

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัด
กรุงเทพมหานคร

FACTORS AFFECTING THE INTENTION TO MAINTAIN PERSONAL INCOME AND EXPENSE
RECORDS AMONG THE POPULATION OF BANGKOK, THAILAND

ปัญจพาณ อินทร์ฉำ
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Panjapha Incham
Email: 6614154113@rumail.ru.ac.th
Faculty of Business Administration Program in Accounting,
Ramkhamhaeng University
Corresponding Author

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงินและปัจจัยการกำหนดเป้าหมายที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ และสถานภาพสมรสต่างกัน มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานครต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน ปัจจัยด้านความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย และปัจจัยด้านความซับซ้อนของงาน มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : ความตั้งใจในการทำบัญชีส่วนตัว, ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน, ปัจจัยการกำหนดเป้าหมาย

ABSTRACT

This research aimed to (1) study the intention to record personal income and expenses among residents of Bangkok, (2) examine the intention to record personal income and expenses classified by personal factors, and (3) investigate the influence of financial literacy and goal-setting factors on the intention to record personal income and expenses among Bangkok residents. The research findings revealed that personal factors namely age, education level, income, occupation, and marital status significantly affected the intention to keep personal accounts at the 0.05 level. Moreover, factors related to financial knowledge, financial attitude, goal commitment, and task complexity were found to have a statistically significant influence on the intention to record personal income and expenses at the 0.05 level.

Keywords: Intention to Maintain Personal Income and Expense Records, Financial Literacy Factors, Goal-Setting Factors

บทนำ

จากสภาพเศรษฐกิจและสังคมปัจจุบัน คนไทยจำนวนมากเผชิญปัญหาทางการเงินที่ซับซ้อนขึ้น เช่น รายจ่ายสูงกว่ารายได้ ภาระหนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้น และการออมไม่เพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทย ระบุว่าหนี้ครัวเรือนไทยสูงกว่า 90% ของ GDP สะท้อนถึงความเสี่ยงทางการเงิน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566) ขณะเดียวกันยังพบว่า หลายครัวเรือนโดยเฉพาะกลุ่มรายได้น้อย มีรายจ่ายเกินรายได้และต้องพึ่งพาการกู้ยืม (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2565) ทางด้านของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ยังรายงานว่คนไทยกว่าครึ่งไม่มีเงินออมระยะยาว และกว่า 80% ของแรงงานนอกระบบไม่มีการออมอย่างเป็นระบบ แสดงถึงการขาดวินัยและความรู้ทางการเงิน (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2566) และในระดับสากลยังชี้ให้เห็นว่า ความรู้เท่าทันทางการเงินเป็นพื้นฐานในการบริหารรายได้, รายจ่าย และการออม โดยแนะนำให้ประชาชนจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อสร้างวินัยทางการเงิน (OECD/INFE, 2022) อย่างไรก็ตามคนไทยจำนวนมากยังละเลยการทำบัญชี เนื่องจากมองว่ายุ่งยากและไม่เห็นผลในระยะสั้น

ดังนั้น การส่งเสริมให้ประชาชนมีความรู้และทักษะทางการเงินที่เหมาะสมจึงเป็นสิ่งจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดการรายรับ-รายจ่ายและวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคล ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างวินัยทางการเงินและช่วยให้บุคคลตระหนักถึงพฤติกรรมค่าใช้จ่ายของตนเอง แม้ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรณรงค์ให้ประชาชนจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายมาโดยตลอด แต่พบว่ยังมีประชาชนจำนวนไม่น้อยที่ขาดความตั้งใจหรือไม่สามารถปฏิบัติได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจเกิดจากปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน เช่น ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน รวมถึงปัจจัยด้าน

การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน เช่น ความชัดเจนของเป้าหมาย ความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย การได้รับข้อมูลย้อนกลับ และความซับซ้อนของงาน ปัจจัยเหล่านี้ล้วนมีบทบาทสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อระดับความตั้งใจของบุคคลในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น งานวิจัยนี้จึงมุ่งศึกษาปัจจัยด้านทักษะทางการเงินและการกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงินและปัจจัยการกำหนดเป้าหมายที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยทักษะทางการเงินและปัจจัยการกำหนดเป้าหมายใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน น่าจะมีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานครต่างกัน
2. ปัจจัยด้านทักษะทางการเงินและปัจจัยการกำหนดเป้าหมาย น่าจะมีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทักษะทางการเงิน

OECD/INFE (2022) ได้กำหนดกรอบการวัดการรู้เท่าทันทักษะทางการเงิน (financial literacy) ที่ใช้กันอย่างกว้างขวางในระดับสากล โดยประกอบด้วย 3 มิติหลัก ดังนี้

(1) ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) หมายถึง ความเข้าใจในหลักการทางการเงินพื้นฐาน เช่น ดอกเบี้ย เงินเฟ้อ ความเสี่ยง มูลค่าของเงินตามเวลา และการวางแผนงบประมาณ โดยใช้วัดจากระดับความเข้าใจและการนำความรู้เหล่านี้ไปใช้ตัดสินใจทางการเงินอย่างเหมาะสม

