

การบริหารด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อวัยเกษียณอายุบุคลากรสายวิชาการ  
ภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยาด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน  
จากการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์

PERSONAL FINANCE MANAGEMENT FOR RETIREMENT ACADEMIC STAFF QUALITY  
INSIDE PHRANAKHON SI AYUTTHAYA RAJABHAT UNIVERSITY  
WITH FINTECH FROM LOGISTIC REGRESSION ANALYSIS

สุนา พูลผล

มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

Phranakhon Si Ayutthaya Rajabhat University

E-mail : ppsunana@gmail.com

Received 21 July 2022; Revised 11 October 2022; Accepted 11 October 2022.



#### บทคัดย่อ

การบริหารด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อวัยเกษียณอายุ บุคลากรสายวิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอยุธยา ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน จากการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารด้านเงิน เพื่อวัยเกษียณของข้าราชการ บุคลากรสายวิชาการ ภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอยุธยา และเพื่อศึกษาถึงการตัดสินใจเลือกการบริหารด้านเงิน เพื่อวัยเกษียณของข้าราชการ บุคลากรสายวิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอยุธยา โดยมีกลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือ บุคลากรสายวิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอยุธยา กลุ่มตัวอย่างจำนวน 190 ตัวอย่าง ผู้วิจัยใช้ในการเก็บ

ผลการวิจัยปรากฏว่า ภายใต้สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) พบว่า ไม่มีปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ใดที่มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับหรือน้อยกว่า 0.05 และการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยประชากรศาสตร์ที่มีข้อมูลมากกว่า 2 กลุ่ม ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา อายุเงิน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมทางการเงิน พบว่า ไม่มีปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ใดที่มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับหรือน้อยกว่า 0.05

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) พบว่า มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.000 จึงถือว่าปัจจัยดังกล่าวมีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าความสัมพันธ์ (r) ที่ 0.558 ถือว่ามีความสัมพันธ์ในระดับปานกลาง และเป็นความสัมพันธ์ทางบวก

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกตัดสินใจการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) พบว่า มีตัวแปรต้น (X) 5 ตัวที่มีผลต่อสมการพยากรณ์การต่อพฤติกรรมพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech)

**คำสำคัญ :** การบริหารด้านการเงินส่วนบุคคล, การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์, นวัตกรรมด้านการเงิน

## Abstract

Personal Finance Management for Retirement Academic Staff Quality Inside Phranakhon Si Ayutthaya Rajabhat University, a quantitative research with the objective of studying money management. For retired government officials' Academic personnel within Ayutthaya Rajabhat University To study the factors that affect the money management For retired government officials Academic personnel within Ayutthaya Rajabhat University And to study the decision to choose money management For retired government officials Academic personnel within Phranakhon Si Ayutthaya Rajabhat University The samples used are This study limits the scope of population education. By conducting a study of personal financial management for retired officials' Academic personnel within Ayutthaya Rajabhat University Which currently has a method of calculating 190 samples.

The results show that under Hypothesis 1 : demographic factors Influencing personal financial planning behavior with financial innovations, found that no demographic factors with statistical significance equal to or less than 0.05 and the hypothesis testing of relationships between demographic factors with data in more than 2 groups, namely age Education level, age, income, average monthly income And the average cost per month And personal financial planning behavior with financial innovations, it was found that no demographic factors had statistical significance equal to or less than 0.05.

Hypothesis 2 : knowledge of financial planning factors Influence personal financial planning behavior with financial innovations found that the statistical significance level is 0.000, so it is considered that these factors are related. With the relationship value (r) at 0.558, it is considered that there is a moderate level of relationship and is a positive relationship

Hypothesis 3 : Financial planning knowledge Which influenced the decision to make personal financial planning decisions with financial innovations (FinTech) found that there are 5 early variables (X) that affect the forecasting equations, behavioral behavior, personal financial planning With financial innovations (FinTech)

