



Personal Finance Management of the Working Population in Suphanburi

Jintapa Buaurai, Bungon Prueksarungrueng, Supatra Nuengwang and Tanakorn Kaewmanee

Accounting Program, Western University, Thailand

E-mail: wtu.duangkamon@gmail.com, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0003-3247-2838>

E-mail: bungon.pr@western.ac.th, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-3811-7073>

E-mail: supatta.nu@western.ac.th, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0003-7669-9006>

E-mail: tanakorn.ka@western.ac.th, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-7150-1922>

Received 21/11/2024

Revised 30/11/2024

Accepted 30/12/2024

Abstract

Background and Aims: For working individuals, personal finance management is crucial because it ensures efficient income distribution to cover current expenses, save for future objectives, and mitigate financial risks. By facilitating well-informed decision-making and wealth accumulation, it promotes financial stability, reduces stress levels, and enhances overall quality of life. This research aims to 1) survey and summarize the opinions of working-age people in Suphan Buri Province on environmental factors in their lives, lifestyle behaviors, and personal financial management; and 2) analyze and summarize the influence of environmental factors in their lives and lifestyle behaviors on personal financial management of working-age people in Suphan Buri Province. The study focuses on environmental factors in their lives and lifestyle behaviors.

Methodology: The sample group used in the research consists of 300 people selected by convenient random sampling. The data were analyzed using hypothesis testing statistics at a confidence level of 0.95.

Results: The findings reveal that environmental factors have a Beta value of 0.35, a t-value of 3.20, and a P-value of 0.002, indicating a significant moderate influence on personal financial management. Lifestyle behaviors show a higher influence, with a Beta value of 0.38, a t-value of 3.85, and a P-value of 0.001, signifying a substantial impact on financial management practices. In addition, the analysis also shows an R-squared of 0.68, indicating that these two factors explain 68% of the variance in personal financial management, with a 95% confidence level. These results highlight the importance of developing and promoting financial management skills among working individuals, allowing them to make sound financial plans and achieve financial stability in the future.

Conclusion: The results, which together explain 68% of the variation in financial practices, highlight the important roles that lifestyle choices and environmental influences play in determining personal financial management. Encouraging these abilities in working people is crucial to long-term stability and prudent financial planning.

Keywords: Personal Finance Management; Living Environment; Lifestyle Behaviors; Suphanburi Province



การจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงาน ในจังหวัดสุพรรณบุรี

จินตภา บัวไธโร, บัณฑิต พงษ์รุ่งเรือง, สุพัตรา เนืองวัง และธนกร แก้วณิ

หลักสูตรสาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น

บทคัดย่อ

ภูมิหลังและวัตถุประสงค์: สำหรับคนทำงาน การจัดการการเงินส่วนบุคคลถือเป็นสิ่งสำคัญ เพราะจะช่วยให้กระจายรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อครอบคลุมค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน ออมเงินสำหรับเป้าหมายในอนาคต และลดความเสี่ยงทางการเงิน โดยช่วยให้ตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมความมั่งคั่งได้ ส่งเสริมเสถียรภาพทางการเงิน ลดระดับความเครียด และปรับปรุงคุณภาพชีวิตโดยรวม การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อสำรวจและสรุปความคิดเห็นของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีที่มีต่อปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต พฤติกรรมการดำเนินชีวิต และการจัดการการเงินส่วนบุคคล 2) เพื่อวิเคราะห์และสรุปอิทธิพลของปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตที่มีต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยมุ่งเน้นศึกษาปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิต

ระเบียบวิธีการวิจัย: กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วยประชากรจำนวน 300 คน ซึ่งคัดเลือกโดยการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 0.95