(2) พฤติกรรมและทักษะทางการเงิน (Financial Behaviors and Skills) หมายถึง การกระทำที่สะท้อนถึงการจัดการทางการเงินอย่างมีวินัย เช่น การจัดทำงบประมาณ การบันทึกรายรับ-รายจ่าย การออมอย่างสม่ำเสมอ และการชำระหนี้ตรงเวลา โดยชี้วัดจากความรู้และความต่อเนื่องของพฤติกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวัน

(3) ทักษคติทางการเงิน (Financial Attitudes) หมายถึง มุมมองและความเชื่อเกี่ยวกับการใช้เงินและการออม เช่น การให้ความสำคัญกับการออมเพื่ออนาคต การใช้จ่ายอย่างรอบคอบ และความรับผิดชอบทางการเงิน โดยชี้วัดจากระดับความเห็นด้วยและความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามแนวคิดดังกล่าว

นักวิจัยหลายท่านได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงิน ทักษคติทางการเงิน และพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน พบว่า ความรู้ทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญของการมีวินัยทางการเงินและการควบคุมรายจ่ายอย่างมีระบบ โดย ลมจิต ลอยชูศักดิ์ (2563) พบว่า คนรุ่นมิลเลนเนียลที่มีความรู้ทางการเงินสูงมีแนวโน้มวางแผนและออมเงินระยะยาวได้ดีกว่ากลุ่มที่มีความรู้ต่ำ ซึ่งมักใช้จ่ายเกินรายได้ ขณะที่ อัญชลี สุริยะชัย และคณะ (2566) พบว่า ข้าราชการครูที่มีการวางแผนค่าใช้จ่ายและบันทึกบัญชีรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ มีความมั่นคงทางการเงินสูงกว่า สะท้อนว่าพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเกิดจากความตั้งใจและความรับผิดชอบต่อเป้าหมายทางการเงิน นอกจากนี้ Pradita & Hidayah (2024) ยังพบว่า ทักษคติทางการเงินมีอิทธิพลโดยตรงต่อพฤติกรรมการเงิน และทำหน้าที่เป็นตัวเชื่อมระหว่างความรู้ทางการเงินกับการลงมือปฏิบัติจริง โดยผู้ที่มีมุมมองเชิงบวกต่อการวางแผนและการใช้เงินอย่างรอบคอบจะมีแนวโน้มบริหารเงินและติดตามค่าใช้จ่ายได้ดีกว่า จากผลดังกล่าวสามารถสรุปได้ว่า ความรู้และทัศนคติทางการเงินมีบทบาทร่วมกันในการกระตุ้นแรงจูงใจภายในให้บุคคลเกิดความตั้งใจและพฤติกรรมทางการเงินที่ดี เช่น การบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายและการวางแผนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยกำหนดเป้าหมาย

ทฤษฎีการกำหนดเป้าหมาย (Goal Setting Theory) โดย Locke & Latham (1991) เป็นทฤษฎีที่พัฒนามาจากทฤษฎีการสร้างแรงจูงใจของเทเลอร์ เพื่อให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแนวคิดที่ได้รับการยอมรับอย่างแพร่หลาย กล่าวคือ “เป้าหมายที่เฉพาะเจาะจงและมีความยากที่พอเหมาะพอดี จะนำไปสู่ผลงานที่มีประสิทธิภาพมากกว่าเป้าหมายที่ง่ายหรือกำกวม” โดยทฤษฎีกล่าวถึงกลไกสำคัญ 5 มิติ ดังนี้

(1) ความชัดเจนของเป้าหมาย (Clarity) หมายถึง การตั้งเป้าหมายที่เฉพาะเจาะจง มีรายละเอียดและสามารถวัดผลได้ โดยชี้วัดจากระดับความเข้าใจในสิ่งที่ต้องทำ การกำหนดเป้าหมายที่วัดได้ และการติดตามผลการปฏิบัติอย่างเป็นระบบ

(2) ความท้าทายของเป้าหมาย (Challenge) หมายถึง การตั้งเป้าหมายที่มีระดับความยากพอเหมาะ ไม่ง่ายเกินไปแต่สามารถบรรลุได้จริง ซึ่งกระตุ้นให้เกิดความพยายาม โดยชี้วัดจากระดับความยากของเป้าหมาย ความพยายามที่เพิ่มขึ้น และความมุ่งมั่นในการทำสำเร็จ

(3) ความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย (Commitment) หมายถึง ความตั้งใจและการผูกพันของบุคคลต่อเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งทำให้ไม่ละทิ้งเป้าหมายแม้เผชิญอุปสรรค โดยชี้วัดจากระดับความพยายามต่อเนื่อง และความเชื่อมั่นว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายได้

(4) ข้อมูลย้อนกลับ (Feedback) หมายถึง การรับรู้ผลการปฏิบัติงานหรือความคืบหน้าเพื่อใช้ปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยชี้วัดจากการรับข้อมูลผลลัพธ์ การนำข้อเสนอแนะไปปรับใช้ และการนำข้อมูลย้อนกลับมาใช้เพื่อพัฒนาแนวทางการทำงาน

