

อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทาง
การเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ
จังหวัดพิษณุโลก

THE INFLUENCES OF INTERNAL ENVIRONMENT AND EXTERNAL
ENVIRONMENT AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF
MILITARY OFFICER IN AKATOSAROT CAMP PHITSANULOK

ร้อยโท วชิรวิทย์ หมั่นจงใจดี
VACHIRAVIT MUNJONGJAIDEE


การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

บัญชีมหาบัณฑิต คณะบัญชี

มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ปีการศึกษา 2565

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยศรีปทุม



THE INFLUENCES OF INTERNAL ENVIRONMENT AND EXTERNAL
ENVIRONMENT AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLAINING OF
MILITARY OFFICER IN AKATOSAROT CAMP PHITSANULOK

VACHIRAVIT MUNJONGJAIDEE

INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT
OF THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
MASTER ACCOUNTANCY SCHOOL OF ACCOUNTANCY
SRIPATUM UNIVERSITY
ACADEMIC YEAR 2022
COPYRIGHT OF SRIPATUM UNIVERSITY

ชื่อหัวข้อการค้นคว้าอิสระ

อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อ
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหาร
ในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก
THE INFLUENCES OF INTERNAL ENVIRONMENT AND
EXTERNAL ENVIRONMENT AFFECTING PERSONAL
FINANCIAL PLANNING OF MILITARY OFFICER IN
AKATOSAROT CAMP PHITSANULOK

นักศึกษา

ร้อยโทชวิทย์ หมื่นจงใจดี รหัสประจำตัว 65504094

หลักสูตร

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะ

บัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษา

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จिरพงษ์ จันทร์งาม

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ

.....ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมบูรณ์ สาระพัค)

.....กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ธิตาภรณ์ สินจรูญศักดิ์)

.....กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จिरพงษ์ จันทร์งาม)

คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม อนุมัติให้ดำเนินการค้นคว้าอิสระ ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

คณบดีคณะบัญชี

.....



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ธิตาภรณ์ สินจรูญศักดิ์)

วันที่ 1 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2566

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก
คำสำคัญ	สภาพแวดล้อมภายใน / สภาพแวดล้อมภายนอก/ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
นักศึกษา	ร้อยโทวิชิตวิทย์ หมั่นจงใจดี
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิรพงษ์ จันทร์งาม
หลักสูตร	บัญชีมหาบัณฑิต
คณะ	บัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม
ปีการศึกษา	2565

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายในต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก 2) เพื่อศึกษาอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายนอกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก จำนวน 336 คน โดยมีการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์เชิงอนุมาน โดยการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า สภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมมีอิทธิพลทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

TITLE	THE INFLUENCES OF INTERNAL ENVIRONMENT AND EXTERNAL ENVIRONMENT AFFECTING PERSONAL FINANCIAL PLANNING OF MILITARY OFFIER IN AKATOSAROT CAMP PHITSANULOK
KEYWORD	PERSONAL FINANCIAL PLANNING /INTERNAL ENVIRONMENT / EXTERNAL ENVIRONMENT
STUDENT	VACHIRAVIT MUNJONGJAIDEE
ADVISOR	ASST. PROF. JIRAPONG CHANNGAM DR.
LEVEL OF STUDY	MASTER OF ACCOUNTANCY
FACULTY	SCHOOL OF ACCOUNTANCY SRIPATUM UNIVERSITY
ACADEMIC YEAR	2022

ABSTRACT

The purpose of this research was 1) to study the relationship of internal environment influences on personal financial planning of Military Officer in Akatosarot Camp Phitsanulok. 2) to study the relationship of influence of external environment on personal financial planning of Military Officer in Akatosarot Camp Phitsanulok. The research tool was a questionnaire. The sample of 336 people was taken from Military Officer in Akatosarot Camp Phitsanulok. There was an analysis using descriptive statistics to describe the generalization of the data, including frequency, percentage, mean and standard deviation. For an analysis using inferential statistics, correlation coefficient analysis and multiple regression analysis were also applied. The results of the study found the internal environment and external environment have a positive influence on financial planning in terms of personal financial planning channels, personal financial planning, personal financial planning objectives, personal financial planning time, personal financial planning frame and persons influence personal financial planning significance.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาอย่างสูงจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิตาภรณ์ สินจรรยาศักดิ์ คณบดีคณะบัญชี และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิรพงษ์ จันทร์งาม ที่ได้กรุณาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตรวจสอบ แก้ไข ตลอดจนชี้แนะแนวทาง เพื่อให้ การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูล ขอขอบพระคุณเจ้าของผลงานวิจัย และเอกสารวิชาการทุกท่าน ที่ผู้ศึกษาได้ศึกษาเพื่อประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ผู้ ศึกษาขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ขอขอบพระคุณ ดร.เอกวินิต พรหมรักษา นาวาโทหญิง ชญานิษฐ์ ศรีวิเชียร และ ร้อยโท ณรงค์ฤทธิ มณีแก้ว ผู้ทรงคุณวุฒิทั้ง 3 ท่าน ที่เสียสละเวลาในการตรวจคุณภาพของแบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษา รวมไปถึงขอขอบคุณเพื่อน ๆ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิตทุกท่านที่คอยช่วยเหลือ ให้คำแนะนำ ช่วยกันคิดและ แก้ไขปัญหาต่าง ๆ ในการจัดทำรายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จนสำเร็จเป็นที่เรียบร้อย

ท้ายนี้ ผู้ศึกษาขอครอบครัวที่คอยสนับสนุนช่วยเหลือและเป็นกำลังใจในการศึกษา การค้นคว้า อิสระในครั้งนี้จนสำเร็จลุล่วง ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่ง

วชิรวิทย์ หมื่นจงใจดี

สิงหาคม 2566

สารบัญ

บทคัดย่อภาษาไทย.....	I
ABSTRACT.....	II
กิตติกรรมประกาศ.....	III
สารบัญ.....	IV
สารบัญตาราง.....	VI
สารบัญภาพ.....	IX

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ในการวิจัย.....	2
1.3 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	2
1.4 สมมติฐานของการวิจัย.....	3
1.5 ขอบเขตของการวิจัย.....	3
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	5
2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
2.1 แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	8
2.2 แนวคิดเกี่ยวข้องกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	22
2.3 แนวคิดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	31
2.4 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	32
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	34

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3 ระเบียบวิธีการวิจัย.....	58
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	58
3.2 เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	60
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	63
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	63
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	65
4.1 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	65
4.2 ลำดับขั้นตอนในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	65
4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	66
4.4 การวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์.....	82
5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ.....	96
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	96
5.2 อภิปรายผลการวิจัย.....	99
5.3 ข้อจำกัดการวิจัย.....	104
5.4 ข้อเสนอแนะของการวิจัย.....	104
บรรณานุกรม.....	106
ภาคผนวก.....	111
ประวัติผู้วิจัย.....	153

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1	45
2	53
3	66
4	66
5	67
6	67
7	68
8	68
9	69
10	69
11	70
12	71
13	72
14	73
15	74
16	75
17	76
18	77
19	78
20	79

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
21 แสดงค่าเฉลี่ยเบี่ยงเบนมาตรฐานการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	80
22 แสดงค่าเฉลี่ยเบี่ยงเบนมาตรฐานการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.....	81
23 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient Analysis).....	82
24 ค่าความทนทาน (Tolerance) และค่า Variance Inflation Factor (VIF) ระหว่างตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษา.....	83
25 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	84
26 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	85
27 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลกระทบต่อรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	86
28 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลกระทบต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	87
29 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลกระทบต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	88
30 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	89

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
31 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	90
32 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	91
33 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	92
34 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก.....	93
35 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	94

สารบัญภาพ

ภาพประกอบที่

หน้า

1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

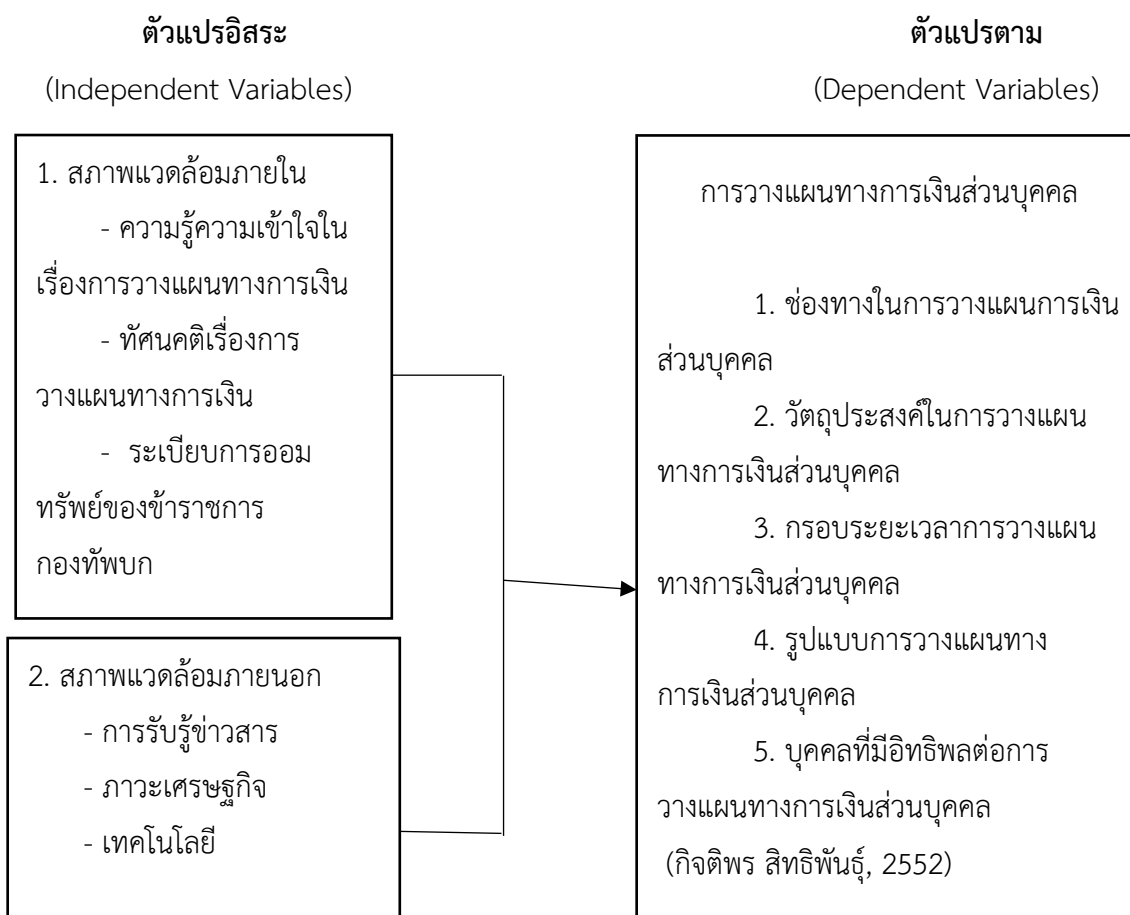
จากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่เกิดการระบาดในโลกตั้งแต่ปลายปี พ.ศ.2562 ซึ่งส่งผลต่อวิถีการดำเนินชีวิตของประชากรโลกมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน ประชากรในทุกประเทศมีการใช้ชีวิตภายใต้ข้อจำกัดมากขึ้น การติดต่อสื่อสารลดลง การเดินทางระหว่างประเทศและภายในประเทศลดลง การค้าขายสินค้าระหว่างประเทศมีข้อจำกัดมากขึ้น ส่งผลถึงภาพเศรษฐกิจของโลกดังเช่นปัจจุบัน สำหรับสถานการณ์ในประเทศไทย เศรษฐกิจไทยตกต่ำไม่แพ้เศรษฐกิจโลก โดยปัจจุบันประเทศไทยประสบกับปัญหาภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งส่งผลเสียต่อผู้ที่มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พนักงาน หรือลูกจ้างที่มีเงินเดือนประจำ ภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลให้รายจ่ายของบุคคลสูงขึ้น เนื่องจากราคาสินค้าและบริการสูงขึ้น ในขณะที่รายได้ของบุคคลกลุ่มนี้ยังคงเท่าเดิม ดังนั้น การวางแผนทางการเงินจึงมีความสำคัญมากสำหรับประชาชนในปัจจุบัน โดยเฉพาะผู้ที่มีรายได้ประจำ เพียงด้านเดียวเท่านั้น การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นการบริหารทรัพยากรทางการเงินหรือรายได้ของตนเองที่มีอยู่หรือที่ได้รับมา ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ทางการเงินที่บุคคลนั้นต้องการ โดยอาจจะเป็นเพื่อการแก้ปัญหาทางการเงิน การออมเงิน การลงทุน ซึ่งล้วนแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล เพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลนั้นๆ โดยมีกระบวนการต่างๆ เพื่อให้ถึงความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลนั้นๆ จากประเด็นปัญหาต่างๆ ที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความเห็นว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้นเป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินชีวิตประจำวันในแต่ละบุคคล โดยเฉพาะผู้ที่มีรายได้ประจำเพียงอย่างเดียว จึงจำเป็นต้องมีการกำหนดแผนทางการเงินเพื่อเป็นประโยชน์ในการดำเนินชีวิตของทั้งตนเอง ครอบครัวทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการศึกษาอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก เพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานในหน่วยงานในการปฏิบัติในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และเป็นประโยชน์ให้หน่วยงานสามารถดำเนินโครงการในการส่งเสริมการวางแผนทางการเงินให้กับบุคลากรได้

1.2 วัตถุประสงค์ในการศึกษา

1. เพื่อศึกษาอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายในต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายนอกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

1.3 กรอบแนวคิดในการศึกษา

อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยมีกรอบแนวคิดในการวิจัยดังนี้



ภาพประกอบที่ 1 : กรอบแนวคิดในการศึกษา

ขอบเขตของกลุ่มตัวอย่าง

กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Yamane (1973) โดยผู้วิจัยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ร้อยละ 5 และสุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก จำนวน 336 ตัวอย่าง

ขอบเขตของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ใช้เครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับประเด็นที่สำคัญต่างๆในด้านของลักษณะส่วนบุคคล และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ขอบเขตด้านเนื้อหาและประเด็นในการศึกษา

ตัวแปรอิสระหรือตัวแปรต้น คือ (1) สภาพแวดล้อมภายใน ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน, ทศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก

(2) สภาพแวดล้อมภายนอก ได้แก่ การรับรู้ข่าวสาร ,ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยี

ตัวแปรตาม คือ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ได้แก่ (1) ช่องทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (2) วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (3) กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (4) รูปแบบการวางแผนทางการเงิน (5) บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ขอบเขตด้านระยะเวลาและสถานที่

ระยะเวลาเก็บข้อมูล 2 เดือน โดยดำเนินการช่วงเดือนมีนาคม 2566 – เมษายน 2566 ณ ค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ประโยชน์ด้านวิชาการ

1. ทำให้ทราบถึงสถานการณ์การวางแผนทางการเงินของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

2. ทำให้ทราบถึงอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ประโยชน์จากการนำผลวิจัยไปใช้

1. หน่วยงานต้นสังกัดสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการพัฒนาบุคลากรในหน่วยงานของด้านการวางแผนทางการเงิน โดยสามารถนำผลวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการจัดฝึกอบรมหรือเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้กับข้าราชการในสังกัดได้

1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ

สภาพแวดล้อมภายในที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งต่างๆที่อยู่ในตัวบุคคลหรือในองค์กรนั้น เป็นองค์ประกอบของความสามารถจากองค์กรที่สามารถระบุดูอ่อนและจุดแข็งของบุคคลที่อยู่ภายในองค์กรนั้นได้ ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคคลในองค์กรนั้นๆ ได้แก่ ทักษะคนดี ลักษณะนิสัย ระเบียบวิธีปฏิบัติภายในองค์กร บรรยากาศการทำงานในองค์กร

สภาพแวดล้อมภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สภาพแวดล้อมภายนอกตัวคนนั้นและองค์กรทั้งหมดที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนนั้นในองค์กร ได้แก่ สภาพแวดล้อมทั่วไป นโยบายทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ข่าวสาร เทคโนโลยี อิทธิพลระหว่างประเทศ

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการบริหารทรัพยากรทางการเงินหรือรายได้ของตนเองที่มีอยู่หรือที่ได้รับมา ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ทางการเงินที่บุคคลนั้นต้องการ

ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน หมายถึง สิ่งที่สั่งสมจากประสบการณ์และความสามารถของบุคคลในการใช้ทักษะในการจัดการทรัพยากรเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดสุขภาวะทางการเงินที่ดีของตนเอง

ทัศนคติ หมายถึง สภาวะของจิตใจ ความคิด ความรู้สึก ท่าที และความเอนเอียงของแต่ละบุคคลที่มีต่อสิ่งนั้นๆ ซึ่งเป็นไปได้ทั้งเชิงบวกและเชิงลบ โดยทัศนคตินี้มักจะส่งผลกระทบต่อการแสดงออกของพฤติกรรมที่แสดงออกมาโดยอาจเป็นได้ทั้งทางบวกและทางลบ

ระเบียบการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก หมายถึง กิจการที่ดำเนินงานเกี่ยวกับการฝากเงิน การถอนเงิน การคิดดอกเบี้ยเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกและการให้กู้เงินทุกประเภทตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ รวมทั้งการนำฝากเงินธนาคาร และผลประโยชน์ที่ได้รับจาก

การลงทุน โดยมีกรมสวัสดิการทหารบกเป็นผู้ดำเนินการ ทั้งนี้อยู่ในการควบคุมและกำกับดูแลของคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก และคณะกรรมการสวัสดิการกองทัพบก

การรับรู้ข่าวสาร หมายถึง กระบวนการของบุคคลในการเปิดรับข้อมูลและทำความเข้าใจในความหมายของข้อมูลนั้น

ภาวะเศรษฐกิจ หมายถึง สิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดเกี่ยวกับสภาพทางการเงิน โดยพิจารณาจากราคาสินค้าหรือบริการ ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

เทคโนโลยี หมายถึง สิ่งที่มีมนุษย์พัฒนาขึ้น เพื่อช่วยในการทำงานหรือแก้ปัญหาต่าง ๆ เช่น อุปกรณ์, เครื่องมือ, เครื่องจักร, วัสดุ หรือ แม้กระทั่งที่ไม่ได้เป็นสิ่งของที่จับต้องได้ เช่น กระบวนการต่าง ๆ เทคโนโลยี เป็นการประยุกต์ นำเอาความรู้ทางวิทยาศาสตร์มาใช้ และก่อให้เกิดประโยชน์ในทางปฏิบัติแก่มวลมนุษย์

ข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก หมายถึง ข้าราชการประจำที่ปฏิบัติหน้าที่ในหน่วยงานทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากการทบทวนเอกสารและการสืบค้นข้อมูลด้วยเอกสารที่เผยแพร่ในรูปแบบต่างๆ เพื่อนำมาใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการกำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษา โดยมีเนื้อหาครอบคลุมในหัวข้อดังต่อไปนี้

2.1 แนวคิดที่เกี่ยวข้องกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. ทักษะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. ระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการ กองทัพบกว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก

2.2 แนวคิดเกี่ยวข้องกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1. การรับรู้ข่าวสาร
2. ภาวะทางเศรษฐกิจ
3. เทคโนโลยี

2.3 แนวคิดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่

1. ช่องทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
2. วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
4. รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
5. บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2.4 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.5 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สภาพแวดล้อมภายในที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งต่างๆที่อยู่ในตัวบุคคลหรือในองค์กรนั้น เป็นองค์ประกอบของความสามารถจากองค์กรที่สามารถระบุจุดอ่อนและจุดแข็งของบุคคลที่อยู่ภายในองค์กรนั้นได้ ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคคลในองค์กรนั้นๆ ได้แก่ ทักษะคนดี ลักษณะนิสัย ระเบียบวิธีปฏิบัติภายในองค์กร บรรยากาศการทำงานในองค์กร

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2553) ได้กล่าวว่า สภาพแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของตนเอง หมายถึง สิ่งที่คุณคนนั้นใช้เป็นตัวแปรในการวางแผนทางการเงินของตนเอง ได้แก่ องค์ประกอบเฉพาะบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และองค์ประกอบอื่น ๆ เป็นต้น

สถาพร อำนา (2560) กล่าวว่า สภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของตนเอง หมายถึง สิ่งที่คุณคนนั้นใช้เป็นตัวกำหนดในการวางแผนทางการเงินของตนเอง ซึ่งได้แก่ องค์ประกอบเฉพาะบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และองค์ประกอบอื่น ๆ เป็นต้น

พัชรี นาเลา (2563) กล่าวว่าสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่คุณคนนั้นใช้ในการกำหนดแผนทางการเงินของตนเอง ได้แก่ องค์ประกอบเฉพาะบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคล วิถีชีวิต

กล่าวสรุป ความหมายสภาพแวดล้อมภายในที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งต่างๆที่มีในตัวบุคคลหรือในองค์กรที่มีผลหรือส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในองค์กร เป็นทรัพยากร ความสามารถจากองค์กรที่สามารถระบุจุดอ่อนและจุดแข็งของบุคคลในองค์กรนั้น ได้แก่ ทักษะคนดี ตัวบุคคล ระเบียบวิธีปฏิบัติภายในองค์กร

1. ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

อัจฉราพร ปะที (2559) ความรู้และความเข้าใจหมายถึง กระบวนการรับรู้เรื่องราวต่างๆ อย่างเป็นระบบ และสามารถรวบรวมหรือแยกแยะในประเด็นต่างๆ ได้อย่างละเอียดและสามารถลำดับขั้นตอนได้อย่างชัดเจน

สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สิบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) กล่าวว่า ความรู้ทางการเงิน คือความสามารถในการใช้ความรู้ ทักษะในการจัดการทรัพยากรเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดสุขภาวะทางการเงินที่ดี ทำให้บุคคลมีความรู้ ความเข้าใจสถานการณ์ทาง

การเงินของตนเอง และเรียนรู้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้เกิดขึ้นได้ตลอดเวลา ผ่านกระบวนการสร้างวินัยในการออมเงิน การวางแผนงบประมาณ การตัดสินใจจัดสรรเงิน ให้ได้ผลสูงสุด

กล่าวโดยสรุป ความหมายของความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่สั่งสมจากประสบการณ์และความสามารถของบุคคลในการใช้ทักษะในการบริหารจัดการทรัพยากรเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดสุขภาวะทางการเงินที่ดีของตนเอง

จากการทบทวนวรรณกรรมและการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องพบว่า มีงานวิจัยที่พบว่าความรู้ความเข้าใจทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนการเงิน ได้แก่การศึกษาของ กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า ความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน เป็นสภาพแวดล้อมที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินของประชาชนที่อยู่กรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับ สถาพร อำนวย (2560) กล่าวว่า ความรู้ ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินเป็นสภาพแวดล้อมที่มีความสัมพันธ์กับกระบวนการวางแผนทางการเงินของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ สอดคล้องกับ ธนพร จันทร์สว่าง (2562) กล่าวว่า สภาพแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของนักศึกษาหมายถึง องค์ประกอบต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินของนักศึกษาได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน ซึ่งหมายถึง ความสามารถในการจำและเข้าใจรายละเอียดของข้อมูลต่าง ๆ ที่บุคคลได้สะสมไว้และถ่ายทอดต่อ ๆ กันมา ได้แก่ การมีความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล และความสำคัญของการจัดการส่วนบุคคล สอดคล้องกับ พัชรี นาเลา (2563) กล่าวว่า ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคล และองค์ประกอบอื่น ๆ เช่นวิถีชีวิต มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด สอดคล้องกับ ณัชชพงศ์ ทองคำ (2563) กล่าวว่าความรู้ในทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ สอดคล้องกับ สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) กล่าวว่า ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับกระบวนการกำหนดแผนการเงินของกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี สอดคล้องกับ อุบล ไม้พุ่ม (2565) กล่าวว่า องค์ประกอบด้านความรู้ความเข้าใจมีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงิน

จากงานวิจัยข้างต้น จึงสามารถสันนิษฐานได้ว่า องค์ประกอบด้านความรู้ ความเข้าใจทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2. ทักษะการวางแผนทางการเงิน

ทักษะการวางแผนทางการเงิน เป็นแนวคิดที่สำคัญมากแนวทางจิตวิทยาสังคมและการสื่อสาร มีการใช้ คำนี้กันอย่างแพร่หลาย สำหรับการนิยามคำว่า ทักษะการวางแผนทางการเงิน นั้น ได้มีนักวิชาการหลายท่านให้ความหมายไว้ดังนี้

นอร์แมน แอล มูน (Norman L. Munn , 1971 : 71) กล่าวว่า ทักษะการวางแผนทางการเงิน คือ ความรู้สึกของบุคคลนั้นๆที่มีต่อสิ่งของสถานการณ์ต่างๆที่ต้องเผชิญโดยเป็นไปในทางบวกหรือทางลบ ซึ่งส่งผลทำให้บุคคลนั้นจะแสดงปฏิกิริยาตอบสนองด้วยพฤติกรรมแบบเดียวกัน

โรเจอร์ (Rogers, 1978) ได้อธิบายไว้ เมื่อบุคคลคนหนึ่ง มีความรู้และเจตคติอย่างไร มักจะแสดงพฤติกรรมไปตามความรู้และเจตคตินั้น แต่มนุษย์เป็นสัตว์สังคมชนิดหนึ่งที่อยู่กับกันเป็นหมู่มา จึงอาจทำให้มนุษย์มีการแสดงพฤติกรรมที่ไม่ตรงตามความรู้ เจตคติของตนเองได้เนื่องจากปฏิบัติตามแนวคิดของคนหมู่มาก