ผลการวิจัย: ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต มีค่า Beta เท่ากับ 0.35 ค่า t เท่ากับ 3.20 และค่า P-value เท่ากับ 0.002 ซึ่งบ่งชี้ว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ส่วนพฤติกรรมการดำเนินชีวิต มีค่า Beta เท่ากับ 0.38 ค่า t เท่ากับ 3.85 และค่า P-value เท่ากับ 0.001 ซึ่งแสดงถึงอิทธิพลที่สูงกว่าปัจจัยอื่น ๆ ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนั้นการวิเคราะห์ผลแสดงค่า R-square เท่ากับ 0.68 หมายความว่าปัจจัยทั้งสองสามารถอธิบายความแปรปรวนของการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ 68% โดยมีความเชื่อมั่นในระดับ 95% ผลการวิจัยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาและส่งเสริมทักษะการจัดการการเงินในกลุ่มคนวัยทำงาน เพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินและสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

สรุปผล: ผลลัพธ์ที่ร่วมกันอธิบายความแตกต่างในแนวทางปฏิบัติด้านการเงินได้ 68% เน้นย้ำถึงบทบาทสำคัญของการเลือกใช้ชีวิตและอิทธิพลของสิ่งแวดล้อมในการกำหนดการจัดการการเงินส่วนบุคคล การส่งเสริมความสามารถเหล่านี้ในคนทำงานถือเป็นสิ่งสำคัญต่อเสถียรภาพในระยะยาวและการวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ

คำสำคัญ: การจัดการการเงินส่วนบุคคล; สภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต; พฤติกรรมการดำเนินชีวิต; จังหวัดสุพรรณบุรี

บทนำ

ปัจจุบัน ประเทศไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายทางเศรษฐกิจที่เกิดจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจโลก การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นในตลาดแรงงาน และการฟื้นฟูเศรษฐกิจจากผลกระทบของการระบาดใหญ่ของโรคโควิด-19 (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2564) ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่และคุณภาพชีวิตของประชาชนในหลายๆ ด้าน โดยเฉพาะกลุ่มคนวัยทำงานที่ต้องปรับตัวให้เข้ากับความเปลี่ยนแปลงดังกล่าว หนึ่งในปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของประชาชนคือการจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและเสถียรภาพในชีวิตประจำวัน (จารุณี จอมโคกสูง, 2555)

การจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นกระบวนการที่รวมถึงการวางแผนการใช้จ่าย การออม การลงทุน การบริหารหนี้สิน และการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (Berkman et al, 2021) การมีทักษะในการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดีจะช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงทางการเงิน และสร้างความมั่นคงในระยะยาว นอกจากนี้ การจัดการการเงินที่ดีจะช่วยให้สามารถรับมือกับสถานการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การเตรียมเงินสำรองฉุกเฉินในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด การลงทุนที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยง และการวางแผนสำหรับอนาคต (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2564)

ในบริบทของจังหวัดสุพรรณบุรี ซึ่งเป็นจังหวัดหนึ่งที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านเศรษฐกิจและสังคม ประชากรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพหลากหลาย ทั้งในภาคการเกษตร การค้าขาย และการทำงานในองค์กรต่างๆ ทำให้การจัดการการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในพื้นที่ที่มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทั้งนี้ เพราะการมีความรู้และความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดี จะช่วยให้บุคคลสามารถจัดการรายได้และรายจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลดีต่อเศรษฐกิจระดับครัวเรือนและเศรษฐกิจโดยรวมของจังหวัดสุพรรณบุรี (สนทยา เหมวิรัตน์ และคณะ, 2556; ชนิกันต์ ภูักันทา, 2563)

อย่างไรก็ตาม การจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานนั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับความรู้ทางการเงินเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ เช่น สภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต รวมถึงพฤติกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล โดยปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการใช้จ่าย การออม และการลงทุนได้ ตัวอย่างเช่น สภาพแวดล้อมในครอบครัวที่มีความมั่นคงทางการเงินและสนับสนุนการออม อาจส่งผลให้บุคคลมีแนวโน้มที่จะมีวินัยทางการเงินมากขึ้น ในขณะเดียวกัน หากบุคคลมีพฤติกรรมการบริโภคนิยม หรือมีการใช้จ่ายเกินตัว ก็อาจทำให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมาได้ (สิริอร วิชชาวุธ, 2562)