**Keyword :** FinTech, Logistic Regression Analysis Personal, Financial Management

## บทนำ

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทางการแพทย์ ทำให้คนมีอายุยืนขึ้น โดยเพศชายจะมีอายุเฉลี่ยประมาณ 75 ปี ส่วนเพศหญิงมีอายุเฉลี่ย 80ปี (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ,2550) (Ezra, Collie & Smith ,2009)ประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป และค่านิยมของคนไทยทำให้อัตราการเกิดลดลงส่งผลให้ประเทศไทยได้ก้าวเข้าสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) โดยโครงสร้างประชากรของประเทศมีประชากรวัยเด็กในสัดส่วนที่ลดลง กลุ่มวัยสูงอายุ มีจำนวนเพิ่มขึ้น (สำนักส่งเสริมและพิทักษ์ผู้สูงอายุ, 2555) สอดคล้องกับผลการสำรวจเครื่องชี้วัดเศรษฐกิจและสังคมไทยที่สำคัญ พ.ศ. 2554 พบว่า ดัชนีทาง

ประชากรของประเทศไทย มีอัตราการเป็นภาระของผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น ส่วนอัตราศักยภาพการสนับสนุนของภาครัฐลดลง โดยเฉลี่ยจากสัดส่วนระหว่างศักยภาพการสนับสนุนกับจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2554) สะท้อนให้เห็นว่า กลุ่มคนวัยแรงงานจะต้องรับภาระในการดูแลผู้สูงอายุมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นไปได้ว่าผู้สูงอายุบางคนอาจขาดครอบครัวที่จะมาเป็นแหล่งที่พึ่งยามชราภาพอีกด้วยเป็นภาระที่ภาครัฐจะต้องจัดสรรงบประมาณเพื่อสวัสดิการต่าง ๆ แก่ผู้สูงอายุมากขึ้น

ทั้งนี้หากบุคคลไม่เตรียมชีวิต และวางแผนการเงินเพื่อเลี้ยงดูตัวเองในวัยเกษียณ หรือ วัยผู้สูงอายุการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณนั้น ควรเริ่มตั้งแต่วัยหนุ่มสาว หากคนหนุ่มสาว ไม่วางแผนการเงิน เมื่อเข้าสู่วัยหลังเกษียณจะไม่สามารถพึ่งพาตนเองได้ เนื่องจากโครงสร้างประชากรที่เปลี่ยนแปลงไป หน้าที่การทำงานที่ทำอยู่ไม่มั่นคงพอที่จะยืนยันได้ว่า มีเงินเพียงพอที่จะใช้จ่ายหลังการเกษียณ หรือ การช่วยเหลือจากสวัสดิการสังคมที่ไม่เพียงพอ ทำให้หลังการเกษียณตกอยู่ในช่วงเวลายากลำบากของชีวิต (เกรียงศักดิ์ เจริญวงศ์ศักดิ์, 2551) ในการดำเนินชีวิตผู้สูงอายุไม่ได้ต้องการเพียงปัจจัยสี่เท่านั้น แต่ยังต้องการรายได้บ้างเพื่อที่จะสามารถทำกิจกรรมต่าง ๆ ได้ และดำเนินชีวิตอย่างมีคุณค่า เช่น พบปะผู้คน เข้าวัดทำบุญ เป็นต้น (วรวรรณ ชาญด้วยวิทย์ และคณะ, 2553) ซึ่งจากการวิจัย พบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมเป็นปัจจัยที่ส่งผลทางบวกต่อคุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุสร้างพลัง และความรู้สึกได้รับการยอมรับจากสังคม (ธีระภัทรา เอกผาชัยสวัสดิ์, 2558) การวางแผนการเงินจึงเป็นส่วนที่สำคัญมากในสังคม ที่ใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ แต่เมื่อพิจารณารูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