(5) ความซับซ้อนของงาน (Task Complexity) หมายถึง ระดับความยากและความซับซ้อนของภารกิจที่ต้องการการวางแผน การจัดลำดับขั้นตอน และการใช้ทักษะเฉพาะเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยชี้วัดจากการวางแผนอย่างเป็นระบบ การแบ่งงานย่อย และการใช้ทักษะเพิ่มเติมในการปฏิบัติงานให้สำเร็จ

นักวิจัยหลายท่านได้ศึกษาองค์ประกอบของการกำหนดเป้าหมายที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจและพฤติกรรมทางการเงิน พบว่า ความชัดเจนของเป้าหมายทางการเงิน เป็นปัจจัยพื้นฐานที่ช่วยให้บุคคลสามารถติดตามและควบคุมพฤติกรรมทางการเงินของตนเองได้อย่างต่อเนื่อง โดย Ouyang., et al. (2025) พบว่า การมีเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมช่วยให้ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมออมและบันทึกทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังเพิ่มความตั้งใจในการวางแผนทางการเงินมากกว่าผู้ที่มีเป้าหมายไม่แน่นอน ในทำนองเดียวกัน Bai., et al. (2023) ซึ่งศึกษาด้านเศรษฐศาสตร์พฤติกรรม พบว่า เป้าหมายการออมที่มีความท้าทายและมีตัวชี้วัดที่ชัดเจนช่วยกระตุ้นให้ผู้เข้าร่วมมีความตั้งใจวางแผนการเงินและควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีกว่าเป้าหมายที่ง่ายเกินไป สอดคล้องกับ Ye., et al. (2025) ที่พบว่า ความเฉพาะเจาะจงของเป้าหมายและความมุ่งมั่นต่อเป้าหมายมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการออมจริง โดยการวางแผนปฏิบัติ (implementation intentions) ช่วยลดช่องว่างระหว่าง “ตั้งใจ” กับ “ลงมือทำจริง” นอกจากนี้ สุจริต และพงษ์ธนาलग (2565) ยังชี้ให้เห็นว่า การได้รับข้อมูลย้อนกลับที่มุ่งเน้นจุดแข็งและเสนอแนวทางปรับปรุงช่วยเพิ่มแรงจูงใจและความตั้งใจในการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ Chen., et al. (2021) พบว่า ความซับซ้อนของงานที่อยู่ในระดับเหมาะสมส่งผลให้บุคคลรับรู้ถึงความท้าทายและมีแรงจูงใจในการทำงานมากขึ้น ซึ่งช่วยเพิ่มความตั้งใจและประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน จากผลการศึกษาดังกล่าวสามารถสรุปได้ว่า องค์ประกอบของการกำหนดเป้าหมาย ทั้งความชัดเจน ความท้าทาย ความมุ่งมั่น การได้รับข้อมูลย้อนกลับ และระดับความซับซ้อนของงานล้วนมีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นให้บุคคลเกิดความตั้งใจและพฤติกรรมทางการเงินที่มีวินัย โดยเฉพาะการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายและการวางแผนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

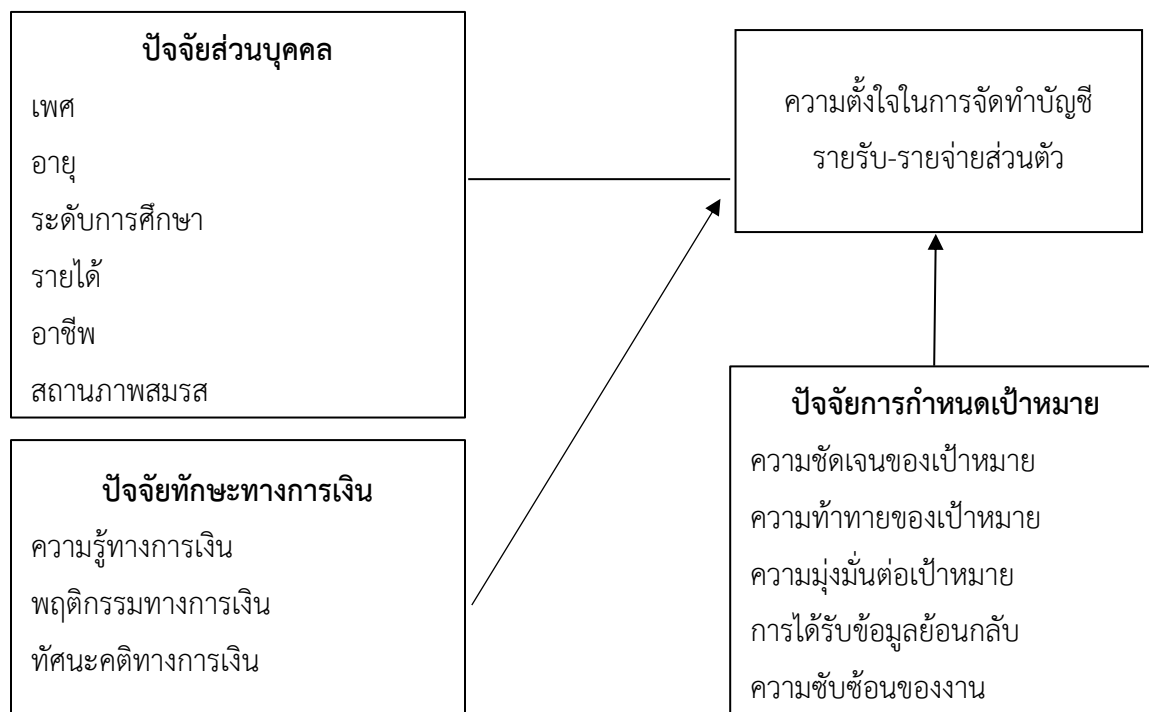
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความตั้งใจ

