



รายงานวิจัย

เรื่อง

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์
การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019(COVID-19) ในเขตพื้นที่
จังหวัดนนทบุรี

People's Expectation on Financial Planning under
the COVID-19 Situation in Nonthaburi Province

โดย

สุนันทา สังกษาศน์

การวิจัยครั้งนี้ได้รับเงินทุนการวิจัยจากมหาวิทยาลัยราชภัฏ

ปีการศึกษา 2563

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยราชภัฏ

ชื่องานวิจัย: ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ชื่อผู้วิจัย: สุนันทา สังขทัตน์

ปีที่ทำการวิจัยแล้วเสร็จ: 2565

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยเรื่อง ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี และ 2) เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้คือ ประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือแบบสอบถามที่สร้างด้วย google form เก็บข้อมูลทางออนไลน์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าความถี่ (frequency) และ ค่าร้อยละ (percentage) ใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: SD) ใช้สถิติ t-test และ ใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-Way ANOVA)

ผลการวิจัย พบว่า

1. ลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีระดับการศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี มีสถานภาพ โสด มีอาชีพ พนักงานบริษัทและ องค์กรธุรกิจ และมีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 30,000 บาทขึ้นไป

2. ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.43 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการออม ในภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.48 ด้านสภาพคล่อง ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 และด้านการลงทุน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ตามลำดับ

3. ผลการทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี สรุปได้ว่าความคิดเห็นต่อความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้าน อายุ ระดับการศึกษา

สถานภาพ และรายได้ต่อเดือน แตกต่างกัน ยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนด้านเพศ และอาชีพ ไม่
แตกต่างกัน ซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

คำสำคัญ ความคาดหวัง การวางแผนทางการเงิน



Research Title: People's Expectation on Financial Planning under the COVID-19 Situation in Nonthaburi Province

Researcher: Sunanta Sangkatat

Year: 2022

Abstract

A research of people's expectation on financial planning under the COVID-19 situation in Nonthaburi Province aimed at 1) to study the expectation of people under the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) situation in Nonthaburi Province 2) to compare the expectation of people under the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) situation in Nonthaburi Province. The sample group was 400 people in Nonthaburi area. The research tool was a questionnaire created with Google forms. The data were analyzed by finding the frequency (frequency) and the percentage (percentage), using the mean and standard deviation (standard deviation SD), using the t-test and the One-Way ANOVA. In case of statistically significant differences, they will be compared in pairs according to the least significant difference: LSD method.

The finding of this study are concluded as follows:

1. The demographic characteristics of the respondents were mostly female. Age between 31-40 years old, having a bachelor's degree, single status, occupation, employee of a company/business organization, and current monthly income of 30,000 baht or more.

2. The respondents had expectations for financial planning under the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) situation in Nonthaburi Province. Overall, it's at a high level with has an average of 3.43. When considering each aspect, it was found that the overall saving aspect was at a high level, has an average of 3.48. liquidity overall, the average level was equal to 3.47 and the overall investment aspect is at a high level with an average of 3.35.

3. The results of the hypothesis test comparing expectations for financial planning under the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) situation in Nonthaburi Province. It was concluded that the opinions on the expectation of financial planning under the epidemic of the Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) situation in Nonthaburi Province terms of age, level Education, status and monthly income were different, which accepted the hypothesis. Sex and Occupation There is no difference, which rejects the hypothesis.

Keywords: Expectation, Financial planning



กิตติกรรมประกาศ

การศึกษานี้สำเร็จลุล่วงได้ดี ด้วยความอนุเคราะห์จากหลายฝ่าย ซึ่งผู้วิจัยขอระบุนาม เพื่อเป็นการแสดงความขอบคุณมา ไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบคุณ ดร.พรรณเพ็ญ สิทธิพัฒนา คณบดีคณะบัญชี มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ และ อาจารย์กิตติยานภาลัย ภูตระกูล ผู้อำนวยการสำนักส่งเสริมวิจัยและนวัตกรรม มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ ที่ให้การส่งเสริม สนับสนุนให้ทำงานวิจัยนี้ ขอขอบคุณ ผศ. ดร. จิราพร เนตรนุช ที่ปรึกษางานวิจัย ที่ได้ให้ความช่วยเหลือ ให้คำปรึกษา แนะนำ ในการดำเนินการวิจัยโดยตลอด ทุกขั้นตอนของการ ทำ วิจัย รวมทั้งได้รับข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะซึ่งที่เป็นประโยชน์ต่อการวิจัย จาก ผศ.ไพสรณ์ สูงสมบัติ ดร.จักรพันธ์ พงษ์เกตรา และ ดร.ประภัสสร กิตติมนิรม ที่ให้ความอนุเคราะห์ใน การตรวจสอบ เครื่องมือวิจัยเพื่อให้ได้เครื่องมือวิจัยที่สมบูรณ์ขึ้น

ขอขอบคุณ ดร.สรารุช ศรีทองอุทัย อาจารย์ประจำคณะวิทยาศาสตร์ภาควิชาวิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นผู้ให้คำแนะนำช่วยเหลือและให้คำปรึกษาในการวิเคราะห์ ข้อมูล เพื่อได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งนำมาใช้เป็นประโยชน์ต่อการวิจัยในครั้งนี้

หากคุณค่าของงานวิจัยนี้จะเป็นประโยชน์ต่อความก้าวหน้าทางวิชาการ ผู้วิจัย ขอขอบพระคุณความดีนี้แก่ ครู อาจารย์ทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิประสาทวิทยาการต่าง ๆ ให้แก่ผู้วิจัยมา โดยตลอดตั้งแต่อดีตมาจนถึงปัจจุบัน

สุนันทา สังข์ทัศน์

8 มีนาคม 2565

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ก
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ค
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ณ
สารบัญภาพ.....	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 คำถามการวิจัย	4
1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
1.4 สมมติฐานการวิจัย	4
1.5 ขอบเขตการวิจัย	5
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	5
1.7 ประโยชน์ของงานวิจัย.....	6
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	7
2.1 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับความคาดหวัง.....	7
2.2 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	9
2.3 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการออม	16
2.4 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุน	20
2.5 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับสภาพคล่อง	22
2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	30
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	31
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	31
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	32
3.3 การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	33
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล	34

สารบัญ

	หน้า
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล	34
3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	34
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	36
ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้การวิเคราะห์หาค่าความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage).....	36
ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ความคาดหวังของประชากรที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยใช้การวิเคราะห์ หาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	39
ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์การทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี	45
ตอนที่ 4 ปัญหาข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี	80
บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	81
5.1 สรุปผลการวิจัย	82
5.2 อภิปรายผล	86
5.3 ข้อเสนอแนะ	91
5.3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้	91
5.3.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป	91
บรรณานุกรม.....	92
ภาคผนวก ก แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	96
ภาคผนวก ข - ตารางการคำนวณค่า IOC ของตัวแปรความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี - ผลการวิเคราะห์ค่า Reliability analysis	103
ประวัติผู้วิจัย	109

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	32
4.1 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม	37
4.2 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี	39
4.3 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินฯ ด้านการออม	40
4.4 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินฯ ด้านการลงทุน	42
4.5 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินฯ ด้านสภาพคล่อง	44
4.6 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชาชนเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินฯ จำแนกตามเพศ.....	46
4.7 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชาชนเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินฯ จำแนกตามอายุ	47
4.8 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ โดยภาพรวม.....	48
4.9 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านการออม	50
4.10 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านการลงทุน	51
4.11 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านสภาพคล่อง	53
4.12 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินฯ จำแนกตามระดับการศึกษา	56

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.13 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา โดยภาพรวม	57
4.14 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านการออม.....	59
4.15 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านการลงทุน.....	60
4.16 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านสภาพคล่อง.....	61
4.17 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ฯ จำแนกตามสถานภาพ	63
4.18 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา โดยภาพรวม	64
4.19 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านการออม.....	64
4.20 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านการลงทุน.....	65
4.21 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านสภาพคล่อง.....	65
4.22 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ฯ จำแนกตามอาชีพ	67
4.23 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ฯ จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน	68
4.24 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน โดยภาพรวม	69
4.25 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการออม.....	72

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.26 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการลงทุน.....	75
4.27 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน ด้านสภาพคล่อง.....	78
4.28 ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส.โคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน.....	81



สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย	30



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันการเปิดเสรีทางการค้าของระบบทุนนิยมทางด้านเศรษฐกิจเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของมนุษย์และฐานะภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ขณะที่ความเจริญกำลังพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (พรรณเพ็ญ สิทธิพัฒนา และ วิชิต อุ๋อัน, 2562) และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ดังนั้นความมั่นคงทางการเงินในอนาคตที่มีเงินใช้หลังเกษียณของบุคคล จะทำให้การดำเนินชีวิตสุขสบายมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคตนั้น จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการวางแผนทางการเงินที่ดี (พิชามญชุ์ ศรีสุวรรณ, พวงเพ็ญ ชูรินทร์, และ นิตย หทัยสรวงศ์ สุขศรี, 2561) ซึ่งในปัจจุบันประเทศไทยได้มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านประชากร เศรษฐกิจ และสังคม การเปลี่ยนแปลงของสังคมทำให้การใช้ชีวิตเปลี่ยนไป ภาระหนี้ต่อครัวเรือนของคนไทย ปี พ.ศ. 2562 สูงสุดเป็นประวัติการณ์ถึง 3.4 แสนบาท สาเหตุมาจากรายได้ที่ลดลง ขาดรายได้จากการถูกเลิกจ้าง จากพิษเศรษฐกิจชะลอตัว รวมถึงค่าครองชีพสูงขึ้นการใช้จ่ายเงินเกินความจำเป็น อีกทั้ง ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2563 ที่ผ่านมา ทั่วโลกประสบกับเหตุการณ์ความวุ่นวายต่าง ๆ มากมายที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องมาตลอด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสังคม เศรษฐกิจ การเมือง ภัยธรรมชาติ แต่สิ่งที่ส่งผลกระทบต่อชีวิตของทุกคนมากที่สุดขณะนี้ คือการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งการระบาดของโรคในครั้งนี้ นอกจากจะส่งผลกระทบต่อชีวิตและสุขภาพของผู้คนกว่าหลายประเทศทั่วโลกแล้ว ยังทำให้ธุรกิจน้อยใหญ่ต้องทยอยปิดตัวลงไปเป็นจำนวนมาก ยิ่งไปกว่านั้นการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังสร้างความตื่นตระหนกให้กับผู้คนเป็นวงกว้าง รวมไปถึงมีแนวโน้มที่จะสร้าง new normal ของโลกให้เกิดขึ้น ภายหลังจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สิ้นสุดลงด้วย จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา และ ต้นปี พ.ศ.2564 ที่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) กลับมาแพร่ระบาดอีก ส่งผลกระทบต่อหลายประเทศทั่วโลกแทบจะทุกด้าน ตั้งแต่รัฐบาล ผู้ประกอบการรายใหญ่และรายย่อย ไปจนถึงบุคคลธรรมดา ปรากฏการณ์ในครั้งนี้ไม่ใช่เป็นเพียงแค่การแพร่ระบาดเชื้อโรคโคโรนาหรือเชื้อไวรัสธรรมดาเท่านั้น แต่เป็นปรากฏการณ์ที่โลกกำลังจะเปลี่ยนแปลง เพราะฉะนั้นในฐานะบุคคลธรรมดาที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ครั้งนี้เช่นเดียวกัน

ในยามวิกฤตเช่นนี้เงินออมและการมีเงินสดอยู่กับตัวนั้นเป็นสิ่งที่ดีมาก เพราะหากมีเหตุจำเป็นที่ต้องใช้เงิน โดยสามารถจะเอาเงินส่วนนี้ออกมาใช้ โดยที่ไม่จำเป็นต้องไปใช้เงินส่วนอื่น ๆ ไม่ว่าจะเป็นเงินที่เก็บไว้เพื่อยามเกษียณ หรือแม้แต่เงินลงทุนต่าง ๆ ที่เก็บไว้เพื่อเป้าหมายในอนาคต ดังนั้นลักษณะของเงินออมนี้จึงต้องมีสภาพคล่องที่สูง และสามารถนำออกมาใช้ได้ทันที โดยการให้ความสำคัญในด้านการออม เพื่อการวางแผนการเงินจากการออมจากรายได้ ไว้ในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อสะสมเป็นเงิน

สำรองฉุกเฉินสำหรับการใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายประจำในชีวิตประจำวัน อีกทั้งการแบ่งเงินออมเพื่อการรักษาสุขภาพ ซึ่งอาจจะต้องวางแผนในกรณีเจ็บป่วย อันเนื่องมาจาก สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงของโลก ไม่ว่าจะเป็นมลพิษที่มีปริมาณมากขึ้น เช่น ฝุ่นละอองขนาดเล็ก สารเคมี รวมถึงโรคใหม่ ๆ ที่ไม่เคยเกิดขึ้นในอดีต ล้วนส่งผลให้โอกาสที่จะเจ็บป่วยมากขึ้น ดังนั้นหลังจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID) ในครั้งนี้ ทุกคนจะเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันเพื่อคุ้มครองชีวิตและสุขภาพของตัวเองกันมากขึ้น เนื่องจากวิกฤตจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลให้หลาย ๆ อาชีพในปัจจุบันกำลังประสบปัญหาไม่สามารถทำงานได้ ประชาชนต้องทำงานที่บ้าน (work from home) เกือบอยู่กับบ้าน จึงมีหลาย ๆ อาชีพในช่วงยุคโควิด-19 เกิดขึ้นมากมาย โดยเฉพาะการขายสินค้าหรือบริการผ่านช่องทางออนไลน์ ไม่ว่าจะเป็นผู้เสนอขายสินค้าบนเว็บไซต์ การเรียนการสอนต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ ไปจนถึงการขายสินค้าออนไลน์ ไม่ว่าจะเป็นอาหาร สินค้าอุปโภคบริโภค และสินค้าอื่น ๆ อีกมากมาย จะเห็นได้จากในช่วงที่ผ่านมา การขายสินค้าต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้เติบโตขึ้นอย่างมาก โดยเฉพาะในกลุ่มอาหาร ของใช้จำเป็น จึงเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถสร้างรายได้ในช่วงนี้ ในอนาคตสิ่งเหล่านี้อาจจะกลายมาเป็นอาชีพเสริมที่สร้างรายได้อีกหนึ่งช่องทางหนึ่ง ควบคู่ไปกับงานประจำ เป็นการสร้างโอกาสให้เกิดการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่ต้องปรับตัวในสถานการณ์ช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ภาวะวิกฤตนี้ยังมีความสำคัญสำหรับนักลงทุนอีกด้วย เพราะทำให้นักลงทุนที่กำลังเผชิญกับภาวะขาดทุนจะต้องตัดสินใจในการวางแผนด้านการลงทุนอย่างรอบคอบและระมัดระวังอีกด้วย (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2564)

จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สร้างผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย จนเป็นวิกฤตเศรษฐกิจไปเรียบร้อยแล้ว สร้างผลกระทบต่อรายได้อย่างทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ ภาคเอกชน บริษัท เจ้าของกิจการ หรือแม้กระทั่งมนุษย์เงินเดือน ดังนั้นหากรายได้มีแนวโน้มลดลงหรือเพิ่มได้ยากขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายและหนี้สินที่ยังคงต้องใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เมื่อสถานการณ์ยังไม่คลี่คลาย อีกทั้งผลกระทบก็ยังไม่เห็นขอบเขตที่ชัดเจนทั้งในแง่ของขนาดและระยะเวลา การกลับมาวางแผนทางการเงิน จึงเป็นสิ่งสำคัญที่สุดเพื่อให้รอดจากวิกฤตในครั้งนี้ สถานการณ์การการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ระบาดทั้งในและต่างประเทศ ส่อแวววิกฤตเป็นสัญญาณที่ย้ำเตือนว่า นอกจากปัญหาสุขภาพแล้วสิ่งที่ต้องระมัดระวังอย่างยิ่งในช่วงนี้ของประชาชน คือ การเงินส่วนบุคคลที่จำเป็นต้องวางแผนอย่างรัดกุม และอาจต้องปรับพฤติกรรมการใช้เงินให้รอบคอบยิ่งขึ้นในระยะยาว ภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือต่าง ๆ ได้สิ้นสุดลง จะทำให้เห็นภาพผลกระทบที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจนขึ้น เนื่องจากทุกคนจะต้องดำเนินชีวิตท่ามกลางโรคที่ระบาดยังไม่สิ้นสุด ธุรกิจที่ทำได้แบบครึ่ง ๆ กลาง ๆ ที่อยู่ท่ามกลางเศรษฐกิจที่หดตัว ไม่เอื้อต่อการพัฒนาในมิติใด ๆ นอกจากความช่วยเหลือจากภายนอก ท้ายที่สุดแล้ว การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนเป็นเรื่องสำคัญที่จะสามารถช่วยป้องกัน