หากพิจารณาถึงรูปแบบการออม การออมระยะยาวสำหรับคนที่อยู่ในวัยทำงาน เพื่อวางแผนการเงินให้เพียงพอต่อการเลี้ยงชีพเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุในอนาคต นับเป็นหลักประกันชีวิตที่สำคัญช่องทางสำหรับการออมระยะยาว เพื่อชีวิตหลังเกษียณอายุมีหลายช่องทาง โดยส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปแบบของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยกองทุนที่เป็นการออมภาคบังคับ และกองทุนที่เป็นการออมโดยสมัครใจ กองทุนที่เป็นการออมภาคบังคับ จะกำหนดกลุ่มเป้าหมายข้าราชการพนักงาน หรือ ลูกจ้างที่จะออม และอัตราออมแต่ละเดือน 3 อย่างชัดเจน เช่น กองทุนประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นต้น (อุมพร สุทธิคุณ โอริณรักษ์, 2561) ในขณะที่กองทุนที่เป็นการออมโดยสมัครใจซึ่งภาครัฐได้ส่งเสริมโดยผ่านทางมาตรการลดหย่อนภาษี ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement-Mutual Fund) เป็นต้น (บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต, 2562) ผู้ออมที่ออมผ่านกองทุน ทั้งที่เป็นภาคบังคับ และภาคสมัครใจ ต่างได้รับสิทธิประโยชน์ภาษี ในหลายด้าน เช่น ภาษีเงินได้จากการออม ภาษีเงินได้จากผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งในปัจจุบันกองทุนรวม RMF. มีนโยบายการลงทุนให้เลือกลงทุนมากมายตามความต้องการของนักลงทุนไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือ ตราสารอื่น ๆ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561) นอกจากนี้ช่องทางออมอื่น ๆ ที่จัดเป็นช่องทางออมระยะยาว และเป็นทางเลือกสำหรับผู้ออมมีอีกหลายช่องทาง แต่เมื่อเทียบกับค่าครองชีพในปัจจุบันนั้น จำนวนเงินที่มีอยู่น้อยมาก เมื่อกล่าวถึงการวางแผนเกษียณอายุ มักจะเกิดคำถามจากบุคคลวัยทำงานว่าเงินที่ได้มาเหล่านั้นควรจะเก็บอย่างไรให้คงอยู่ และจะต้องมีจำนวนเท่าไรถึงจะเพียงพอกับการดำเนินชีวิตหลังวันเกษียณ ที่ไม่มีรายได้เหมือนวัยทำงาน ส่วนใหญ่จึงไม่กล้าลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมาก เพียงแค่รักษาเงินต้นให้ปลอดภัย และได้รับค่าตอบแทนสม่ำเสมอ ขณะที่บางคนสามารถที่จะยอมรับความเสี่ยงได้สูง และพร้อมที่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง เพื่อแลกกับผลตอบแทนที่สูงขึ้นจึงเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ โดยไม่คำนึงถึงความผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นจนประสบกับภาวะขาดทุน ทำให้เงินออมที่เก็บมานั้นไม่เพียงพอต่อการดำเนินชีวิตหลังเกษียณอายุตามที่วางแผนไว้ แต่หากมีการจัดสรรการลงทุนที่เหมาะสมกับเงินออมที่มีอยู่จำให้ทราบถึงสัดส่วนการลงทุน

ของผู้ลงทุนแต่ละคนได้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2560) ซึ่งสัดส่วนการออมของแต่ละคนนั้น มีความแตกต่างกันตามความต้องการใช้ในอนาคต

ด้วยความสำคัญดังกล่าว ผู้วิจัยมุ่งความสนใจในการบริหารด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อวัยเกษียณอายุ ที่เป็นบุคลากรสายวิชาการ ภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน จากการวิเคราะห์ การถดถอยโลจิสติกส์ โดยให้ความสำคัญในเรื่อง การบริหารด้านเงิน เทคโนโลยี และพฤติกรรมต่าง ๆ ซึ่งผู้วิจัย ได้สร้างสมมติฐานที่มีความแตกต่างกันไปแต่ละบุคคล รวมไปถึงแนวความคิด และความรู้ในการตัดสินใจว่า จะบริหารด้านการเงินของตนเองอย่างไร

### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาถึงการบริหารด้านการเงิน เพื่อวัยเกษียณของข้าราชการ บุคลากรสายวิชาการภายใน มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารด้านการเงิน เพื่อวัยเกษียณของข้าราชการ บุคลากรสาย วิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี
3. เพื่อศึกษาถึงการตัดสินใจเลือกการบริหารด้านการเงิน เพื่อวัยเกษียณของข้าราชการ บุคลากรสาย วิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี

### วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ซึ่งเป็นการหาโอกาสการตัดสินใจประกอบธุรกิจการเกษตรอัจฉริยะ ของตัวแปรต่าง ๆ โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูลโดยใช้สถิติการ วิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์