โรเจอร์ (Roger , 1978 : 208 – 209 อ้างถึงใน สุรพงษ์ โสธนะเสถียร , 2533 : 122) ได้กล่าวว่า ทักษะการวางแผนทางการเงินเป็นตัวบ่งชี้ว่าบุคคลนั้นมีความคิดและความรู้สึกต่อคนรอบข้าง สถานการณ์ หรือสิ่งแวดล้อมที่ต้องเผชิญอย่างไร โดยทักษะนี้อาจมาจากความเชื่อของคนนั้นในสิ่งนั้นๆอันจะส่งผลถึงการกระทำที่แสดงออกมา เป็นตัวบ่งบอกความรู้สึกด้านบวกหรือด้านลบ หรือบ่งบอกว่าพอใจหรือไม่พอใจต่อสิ่งที่จะต้องเผชิญนั้น เป็นการสื่อสารที่ออกมาจากภายในตัวของคนนั้น (Interpersonal Communication) อันจะส่งผลถึงการกระทำที่แสดงออกในด้านบวกหรือด้านลบต่อไป

เดโซ สวานานนท์ (2512) กล่าวว่า ทักษะการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่โน้มน้าวในการกำหนดการกระทำของคนนั้นต่อสถานการณ์หรือสถานการณ์นั้น ๆ

ศักดิ์ สุนทรเสณี (2531 : 2) กล่าวว่า ทักษะการวางแผนทางการเงิน หมายถึงความซับซ้อนของความรู้สึกหรือการมีความรู้สึกทางลบของบุคคลในการที่จะกระทำการใดๆ หรือพร้อมกระทำพฤติกรรมตามความรู้สึก ความคิดและประสบการณ์ที่มีต่อสิ่งนั้น โดยจะมีปฏิกิริยาตอบกลับทั้งทางที่เห็นด้วยหรือต่อต้านสิ่งนั้น ซึ่งแสดงออกมาเป็นพฤติกรรมของบุคคลนั้น

กล่าวโดยสรุป ทักษะการวางแผนทางการเงิน หมายถึงสภาวะของจิตใจ ความคิด ความรู้สึก ท่าที และความเอนเอียงของแต่ละบุคคลที่มีต่อสิ่งนั้นๆ ซึ่งเป็นไปได้ทั้งเชิงบวกและเชิงลบ โดยทักษะการวางแผนทางการเงินมักจะส่งผลต่อการแสดงออกของพฤติกรรมที่แสดงออกมาโดยอาจเป็นได้ทั้งทางบวกและทางลบ

จากการทบทวนวรรณกรรมและศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดย ศิริวรรณ ว่องวีรุติ และ บุญทริก ศิริกิจจาจร (2552) ที่ศึกษา ทักษะคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ผลทดสอบสมมติฐานด้วย สัมประสิทธิ์สัมพันธของเพียร์สัน พบว่า ทักษะคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งหมายถึงว่า แม้นักศึกษาจะมีทักษะคติที่ดีต่อการจัดการทางการเงิน แต่ไม่สามารถนำแนวทางมาปฏิบัติได้

พิรารวรรณ จิระนนทรพร(2555) ได้ศึกษา ทักษะคติของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือของประเทศไทยต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยภาพรวมระดับปานกลางและเรื่องทีกลุ่มตัวอย่างมีคะแนนสูงที่สุด คือเรื่องการวางแผนการเงินในกิจกรรมทางการเงินได้แก่ การออมเงิน การใช้จ่ายเงิน การลงทุน และการบริหารด้านหนี้สิน รองลงมาคือ เรื่องการวางแผนการเงินในการจัดการด้านการกำหนดแผนการบริโภคและอุปโภค การวางแผนในการทำประกันภัย การวางแผนในการเสียภาษี การวางแผนในการลงทุน การวางแผนเพื่อประโยชน์หลังเกษียณ และการวางแผนมรดก

3. ระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (ฉบับที่ 10) พ.ศ.2565

โดยที่เห็นเป็นการสมควรปรับปรุงแก้ไขระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ.2557 ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น เกี่ยวกับคำจำกัดความ หนี้เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก และกรณีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ, หนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญ ให้ถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชี, ปรับปรุงหลักเกณฑ์การไถ่ถอนจำนวนให้ทันสมัย ตลอดจนปรับปรุงหลักเกณฑ์เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกประเภทบำนาญทุกชั้นเงินฝาก ให้สอดคล้องกับเศรษฐกิจและค่าครองชีพในปัจจุบัน จึงกำหนดระเบียบการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ไว้ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (ฉบับที่ 10) พ.ศ.2565”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 บรรดา คำสั่ง ระเบียบ คำชี้แจงใดๆ ในเรื่องงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ที่ได้กำหนดไว้แล้ว ซึ่งขัด หรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 6 ของระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการ ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (ฉบับที่ 9) พ.ศ. 2565 และใช้ข้อความนี้แทน

ข้อ 4 คำจำกัดความ

4.1 “เงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกฝาก” หมายถึง เงินที่ข้าราชการ กองทัพบกแสดงเจตนาเป็นหนังสือว่าจะให้หน่วยหักหรือไม่ให้หักจากเงินได้รายเดือนตามขั้นยศฝากไว้ เป็นรายเดือน ตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ใช้คำย่อว่า “เงิน อทบ.ฝาก”

4.2 “เงินฝากสมทบ” หมายถึง เงินที่ข้าราชการกองทัพบกเพิ่มขึ้นจากเงินออม ทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกฝาก

4.3 “เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกประเภทบำบัดทุกข์” หมายถึงเงินที่ให้ผู้ ฝากกู้ไปเพื่อใช้จ่ายในการดำรงชีพ โดยมีเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกฝากเป็นหลักประกัน เงินกู้ และในกรณีที่กู้เกินเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ต้องมีผู้ค้ำประกันในส่วนที่เกินเงิน ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกฝากใช้คำย่อว่า “เงินกู้ อทบ.บำบัดทุกข์”

4.4 “เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกประเภทโครงการเฉพาะ” หมายถึง เงินที่ ให้กู้ตามโครงการที่ได้รับอนุมัติหลักการจากประธานกรรมการสวัสดิการกองทัพบก หรือ ประธาน คณะกรรมการการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก โดยมีหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการกู้เงินของแต่ละโครงการเป็นการเฉพาะ ใช้คำย่อว่า “เงินกู้ อทบ.โครงการเฉพาะ”

4.5 “เงินทุนดำเนินการ” หมายถึง เงินที่ได้มาจากเงินออมทรัพย์ข้าราชการ กองทัพบกฝากเงินฝากสมทบ เงินกูยืม เงินสำรอง และทุนที่จัดสรรและสะสมไว้แต่ละปี รวมทั้งเงิน ผลประโยชน์ที่เกิดจากกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก

4.6 “หนี้เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก” หมายถึง จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย ที่ผู้กู้ส่งชำระคืนยังไม่ครบ จำนวนตามสัญญากู้ยืมที่ทำไว้กับผู้ให้กู้ ใช้คำย่อว่า “หนี้เงินกู้ อทบ.”

4.7 “หนี้เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกค้างชำระ” หมายถึง จำนวนเงินต้น และดอกเบี้ยที่ผู้กู้ไม่ส่งชำระคืนให้ตรงตามงวดชำระที่ได้กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมที่ทำไว้กับผู้ให้กู้ ใช้คำ ย่อว่า “หนี้เงินกู้ อทบ. ค้างชำระ”

4.8 “หนี้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกค้างนาน” หมายถึง จำนวนเงินต้นและ ดอกเบี้ยที่ผู้กู้ไม่ส่งชำระคืนให้ตรงตามงวดชำระที่ได้กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมที่ทำไว้กับผู้ให้กู้ ซึ่งเป็น หนี้ที่ค้างชำระเกิน 1 ปี ขึ้นไปใช้คำย่อว่า “หนี้เงินกู้ อทบ. ค้างนาน”

4.9 “ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ” หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะอาจเรียกเก็บไม่ได้ ถือเป็นบัญชีที่ตั้งขึ้น เพื่อแสดงรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงิน เพื่อให้ยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะอาจเรียกเก็บเงินได้

4.10 “หนี้สงสัยจะสูญ” หมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก จะประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และรับรู้หนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น และให้แสดงรายการหนี้สงสัยจะสูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่น ในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก

4.11 “หนี้สูญ” หมายถึงลูกหนี้ที่กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกสามารถตัดจำหน่ายหนี้สูญได้ เมื่อได้ติดตามทวงถามโดยมีหลักฐานที่แน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้และได้อนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้ว ให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้ โดยการบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้ พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน และให้แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก

4.12 “หน่วย” หมายถึงส่วนราชการของกองทัพบกระดับกองพัน หรือเทียบเท่าขึ้นไป

4.13 “เจ้าหน้าที่ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก”.ใช้คำย่อว่า “เจ้าหน้าที่ อทบ.” หมายถึง

4.13.1 นายทหารสวัสดิการ ตามอัตราของหน่วยนั้นๆ

4.13.2 ในกรณีที่ไม่มีอัตรานายทหารสวัสดิการ ให้หน่วยแต่งตั้งนายทหารสัญญาบัตร ซึ่งมีใช้นายทหารการเงิน หรือเจ้าหน้าที่การเงินขึ้นรับผิดชอบหน้าที่กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกอีกหน้าที่หนึ่ง

4.13.3 สัสดีจังหวัด หรือผู้ที่ได้รับการมอบหมาย”

ข้อ 5. ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 13.4.1 และข้อ 13.4.2 ของระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ.2557 และให้ใช้ข้อความนี้แทน

ข้อ 13.4.1 กู้เงินวงเงินฝากไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

13.4.1.1 ผู้กู้ต้องมีอายุไม่เกิน 55 ปี และต้องผ่อนชำระให้เสร็จสิ้นก่อนที่ผู้กู้มีอายุครบ 59 ปีบริบูรณ์

13.4.1.2 มีผู้ค้ำประกัน ซึ่งรับราชการในหน่วยเดียวกันอย่างน้อย 1 คนเข้าทำสัญญาค้ำประกันในวงเงินส่วนที่เกินเงิน อทบ. ผาก

13.4.1.3 ผู้ค้ำประกันต้องมีอายุไม่เกิน 55 ปี และต้องมีรายได้สุทธิคงเหลือเพียงพอสำหรับการดำรงชีพ แต่ต้องไม่เกิน 3,000 บาท

13.4.2 กู้วงเงินฝากไม่เกิน 200,000 บาท ต้องมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

13.4.2.1 ผู้กู้ต้องมีอายุไม่เกิน 55 ปี และต้องผ่อนชำระให้เสร็จสิ้นก่อนที่ผู้กู้มีอายุครบ 59 ปีบริบูรณ์

13.4.2.2 ผู้กู้ต้องชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นที่แท้จริงในการกู้เงินพร้อมให้ผู้บังคับบัญชาหน่วยต้นสังกัดระดับผู้บังคับกองพันหรือเทียบเท่าขึ้นไป ลงนามรับรองเหตุผลและความจำเป็นในการกู้เงินดังกล่าวของกำลังพล แนบมาพร้อมเอกสารและหลักฐานประกอบการกู้เงินหากภายหลัง กรมสวัสดิการทหารบก ตรวจสอบแล้วพบว่า ผู้กู้ได้กู้เงินไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงตามที่ได้ชี้แจง จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ถือว่าเป็นความรับผิดชอบของหน่วยที่ผู้บังคับหน่วย ได้ลงนามรับรองไว้ กรมสวัสดิการทหารบก จะได้รายงานผู้บังคับบัญชา เพื่อกฎมาพิจารณาสั่งการต่อไป

13.4.2.3 มีผู้ค้ำประกัน ซึ่งรับราชการในหน่วยเดียวกันอย่างน้อย 2 คน เข้าทำสัญญาค้ำประกันในวงเงินส่วนที่เกิน อทบ. ผาก

13.4.2.4 ผู้ค้ำประกันต้องมีอายุไม่เกิน 55 ปี และต้องมีรายได้สุทธิคงเหลือเพียงพอสำหรับการดำรงชีพ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3,000 บาท

ข้อ 6 ให้ยกเลิกข้อ 7 ของระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2564 และให้ใช้ข้อความนี้แทนข้อความในข้อ 13.11 ของระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ. 2557 ดังนี้

ข้อ 13.11. กำหนดการผ่อนชำระ

13.11.1 กรณีขอกู้เงินไม่ถึง 100,000 บาท ให้ผ่อนชำระหนี้เป็นงวดเดือนติดต่อกัน 48 เดือน

13.11.2 กรณีขอกู้เงินตั้งแต่ 100,000 บาท แต่ไม่ถึง 150,000 บาท ให้ผ่อนชำระหนี้เป็นงวดเดือนติดต่อกัน 48 เดือน ถึง 60 เดือน

13.11.3 กรณีขอกู้เงินตั้งแต่ 150,000 บาท แต่ไม่ถึง 300,000 บาท ให้ผ่อนชำระหนี้เป็นงวดเดือนติดต่อกัน 48 เดือน แต่ไม่เกิน 96 เดือน โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 51 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 8 ปี
- ผู้ที่มีอายุ 52 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 7 ปี
- ผู้ที่มีอายุ 53 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 6 ปี
- ผู้ที่มีอายุ 54 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 5 ปี
- ผู้ที่มีอายุ 55 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 4 ปี

13.11.4 กรณีขอกู้เงินตั้งแต่ 300,000 บาทขึ้นไป ให้ผ่อนชำระหนี้เป็นงวดเดือนติดต่อกันตั้งแต่ 48 เดือน แต่ไม่เกิน 120 เดือน โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 49 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 10 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 50 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 9 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 51 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 8 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 52 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 7 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 53 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 6 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 54 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 5 ปี
- ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 55 ปี สามารถเลือกผ่อนชำระได้ไม่เกิน 4 ปี

ข้อ 7 ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 19.1 (หลักเกณฑ์การไถ่ถอนจำนอง) ของระเบียบคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ว่าด้วยการดำเนินงานของกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ. 2557 และให้ใช้ข้อความนี้แทน

ข้อ 19.1 ต้องชำระหนี้เงินกู้ อทบ.พิเศษ หรือ อทบ. เพื่อการเคหสงเคราะห์ หรือหนี้เงินกู้ อทบ. โครงการเฉพาะ ครบตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาเงิน อทบ.(อ.5) หรือในกรณีเป็นหนี้เงินกู้ อทบ. ค้างนาน ที่ดำเนินการแปลงหนี้ใหม่โดยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้ หรือเป็นหนี้เงินกู้ อทบ. ค้างนาน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการควบคุมการดำเนินงานกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (คอทบ.) มีมติเหตุชอบให้ไถ่ถอนจำนองได้

ประกาศ ณ วันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ.2565

ภาคผนวก ก

ว่าด้วยการกำหนดการฝากเงินและอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (ประกอบระเบียบกองทัพว่าด้วยการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ.2565)

1. อัตราการฝากเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบกฝาก

1.1 ข้าราชการต่ำกว่าชั้นสัญญาบัตร ให้ฝากเดือนละ 200 บาท

- 1.2 ข้าราชการชั้นนายร้อย ให้ฝากเดือนละ 300 บาท
- 1.3 ข้าราชการชั้นนายพันให้ฝากเดือนละ 500 บาท
- 1.4 ข้าราชการชั้นพันเอก (อัตราเงินเดือนพันเอกพิเศษ) และนายพล ให้ฝากเดือนละ 1,000 บาท

2. อัตราดอกเบี้ยเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ฝากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.3 ต่อปี

ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560) กล่าวว่า พฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ออมในรูปแบบของทรัพย์สิน ได้แก่ ออมในรูปแบบของทรัพย์สิน และออมในรูปแบบของสินทรัพย์ พบว่า การออมในรูปแบบของทรัพย์สินนั้นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน ส่วนใหญ่จะมีเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 51 ซึ่งเป็นการออมโดยถูกบังคับ

สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยโดยภาพรวม อยู่ในระดับสำคัญปานกลาง ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย ที่มีเพศ อายุ และสถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ส่วนข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยที่มีระดับการศึกษาและระดับชั้นยศต่างกัน ทำให้มีการกำหนดแผนการเงินต่างกัน นอกจากนี้พฤติกรรมออมเงิน การออมเงินนอกจากออมผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการแล้ว ระยะเวลาการออมเงินก็มีความแตกต่างกัน ดังนั้นแผนการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยจึงต่างกัน

2.2 แนวคิดของสภาพแวดล้อมภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สภาพแวดล้อมภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สภาพแวดล้อมภายนอกตัวคนนั้นและองค์กรทั้งหมดที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนนั้นในองค์กร ได้แก่ สภาพแวดล้อมทั่วไป นโยบายทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ข่าวสาร เทคโนโลยี อิทธิพลระหว่างประเทศ

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้กล่าวว่า องค์กรประกอบที่ส่งผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่ตัวบุคคลนั้นใช้เป็นตัวแปรในการวางแผนทางการเงินของตนเอง ซึ่งที่เป็นองค์กรประกอบภายนอก ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านเศรษฐกิจ และด้านอื่น ๆ เป็นต้น

สถาพร อำนา (2560) กล่าวว่า องค์กรประกอบที่ส่งผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่ตัวบุคคลนั้นใช้เป็นตัวกำหนดการวางแผนการเงินของตนเอง ซึ่งที่เป็นองค์กรประกอบภายนอก ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

พัชรี นาเลา (2563) กล่าวว่าองค์ประกอบที่มีส่งผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินของตนเอง หมายถึง สิ่งที่ตัวบุคคลนั้นใช้ในการกำหนดการวางแผนทางการเงินของตนเอง โดยเป็นปัจจัยภายนอก ได้แก่ การรับรู้ข้อมูล

กล่าวโดยสรุป ความหมายของสภาพแวดล้อมภายนอกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล หมายถึง องค์ประกอบนอกตัวบุคคลและองค์กรทั้งหมดที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของบุคคลากรในองค์กรนั้น ได้แก่ สภาพแวดล้อมทั่วไป นโยบายทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจ ข่าวสาร เทคโนโลยี อิทธิพลระหว่างประเทศ

1. การรับรู้ข่าวสาร

ศิริพล เจียมวิจิตร (2559) ได้กล่าวว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร หมายถึง กระบวนการที่บุคคลเปิดรับต่อข้อมูลข่าวสาร โดยตั้งใจรับข้อมูลนั้น และพยายามทำความเข้าใจความหมายของข้อมูลนั้นๆ

สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) ได้กล่าวว่า การรับรู้ข่าวสาร หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลแต่ละบุคคลในการแสวงหาความรู้ หรือ สถานการณ์ต่างๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงินของตนเอง เพื่อให้การวางแผนทางการเงินนั้นมีโอกาสบรรลุเป้าหมายของแต่ละบุคคล เป็นการหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ ซึ่งอาจจะได้แก่ จากหนังสือ วารสาร สื่อออนไลน์ต่างๆ อาจรวมถึงจากบุคคลหรือการขอรับคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน การลงทุน ภาษี เพื่อสามารถนำมาประกอบการตัดสินใจกำหนดทางเลือก ประเมินทางเลือกในการวางแผนการเงิน ดังนั้น การรับรู้ข่าวสารจึงอาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในรูปแบบต่างๆได้

กล่าวโดยสรุปว่า ความหมายของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร หมายถึง กระบวนการของบุคคลในการเปิดรับข้อมูลและทำความเข้าใจในความหมายของข้อมูลนั้นๆ

จากการทบทวนวรรณกรรมและการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องพบว่า มีงานวิจัยที่พบว่า การรับรู้ข่าวสารมีอิทธิพลกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การศึกษาของ กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่าโดยสรุปว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเป็นองค์ประกอบที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับ พนมพร เปี่ยมศีลธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังศินันท์ อินทรกำแหง (2560) กล่าวว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน สามารถทำนายพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษากรุงเทพมหานครได้ สอดคล้องกับการศึกษาของ ขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุ่ สวัสดิ์ (2560) กล่าวว่าโดยสรุปว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงิน

ของพนักงานบริษัท หน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯมากที่สุด สอดคล้องกับ สถาพร อานา (2560) กล่าวว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเป็นองค์ประกอบที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ สอดคล้องกับ พชรี นาเลา (2563) กล่าวว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเป็นองค์ประกอบที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด สอดคล้องกับ สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) กล่าวว่า การรับรู้ข่าวสารมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี สอดคล้องกับ อุบล ไม้พุ่ม (2565) กล่าวว่า องค์ประกอบด้านการรับรู้ข่าวสารมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

จากงานวิจัยข้างต้น จึงสามารถสันนิษฐานได้ว่า การรับรู้ข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2. ภาวะทางเศรษฐกิจ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) กล่าวโดยสรุปว่า แนวคิดที่วิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้องค์ประกอบพื้นฐานมากำหนดเป็นแนวคิดที่มุ่งวิเคราะห์องค์ประกอบที่เป็นตัวกำหนด อัตราผลตอบแทน ความเสี่ยงจากการลงทุน และมูลค่าของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจัยพื้นฐานดังกล่าว นั้น ได้แก่ องค์ประกอบด้านภาวะเศรษฐกิจ องค์ประกอบด้านภาวะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง และองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน รวมทั้ง ฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์

สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) กล่าวโดยสรุปว่า ภาวะเศรษฐกิจ หมายถึง สิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าหรือบริการ ตัวชี้วัดเกี่ยวกับสภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ตัวชี้วัดเกี่ยวกับสภาพเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อแผนทางการเงิน เช่น ในช่วงเงินเฟ้อหรือช่วงที่อำนาจซื้อลดลง ประชาชนบางกลุ่มจะได้รับผลประโยชน์หรือเสียผลประโยชน์จากการตัดสินใจลงทุนหรือใช้จ่าย การถือครองอสังหาริมทรัพย์ไว้ก่อนจะได้ประโยชน์เพราะราคาเพิ่มขึ้น แต่ถ้าจะลงทุนในช่วงเงินเฟ้อจะต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่เพิ่มมากขึ้น หรือในสภาวะที่ดอกเบี้ยเงินฝากต่ำ ประชาชนจะไม่ให้ความสำคัญกับการลงทุนในเงินฝาก แต่จะหาทางเลือกอื่นในการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้ตนเองได้รับประโยชน์สูงสุดในช่วงนั้น ส่วนในช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ ประชาชนจะมีการกู้ยืมเงินเพื่อการจัดหาทรัพย์สินและเพิ่มความมั่งคั่งให้กับตนเองมากขึ้นเพราะต้นทุนการกู้ยืมต่ำ

กล่าวโดยสรุปว่า ความหมายของภาวะเศรษฐกิจ หมายถึง สิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดเกี่ยวกับสภาพทางการเงิน โดยพิจารณาจากราคาสินค้าหรือบริการ ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินละคร อ่างถึงใน กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นจะต้องมีการคำนึงถึงองค์ประกอบทางเศรษฐกิจด้วย ซึ่งองค์ประกอบทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ ภาวะเงินเฟ้อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย

1. ภาวะเงินเฟ้อ (Inflation) หมายถึง ภาวะที่มีราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้น การเกิดภาวะเงินเฟ้อทำให้อำนาจซื้อ (Purchasing Power) ของประชาชนลดน้อยลง ตัวอย่างเช่น ในอดีตราคาทองคำมีราคาบาทละ 4,000 บาท แต่ในปัจจุบันราคาทองคำสูงขึ้นมาก จึงทำให้เงิน 4,000 บาทที่เคยซื้อทองคำได้ 1 บาทในอดีตนั้นจะซื้อทองคำได้ไม่ถึง 1 บาท โดยองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ องค์ประกอบแรกได้แก่ ระบบเศรษฐกิจที่มีความต้องการสินค้าและบริการ (Demand) ในสัดส่วนมากกว่าสินค้าและบริการที่มีอยู่ (Supply) จึงทำให้สินค้าและบริการมีราคาสูงขึ้น องค์ประกอบที่สองคือเกิดจากต้นทุนในการการผลิตสินค้าหรือการให้บริการที่สูงขึ้น ทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าหรือการบริการให้สูงขึ้นตามต้นทุน โดยอัตราเงินเฟ้อสามารถพิจารณาได้จากดัชนีราคาผู้บริโภค (Customer Price Index: CPI) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าและบริการ โดยเฉลี่ยที่ผู้บริโภคได้จ่ายไปสำหรับกลุ่มสินค้าและบริการที่กำหนด ในการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลจะต้องคำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อด้วย เนื่องจากภาวะเงินเฟ้อจะทำให้รายจ่ายของประชาชนเพิ่มมากขึ้น เงินเฟ้อส่งผลกระทบต่อบุคคลกลุ่มต่างๆ โดยบุคคลบางกลุ่มอาจได้รับผลดีจากภาวะเงินเฟ้อ ในขณะที่บุคคลบางกลุ่มอาจได้รับผลเสียจากภาวะเงินเฟ้อ

โดยภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลดีต่อบุคคลดังต่อไปนี้

(1) ผู้ที่เป็นเจ้าของอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เนื่องจากราคาอสังหาริมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นตามสถานการณ์ภาวะเงินเฟ้อ

(2) ผู้ที่กู้ยืม ในกรณีที่กู้ยืมเงินมาเพื่อซื้อทรัพย์สินโดยเฉพาะอสังหาริมทรัพย์ ภาวะเงินเฟ้อจะทำให้ทรัพย์สินที่ซื้อจะมีมูลค่าสูงขึ้น ในขณะที่ผู้กู้ยืมยังคงชำระหนี้จำนวนเงินเท่าเดิม