ทฤษฎีความตั้งใจเชิงปฏิบัติ (Implementation Intentions Theory) โดย Gollwitzer (1999) ได้พัฒนาแนวคิด “ความตั้งใจเชิงปฏิบัติ” เพื่ออธิบายวิธีการทำให้ความตั้งใจกลายเป็นพฤติกรรมจริง หมายถึง การวางแผนล่วงหน้าในรูปแบบการมีเงื่อนไข ทำให้เมื่อถึงสถานการณ์นั้นจริง สมองจะกระตุ้นให้ลงมือโดยอัตโนมัติ ลดภาระการตัดสินใจ และเพิ่มความสม่ำเสมอในการปฏิบัติ การสร้างความตั้งใจเชิงปฏิบัติ ที่ช่วยลดช่องว่าง

ระหว่างความตั้งใจกับพฤติกรรมจริงได้ โดยชี้วัดจากระดับความพร้อมในการปฏิบัติ การตั้งเป้าหมายเชิงเงื่อนไข และความตั้งใจที่จะปฏิบัติพฤติกรรมตามที่ตั้งเป้าหมายไว้อย่างต่อเนื่อง

ซึ่งนักวิจัยหลายท่านได้ศึกษาทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความตั้งใจ โดย จันทรเพ็ญ (2564) ที่พบว่า บุคคลที่มีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและวางแผนเชิงปฏิบัติอย่างชัดเจนจะมีแนวโน้มลงมือทำจริงมากกว่าผู้ที่มีเพียงความตั้งใจทั่วไป จากผลการศึกษาดังกล่าวสามารถสรุปได้ว่า ความตั้งใจเชิงปฏิบัติเป็นกระบวนการสำคัญที่ช่วยเปลี่ยนความคิดให้กลายเป็นพฤติกรรมจริง โดยเฉพาะในบริบทของพฤติกรรมทางการเงิน เช่น การบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย หรือการออมเงินอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง Khongthong (2018) อธิบายว่า ความตั้งใจเชิงพฤติกรรมคือการกระทำที่เกิดจากการวางแผนของจิตใจ ซึ่งสัมพันธ์กับระดับของความมั่นคงในการรักษาพฤติกรรม ในทำนองเดียวกัน Samitthikrai (2014) ระบุว่า ความตั้งใจเป็นความพยายามที่จะให้เกิดพฤติกรรมจริง โดยความแน่วแน่และปัจจัยสนับสนุนที่เหมาะสมช่วยให้การกระทำสำเร็จได้

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง เป็นการวิจัยที่มีการศึกษาตามสภาพความเป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือ เป็นการเก็บข้อมูล ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว และการทดสอบ

คุณภาพเครื่องมือ โดยตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยขอความอนุเคราะห์จากผู้เชี่ยวชาญทาง ด้านการศึกษางานวิจัย จำนวน 3 ท่าน ตรวจสอบความถูกต้องของภาษาและความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม พบว่า ค่า IOC ของข้อคำถามทุกข้อมีค่ามากกว่า 0.50 แสดงว่า ข้อคำถามทุกข้อครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการวัดและสามารถนำไปทดลองใช้ (Try-out) กับประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 30 คน และหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ตามวิธีของครอนบาช ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ 0.934 แสดงว่า ข้อคำถาม มีระดับความเชื่อมั่นสูงและสามารถนำไปเก็บข้อมูลได้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งจากข้อมูลประชากรไทย เมื่อวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2568 พบว่า ประชากรในเขตกรุงเทพมหานครมีจำนวนประมาณ 5,328,205 คน (กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย, 2568) โดยใช้สูตรของ Taro Yamane (1973) โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 400 คน จากนั้นใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวก และมีการคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งผู้ที่ตอบแบบสอบถามจะต้องอาศัยอยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานครจึงจะแจกแบบสอบถาม โดยจะแจกแบบสอบถามทางช่องทางออนไลน์เป็นหลัก

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ และสถานภาพสมรส

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยทักษะทางการเงิน ปัจจัยการกำหนดเป้าหมาย และตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

2.1 ความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-Test

2.2 ความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ สถานภาพสมรส จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ปัจจัยกำหนดเป้าหมายที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) และผู้วิจัยทำการวิเคราะห์หองค์ประกอบโดยใช้เทคนิค