#### 1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

- 1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นบุคลากรสายวิชาการ อาจารย์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา สำหรับภาคการศึกษา 1/2562 จำนวนทั้งสิ้น 379 คน
- 1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ คือ การศึกษาครั้งนี้จำกัดขอบเขตการศึกษาด้านประชากร โดยจะ ทำการศึกษาการบริหารด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุของข้าราชการ บุคลากรสายวิชาการภายใน มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี ซึ่งปัจจุบันมีประชากรที่เป็นข้าราชการ ตำแหน่งอาจารย์ โดยจำนวน 379 คน คำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างประชากรโดยวิธีของ Krejcie และ Morgan (1970) ได้ 190 ตัวอย่าง การเลือก กลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) เพื่อให้กลุ่มตัวอย่างดังกล่าวเป็นผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ ผู้วิจัยใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

#### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เพื่อให้การศึกษานี้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การวิจัย ผู้วิจัยจึงได้กำหนดการรวบรวมข้อมูล ไว้ 2 วิธี คือ การรวบรวมข้อมูลจากเอกสาร และการรวบรวมข้อมูลภาคสนาม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 2.1 ข้อมูลทุติยภูมิ เป็นการศึกษาค้นคว้าจากตำรา เอกสาร งานวิจัย บทความที่เกี่ยวข้องกับ แนวคิดด้านประชากรศาสตร์ (Demographic and Social Statistics) (พรพรรณ โพธิ์แก้ว., 2560) และ ทฤษฎีของปัจจัยด้านการจัดการและแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการลงทุน

- 2.2 ข้อมูลปฐมภูมิ การใช้แบบสอบถาม (Questionnaires) เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล เพื่อศึกษาภายใต้กรอบการวิจัย

### 3. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ได้มาจากการสัมภาษณ์โดยแบบสอบถาม จะถูกนำมาวิเคราะห์ข้อมูล โดยอาศัยการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

4.1 การผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัจจัยของข้อมูลไม่เกิน 2 กลุ่ม โดยใช้ One Sample Test (t-test การทดสอบที)

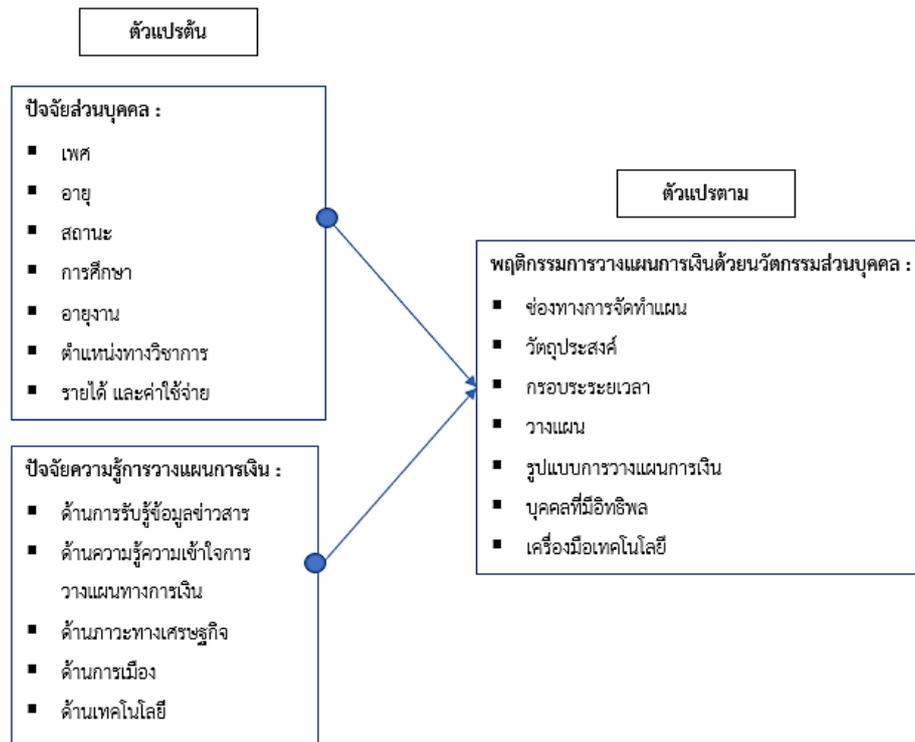
4.2 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนเมื่อเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยที่มีข้อมูลมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้ ามิตัวแปรอิสระเพียงตัวแปรเดียว เรียกว่า One-Way ANOVA ถ้ามี 2 ตัวแปร เรียกว่า Two-Way ANOVA