แต่ภาวะเงินเฟ้อจะส่งผลเสียต่อบุคคล ดังต่อไปนี้

ผู้ที่มีรายได้ประจำ ได้แก่ ข้าราชการ พนักงาน หรือลูกจ้างที่มีเงินเดือนประจำ ภาวะเงินเพื่อจะทำให้รายจ่ายของบุคคลสูงขึ้น เพราะราคาสินค้าและบริการที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่รายได้ของประชาชนกลุ่มนี้ยังคงเท่าเดิม

เจ้าหน้าที่ (ผู้ปล่อยกู้) เงินเพื่อจะส่งผลเสียต่อผู้ปล่อยกู้ ในกรณีที่ผู้ปล่อยกู้คิดดอกเบี้ยจากการให้กู้แบบถาวรและไม่เพียงพอที่จะครอบคลุมอัตราเงินเฟ้อ เช่นนงให้กู้เงินของตนเองโดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปีหากอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นเป็นร้อยละ 8 ต่อปี จะทำให้หนักเสียประโยชน์เนื่องจากผลตอบแทนจากดอกเบี้ยที่ได้รับไม่คุ้มกับอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มมากขึ้น

2. การใช้จ่ายของผู้บริโภค (Consumer Spending) คือความต้องการสินค้าหรือบริการ (Demand) ของผู้บริโภค โดยการใช้จ่ายของผู้บริโภคจะส่งผลต่ออัตราการว่างงานและรายได้ของประชาชนด้วย หากผู้บริโภคมักมีการใช้จ่ายมาก ความต้องการสินค้าหรือบริการจะสูงขึ้น ดังนั้น ผู้ผลิตจะต้องทำการผลิตสินค้าหรือบริการเพิ่มขึ้น ในการเพิ่มการผลิตนี้จะให้ใช้ท้าวตุลิตบเพิ่มขึ้นและมีการจ้างแรงงานเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้อัตราการว่างงานลดลง และประชาชนในประเทศก็จะมีงานทำและรายได้ที่เพิ่มขึ้น แต่ในทางกลับกันหากผู้บริโภคมักมีการใช้จ่ายลดลง ความต้องการสินค้าหรือบริการจะลดลงทำให้ผู้ผลิตต้องลดระดับการผลิตสินค้า อาจต้องมีการลดจำนวนพนักงานลงจึงทำให้อัตราการว่างงานสูงขึ้น และผู้ที่ว่างงานนั้นจะไม่มีรายได้ในการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นด้วย ดังนั้นในการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลจึงต้องพิจารณาถึงระดับการใช้จ่ายของผู้บริโภคด้วย เพื่อจะได้พิจารณากำหนดแผนในส่วนของรายได้ของบุคคลนั่นเอง

3. อัตราดอกเบี้ย (Interest Rates) อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากความต้องการเงินทุน (Demand) และปริมาณของเงินทุน (Supply) กล่าวคือ หากประชาชนมีการออมหรือ การลงทุนที่เพิ่มขึ้น ปริมาณเงินจะเพิ่มสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลง แต่หากประชาชน ภาคธุรกิจ หรือรัฐบาลต้องการเงินไปลงทุนเพิ่มขึ้น ความต้องการเงินจะสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตรา ดอกเบี้ยสูงขึ้นด้วยเช่นกัน

จากการทบทวนวรรณกรรมและการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องพบว่า มีงานวิจัยที่พบว่า องค์ประกอบของเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคล กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า ด้านเศรษฐกิจเป็นองค์ประกอบที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดแผนการเงินของประชาชนที่อาศัยอยู่กรุงเทพมหานคร สอดคล้องกับ สถาพร อำนา (2560) กล่าวว่า ด้านเศรษฐกิจเป็นองค์ประกอบที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัย เทคโนโลยีพายัพ และบริหารธุรกิจ สอดคล้องกับ ประกายมาศ แสงหุย (2562) กล่าวว่า องค์ประกอบด้านเศรษฐกิจ

ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ภาระหนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาสอดคล้องกับ ธนภรณ์ ดีธนกิจชัยกุล (2563) กล่าวว่า ภาวะทางเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ในด้านสัดส่วนการเก็บเงินออมเมื่อเทียบกับรายจ่าย อาจเป็นเพราะผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดี รู้ถึงความเสี่ยงที่ได้รับ ผลประโยชน์ที่จะได้รับ ย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ สอดคล้องกับ สมบูรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) กล่าวว่า ภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี สอดคล้องกับ สอดคล้องกับ อุบล ไม้พุ่ม (2565) กล่าวว่า องค์ประกอบด้านสภาวะทางเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร

จากงานวิจัยข้างต้น จึงสามารถสันนิษฐานได้ว่า องค์ประกอบด้านภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3. เทคโนโลยี

เทคโนโลยีหมายถึง สิ่งที่มีมนุษย์พัฒนาขึ้น เพื่อช่วยในการทำงานหรือแก้ปัญหาต่าง ๆ เช่น อุปกรณ์, เครื่องมือ, เครื่องจักร, วัสดุ หรือ แม้กระทั่งที่ไม่ได้เป็นสิ่งของที่จับต้องได้ เช่น กระบวนการต่าง ๆ เทคโนโลยีเป็นการนำเอาความรู้ในศาสตร์ต่างๆโดยเฉพาะด้านวิทยาศาสตร์ มาประยุกต์ให้เข้ากับสภาพสังคม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในสังคม โดยไม่จำกัดอยู่แค่การประดิษฐ์สิ่งของต่างๆขึ้นมาใช้เท่านั้น แต่เทคโนโลยียังรวมไปถึงการประยุกต์แนวคิดมาใช้ในทางปฏิบัติที่หลากหลายทางเลือกให้กับสังคม เช่น เทคโนโลยีทางการสื่อสารต่างๆทั้งอีเมลล์ เฟสบุ๊ก ไลน์ แอปพลิเคชันทางการเงินของธนาคารต่างๆ ฯลฯ

อัลลิสสัน คอนเวย์ กล่าวว่า (Allison Conway, 2021)เทคโนโลยีส่งผลกระทบต่อสาขาการวางแผนทางการเงินอย่างชัดเจนและจะยังคงเปลี่ยนแปลงต่อไปลักษณะของอุตสาหกรรมในอนาคตนี้การวางแผนทางการเงินมักใช้เทคโนโลยีประเภทต่างๆเพื่อปรับปรุงบริการและคุณภาพของผลิตภัณฑ์ในปัจจุบันที่เทคโนโลยี สามารถนำมาปรับใช้กับอาชีพ แต่ก็อาจพบภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีที่ เช่น ความปลอดภัยของข้อมูล และเทคโนโลยีในอนาคตที่อาจมีนัยสำคัญสำหรับนักวางแผน เพราะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งลูกค้าและผู้วางแผนที่จะได้รับการปรับปรุงเกี่ยวกับเทคโนโลยีที่มีอยู่ในปัจจุบัน ดังนั้น นักวางแผนการเงินต้องปรับตัวและเติบโตไปพร้อมกับนวัตกรรมใหม่ๆ เหล่านี้

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีที่ก้าวกระโดด ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวันของคนยุคปัจจุบันค่อนข้างมากและเกิดการแข่งขันกันทางธุรกิจมากขึ้น โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน การธนาคารที่มีการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและสามารถตอบสนองการใช้ชีวิตในสังคมดิจิทัล เทคโนโลยีทางการเงินเป็นหนึ่งในทิศทางการพัฒนาระบบการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญ โดยมุ่งให้เกิดการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่หลากหลาย รวมถึงผลักดันให้เกิดระบบนิเวศที่เอื้อต่อการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาบริการทางการเงินอย่างเป็นรูปธรรมในหลายมิติ เพื่อให้สามารถตอบสนอง ความต้องการของผู้ใช้บริการได้ดีขึ้น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563)

ในปัจจุบัน มีผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการทางการเงิน เกิดขึ้นใหม่เป็นจำนวนมาก และที่ได้รับความนิยมในการใช้งานอย่างสูงในปัจจุบันนี้ก็คือ Mobile banking จากจำนวนการใช้บริการธนาคารพาณิชย์ผ่านทาง Mobile banking ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2560- 2563 มีจำนวนบัญชีลูกค้าที่ใช้บริการมีอัตราการเพิ่มเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 28 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563) ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมุ่งเน้นการสร้างสรรค่นวัตกรรมใหม่ ๆ และสร้างความรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ

จากการทบทวนวรรณกรรมและศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มีการศึกษาของ สราวัลย์ ตั้งปัทมชาติ และ จริญญา ปานเจริญ (2562) ได้ทำการศึกษาความสำเร็จของระบบสารสนเทศที่มี ผลต่อพฤติกรรมชำระเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile banking) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ความสำเร็จของระบบสารสนเทศทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านคุณภาพของระบบ ด้านคุณภาพของข้อมูล และด้านคุณภาพของ การบริการ มีผลกระทบต่อพฤติกรรมชำระเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้งของผู้บริโภค และมีการศึกษาของ สุพัตรา วังเย็น (2563) ได้ทำการศึกษาองค์ประกอบที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีที่ใช้สำหรับประมวลผลข้อมูลทางบัญชี กรณีศึกษา เจ้าหน้าที่ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า มีการยอมรับเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยภาพรวม อยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด ทั้งในด้านความง่ายต่อการใช้งาน และด้านการรับรู้ประโยชน์ สอดคล้องกับการศึกษาของ ผ่องนภา สีเกียง และ พิทยา ผ่องกลาง (2565) ที่ศึกษาเกี่ยวกับ การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ใช้บริการในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อแยกรายด้าน พบว่ามีคะแนนด้านการรับรู้ประโยชน์ของเกิดจากการใช้งานอยู่ในระดับสูงที่สุด ซึ่งเป็นเพราะว่าผู้ใช้บริการรับรู้ว่าการใช้บริการเทคโนโลยีทางการเงินมีประโยชน์ ทั้งในการทำธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุม และมีความสะดวกผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการได้ทุกที่ ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง

2.2 แนวคิดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญในการช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนการใช้เงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคตได้ ช่วยเสริมความมั่นคงทางการเงินของบุคคลและครอบครัวในอนาคตได้ดี จากการศึกษาแนวคิดเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีผู้กล่าวถึงความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ ดังนี้

2.2.1 ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

Hallman and Rosenbloom (2000) ได้กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การประเมินความสามารถ ทรัพยากรของตนเอง ออกแบบการจัดการด้านการเงิน และนำแผนการจัดการด้านการเงินของแต่ละบุคคลลงปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคล

Matthew (2007) ได้กล่าวว่า การวางแผนทางการเงิน เป็นการจัดการทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่แล้วหรือเงินที่ได้มาให้เป็นระบบ โดยผ่านกระบวนการบริหารและวางแผนทางการเงิน ซึ่งเป็นการออกแบบของแต่ละบุคคล เป็นกระบวนการตั้งแต่การรวบรวมทางการเงินของบุคคล การกำหนดวัตถุประสงค์ การตรวจสอบฐานะทางการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน รวมไปถึงลงมือปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

สุภารัตน์ พิมลรัตนกานต์ (2555) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า หมายถึงการบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มานั้น ให้บรรลุจุดมุ่งหมาย มีความมั่นคงของบุคคลและครอบครัว ซึ่งนำมาซึ่งความความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคล

นิพพิชฌน์ โกวิทวิชานนท์ (2558) ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มาและวางแผนการใช้เงินหรือจัดการเงินนั้นให้ตรงตามจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ได้วางแผนไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุ่สวัสดิ์ (2560) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึงการดำเนินการทางการเงินตั้งแต่การกำหนดแผนการเงิน และกระบวนการที่เกี่ยวกับการเงินของบุคคลนั้น ได้แก่ การวางแผนการออมหลังเพื่อเกษียณ การทำประกันต่างๆ การวางแผนลดหย่อนภาษี รวมถึงการลงทุนทั้งกองทุนต่างๆและธุรกิจการค้า

ทิน สุขเกษม (2562) ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดทำแผน การเริ่มปฏิบัติและติดตามตรวจสอบแผนการเงินของตนเอง เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงินเป็นส่วนสำคัญของชีวิต ช่วยให้บุคคลมีเงินเพียงพอแก่ความต้องการและบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

กล่าวโดยสรุปว่า การกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการบริหารทรัพยากรทางการเงินหรือรายได้ของตนเองที่มีอยู่หรือที่ได้รับมา ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ทางการเงินที่บุคคลนั้นต้องการ

2.2.2 แนวคิดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

หลักแนวคิดการจัดการเงินส่วนบุคคล

เงินมีบทบาทต่อบุคคลเป็นอย่างยิ่งเพราะมนุษย์จำเป็นต้องใช้เงินจับจ่ายใช้สอย และสิ่งของจำเป็นสำหรับการดำรงชีพประจำวันของบุคคลเพราะเป็นสิ่งที่ช่วยอำนวยความสะดวกสบายให้แก่บุคคล เงินเป็นสิ่งที่มียุทธพลต่อชีวิตความเป็นอยู่ของบุคคลอย่างมากที่จะให้บรรลุเป้าหมายทางเศรษฐกิจสู่ความมั่นคงหรือความมั่นคงในครอบครัว (สรศักดิ์ วิชัยปะ อ่างถึงในเดชดำรง บุญเต็ม, 2564)

ความสำคัญของการจัดการด้านการเงิน (สุขใจ น้ำผุด อ่างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม, 2564) การจัดการด้านการเงิน หมายถึง การบริหารเงินหรือทรัพย์สินที่มีอยู่หรือได้มานั้น ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ให้ดีที่สุด ซึ่งจะสร้างความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคลที่เรียกว่า ความมั่งคั่งของบุคคล เพราะเงินเป็นองค์ประกอบสำคัญอย่างหนึ่งที่จะทำให้บุคคลได้รับในสิ่งที่ตนหวังไว้ ดังนั้น การเรียนรู้ในการจัดระเบียบการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถปฏิบัติได้ โดยเริ่มต้นด้วยการวางแผนการเงินสำหรับตนเองและครอบครัวย่อมทำให้ทุกคนมีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้

วิจัยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล Gitman and Joehnk (2005) ได้เสนอแนวคิดร่วมกันในหลายแนวคิด ดังนี้

การวางแผนทางการเงินเป็นกระบวนการที่มีความแตกต่างและสามารถปรับเปลี่ยนได้ตลอดเวลาตามความต้องการของบุคคลที่วางแผน โดยความต้องการ วัตถุประสงค์ รูปแบบ แนวทาง และและตั้งระยะเวลาจะแปรเปลี่ยนไปตามห้วงเวลาของคนคนนั้น ซึ่งส่วนใหญ่จะถูกกำหนดด้วยองค์ประกอบทางสังคม สถานะการเงิน เช่น สถานการณ์ตักงาน ช่วงมีปัญหาด้านการเงิน หรือช่วงการเมืองในประเทศมีปัญหา รวมทั้งสถานการณ์อื่นที่ส่งผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินของแต่ละคน ไม่ว่าจะเป็นการเริ่มเข้าทำงาน การแต่งงาน การมีบุตร ความจำเป็นในการย้ายที่อยู่แต่ที่แต่ละคนเผชิญในช่วงเวลาต่างกัน นอกจากนี้ปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้โดยไม่คาดคิดมาก่อน เช่น การ

เจ็บป่วยของตนเองและครอบครัว การประสบอุบัติเหตุ การตกงาน ภาวะการดูแลเลี้ยงดูบุตรหรือบุพการี อาจส่งผลต่อการกำหนดแผนการเงินของคุณคนนั้นได้ ซึ่งหากบุคคลมีการวางแผนทางการเงินที่ดีจะช่วยให้สามารถดำเนินชีวิตที่ผ่านพ้นช่วงเวลาที่แย่ได้และก้าวสู่ช่วงชีวิตที่ดีขึ้น โดยการวางแผนอนาคตและดำเนินชีวิตไปตามแผนการทางการเงิน ทั้งการมีการเก็บเงินทุนสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในแต่ละเดือน จะสามารถช่วยตัวเองและครอบครัวจากปัญหาการเงินถดถอยได้

การวางแผนทางการเงินประกอบไปด้วย การตั้งเป้าหมายทางการเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงวิธีการที่จะบรรลุเป้าหมายเหล่านั้นจากรายได้ที่มีหรือได้รับ โดยบุคคลสามารถเลือกว่าจะใช้จ่ายในปัจจุบันหรือออมไว้ใช้ในอนาคต ดังนั้นบุคคลต้องทราบถึงความต้องการในการใช้เงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต รายได้ในแต่ละเดือนบางส่วนจะถูกใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็น โดยปริมาณการใช้จ่ายก็จะแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล

แนวคิดสำหรับการวางแผนทางการเงิน (ปยุณดา ราชรองไชย อ่างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม, 2564) ได้แก่

(1) ต้องมีการตั้งเป้าหมายอย่างเป็นระบบ เช่น ต้องการซื้อโทรศัพท์จำนวนเงิน 40,000 บาท ระยะเวลาออม 10 เดือนนั้นต้องออมเดือนละ 4,000 บาท เป็นต้น

(2) ต้องเริ่มวางแผนทางการเงินเลย ไม่ผลัดวันประกันพรุ่ง โดยเริ่มต้นวางแผนทางการเงินตั้งแต่ปัจจุบันไม่ต้องรอให้หนี้สินล้นพ้นตัวหรือเกิดมรสุมชีวิตกับตนเองก่อนจึงวางแผนทางการเงิน

(3) ต้องไม่มีความคิดที่ว่าคนรวยหรือคนมีรายได้ประจำเท่านั้นจะต้องวางแผนทางการเงิน ทุกคน ทุกเพศ ทุกวัยควรมีการกำหนดแผนทางการเงิน

(4) วิธีการวางแผนทางการเงิน สามารถเริ่มต้นด้วยตนเองอย่างง่าย ๆ เช่น เริ่มต้นจากการจดบันทึกรายรับรายจ่ายในสมุด 1 เล่ม ก็สามารถทำได้ โดยไม่จำเป็นต้องจ้างที่ปรึกษาทางการเงินราคาแพงๆ เว้นแต่มีเงินจำนวนมากเช่น ความร่ำรวยเพราะการประกอบอาชีพ การถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล ได้รับรางวัล ได้รับค่าตอบแทนจากการแข่งขันกีฬาโอลิมปิกได้เหรียญทองเป็นเงินจำนวนมาก เช่นนี้ควรจ้างที่ปรึกษาทางการเงินมาบริหารเงินให้เกิดประโยชน์แก่ตนเองมากที่สุดทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

(5) รูปแบบการกำหนดแผนทางการเงินเอกสิทธิ์ ส่วนบุคคล รูปแบบ การจัดทำแผนการเงินอาจแตกต่างกันได้ เนื่องจากเป้าหมาย รายได้ รายจ่ายของแต่ละคนไม่เหมือนกัน

(6) ให้บทวนแผนการเงินของตนเองอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพราะแผนการเงินที่ดีต้องสามารถยืดหยุ่นปรับปรุงได้

1. ช่องทางในการทำแผนการเงินส่วนบุคคล

กิจติพร ลิทธิพันธ์ (2552) กล่าวว่า ช่องทางในการทำแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องกับบุคคลหรือองค์กรธุรกิจ

ขั้นตอนการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลมี 5 ขั้นตอน (ปยุตดา ราชรองไชย อ้างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม, 2564) ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ประเมินสถานะภาพการเงินของบุคคลในปัจจุบัน ได้แก่ การพิจารณารายได้ ค่าใช้จ่าย ทรัพย์สินภาระหนี้สินและจำนวนเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อนำมาจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล เช่น งบดุลส่วนบุคคล งบรายได้และค่าใช้จ่าย

ขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายทางการเงิน การมีเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินจะต้องระบุให้ชัดเจนตามหลัก Smart และควรเหมาะสมกับสถานการณ์เงินของแต่ละบุคคล

ขั้นที่ 3 กำหนดทางเลือกและการประเมินทางเลือก การเลือกวิธีการจัดการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมที่สุด เช่น การออมเงิน การใช้จ่ายเงิน การลงทุนเพื่อให้มีผลตอบแทนเพิ่มขึ้นซึ่งต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ หรือปรึกษาที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น นายธนาคาร นักบัญชี ตัวแทนประกันภัย เป็นต้น ตามความเหมาะสมเพื่อประกอบการพิจารณาหาทางเลือกที่ดีที่สุดให้กับตนเอง

ขั้นที่ 4 ปฏิบัติตามแผนการเงินที่วางไว้ เป็นกระบวนการสำคัญที่สุดของกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการดำเนินการตามแผนการเงินที่กำหนดไว้หากไม่สามารถทำตามแผนการเงินได้ก็จะไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ตนเองต้องการได้ ซึ่งแต่ละขั้นตอนที่ต้องอาศัยความมุ่งมั่นและตั้งใจอย่างสูง

ขั้นที่ 5 ประเมินผลและปรับแผนการเงิน หลังจากที่ได้ลงมือทำตามแผนการเงินวางแผนไว้แล้ว ต้องมีการประเมินผลว่าแผนการเงินที่ปฏิบัติอยู่นั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ มีปัญหาหรือการเปลี่ยนแปลงใดที่ไม่สามารถทำได้จริงได้หรือไม่ หากตนเองไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้ควรจะต้องทำ

การปรับแผนการเงินใหม่ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป เช่น สถานะทางการเงินของครอบครัว ภาวะเศรษฐกิจของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปจึงควรทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอยู่เสมอ

2. วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง เป้าหมายหรือสิ่งที่บุคคลต้องการจะได้รับจากการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของตน เช่น เพื่อให้มีชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ อุบัติเหตุหรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

ปุณณดา ราชรองไชย อ่างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม (2564) ได้กล่าวว่า ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินมีดังนี้

(1) ทำให้ประชาชนที่วางแผนทางการเงินมีคุณภาพชีวิตที่มั่นคงขึ้นเพราะการวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยให้บุคคลมีความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

(2) ทำให้ประชาชนมีวิธีการจัดการรายรับ รายจ่าย และเงินออมของตนเองและครอบครัวได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลต่อเสถียรภาพทางการเงินที่ดี

(3) ช่วยให้คุณสามารถจัดการสภาพคล่องทางการเงินของตนเองได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้คุณมีค่าใช้จ่ายติดลบจนทำให้เกิดภาระหนี้สินในอนาคต

(4) ช่วยลดความเครียด ความกังวลทางการเงินของคุณ เนื่องจากการวางแผนทางการเงินจะทำให้บุคคลคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตแล้วนำไปวางแผนทางการเงินให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามต้องการ รวมถึงมีการจัดทำแผนการเงินรองรับไว้ด้วย

3. กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง ระยะเวลาที่บุคคลได้กำหนดไว้ในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของตนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ

ปุณณดา ราชรองไชย (อ่างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม (2564) กล่าวโดยสรุปว่า เป้าหมายชีวิต (Life goal) คือความต้องการที่ถูกกำหนดไว้ในอนาคต เพื่อเป็นเป้าหมายในการดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพ การกำหนดเป้าหมายชีวิตเปรียบเสมือนการมีเข็มทิศนำทางที่จะทำให้เราดำเนินชีวิตอย่างมี

ทิศทางที่แน่นอน เพื่อให้การดำรงชีวิตประจำวันและคุณภาพชีวิตให้สูงและมีความมั่นคง โดยเป้าหมายชีวิตมี 2 ลักษณะด้วยกันคือ

(1) เป้าหมายที่เป็นตัวเงิน (Financial goal) เป็นเป้าหมายที่สามารถกำหนดเป็นตัวเงินได้ เช่น ยู่ต้องการเก็บออมเงินไว้ซื้อบ้านราคา 2,500,000 บาท ต้องการเก็บออมเงินซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลราคา 800,000 บาท และต้องการเก็บออมเงินไว้เพื่อใช้ช่วงหลังเกษียณราชการ 5,000,000 บาท ซึ่งกฎเกณฑ์ที่จะทำให้ยู่บรรลุเป้าหมายนี้ได้ คือ การกำหนดจำนวนเงินออมที่แน่นอนในแต่ละเดือนหรือแต่ละวัน

(2) เป้าหมายที่ไม่เป็นตัวเงิน (Non –Financial goal) เป็นเป้าหมายทางสังคมที่ต้องการให้สมาชิกในครอบครัวมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ต้องการช่วยเหลือสังคมให้ได้รับความเป็นธรรมในสังคม เป็นต้น การกำหนดเป้าหมายด้านนี้ไม่สามารถกำหนดเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนได้

ลักษณะที่ดีของการกำหนดเป้าหมายทางการเงินหรือเป้าหมายชีวิต ต้องเป็นไปตามหลัก SMART ได้แก่

1) Specific (S) มีความชัดเจนและเฉพาะเจาะจง ได้แก่ การกำหนดความต้องการที่คุณค่าต่อตนเองไว้อย่างชัดเจน เช่น นายโต้งต้องการเงินเก็บออมไว้ลงทุนจำนวน 1,000,000 บาท เพื่อใช้ในยามเกษียณ เป็นต้น

2) Measurable (M) ระบุและวัดผลได้ ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายสามารถระบุและวัดผลลัพธ์ได้แน่นอน เช่น นายโต้งมีเงินใช้ยามเกษียณแน่นอนถ้าเก็บออมเงิน

3) Accountable (A) ความมุ่งมั่นและลงมือปฏิบัติได้จริงทำได้สำเร็จ ได้แก่ การตั้งใจจริงและลงมือปฏิบัติทันทีโดยรู้ว่าจะทำอะไรให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่วางไว้ บุคคลควรมีความรับผิดชอบและมีวินัยในตัวเองเพื่อทำให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