โอกาสเจอวิกฤติทางการเงินส่วนบุคคลที่ยากจะหาคนช่วยเหลือได้ ถ้าเผชิญเหตุการณ์เหล่านั้น (ธนาคาร ซีไอบีเอ็ม, 2564)

ความสำคัญด้านเงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายของที่บุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะต้องมียกยู่อาศัยเป็นของตนเองในอนาคต เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยปกติรายได้ที่บุคคลได้รับจะถูกจัดสรรออกไปเป็น 2 ด้านใหญ่ ๆ คือ ส่วนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และอีกส่วนหนึ่ง เก็บออมไว้สำหรับใช้จ่ายในวันข้างหน้า การใช้จ่ายเป็นสิ่งจำเป็นในชีวิตประจำวันของบุคคล เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่ถ้าสามารถจัดสรรค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมให้มีเงินเหลือใช้ จะเป็นประโยชน์ที่จะมีเงินออมเก็บไว้สำหรับความจำเป็นในวันข้างหน้าได้มากขึ้น การที่คนเราเก็บออมก็เพราะ ได้เปรียบเทียบแล้วว่า เงินที่เก็บออมไว้เพื่อใช้จ่ายในวันข้างหน้า จะให้ประโยชน์คุณค่า หรือ ความพอใจสูงสุดมากกว่าจะเอามาใช้ในวันนี้ ทำอย่างไรจึงจะให้เงินออมที่สะสมไว้เพิ่มพูนค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด สิ่งสำคัญคือบุคคลต้องรู้จักการลงทุน (investments) การลงทุนเป็นการนำเอาทรัพย์สินที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงเวลานั้น การที่เศรษฐกิจขยายตัวติดลบต่อเนื่องกัน ถือเป็นภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจที่มาจากผลกระทบที่รุนแรงของวิกฤติ โควิด-19 ที่มีต่อเศรษฐกิจทั่วโลก มาตรการปิดประเทศ ที่เกือบทุกประเทศใช้ ทำให้คาดการณ์ได้ว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจจะติดลบในทุกประเทศ (กรุงเทพฯธุรกิจ, 2564) ในขณะที่ในด้านสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจของอาเซียนและไทย มีความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงวิกฤติด้านแรงงาน วิกฤติการณ์ด้านการเงิน สินค้ามีราคาแพงสูงขึ้น ธนาคารพาณิชย์หลัก ๆ ของไทยส่วนใหญ่อาจได้รับผลกระทบจากผลของความล้มเหลวของเศรษฐกิจ เจริญนโยบายการเงินในการปล่อยสินเชื่อด้านต่าง ๆ มากเกินไปจะมีความเสี่ยงสูงในขณะนี้ (พีรพงศ์ พิพัฒน์พันธุ์, 2564)

สรุปได้ว่า การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญที่ทำให้ให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นใจในการดำเนินชีวิต และอิสรภาพทางการเงินในอนาคต อย่างไรก็ตามในปัจจุบันบุคคลโดยส่วนใหญ่ ละเลยและไม่ได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเท่าที่ควร ทั้งนี้ เป็นผลเนื่องมาจากปัจจัยที่สำคัญ 2 ประการคือ ปัจจัยทางด้านสภาพหรือฐานะทางการเงิน และปัจจัยทางด้านความเชื่อและทัศนคติที่ผิด ทั้งนี้ การละเลยและไม่ได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน อาจนำมาซึ่งผลเสียต่อบุคคลดังกล่าว ทำให้ไม่สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินตามที่ต้องการได้ หรือในกรณีที่ร้ายแรงอาจก่อให้เกิดความสูญเสียทางการเงินหรือโอกาสในการหารายได้ สำหรับการใช้จ่ายในการดำรงชีพทั้งของตัวเองและของผู้ที่อยู่ในอุปการะ นอกจากนี้ในระยะยาวอาจทำให้บุคคลดังกล่าวต้องประสบกับปัญหาความยากลำบากในการดำรงชีวิตในบั้นปลายภายหลังเกษียณอายุ ทั้งนี้ องค์ประกอบของการวางแผนทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการบูรณาการการวางแผนทางการเงินในหลากหลายด้านเข้าด้วยกันที่

ประกอบด้วย การจัดทำงบการเงิน งบประมาณส่วนบุคคลและการจัดการกระแสเงินสด การวางแผน การลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนการประกัน การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ และ การวางแผนภาษี โดยกระบวนการในการวางแผนทางการเงินจะต้องศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อจัดทำและนำเสนอแผนทางการเงิน ก่อนที่จะมีการนำแผนทางการเงินไปลงมือปฏิบัติ และจะต้องมีการ ทบทวนและตรวจสอบการวางแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การวางแผนทางการเงินดังกล่าว ทันสมัย และสอดคล้องกับปัจจัยแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

จากที่กล่าวมาข้างต้น จากสถานการณ์ในปัจจุบันดังกล่าว ผู้วิจัยจึงศึกษาความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี เพื่อให้ทราบถึงความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ว่าความคาดหวังต่อสถานการณ์ดังกล่าวเป็นอย่างไร

1.2 คำถามการวิจัย

1.2.1 ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี เป็นอย่างไร

1.2.2 ประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ที่มีลักษณะประชากรศาสตร์แตกต่างกันมีความ คาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) แตกต่างหรือไม่ อย่างไร

1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.3.1 เพื่อศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

1.3.2 เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนก ตามลักษณะประชากรศาสตร์แตกต่างกัน

1.4 สมมติฐานการวิจัย

ประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีมีลักษณะประชากรต่างกันมีความคาดหวังต่อ การวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) แตกต่าง กัน

1.5 ขอบเขตการวิจัย

1.5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

คาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยสรุปเป็นตัวแปรที่ศึกษาได้ ดังนี้

ตัวแปรอิสระ (independent variable) มีรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะประชากรศาสตร์ที่เป็นลักษณะพื้นฐานส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรตาม (dependent variable) ความคาดหวังของประชาชนที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ประกอบด้วย ด้านการออม ด้านการลงทุน และ ด้านสภาพคล่อง

1.5.2 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ประชาชนที่อาศัยในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุไม่เกิน 70 ปี โดยประชากรในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำนวนทั้งสิ้น 1,276,725 คน (สำนักงานสถิติจังหวัดนนทบุรี, 2563)

1.5.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

เป็นการศึกษาระหว่างเดือน มีนาคม 2564–พฤษภาคม 2565

1.5.4 ขอบเขตด้านพื้นที่

เก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างประชาชนที่อาศัยในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ

1.6.1 ความคาดหวัง หมายถึง ความคิดเห็น การรับรู้ การตีความ หรือการคาดการณ์ต่อเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ยังไม่เกิดขึ้นของประชากรที่อาศัยในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งวัดจากการตอบแบบสอบถามถึงคาดหวังที่เกี่ยวข้องกับตน

1.6.2 การวางแผนทางการเงิน หมายถึง การกำหนดการใช้จ่ายเงินต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับแผนงานที่จัดทำขึ้นและระบุถึงแหล่งที่มาของเงินและการใช้ไปของเงินในกิจกรรมต่าง ๆ เป็นการบริหารจัดการการเงินหรือรายได้ที่ได้มาและใช้เงินนั้นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

1.7 ประโยชน์ของงานวิจัย

1.7.1 ทำให้ทราบความคาดหวังของประชาชนที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี เพื่อให้ประชาชนตระหนักและสามารถวางแผนทางการเงินเพื่อใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพ

1.7.2 ทำให้ทราบถึงผลการเปรียบเทียบความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามปัจจัยพื้นฐานส่วนบุคคล



บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี และ 2) เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี มีแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

2.1 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับความคาดหวัง

2.2 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

2.3 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

2.4 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุน

2.5 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับสภาพคล่อง

2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย

2.1 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับความคาดหวัง

2.1.1 ความหมายของความคาดหวัง

วิเล็คซ์แมน หนูแสง (2555) ได้สรุปไว้ว่า ความคาดหวังของลูกค้านั้นเกิดจากปัจจัยที่สำคัญคือ ประสบการณ์ของลูกค้าในการใช้บริการที่ผ่านมาในอดีต (experience) ข้อมูลที่ได้รับจากคำบอกเล่าของเพื่อน (Word of Mouth) คู่แข่งขันและการโฆษณาของกิจการเอง