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มุ่งเน้นไปที่การทำความเข้าใจและวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านสภาพแวดล้อมและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตของบุคคล ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะมีประโยชน์ต่อการพัฒนานโยบายและแผนงานขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการให้คำปรึกษาทางการเงิน การส่งเสริมการออม และการบริหารการเงินในชุมชน นอกจากนี้ การศึกษาในครั้งนี้ยังสามารถช่วยให้กลุ่มคนวัยทำงานมีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลดีต่อการสร้างความมั่นคงทางการเงินในระดับบุคคล ครอบครัว และสังคมโดยรวม (ชนิกานต์ ภูักันทา, 2563)

การทำความเข้าใจในปัจจัยเหล่านี้ยังเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนชีวิตในระยะยาวของบุคคลในวัยทำงาน (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2564) นอกจากนี้ ยังช่วยให้สามารถปรับปรุงและพัฒนาแบบการใช้ชีวิตให้เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ การศึกษานี้จึงมีความสำคัญต่อทั้งผู้ที่ต้องการพัฒนาทักษะในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของตนเอง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนในจังหวัดสุพรรณบุรี

ดังนั้น การศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีจึงมีความสำคัญและมีความจำเป็นอย่างยิ่ง เพราะจะช่วยให้เข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินของบุคคล ซึ่งสามารถนำไปสู่การวางแผนและการปรับปรุงแนวทางการบริหารการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับบริบททางสังคมและเศรษฐกิจของจังหวัดสุพรรณบุรีในปัจจุบัน อีกทั้งยังเป็นข้อมูลพื้นฐานที่สามารถใช้ต่อยอดในการศึกษาวิจัยในอนาคตได้อีกด้วย (ทฤตมณ ชี้กิ่ง, 2562; สนทยา เหมวิรัตน์ และคณะ, 2556)

วัตถุประสงค์การวิจัย

- 1) เพื่อสำรวจและสรุปความคิดเห็นของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีที่มีต่อปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต พฤติกรรมการดำเนินชีวิต และการจัดการการเงินส่วนบุคคล
- 2) เพื่อวิเคราะห์และสรุปอิทธิพลของปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตที่มีต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี

สมมุติฐานของการวิจัย

- 1) ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี
- 2) พฤติกรรมการดำเนินชีวิตส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี

การทบทวนวรรณกรรม

ทฤษฎีพฤติกรรมทางการเงิน (Behavioral Finance Theory)

ทฤษฎีนี้เน้นการศึกษาพฤติกรรมและกระบวนการตัดสินใจทางการเงินของบุคคล โดยเน้นถึงผลกระทบของจิตวิทยาและอารมณ์ที่มีต่อการตัดสินใจทางการเงิน ตัวอย่างเช่น บุคคลที่มีพฤติกรรมใช้จ่ายที่ไม่ระมัดระวังอาจส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้สิน ทฤษฎีพฤติกรรมทางการเงินจึงช่วยอธิบายว่าทำไมบุคคลบางคนจึงมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. (2564)

ทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Theory)

ทฤษฎีนี้เน้นถึงการวางแผนและการบริหารการเงินส่วนบุคคลในระยะยาว เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน เช่น การออมเพื่อการเกษียณ การลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ และการวางแผนด้านภาษี การศึกษาในด้านนี้จะช่วยให้เข้าใจถึงกระบวนการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดการกับความเสี่ยงทางการเงินต่างๆ (Gitman & Joehnk, 2018)