4) Realistic (R) มีเหตุผลเป็นจริงได้ เป็นการกำหนดเป้าหมายทางการเงินต้องเหมาะสมกับสถานะของแต่ละบุคคลนั้นที่จะสามารถทำให้สำเร็จได้ ตัวอย่างเช่น นายโต้งต้องการซื้อรถยนต์ราคาคันละ 700,000 บาท ภายใน 4 ปี ในขณะที่เขามีรายได้เดือนละ 6,500 บาท เช่นนี้เป็น การกำหนดเป้าหมายที่ไม่มีเหตุผลเป็นจริงไม่ได้

5) Time Bound (T) มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน เป็นการกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่มีกรอบระยะเวลาที่แน่นอนที่ต้องทำให้สำเร็จ เพื่อประเมินความสำเร็จของเป้าหมายได้

เช่น นายโด้ต้องการซื้อรถจักรยานยนต์มูลค่า 50,000 บาท และผ่อนชำระค่ารถจักรยานยนต์เดือนละไม่เกิน 2,500 บาท ภายในเวลา 3 ปี ซึ่ง นายโด้ต้องวางแผนการออมเงินเพื่อเป็นเงินดาวน์จำนวนเท่าไรจึงจะไม่เดือนร้อนกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของตน

การกำหนดเป้าหมายชีวิตแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1) เป้าหมายระยะสั้น (Short – Term Goal) เป็นการกำหนดเป้าหมายที่สามารถทำให้สำเร็จได้ในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี อาจเป็นเป้าหมายที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตหรือไม่ก็ได้ เช่น ต้องการเงินสำหรับเป็นค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากเจ็บป่วยภายใน 6 เดือน ต้องการเก็บออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือรุ่นใหม่ภายใน 3 เดือน เป็นต้น

2) เป้าหมายระยะยาว (Long – Term Goal) เป็นการกำหนดเป้าหมายที่สามารถทำได้เมื่อใช้ระยะเวลานานมากกว่า 1 ปี เช่น ต้องการเก็บออมเงินไว้ซื้อบ้านที่อยู่อาศัยต้องการเก็บออมเงินไว้เพื่อจ่ายยามเกษียณ เป็นต้น

การแบ่งช่วงอายุ/ช่วงชีวิต (Life Cycle) ก็เป็นการวางแผนทางการเงิน ช่วงอายุของบุคคลแต่ละช่วงจะมีผลต่อความสามารถในการหารายได้และการใช้จ่ายเงินแตกต่างกันตามภาวะความรับผิดชอบของบุคคล ดังนั้นช่วงชีวิตจึงนับว่าเป็นปัจจัยสำคัญประการแรกที่ต้องพิจารณาในการวางแผนทางการเงิน

ช่วงอายุของบุคคลแบ่งออกเป็น 3 ช่วงอายุดังนี้

(1) ช่วงเริ่มทำงานหรือช่วงสะสมทุนทรัพย์ ได้แก่ ช่วงอายุตั้งแต่เริ่มทำงานถึงอายุ 54 ปี เป็นช่วงอายุที่มีรายได้ไม่น้อยสม่ำเสมอในระยะแรกและรายได้จะเพิ่มขึ้นตามความรับผิดชอบและอายุงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายจ่ายของบุคคลในช่วงอายุนี้นี้มีรายจ่ายค่อนข้างมากเพราะเป็นช่วงที่สร้างฐานะของครอบครัว มีภาระเลี้ยงครอบครัว และซื้อทรัพย์สินต่างๆ เพื่อสร้างฐานะให้แก่ครอบครัว เช่น รถยนต์ บ้าน เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ เป็นต้น

(2) ช่วงก่อนปลดเกษียณ ได้แก่ ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 55 ถึง 64 เป็นช่วงที่มีความสามารถหารายได้สูงที่สุด เนื่องจากบุคคลมีฐานะมั่นคง ส่วนรายจ่ายจะลดเพราะบุตรสำเร็จการศึกษา ทำงานหาเลี้ยงตนเองได้และมีฐานะมั่นคง และหนี้สินลดลง จึงทำให้มีที่เหลือไว้สำหรับลงทุนมากขึ้น ดังนั้น จึงควรเก็บออมเงินบางส่วนสำรองไว้ใช้สำหรับช่วงเกษียณอายุทำงานด้วย ควรกำหนดแผนการเงินเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเกษียณอายุ โดยวางแผนล่วงหน้าก่อนเกษียณอย่างน้อย 5 ปี เพื่อให้สามารถดำรงชีวิต

อย่างปกติสุขได้ ดังนั้นผู้ที่จะปลดเกษียณต้องสำรวจฐานะทางเศรษฐกิจก่อนปลดเกษียณว่าในปีที่ตนเองเกษียณนั้น มีทรัพย์สิน หนี้สิน และรายได้ รายจ่ายเท่าใด

(3) ช่วงหลังเกษียณอายุ (ปลดเกษียณแล้ว) ได้แก่ ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปี ขึ้นไป ความสามารถหารายได้ลดลง จึงต้องใช้ทรัพย์สินที่ได้สะสมและการลงทุนไว้ ผู้เกษียณจะมีแหล่งรายได้มาจากเงินบำเหน็จ บำนาญ เงินสะสม เงินประกันสังคม รายได้จากการลงทุนด้านรายจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าดูแลสุขภาพ ค่ารักษาพยาบาลหรือการพักผ่อนท่องเที่ยว การกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงอายุนี้จะเกี่ยวกับการกำหนดแผนลงทุนและการวางแผนจัดการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4. รูปแบบการวางแผนทางการเงิน

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า รูปแบบในการวางแผนทางการเงินหมายถึงการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่จัดทำขึ้นอย่างเป็นระบบระเบียบโดยมีจุดหมายที่เฉพาะเจาะจงที่จะให้บุคคลบรรลุผลสำเร็จอย่างใดอย่างหนึ่ง รูปแบบการกำหนดแผนการเงินมีดังนี้

1. การวางแผนการซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ โดยสินทรัพย์หมายถึง สิ่งที่ครอบครองตลอดชั่วอายุขัย อันประกอบไปด้วย สินทรัพย์สภาพคล่อง อสังหาริมทรัพย์ สงหาริมทรัพย์
2. การวางแผนในด้านของหนี้สิน โดยหนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการค้ำเป็นหนี้ต่อบุคคลภายนอก หรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลอื่นผู้เป็นเจ้าของหนี้มีต่อกิจการ เป็นภาระผูกพันตามกฎหมายในปัจจุบันของกิจการอันเกิดจากรายการค้าหรือการกระทำในอดีต มีผลทำให้กิจการต้องชำระหนี้ตามภาระที่ได้ผูกพันนั้นในอนาคต
3. การวางแผนการออมและการลงทุน รายได้ที่สูงขึ้นทำให้การวางแผนการออมและการลงทุนมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น โดยในขั้นแรกบุคคลจะเก็บเงินเพื่อใช้เป็นกองทุนในยามที่เกิดเรื่องฉุกเฉิน หรือเรื่องที่ไม่คาดคิด
4. การวางแผนทางภาษีซึ่งการวางแผนทางภาษีคือ การทำให้การเสียภาษีมีมูลค่าน้อยที่สุด แต่ไม่ใช่เป็นการหลีกเลี่ยงภาษีเพราะภาษีเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้เนื่องจากทุกคนล้วนต้องจ่ายภาษีในเกือบทุกอย่างที่ซื้อไม่ว่าจะเป็นสินค้าหรือบริการต่างๆ
5. การวางแผนเพื่อการเกษียณ โดยการวางแผนการเกษียณเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของการวางแผนการเงิน ซึ่งขั้นตอนแรกคือ การการตั้งเป้าหมายเมื่อเกษียณว่า บุคคลต้องการ

อะไรเมื่อหยุดงาน และมีมาตรฐานความเป็นอยู่ที่ต้องการอย่างไร ดังนั้นการวางแผนการเกษียณตั้งแต่เนิ่น ๆ จึงเป็นสิ่งที่สำคัญ และควรรีบทำ แต่คนส่วนใหญ่มักจะเลื่อนการวางแผนเพื่อการเกษียณออกไปจนกระทั่งใกล้วัยเกษียณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีภาระการเงินที่บีบคั้นอยู่มาก โดยการที่ยังเลื่อนการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณออกไปนานเท่าไร จะยิ่งทำให้มีเงินพอใช้หลังเกษียณได้ยากขึ้นเท่านั้น เพราะจะมีเวลาน้อยลงในการออมเงินในจำนวนที่ต้องการ ดังนั้นจึงควรที่จะเริ่มการกำหนดแผนการเกษียณที่เร็วที่สุด แม้ว่าจะมีความต้องการใช้เงินในเรื่องอื่นอยู่ด้วย

5. บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) กล่าวว่า บุคคลที่มีอิทธิพลกับแผนการเงินส่วนบุคคลหมายถึงบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ การกำหนดนโยบายในการจัดทำกับแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคคล

ปยุตดา ราชรองไชย อ่างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม (2564) กล่าวว่า องค์ประกอบพื้นฐานของการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นองค์ประกอบหลัก ประกอบด้วย 3 ปัจจัยคือ

(1) ผู้มีส่วนร่วมในการวางแผน ในครอบครัวใดครอบครัวหนึ่ง ผู้กำหนดแผนการเงินคือหัวหน้าครอบครัวเป็นผู้กำหนดแผนการเงินร่วมกับสมาชิกในครอบครัวจะก่อให้เกิดความผูกพันภายในครอบครัวและยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการตัดสินใจร่วมกัน ถ้ามีการตัดสินใจนอกเหนือจากแผนการที่กำหนดไว้ก็มักจะมอบให้เป็นการตัดสินใจของผู้นำครอบครัวเพียงผู้เดียว ถ้าเป็นคนโสดก็จะวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง

(2) รายได้ส่วนบุคคล ได้แก่ รายได้ส่วนบุคคลสุทธิซึ่งเป็นจำนวนเงินรายได้หลังหักภาษีที่สมาชิกภายในครอบครัวมอบให้แก่ครอบครัว ควรวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับรายได้สุทธิที่มีอยู่

(3) วิเคราะห์บันทึกทางการเงิน เป็นการวิเคราะห์รายการจ่ายเงินซื้อสินค้าและบริการต่างๆ ได้มากน้อยเพียงใดและมีการใช้จ่ายเงินไปในทางใดบ้าง เช่น ค่าใช้จ่ายประจำ ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน ค่าใช้จ่ายการศึกษาบุตร เป็นต้น เพื่อช่วยให้การวางแผนทางการเงินในอนาคตได้ดียิ่งขึ้น

2.3 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีรายได้สัมพันธ์กับการบริโภค (Relative Income Theory of Consumption)
(นคเรศ ราชจรีต อ้างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม, 2564) โดยทฤษฎีนี้ได้รับการพัฒนาขึ้นโดย James S. Duesenberry (1997) ซึ่งหลักการของทฤษฎีรายได้สัมพันธ์กับการบริโภค นี้จำแนกได้เป็น 2 แนวคิด คือ

1) แนวคิดที่ว่าปริมาณรายจ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนนั้นไม่ได้อยู่ที่ฐานรายได้แบบถาวร เพียงอย่างเดียวเท่านั้น ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes แต่ยังคงเกิดมาจากค่านิยมการใช้จ่ายของคนส่วนใหญ่ในชุมชนนั้นร่วมด้วย เขาจึงมีแนวคิดว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภคในครอบครัวควรจะขึ้นอยู่กับฐานรายได้ของครอบครัวตนเองเปรียบเทียบกับฐานรายได้เฉลี่ยของชุมชนด้วย โดยในครอบครัวที่มีฐานรายได้รวมของครัวเรือนต่ำกว่าระดับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนในชุมชน ครอบครัวเหล่านี้ส่วนใหญ่จะมีสัดส่วนของรายจ่ายที่ใช้ในการบริโภคมากกว่ารายได้จนอาจทำให้สถานการณ์การเงินติดลบ เพราะพฤติกรรมการใช้จ่ายของบุคคลส่วนใหญ่จะมีการใช้จ่ายตามค่านิยมของสังคม หากสังคมนิยมซื้อสินค้าหรือบริการอะไรก็จะนิยมตามกัน ดังนั้นปริมาณการใช้จ่ายแต่ละครอบครัวจึงไม่ค่อยมีความแตกต่างกันในสังคม ส่วนครัวเรือนที่มีระดับรายได้ซึ่งเปรียบเทียบกับแล้วสูงกว่าระดับรายได้เฉลี่ยของคนในสังคม กลุ่มนี้จะไม่มีปัญหาครัวเรือนเหล่านี้จะมีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคต่อรายได้ค่อนข้างต่ำ ทั้งนี้เพราะครัวเรือนในกลุ่มนี้จะมีระดับของการบริโภคสูงอยู่แล้ว มีกำลังใช้จ่ายตามค่านิยมสังคมได้ ดังนั้น จึงสามารถที่จะทำการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครอบครัวได้โดยง่าย โดยจัดสรรเงินจากรายได้เพียงส่วนน้อยก็พอเพียงสำหรับการจัดซื้อสินค้าและบริการได้ใกล้เคียงกับระดับการบริโภคโดยเฉลี่ยของครอบครัวในชุมชน

2) แนวคิดที่ว่า รายจ่ายในครอบครัวสำหรับการบริโภคในขณะนี้ควรอ้างอิงกับรายจ่ายของครอบครัวเพื่อการบริโภคในอดีตด้วย เพราะเขาเชื่อว่าครอบครัวที่เคยมีพีดานรายจ่ายและเคยมรรายได้ของครอบครัวที่สูงในระดับใดแล้ว ความสามารถที่จะให้ครอบครัวลดรายจ่ายให้ต่ำกว่าเท่านั้น ทำได้น้อยมาก แม้ว่ารายได้ปัจจุบันเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับรายได้ที่เคยได้สูงสุดในอดีต (Previous Peak Income) จะลดน้อยลงก็ตาม

ทฤษฎีการตั้งค่าสภาพคล่อง (Liquidity Preference Theory) John Maynard Keynes (1936) อ้างถึงใน เดชดำรง บุญเต็ม (2564) กล่าวว่า ไม่มีกลไกใดที่ปรับตัวแบบอัตโนมัติในระบบเศรษฐกิจเพื่อแก้ไขปัญหาการว่างงานที่เกิดขึ้น โดย Keynes เสนอว่า การนำนโยบายการเงินมาใช้ในการแก้ไขปัญหาทางด้านเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียวไม่ช่วยให้ระบบเศรษฐกิจเกิด

เสถียรภาพขึ้นได้ แต่สิ่งที่ควรกระทำคือ ภาครัฐควรจะเข้ามามีบทบาทในการดำเนินกิจการทางด้านเศรษฐกิจ โดยการนำนโยบายการคลังมาใช้ในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจควบคู่ไปกับการใช้นโยบายการเงิน โดยแนวคิดของ Keynes นั้นพยายามที่จะเน้นให้เห็นความเชื่อมโยงกันระหว่างตลาดเงิน และตลาดผลผลิตในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดุลยภาพในตลาดเงินจะมีผลกระทบต่อ การจ้างงานและตลาดผลผลิต โดยมีอัตราดอกเบี้ยเป็นตัวแปรที่ทำให้เกิดความสัมพันธ์โดยปรากฏตาม ทฤษฎีการตั้งค้ำสภาพคล่อง (Liquidity Preference Theory) โดยบุคคลจะมีความต้องการในการถือเงินด้วยจุดประสงค์หรือเหตุผล 3 ประการดังนี้

1) ความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transaction Demand for Money) เกิดจากความจำเป็นของบุคคลในสังคมหรือในระบบเศรษฐกิจจะต้องการถือเงินสดเพื่อให้เพียงพอต่อการ ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งความต้องการความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่อการใช้จ่ายใน ชีวิตประจำวันนี้จะมากน้อยเพียงใดนั้นจะขึ้นอยู่กับรายได้ของแต่ละครอบครัวด้วย นอกจากนี้ยังมี องค์ประกอบอื่นๆ เข้ามาประกอบในการกำหนดความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินเช่น ระดับของ ค่าครองชีพ ความถี่ของระยะเวลาที่ได้รับรายได้ โดยเรื่องของอุปสงค์ของการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อการจับจ่ายใช้สอยนั้น จะมีเรื่องของมูลค่าการซื้อขายแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจใน รอบระยะเวลาใดเวลานั้น รวมถึงการซื้อขายสินค้า/บริการขั้นสุดท้าย และการซื้อขายสินค้า/บริการ ขั้นกลาง ตลอดจนการซื้อขายสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งจะทำให้มูลค่ารวมของสิ่งที่กล่าวมานั้นมีมูลค่า ที่มากกว่าค่าผลิตภัณฑ์ประชาชาติเบื้องต้น Gross National Product : GNP) โดยอยู่ในข้อสมมติฐาน ที่ว่า สัดส่วนระหว่างผลิตภัณฑ์ประชาชาติเบื้องต้นกับมูลค่าของการซื้อขายทั้งหมดนั้นคงที่จะส่งผลให้ อุปสงค์ของเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอยกับรายได้ประชาชาติ (National Income) เปลี่ยนแปลงไปใน ทิศทางเดียวกันเสมอ โดยความต้องการในการทำธุรกรรมทางการเงินของครัวเรือนนั้นมีสาเหตุมาจากด้าน รายได้ และความต้องการที่จะทำธุรกรรมทางการเงินของหน่วยธุรกิจ มีสาเหตุมาจากด้านธุรกิจ ซึ่ง ต่างก็มีความสำคัญต่อการทำธุรกรรมทางการเงินของระบบเศรษฐกิจทั้งหมดโดยรวมทั้งสองสิ่งเช่นกัน ซึ่งในความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์ของเงิน เพื่อการจับจ่ายใช้สอยกับระดับรายได้ประชาชาตินั้นมี ความสัมพันธ์ในลักษณะไปในทิศทางเดียวกัน

2) ความต้องการเงินเพื่อใช้ในเหตุฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) เกิดจาก บุคคลในสังคมหรือในระบบเศรษฐกิจจะต้องการมีเงินก้อนไว้ เพื่อสำหรับนำมาใช้ในกรณีจำเป็น เช่น เกิดความเจ็บป่วยของตนเองและครอบครัว มีอุบัติเหตุที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นในชีวิต การตกงาน เป็นต้น ซึ่งความต้องการเงินประเภทนี้จะมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายได้ของแต่ละบุคคลเหมือนกัน แต่ไม่มีส่วน เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย

3) ความต้องการเก็งกำไรของเงิน (Speculative Demand for Money) เกิดจากบุคคลต้องการมีเงินไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งหวังผลกำไรที่คาดว่าจะได้เพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตรา ซึ่งการมีเงินในรูปแบบนี้จะมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยในลักษณะที่แปรผกผันกัน แสดงว่าถ้าหากคาดว่าอัตราดอกเบี้ยในอนาคตน่าจะสูงขึ้น จะทำให้คนเปลี่ยนสินทรัพย์ที่ตนถืออยู่ เช่น พันธบัตร มาอยู่ในรูปของเงินสดทันที ซึ่งหากไม่ยอมสละอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับเพียงเล็กน้อยนี้ก็อาจจะต้องพบกับการขาดทุนในส่วนของทุนซึ่งอาจจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนมากกว่าอนาคต

ทฤษฎีรายได้ถาวรของการบริโภคของ Friedman (Permanent Income Theory of Consumption) (เดซดาร์ง บัญเต็ม, 2564) กล่าวว่าทุกคนหรือครัวเรือนมักจะวางแผนกำหนดค่าใช้จ่ายประจำในครัวเรือนจากรายได้ของครอบครัว ในสัดส่วนต่างกันไป จะพิจารณาจากรายได้คาดว่าจะได้รับในระยะยาว โดยได้กำหนดว่ารายได้แบ่งเป็น รายได้แบบถาวร (Permanent Income) และรายได้แบบชั่วคราว (Transitory Income) นอกจากนี้ยังกำหนดว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแบบถาวร (Permanent Consumption) และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแบบชั่วคราว (Transitory Consumption) เช่นกัน โดยรายได้แบบชั่วคราวเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นอย่างไม่แน่นอน บางครั้งมีรายได้นี้ บางครั้งไม่มี อาจเกิดในเวลาหนึ่งเท่านั้น บางครั้งขาดทุน บางครั้งได้กำไร ซึ่งเมื่อนำมารวบรวมในระยะยาวบางครั้งอาจไม่ได้เป็นส่วนที่เพิ่มตลอด ดังนั้น เมื่อคิดรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจะคิดเฉพาะส่วนของรายได้แบบถาวรเท่านั้น และทำนองเดียวกันนี้ รายจ่ายเพื่อการบริโภคที่เกิดขึ้นจริง ก็จะคิดเฉพาะส่วนของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแบบถาวรเท่านั้น เหมือนกัน

ดังนั้น ตามแนวคิดทฤษฎีรายได้ถาวรของการบริโภคของ Friedman ปริมาณรายจ่ายสำหรับใช้ในการบริโภคของครัวเรือนนั้นส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวรเพียงเท่านั้นและไม่คิดรวมรายได้ก่อนเสียภาษี

2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในประเทศ

ผ่องนภา สีเกียง และ พิทยา ผ่องกลาง (2565) ได้ทำการศึกษา การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ใช้บริการในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ผลการศึกษาพบว่า การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ใช้บริการในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การรับรู้ถึงประโยชน์ที่เกิดจากการใช้งานอยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งเป็นเพราะว่าผู้บริการรับรู้ว่าการใช้

บริการเทคโนโลยีทางการเงิน มีประโยชน์ ทั้งการทำธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุม และมีความสะดวกผู้ให้บริการสามารถให้บริการได้ทุกที่ ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง

อุบล ไม้พุ่ม (2565) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านเศรษฐกิจมากที่สุด รองลงมา ด้านการรับรู้ข่าวสาร และน้อยที่สุดคือ ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ในด้านการรับรู้ข่าวสาร ผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับความคิดเห็นต่อการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับวางแผนการเงินจากนิตยสาร วารสารและหนังสือพิมพ์มากที่สุด ในด้านความรู้ ความเข้าใจเรื่องการกำหนดแผนการเงินมีระดับความคิดเห็นต่อหลักการนำแผนการเงินของตนเองไปปฏิบัติและส่วนสภาวะของเศรษฐกิจให้ความสำคัญต่ออัตราเงินเฟ้อมากที่สุด ส่วนเรื่องการกำหนดแผนทางการเงินตนเองของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความคิดเห็นต่อช่องทางของการจัดกำหนดแผนทางการเงินของตนเองมากที่สุด รองลงมา คือแบบของการกำหนดแผนทางการเงินของตนเองและน้อยที่สุดคือจุดประสงค์ในการกำหนดแผนทางการเงินของตนเองเมื่อแยกเป็นรายด้าน คือ ช่องทางในการกำหนดแผนทางการเงินของตนเอง กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นต่อการจัดทำแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาการเงินโดยเฉพาะ มีจุดประสงค์ในการกำหนดแผนทางการเงินของตนเองเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ แบบในการกำหนดแผนทางการเงินของตนเองเน้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงทางการเงินมากที่สุด โดยเฉพาะสภาวะของเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนทางการเงินของตนเองส่วนช่องทางในการจัดกำหนดแผนการเงินของตนเองที่มีระดับความสัมพันธ์มากที่สุด คือ มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ .615

เดชดำรง บุญเต็ม (2564) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ การตระหนักและรับรู้ความฉลาดทางอารมณ์ และการรับรู้ความสามารถของตนเองที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในกองทัพบก ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวน 350 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 88.00 มีอายุอยู่ในช่วง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.30 มีสถานภาพโสดคิดเป็นร้อยละ 70.00 เป็นนายทหารชั้นประทวน คิดเป็นร้อยละ 56.30 วิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า องค์ประกอบเฉพาะบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับชั้นยศ ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน โดยองค์ประกอบด้านเพศ ด้านอายุและด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในกองทัพบก , ความฉลาดทางอารมณ์มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในกองทัพบก โดยในฉลาดทางอารมณ์ด้าน

สุขจะเป็นการแสดงออกทางวุฒิภาวะทางอารมณ์ที่แสดงถึงการมีความสุขในชีวิต ซึ่งจะเป็นว่าความฉลาดทางอารมณ์ด้านสุขนี้มีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคล ตั้งแต่การประเมินสถานภาพการเงินของบุคคล การกำหนดเป้าหมายการเงินส่วนบุคคล การกำหนดทางเลือกและ การประเมินทางเลือกการเงินส่วนบุคคลการปฏิบัติตามแผนการเงินส่วนบุคคล การติดตามผลและปรับปรุงแผนการเงินส่วนบุคคล ส่วนความฉลาดทางอารมณ์ด้านดีและด้านเก่งไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทหารในกองทัพบก ส่วนความฉลาดทางอารมณ์ด้านดีเป็นการแสดงถึงความคิดเกี่ยวกับความดี การคิดวิเคราะห์ในการพิจารณาว่าสิ่งใดดี สิ่งใดไม่ดี ซึ่งจะเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในส่วนของการประเมินสถานภาพการเงินของบุคคลและ การกำหนดเป้าหมายการเงินส่วนบุคคล , การรับรู้ความสามารถของตนเองในส่วนของการระบุนจูงใจ มีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินกำหนดทางเลือกและ การประเมินทางเลือกในการวางแผนทางการเงิน กระบวนการจูงใจและแรงจูงใจ ต่าง ๆ เป็นสภาพแวดล้อมภายนอกของผู้ที่จะวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะช่วยในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและกำหนดทางเลือกตลอดจนการประเมินทางเลือกในการวางแผนทางการเงิน

สมบุรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสารความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี ผลของการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน เป็นเพศหญิง 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 เป็นเพศชาย จำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.25 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.00 และมีอายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไปจำนวน 35 รายคิดเป็นร้อยละ 8.75 ตามลำดับ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วงต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 135 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.75 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.75 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 30,001-40,000 บาท จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.25 ตามลำดับ สถานภาพโสด จำนวน 235 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.75 รองลงมาสมรสจำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.25 และหย่าร้างจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.50 ตามลำดับ มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 237 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.25 รองลงมาระดับมัธยมศึกษา/อาชีวศึกษา จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.75 มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.50 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่งคั่งมากเป็นอันดับแรก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.456

รองลงมาคือเพื่อการปกป้องความมั่งคั่ง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.442 องค์กรประกอบที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนทางการเงินด้านการสร้างความมั่งคั่ง คือ ความรู้ทางการเงิน รองลงมาเป็นภาวะเศรษฐกิจ และการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.320, 0.255 และ 0.169 ตามลำดับ

ณัชพงศ์ ทองคำ (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ สภาพแวดล้อมที่ส่งผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินตัวเองของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย โดยมีช่วงอายุระหว่าง 20–30 ปี ซึ่งมีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001–20,000 บาท ซึ่งประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านเป้าหมายทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และเมื่อพิจารณาปัจจัยทักษะทางการเงิน เป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีองค์ประกอบส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีองค์ประกอบส่วนบุคคล ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการกำหนดแผนการเงินในส่วนแผนการเงินได้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 นอกจากนี้ องค์ประกอบทักษะทางการเงินได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมการหาและใช้เงิน และทัศนคติการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อการกำหนดแผนการเงินของประชาชนกลุ่มวัยทำงานที่จังหวัดเชียงใหม่ ด้านเป้าหมายทางการเงิน และปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน และด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อการกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ด้านแผนการเงิน ที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ธนภรณ์ ดีธนกิจชัยกุล (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ สภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินส่วนตัวของคนวัยทำงานช่วงสถานการณ์ COVID-19 ผลการศึกษาพบว่ามาตรการเยียวยาช่วยเหลือผลกระทบ COVID - 19 มีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนทางการเงินส่วนตัวของคนวัยทำงานช่วงสถานการณ์ COVID - 19 โดยความรู้ความเข้าใจในส่วนของ การกำหนดแผนการเงิน ข้อมูลข่าวสารที่กลุ่มตัวอย่างทราบเกี่ยวกับการกำหนดแผนทางการเงิน และสถานะของเศรษฐกิจในปัจจุบัน มีความสัมพันธ์ต่อการกำหนดแผนทางการเงินของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID - 19

ปริญญาษ บุดรน้ำเพชร (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการศึกษาพบว่า

องค์ประกอบที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วง สถานการณ์ COVID - 19 ของประชากร ในกรุงเทพมหานคร พบว่า องค์ประกอบ ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจ ในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และทัศนคติต่อสถานการณ์ COVID - 19 มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากร ในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

พัชรี นาเลา (2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ สภาพแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด ผลการศึกษาวิจัย พบว่า องค์ประกอบส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ที่มีเพศ อายุแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่แตกต่างกัน และพนักงานที่มี สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และตำแหน่งงานแตกต่างกันทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน และองค์ประกอบด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำหนดแผนทางการเงิน และด้านองค์ประกอบอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

สุพัตรา วังเย็น (2563) ได้ทำการศึกษาองค์ประกอบที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีที่ใช้สำหรับประมวลผลข้อมูลทางบัญชี กรณีศึกษา เจ้าหน้าที่ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า มีการยอมรับเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยภาพรวม อยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด ทั้งในด้านการง่ายต่อการใช้งาน และด้านการรับรู้ประโยชน์

ประกายมาศ แสงทวย (2562) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาโทสาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผลการศึกษา พบว่า การกำหนดแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาส่วนมากมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับปานกลาง โดยพบว่า ด้านการกำหนดแผนค่าใช้จ่ายและกำหนดแผนหนี้สิน มีระดับการกำหนดแผนอยู่ในระดับมาก นอกจากนั้นเป็นการกำหนดแผน การเงินส่วนบุคคลในระดับปานกลาง ได้แก่ การกำหนดแผนการออมและการลงทุน การกำหนดแผนป้องกันความเสี่ยงการวางแผนภาษี และการกำหนดแผนมรดกตามลำดับ , องค์ประกอบส่วนบุคคลได้แก่ เพศอายุระดับการศึกษาอาชีพ สถานภาพ พบว่า เพศอายุระดับการศึกษา อาชีพ ของนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่แตกต่างกันมีผลต่อการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสถานภาพแตกต่างกันไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง , องค์ประกอบทางด้านเศรษฐกิจ ได้แก่รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน พบว่านักศึกษาระดับ ปริญญาโท สาขาการจัดการ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่มีรายได้ต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน มีความแตกต่างกัน จะมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินสราวัลย์ ตั้งปทุมชาติ และ จริญญา ปานเจริญ (2562) ได้ศึกษาความสำเร็จของระบบสารสนเทศที่มี ผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile banking) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ความสำเร็จของระบบสารสนเทศทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านคุณภาพของระบบ ด้านคุณภาพของข้อมูล และด้านคุณภาพของการบริการ มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้งของผู้บริโภค

ของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยโดยภาพรวม อยู่ในระดับสำคัญปานกลาง ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย ที่มีเพศ อายุ และสถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ส่วนข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยที่มีระดับการศึกษา และระดับชั้นยศ ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงินต่างกัน และพฤติกรรมการออมเงิน ด้านช่องทางการออม นอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ ด้านระยะเวลาในการออม ต่างกัน การวางแผนทางการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยจึงต่างกัน

ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมด้านรูปแบบการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ออมในรูปแบบของทรัพย์สิน ได้แก่ ออมในรูปแบบของทรัพย์สิน และออมในรูปแบบของสินทรัพย์ พบว่า การออมในรูปแบบของทรัพย์สินนั้นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน ส่วนใหญ่จะมีเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (กบข.) คิดเป็นร้อยละ 51 ซึ่งเป็นการออมโดยถูกบังคับ

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุสวัสต์ (2560) ได้ศึกษา สภาพแวดล้อมที่มีความสัมพันธ์ต่อการกำหนดแผนทางการเงินของพนักงานบริษัทหน้าเซียนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลข่าวสารและความรู้ในเรื่องการเงิน มีความสัมพันธ์กับแนวทางของการจัดกำหนดแผนการเงิน ภาวะเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับจุดประสงค์และแบบการกำหนดแผนทางการเงิน องค์ประกอบอื่น ๆ มีความสัมพันธ์กับจุดประสงค์และแบบการกำหนดแผนทางการเงิน

พนมพร เปี่ยมศิลาธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังคินันท์ อินทรกำแหง (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ จิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของ ข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า

ระเบียบวินัยและการสนับสนุนทางสังคมทางการเงินในกลุ่มตำแหน่งครูและกลุ่มที่ระดับการศึกษาสูงมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครู อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยในกลุ่มกลุ่มที่ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีพบความสัมพันธ์กับด้านใช้จ่ายเงิน ส่วนกลุ่มมีบุคคลที่พึ่งพิงพบความสัมพันธ์ด้านการจัดหาเงิน เมื่อพิจารณาในแต่ละองค์ประกอบ พบว่า ในองค์ประกอบจิตลักษณะ (ลักษณะมุ่งอนาคตควบคุมตน และความมีระเบียบวินัย) และองค์ประกอบด้านสถานการณ์ทางสังคม (การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน การสนับสนุนทางสังคมทางการเงินและการมีแบบอย่างที่ดีทางการเงิน) สามารถทำนายพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยปัจจัยการรับรู้ข่าวสารทางการเงินมีอำนาจทำนายมากที่สุด

สถาพร อำนา (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ สภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการกำหนดแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 48 คน เพศชาย 32 คน อายุระหว่าง 20- มากกว่า 50 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรีรายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินประจำเดือน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อความมั่นคงของชีวิต และป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว

ศิริพล เจียมวิจิตร (2558) ได้ศึกษาเกี่ยวกับการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและองค์ประกอบการสื่อสารที่ส่งผลกระทบต่อการรับรู้คุณค่าตราสินค้าของผู้บริโภค กรณีศึกษา ศูนย์การค้าส่ง เดอะฮับ รัชสิด จังหวัดปทุมธานี ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 21 – 30 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นพนักงาน/ ลูกจ้างบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่รับรู้ข้อมูลข่าวสารของเดอะฮับ รัชสิด ผ่านทางสื่อป้ายโฆษณาและโปสเตอร์ สื่อดังกล่าวเป็นสื่อที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างรับรู้เกี่ยวกับทำเล สถานที่ตั้งของเดอะฮับ รัชสิด การศึกษาระดับการรับรู้คุณค่าตราสินค้าเดอะฮับ รัชสิด พบว่า กลุ่มตัวอย่างรับรู้ต่อคุณค่าตราสินค้าด้านคุณภาพที่รับรู้ ในระดับมาก ในขณะที่ด้านการรู้จักตราสินค้า ความสัมพันธ์กับตราสินค้า และความภักดีต่อตราสินค้า กลุ่มตัวอย่างมีการรับรู้ในระดับปานกลาง การทดสอบสมมติฐานการวิจัย พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเดอะฮับ รัชสิดในประเด็นของเนื้อหา และความคิดเห็นต่อการสื่อสารผ่านสื่อที่แตกต่างกันของผู้บริโภคมีผลต่อการรับรู้คุณค่าตราสินค้าที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้ยังพบว่า ระดับความคิดเห็นต่อการเป็นผู้ส่งสาร การสื่อสารข้อมูลข่าวสาร ช่องทางการสื่อสาร ผู้รับข้อมูลข่าวสารของศูนย์การค้าส่ง เดอะฮับ รัชสิด จังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกันของผู้บริโภคมีผลต่อการรับรู้คุณค่าตราสินค้าแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

พิราวรรณ จิระนนทรภาพร (2555) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ทักษะคติของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือของประเทศไทยต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่าง มีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวมระดับปานกลาง โดยกลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในเรื่องกิจกรรมการเงิน (การเก็บออมเงิน การใช้จ่ายเงิน การลงทุน และการบริหารหนี้สิน) มากที่สุด รองลงมาคือ การจัดการด้านการกำหนดแผนการบริโภคและอุปโภค การทำประกันภัยต่างๆ การวางแผนในการจ่ายภาษี การลงทุนในกองทุนต่างๆหรือธุรกิจ การเตรียมตัวยามเกษียณ และการทำมรดก

ศิริวรรณ ว่องวีรุฒิและ บุญทริก ศิริกิจจาจร (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ทักษะคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรีคณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยกรุงเทพฯ ผลการศึกษาพบว่า ทักษะคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงข้ามกัน หมายความว่า นักศึกษาจะมีทักษะคติที่ดีต่อการจัดการทางการเงินแต่ไม่สามารถนำแนวทางมาปฏิบัติได้

กจิตพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ สภาพแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากันคือ 75 คน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 10,001 – 15,000 บาท และประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง มีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมสภาพทางการเงินตนเองและป้องกันภาระหนี้สินที่เกิดไม่ให้มากเกิน ส่วนใหญ่กำหนดระยะเวลาการดำเนินการตามแผนการเงินไว้ที่ช่วงระหว่าง 1 ปีถึง 5 ปี (ระยะกลาง) ส่วนใหญ่เน้นความคงที่ของระบบการเงิน และตนเองมีอิทธิพลต่อการกำหนดแผนทางการเงินมากที่สุด

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ

Khairunisyah Alvita, Nguyen, Hoang Anh, Badri and Rico Elhando (2022) ได้ทำการศึกษาเรื่อง Factor Affecting Personal Financial Management Behavior: Evidence from University Student in Indonesia And Vietnam ผลการศึกษาพบว่าความรู้ทางการเงิน แนวคิดทางการเงิน และตำแหน่งในเวียดนามมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล ในขณะที่เดียวกัน ในอินโดนีเซีย มีเพียงความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินเท่านั้นที่มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมจัดการการเงินส่วนบุคคล

Irada Phorncharoena, Piyakanit Chotivanichb and Sarayut Phorncharoenc. (2022). ได้ศึกษาเรื่อง Economic Factors and Saving Attitudes Affecting Personal Savings Investment Planning for Gen x พบว่าองค์ประกอบด้านเศรษฐกิจและการทัศนคติส่งผลต่อแผนการออม/ลงทุนส่วนบุคคลสำหรับ Generation X ในเชิงสถิติระดับนัยสำคัญ .01

Sudarma Priyadarshan and J.A. Prasansha Kumari. (2021). ได้ศึกษาเรื่อง Factor Affecting for Personal Financial Literacy of Undergraduates ผลการศึกษาพบว่าความรู้ทางการเงินโดยรวมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีอยู่ในระดับต่ำ มีความสัมพันธ์เชิงบวกอย่างมากระหว่างระดับการศึกษาของผู้ปกครองและความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลเท่านั้น

Mohammad Ebrahim Aghababaei and Samaneh Khademi. (2019) ได้ศึกษาเรื่อง Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors –The Case of Iranian Youth ผลการศึกษาพบว่าทัศนคติทางการเงินและความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อการพฤติกรรมการจัดการจัดการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ นอกจากนี้ บทบาทของความรู้ทางการเงินต่อความสัมพันธ์ ระหว่าง ทัศนคติทางการเงินกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างอำนาจ ควบคุม ภายนอกกับการจัดการทางการเงินพฤติกรรมและผลกระทบทางอ้อมของอำนาจควบคุมภายนอกที่มีต่อ ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน

Rusliza Yahaya, Zuraidah Zainol, Juliana Haji Osman, Zainal Abidin and Rosmini Ismail. (2019). ได้ศึกษาเรื่อง The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students ผลการศึกษาพบว่า ผลการวิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีฐานะทางการเงินปานกลาง ความรู้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่เรียนหลักสูตรการจัดการทางการเงินมีระดับที่สูงขึ้น ความรู้ทางการเงินเมื่อเทียบกับผู้ที่ไม่ได้เรียนหลักสูตรการจัดการทางการเงิน ความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลอย่างมากต่อแนวคิดทางการเงินและแนวคิดทางการเงินมีอิทธิพลอย่างมากต่อพฤติกรรมทางการเงิน ในทางกลับกันความรู้ทางการเงินไม่ได้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อพฤติกรรมทางการเงิน การศึกษานี้ทำให้วรรณกรรมสมบูรณ์ยิ่งขึ้นโดยระบุองค์ประกอบที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมทางการเงินและให้คำแนะนำในการปฏิบัติของมหาวิทยาลัยในการพัฒนาแนวคิดทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินที่ดีของนักศึกษา

Meli Ameliawati and Rediana Setiyani (2018) ได้ศึกษาเรื่อง The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable ผลการศึกษานี้บ่งชี้ว่า อิทธิพลเชิงบวกของทัศนคติทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน อิทธิพลเชิง

บวกของการขัดเกลาทางการเงินต่อพฤติกรรมการจัดการของระบบการเงิน ประสบการณ์ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อพฤติกรรมจัดการทางการเงิน ความรู้การเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อพฤติกรรมจัดการทางการเงิน ทักษะคิดเรื่องการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อความรู้การเงิน ความสัมพันธ์เชิงบวกของการขัดเกลาทางสังคมทางการเงินต่อความรู้ของการเงิน ในส่วน ความสัมพันธ์ของประสบการณ์ทางการเงินต่อความรู้การเงิน พบความสัมพันธ์เชิงบวกของทัศนคติ ทางการเงินต่อพฤติกรรมจัดการทางการเงินผ่านความรู้การเงิน และพบความสัมพันธ์เชิงบวกของ การขัดเกลาทางสังคมทางการเงินต่อพฤติกรรมจัดการทางการเงินผ่านความรู้การเงิน ประสบการณ์ทางการเงินมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกต่อพฤติกรรมจัดการทางการเงินผ่านความรู้ การเงิน

Elif Akben-Selcuk (2015) ได้ศึกษาเรื่อง Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey ผลการศึกษาพบว่า นักเรียน ที่มีความรู้ทางการเงินมากขึ้นมีมากขึ้นมีแนวโน้มที่จะแสดงพฤติกรรมทางการเงินเชิงบวกทั้งสาม ประการ ผู้ปกครองสอนเรื่องการเงินและทัศนคติที่ดีต่อเงินยังพบว่าเป็นตัวทำนายที่สำคัญของ พฤติกรรมทางการเงินในเชิงบวก ความแตกต่างที่สำคัญระหว่างนักเรียนชายและนักเรียนหญิงถูก สังเกตเฉพาะพฤติกรรมการใช้เงินประมาณเท่านั้น และพบว่านักเรียนชายเป็นมีโอกาสน้อยที่จะมี งบประมาณในการควบคุมการเงินของตน หลักสูตรการเงินที่เรียนในวิทยาลัยหรือมัธยมปลายและ ประสบการณ์การทำงานมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการออม แต่ไม่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงิน ตามกำหนดเวลาหรือการจัดทำงบประมาณสุดท้าย อันดับชั้นเรียนของนักเรียนไม่พบว่าเกี่ยวข้อง กับพฤติกรรมทางการเงินใดๆ อย่างมีนัยสำคัญ

Nguyen Thi Ngoc Mien and Tran Phuoc Thao. (2015). ได้ศึกษาเรื่อง Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam ทั้งนี้ ผล การศึกษาพบว่า องค์ประกอบสำคัญทั้งสามมีผลกระทบโดยตรงต่อการเงินพฤติกรรมการจัดการที่ พวกเขาอธิบาย 62.1% ของความแปรปรวนทางการเงินพฤติกรรมการจัดการของผู้ตอบแบบสอบถาม ทักษะคิดทางการเงินและความรู้ทางการเงินความสัมพันธ์เชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญกับพฤติกรรมการ จัดการทางการเงิน นอกจากนี้บุคคลที่มีอำนาจควบคุมจากภายนอกมากขึ้นทำให้พฤติกรรมการ จัดการทางการเงินแยกลง นอกจากนี้ผลลัพธ์ไม่สนับสนุนผลทางอ้อมของความรู้ทางการเงินต่อการ จัดการทางการเงิน พฤติกรรมผ่านสถานที่ควบคุมและบทบาทการควบคุมของความรู้ทางการเงิน เกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติทางการเงินกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน การค้นพบนี้

อาจเป็นข้อมูลอ้างอิงที่เป็นประโยชน์สำหรับองค์กรที่เกี่ยวข้องและสถาบันการเงินนั้นๆสนใจที่จะพัฒนาการบริหารการเงินส่วนบุคคลในบริบทของประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่อย่างเวียดนาม

Alan Wong and Bernardo Carducci. (2013). ได้ศึกษาเรื่อง Does Personality Affect Personal Financial Risk Tolerance Behavior ผลการศึกษา พบว่าคนนอกและการเปิดกว้างมีการเชื่อมโยงในเชิงบวกในขณะที่มีนวัตกรรมและความเห็นพ้องต้องกันมีการเชื่อมโยงในเชิงลบกับความเสี่ยงทางการเงินความอดทน. ไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างความมั่นคงทางอารมณ์กับการยอมรับความเสี่ยงทางการเงิน

Lusardi and Mitchell, Majdi Debbich and Frédérique Savignac. (2011). ได้ศึกษาเรื่อง Financial Literacy and Financial Planning in France ผลการศึกษา พบว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในฝรั่งเศสของประชาชนในประเทศฝรั่งเศส โดยจากการสำรวจพบว่าประชากรย่อยบางกลุ่มมีความรู้ทางการเงินน้อยกว่ากลุ่มอื่น ได้แก่ ผู้หญิง เด็ก และผู้ใหญ่ ผู้ที่มีการศึกษาน้อยมักจะเผชิญกับความยากลำบากในการติดต่อซื้อขาย ด้วยแนวคิดพื้นฐานทางการเงิน เช่น การกระจายความเสี่ยง อัตราเงินเฟ้อ และดอกเบี้ย การประนีประนอม นอกจากนี้ ความแตกต่างในความรู้ทางการเงินซึ่งขึ้นอยู่กับความคิดเห็นทางการเมืองของผู้ตอบแบบสอบถามระดับ ความรู้ของประชาชนมีความสัมพันธ์กับการกำหนดแผนทางการเงิน โดยคนมีความรู้ทางการเงินที่สูงมีแนวโน้มที่จะมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนการเงินที่ชัดเจนสำหรับอนาคตระยะยาว การสนับสนุนนโยบาย ที่ส่งเสริมความรู้ทางการเงินจากนั้นจึงมีประสิทธิภาพในการกระตุ้นให้ผู้คนคิดล่วงหน้าและวางแผนทางการเงินของพวกเขาอนาคต. อย่างไรก็ตาม การส่งเสริมความรู้ทางการเงินอาจไม่เพียงพอที่จะส่งผลกระทบต่อนิสัยชอบวางแผนของผู้บริโภคใจร้อนหากเราอ้างอิงถึงทฤษฎีวงจรชีวิต ขอบเขตเวลาของแต่ละคนขึ้นอยู่กับทั้งอายุขัยและเวลาที่ต้องการ บางคนก็ใจร้อนและนิยมการบริโภคในปัจจุบันมากกว่าการ บริโภคในอนาคต ข้อสังเกตนี้ออกจากเปิดโอกาสในการวิจัยเพิ่มเติมเพื่อตรวจสอบปฏิสัมพันธ์ระหว่าง ความชอบความรู้ทางการเงินและการกำหนดแผน

ตารางที่ 1 สรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง (ในประเทศ)

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ทัศนคติการวางแผนทางการเงิน	ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	การรับรู้ข่าวสาร	ภาวะเศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ผ่องนภา สีเกียง และ พิทยา ผ่อนกลาง (2565)	การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ใช้บริการในอำเภอเมือง จังหวัด นครราชสีมา						√	√
อุบล ไม้พุ่ม (2565).	ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร	√			√	√		√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ ความเข้าใจ เรื่องการ วางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
เดชดำรง บุญเต็ม (2564)	การตระหนักรู้และรับรู้ ความฉลาดทางอารมณ์ และการรับรู้ความสามารถ ของตนเองที่ส่งผลต่อการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล ของข้าราชการทหารใน กองทัพบก							√
สมบูรณ์ สารพัฒน์, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564).	ผลกระทบของการรับรู้ ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทาง การเงินและภาวะ เศรษฐกิจที่มีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคล	√			√	√		√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ทัศนคติการวางแผนทางการเงิน	ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	การรับรู้ข่าวสาร	ภาวะเศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ณัชพงษ์ ทองคำ (2563)	องค์ประกอบที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่	√						√
ธนภรณ์ ดีชนกิจชัยกุล. (2563).	องค์ประกอบที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19	√			√	√		√
ปรีญานุช บุตรน้ำเพชร. (2563)	องค์ประกอบที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร.	√			√			√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ ความเข้าใจ เรื่องการ วางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
พัชรี นานา (2563).	องค์ประกอบที่มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด	√			√	√		√
สุพัตรา วังเย็น (2563)	องค์ประกอบที่มีผลต่อการ ยอมรับเทคโนโลยีที่ใช้ สำหรับประมวลผลข้อมูล ทางบัญชี						√	
ประกายมาศ แสงทวย (2562)	การวางแผนการเงินส่วน บุคคลของนักศึกษาระดับ ปริญญาโทสาขาการ จัดการ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	√			√	√		√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ทัศนคติการวางแผนทางการเงิน	ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	การรับรู้ข่าวสาร	ภาวะเศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562)	การวางแผนทางการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย			√				√
สรวิทย์ ตั้งปทุมชาติ และจรรย์ญา ปานเจริญ (2562)	ความสำเร็จของระบบสารสนเทศที่มีผลต่อพฤติกรรมการชำระเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile banking) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร						√	

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ทัศนคติการวางแผนทางการเงิน	ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	การรับรู้ข่าวสาร	ภาวะเศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560)	พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด			√				√
ชนิษฐา ตันสถาวิรัฐ และธฤตพน อู่สวัสดิ์. (2560)	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร	√		√	√	√		√
พนมพร เปี่ยมศีลธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังศินันท์ อินทรกำแหง (2560).	ปัจจัยจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร				√			√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ทัศนคติการวางแผนทางการเงิน	ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	การรับรู้ข่าวสาร	ภาวะเศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
สถาพร อำนวยา. (2560).	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ.	√			√	√		√
ศิริพล เจียมวิจิตร (2558)	การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและองค์ประกอบการสื่อสารที่ส่งผลต่อการรับรู้คุณค่าตราสินค้าของผู้บริโภคกรณีศึกษา ศูนย์การค้าส่งเดอะฮับ รังสิต จังหวัดปทุมธานี.				√			

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ ความเข้าใจ เรื่องการ วางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
พิรารวรรณ จิระนนทรภาพร (2555)	ทัศนคติของประชาชนวัย ทำงานในภาคเหนือของ ประเทศไทยต่อการ วางแผนการเงินส่วนบุคคล		√					√
กิจติพร สิริพิพันธุ์. (2552).	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ วางแผนทางการเงินส่วน บุคคลของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร	√		√	√	√		√
ศิริวรรณ ว่องวีระวุฒิ และ บุญทริก ศิริกิจจาจร (2552)	ทัศนคติและพฤติกรรมใน การจัดการทางการเงิน ส่วนบุคคลของนักศึกษา ปริญญาตรี คณะ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย กรุงเทพ		√					√