4.3 ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์อย่างง่าย (Correlation) เป็นการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไปว่ามีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันหรือไม่ลักษณะใด และความสัมพันธ์กันมากน้อยเพียงใด สหสัมพันธ์มีหลายชนิด ซึ่งงานวิจัยภายใต้สมมติฐานครั้งนี้ คือ Pearson Correlation

4.4 ความสัมพันธ์แบบการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) สำหรับการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (นำชัย ศุภฤกษ์ชัยสกุล, 2552) เป็นการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม (1 ตัวแปร) และตัวแปรอิสระ (มากกว่าหรือ เท่ากับ 1 ตัวแปร) โดยที่ตัวแปรตาม (Y) มีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงกลุ่ม เมื่อได้แบบแผนความสัมพันธ์ แล้วสามารถนำแบบแผนดังกล่าว ไปใช้ประมาณค่ากลุ่มได้โดยอาศัยความน่าจะเป็นของการเกิดเหตุการณ์ การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic Regression ตัวแปรตาม เป็นตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าได้เพียง 2 ค่าเท่านั้น

#### กรอบแนวคิดในการวิจัย

การศึกษาการบริหารด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อวัยเกษียณอายุ บุคลากรสายวิชาการภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน จากการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ ประกอบไปด้วยปัจจัยที่ต้องการศึกษา 3 ด้าน คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน และพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้วยนวัตกรรมส่วนบุคคล ดังรายละเอียดต่อไปนี้



แผนภาพที่ 1. แสดงตัวแปรต้น ตัวแปรตามในงานวิจัย

### ผลการวิจัย

ผลการศึกษาเชิงอนุมานในการศึกษาครั้งนี้ ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่าง ๆ เพื่อพิสูจน์สมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ตามกรอบการวิจัย โดยได้ใช้สถิติเชิงอนุมานเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ผล กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Sig) ที่ 0.05 ได้ผลตามสมมติฐาน ดังนี้

### สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

สมมติฐานสถิติ  $H_0 =$  ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน

$H_1 =$  ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน

ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีข้อมูลไม่เกิน 2 กลุ่ม กับระดับพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมทางการเงิน

ตารางที่ 1. แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยปัจจัยของการศึกษาวิจัย

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์	Sig	t	Df
เพศ	0.504	-1.287	160
สถานภาพ	0.966	0.446	160
ตำแหน่งทางวิชาการ	0.172	-0.628	160
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี	0.555	-0.650	160

จากตารางข้างต้น เมื่อทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยประชากรศาสตร์ที่มีข้อมูลไม่เกิน 2 กลุ่ม ได้แก่ เพศ สถานภาพ ตำแหน่งทางวิชาการ รายได้เฉลี่ยต่อปี ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี และที่มาของรายได้ กับระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมทางการเงิน ด้วยสถิติ Independent T-Test ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Sig) เท่ากับ 0.05 พบว่า ไม่มีปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ใดที่มีระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับหรือน้อยกว่า 0.05 จึงถือว่าปัจจัยประชากรศาสตร์ดังกล่าวที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อให้มีระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน

## สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

สมมติฐานสถิติ  $H_0 =$  ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน

$H_1 =$  ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน

ผลการคำนวณสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างระดับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน กับระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 2. แสดงผลการคำนวณสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของการศึกษาวิจัย

ตัวแปร	ระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน
	$r = 0.558$
ระดับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน	Sig. = 0.000 (จำนวน 190 คน)

จากตารางข้างต้น เมื่อทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างระดับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน กับระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยสถิติ Pearson Correlation ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Sig) เท่ากับ 0.05 พบว่า มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.000 จึงถือว่าปัจจัยดังกล่าวมีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่าความสัมพันธ์ (r) ที่ 0.558 ถือว่ามีความสัมพันธ์ในระดับปานกลาง และเป็นความสัมพันธ์ทางบวก กล่าวคือ เมื่อระดับความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินเพิ่มมากขึ้น จะยังมีระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่เพิ่มมากขึ้นตาม จากผลการทดสอบสมมติฐาน จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  ว่าปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน

## สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกตัดสินใจการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech)

สมมติฐานสถิติ  $H_0 =$  ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน ไม่มีมีผลต่อการตัดสินใจเลือกตัดสินใจการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

$H_1 =$  ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกตัดสินใจการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