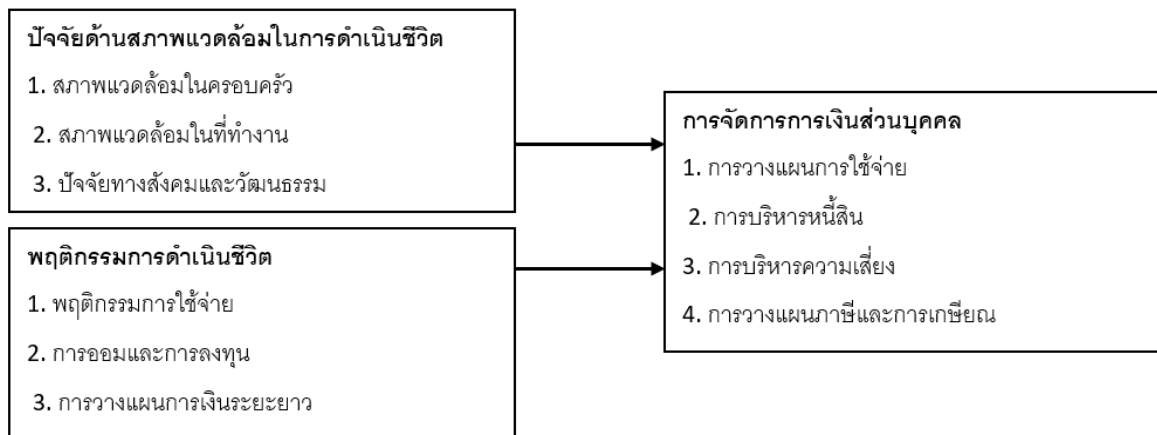
ทฤษฎีสภาพแวดล้อมและการปรับตัว (Environmental and Adaptation Theory)

ทฤษฎีนี้อธิบายถึงวิธีที่บุคคลปรับตัวต่อสภาพแวดล้อมทางสังคมและเศรษฐกิจในแต่ละพื้นที่ ซึ่งสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต เช่น สภาพครอบครัวและสภาพการทำงาน อาจมีผลกระทบต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายและการออมของบุคคล การศึกษานี้ นำทฤษฎีนี้มาใช้เพื่อวิเคราะห์ว่าสภาพแวดล้อมในจังหวัดสุพรรณบุรีมีผลต่อการจัดการการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานอย่างไร (Bronfenbrenner, 1979)

ทฤษฎีการเลือกใช้ทรัพยากร (Resource Allocation Theory)

ทฤษฎีนี้เน้นการจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยเฉพาะทรัพยากรทางการเงิน บุคคลจำเป็นต้องตัดสินใจในการใช้จ่าย การออม และการลงทุน เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ทฤษฎีนี้ช่วยให้เข้าใจถึงกระบวนการตัดสินใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงาน และสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาทักษะการจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพ (Becker, 1976)

กรอบแนวคิดการวิจัย



แผนภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

จากแผนภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัยแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยเริ่มจาก:

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต ได้แก่ สภาพแวดล้อมในครอบครัว สภาพแวดล้อมในที่ทำงาน และปัจจัยทางสังคมและวัฒนธรรม ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการดำเนินชีวิตของบุคคล

พฤติกรรมการดำเนินชีวิต ประกอบด้วยพฤติกรรมการใช้จ่าย การออมและการลงทุน รวมถึงการวางแผนการเงินในระยะยาว ซึ่งพฤติกรรมเหล่านี้จะมีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การจัดการการเงินส่วนบุคคล เป็นผลลัพธ์ที่เกิดจากปัจจัยต่างๆ ข้างต้น โดยมีองค์ประกอบหลัก เช่น การวางแผนการใช้จ่าย การบริหารหนี้สิน การบริหารความเสี่ยง และการวางแผนภาษีและการเกษียณ กรอบแนวความคิดนี้ช่วยให้เห็นภาพรวมของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล และใช้เป็นแนวทางในการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

ระเบียบวิธีการวิจัย

การศึกษานี้มุ่งเน้นการสำรวจและวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยใช้กรอบแนวความคิดที่แบ่งเป็นปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต และพฤติกรรมการดำเนินชีวิต ซึ่งคาดว่าจะส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล การวิจัยนี้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามและใช้สถิติเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์และผลกระทบของตัวแปรต่างๆ ที่มีต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้จำนวน 1200 คน ได้แก่ กลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี ซึ่งเป็นกลุ่มคนที่มีอายุอยู่ในช่วงวัยทำงานและมีรายได้จากการประกอบอาชีพต่างๆ รวมถึงผู้ที่อาศัยและทำงานในพื้นที่จังหวัดสุพรรณบุรี การเลือกประชากรดังกล่าวเพื่อให้ได้ข้อมูลที่สอดคล้องกับบริบทของการจัดการการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่