ตารางที่ 2 งานวิจัยต่างประเทศ

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจในเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Irada Phorncharoena, Piyakanit Chotivanichb and Sarayut Phorncharoenc. (2022)	Economic Factors and Saving Attitudes Affecting Personal Savings Investment Planning for Gen x					√		√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Khairunisyah Alvita, Nguyen, Hoang Anh, Badri and Rico Elhando (2022)	Factor Affectng Personal Financaial Management Behavors : Evidence From University Student in Indonesia And Vietnam	√						√
Sudarma Priyadarshan and J.A. Prasansha Kumari. (2021)	Factor Affecting for Personal Financial Literacy of Undergraduates	√						√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Mohammad Ebrahim Aghababaei and Samaneh Khademi.(2019)	Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors –The Case of Iranian Youth	√						√
Rusliza Yahaya, Zuraidah Zainol, Juliana Haji Osman, Zainal Abidin and Rosmini Ismail. (2019)	The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students	√						√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Meli Ameliawati and Rediana Setiyani (2018)	The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable	√		√				√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Elif Akben-Selcuk (2015)	Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey	√						√
Nguyen Thi Ngoc Mien and Tran Phuong Thao. (2015).	Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam	√						√

ผู้วิจัย	ชื่อเรื่อง	ความรู้ความ เข้าใจเรื่อง การวางแผน ทางการเงิน	ทัศนคติ การ วางแผน ทาง การเงิน	ระเบียบการ ออมทรัพย์ ของ ข้าราชการ กองทัพบก	การรับรู้ ข่าวสาร	ภาวะ เศรษฐกิจ	เทคโนโลยี	การ วางแผน ทาง การเงิน ส่วนบุคคล
Alan Wong and Bernardo Carducci. (2013)	Does Personality Affect Personal Financial Risk Tolerance Behavior							√
Lusardi and Mitchell, Majdi Debbich and Frédérique Savignac (2011)	Financial Literacy and Financial Planning in France				√			√

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้มีชื่อเรื่อง “อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก” ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามขั้นตอนการวิจัย ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดทำข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติคือการนำข้อมูลหรือผลได้จากการทำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ แล้วนำค่าที่ได้จากการวิเคราะห์มาใช้ในการอ้างอิงเพื่อหาคำตอบหรือหาข้อสรุปผลการวิจัยในเรื่องที่ศึกษา โดยมีรายละเอียดและ ขั้นตอนการดำเนินการดังนี้

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) ได้แก่ ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ซึ่งมีจำนวน 2095 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยใช้สูตรคำนวณของยามานะ ดังนี้

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

n แทน ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N แทน ขนาดประชากร

e แทน ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มที่ยอมรับได้คือ 0.05

ทั้งนี้ ผู้วิจัยใช้ การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง และวิธีเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตร Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.95 ซึ่งมีการคำนวณ ดังนี้

$$n = \frac{2095}{1 + 2095 (0.05)^2}$$

$$n = \frac{2095}{1 + 5.2375}$$

$$n = \frac{2095}{6.2375}$$

$$n = 335.87$$

ได้จำนวนประมาณ 336 คน

การคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง

การคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก โดยวิธีการสุ่มตัวอย่าง โดยจะสอบถามข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ที่สะดวกในการตอบแบบสอบถามโดยไม่เจาะจง

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

ตัวแปรต้น

สภาพแวดล้อมภายใน

- (1) ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน
- (2) ทักษะคิดเรื่องการวางแผนทางการเงิน
- (3) ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก

สภาพแวดล้อมภายนอก

- (1) การรับรู้ข่าวสาร
- (2) ภาวะเศรษฐกิจ

(3) เทคโนโลยี

ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ช่องทางในการทำแผนการเงินส่วนบุคคล วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการวางแผนทางการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ จะใช้แบบสอบถาม

โดยแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล ลักษณะเป็นคำถามปลายปิด โดยสอบถาม อายุ สถานภาพสมรส ปัจจุบัน การศึกษาสูงสุด รายได้เฉลี่ย ตำแหน่งงาน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ระเบียบการออมทรัพย์ของกองทัพบก การรับรู้ข้อมูลข่าวสารภาวะทางเศรษฐกิจ จำนวน 18 ข้อ มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด เกณฑ์การให้คะแนนระดับความคิดเห็น คือ

เห็นด้วยมากที่สุด = 5, เห็นด้วยมาก = 4, เห็นด้วยปานกลาง = 3, เห็นด้วยน้อย = 2, เห็นด้วย = 1
มาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) 5 ระดับ มีรายละเอียดการให้คะแนนเฉลี่ย แปลความหมาย ดังนี้

4.50 – 5.00 มากที่สุด

3.50 – 4.49 มาก

2.50 – 3.49 ปานกลาง

1.50 – 2.49 น้อย

1.00 - 1.49 น้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล จำนวน 18 ข้อ มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด เกณฑ์การให้คะแนนระดับความคิดเห็น คือ

เห็นด้วยมากที่สุด = 5, เห็นด้วยมาก = 4, เห็นด้วยปานกลาง = 3, เห็นด้วยน้อย = 2, เห็นด้วย = 1

มาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) 5 ระดับ มีรายละเอียดการให้คะแนนเฉลี่ย แปลความหมาย ดังนี้

4.50 – 5.00 มากที่สุด

3.50 – 4.49 มาก

2.50 – 3.49 ปานกลาง

1.50 – 2.49 น้อย

1.00 - 1.49 น้อยที่สุด

การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามลำดับดังนี้

1. ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการจัดทำแบบสอบถาม โดยสร้างแบบสอบถามตามกรอบแนวคิดที่ได้ศึกษามา ซึ่งเนื้อหาของแบบสอบถามนั้นสอดคล้องกับกรอบแนวคิด วัตถุประสงค์และสมมติฐานในการวิจัยครั้งนี้

2. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนออาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ เพื่อพิจารณาถึงความถูกต้อง เหมาะสมของการใช้ภาษาในข้อคำถาม รวมถึงครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย และปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำ

การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ผู้ศึกษาทำการตรวจสอบความถูกต้องของเครื่องมือใช้ในการศึกษา โดยทำการทดสอบเครื่องมือ 2 ส่วน คือ 1.) การทดสอบความตรง (Validity) ประกอบด้วยการทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) 2.) การทดสอบความเที่ยง (Reliability) ซึ่งขั้นตอนในการตรวจสอบความถูกต้องของเครื่องมือ มีดังต่อไปนี้

การทดสอบความตรงของเครื่องมือ (Validity)

การทดสอบความตรง (Validity) ของเครื่องมือวัดตัวแปรด้วยวิธีการทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item Objective Congruence Index — IOC) ผู้วิจัยจะนำแบบสอบถามไปปรึกษาคณาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระเพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องทางด้านภาษา หลังจากนั้นทำการแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญในสาขาที่เกี่ยวข้องจำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหาโดยวิธีดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item-Objective Congruence Index— IOC) ซึ่งผู้วิจัยทำจดหมายจากโครงการบัญชีมหาบัณฑิต เพื่อแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิในการตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา ก่อนนำไปทดลองใช้ (Pre-test) การทดสอบความตรงเชิงเนื้อหาทำได้โดยการ

นำนิยามศัพท์ และโครงสร้างการสร้างข้อคำถามควบคู่กับเครื่องมือให้ผู้เชี่ยวชาญพิจารณาความสอดคล้อง ผู้เชี่ยวชาญกรอกผลการพิจารณา ผู้วิจัยทำการคำนวณค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับประเด็นที่ต้องการทราบ จากนั้นนำผลของผู้เชี่ยวชาญแต่ละท่านมารวมกันคำนวณหาความตรงเชิงเนื้อหา ซึ่งคำนวณจากความสอดคล้องระหว่างประเด็นที่ต้องการวัดกับข้อคำถามที่สร้างขึ้น ดัชนีที่ใช้แสดงค่าความสอดคล้อง เรียกว่า ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item-Objective Congruence Index--IOC) โดยผู้เชี่ยวชาญต้องประเมินด้วยคะแนน 3 ระดับ คือ

- ให้คะแนน +1 ถ้าแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นสอดคล้องกับนิยามของตัวแปรที่กำหนด
- ให้คะแนน 0 ถ้าไม่แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นสอดคล้องกับนิยามของตัวแปรที่กำหนด
- ให้คะแนน -1 ถ้าแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นไม่สอดคล้องกับนิยามของตัวแปรที่กำหนด

หลังจากนั้นนำผลคะแนนที่ได้จากผู้เชี่ยวชาญมาคำนวณหาค่า IOC ตามสมการ (Rovinelli & Hambleton, 1977)

$$IOC = \frac{\sum R}{n}$$

R = ผลการตอบของผู้เชี่ยวชาญในแต่ละระดับความสอดคล้อง

n = จำนวนผู้เชี่ยวชาญทั้งหมด

เกณฑ์ในการหาค่าความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับตัวแปรที่กำหนด

1. ข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.50 – 1.00 พบว่าค่าความตรง(Validity) ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด ผู้ศึกษาสามารถนำข้อคำถามไปใช้ในการทดสอบก่อนการใช้งาน (Pre-test) ได้
2. ข้อคำถามที่มีค่า IOC น้อยกว่า 0.50 พบว่าค่าความตรง(Validity) ไม่ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด ต้องปรับปรุงแก้ไขก่อนนำไปใช้

ผลคะแนนที่ได้จากผู้เชี่ยวชาญพบว่าทุกข้อคำถามผ่านเกณฑ์ที่กำหนด

การตรวจสอบความเที่ยงของเครื่องมือ (Reliability)

ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้แก้ไขตามข้อเสนอแนะของอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญที่ตรวจสอบไปดำเนินการทดสอบก่อนใช้งาน (Pre-test) กับกลุ่มตัวอย่างที่คล้ายกับกลุ่มตัวอย่างวิจัย ในที่นี้คือข้าราชการทหารสังกัดค่ายนเรศวร จำนวน 30 ราย หลังจากได้ผลแล้ว จึงนำมารวบรวมเพื่อทำการทดสอบความเชื่อมั่นซึ่งโดยวิธีที่นิยมคือวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha) ซึ่งเป็นวิธีที่นิยมใช้วัดค่าความเที่ยงที่กว้างขวางมากที่สุดวิธีหนึ่ง โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ควรมีค่าตั้งแต่ระดับ 0.70 ขึ้นไป ส่วนค่าอำนาจจำแนกรายข้อ (Corrected Item Total Correlation) ควรมีค่าตั้งแต่ระดับ 0.30

(Hair et al., 2006) ซึ่งผลการวิเคราะห์ความเที่ยงของแต่ละตัวแปรได้ค่าตามมาตรฐานที่กำหนดคือ ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาฯ มีค่ามากกว่า 0.93 และค่าอำนาจจำแนกรายข้อมีค่า 0.35 ถือได้ว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ ผู้วิจัยจึงไม่ได้ทำการตัดข้อคำถามใด ๆ ออกจากการวัด หลังจากนั้นจึงนำแบบสอบถามไปใช้ศึกษากับกลุ่มตัวอย่างจริง

3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ผู้ศึกษาวางแผนเก็บข้อมูลด้วยตนเอง โดยการส่งแบบสอบถามให้กับข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ ระยะเวลาในการแจกแบบสอบถามเริ่มตั้งแต่ 1 มีนาคม 2566 ถึง 30 เมษายน 2566 รวมระยะเวลาในการเก็บข้อมูลทั้งสิ้น 2 เดือน ผู้ศึกษาทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง โดยมีการดำเนินงาน ดังนี้

1. ขอความอนุเคราะห์หนังสือจากคณบดี บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม ในการส่งแบบสอบถามถึงหน่วยงานในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก เพื่อดำเนินการในการส่งแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่าง
2. ผู้ศึกษาทำการส่งแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างด้วยตนเอง
3. ผู้ศึกษาทำการรวบรวมแบบสอบถามที่ได้รับการตอบกลับ พร้อมตรวจสอบความสมบูรณ์ ความครบถ้วนของเนื้อหาและนำข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างไปวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการวิเคราะห์ข้อมูล

3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านภาวะทางเศรษฐกิจและการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) ด้วยการแจกแจงความถี่ (frequency) ร้อยละ (percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)
2. วิเคราะห์ความสัมพันธ์ (correlational analysis) ระหว่างสภาพแวดล้อมภายนอกและการวางแผนทางการเงิน และระหว่างสภาพแวดล้อมภายในและการวางแผนทางการเงิน โดยทดสอบการแจกแจงของข้อมูล ด้วยสถิติโคโมโกรอฟ สเมอร์นอฟ (Kolmogorov-Smirnov test [KS]) พบว่าข้อมูลมีการแจกแจงเป็นแบบโค้งปกติ จึงทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสถิติสหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson product-moment correlation coefficient) โดยเกณฑ์ การพิจารณาด้วยสถิติสหสัมพันธ์เพียร์สันโดยใช้เกณฑ์การวัดระดับ ความสัมพันธ์ 5 ระดับ (Hinkle D. E., 1998)

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.91 - 1.00 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับสูงมาก

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.71 - 0.90 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับสูง

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.31 - 0.70 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.01 - 0.30 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับต่ำ

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่าเท่ากับ 0 หมายถึง ไม่มีความสัมพันธ์กัน

3. การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ โดยตรวจสอบข้อมูลให้เป็นไปตามข้อตกลงเบื้องต้นก่อนการวิเคราะห์

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ ของหน่วยในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จำนวน 336 คน

4.1 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

N	แทน	จำนวนของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิเคราะห์
\bar{X}	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	แทน	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง
R	แทน	ค่าสหสัมพันธ์พหุคูณ
R ²	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ (Coefficient of determinant)
F	แทน	ค่าคำนวณจากการวิเคราะห์ความแปรปรวน
Sig.	แทน	ความน่าจะเป็นสำหรับบอกค่านัยสำคัญทางสถิติ
*	แทน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
VIF	แทน	ค่าทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรอิสระ

4.2 ลำดับขั้นตอนในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 6 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ตอนที่ 4 ผลการตรวจสอบข้อมูล

ตอนที่ 5 ผลการตรวจสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ตารางที่ 3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ (n = 336)

เพศ	จำนวน (นาย)	ร้อยละ
เพศชาย	311	92.60
เพศหญิง	25	7.40
รวม	336	100.00

จากตารางที่3 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 311 คน คิดเป็นร้อยละ 92.60 และเพศหญิงจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ (n = 336)

อายุ	จำนวน (นาย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	9	2.70
21-30 ปี	122	36.30
31-40ปี	131	39.00
41-50 ปี	45	13.40
51 ปีขึ้นไป	29	8.60
รวม	336	100.00

จากตารางที่4 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 39 รองลงมาอายุ 21-30 ปี จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 36.30 อายุ 41-50 ปี จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 13.40 อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 8.60 และอายุต่ำกว่า 20 ปีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ (n = 336)

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	154	45.80
สมรส	165	49.10
หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	17	5.10
รวม	336	100.00

จากตารางที่ 5 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน พบว่า ส่วนใหญ่สถานภาพสมรส จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 49.10 รองลงมาคือสถานภาพโสด จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 45. และสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 5.10 ตามลำดับ

ตารางที่ 6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษาสูงสุด (n = 336)

ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	164	48.80
อนุปริญญา /ปวส.	41	12.20
ปริญญาตรี	124	36.90
สูงกว่าปริญญาตรี	7	2.10
รวม	336	100.00

จากตารางที่ 6 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน พบว่า ส่วนใหญ่มีการศึกษาสูงสุดระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 48.80 การศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 36.90 การศึกษาสูงสุดระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 12.20 และการศึกษาสูงสุดสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.10 ตามลำดับ

ตารางที่ 7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ย (n = 336)

รายได้เฉลี่ย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน	200	59.50
20,001-30,000 บาทต่อเดือน	78	23.20
30,001-40,000 บาทต่อเดือน	42	12.50
40,001-50,000 บาทต่อเดือน	16	4.80
รวม	336	100.00

จากตารางที่ 7 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน ส่วนใหญ่รายได้เฉลี่ย ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 59.50 รายได้เฉลี่ย 20,001-30,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 23.20 รายได้เฉลี่ย 30,001-40,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 รายได้เฉลี่ย 40,001-50,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับชั้นยศ (n = 336)

ระดับชั้นยศ	จำนวน (นาย)	ร้อยละ
นายทหารชั้นประทวน	276	82.10
นายทหารชั้นสัญญาบัตร	60	17.90
รวม	336	100.00

จากตารางที่ 8 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นนายทหารชั้นประทวน จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 82.10 และเป็นนายทหารชั้นสัญญาบัตร จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 17.90

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายในภาพรวม

สภาพแวดล้อมภายใน	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	3.87	0.655	มาก
ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	3.45	0.525	ปานกลาง
ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการ กองทัพบก	3.90	0.652	มาก
รวม	3.74	0.477	มาก

จากตารางที่ 9 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายในภาพรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.447) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่าสภาพแวดล้อมภายในที่มีระดับความเห็นมากที่สุด ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 (S.D. = 0.652) ลำดับถัดมาคือความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (S.D. = 0.655) และทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 (S.D. = 0.595) ตามลำดับ

ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายนอกในภาพรวม

สภาพแวดล้อมภายนอก	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร	3.84	0.706	มาก
ภาวะทางเศรษฐกิจ	3.74	0.706	มาก
เทคโนโลยี	4.12	0.671	มาก
รวม	3.90	0.587	มาก

จากตารางที่ 10 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายนอกในภาพรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 (S.D. = 0.587) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า สภาพแวดล้อมภายนอกที่มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ เทคโนโลยีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 (S.D. = 0.671) ลำดับถัดมา คือการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 (S.D. = 0.706) และภาวะทางเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.706) ตามลำดับ

ตารางที่ 11 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน	3.92	0.784	มาก
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ	3.85	0.733	มาก
3. ท่านทราบถึงกระบวนการการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.84	0.783	มาก
รวม	3.87	0.655	มาก

จากตารางที่ 11 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินพบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (S.D. = 0.655) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า สภาพแวดล้อมภายในด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินมีระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน 3.92 (S.D. = 0.784) ลำดับถัดมา คือ ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ 3.85 (S.D. = 0.733) ท่านทราบถึงกระบวนการการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 (S.D. = 0.783) ตามลำดับ

ตารางที่ 12 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายใน ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน

ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่ ที่มีประโยชน์	3.59	0.802	มาก
2. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่หนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุ เป้าหมายในชีวิต	3.28	0.682	ปานกลาง
3. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายใน ชีวิตประจำวัน	3.48	0.737	ปานกลาง
รวม	3.45	0.525	ปานกลาง

จากตารางที่ 12 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายในด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 (S.D. = 0.525) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน มากที่สุดคือ ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่ที่มีประโยชน์ 3.59 (S.D. = 0.802) ลำดับถัดมา คือท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายในชีวิตประจำวัน 3.48 (S.D. = 0.737) และ ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่หนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.28 (S.D. = 0.737) ตามลำดับ

ตารางที่ 13 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสภาพแวดล้อมภายใน ด้านระเบียบการออมทรัพย์
ของข้าราชการกองทัพบก

ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการ กองทัพบก	ค่าเฉลี่ย (\bar{x})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของ ข้าราชการกองทัพบก	3.89	0.768	มาก
2. ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออม ทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	3.87	0.819	มาก
3. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของ ข้าราชการกองทัพบก	3.96	0.768	มาก
รวม	3.90	0.652	มาก

จากตารางที่ 13 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายใน ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 (S.D. = 0.652) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก มากที่สุด คือ ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก 3.96 (S.D. = 0.768) ลำดับถัดมา คือ ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก 3.89 (S.D. = 0.768) ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (S.D. = 0.819) ตามลำดับ

ตารางที่ 14 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายนอก ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร

การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ ต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต	3.79	0.826	มาก
2. ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือข่าวสารที่ ได้รับก่อนที่จะเชื่อหรือส่งต่อข่าวสารนั้นแก่ ผู้อื่น	3.88	0.868	มาก
3. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำ สม่ำเสมอ	3.83	0.833	มาก
รวม	3.84	0.706	มาก

จากตารางที่ 14 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายนอกด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 (S.D. = 0.706) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่าด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มากที่สุดคือ ท่านตรวจสอบความน่าเชื่อถือข่าวสารที่ได้รับก่อนที่จะเชื่อหรือส่งต่อข่าวสารนั้นแก่ผู้อื่น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 (S.D. = 0.868) ลำดับถัดมา คือ ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 (S.D. = 0.833) ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 (S.D. = 0.826) ตามลำดับ

ตารางที่ 15 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายนอก ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ

ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบ ของอัตราเงินเฟ้อ	3.71	0.869	มาก
2. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด และผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตาม ท้องตลาด	3.73	0.921	มาก
3. ท่านทราบถึงสถานะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจ ไทย และทราบถึงผลกระทบของสถานะ เศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย	3.78	0.935	มาก
รวม	3.74	0.810	มาก

จากตารางที่ 15 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายนอก ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.810) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มากที่สุด คือ ท่านทราบถึงสถานะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทราบถึงผลกระทบของสถานะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 (S.D. = 0.935) ลำดับถัดมา คือ ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.73 (S.D. = 0.921) ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ 3.71 (S.D. = 0.869) ตามลำดับ

ตารางที่ 16 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสภาพแวดล้อมภายนอก ด้านเทคโนโลยี

ด้านเทคโนโลยี	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปธนาคารบนมือถือ	4.07	0.746	มาก
2. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย	4.14	0.736	มาก
3. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ	4.15	0.383	มาก
รวม	4.12	0.671	มาก

จากตารางที่ 16 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายนอกด้านเทคโนโลยี พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 (S.D. = 0.671) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านเทคโนโลยีท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 (S.D. = 0.383) ลำดับถัดมา คือ 2. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 (S.D. = 0.736) ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปธนาคารบนมือถือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 (S.D. = 0.746) ตามลำดับ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 17 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในภาพรวม

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.69	0.780	มาก
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.91	0.604	มาก
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.87	0.712	มาก
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.91	0.637	มาก
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	3.77	0.652	มาก
รวม	3.83	0.555	มาก

จากตารางที่ 17 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวม พบว่ามีระดับความคิดเห็นด้วยระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 (S.D.=0.555) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด คือ รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.637) รองลงมา คือ วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.604) กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (S.D. = 0.712) บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 (S.D. = 0.652) และช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 (S.D. = 0.780) ตามลำดับ

ตารางที่ 18 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ด้านช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง	4.13	0.756	มาก
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน	3.62	1.003	มาก
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ ให้บริการด้านที่ปรึกษา	3.49	1.090	ปานกลาง
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ	3.52	1.031	มาก
รวม	3.69	0.780	มาก

จากตารางที่ 18 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 (S.D. = 0.780) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด คือ ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 (S.D. = 0.756) ลำดับถัดมา ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 (S.D. = 1.003) ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.52 (S.D. = 1.031) ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.49 (S.D. = 1.090) ตามลำดับ

ตารางที่ 19 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้าน
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้อาหาระหนักเกินไป	3.95	0.779	มาก
2. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	3.93	0.774	มาก
3. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี	3.74	0.849	มาก
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	3.97	0.800	มาก
รวม	3.91	0.604	มาก

จากตารางที่ 19 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.604) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด คือ มีท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 (S.D. = 0.800) ลำดับถัดมา คือ ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้อาหาระหนักเกินไป มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 (S.D. = 0.779) ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 (S.D. = 0.774) ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.849) ตามลำดับ

ตารางที่ 20 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	3.86	0.835	มาก
2. ท่านกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี)	3.87	0.855	มาก
3. ท่านกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	3.88	0.888	มาก
รวม	3.87	0.742	มาก

จากตารางที่ 20 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 (S.D. = 0.742) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มากที่สุด คือ กำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 (S.D. = 0.888) รองลงมาคือ กำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี) 3.87 (S.D. = 0.855) และ กำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.86 (S.D. = 0.835) ตามลำดับ

ตารางที่ 21 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินของท่านเน้นสร้าง ความมั่นคงทางการเงิน	4.04	0.730	มาก
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินของท่านเน้นสร้าง ความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน	3.94	0.770	มาก
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินของท่านเน้น วิธีการอื่น โปรตรระบุ	3.74	0.845	มาก
รวม	3.91	0.637	มาก

จากตารางที่ 21 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.637) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มากที่สุด คือ การวางแผนทางการเงินของท่านเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 (S.D. = 0.730) ลำดับถัดมา คือ การวางแผนทางการเงินของท่านเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 (S.D. = 0.770) ท่านมีการวางแผนทางการเงินของท่านเน้นวิธีการอื่น โปรตรระบุ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.845) ตามลำดับ

ตารางที่ 22 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
 ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	3.91	0.794	มาก
2. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	3.88	0.809	มาก
3. ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	3.61	0.940	มาก
4. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	3.70	0.925	มาก
รวม	3.71	0.652	มาก

จากตารางที่ 22 ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 336 คน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีระดับความคิดเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 (S.D. = 0.652) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มากที่สุดคือ . ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.794) ลำดับถัดมา คือ 2. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 (S.D. = 0.809) ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.70 (S.D. = 0.925) ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.61 (S.D. = 0.940) ตามลำดับ

4.4 การวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient Analysis)