(Factor Analysis) ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ คือ ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน จัดโครงสร้างในกลุ่มของตัวแปรได้ 3 องค์ประกอบ ปัจจัยกำหนดเป้าหมาย จัดโครงสร้างในกลุ่มของตัวแปรได้ 5 องค์ประกอบ และตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จัดโครงสร้างในกลุ่มของตัวแปรได้ 1 องค์ประกอบ

สรุปผลการวิจัย

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิง จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 55.25 มีอายุระหว่าง 27 - 42 ปี (Generation Y) คิดเป็นร้อยละ 44.50 มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 71.50 มีรายได้ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.00 ซึ่งประกอบอาชีพข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 เท่ากัน สถานภาพโสด จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 52.00

ตารางที่ 1 ตารางแสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	b	Std. Error	Beta	t	sig	F	Sig
ค่าคงที่	0.961	0.170		5.647	<0.001*	37.961	<0.001*
ความรู้ทางการเงิน	0.117	0.038	0.144	3.081	0.002*		
พฤติกรรมทางการเงิน	0.035	0.047	0.037	0.741	0.459		
ทัศนคติทางการเงิน	0.097	0.045	0.106	2.137	0.033*		
ความชัดเจนของเป้าหมาย	-0.005	0.046	-0.006	-0.115	0.908		
ความท้าทายของเป้าหมาย	0.069	0.045	0.80	1.529	0.127		
ความมุ่งมั่นของเป้าหมาย	0.195	0.046	0.228	4.193	<0.001*		
การได้รับข้อมูลย้อนกลับ	0.700	0.048	0.077	1.471	0.142		
ความซับซ้อนของงาน	0.177	0.049	0.196	3.629	<0.001*		

$R = 0.661$, $R^2 = 0.437$, Adjusted R Square = 0.426, SEE = 0.56405 *sig < 0.05

ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ พบว่า มีตัวแปรอิสระ จำนวน 4 ตัว ที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากด้านที่มีผลสูงสุด คือ ความมุ่งมั่นของเป้าหมาย มีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.195 รองลงมา คือ ความซับซ้อนของงาน มีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.177 ถัดมา คือ ความรู้ทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.117 และทัศนคติทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.097 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ตามลำดับ โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (R) เท่ากับ 0.661 และมีความสามารถในการพยากรณ์ (R^2) ได้ร้อยละ 43.7 มีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่ ± 0.564 ซึ่งสามารถสร้างสมการถดถอย ได้ดังนี้

$$Y = 0.961 + 0.195 (\text{ความมุ่งมั่นของเป้าหมาย}) + 0.177 (\text{ความซับซ้อนของงาน}) + 0.117 (\text{ความรู้ทางการเงิน}) + 0.097 (\text{ทัศนคติทางการเงิน})$$

อภิปรายผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ และสถานภาพสมรส ต่างกัน มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชี รายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานครต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ อุษา จุฑะสุวรรณศิริ (2563) ที่ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชนบางไผ่ พบว่าอายุ การศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย ส่งผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชน

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยการกำหนดเป้าหมายที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย จากผลการทดสอบการถดถอยพหุคูณพบว่า คนที่มีความมุ่งมั่นต่อเป้าหมายมากขึ้น จะทำให้มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวมากขึ้น โดยให้ความสำคัญในเรื่องเตือนตัวเองเสมอถึงความสำคัญในการออมเงินจึงทำให้ไม่ลืม ที่จะบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ไม่ละเลยในการบันทึกบัญชีแม้ว่าจำนวนเงินที่ต้องการออมนั้นจะไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ในตอนแรกและความมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายในการเก็บออมเงินตามที่ตั้งใจไว้ ทำให้บันทึกบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า บุคคลมีความมุ่งมั่นต่อเป้าหมายทางการเงิน เช่น ต้องการเก็บเงินจำนวนหนึ่งในระยะเวลาที่กำหนด หรือควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดแรงจูงใจภายในสูง และแสดงออกผ่านการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Ye.,et al. (2025) ซึ่งระบุว่า ความเฉพาะเจาะจงของเป้าหมายและความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย มีอิทธิพลเชิงบวกต่อการออมจริง ผลนี้สนับสนุนทฤษฎีของ Locke & Latham (1990) และ Gollwitzer (1999) และตรงกับผลการวิจัยของผู้วิจัยที่พบว่าความมุ่งมั่นต่อเป้าหมายส่งผลต่อความตั้งใจบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย

ปัจจัยความซับซ้อนของงาน จากผลการทดสอบการถดถอยพหุคูณพบว่า คนที่มีความซับซ้อนของงานมากขึ้น จะทำให้มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวมากขึ้น โดยให้ความสำคัญในเรื่องการมีเป้าหมายทางการเงินที่ซับซ้อน ทำให้ต้องมีความละเอียดและรอบคอบอย่างมากในการจดบันทึกบัญชี และการมีเป้าหมายในการออมเงินเพื่อจุดประสงค์หลายอย่าง จึงทำให้ต้องแบ่งการบันทึกบัญชีออกเป็นขั้นตอนย่อยๆ อีกทั้งมีเป้าหมายในการออม ทำให้ต้องตรวจสอบการจดบันทึกบัญชีของอยู่เสมอ ซึ่งอธิบายได้ว่า การทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเป็นกิจกรรมที่ต้องอาศัยความเข้าใจและการจัดระบบข้อมูล ซึ่งเมื่อบุคคลรู้สึกว่าจะสามารถจัดการกับงานที่ซับซ้อนได้ จะเกิดความมั่นใจและตั้งใจที่จะปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Chen.,et al. (2021) ศึกษาความซับซ้อนของงาน ซึ่งระบุว่า ความซับซ้อนของงานส่งผลต่อผลการปฏิบัติงานผ่านการรับรู้แรงจูงใจและทิศทางของเป้าหมาย บุคคลที่รับรู้ว่าจะงานมีความท้าทายและซับซ้อนในระดับเหมาะสมจะมีความตั้งใจ