ตัวอย่าง

ตัวอย่างในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ใช้สูตรของ Yamane (1973) ในการหากลุ่มคนวัยทำงานจำนวน 300 คน ที่อาศัยหรือทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยการสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ตัวอย่างดังกล่าวได้รับการคัดเลือกให้มีลักษณะที่ครอบคลุมประชากรเป้าหมายทั้งในด้านเพศ อายุ และอาชีพ เพื่อให้ผลการศึกษานำไปสรุปและอ้างอิงถึงกลุ่มประชากรเป้าหมายได้

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ซึ่งได้รับการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อให้มีความถูกต้องและเหมาะสมในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามประกอบด้วย 4 ส่วน ได้แก่:

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ และรายได้

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต ประกอบด้วย สภาพแวดล้อมในครอบครัวและที่ทำงาน

พฤติกรรมในการดำเนินชีวิต ประกอบด้วย พฤติกรรมการใช้จ่าย การออม และการลงทุน

การจัดการการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย การวางแผนการใช้จ่าย การบริหารหนี้สิน และการวางแผนเกษียณ

แบบสอบถามนี้มีค่าความเชื่อมั่น (Reliability) Cronbach's alpha เท่ากับ 0.94 ซึ่งบ่งชี้ถึงความน่าเชื่อถือของแบบสอบถามในการวัดข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวิจัยครั้งนี้

การวิเคราะห์ข้อมูล

ประเภทของสถิติที่ใช้

การวิเคราะห์ข้อมูลในงานวิจัยนี้ ใช้สถิติทั้งเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ดังนี้

สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage): ใช้เพื่อแสดงลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง เช่น เพศ อายุ และอาชีพ

ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation): ใช้เพื่ออธิบายค่ากลางและการกระจายของตัวแปรต่างๆ เช่น พฤติกรรมการดำเนินชีวิตและการจัดการการเงินส่วนบุคคล

สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis): ใช้เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การแปลผลทางสถิติ

การแปลผลทางสถิติในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ดำเนินการตามลำดับ ดังนี้:

การกำหนดช่วงคะแนน

ใช้ค่าเฉลี่ยในการแปลผลเพื่อตีความระดับความเห็นหรือระดับการปฏิบัติ (ฐิตา วานิชย์บัญชา, 2558) เช่น การจัดการการเงินส่วนบุคคล หากค่าเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1.00-1.80 จะถือว่ามีความเป็นจริงน้อยที่สุด และถ้าค่าเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 4.24-5.00 จะถือว่ามีความเป็นจริงมากที่สุด

การตีความผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ

พิจารณาจากค่า Beta ที่แสดงถึงความแรงของผลกระทบจากปัจจัยอิสระต่อปัจจัยตาม โดยใช้ค่า p-value เพื่อทดสอบนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 หากค่า p-value ต่ำกว่า 0.05 จะสรุปได้ว่าปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

การแปลผลความสัมพันธ์และความแตกต่าง

ใช้ค่า R-square เพื่อบอกถึงความสามารถในการทำนายของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม หากค่า R-square สูง แสดงว่าตัวแปรอิสระสามารถอธิบายความแปรผันของตัวแปรตามได้มาก

ผลการวิจัย

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสำรวจและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 300 คน ซึ่งมีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ผลการศึกษาได้สรุปดังนี้ ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี และมีอาชีพหลักเป็นพนักงานบริษัทหรือองค์กรต่างๆ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในช่วง 16,000-25,000 บาท ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความหลากหลายในด้านอาชีพและระดับรายได้ของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการรับรู้ต่อสภาพแวดล้อมในครอบครัวและที่ทำงานในระดับที่ดี โดยมีความรู้สึกมั่นคงและสนับสนุนในด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล สภาพแวดล้อมทางครอบครัวเป็นปัจจัยที่มีผลมากที่สุดต่อการตัดสินใจในการใช้จ่ายและการออมของบุคคล ขณะที่สภาพแวดล้อมในที่ทำงานมีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุนและการวางแผนเกษียณอายุ

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการดำเนินชีวิต

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการดำเนินชีวิตของกลุ่มตัวอย่างในจังหวัดสุพรรณบุรี ซึ่งเป็นกลุ่มคนวัยทำงานที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจในครัวเรือนและสังคม พบว่าพฤติกรรมในด้านต่างๆ มีความหลากหลายและสะท้อนถึงความรับผิดชอบต่อการดำเนินชีวิตในเชิงการเงิน โดยใช้ค่าคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานในการวิเคราะห์พฤติกรรม ดังแสดงในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการดำเนินชีวิต

พฤติกรรมการดำเนินชีวิต	$\bar{X}$	SD	ระดับความพึงพอใจ
1. พฤติกรรมการใช้จ่าย	3.85	0.62	มาก
2. การออมและการลงทุน	3.65	0.68	มาก
3. การวางแผนการเงินระยะยาว	3.72	0.64	มาก

จากตารางที่ 1 พฤติกรรมการดำเนินชีวิตของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีมีค่าเฉลี่ยในระดับ "มาก" โดยเฉพาะในด้านพฤติกรรมการใช้จ่าย การออม และการวางแผนการเงินระยะยาว ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่ช่วย

เสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของบุคคล การที่กลุ่มตัวอย่างมีวินัยในการจัดการเงินของตนเองและให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินในอนาคต เป็นสิ่งที่สะท้อนถึงความรับผิดชอบและการตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการบริหารทรัพยากรทางการเงิน

ผลการวิเคราะห์นี้ชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริมความรู้และทักษะในการจัดการการเงินในระดับบุคคล เพื่อช่วยให้กลุ่มคนวัยทำงานสามารถปรับปรุงและพัฒนาพฤติกรรมกรรมการดำเนินชีวิตของตนเองอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างเสถียรภาพทางการเงินในระดับครอบครัวและชุมชนในระยะยาว

ผลการวิเคราะห์การจัดการการเงินส่วนบุคคล

การจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นส่วนสำคัญที่สะท้อนถึงความสามารถของบุคคลในการวางแผน ควบคุม และบริหารรายได้ รายจ่าย การออม การลงทุน รวมถึงการลดความเสี่ยงทางการเงิน ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในจังหวัดสุพรรณบุรี แสดงให้เห็นถึงระดับการจัดการการเงินในด้านต่างๆ ดังแสดงในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์การจัดการการเงินส่วนบุคคล

การจัดการการเงินส่วนบุคคล	$\bar{X}$	SD	ระดับความพึงพอใจ
1. การวางแผนการใช้จ่าย	3.90	0.59	มาก
2. การบริหารหนี้สิน	3.70	0.65	มาก
3. การบริหารความเสี่ยง	3.68	0.67	มาก
4. การวางแผนภาษีและการเกษียณ	3.75	0.62	มาก

จากตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล พบว่ากลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีมีการจัดการการเงินในระดับ "มาก" ในทุกด้าน โดยเฉพาะการวางแผนการใช้จ่ายและการวางแผนภาษี และการเกษียณ ซึ่งสะท้อนถึงการตระหนักรู้และการวางแผนทางการเงินที่มีความรอบคอบและเป็นระบบ การบริหารหนี้สินและความเสี่ยงยังแสดงถึงความสามารถในการลดภาระและเพิ่มเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว

ผลการวิเคราะห์นี้ชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริมความรู้และทักษะด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้กับกลุ่มคนวัยทำงาน เพื่อพัฒนาความมั่นคงทางการเงินทั้งในระดับบุคคล ครอบครัว และชุมชน นอกจากนี้ ยังควรมีการสนับสนุนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการให้คำปรึกษาและแนวทางในการวางแผนการเงินระยะยาวที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและลดความเสี่ยงในอนาคต

ผลการทดสอบสมมติฐาน

จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมกรรมการดำเนินชีวิตมีผลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 การทดสอบสมมติฐาน

ตัวแปรอิสระ	b	Beta	t	P-Value (Sig)
1.ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต	0.40	0.35	3.20	0.002
2.พฤติกรรมทางการเงิน	0.45	0.38	3.85	0.001