ตารางที่ 23 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient Analysis)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน										
	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	X ₇	X ₈	X ₉	X ₁₀	X ₁₁
X ₁	1										
X ₂	.367**	1									
X ₃	.427**	.437**	1								
X ₄	.453**	.395**	.564**	1							
X ₅	.469**	.375**	.396**	.662**	1						
X ₆	.416**	.303**	.358**	.404**	.331**	1					
X ₇	.475**	.304**	.388**	.575**	.686**	.318**	1				
X ₈	.360**	.385**	.390**	.442**	.465**	.531**	.455**	1			
X ₉	.494**	.395**	.419**	.545**	.652**	.342**	.688**	.615**	1		
X ₁₀	.417**	.332**	.315**	.418**	.410**	.457**	.513**	.632**	.649**	1	
X ₁₁	.355**	.305**	.426**	.429**	.525**	.372**	.597**	.474**	.620**	.631**	1

หมายเหตุ: มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01**

โดยกำหนดให้ X₁ = ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน; X₂ =ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน; X₃ = ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก; X₄ = การรับรู้ข่าวสาร; X₅ = ภาวะเศรษฐกิจ; X₆ = เทคโนโลยี; X₇ = ช่องทางในการวางแผนทางการเงิน; X₈ = วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน; X₉ = กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงิน; X₁₀ = รูปแบบการวางแผนทางการเงิน; X₁₁ = บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

จากตารางที่ 23 การหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เป็นการหาค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นและตัวแปรตาม ผลการทดสอบความสัมพันธ์ (Correlation) พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สันของตัวแปรต้น ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน, ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน, ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก, การรับรู้ข่าวสาร, ภาวะเศรษฐกิจ, เทคโนโลยี และตัวแปรตาม ได้แก่ ช่องทางในการวางแผนทางการเงิน, วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน, กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงิน, การวางแผนทางการเงินและบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน(Correlation Coefficient) อยู่ระหว่าง 0.304 ถึง 0.688

ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.91 - 1.00 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับสูงมาก
 ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.71 - 0.90 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับสูง
 ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.31 - 0.70 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง
 ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่า 0.01 - 0.30 หมายถึง มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับต่ำ
 ค่าสหสัมพันธ์ (r) มีค่าเท่ากับ 0 หมายถึง ไม่มีความสัมพันธ์กัน

ตอนที่ 4 ผลการตรวจสอบข้อมูล

ในการทดสอบความสัมพันธ์กันระหว่างตัวแปรอิสระตามกรอบแนวความคิด ผู้ศึกษาทำการตรวจสอบหาค่าความทนทาน (Tolerance) และหาค่า Variance Inflation Factor (VIF) ระหว่างตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษา

ตารางที่ 24 ค่าความทนทาน (Tolerance) และค่า Variance Inflation Factor (VIF) ระหว่างตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษา

ตัวแปรอิสระ	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.654	1.530
ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.735	1.360
ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.601	1.665
การรับรู้ข่าวสาร	0.438	2.281
ภาวะเศรษฐกิจ	0.518	1.931
เทคโนโลยี	0.753	1.328

จากตารางที่ 24 พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวแปร ประกอบด้วยความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน, ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน, ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก, การรับรู้ข่าวสาร, ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยี มีค่า Tolerance ใกล้ 1 แสดงว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวแปรเป็นอิสระต่อกัน และค่า VIF มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ 10 ตามเกณฑ์ แสดงว่าตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวแปรเป็นอิสระต่อกัน จึงสรุปได้ว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวแปร ไม่มีความสัมพันธ์กัน และมีความเหมาะสมที่จะนำไปวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ตอนที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผู้ศึกษาทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หรือระดับความเชื่อมั่น 95 % ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐาน มีดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อช่องทางในการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 25 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.383	7.119	0.000*
2.ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.086	1.609	0.109
3.ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.234	4.200	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายใน	0.111	2.036	0.042*

หมายเหตุ : $n=336$, $R=0.672$, $R^2=0.452$, $F=137.338$, $Durbin-Watson= 1.753$

Sig=0.042 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 25 ผลการวิเคราะห์พบว่า R^2 มีค่าเท่ากับ 0.452 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 45.2 ตัวแปรความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อช่องทางในการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินไม่ส่งผลต่อช่องทางในการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig = 0.109 ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกส่งผลต่อช่องทางในการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อช่องทางในการทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig = 0.042 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 1 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 2 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 26 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.187	3.434	0.001*
2.ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.224	4.093	0.000*
3.ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.212	3.768	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายใน	0.159	2.717	0.007*

หมายเหตุ : n=336, R=0.605, R²=0.366, F=96.178, Durbin-Watson= 2.010

Sig=0.007 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 26 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.366 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 36.6 ตัวแปรความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.001 ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig = 0.007 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 2 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 3 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 27 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1. ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.344	6.719	0.000*
2.ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.185	3.585	0.000*
3.ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.192	3.622	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายใน	0.234	4.298	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.672, R²=0.451, F=136.927, Durbin-Watson= 2.098

Sig=0.000 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 27 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.451 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 45.1 ตัวแปรความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกส่งผลต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 3 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 4 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 28 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.308	5.601	0.000*
2.ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.171	3.099	0.002*
3.ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.108	1.900	0.058
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายใน	0.181	2.946	0.003*

หมายเหตุ : n=336, R=0.551, R²=0.303, F=72.472, Durbin-Watson= 1.736

Sig=0.003 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 28 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.325 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 32.5 ตัวแปรความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.002 ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกไม่ส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.058 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig=0.003 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 4 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 5 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 29 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1. ความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.189	3.445	0.001*
2.ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	0.105	1.898	0.059
3.ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0.299	5.285	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายใน	0.177	2.931	0.004*

หมายเหตุ : n=336, R=0.571, R²=0.326 F=80.438, Durbin-Watson= 1.865

Sig=0.004 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 29 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.326 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 32.6 ตัวแปรความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินไม่ส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.059 ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายในส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig=0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 5 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 6 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 30 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.การรับรู้ข่าวสาร	0.195	3.646	0.000*
2.ภาวะเศรษฐกิจ	0.537	10.328	0.000*
3.เทคโนโลยี	0.061	1.439	0.151
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายนอก	0.593	10.912	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.672, R²=0.452, F=137.338, Durbin-Watson= 1.753

Sig=0.000 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 30 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.452 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 45.2 ตัวแปรการรับรู้ข่าวสารส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 ภาวะเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 เทคโนโลยีไม่ส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.151 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 6 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 7 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 31 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.การรับรู้ข่าวสาร	0.107	1.789	0.075
2.ภาวะเศรษฐกิจ	0.262	4.536	0.000*
3.เทคโนโลยี	0.401	8.469	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายนอก	0.488	8.335	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.605, R²=0.366, F=96.178, Durbin-Watson= 2.010

Sig=0.000 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 31 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.366 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 36.6 ตัวแปรการรับรู้ข่าวสารไม่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.075 ภาวะเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 เทคโนโลยีส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 7 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 8 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 32 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.การรับรู้ข่าวสาร	0.167	2.985	0.003*
2.ภาวะเศรษฐกิจ	0.507	9.359	0.000*
3.เทคโนโลยี	0.107	2.416	0.016*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายนอก	0.493	9.057	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.672, R²=0.451, F=136.927, Durbin-Watson= 2.098

Sig=0.000 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 32 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.451 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 45.1 ตัวแปรการรับรู้ข่าวสารส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.003 ภาวะเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 เทคโนโลยีส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.016 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 8 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 9 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 33 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.การรับรู้ข่าวสาร	0.148	2.343	0.020*
2.ภาวะเศรษฐกิจ	0.199	3.241	0.001*
3.เทคโนโลยี	0.341	6.788	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายนอก	0.414	6.745	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.551, R²=0.303, F=80.074, Durbin-Watson= 1.736

Sig=0.000 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 33 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.303 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 30.3 ตัวแปรการรับรู้ข่าวสารส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.020 ภาวะเศรษฐกิจส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.001 เทคโนโลยีส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐาน สภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 9 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 10 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตารางที่ 34 แสดงการถดถอยพหุคูณอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

ตัวแปร	Standardized Coefficients	t	Sig.
1.การรับรู้ข่าวสาร	0.077	1.236	0.217
2.ภาวะเศรษฐกิจ	0.406	6.708	0.000*
3.เทคโนโลยี	0.207	4.176	0.000*
รวมด้านสภาพแวดล้อมภายนอก	0.438	7.253	0.000*

หมายเหตุ : n=336, R=0.571, R²=0.326 F=80.438, Durbin-Watson= 1.865

Sig=0.001 *มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 34 ผลการวิเคราะห์พบว่า R² มีค่าเท่ากับ 0.326 แสดงว่า ตัวแปรทั้งหมดสามารถอธิบายการใช้งานได้ ร้อยละ 32.6 ตัวแปรการรับรู้ข่าวสารไม่ส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig = 0.217 ภาวะเศรษฐกิจส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 เทคโนโลยีส่งผลต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่า Sig < 0.001 และจากการวิเคราะห์รวมด้านตามสมมติฐานสภาพแวดล้อมภายนอกส่งผลกระทบต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่า Sig < 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 10 ได้รับการสนับสนุน

ตารางที่ 35 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดสอบสมมติฐาน
สมมติฐานข้อที่ 1 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 1
สมมติฐานข้อที่ 2 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 2
สมมติฐานข้อที่ 3 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 3
สมมติฐานข้อที่ 4 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 4
สมมติฐานข้อที่ 5 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 5
สมมติฐานข้อที่ 6 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 6
สมมติฐานข้อที่ 7 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 7

สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดสอบสมมติฐาน
สมมติฐานข้อที่ 8 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 8
สมมติฐานข้อที่ 9 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 9
สมมติฐานข้อที่ 10 สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลทางบวกต่อบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก	สนับสนุนสมมติฐานที่ 10

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเรื่องอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายในต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก และศึกษาความสัมพันธ์ของอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายนอกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากข้าราชการนายทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก จำนวน 336 คน ด้วยแบบสอบถาม โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามคิดเป็นร้อยละ 100 ทั้งนี้ผู้ทำการศึกษานำข้อมูลที่เก็บรวบรวมด้วยการวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วยวิธีการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ซึ่งมีรายละเอียดแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา
2. อภิปรายผลการศึกษา
3. ข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาเรื่อง อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 311 คน คิดเป็นร้อยละ 92.60 อายุ 31- 40 ปี จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 39 สถานภาพโสด จำนวน 154 คนคิดเป็นร้อยละ 45.80 จบการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 48.80 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 59.50 ตำแหน่งนายทหารชั้นประทวน จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 82.10

ผลการวิเคราะห์อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในซึ่งประกอบด้วย ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ทักษะคิดเรื่องการวางแผนทางการเงิน และระเบียบการออมทรัพย์ของ

ข้าราชการกองทัพบก อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งประกอบด้วยความรู้ข่าวสาร ภาวะทางเศรษฐกิจ และเทคโนโลยี ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายในภาพรวม ในภาพรวมมีระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 (S.D. = 0.477) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมภายนอกในภาพรวมมีระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 (S.D. = 0.587)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย ช่องทางในการทำแผนการเงินส่วนบุคคล วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการวางแผนทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในภาพรวมโดยในภาพรวมมีระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 (S.D. = 0.555) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับช่องทางในการทำแผนการเงินส่วนบุคคล ในระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 (S.D. = 0.780) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.604) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (S.D. = 0.712) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ในระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (S.D. = 0.637) มีความคิดเห็นเกี่ยวกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในระดับความคิดเห็นปานกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 (S.D. = 0.652)

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ผลการทดสอบสมมติฐานทั้ง 10 ข้อ สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก และมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 1 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 2 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก และมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 2 ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 3 สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก และมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ จึงสรุปได้ว่าสมมติฐานข้อที่ 3 ได้รับการสนับสนุน

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

ผลจากการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกสามารถนำมาอภิปรายผลการศึกษาได้ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลเชิงบวกต่อช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทางในการทำแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารมีความรู้ความเข้าใจสูง ทศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงิน ส่งผลให้ทราบช่องทางต่างๆ ในการวางแผนทางการเงินของตนเอง นอกจากนี้ระเบียบกองทัพบกยังส่งเสริมช่องทางในการวางแผนทางการเงินเพราะมีข้อบังคับในการออมเงิน รวมถึงการกั๊ยเงิน จึงส่งผลทำให้มีการวางแผนทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัฐพงษ์ ทองคำ (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ด้านเป้าหมายทางการเงิน และปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน และด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่ ด้านแผนการเงิน ที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

2. สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลเชิงบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลสูงและมีทัศนคติทางบวกต่อการวางแผนทางการเงิน จึงส่งผลให้ทราบว่าวางแผนทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใด นอกจากนี้ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่มีการกำหนดข้อปฏิบัติต่างๆ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ใน

การวางแผนทางการเงินของข้าราชการด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ พัชรี นานา (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด ผลการศึกษาวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และด้านปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Irada Phomcharoena, Piyakanit Chotivanichb and Sarayut Phomcharoenc. (2022). ได้ศึกษาเรื่อง Economic Factors and Saving Attitudes Affecting Personal Savings Investment Planning for Gen x พบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการทัศนคติส่งผลต่อแผนการออม/ลงทุนส่วนบุคคลสำหรับ Generation X ในเชิงสถิติระดับนัยสำคัญ .01

3. สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลเชิงบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินและมีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงินจึงมองเห็นปัญหาของการไม่วางแผนทางการเงินในระยะยาว จึงส่งผลต่อการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินของตนเอง นอกจากนี้ระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่มีการกำหนดข้อปฏิบัติต่างๆในการออมแต่ละช่วงทำงานและชั้นยศ จึงส่งผลต่อการกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงินของตนเอง สอดคล้องกับงานวิจัยของ Rusliza Yahaya, Zuraidah Zainol, Juliana Haji Osman, Zainal Abidin and Rosmini Ismail. (2019). ได้ศึกษาเรื่อง The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลอย่างมากต่อทัศนคติทางการเงินและทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลอย่างมากต่อพฤติกรรมทางการเงิน

4. สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลเชิงบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบกที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินและมีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงินทำ

ให้มีข้อมูลรูปแบบการวางแผนทางการเงินในรูปแบบต่างๆ จึงส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพที่มีการกำหนดข้อปฏิบัติต่างๆรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่งผลในการวางรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารซึ่งส่วนมากเน้นความมั่งคั่งทางการเงินได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยโดยภาพรวม อยู่ในระดับสำคัญปานกลาง ข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย ที่มีเพศ อายุ และสถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน ส่วนข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทยที่มีระดับการศึกษา และระดับชั้นยศ ต่างกัน ทำให้ การวางแผนทางการเงินต่างกัน และพฤติกรรมการออมเงิน ด้านช่องทางการออมนอกจากกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ ด้านระยะเวลาในการออม ต่างกัน การวางแผนทางการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย จึงต่างกัน และสอดคล้องงานวิจัยของ Khairunisyah Alvita, Nguyen, Hoang Anh, Badri and Rico Elhando (2022) ได้ศึกษาเรื่อง Factor Affecting Personal Financial Management Behavior: Evidence from University Student in Indonesia And Vietnam ผลการศึกษาพบว่าความรู้ทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน และตำแหน่งในเวียตนามมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ในขณะที่เดียวกัน ในอินโดนีเซีย มีเพียงความรู้ทางการเงินและทักษะคิดทางการเงินเท่านั้นที่มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล

5. สภาพแวดล้อมภายในมีอิทธิพลเชิงบวกต่อรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทักษะคิดเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก ส่วนใหญ่เป็นผู้นำครอบครัวที่เป็นผู้หารายได้ให้เพียงพอกับบุคคลในครอบครัว การมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินและมีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนทางการเงิน ทำให้ตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมากที่สุด จึงส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่วนระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพที่มีการกำหนดข้อปฏิบัติต่างๆในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่งผลต่อการรับรู้บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Meli Ameliawati and Rediana Setiyani (2018) ได้ศึกษาเรื่อง The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable ผลการศึกษานี้บ่งชี้ว่า อิทธิพลเชิงบวกของทัศนคติทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน

และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Mohammad Ebrahim Aghababaei and Samaneh Khademi. (2019) ได้ศึกษาเรื่อง Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors –The Case of Iranian Youth ผลการศึกษาพบว่าทัศนคติทางการเงินและความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อการพฤติกรรมการจัดการจัดการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6. สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลเชิงบวกต่อช่องทางในทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทางในการทำแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจและเทคโนโลยีในระดับมาก ทำให้มองเห็นช่องทางต่างๆในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจึงส่งผลในการช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19 ผลการศึกษาพบว่าการรับรู้ข่าวสาร สภาพทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID – 19

7. สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลเชิงบวกต่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจและเทคโนโลยีในระดับมาก ทำให้สามารถตั้งวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินของตนเองให้เหมาะกับค่าใช้จ่ายของครอบครัว จึงส่งผลวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และธฤตพน อุสวัสต์ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในส่วนช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินฯ ปัจจัยของเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในส่วนของวัตถุประสงค์และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

8. สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลเชิงบวกต่อกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจและเทคโนโลยีในระดับมาก ทำให้สามารถวางแผนทางการเงินของตนเองให้เหมาะสมกับค่าใช้จ่ายของครอบครัวและช่วงระยะเวลาที่เหมาะสมกับตนเองและครอบครัว จึงส่งผลกระทบต่อกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อุบล ไม้พุ่ม (2565) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านสถานะทางเศรษฐกิจมากที่สุด รองลงมา ด้านการรับรู้ข่าวสาร

9. สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลเชิงบวกต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก มีการรับรู้ภาวะเศรษฐกิจในระดับมากทำให้รู้ถึงรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน นอกจากนี้การรับรู้ข่าวสารและเทคโนโลยีในระดับมาก ทำให้รู้รูปแบบการวางแผนทางการเงินแบบใดที่เหมาะสมกับตนเองและครอบครัว และมีความมั่นคง ไม่เกิดปัญหาเรื่องหนี้สินตามมา จึงส่งผลรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ พนมพร เปี่ยมศิลธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังคินันท์ อินทรกำแหง (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า ความมีระเบียบวินัยและการสนับสนุนทางสังคมทางการเงินมีต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครู แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน การสนับสนุนทางสังคมทางการเงิน และการมีแบบอย่างที่ดีทางการเงิน) สามารถร่วมกันทำนายพฤติกรรมการจัดการทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

10. สภาพแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลเชิงบวกต่อรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกและมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ พบว่าข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกมีการรับรู้ข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผลวิจัยอาจอธิบายได้ว่า บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลกคือตนเอง ดังนั้นการที่กลุ่มตัวอย่างมีการรับรู้ภาวะเศรษฐกิจ การรับรู้ข่าวสาร และเทคโนโลยีในระดับมาก ทำให้ตัดสินใจในการวางแผนทางการเงินของตนเองและครอบครัวในรูปแบบรวมถึงเวลาที่เหมาะสมกับตนเองและครอบครัว จึงส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของปรีญานุช บุตรน้ำเพชร (2563) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วง สถานการณ์ COVID - 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัย การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากร ในกรุงเทพมหานคร โดยรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5.3 ข้อจำกัดการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้การเก็บข้อมูล โดยใช้แบบสอบถาม ทำให้มีความยากในการรวบรวมข้อมูล เพราะต้องมีการเดินทางไปยังแต่ละหน่วยที่ทำการศึกษา

ปฏิสัมพันธ์ระหว่างนักวิจัยและสมาชิกในกลุ่มตัวอย่างหรือกลุ่มประชากรอาจมีผลกระทบต่อผลการวิจัย

5.4 ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอที่ได้จากการศึกษา

1.1 ข้าราชการทหาร ควรให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของเพื่อใช้ในการพัฒนาศักยภาพของตนเอง ในการวางแผนทางการเงินของตนเองและบุคคลในครอบครัว เพื่อช่วยในการดำเนินชีวิตประจำวันของตนเองให้เป็นไปอย่างราบรื่น มีแบบแผนสำรองในกรณีมีเหตุฉุกเฉิน

1.2 หน่วยงานในสังกัดกองทัพบก ควรให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและปลูกฝังเกี่ยวกับเรื่องการเงินส่วนบุคคลกับบุคลากรในสังกัด ซึ่งจะส่งผลต่อการดำเนินชีวิตของกำลังพลให้เป็นไปอย่างมั่นคง มีแบบแผนสำรองในกรณีเหตุฉุกเฉิน

2. ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

2.1 หน่วยงานในกองทัพบก ควรเปิดโอกาสให้กำลังพลมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น กำหนดทิศทางและเป้าหมายของการวางแผนทางการเงินของตนเอง

3. ข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าต่อไป

3.1 ควรศึกษาปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของกำลังพล เช่น โภหารค่าใช้จ่าย เพื่อเป็นประโยชน์ในการพัฒนาการวางแผนทางการเงินของกำลังพลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3.2 ควรศึกษาตัวแปรอื่นที่ไม่ใช่การวางแผนทางการเงิน เช่น ศักยภาพในการออม เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการพัฒนากำลังพลในอนาคต

บรรณานุกรม

- กิจติพร สิริพิพันธ์. (2552). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร**. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560). **พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธินจำกัด**. วิทยานิพนธ์ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา
- ชนิษฐา ต้นสถาวีรัฐ และธฤตพน อุ่สวัสดิ์. (2560). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร**. กลุ่มวิชาการเงิน บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ณัฐพงษ์ ทองคำ (2563). **ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในจังหวัดเชียงใหม่**. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เดชดำรง บุญเต็ม (2564) . **การตระหนักและรับรู้ความฉลาดทางอารมณ์และการรับรู้ความสามารถของตนเองที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในกองทัพบก**. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรังสิต
- ธนภรณ์ ตีธนกิจชัยกุล. (2563). **ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์ COVID-19**. สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นิพนพิชฌน์ โกวิทวณิชกานนท์ (2558). **การวางแผนการลงทุน** . เข้าถึงได้จาก <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/85939/bth7.pdf> สืบค้นเมื่อ 18 กันยายน 2565
- ประกายมาศ แสงทวย (2562). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง**. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาบุช บุตรน้ำเพชร. (2563). **ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID - 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร**. สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ผ่องนภา สีเกียง และ พิทยา ผ่องกลาง (2565). **การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ใช้บริการในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา**. วารสารวิชาการเทคโนโลยีการจัดการ. ปีที่ 3 ฉบับที่ 1 หน้า 71-82

- พัชรี นาเลา (2563). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัท
ไปรษณีย์ไทย จำกัด**. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
พนมพร เปี่ยมศิลปธรรม, ปิยดา สมบัติวัฒนา และอังคินันท์ อินทรกำแหง (2560). **ปัจจัยจิตลักษณะ
และสถานการณ์ทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการ
ครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร**. วารสารพฤติกรรม
ศาสตร์ ปีที่ 23 ฉบับที่ 1 มกราคม 2560 หน้า 205-224 ลิขสิทธิ์โดย สถาบันวิจัย
พฤติกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- พิรารวรรณ จิระนนทรพร. (2555). **ทัศนคติของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือของประเทศไทย
ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล = Attitude of working people in northern
Thailand towards personal financial planning** . เชียงใหม่ บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. เข้าถึงได้จาก
<https://cmudc.library.cmu.ac.th/frontend/Info/item/dc:117124>
- ศิริพล เจียมวิจิตร (2558) . **การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและปัจจัยการสื่อสารที่ส่งผลต่อการรับรู้คุณค่า
ตราสินค้าของผู้บริโภค กรณีศึกษา ศูนย์การค้าสัง เดอะฮับ รังสิต จังหวัดปทุมธานี**. การ
ค้นคว้าอิสระนิเทศศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ศิริวรรณ ว่องวีระวุฒิ และ บุญทริก ศิริกิจจาจร (2552). **ทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทาง
การเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ**.
เข้าถึงได้จาก [https://www.bu.ac.th/knowledgecenter/epaper/may_](https://www.bu.ac.th/knowledgecenter/epaper/may_july2010/pdf/page55.pdf)
july2010/pdf/page55.pdf สืบค้นเมื่อ กุมภาพันธ์ 2566
- สถาพร อานา. (2560). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร
วิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพและบริหารธุรกิจ**. การค้นคว้าอิสระ, วิทยาลัยเทคโนโลยีพายัพ
และการบริหารธุรกิจ
- สมบุรณ์ สารพัด, นภาพร หงษ์ภักดี, สืบพงษ์ หงษ์ภักดี และ สิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2564).
**ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อ
พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี**. วารสาร
การบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ปีที่14 ฉบับที่1 หน้า 54-63
- สุทธิดา ประสงค์สำเร็จ (2562). **การวางแผนทางการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพ
ไทย**. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- สุทิน สุขเกษม (2562) . **นิยามของการวางแผนการเงิน**. เข้าถึงได้จาก <https://www.tiins.com>
สืบค้น เมื่อ 18 กันยายน 2565

- อัจฉราพร ปะที (2559). **ความรู้ ความเข้าใจ และความคิดเห็นของประชาชนในชุมชนต่อการคุ้มครองคนไร้ที่พึ่ง:กรณีศึกษาประชาชนในตำบลผาลิ่งห์ อำเภอเมือง จังหวัดน่าน.** สารนิพนธ์ สังคมสงเคราะห์ศาสตร์มหาบัณฑิต คณะสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อุบล ไม้พุ่ม (2565). **ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในช่วงโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้บริโภคนในกรุงเทพมหานคร.** วารสารวไลยอลงกรณ์ปริทัศน์ (มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์) ปีที่12 ฉบับที่2 พฤษภาคม-สิงหาคม 2565 หน้า 28-45
- Alan Wong and Bernardo Carducci (2013). **Does Personality Affect Personal Financial Risk Tolerance Behavior,** Retrieved February 10, 2023 from <https://www.proquest.com/openview/2745d004e735015eec307e7d01cf587c/1?pq-origsite=gscholar&cbl=54442>
- Allison Conway (2021). **How Technology Impacts the Financial Planning Profession,** Retrieved February 10, 2023 from <https://digitalcommons.liberty.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=2184&context=honors>
- Cohen, J. (1988). **Statistical power analysis for the behavioral science (2nd ed.).** Lawrence Erlbaum Associates.
- Elif Akben-Selcuk (2015). **Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey.** Retrieved February 10, 2023 from <https://www.researchgate.net/profile/Elif-Akben-Selcuk/publication/277968352>
- Gitman and Joehnk (2005). **Fundamentos de inversiones.** Retrieved september 25, 2022 from: <https://books.google.co.th/books>
- Hallman, G. V. & Rosenbloom, J. (2000). **Personal financial management.** New Jersey: Kindle. Retrieved september 18, 2022 from: <http://dx.doi.org/10.3968/10340>
- Hinkle, D.E. (1998). **Applied Statistics for the Behavioral Sciences.** Boston : Houghton Mifflin

- Irada Phorncharoena, Piyakanit Chotivanichb and Sarayut Phorncharoenc (2022).
Economic Factors and Saving Attitudes Affecting Personal Savings/Investment Planning for Gen x, Retrieved February 10, 2023 from <https://so04.tci-thaijo.org/index.php/ubruij/article/view/262949>
- Khairunisyah Alvita, Nguyen, Hoang Anh, Badri and Rico Elhando. (2022). **Factor Affectng Personal Financaial Management Behaviors : Evidence from University Student in Indonesia And Vietnam.** , Retrieved February 10, 2023 From <http://repo.darmajaya.ac.id/7463/>
- Lusardi and Mitchell, Majdi Debbich^{1,2} and Frédérique Savignac (2011). **Financial Literacy and Financial Planning in France.** Numeracy: Vol. 6: Iss. 2, Article 8. Banque de France Working Paper No. 465 Retrieved november26, 2022 https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2374363
- Matthew, M. (2007). **A Lterature Review on the Effectiveness of Financial Education.** FRBRichmond Working Paper No. 07-03, 1-27. Retrieved september 18, 2022 from: <https://deliverypdf.ssrn.com/delivery.php>
- Meli Ameliawati and Radiana Setiyani (2018). **The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable .** Retrieved February 10, 2023 from <https://www.knepublishing.com/index.php/KnE-Social/article/view/3174>
- Mohammad Ebrahim Aghababaei, Samaneh Khademi (2019). **Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors –The Case of Iranian Youth.** Journal of Financial Management Strategy Vol. 7, No. 24 Retrieved February 10, 2023. from : <file:///C:/Users/admin/Downloads/4029413982405.pdf>
- Nguyen Thi Ngoc Mien and Tran Phuong Thao. (2015). **Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam.** ISBN: 978-1-63415-833-6, Retrieved February 10, 2023 from <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/51245428/new-libre.pdf?1483877740>
- Polit, D. F., & Beck, C. T. (2008). **Nursing research: Generating and assessing evidence for nursing practice.** Lippincott Williams & Wilkins.