จากตาราง ค่าสถิติไคสแควร์ เท่ากับ 87.844 (sig. = 0.000) นั่นคือ ปัจจัยด้านต่าง ๆ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) อย่างน้อยหนึ่งปัจจัย

**ตารางที่ 3.** แสดงค่าสถิติไคสแควร์ รายปัจจัยมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

	Chi-square	df	Sig.
Step	87.844	160	.000
Block	87.844	160	.000
Model	87.844	160	.000

**ตารางที่ 4.** แสดงค่าสถิติ Nagelkerke R Square

-2 Log	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
118.990 <sup>a</sup>	.336	.606

**ตารางที่ 5.** แสดงตัวแปรที่มีผลต่อสมการพยากรณ์การตัดสินใจ  
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech)

ปัจจัย	B	Sig.	Exp(B)
ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร (X <sub>8</sub> )	5.488	.001	232.316
ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน (X <sub>9</sub> )	5.548	.000	255.051
ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ (X <sub>10</sub> )	3.995	.005	298.990
ด้านการเมือง (X <sub>11</sub> )	-3.565	.009	20.028
ด้านเทคโนโลยี (X <sub>12</sub> )	-3.716	.000	337.066
Constant	-	.105	.001

จากค่า -2 Log likelihood มีค่าน้อย แสดงว่าสมการ หรือ แบบจำลองที่สร้างขึ้น มีคุณภาพหรือกลมกลืนกับข้อมูลดี ค่า Cox & Snell R Square = 0.336 มีค่าไม่เข้าใกล้ 0 บ่งบอกถึงความกลมกลืนของแบบจำลอง ในแง่ของการ เปรียบเทียบคุณภาพของแบบจำลอง ที่สร้างขึ้นกับแบบจำลองที่แย่ที่สุด ก็คือแบบจำลองว่าง (Null Model) ที่ไม่มีตัวแปรอิสระใด ๆ ค่า Nagelkerke R Square = 0.606 นั่นคือ ตัวแปรต้นต่าง ๆ สามารถอธิบายความผันแปรของต่อพฤติกรรมพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) ได้ร้อยละ 60.6

ทั้งนี้จากตารางข้างต้นเมื่อพิจารณา ค่า Wald Statistic ที่มากกว่า 1 และค่า Sig. ที่มีค่าน้อยกว่า 0.05 พบว่า มีตัวแปรต้น (X) 5 ตัวที่มีผลต่อสมการพยากรณ์การต่อพฤติกรรมพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) และได้สมการ Logistic Regression :  $\hat{Y}(\text{FinTech}) = -8.877 + 5.488X_8 + 5.548 X_9 + 3.995X_{10} - 3.565 X_{11} - 3.716 X_{12}$  เมื่อพิจารณาตาราง พบว่า ปัจจัยที่

มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) โดยทดสอบตามสมมติฐานงานวิจัยยอมรับ สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) ทั้งหมด 5 ปัจจัย ประกอบด้วย (1.) การพิจารณาด้านเทคโนโลยี ( $X_{12}$ ) (2.) ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ( $X_{10}$ ) (3.) ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ( $X_9$ ) (4.) ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_8$ ) และ (5.) ด้านการเมือง ( $X_{11}$ )

## สรุป

### ด้านประชากรศาสตร์

ทั้งหมด อายุมากกว่า 50 ปี มีจำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 51.6 สถานภาพโสด มีจำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 62 ของจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ระดับการศึกษาสูงสุดที่ปริญญาโท มีจำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 84.2 มีตำแหน่งทางวิชาการ โดยมีจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 35.7 อายุเงินมากกว่า 10 ปี มีจำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,000 – 100,000 บาท มีจำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 63.1 รายได้เฉลี่ยต่อปีมากกว่า 1,000,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 50,000 – 100,000 บาท มีจำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 70.5 มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีน้อยกว่า 1,000,000 บาท มีจำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 82.6 กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีรายได้จากงานประจำ และงานเสริม

### ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนการเงิน

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยความรู้การวางแผนการเงินที่ระดับคะแนนเฉลี่ย 4.15 ถือว่าอยู่ในระดับมาก โดยมีความรู้ในปัจจัย ด้านการเมือง มากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 4.52 อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัย ด้านทางการเงิน มีคะแนนเฉลี่ย 4.29 ปัจจัย ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีคะแนนเฉลี่ย 4.05 ปัจจัย ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีคะแนนเฉลี่ย 3.96 และปัจจัย ด้านเทคโนโลยี มีคะแนนเฉลี่ย 3.94