ค่าทางสถิติ: $R\text{-square} = 0.68$, $df = 2, 298$, $F = 15.36$, $P \leq 0.05^*$

การวิเคราะห์ผลการทดสอบสมมติฐาน

ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต มีค่า Beta เท่ากับ 0.35 แสดงถึงอิทธิพลในระดับปานกลางต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยค่า t เท่ากับ 3.20 และค่า P-value เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ (0.05) แสดงว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตมีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี

พฤติกรรมการดำเนินชีวิต มีค่า Beta เท่ากับ 0.38 ซึ่งแสดงถึงอิทธิพลที่สูงกว่าปัจจัยอื่น ๆ ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ค่า t เท่ากับ 3.85 และค่า P-value เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ (0.05) แสดงว่าพฤติกรรมการดำเนินชีวิตมีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

ค่า $R\text{-square} = 0.68$ บ่งบอกว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตสามารถอธิบายความแปรปรวนของการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ 68%

สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

ผลการวิเคราะห์แสดงให้เห็นว่าทั้งปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิตมีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยพฤติกรรมการดำเนินชีวิตมีอิทธิพลมากกว่าปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ดังนั้น การส่งเสริมพฤติกรรมออมและการใช้จ่ายที่ดี และการสร้างสภาพแวดล้อมที่สนับสนุน จะเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาความสามารถในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในพื้นที่นี้

สรุปผล

ผลการศึกษาชี้ให้เห็นว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรีได้รับอิทธิพลจากทั้งปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมการดำเนินชีวิต โดยเฉพาะพฤติกรรมการออมและการวางแผนการใช้จ่ายที่มีบทบาทสำคัญต่อความมั่นคงทางการเงิน นอกจากนี้ การสนับสนุนจากครอบครัวและที่ทำงานก็เป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการวางแผนการเงินที่ดี การศึกษาครั้งนี้สามารถใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการพัฒนาแผนงานและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการออมและการจัดการการเงินส่วนบุคคลในระดับชุมชนและระดับจังหวัดต่อไป

อภิปรายผล

ผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตและพฤติกรรมทางการเงินมีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยพฤติกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของทฤษฎีพฤติกรรมทางการเงิน (Behavioral Finance Theory) ที่กล่าวว่าพฤติกรรมส่วนบุคคลมีผลอย่างมากต่อการตัดสินใจทางการเงิน การที่กลุ่มตัวอย่างมีวินัยในการออมและการควบคุมค่าใช้จ่ายทำให้สามารถจัดการการเงินได้ดีขึ้น ส่งผลให้มีความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจัดการกับสถานการณ์วิกฤต

สภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิต เช่น การสนับสนุนจากครอบครัวและความมั่นคงในที่ทำงาน มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมพฤติกรรมทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มคนวัยทำงาน ซึ่งตรงกับทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Theory) ที่กล่าวถึงความสำคัญของการวางแผนระยะยาวเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน การที่บุคคลได้รับการสนับสนุนจากครอบครัวและที่ทำงานทำให้มีแนวโน้มที่จะวางแผนการเงินในระยะยาว เช่น การวางแผนเกษียณและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

อย่างไรก็ตาม ผลการวิจัยยังแสดงให้เห็นว่าปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้ศึกษาในการวิจัยครั้งนี้อาจมีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล เช่น การเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงิน การศึกษาทางการเงิน และประสบการณ์ส่วนตัวด้านการลงทุน ผลการศึกษาในส่วนนี้สอดคล้องกับงานวิจัยที่ผ่านมา เช่น งานวิจัยของ รัชนิกร ชัยสวัสดิ์ (2564) พบว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง อยู่ในระดับปานกลาง โดยการวางแผนค่าใช้จ่ายและการวางแผนหนี้สินมีความสำคัญในระดับมาก ส่วนการวางแผนการออมและการลงทุน การป้องกันความเสี่ยง การวางแผนภาษี และการวางแผนมรดกอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งชี้ให้เห็นถึงความจำเป็นในการส่งเสริมความรู้และทักษะด้านการเงินในกลุ่มนักศึกษา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการการเงินส่วนบุคคลและเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