- Rogers, E. M. (1978). **Traditional midwives as family planning communication in Asia.** Honolulu: The East West Communication Institute.
- Rusliza Yahaya, Zuraidah Zainol, Juliana Haji Osman, Zainal Abidin and Rosmini Ismail. (2019). **The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students.** Retrieved February 10, 2023 from <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/>
- Sudarma Priyadarshan and J.A. Prasansha Kumari (2021). **Factor Affecting for Personal Financial Literacy of Undergraduates,** Retrieved February 10, 2023 from <https://www.researchgate.net>
- Yamane, T. (1973). **Statistics: An Introductory Analysis** (3rd ed.). New York : Harper & Row



ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือ
โดยผู้ทรงคุณวุฒิ

ผู้ทรงคุณวุฒิท่านที่ 1

แบบตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือ โดยผู้ทรงคุณวุฒิ

เรื่อง อธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
ข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

จัดทำโดย ร้อยโท วชิรวิทย์ หมั่นจงใจดี

นักศึกษา ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต
คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายในต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของอิทธิพลสภาพแวดล้อมภายนอกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
ข้าราชการทหารสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

แบบตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือการศึกษา

คำชี้แจง ขอให้ท่านตรวจสอบข้อความว่ามีความสอดคล้องกับนิยามปฏิบัติการหรือไม่ และ
ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณาดังนี้

ทำเครื่องหมาย ✓	ในช่อง +1 เมื่อท่านเห็นว่า	ท่านแน่ใจว่าข้อความมีความสอดคล้อง กับนิยามปฏิบัติการ
ทำเครื่องหมาย ✓	ในช่อง 0 เมื่อท่านเห็นว่า	ท่านไม่แน่ใจว่าข้อความมีความสอดคล้อง กับนิยามปฏิบัติการ
ทำเครื่องหมาย ✓	ในช่อง -1 เมื่อท่านเห็นว่า	ท่านแน่ใจว่าข้อความไม่มีความสอดคล้อง กับนิยามปฏิบัติการ

ในกรณีที่ท่านมีความเห็นหรือข้อเสนอแนะในการปรับปรุงนิยามและข้อความแต่ละข้อ โปรดเขียน
ข้อเสนอแนะของท่านลงในช่องเสนอแนะหรืออาจจะให้ข้อเสนอแนะโดยตรงแก่ผู้ศึกษา
จักขอบคุณเป็นอย่างยิ่ง

แบบรายงานผลการตรวจสอบความสอดคล้องของข้อกำหนดกับนิยามของตัวแปร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ปัจจัยส่วนบุคคล				
1. เพศ	✓			
2. อายุ (อายุเกิน 6 เดือน คิดเป็น 1 ปี)	✓			
3. สถานภาพสมรสปัจจุบัน	✓			
4. การศึกษาสูงสุด	✓			
5. รายได้เฉลี่ย	✓			
6. ตำแหน่งงาน	✓			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
สภาพแวดล้อมภายใน				
ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน	✓			
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ	✓			
3. ท่านทราบถึงกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	✓			
ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความจำเป็น	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
5. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต		✓		ท่านคิดว่า การวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต (ไม่แน่ใจว่าพิมพ์ไม่ครบประโยคหรือเปล่า)
6. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายในชีวิตประจำวัน	✓			
ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก				
7. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
8. ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก		✓		คำถามข้อนี้อาจไม่ต้องใช้ก็ได้ เนื่องจาก มีความหมายใกล้เคียงกับข้อที่ 9
9. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
สภาพแวดล้อมภายนอก				
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร				
10. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ ผ่าน จากสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต	✓			คำซ้ำ
11. ท่านได้ใช้วิจารณ์ญาณในการเลือกรับรู้ข่าวสารที่น่าเชื่อถือในการวางแผนทางการเงิน	✓			
12. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำสม่ำเสมอ	✓			
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ				
13. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ	✓			
14. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
15. ท่านทราบถึงสถานะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทราบถึงผลกระทบของสถานะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย	✓			
ด้านเทคโนโลยี				
16. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ	✓			
17. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย	✓			
18. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ	✓			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล


ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง	✓			
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน	✓			
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	✓			
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ.....	✓			
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
5. ท่านคิดว่ากรวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินมากเกินไป	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
6. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	✓			
7. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี	✓			
8. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	✓			
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
9. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	✓			
10. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี)	✓			
11. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	✓			
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
12. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน	✓			
13. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน	✓			
14. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นวิธีการอื่นโปรดระบุ.....	✓			
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
15. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			
16. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
17. ท่านเห็นว่าผู้คนที่ไปนี้มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน(บุคคลอื่นๆโปรดระบุ.....) เพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน		✓		อาจเป็นเพื่อนร่วมงาน หัวหน้าหรือ ผู้ได้บังคับบัญชา
18. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ความคิดเห็นเพิ่มเติม

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ความคิดเห็นเพิ่มเติม ระบุ.....	✓			

ลงชื่อ..........ผู้ตรวจสอบ
 (...ดร.เอกวิanit พรหมรักษา...)
 ...17./...มีนาคม.../...2566...

ผู้ทรงคุณวุฒิท่านที่ 2

แบบรายงานผลการตรวจสอบความสอดคล้องของข้อกำหนดกับนิยามของตัวแปร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ปัจจัยส่วนบุคคล				
1. เพศ	✓			
2. อายุ (อายุเกิน 6 เดือน คิดเป็น 1 ปี)	✓			
3. สถานภาพสมรสปัจจุบัน	✓			
4. การศึกษาสูงสุด	✓			
5. รายได้เฉลี่ย	✓			
6. ตำแหน่งงาน	✓			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
สภาพแวดล้อมภายใน				
ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน	✓			
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ	✓			
3. ท่านทราบถึงกระบวนการการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	✓			
ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มิประโยชน์	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
5. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่งแสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	✓			
6. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายในชีวิตประจำวัน	✓			
ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก				
7. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
8. ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
9. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
สภาพแวดล้อมภายนอก				
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร				
10. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต	✓			
11. ท่านได้ใช้วิจารณ์ญาณในการเลือกรับรู้ข่าวสารที่น่าเชื่อถือในการวางแผนทางการเงิน	✓			
12. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำสม่ำเสมอ	✓			
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ				
13. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ	✓			
14. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด	✓			
15. ท่านทราบถึงสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทราบถึงผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ด้านเทคโนโลยี				
16. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ	✓			
17. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย	✓			
18. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ	✓			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง	✓			
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน	✓			
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	✓			
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ.....	✓			
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
5. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้อาหารหนี้สินมากเกินไป	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
6. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	✓			
7.ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี	✓			
8.ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	✓			
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
9. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	✓			
10. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี)	✓			
11. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	✓			
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
12.ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน	✓			
13.ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน	✓			
14.ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นวิธีการอื่นไปรษณีย์.....	✓			
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
15. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			
16. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			
17. ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
18. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ความคิดเห็นเพิ่มเติม

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ความคิดเห็นเพิ่มเติม ระบุ.....	—			

ลงชื่อ น.ท. ฐิติ ฐ. มร 2- ร. ช. ผู้ตรวจสอบ
 (ชื่อย่อ/ชื่อตัวอักษร)
18 / ส.ค. / 66

ผู้ทรงคุณวุฒิท่านที่ 3

แบบรายงานผลการตรวจสอบความสอดคล้องของข้อคำถามกับนิยามของตัวแปร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ปัจจัยส่วนบุคคล				
1. เพศ	✓			
2. อายุ (อายุเกิน 6 เดือน คิดเป็น 1 ปี)	✓			
3. สถานภาพสมรสปัจจุบัน	✓			
4. การศึกษาสูงสุด	✓			
5. รายได้เฉลี่ย	✓			
6. ตำแหน่งงาน	✓			

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
สภาพแวดล้อมภายใน				
ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน	✓			
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ	✓			
3. ท่านทราบถึงกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	✓			
ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน				
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความจำเป็น	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
5. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	✓			
6. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายในชีวิตประจำวัน	✓			
ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก				
7. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
8. ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
9. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	✓			
สภาพแวดล้อมภายนอก				
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร				
10. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านจากอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต	✓			
11. ท่านได้ใช้วิจารณญาณในการเลือกรับรู้ข่าวสารที่น่าเชื่อถือการวางแผนทางการเงิน		✓		
12. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำสม่ำเสมอ	✓			
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ				
13. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ	✓			
14. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด	✓			
15. ท่านทราบถึงสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทราบถึงผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ด้านเทคโนโลยี				
16. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ	✓			
17. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย	✓			
18. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ	✓			

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง	✓			
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน	✓			
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ	✓			
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ.....	✓			
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
5. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้อาหาระหนักเกินไป		✓		

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
6. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต	✓			
7. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี	✓			
8. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	✓			
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
9. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	✓			
10. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี - 5 ปี)	✓			
11. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)	✓			
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
12. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน	✓			
13. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน	✓			
14. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นวิธีการอื่นโปรดระบุ.....	✓			
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล				
15. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			
16. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			
17. ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
18. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	✓			

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเพิ่มเติม

ตัวแปร	ระดับความสอดคล้อง			หมายเหตุ
	1	0	-1	
ความคิดเห็นเพิ่มเติม ระบุ.....	✓			

ลงชื่อ วิศัลย์ ผู้ตรวจสอบ
 (.....ณสฤต.....มณีแก้ว.....)
 19 / มี.ค. / 66.....

ภาคผนวก ข

ผลการทดสอบหาค่าดัชนีความสอดคล้องของเครื่องมือวิจัย

สรุปผลการวิเคราะห์ดัชนีความสอดคล้องของเครื่องมือการวิจัย (IOC)

เรื่อง อิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน
 ส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

จัดทำโดย ร้อยโท วชิรวิทย์ หมั่นจงใจดี

นักศึกษา ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต
 คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี IOC	แปร ผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
1. เพศ	1	1	1	3	1	ใช้ได้
2. อายุ (อายุเกิน 6 เดือน คิดเป็น 1 ปี)	1	1	1	3	1	ใช้ได้
3. สถานภาพสมรสปัจจุบัน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
4. การศึกษาสูงสุด	1	1	1	3	1	ใช้ได้
5. รายได้เฉลี่ย	1	1	1	3	1	ใช้ได้
6. ตำแหน่งงาน	1	1	1	3	1	ใช้ได้

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ความคิดเห็นผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่าดัชนี OC	แปรผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ	1	1	1	3	1	ใช้ได้
3. ท่านทราบถึงกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	1	1	1	3	1	ใช้ได้
ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน	ความคิดเห็นผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่าดัชนี OC	แปรผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความจำเป็น	1	1	1	3	1	ใช้ได้
5. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	0	1	1	2	0.67	ใช้ได้
6. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายในชีวิตประจำวัน	1	1	1	3	1	ใช้ได้

ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการ กองทัพบก	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่	ท่านที่	ท่านที่			
	1	2	3			
7. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของ ข้าราชการกองทัพบก	1	1	1	3	1	ใช้ได้
8. ท่านมีความเห็นคล้ายตามระเบียบการออม ทรัพย์ของข้าราชการกองทัพบก	0	1	1	2	0.67	ใช้ได้
9. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของ ข้าราชการกองทัพบก	1	1	1	3	1	ใช้ได้
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่	ท่านที่	ท่านที่			
	1	2	3			
10. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต	1	1	1	3	1	ใช้ได้
11. ท่านได้ใช้วิจารณญาณในการเลือกรับรู้ ข่าวสารที่น่าเชื่อถือในการวางแผนทางการเงิน	1	1	0	2	0.67	ใช้ได้
12. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำ สม่ำเสมอ	1	1	1	3	1	ใช้ได้

ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
13. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ	1	1	1	3	1	ใช้ได้
14. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด	1	1	1	3	1	ใช้ได้
15. ท่านทราบถึงสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และทราบถึงผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย	1	1	1	3	1	ใช้ได้
ด้านเทคโนโลยี	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
16. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ	1	1	1	2	1	ใช้ได้
17. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความสะดวกในการใช้จ่าย	1	1	1	3	1	ใช้ได้
18. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ	1	1	1	3	1	ใช้ได้

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่	ท่านที่	ท่านที่			
	1	2	3			
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล						
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง	1	1	1	3	1	ใช้ได้
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
3.ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ ให้บริการด้านที่ปรึกษา ทางการเงินโดยเฉพาะ	1	1	1	3	1	ใช้ได้
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทาง อื่นๆ โปรดระบุ.....	1	1	1	3	1	ใช้ได้
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล						
5. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อ ควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้ภาระ หนี้สินมากเกินไป	1	1	0	2	0.67	ใช้ได้
6. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อ ป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจจะ เกิดขึ้นในอนาคต	1	1	1	3	1	ใช้ได้
7.ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อ วัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี	1	1	1	3	1	ใช้ได้

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)						
8. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ	1	1	1	3	1	ใช้ได้
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล						
9. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)	1	1	1	3	1	ใช้ได้
10. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี)	1	1	1	3	1	ใช้ได้
11. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลา มากกว่า 5 ปี)	1	1	1	3	1	ใช้ได้
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล						
12. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
13. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
14. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นวิธีการอื่น โปรตระบุ.....	1	1	1	3	1	ใช้ได้

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)	ความคิดเห็น ผู้ทรงคุณวุฒิ			รวม	ค่า ดัชนี OC	แปร ผล
	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3			
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล						
15. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
16. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
17. ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	0	1	1	2	0.67	ใช้ได้
18. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน	1	1	1	3	1	ใช้ได้
ความคิดเห็นเพิ่มเติม						
ความคิดเห็นเพิ่มเติม ระบุ.....	1	1	1	3	1	ใช้ได้

ภาคผนวก ค

ผลทดสอบคุณภาพความเที่ยงตรงของเครื่องมือวิจัย

ผลการทดสอบความเชื่อมั่น โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha)

ของเครื่องมือ

แบบสอบถามเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

ด้านความรู้ความเข้าใจ

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.832	3

ด้านทัศนคติ

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.870	3

ด้านระเบียบกองทัพบก

◆ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.782	3

ด้านการรับรู้ข่าวสาร

➔ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.776	3

ด้านภาวะเศรษฐกิจ

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.802	3

ด้านเทคโนโลยี

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.724	3

แบบสอบถามเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก (รวม)

► Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.929	18

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Knowled1	69.00	76.414	.752	.922
Knowled2	69.00	77.655	.702	.923
Knowled3	69.20	79.545	.472	.928
Attitide1	69.10	78.645	.591	.925
Attitude2	68.97	79.620	.516	.927
Attitude3	69.13	76.740	.639	.924
Law1	69.10	80.300	.545	.926
Law2	68.90	77.679	.691	.923
Law3	69.03	76.102	.704	.923
News1	68.93	75.306	.753	.921
News2	69.00	75.379	.700	.923
News3	68.90	78.438	.627	.925
Eco1	69.10	76.024	.710	.923
Eco2	68.97	79.689	.511	.927
Eco3	68.90	78.369	.549	.926
Tech1	69.07	77.720	.642	.924
Tech2	68.83	78.144	.464	.929
Tech3	69.00	75.862	.703	.923

แบบสอบถามการวางแผนทางการเงิน

ช่องทางกรวางแผนทางการเงิน

➔ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.799	4

วัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงิน

➔ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.714	4

กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงิน

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.731	3

รูปแบบการวางแผนทางการเงิน

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.760	3

บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.842	4

แบบสอบถามการวางแผนทางการเงิน (รวม) ครั้งที่ 2

→ Reliability

Warnings

The space saver method is used. That is, the covariance matrix is not calculated or used in the analysis.

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.923	18

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Channel1	67.40	72.938	.635	.918
Channel2	67.47	72.671	.587	.920
Channel3	67.50	70.948	.658	.918
Channel4	67.77	71.771	.665	.917
Obj1	67.50	73.638	.676	.917
Obj2	67.50	76.741	.459	.922
Obj3	67.97	75.137	.564	.920
Obj4	67.63	76.723	.434	.923
Time1	67.50	75.845	.585	.919
Time2	67.37	74.999	.622	.919
Time3	67.37	74.792	.593	.919
Patt1	67.30	76.700	.448	.922
Patt2	67.43	74.737	.635	.918
Patt3	67.73	72.616	.728	.916
Persons1	67.60	76.110	.542	.920
Persons2	67.47	72.533	.744	.915
Persons3	67.63	72.654	.679	.917
Persons4	67.37	74.033	.709	.917

ภาคผนวก ง

แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

เรื่อง อธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก

คำชี้แจง

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารในสังกัดค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ จังหวัดพิษณุโลก โดยแบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลมี 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกมี 18 ข้อ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มี 18 ข้อ

การตอบแบบสอบถามนี้ คำตอบของท่านจะถูกเก็บเป็นความลับ โดยการนำเสนอผลการศึกษาในภาพรวมเท่านั้น คำตอบของท่านจะมีความสำคัญอย่างยิ่งในการศึกษา และเพื่อให้ผลการศึกษานี้มีความสมบูรณ์ กรุณาตอบคำถามให้ครบถ้วนและตรงตามความเป็นจริงที่สุด

ขอขอบพระคุณอย่างยิ่งในความร่วมมือ

(ร้อยโทชริวิทย์ หมั่นจงใจดี)

นักศึกษาหลักสูตรปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ

คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

วันที่เก็บข้อมูล □□/□□/□□

เลขที่แบบสอบถาม □□□

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

คำชี้แจง โปรดตอบคำถามดังต่อไปนี้ หรือทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับท่านมากที่สุด

1. เพศ

 ชาย หญิง

2. อายุ (อายุเกิน 6 เดือน คิดเป็น 1 ปี)

 ต่ำกว่า 20 ปี 21-30 ปี 31-40 ปี 41-50 ปี 51 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรสปัจจุบัน

 โสด สมรส หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่

4. การศึกษาสูงสุด

 มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. อนุปริญญา/ปวส. ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี

5. รายได้เฉลี่ย

 ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน 20,001-30,000 บาทต่อเดือน 30,001-40,000 บาทต่อเดือน 40,001-50,000 บาทต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไปต่อเดือน

6. ตำแหน่งงาน

 ยศสิบตรี - จ่าสิบเอกพิเศษ ยศร้อยตรีขึ้นไป

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่ตรงกับระดับความคิดเห็นของท่าน โดย

- 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด
 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก
 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง
 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย
 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

ข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและ ภายนอก	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
สภาพแวดล้อมภายใน					
ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน					
1. ท่านทราบถึงแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พื้นฐาน					
2. ท่านทราบหลักในการนำแผนการทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ					
3. ท่านทราบถึงกระบวนการการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
ด้านทัศนคติเรื่องการวางแผนทางการเงิน					
4. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งที่มีความ ประโยชน์					
5. ท่านคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายใน ชีวิต					
6. ท่านมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายใน ชีวิตประจำวัน					
ด้านระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการกองทัพก					
7. ท่านทราบถึงระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการ กองทัพก					

ข้อมูลเกี่ยวกับอิทธิพลของสภาพแวดล้อมภายในและ ภายนอก	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
8. ท่านมีความเห็นคล้อยตามระเบียบการออมทรัพย์ของ ข้าราชการกองทัพบก					
9. ท่านทำตามตามระเบียบการออมทรัพย์ของข้าราชการ กองทัพบก					
สภาพแวดล้อมภายนอก					
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร					
10. ท่านมีการรับรู้ข่าวสารผ่านบทความ นิตยสาร หนังสือพิมพ์ ผ่านทางอบรม ประชุม สัมมนา หรือผ่านการ ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต					
11. ท่านได้ใช้วิจารณญาณในการเลือกรับรู้ข่าวสารที่น่าเชื่อถือ ในการวางแผนทางการเงิน					
12. ท่านติดตามข้อมูลข่าวสารเป็นประจำสม่ำเสมอ					
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ					
13. ท่านทราบถึงอัตราเงินเฟ้อและผลกระทบของอัตราเงิน เฟ้อ					
14. ท่านทราบถึงอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาดและผลกระทบ ของอัตราดอกเบี้ยตามท้องตลาด					
15. ท่านทราบถึงสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย และ ทราบถึงผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย					
ด้านเทคโนโลยี					
16. ท่านรู้จักและใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน เช่น แอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือ					
17. ท่านมีความเห็นว่าเทคโนโลยีทางการเงินทำให้มีความ สะดวกในการใช้จ่าย					
18. ท่านมีการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเป็นประจำ					

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่ตรงกับระดับความคิดเห็นของท่าน โดย

- 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด
 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก
 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง
 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย
 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินด้วยตนเอง					
2. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริการที่ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินขององค์กรต่าง ๆ เช่น ธนาคาร บริษัทประกัน					
3. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ					
4. ท่านมีการวางแผนทางการเงินผ่านช่องทางอื่นๆ โปรดระบุ					
วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
5. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้อาหาระหนี้สินมากเกินไป					
6. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต					
7. ท่านคิดว่าการวางแผนทางการเงินทำเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น ลดหย่อนภาษี					

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
8. ท่านคิดว่า การวางแผนทางการเงินทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อนและหลังเกษียณ					
กรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
9. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะสั้น (ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี)					
10. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะกลาง (ระยะเวลา 1 ปี – 5 ปี)					
11. ท่านมีการกำหนดกรอบระยะเวลาการวางแผนทางการเงินเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี)					
รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
12. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่นคงทางการเงิน					
13. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน					
14. ท่านมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเน้นวิธีการอื่น โปรดระบุ					
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล					
15. ท่านเห็นว่าตัวท่านเองมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน					
16. ท่านเห็นว่าบุคคลในครอบครัวของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน					
17. ท่านเห็นว่าเพื่อนของท่านมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน					
18. ท่านเห็นว่าที่ปรึกษาทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่าน					

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเพิ่มเติม

.....

.....

ประวัติผู้วิจัย



ชื่อ-สกุล	ร้อยโท วชิรวิทย์ หมั่นจงใจดี
วัน เดือน ปีเกิด	17 ธันวาคม 2522
สถานที่เกิด	พิจิตร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ตำแหน่งหน้าที่ในปัจจุบัน	นายทหารการเงิน ม.พัน 9 พล ร.4 ค่ายสมเด็จพระเอกาทศรถ
ที่อยู่ปัจจุบัน	116 ม.1 ตำบลวังโป่ง อำเภอวังโป่ง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67240 โทร 094-6805043, 082-6135956