มากกว่ากลุ่มที่รับรู้กันว่าง่ายเกินไป และงานของ Locke & Latham (1990) ระบุว่า เมื่อบุคคลสามารถจัดการกับงานที่มีความซับซ้อนได้จะรู้สึกมีประสิทธิภาพตนเองเพิ่มขึ้น และกระตุ้นความตั้งใจให้มากขึ้น

ปัจจัยความรู้ทางการเงิน จากผลการทดสอบการถดถอยพหุคูณพบว่า คนที่มีความรู้ทางการเงินมากขึ้น จะทำให้มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวมากขึ้น โดยให้ความสำคัญในเรื่อง การมีความเข้าใจในหลักการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อบริหารการเงินส่วนตัว มีความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องมูลค่าของเงินตามกาลเวลา และมีความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องภาวะเงินเฟ้อและภาวะเงินฝืด ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า บุคคลที่มีความรู้ทางการเงินสูง มีทักษะในการบริหารจัดการเงิน มักจะมีแรงจูงใจและความตั้งใจในการบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายและวางแผนทางการเงินของตนเองทั้งสิ้น ซึ่งผลการวิจัยนี้สอดคล้องกับงานของ Bai.,et al. (2023) ที่พบว่า ความรู้ ทางการเงินและการควบคุมตนเองมีอิทธิพลทางตรงต่อความตั้งใจ ซึ่งเห็นว่า การมีความรู้ทางการเงินและความสามารถควบคุมตนเอง จะช่วยเพิ่มความตั้งใจและผลักดันให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับงานของ สมจิต ลอยชูศักดิ์ (2563) พบว่า ความรู้ทางการเงินช่วยเพิ่มความตระหนักรู้ทางการเงิน และเป็นตัวกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินเพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย

ปัจจัยทัศนคติทางการเงิน จากผลการทดสอบการถดถอยพหุคูณพบว่า คนที่มีทัศนคติทางการเงินมากขึ้น จะทำให้มีความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวมากขึ้น โดยให้ความสำคัญในเรื่อง การเชื่อว่าการบันทึกบัญชีจะช่วยให้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น การรู้สึกว่าการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเป็นเรื่องสำคัญ และเชื่อว่าการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ทำให้วางแผนอนาคตได้ดี ซึ่งอธิบายได้ว่า บุคคลที่มีมุมมองเชิงบวกต่อการบริหารจัดการการเงิน จะมองเห็นประโยชน์ของการทำบัญชีในการควบคุมค่าใช้จ่ายและการบริหารจัดการทางการเงิน และเชื่อว่าการจดบันทึกบัญชีไม่ใช่ภาระ แต่เป็นเครื่องมือสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Pradita & Hidayah (2024) พบว่า ทัศนคติทางการเงินมีผลบวกต่อพฤติกรรมทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ที่มีทัศนคติด้านบวกเกี่ยวกับการวางแผนการเงินและการใช้เงินอย่างรอบคอบมีแนวโน้มบริหารเงินได้ดีและมีความตั้งใจในการควบคุมค่าใช้จ่าย

ข้อเสนอแนะที่ได้จากงานวิจัย

จากการศึกษาวิจัย พบว่า มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนตัวของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร คือ ด้านความมุ่งมั่นต่อเป้าหมาย ซึ่งประชาชนให้ความสำคัญมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง การมีความมุ่งมั่นต่อเป้าหมายเป็นพื้นฐานสำคัญของการลงมือทำพฤติกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง บุคคลที่มีเป้าหมายที่ชัดเจนและตั้งใจจะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว มักรักษาความมีวินัยในการทำบัญชีได้ดีกว่ากลุ่มอื่นดังนั้น ควรมีการส่งเสริมให้ประชาชนเรียนรู้การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเองอย่างเป็นรูปธรรม เช่น การตั้งเป้าหมายการออมรายเดือน พร้อมกับสร้างกิจกรรมที่ช่วยให้ประชาชนได้ติดตามผลลัพธ์ของเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องควรจัดให้มีโครงการกำหนดเป้าหมายทางการเงินครัวเรือน

เพื่อปลูกฝังแนวคิดว่าการตั้งเป้าหมายทางการเงินเป็นเครื่องมือควบคุมพฤติกรรมค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งจะนำไปสู่การมีวินัยทางการเงินที่มั่นคงในระยะยาว

