออมเงินในบัญชีเงินฝากและอสังหาริมทรัพย์ มีค่าเฉลี่ย 3.72 รองลงมา ออมเงินใน LTF/RMF เป็นการลงทุนระยะยาว ระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านออมเงินในกองทุนรวม ออมเงินในประกันชีวิต และ ออมเงินในหุ้น

4. ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีความคิดเห็นในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.51 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.57 โดยสูงสุด มีการติดตามข่าวสารเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจอยู่เป็นประจำมีค่าเฉลี่ย 3.73 รองลงมา มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน ระดับปานกลาง ได้แก่ มีการคำนึงถึงประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยโดยสามารถนำมาใช้ในการวางแผนรายรับและรายจ่ายได้ และ มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงในการลงทุน (Investment Risk) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ สภาพคล่อง

ผลวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานครโดยรวม มีค่าเฉลี่ย 3.50 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.48 อยู่ในเกณฑ์ระดับมาก โดยสูงสุด ด้านมีการลงทุนและการออม รองลงมา ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี และด้านภาระหนี้ต่ำ ตามลำดับ สรุปเป็นรายด้านดังนี้

ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี มีความคิดเห็นในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.49 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.75 โดยสูงสุด เชื่อว่าการจัดทำบัญชีรายรับ - รายจ่าย จะช่วยลด รายจ่ายที่ไม่จำเป็น และเป็นการสร้างวินัยการใช้เงินที่ดีได้ มีค่าเฉลี่ย 3.99 รองลงมา คือการวางแผนและการบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับ รายรับ - รายจ่าย จะทำให้ท่านใช้เงินได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินเพิ่มมากขึ้น ในระดับปานกลางทั้งหมด ได้แก่ ด้านปรับแผนรายจ่ายให้สอดคล้องกับรายรับ และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้เสมอ สามารถใช้จ่ายเงินตามเป้าหมายที่ตั้งไว้เสมอ และ มีการประเมินรายได้โดยคำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย

ด้านมีการลงทุนและการออม มีความคิดเห็นในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.59 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.68 อยู่ในเกณฑ์ระดับมาก โดยสูงสุด มีการเก็บออมในรูปแบบต่างๆ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น เงินฝาก ประกันชีวิต ประกันภัย มีค่าเฉลี่ย 3.83 รองลงมา คือ แบ่งรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนแล้วจึงนำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย และ จัดหาเงินทุนสำรองหรือเงินกู้ยืมที่เหมาะสมมาทำธุรกิจเพื่อสร้างรายได้และผลกำไรให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้ในระดับปานกลาง ได้แก่ มีการสำรองเงินเพื่อใช้การชีวิตหลังเกษียณ สามารถจัดสรรรายได้เพื่อใช้ในการลงทุน

ด้านภาระหนี้ต่ำ มีความคิดเห็นในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.41 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.72 อยู่ในเกณฑ์ระดับมาก โดยสูงสุด พยายามลดค่าใช้จ่าย ฟุ่มเฟือย สามารถป้องกันภาระหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต มีค่าเฉลี่ย 3.82 รองลงมา ในระดับปานกลาง ได้แก่ มีการติดตามข่าวสารข้อมูลทางการเงินเพื่อนำมาปรับปรุงการใช้จ่าย การลงทุน และการก่อหนี้ มีการประเมินภาระหนี้สิน ว่าในอนาคตจะสามารถชำระได้หมดตามกำหนด คิดว่าภาระหนี้สินที่เกิด

จากการซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน ถือเป็นกำรมีสุขภาพที่ดีและ มีการควบคุมอัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้รวมเท่ากับ 36% หรือต่ำกว่า เพื่อให้ภาระหนี้อยู่ในระดับต่ำเสมอ

ผลการวิเคราะห์สมมติฐานเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรใน กรุงเทพมหานคร สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคลมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน

ด้านเพศ ผลการทดสอบยอมรับ H1.1 หรือ ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านเพศ ที่ต่างกันมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน โดยกลุ่มเพศหญิงมีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร สูงกว่า กลุ่มเพศชาย อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ด้านอายุ ผลการทดสอบปฏิเสธ H1.2 หรือ ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านอายุ ที่ต่างกันมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ด้านระดับการศึกษา ผลการทดสอบยอมรับ H1.3 หรือ ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษา ที่ต่างกัน มีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างกับปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษา จำนวน 3 คู่ ได้แก่ 1) กลุ่มระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. มีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีในภาพรวมต่ำกว่า กลุ่มระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี, 2) กลุ่มระดับการศึกษานุปริญญา / ปวส. จะมีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดี ในภาพรวม ต่ำกว่า กลุ่มระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี และ 3) กลุ่มระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีในภาพรวม ต่ำกว่า กลุ่มระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