### ปัจจัยด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้วยนวัตกรรมส่วนบุคคล

กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ระดับคะแนนเฉลี่ย 4.23 ถือว่าอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีความรู้ในปัจจัย ด้านการเงิน และ ด้านเครื่องมือเทคโนโลยี มากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 4.49 อยู่ในระดับมากที่สุดเท่ากัน รองลงมาคือ ปัจจัย ด้านกรอบระยะเวลา มีคะแนนเฉลี่ย 4.33 ปัจจัย ด้านบุคคลที่มีอิทธิพล มีคะแนนเฉลี่ย 4.27 ปัจจัย ด้านการวางแผน มีคะแนนเฉลี่ย 4.20 ปัจจัย ด้านรูปแบบการวางแผน มีคะแนนเฉลี่ย 4.16 ปัจจัย ด้านช่องทางการจัดทำแผน มีคะแนนเฉลี่ย 4.02 และปัจจัย ด้านวัตถุประสงค์ มีคะแนนเฉลี่ย 3.83

## อภิปรายผล

### ภายใต้สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

จากผลการทดสอบสมมติฐาน จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  ว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงินที่แตกต่างกัน ทั้งนี้จากงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร (กิจดิพร สิทธิพันธ์, 2553) ปรากฏผลวิจัยมีความเห็นขัดแย้งในด้านปัจจัยส่วนบุคคล ที่งานวิจัยดังกล่าวมีความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยประชากรศาสตร์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทั้งนี้ผู้วิจัยเห็นว่า เนื่องจากกลุ่มเป้าหมายของงานวิจัยมีความแตกต่างกัน รวมกับความแตกต่างด้านประชากรศาสตร์ จึงทำให้ปัจจัย

ดังกล่าวมีผลที่แตกต่างกัน ทั้งนี้หากการวิจัยกำหนดข้อมูลด้านประชากรศาสตร์มีความใกล้เคียงกัน ก็เชื่อว่าข้อมูลน่าจะมีผลงานวิจัยเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

### ภายใต้สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน

จากผลการทดสอบสมมติฐาน จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  ว่าปัจจัยด้านความรู้การวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) ที่แตกต่างกัน ทั้งนี้หากพิจารณาจากงานวิจัย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ (ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ และดร.ธฤตพน อุ่สวัสดิ์, 2560) ปรากฏผลวิจัย ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความความสัมพันธ์กัน อาทิเช่น การรับรู้ข่าวสารด้านการวางแผนการเงิน ทั้งนี้ผลของงานวิจัยที่เกิดขึ้นนี้ มีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน เป็นข้อยืนยันว่า ปัจจัยต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นนั้นมีอิทธิพล และมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในอนาคตนั่นเอง

### สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกตัดสินใจการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech)

เมื่อพิจารณา ค่า Wald Statistic ที่มากกว่า 1 และค่า Sig. ที่มีค่าน้อยกว่า 0.05 พบว่า มีตัวแปรต้น (X) 5 ตัวที่มีผลต่อสมการพยากรณ์การต่อพฤติกรรมพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) และได้สมการ Logistic Regression :  $\hat{Y}(\text{FinTech}) = -8.877 + 5.488X_8 + 5.548 X_9 + 3.995X_{10} - 3.565 X_{11} - 3.716 X_{12}$  เมื่อพิจารณาจากตารางข้างต้น พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) โดยทดสอบตามสมมติฐานงานวิจัยยอมรับ สมมติฐานที่ว่า ปัจจัยด้านความรู้การวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) ทั้งหมด 5 ปัจจัย ทั้งนี้หากพิจารณาจากงานวิจัย การเปรียบเทียบการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินของธนาคารเอกชนกับธนาคารรัฐบาลในเขตกรุงเทพฯ และปริมาณ : กรณีศึกษา ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (วิมลวรรณ สุวรรณรักษ์, 2559) ปรากฏผลวิจัยว่า ปัจจัยบรรทัดฐานของบุคคลที่อยู่โดยรอบการแสดงพฤติกรรม ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมการเงินของธนาคารเอกชนกับธนาคารรัฐบาลมากที่สุด ทั้งนี้จะเห็นได้อย่างชัดเจนว่า นวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) ที่เกิดขึ้นในยุคปัจจุบันมีผลอย่างชัดเจนต่อพฤติกรรมการออมของลูกค้ำ ทั้งนี้กระบวนการที่เกิดขึ้นจะเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกเป็นอย่างมาก และเป็นปัจจัยสนับสนุนการออมในอนาคต ซึ่งข้อมูลดังกล่าว มีความสอดคล้องกับผลงานวิจัย ในการพยากรณ์การต่อพฤติกรรมพฤติกรรมวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้วยนวัตกรรมด้านการเงิน (FinTech) รวมถึงความเชื่อมโยงกับงานวิจัยด้าน THE FINTECH OPPORTUNITY (Thomas Philippon, 2016) ปรากฏผล FinTech ในอุตสาหกรรมการเงินโดยมุ่งเน้นไปที่การเงินความมั่นคง และการเข้าถึงบริการด้านการออม เป็นต้น การบริการทางการเงินยังสนใจ ซึ่งอธิบายการเกิดขึ้นจากลูกค้ำที่เข้ามาใช้บริการ FinTech ยังสามารถนำการเปลี่ยนแปลงเชิงพฤติกรรมที่เป็นการสนับสนุนทางบวกต่อลูกค้ำ อีกด้วย