ด้านความซับซ้อนของงาน การทำบัญชีที่มีขั้นตอนยุ่งยากหรือซับซ้อนมากเกินไป มักทำให้บุคคลรู้สึกไม่อยากเริ่มหรือไม่สามารถทำได้อย่างต่อเนื่อง ในทางตรงกันข้าม หากการบันทึกบัญชีมีขั้นตอนที่ง่ายต่อความเข้าใจ มีแบบฟอร์มที่ชัดเจน หรือมีเครื่องมือที่ช่วยอำนวยความสะดวก เช่น โปรแกรมหรือแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ จะช่วยลดความรู้สึกยุ่งยากและเพิ่มความตั้งใจในการบันทึกได้มากขึ้น ดังนั้น ควรมีการพัฒนา เครื่องมือหรือระบบ การทำบัญชีที่ใช้งานง่าย สะดวก และเหมาะสมกับประชาชนในแต่ละช่วงวัย รวมถึงการจัดกิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับ วิธีการทำบัญชีแบบไม่ซับซ้อนในระดับชุมชน เพื่อให้ประชาชนรู้สึกว่าการทำบัญชีเป็นเรื่องใกล้ตัวและทำได้จริง

ด้านความรู้ทางการเงิน บุคคลที่มีความรู้ทางการเงินจะเข้าใจถึงความหมายของการออม การลงทุน และ มูลค่าเงินตามเวลาซึ่งช่วยให้ตระหนักได้ว่า เงินในวันนี้มีค่ามากกว่าเงินจำนวนเท่ากันในอนาคต การมีความเข้าใจ ในหลักการดังกล่าวทำให้บุคคลรู้จักจัดการรายรับ-รายจ่าย ได้อย่างมีประสิทธิภาพมีการวางแผนการออมอย่างเป็นระบบ และเห็นความสำคัญของการทำบัญชีในชีวิตประจำวัน และหน่วยงานภาครัฐและเอกชนควรส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การออม การคำนวณ มูลค่าเงินตามเวลา และการบริหารหนี้สิน อาจจัดอบรมในระดับชุมชน หรือใช้สื่อออนไลน์ในการเผยแพร่ความรู้ เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงินได้ง่ายขึ้น ก็จะช่วยให้บุคคลมีพื้นฐานความเข้าใจที่ถูกต้องและ นำไปสู่การลงมือบันทึกบัญชีอย่างมีระบบมากขึ้น

ด้านทัศนคติทางการเงิน ผู้ที่มีทัศนคติทางการเงินเชิงบวกจะมองว่าการบันทึกบัญชีเป็นพฤติกรรมที่สร้าง ประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัว เป็นวิธีการควบคุมรายจ่าย ลดหนี้สิน และช่วยให้มีเงินเหลือออมในอนาคต ในทางตรงกันข้าม ผู้ที่มองว่าการทำบัญชีเป็นเรื่องยุ่งยากหรือ น่าเบื่อ มักขาดแรงจูงใจที่จะเริ่มต้นหรือทำต่อเนื่อง จึงควรมีการสร้างค่านิยมทางการเงินที่ดีในสังคมผ่านการรณรงค์และกิจกรรมสาธารณะ เพื่อเป็นแรงบันดาลใจให้ ประชาชนเห็นว่าการบันทึกบัญชีเป็นพฤติกรรมที่สามารถทำได้จริงและสร้างผลลัพธ์ทางบวกในระยะยาว การปลูกฝังทัศนคติที่ดีตั้งแต่วัยเรียน จะยิ่งช่วยให้เยาวชนมีวินัยทางการเงินและรักษาพฤติกรรมนี้ไว้เมื่อเติบโตเป็นผู้ใหญ่

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะในกลุ่มประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ดังนั้น การวิจัยในอนาคตควร ขยายกลุ่มตัวอย่างให้มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น เป็นระดับภูมิภาค เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่สามารถผลการศึกษได้ ครอบคลุมและมีความแม่นยำมากยิ่งขึ้น

2. ควรศึกษาปัจจัยอื่นที่อาจมีอิทธิพล เช่น ความเชื่อมั่นในตนเองทางการเงิน การสนับสนุนทางสังคม หรืออิทธิพลของเทคโนโลยีทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งการศึกษาปัจจัยเพิ่มเติมเหล่านี้จะช่วยให้เข้าใจความตั้งใจและ พฤติกรรมทางการเงินของบุคคลได้ลึกซึ้งมากยิ่งขึ้น

3. การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลักในการเก็บข้อมูล ซึ่งการวิจัยครั้งต่อไปควรเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพเพิ่มเติม เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึก หรือการสนทนากลุ่ม เพื่อให้ได้มุมมองที่ลึกซึ้งเกี่ยวกับเหตุผล แนวคิด และประสบการณ์ ซึ่งจะช่วยเสริมให้การวิเคราะห์ข้อมูลมีมิติที่รอบด้านมากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย. (2568). สถิติประชากรไทยตามทะเบียนราษฎร ปี 2568. สืบค้นเมื่อ 10 ตุลาคม 2568, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMONTH/statmonth/#/displayData>
- กระทรวงการคลัง. (2566). แนวทางการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 10 ตุลาคม 2568, จาก <https://www.mof.go.th/th/view/financial-discipline-household-budget>
- ขงทอง, วิมลพรรณ. (2561). ความตั้งใจเชิงพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้บริการทางการเงินดิจิทัล. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง. สืบค้นเมื่อ 27 ตุลาคม 2568, จาก <https://dric.nrct.go.th/Search/SearchDetail?Id=117470>
- จันทร์เพ็ญ, ทิพย์สุดา. (2564). ความรู้ทางการเงินและความตั้งใจในการวางแผนทางการเงินของคนวัยทำงานใน กรุงเทพมหานคร. วารสารเศรษฐศาสตร์และการเงิน, สืบค้นเมื่อ 27 ตุลาคม 2568, จาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/econfinancejournal/article/view/123456>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). รายงานภาวะหนี้ครัวเรือนของประเทศไทย. สืบค้นเมื่อ 10 ตุลาคม 2568, จาก https://www.bot.or.th/content/dam/bot/documents/en/our-roles/monetary-policy/mpc-publication/monetary-policy-report/mpr-box/MPR_2023_Q4_BOX4.pdf
- ลมจิต ลอยชูศักดิ์. (2563). ความรู้ทางการเงินกับการออมเพื่อการเกษียณของครัวเรือนมีเงินไทย. วารสารการเงินและการธนาคาร. สืบค้นเมื่อ 12 ตุลาคม 2568, จาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/financebankjournal/article/view/98765>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2565). รายงานการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2565. สืบค้นเมื่อ 10 ตุลาคม 2568, จาก <https://www.nso.go.th/sites/2014/Pages/socio-economic-report-2565.aspx>
- สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2566). รายงานภาวะเศรษฐกิจและสังคม ไตรมาส 4/2566. สืบค้นเมื่อ 10 ตุลาคม 2568, จาก https://www.nesdc.go.th/ewt_news.php?nid=12863
- สุจริต พงษ์ธนาลาภ. (2565). การได้รับข้อมูลย้อนกลับต่อการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในองค์กรไทย. วารสารวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. สืบค้นเมื่อ 27 ตุลาคม 2568, จาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/swujournal/article/view/189765/pdf>
- สมิทธิไกร, สุชาดา. (2557). ความตั้งใจเชิงพฤติกรรมในการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารพัฒนาสังคม, สืบค้นเมื่อ 27 ตุลาคม 2568, จาก <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/sdnjournal/article/view/122548/pdf>

- อัญชลี สุริยะชัย และคณะ. (2566). พฤติกรรมทางการเงินของข้าราชการครูในจังหวัดนครราชสีมา. วารสารบริหารธุรกิจและนวัตกรรม. สืบค้นเมื่อ 15 ตุลาคม 2568, จาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/jbai/article/view/182546/pdf>
- อุษา จุฑะสุวรรณศิริ. (2563). ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการจัดทำบัญชีครัวเรือนของชุมชนบางไผ่ไก่อ. วารสารการจัดการทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 12 ตุลาคม 2568, จาก <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/financialjournal/article/view/100245/pdf>
- Bai, R., & Li, H. (2023). *Financial knowledge, mental budgeting and saving behavior: A behavioral finance approach*. Journal of Behavioral and Experimental Finance. Retrieved October 25, 2025, from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214635023000776>
- Chen, J., & Wu, T. Y. (2021). *Task complexity, goal orientation and performance: Evidence from knowledge workers*. Asia Pacific Journal of Management. Retrieved October 22, 2025, from <https://psycnet.apa.org/doiLanding?doi=10.1037%2F0021-9010.72.3.416>
- Gollwitzer, P. M. (1999). *Implementation intentions: Strong effects of simple plans*. American Psychologist. Retrieved October 3, 2025, from <https://doi.org/10.1037/0003-066X.54.7.493>
- Locke, E. A., & Latham, G. P. (1990). *A theory of goal setting and task performance*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall. Retrieved October 3, 2025, from https://books.google.com/books/about/A_Theory_of_Goal_Setting_and_Task_Performance.html?id/
- OECD/INFE. (2022). *International Survey of Adult Financial Literacy*. Paris: OECD Publishing. Retrieved October 3, 2025, from https://www.oecd.org/reports/2022/03/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_54dba970/cbc4114f-en.pdf
- Ouyang, X., Li, C., & Zhang, W. (2025). *The effect of goal clarity on saving behavior: Evidence from financial planning*. Journal of Economic Psychology. Retrieved October 10, 2025, from <https://doi.org/10.1016/j.joep.2025.102190>
- Pradita, R., & Hidayah, A. (2024). *Financial attitude, financial knowledge, and financial management behavior among university students in Indonesia*. International Journal of Education and Social Science Research. Retrieved October 5, 2025, from https://ijessr.com/uploads/ijessr_07_02_11.pdf
- Ye, Z., Huang, L., & Xiao, Y. (2025). *Savings goals matter: Cognitive constraints, goal commitment and execution*. Behavioral Finance Journal. Retrieved October 10, 2025, from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214635025001042>