ด้านอาชีพ ผลการทดสอบปฏิเสธ H1.4 หรือ ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านอาชีพ ที่ต่างกันมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ผลการทดสอบยอมรับ H1.5 หรือ ปัจจัยลักษณะส่วนบุคคล ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างกับด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 3 คู่ ได้แก่ 1) กลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท มีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีในภาพรวม ต่ำกว่า กลุ่มรายได้มากกว่า 30,000 บาท, 2) กลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 - 20,000 บาท มีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีในภาพรวม ต่ำกว่า กลุ่มรายได้มากกว่า 30,000 บาท และ 3) กลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท มีความคิดเห็นต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีในภาพรวม ต่ำกว่า กลุ่มรายได้มากกว่า 30,000 บาท

สมมติฐานที่ 2 พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร

ผลการทดสอบสมมติฐาน 2.1 เป็นการยอมรับสมมติฐาน หรือ พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อสุขภาพทางการเงิน ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี โดยผลทดสอบแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี ได้ร้อยละ 47.00% อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบสมมติฐาน 2.2 เป็นการยอมรับสมมติฐาน หรือ พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านการลงทุน ด้านการปลดหนี้ และด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อสุขภาพทางการเงิน ด้านมีการลงทุนและการออม โดยด้านความรู้เกี่ยวกับการเงินมีอิทธิพลสูงสุด รองลงมา ด้านการปลดหนี้ ด้านการลงทุน และ พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านการมีเงินเก็บสำรองมีอิทธิพลเชิงลบต่อสุขภาพทางการเงิน ด้านมีการลงทุนและการออม โดยผลทดสอบแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ด้านมีการลงทุนและการออม ได้ร้อยละ 46.50% อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบสมมติฐาน 2.3 เป็นการยอมรับสมมติฐาน หรือ พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อสุขภาพทางการเงิน ด้านภาระหนี้ต่ำ โดยผลทดสอบแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานคร ด้านภาระหนี้ต่ำ ได้ร้อยละ 48.70% อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐาน พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานครโดยรวม

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ว่า พฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพ ได้แก่ ด้านการปลดหนี้ และด้านความรู้เกี่ยวกับการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อสุขภาพทางการเงินโดยรวม โดยด้านความรู้เกี่ยวกับการเงินมีอิทธิพลสูงสุด รองลงมา ด้านการปลดหนี้ ผลทดสอบแสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้เงินที่ส่งผลต่อการดำรงชีพมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงสุขภาพทางการเงินที่ดีของประชากรในกรุงเทพมหานครโดยรวม ได้ร้อยละ 54.10% อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

### ข้อเสนอแนะ

1. การศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงินที่ดีโดยเปรียบเทียบหรือจำแนกในแต่ละพื้นที่ชุมชนเมืองและชุมชนนอกเมืองเพื่อผลการศึกษาจะเป็นประโยชน์ในการวางแผนทางการเงินในกลุ่มประชากรในแต่ละพื้นที่ที่มีพฤติกรรมและการวางแผนทางการเงินให้มีความสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกันของกลุ่มประชากร

2. การศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อสุขภาพทางการเงิน และความรู้ความเข้าใจต่อสุขภาพทางการเงินเพื่อผลการศึกษาจะเป็นประโยชน์ในการวางแผนทางการเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### เอกสารอ้างอิง

พรพิมล พันธุ์พิมาย. 2550. การวิเคราะห์รูปแบบค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนไทย. วิทยานิพนธ์ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย.

ศูนย์สำรวจความคิดเห็นของประชาชนนิด้าโพล. 2565. แนวโน้มการใช้จ่ายของคนไทยใน ยุคปัจจุบัน. ค้นวันที่

22 มีนาคม 2565 จาก <http://www.nidapoll.nida.ac.th/main/index.php/en/2012-08-06-13-57-45/250-poll-37-2565>.

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2564ก. การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในช่วง 6 เดือนแรก ของปี 2564. กรุงเทพมหานคร : กลุ่มสถิติรายได้รายจ่าย.

Fishbein, M. and Ajzen, I. 1975. Belief, Attitude, Intention, and Behavior : An Introduction to Theory and Research. Reading, MA: Addison-Wesley.

รัชนีกร วงศ์จันทร์. (2553). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

ภัทพร กิจชัยนุกุล. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ วท.ม.

สถิติประยุกต์. กรุงเทพฯ : สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

ศิรินุช อินละคร. (2548). การเงินบุคคล. (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สำนักงานสถิติแห่งชาติ ประชากร 2564 สืบค้นวันที่ 18 มีนาคม 2565. จาก สำนักงานสถิติแห่งชาติ (nso.go.th)

ธีรกิติ นวรัตน์ ณ อยุธยา. (2549). การตลาดบริการ: แนวคิดและกลยุทธ์ (Service Marketing: Concepts and Strategies). (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพมหานคร: แอคทีฟพรีน.

อนพัทธ์ หนองคู. 2555. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคของประชาชนในเขต กรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.