1) หน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการออมและการจัดการการเงิน ควรพัฒนาโครงการหรือกิจกรรมที่มุ่งเน้นการให้ความรู้และการเสริมสร้างทักษะด้านการเงินแก่กลุ่มคนวัยทำงาน เช่น การจัดอบรมหรือสัมมนาเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน การออม และการลงทุน เพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะในการจัดการการเงินส่วนบุคคล

2) องค์กรควรสนับสนุนการจัดอบรมด้านการจัดการการเงินให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้ดียิ่งขึ้น เช่น การจัดทำโปรแกรมการออมเพื่อการเกษียณ และการสนับสนุนการลงทุนในกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

3) ควรมีการตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยเฉพาะการออมเงินและการวางแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ การเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงินจะช่วยให้สามารถวางแผนการเงินได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

4) ควรมีการขยายการศึกษาไปยังพื้นที่อื่นๆ เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานในแต่ละพื้นที่ รวมถึงการศึกษาในเชิงคุณภาพเพื่อเจาะลึกถึงปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล เช่น การศึกษาพฤติกรรมการบริโภคเชิงลึก หรือการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับประสบการณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคล

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1) ควรเพิ่มตัวแปรอิสระที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล เช่น ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) การเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงิน (Access to Financial Information) และบทบาทของเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมและลึกซึ้งยิ่งขึ้น

2) ควรใช้วิธีการวิจัยทั้งเชิงปริมาณ (Quantitative) และเชิงคุณภาพ (Qualitative) เช่น การเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามควบคู่กับการสัมภาษณ์เชิงลึกหรือการจัดสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussion) เพื่อให้ได้ข้อมูลที่หลากหลายและเจาะลึกถึงพฤติกรรมและปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

3) ควรขยายการศึกษาสู่กลุ่มประชากรที่มีบริบทแตกต่าง เช่น กลุ่มคนในชนบทและในเมือง หรือกลุ่มประชากรในภูมิภาคอื่นๆ ของประเทศไทย เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินและพฤติกรรมทางการเงินในบริบทที่แตกต่าง

เอกสารอ้างอิง

- จารุณี จอมโคกสูง. (2555). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชนิกานต์ ภูกันหา. (2563). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการปรับตัวด้านการเงินของบุคลากรสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ฐิตา วานิชย์บัญชา (2558). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สามลดา.
- ทฤตมณ ชีกิ่ง. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพไทย*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- รัชนิกร ชัยสวัสดิ์. (2564). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาโท*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. (2564). *ครัวเรือนไทยก่อนนี้เพิ่มอย่างระมัดระวัง ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือน 3Q/2564 เติบโตในอัตราที่ชะลอลง (มองเศรษฐกิจ ฉบับที่ 3961)*. กรุงเทพฯ: ศูนย์วิจัยกสิกรไทย.
- สนทยา เขมวรัตน์ และคณะ. (2556). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- สิริอร วิชชาวุธ. (2562). *ผลกระทบของสภาพแวดล้อมในครอบครัวต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- Becker, G. S. (1976). *The Economic Approach to Human Behavior*. Chicago: University of Chicago Press.



- Berkman, H., Lindquist, J., & Sirgy, M. J. (2021). *Behavioral Finance: Psychological Influences on Financial Decision Making*. New York: Wiley.
- Bronfenbrenner, U. (1979). *The Ecology of Human Development: Experiments by Nature and Design*. Cambridge, MA: Harvard University Press.
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2018). *Personal Financial Planning*. Boston: Cengage Learning.
- Louis, D., David, M., & Douglas, M. (2000). Financial Planning Models and Their Applications in Personal Finance Management. *Journal of Financial Planning*, 13(3), 45-58
- Shefrin, H. (2002). *Beyond Greed and Fear: Understanding Behavioral Finance and the Psychology of Investing*. New York: Oxford University Press.
- Yamane, T. (1973). *Statistics: an introductory analysis*. New York: Harper & Row.