สัจจา โสภา (2556) ได้กล่าวถึงความหมายของความคาดหวัง หมายถึง ความรู้สึก ความต้องการต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งที่มีการคาดคะเนหรือคาดการณ์ล่วงหน้า ซึ่งระดับความคาดหวังขึ้นอยู่กับประสบการณ์ของบุคคลต่อสิ่ง ๆ นั้น

จิราภา ธรรมรักษา (2557) ได้สรุปไว้ว่า ความหมายถึงความคาดหวัง ว่า การที่บุคคลใดจะกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง จะมีความคาดหวังว่าจะได้รับความสำเร็จเป็นผลตอบแทนการกระทำ ความคาดหวังจึงเป็นสิ่งที่เกิดก่อนการกระทำ จึงเป็นเหตุของการกระทำ เพราะพฤติกรรมของมนุษย์เกิดจากความคาดหวังที่จะได้รับผลสำเร็จจากการกระทำนั้น ๆ

เมธี วงษาสน (2559) ได้สรุปความหมายของความคาดหวังเป็นความคิด ความเชื่อ ความต้องการ ความมุ่งหวังหรือความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อสิ่งหนึ่ง ความคาดหวังมีทั้งด้านบวกและลบ เป็นไปได้และเป็นไปไม่ได้ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประสบการณ์และสถานการณ์ที่สามารถเป็นไปได้ เป็นตัวกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรม ต่อการกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ความคาดหวังที่ดีทำให้เกิดความพยายามส่วนด้านไม่ดีก็จะทำให้เกิดความกังวล และทำให้ขาดสมดุลในการทำงาน ความคาดหวังยังมีความคาดหวังในทางบวกและความคาดหวังในทางลบ ความคาดหวังจะนำไปสู่พฤติกรรมที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคลและความคาดหวัง

สรุปได้ว่าความคาดหวังหมายถึงความคาดหวังเป็นความคิด ความเชื่อ ความต้องการ ความมุ่งหวังหรือความรู้สึกของบุคคลที่มีต่อสิ่งหนึ่ง เช่น บุคคล การกระทำหรือเหตุการณ์เป็นต้น จึงเป็นการคิดล่วงหน้าโดยมุ่งหวังในสิ่งที่เป็นไปได้ว่าจะเกิดตามที่ตนคิดไว้ ทั้งนี้ความคาดหวังของบุคคลจะขึ้นอยู่กับความต้องการและเป็นไปตามประสบการณ์ของแต่ละบุคคล

2.1.2 แนวคิดที่เกี่ยวกับความคาดหวัง

อรรถัย ไชยโชติ (2563) ได้กล่าวถึงทฤษฎีแห่งความคาดหวัง (expectancy theory) ของ Vroom (1964) ว่ามีความเห็นว่าบุคคลจะพิจารณาทางเลือกต่าง ๆ ที่มีอยู่ โดยจะเลือกทางเลือกที่เชื่อว่าจะนำไปสู่ผลตอบแทน หรือรางวัลที่เขาต้องการมากที่สุด ทฤษฎีนี้กล่าวว่า บุคคลแต่ละคนจะเลือกทางเลือกที่มีผลตอบแทนสูงที่สุด ทฤษฎีการคาดหวังของ Vroom มีข้อสังเกตคือ บุคคลใดจะได้รับ การจูงใจที่จะใช้ความพยายามในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ หรือให้สำเร็จต่อเป้าหมาย ก็ต่อเมื่อ เชื่อในความสามารถของตนเองว่า ความพยายามในการปฏิบัติงานจะมีผลในทางดีและผลการปฏิบัติงานจะช่วยให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการหรือพึงปรารถนา หรืออาจสรุปได้ว่าการที่จะโน้มน้าวจิตใจให้คนทำงาน ขึ้นอยู่กับความคาดหวัง (expectancy) ที่ คนเชื่อว่า ความพยายามของคนจะสำเร็จผลออกมาเป็นระดับผลงาน ดังนั้นบุคคลจะทำงานให้สำเร็จหรือไม่ประการใด ย่อมขึ้นอยู่กับจิตภาพ และความเชื่อของเขาว่าเขาต้องการหรือไม่ ต้องการอะไร และจะใช้กลยุทธ์อะไรในอันที่จะดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่เขาเลือกทางเดินเอาไว้ Vroom ชี้ให้เห็นว่า ความคาดหวัง และความพอใจจะเป็นสิ่งที่กำหนดกำลังความพยายามหรือแรงจูงใจของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ถ้าหากว่าความพอใจ หรือความคาดหวังเท่ากับศูนย์แล้ว แรงจูงใจจะเท่ากับศูนย์ด้วย หากพนักงานคนหนึ่งต้องการเลื่อนตำแหน่ง เป็นอย่างมาก แต่ไม่มีความเชื่อว่าเขามีความสามารถ หรือทักษะสำหรับการปฏิบัติงานที่มอบหมายให้ได้ หรือถ้าหากว่า พนักงานมีความเชื่อว่า เขาสามารถปฏิบัติงานที่มอบหมายให้ได้ แต่ผลที่ติดตามมาไม่มีคุณค่าสำหรับเขา

ทฤษฎีความคาดหวังของ Vroom (1964) ชี้ให้เห็นว่าความคาดหวังเป็นความรู้สึกของบุคคลที่แสดงถึงพฤติกรรมหรือตำแหน่งที่เหมาะสมของตนเองหรือของผู้อื่นเป็นความคาดหวังที่แสดงออกมาในรูปของความรู้สึกว่า ควรจะปฏิบัติตนในเหตุการณ์ต่าง ๆ อย่างไร ทฤษฎีความคาดหวังนี้มีประโยชน์อย่างมากในการอธิบายถึงพฤติกรรมของบุคคลในการปฏิบัติงาน อีกทั้งยังให้แง่คิดที่สำคัญเกี่ยวกับ

ความก้าวหน้าในอาชีพการงาน โดยการพิจารณาจากการเลื่อนยศ เลื่อนตำแหน่ง และเลื่อนเงินเดือน เพื่อเป็นการจูงใจพนักงานให้มีความรับผิดชอบและตอบแทนการทำงานของพนักงานที่ตั้งใจปฏิบัติงาน ควรจะเป็นไปอย่างยุติธรรม โปร่งใส เหมาะสมตามความคาดหวังของพนักงานที่ให้องค์กร

ผู้วิจัยจึงสรุปทฤษฎีการคาดหวังก็คือแรงจูงใจที่เกิดจากบุคคลที่มีความต้องการหลายอย่างและเชื่อว่าถ้า ดำเนินการวิธีนี้จะได้รับผลตอบแทนเช่นนั้น เมื่อเชื่อแล้วก็ตัดสินใจกระทำ ส่วนผลที่ได้รับนั้นเป็นอีกเรื่อง หนึ่ง ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความพอใจหรือไม่พอใจได้ แต่มีแรงจูงใจให้ทำงานตามความเชื่อว่าจะเป็นอย่าง ที่คาดหวังไว้

2.2 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

2.2.1 ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

รัชนิกร วงจันทร์ (2555) ได้ให้คำนิยามของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ว่า เป็น กระบวนการโดยรวมในการออกแบบการปฏิบัติการบริหารการเงินภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล ในการนำไปปฏิบัติและทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ ต้องการได้

สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ (2555) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การ บริหารทางการเงินที่บุคคลมีอยู่ หรือได้มาให้บรรลุจุดมุ่งหมายคือ ให้ได้รับความมั่นคงของบุคคลและ ครอบครัว ซึ่งจะนำมาความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินละคร (2562) ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ว่าเป็น กระบวนการในการจัดการกับเงินของบุคคลเพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการโดย เป้าหมายของบุคคลสามารถแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1. เป้าหมายที่เกี่ยวกับเงิน (financial goals) หรือเรียกว่า “เป้าหมายทางการเงิน” เป็น เป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมี ความ เป็นอยู่ ที่ดีขึ้น เป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะภาพของบุคคล รวมทั้ง สถานะทางการเงินของบุคคลนั้น

2. เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (non-financial goals) เป็นเป้าหมายที่ไม่สามารถจะกำหนดใน รูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมีความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ ต้องการช่วยเหลือสัตว์ที่ ถูกทิ้ง ซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยอาจจะไม่จำเป็นต้องใช้เงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและบริหารจัดการที่ดี ประกอบไปด้วย 6 ขั้นตอน คือ

1. กำหนดเป้าหมายในชีวิต จะช่วยให้การดำเนินชีวิตเป็นไปอย่างมีทิศทางมากขึ้น และทราบว่า จะทำให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้อย่างไรจากนั้นก็ควรตรวจสอบสภาพทางการเงินเพื่อสำรวจดูว่าคมีหนทางที่