### ข้อเสนอแนะ

1. ดำเนินการศึกษางานวิจัยเชิงคุณภาพ ภายใต้กรอบแนวคิดแบบ DFR (Ethnographic Delphi Futures Research) เพื่อเป็นการฉายภาพแนวคิดความด้านนวัตกรรมการเงินในอนาคต

2. การศึกษาในองค์กรประกอบของปัจจัยที่เกิดขึ้น ภายใต้บริบท และความเคลื่อนไหวเฉพาะเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลก

### References เอกสารอ้างอิง (อ้างอิงท้ายเรื่องเป็นภาษาอังกฤษทั้งหมด)

- เกรียงศักดิ์ เจริญวงศ์ศักดิ์. (2560). *ยุทธศาสตร์ทางวัฒนธรรมเพื่อนำประเทศไทยสู่ประเทศรายได้สูง*. Journal of Business, Economics and Communications., 6-21.
- นำชัย ศุภฤกษ์ชัยสกุล. (2552). *การวิเคราะห์ Logistic Regression*. สถาบันวิจัยพฤติกรรมศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ., 2-7.
- ศรัณย์ พิมพ์ทอง. (2556). *ปัจจัยเชิงสาเหตุที่มีอิทธิต่อการคงอยู่ในองค์กรของพนักงานมหาวิทยาลัยสายวิชาการในประเทศไทย*. งานวิจัยสถาบันวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ., 25-28.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2560). *GDP ไตรมาสที่สอง ปี 2560 และแนวโน้มปี 2560*. เอกสารผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP).
- สำนักงานสถิติแห่งชาติและธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). *การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2556: แบบสำรวจธนาคารแห่งประเทศไทย ปฏิบัติงานสนามเดือนมกราคม - มีนาคม 2556. แบบสำรวจธนาคารแห่งประเทศไทย ปฏิบัติงานสนามเดือนมกราคม - มีนาคม 2556*. กรุงเทพมหานคร : สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2015). *The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm*. Geo. J. Int'l L., 47, 1271.
- Bhutta, Z. A., Ahmed, T., Black, R. E., Cousens, S., Dewey, K., Giugliani, E. & Shekar, M. (2008). *What works? Interventions for maternal and child undernutrition and survival*. The lancet, 371(9610), 417-440.
- Chuan, C. L., & Penyelidikan, J. (2006). *Sample size estimation using Krejcie and Morgan and Cohen statistical power analysis: A comparison*. Jurnal Penyelidikan IPBL, 7(1), 78-86.
- Delafrooz, N., Paim, L., Sabri, M. F., & Masud, J. (2010). *Effects of financial wellness on the relationship between financial problem and workplace productivity*. World applied sciences journal, 10(8), 871-878.
- Ezra, D., Collie, B., & Smith, M. X. (2009). *The Retirement Plan Solution*. The Reinvention of Defined Contribution (Vol. 489). John Wiley & Sons.
- Menard, S. (2002). *Applied logistic regression analysis*. (Vol. 106). Sage.
- Philippon, T. (2016). *The fintech opportunity* (No. w22476). National Bureau of Economic Research.