จะทำเป้าหมายให้เป็นจริงได้มากน้อยแค่ไหน หลักในการกำหนดเป้าหมายที่ดี โดยใช้“หลัก SMART” มีรายละเอียดดังนี้

Specific ชัดเจน รู้ว่าต้องการอะไร และจะบรรลุเป้าหมายตอนไหน

Measurable วัดผลได้ รู้ว่าใกล้จะถึงเป้าหมายแล้วหรือยัง

Accountable ทำสำเร็จได้ รู้ว่าจะทำอย่างไรให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่วางไว้ และมีความรับผิดชอบในการทำให้สำเร็จ

Realistic สามารถบรรลุผลได้ตามเป้าหมายอย่างสมเหตุสมผล และสามารถทำให้เกิดผลขึ้นจริงได้

Time Bound มีกำหนดเวลา มีกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจน แน่นนอน

2. วางแผนหาเงินหรือเปลี่ยนงาน การทำงานถือเป็นจุดเปลี่ยนที่สำคัญของคนทำงาน เพราะจะทำให้มีรายได้เป็นของตนเอง และสามารถนำมาจับจ่ายใช้สอยได้ตามต้องการ ในการวางแผนหางานหรือเปลี่ยนงานนั้น จำเป็นต้องพิจารณาถึงความเหมาะสม ตามความถนัด และความสามารถของตนเองด้วย

3. เก็บเงินออม เมื่อมีรายได้ สิ่งที่เราควรทำเป็นลำดับแรก คือ แบ่งเงินของรายได้ไว้เป็นเงินออมสำหรับแผนการในอนาคต เช่น เงินออมสำหรับดาวน์บ้าน เงินออมสำหรับดาวน์รถ เงินออมสำหรับแต่งงาน มีครอบครัว เงินออมสำหรับการเกษียณอายุ ฯลฯ ซึ่งเมื่อหักเงินออมแล้ว นำส่วนที่เหลือไปใช้จ่าย วิธีนี้จะทำให้มีเงินออมอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน

4. ควบคุมการใช้จ่ายเงิน ควรเริ่มเก็บข้อมูลทางการเงินของตนเอง โดยแยกออกเป็นรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน จากนั้นก็จัดทางบุคคลส่วนบุคคล และ งบรายได้และค่าจ่ายส่วนบุคคล เพราะข้อมูลที่ได้จากทั้งสองฉบับ จะเป็นจุดเริ่มต้นในการวางแผนการเงินได้เป็นอย่างดี หลายคนเมื่อได้ทำงบรายได้และค่าใช้จ่ายแล้ว จะทราบว่าตนเองมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเป็นอย่างไร รายจ่ายใดที่เป็นรายจ่ายฟุ่มเฟือยที่ควรจะต้องตัดหรือลดลงได้บ้าง

5. บริหารภาระหนี้สิน หนุ่มสาวในวัยนี้มักมีการวางแผนที่จะซื้อรถยนต์ หรือเริ่มมองหาที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ทำให้หลายคนต้องเริ่มวางแผนเก็บออมเงิน เพื่อดาวน์รถ ดาวน์บ้าน และเตรียมกู้ยืมเงินระยะยาว สิ่งสำคัญก็คือ การบริหารจัดการภาระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อความสะดวกสบาย สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว ฯลฯ ให้เหมาะสมกับความสามารถในการผ่อนชำระของตนเอง โดยใช้สินเชื่อเหล่านี้ เมื่อมั่นใจว่าสามารถชำระคืนได้อย่างแน่นอน ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อเครดิตและการกู้ยืมในอนาคต

6. จัดสรรเวลาเพื่อหาความรู้ ความเข้าใจในการลงทุน เป็นเรื่องสำคัญที่ควรเริ่มต้นในช่วงเริ่มทำงานเช่นกัน โดยในช่วงนี้เป็นช่วงที่เหมาะสมในการเก็บออมและเริ่มลงทุน เนื่องจาก ยังมีระยะเวลาในการทำงานเก็บเงินยาวนาน จึงสามารถที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทน และการขยายตัวของเงินลงทุนสูง ๆ ได้ เพราะถึงแม้ว่าจะขาดทุนก็ยังมีระยะเวลาในการทำงานหารายได้มาทดแทน

ผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าการวางแผนทางการเงินจึงหมายถึงแนวคิดที่ทำให้บุคคลเตรียมความพร้อมในด้านการเงินเพื่อวางแผนในการชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัย การออม และการใช้เงินที่ดี มีวินัยตั้งแต่เป็นเยาวชน เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงาน ก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการใช้จ่ายเงินเมื่ออายุมากและไม่ได้ทำงานในอนาคต

2.2 2 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (2564) ได้กล่าวถึงความสำคัญทางการเงินไว้ว่า เหตุผลหลักที่บุคคลจึงต้องวางแผนทางการเงิน มีหลายประการ คือ

ประการที่ 1 วิวัฒนาการด้านการแพทย์ที่ทันสมัยขึ้น ทำให้คนมีอายุยืนยาวขึ้น กล่าวคือ แม้ว่าในปัจจุบันจะมีเชื้อโรคเพิ่มขึ้นมากมายหลากหลายสายพันธุ์ สามารถมีวิธีการรักษาโรค เชื้อโรคเหล่านั้นได้ ส่งผลให้คนเราโดยเฉลี่ยมีอายุยืนยาวขึ้น และจากตัวเลขการคาดประมาณประชากร(สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2564) ว่าแนวโน้มผู้หญิงจะมีอายุยืนกว่าผู้ชาย ฉะนั้นผู้หญิงทั้งหลายจึงต้องการวางแผนทางการเงินให้กับตัวเองและครอบครัวเป็นสองเท่า

ประการที่ 2 สภาพสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป กล่าวคือ ในอดีตสังคมไทยจะอยู่กับแบบครอบครัวใหญ่ ลูกหลานช่วยกันดูแลเลี้ยงดู ผู้เฒ่า คนชรา แต่ปัจจุบัน ด้วยสภาพเศรษฐกิจทำให้ทุกคนต้องแยกย้ายกันไปทำมาหากินจากครอบครัวใหญ่ กลายเป็นครอบครัวเดี่ยว ฉะนั้นการจะหวังพึ่งพิงลูกหลานในยามแก่เฒ่าจึงเป็นเรื่องที่ไม่อาจคาดหวังได้มากนัก การเตรียมความพร้อมด้านการเงินเพื่อไว้ใช้ในยามชรา โดยไม่ต้องเป็นภาระให้ผู้อื่น ภาระของสังคม หรือภาระของรัฐ จึงสำคัญอย่างยิ่ง

ประการที่ 3 ความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจมีมากขึ้น กล่าวคือ เมื่อประเทศไทยเปลี่ยนจากประเทศเกษตรกรรมที่พึ่งพาตนเองไปเป็นประเทศอุตสาหกรรมที่ต้องพึ่งพิงและเกี่ยวข้องกับนานาประเทศ เมื่อเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศใดประเทศหนึ่ง ก็มักจะมีผลกระทบเป็นลูกโซ่ไปยังประเทศอื่น ๆ ด้วย ยิ่งถ้าหากเกิดกับประเทศที่เราต้องเกี่ยวข้อง พึ่งพิงโดยตรงก็จะได้รับผลกระทบมากเป็นพิเศษ บริษัทต่าง ๆ ก็ต้องปรับตัวเองเพื่อให้มีศักยภาพในการแข่งขัน และอยู่รอดต่อไปได้ อาจมีการต้องปลดพนักงานเพื่อความอยู่รอดขององค์กร อาจทำให้ตกงานได้ จึงจำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงิน

ประการที่ 4 แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ กล่าวคือ ในปัจจุบัน วิธีการออมเงินด้วยการฝากธนาคารนั้นให้ผลตอบแทนน้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งหมายถึงเงินฝากที่เราเก็บออมไว้มีมูลค่าเพิ่มไม่ทันกับราคาสินค้าที่แพงขึ้น

ประการที่ 5 ในอนาคตทางเลือกในการลงทุนจะมีมากขึ้น กล่าวคือ เนื่องจากแรงกดดันจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้เกิดผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ขึ้นมา อันได้แก่ ตราสารทุน(หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น เป็นต้น) ตราสารหนี้ (ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ เป็นต้น) กองทุนรวม นอกจากนี้ยังมีตราสารที่เกิดใหม่ ๆ ในประเทศ

เช่น ตราสารอนุพันธ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น เหล่านี้ สามารถเอาเงินไปลงทุน เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอนาคต

ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินนั้นเป็นสิ่งสำคัญต่อคน ทุกช่วงวัยอายุ นิสิตนักศึกษาจบใหม่ อายุประมาณ 23 ปี จากมหาวิทยาลัยและสถานศึกษา อาจมีการวางแผนการซื้อรถ เก็บออมเพื่อซื้อบ้านหลังแรก การคำนวณค่าใช้จ่ายสำหรับการประกันชีวิต คนวัยทำงานอายุประมาณ โดยเฉลี่ย 35 ปี อาจมีการวางแผนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และคนวัยประมาณ 50 ปี จะวางแผนการลงทุนหลังวัยเกษียณเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต เป็นต้น ดังนั้น จึงเป็นข้อเท็จจริงว่า การวางแผนทางการเงินเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต (a life-long activity) และเห็นว่า การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญเพื่อความมั่นคงในฐานะและชีวิต วัตถุประสงค์ทางการเงินที่ตั้งไว้ ไม่จำเป็นต้องคงที่ตลอดเวลา มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งลักษณะและความสำคัญ ตัวอย่างเช่น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณควรมีการวางแผนทางการเงินพิจารณาตั้งแต่เริ่มต้นเข้ามาทำงานในอาชีพ แต่จะอยู่ในลักษณะการสะสมเงินออมและลงทุนไปจนเมื่อใกล้เกษียณ การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนมรดก (retirement and estate planning) จะเริ่มมีความสำคัญมากขึ้น การวางแผน สำหรับแต่ละบุคคล อาจจะต่างกันไปตามปัจจัยต่าง ๆ เช่น การวางแผนทางการเงินของคนมีครอบครัวอายุประมาณ 30 ปี มีบุตร 2 คน กับการวางแผนทางการเงินของคนอายุประมาณ 65 ปี จะแตกต่างกัน เป็นต้น การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับแต่ละบุคคล เนื่องจากมีความสำคัญ ดังต่อไปนี้ ประการแรก ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต การวางแผนทางการเงินที่ครอบคลุมกิจกรรมทางการเงินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องของแต่ละบุคคล เรียกว่า comprehensive financial planning ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนการลงทุน การวางแผน การประกัน การวางแผนทางภาษี และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ จะช่วยให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต มีทรัพย์สินเงินทองพอใช้ตามอัตราทางเศรษฐกิจ สำหรับแต่ละช่วงวงจรชีวิต ยกตัวอย่างเช่น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณที่ดีจะช่วยให้มีชีวิตในบั้นปลายภายหลังเกษียณจากการทำงานได้อย่างมีความสุข มีทรัพย์สินเงินทองเพียงพอตามอัตราสำหรับการใช้จ่ายในแต่ละเดือน และสำหรับการดูแลรักษาสุขภาพ ซึ่งจำเป็นจะต้องมี การวางแผนการออมและการลงทุนที่ดีมีประสิทธิภาพ มีการนำทรัพย์สินเงินทองดังกล่าวไปลงทุน ทำให้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่อกเงยมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น มีการเจริญเติบโตเพิ่มสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของ เงินเฟ้อ พร้อมทั้งนี้จะต้องมีการวางแผนทางภาษีที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายทางด้านภาษีและทำให้เงินได้สุทธิเพิ่มสูงขึ้น ในขณะเดียวกันต้องมีการวางแผนการประกันที่ดีเพื่อรองรับกับเหตุการณ์ที่มีได้คาดหวัง เช่น ประสบอุบัติเหตุ ต้องสูญเสียทรัพย์สินเงินทองเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล หรืออาจเลวร้ายจนถึงขั้นกลายเป็นบุคคลพิการทุพพลภาพไม่สามารถประกอบวิชาชีพเพื่อหาเลี้ยงตนเองและครอบครัวได้ เป็นผลให้เกิดการสูญเสียของทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ โดยไม่จำเป็น การวางแผนทางการเงิน สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะของบุคคลได้ เป็นลักษณะของการวางแผนทางการเงินที่ เรียกว่า special

needs planning ซึ่งการแผนทางการเงินในลักษณะนี้ จะช่วยให้บุคคลสามารถบรรลุวัตถุประสงค์แต่ละบุคคลต้องการได้ ถ้ามีการวางแผนทางการเงินที่ดีและมีการปฏิบัติตามการวางแผนทางการเงินดังกล่าวอย่างเคร่งครัด เช่น การวางแผนเพื่อจัดหาเงินสำหรับการเรียนในมหาวิทยาลัย การออม เพื่อซื้อบ้านหลังแรก หรือซื้อรถ เป็นต้น (สมาคมบริษัทจัดการลงทุน, 2564)

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าสถานการณ์ในปัจจุบันนี้ การวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งสำคัญมาก ในอดีตอาจจะไม่เห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินมากนัก เนื่องมาจากว่า วิถีชีวิตของคนในยุคก่อนนั้นไม่ได้รับแรงอย่างทุกวันนี้ ในน้ำมีปลา ในนามีข้าว แม้จะไม่มีเงินทอง ก็สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ เนื่องด้วยทรัพยากรธรรมชาติยังอุดมสมบูรณ์อยู่ แต่วิถีชีวิตในปัจจุบัน ต้องพึ่งตัวเองมากขึ้น ไม่มีเงินก็ไม่สามารถดำรงชีวิตอย่างมีความสุขได้ อีกทั้งโรคภัยไข้เจ็บก็มีหลากหลาย และมีความรุนแรงขึ้นทุกวัน ในขณะที่วิทยาการทางการแพทย์ที่เจริญก้าวหน้า ทำให้คนเรามีอายุที่ยืนยาวขึ้น ดังนั้น การวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีเงินไว้ใช้จ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาดแคลน ในทุก ๆ เรื่อง จึงเป็นเรื่องที่ทุกคนต้องตระหนัก และต้องวางแผนทางการเงินตั้งแต่เริ่มแรก การวางแผนทางการเงินเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต และเห็นว่าการวางแผนทางการเงินมีความสำคัญเพื่อความมั่นคงในฐานะและชีวิตนั่นเอง

2.2.3 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

สุขใจ น้ำพุด (2557) กล่าวว่า การบริหารการเงินบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่า อาชีพ (career choice) รายได้ (income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (life style) ฯลฯ โดยการเลือกอาชีพ (career choice) รายได้ (income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (life style) ผู้ที่มีอาชีพดีมีรายได้สูงก็ย่อมจะมีชีวิตความเป็นอยู่ที่หรูหราและสะดวกสบายได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อย และเช่นเดียวกันแต่ละบุคคลก็ย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (financial goals) ของตนให้สูงกว่าได้ด้วย แต่ทุกคนไม่ว่าจะมีระดับรายได้ และความเป็นอยู่อย่างไรก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (financial goals) ของตนไว้ ซึ่งการตั้งเป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือถ้าหวังจะให้ ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (short-term financial planning) ไว้ แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมี ความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตก็ต้องเตรียมการวางแผนการเงินระยะยาว (long-term financial planning) ไว้ด้วย ในการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (financial management tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้องสมเหตุผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น โดยข้อคิดด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีไว้ว่า

1. เวลาเป็นสิ่งที่มีความสำคัญในการวางแผนการเงินและการบริหารการเงิน ควรใช้เวลาให้น้อยที่สุด

2. การจัดการวางแผนการเงินควรมีการยืดหยุ่นได้
3. ควรมีการปรับปรุงแผนงานระยะยาว และควรมีการตรวจสอบอยู่เสมอเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จ
4. การซื้อสินค้าราคาแพงแล้วได้คุณภาพดี จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายในระยะยาวต่ำกว่าซื้อของราคาถูก แต่ได้สินค้าคุณภาพต่ำ
5. ควรหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้โดยไม่จำเป็น เพราะการเป็นหนี้จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายและอัตราดอกเบี้ยแท้จริงค่อนข้างสูง
6. พยายามเสียค่าใช้จ่ายให้น้อยที่สุด แต่ให้ได้ประโยชน์มากที่สุด
7. พยายามวางแผนการเงินและบริหารเงินที่มีอยู่ให้ได้ประโยชน์สูงสุด
8. ควรพัฒนาปรับปรุงงานอดิเรกที่ทำอยู่ให้มีผลประโยชน์เกิดขึ้น อันเป็นการใช้เวลาว่างได้อย่างมีคุณค่า
9. ใช้ประสบการณ์และความรู้ที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูน
10. ระยะเวลาเป็นสิ่งสำคัญ ควรวางแผนการใช้เงินต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเรื่องของเวลา

2.2.4 ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

Finnwealthbuilder, 2020 ได้สรุปประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีประโยชน์ ดังนี้

1. ทำให้รู้ถึงสถานะทางการเงินที่แท้จริง การรู้สถานะทั้งหมดจึงเป็นเรื่องที่ต้องทำเป็นอันดับแรก ว่ามีเงินสด หนี้ ทรัพย์สินและรายรับอยู่เป็นจำนวนเท่าใด สามารถใช้โปรแกรมคำนวณในการช่วยบันทึกข้อมูลเหล่านี้โดยแยกรายการหรือแยกรายการตามที่ต้องการตั้งแต่การบันทึกค่าใช้จ่ายประจำวันและสรุปเป็นรายเดือนเพื่อเปรียบเทียบระหว่างเดือน มีรายรับจากด้านใดบ้างในแต่ละช่วงเวลาของปี เช่น เงินเดือน ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผลจากหุ้น และมีรายจ่ายอะไรบ้างนอกจากรายจ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าประกันชีวิต ค่าประกันรถยนต์ ค่าประกันอุบัติเหตุ ค่าผ่อนส่งบ้านหรือรถยนต์ จำนวนเงินที่นำส่งเข้ากองทุนรวมต่าง ๆ เช่น RMF และเงินออมกองต่าง ๆ เมื่อทำรายละเอียดในตารางไว้แล้วก็ง่ายต่อการคำนวณตัวเลขเพื่อจะรู้ว่าในแต่ละเดือนนั้นเมื่อหักลบรายได้ รายจ่ายแล้วมีเงินเหลือหรือขาดเงินอยู่เท่าใด ตารางนี้จะใช้เป็นแม่แบบเพื่อการจัดการด้านการเงินต่าง ๆ และมีประโยชน์เพื่อการตรวจสอบและเห็นแนวโน้มของสถานะทางการเงิน

2. ช่วยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น การจดบันทึกตารางการใช้เงินจะทำให้รู้ว่าค่าใช้จ่ายในหมวดใดหรือรายการใดที่ใช้เงินเกินจำเป็นแล้ว ส่วนจะลดรายการใช้จ่ายอย่างไรก็อยู่ที่ดุลยพินิจของแต่ละบุคคล ข้อมูลเป็นเพียงตัวช่วยในการบ่งบอกเท่านั้น การจดบันทึกค่าสาธารณูปโภคก็มีประโยชน์เช่นกัน เช่น เห็นค่าไฟฟ้าหรือค่าน้ำขึ้นสูงผิดปกติจากค่าเฉลี่ย ก็ต้องมองหาจุดที่มีไฟฟ้ารั่วหรือน้ำประปารั่ว หรือปรับลดพฤติกรรมการใช้กระแสไฟฟ้า

3. ทำให้มีรายได้เพิ่มจากการออมและวางแผนภาษี การทราบที่มาที่ไปว่ามีรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างไร ทำให้บุคคลสามารถจัดการเรื่องการออมได้อย่างถูกต้อง ถ้ามีเงินเดือนในบริษัทที่มั่นคงและดำเนินชีวิตตามปกติก็ค่อนข้างจะคำนวณได้แม่นยำว่าต้องการเก็บออมเงินเป็นจำนวนเท่าใด และจะออมอย่างไร ซึ่งก็มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เลือกหลายอย่าง เช่นเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในธุรกิจด้านต่าง ๆ หรือเป็นการซื้อกองทุนรวมที่ให้ผลประโยชน์ตอบแทนเป็นร้อยละเท่าไรต่อปี ทำให้มองเห็นภาพรวมของรายได้และการจ่ายภาษี เพื่อที่จะได้จัดสรรปันส่วนเงินไปใช้ประโยชน์ด้านต่าง ๆ ได้ เช่น บริจาคเพื่อการกุศล การซื้อประกันชีวิตหรือการซื้อกองทุนรวม หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ เพื่อใช้เป็นส่วนลดหย่อนค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี

4. ทำให้สามารถวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคต เพราะคนเราไม่ได้มีสถานะอยู่เหมือนเดิมตลอดไป ตามอายุที่เพิ่มขึ้น จะต้องเกษียณในอนาคต และหลังจากเกษียณแล้วจะหารายได้อย่างไรต่อไป จะมีแหล่งรายได้อะไรบ้างที่มากำจุนในวันที่ไม่ได้ทำงานตามปกติแล้ว หรือกำลังวางแผนที่จะมีครอบครัว

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่า การวางแผนทางการเงินจะทำให้รู้ว่ามีเงินเหลือพอที่จะหาความสุขในชีวิต เช่น การท่องเที่ยว การศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น สิ่งเหล่านี้สามารถทำได้โดยการวางแผนทางการเงินเพื่อให้จัดการเงินรายได้และรายจ่ายอย่างเหมาะสม โดยยังคงมีความมั่นคงทางการเงินรองรับประโยชน์ที่สำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความจำเป็นที่จะต้องวางแผนทางการเงินอย่างจริงจัง เพื่อให้สามารถลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นและต้องหารายได้เพิ่มอย่างไรบ้าง จึงจะเพียงพอต่อรายจ่ายต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต การวางแผนการเงินที่ดีมีโอกาสที่จะมีเงินออมได้มากเท่านั้น ตลอดจนแสวงหาการลงทุนที่เป็นการเพิ่มแหล่งรายได้และทรัพย์สินที่จะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ต่อไปในอนาคต

2.2.5 แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในสถานการณ์การแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จักรพงษ์ เมษพันธุ์ (2563) ได้แนะนำแนวทางการจัดการการเงินสู้ภัย โควิด-19 ดังนี้ การจัดทำงบประมาณใช้จ่ายล่วงหน้า 6 เดือน หารายได้จากช่องทางอาชีพเดิมและสร้างช่องทางหารายได้เพิ่ม และลดรายจ่ายส่วนตัว ลดภาระการผ่อนชำระที่เป็นค่าใช้จ่ายคงที่ รวมทั้งลดความเสี่ยงค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ โดยการรักษาสุขภาพและที่สำคัญที่สุด คือ การรักษาวินัยการเงิน ควบคุมการใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผน

ดวงพร เจียรสุธรรมพร (2563) ได้แนะนำการบริหารเงินให้รอดพ้นช่วงวิกฤตโควิด-19 ไว้ดังนี้ (1) ตรวจสอบสภาพคล่องทางการเงิน หมายถึง เงินสด เงินในบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวัน ทองคำแท่ง ทองรูปพรรณ และสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เพื่อรู้ว่าเงินที่มีอยู่ในตอนนี้มีมากน้อยแค่ไหน โดยจะต้องมีเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายประจำอย่างน้อยไม่ต่ำกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี (2) ตรวจสอบรายการค่าใช้จ่ายของตัวเอง ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายประจำ และค่าใช้จ่ายผันแปร (3) ตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองด้านสุขภาพจากกรมธรรม์โดยละเอียด ทบทวนว่าครอบคลุมและเพียงพอ

ต่อความต้องการหรือไม่ อย่างไร (4) หารายได้เพิ่ม อาจเน้นไปที่ช่องทางออนไลน์ โดยพิจารณากระแสหลักในช่วงนี้ (5) ลองฝึกทำอะไรใหม่ๆ เช่น ลงเรียนหลักสูตรออนไลน์ ด้านการเงิน ด้านการพัฒนาตัวเอง หรือการเรียนเพิ่มเติมด้านภาษา เพื่อช่วยต่อยอดอาชีพของตัวเอง เป็นการเปิดโอกาสให้ตัวเองได้เรียนรู้สิ่งใหม่ และ (6) หากไม่พร้อมอย่าเพิ่งลงทุน ตรวจสอบสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการรับความเสี่ยง และหาความรู้การลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

ปิติ ศรีแสงนาม (2563) ได้ให้คำแนะนำแผนการในการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับการแพร่ระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 3 ไว้ดังนี้

1. การจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อรับรู้สถานะทางการเงิน สำนวณกระแสเงินไหลเข้าหรือรายรับจากแหล่งใดบ้าง กระแสเงินไหลออก (ซึ่งอาจจะมาจาก รายจ่าย และ/หรือ เงินที่ไปลงทุน) อยู่ที่ไหนบ้าง กระแสเงินสดสุทธิ มีเท่าไรในแต่ละสัปดาห์/เดือน มีภาระการผ่อนชำระหนี้เป็นอย่างไรบ้าง

2. ลดรายจ่ายประจำ ทั้งรายจ่ายคงที่และไม่คงที่ แต่ยังคงจ่ายเพื่อการลงทุนเหมือนเดิม เพื่อโอกาสในการทำกำไรในอนาคต และ

3. ดูแลสุขภาพร่างกายของตัวเองและคนในครอบครัวให้แข็งแรงที่สุด ด้วยการออกกำลังกาย รับประทานอาหารที่มีประโยชน์ พักผ่อนให้เพียงพอ

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าภาวะวิกฤตเป็นสถานการณ์ที่ไม่ปกติที่ส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจทุกระดับ เช่น สถานการณ์ธุรกิจหลายแห่งต้องปิดกิจการหรือหยุดดำเนินงานชั่วคราวเพราะขาดสภาพคล่อง ทำให้ต้องเลิกจ้างหรือพักงานพนักงานโดยไม่จ่ายค่าจ้าง การจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินชีวิตโดยเฉพาะในช่วงภาวะวิกฤต ควรให้ความสำคัญกับการวางแผน การใช้จ่ายซึ่งประกอบด้วยการจัดทำงบประมาณเงินสดส่วนบุคคลและการลดค่าใช้จ่าย การวางแผนปกป้องกันความเสี่ยง การวางแผนหารายได้ และการวางแผนลงทุน ตามลำดับ

2.3 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

2.3.1 ความหมายการออม

นคร ศิริอนันต์เจริญ (2557) ได้ให้ความหมายเงินออมหมายถึงเป้าหมายที่บุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต ไม่ว่าจะเป็จำนวนมากน้อยเพียงใดควรมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ สิ่งจูงใจในการออมของแต่ละบุคคลก็คือเป้าหมายหากบุคคลมีเป้าหมายอย่างหนึ่งอย่างใดที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอนก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น แต่แต่ละบุคคลมีเป้าหมายที่อาจแตกต่างกัน แล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของบุคคล ทั้งยังขึ้นอยู่กับความหวังและความทะเยอทะยานในของแต่ละบุคคลด้วย เช่น บางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามเกษียณ หรือหวังที่จะให้ลูกหลานได้รับการศึกษาที่ดี มีหลักฐานมั่นคง และเป้าหมายการออมที่สำคัญ

ปรารภนา เหล่าคนดี (2558) กล่าวว่า การออมตามทฤษฎีมีความหมาย ดังนี้ 1) ทฤษฎี การออมกับกระแสรายได้และรายจ่ายการออมนั้นมีความสัมพันธ์กับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงกับการบริโภคเมื่อได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อทำการหักภาษีออกรายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่สามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริงและจัดสรรรายได้ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภคส่วนที่เหลือจากการบริโภคจึงนำการเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม 2) ทฤษฎีการออมกับระดับราคา ระดับราคาเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ถ้าระดับราคาสินค้าสูงขึ้น จำนวนเงินเท่าเดิมการซื้อสินค้าได้ลดลง ดังนั้นการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคที่แท้จริงจะลดลงหรือการออมที่แท้จริงจะเพิ่มสูงขึ้น การออมที่แท้จริงก็ยังคงเพิ่มขึ้นได้ ตรีบาโตที่ การ ใช้จ่ายอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นช้ากว่าการเพิ่มขึ้นของระดับราคาสินค้าส่วนอีกเหตุผลหนึ่งก็คือหากผู้บริโภคคาดว่าระดับราคาสินค้าจะเพิ่มขึ้นอย่างถาวรเป็นระยะเวลานานก็คาดเดาได้ว่าในอนาคตระดับราคาสินค้าจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้น จึงทำให้ผู้บริโภคใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคในปัจจุบันมากขึ้นส่งผลให้ปริมาณการออมลดลง 3) ทฤษฎีการออมกับอัตราดอกเบี้ยหากพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่าง การออมกับรายได้เป็นหลัก แล้วอัตราดอกเบี้ยก็ส่งผลต่อปริมาณการออมด้วย และ 4) ทฤษฎีการบริโภค แบบวงจรชีวิต เป็นการตัดสินใจของครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่งภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่วอายุขัย ซึ่งหมายความว่าการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในงวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย ในช่วงอายุไม่มาก ยังมีรายได้ต่ำ มีระดับการบริโภคสูงกว่าระดับรายได้หรือเรียกได้ว่าบุคคลนั้นมีการออมติดลบ หรือมีหนี้สินเกิดขึ้น แต่เมื่อมีอายุมากขึ้น จะมีรายได้สูงขึ้นหรือมีรายได้สูงกว่าระดับการบริโภค ทำให้สามารถออมทรัพย์ได้และบุคคลจะมีรายได้ลดลงในขณะที่การบริโภคยังคงสูงอยู่ บุคคลนั้นจะมีการออมกลับมาติดลบอีกครั้ง

ดังนั้นผู้วิจัยสรุปได้ว่า การออมหมายถึง จำนวนเงินออมที่ได้จากเงินส่วนที่เหลือหลังรายได้หักรายจ่าย แล้วนำเงินแบ่งออกเพื่อให้มีสัดส่วนการออมที่เหมาะสม สมดุลกันระหว่าง รายได้รายจ่าย การออมและปริมาณการออมจะเปลี่ยนไปตาม รายได้รายจ่าย หรือการออมจะเกิดขึ้นเมื่อบุคคลมีรายได้มากกว่ารายจ่าย ในระบบเศรษฐกิจ ยังมีเงินออมมากเท่าใด ก็จะสามารถนำไปใช้ลงทุนและนำไปใช้พัฒนาประเทศได้มากขึ้น

2.3.2 วัตถุประสงค์ในการออม

กิตติพัฒน์ แสันทวีสุข (2557) ได้กล่าวไว้ว่าจากการสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าบุคคลจะมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินแตกต่างกัน ตามแนวคิดและเป้าหมายในการดำเนินชีวิตของแต่ละบุคคล ซึ่งจัดเรียงลำดับตามความสำคัญ ได้ดังนี้

1. เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถคาดคะเนได้ว่าจะจ่ายมากหรือน้อยในการเจ็บป่วยหรือมีเหตุฉุกเฉินแต่ละครั้ง ซึ่งยากที่จะวางแผนล่วงหน้าได้ จึงต้องมีการเก็บออมไว้ส่วนหนึ่ง

2. เพื่อบริหารรายรับ-รายจ่าย เป็นการสร้างหลักประกันชีวิตในช่วงวัยทำงาน เพื่อให้มีความมั่นคงทางการเงิน หรือออมเพื่อให้มีเงินทุนในการประกอบอาชีพ ที่จะทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อาจจะเป็นการนำเงินออมไปซื้อสินทรัพย์ที่สามารถนำมาเป็นหลักประกันในการค้า ประกันการกู้ยืมเงินเพื่อประกอบอาชีพ หรือนำเงินออมไปลงทุนประกอบอาชีพโดยตรงได้

3. เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในยามชรา เป็นการเก็บออมไว้ใช้ในยามที่ชราหรือเกษียณ เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้โดยไม่เป็นภาระแก่ลูกหลานและสังคม ซึ่งสามารถวางแผนได้ว่าผู้ออมมีช่วงเวลาในวัยทำงานนานเพียงใด และยามชราจะต้องใช้เงินในแต่ละเดือนเท่าไร

4. เพื่อไว้ใช้ทางด้านการศึกษา เป็นการเก็บออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นซึ่งสามารถใช้ความรู้ที่ได้รับจากการศึกษามาสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงานและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น ช่วยสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีได้

5. เพื่อมีบ้านเป็นของตนเอง เป็นการออมเพื่อให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและเป็นอสังหาริมทรัพย์ ผู้ออมอาจเก็บเงินเพื่อซื้อบ้านด้วยเงินสดหรือใช้เป็นเงินค่างวด เพื่อให้มีโอกาสในการได้ครอบครองบ้าน ซึ่งบ้านเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตอย่างหนึ่ง

6. เพื่อซื้อสินค้าคงทน เป็นการออมในรูปของสินทรัพย์ที่มีมูลค่า และสามารถนำไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในยามฉุกเฉิน เช่น รถยนต์ ที่ดิน เครื่องใช้ไฟฟ้า

7. เพื่อไว้ใช้กู้เงิน เป็นการออมโดยเก็บในรูปของเงินสด อสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์ที่สามารถนำไปเป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากสถาบันการเงินได้ ทำให้มีเงินทุนหมุนเวียน

8. เพื่อการอื่น ๆ เป็นการออมเพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำเกิดขึ้นซึ่งไม่ได้คาดคะเนไว้ล่วงหน้า เช่น เพื่อการท่องเที่ยว เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานหรือสังคม เพื่อซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค เพื่อการเสี่ยงโชค เพื่อทำบุญ เป็นต้น

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้กล่าวไว้ว่า คนจะมีความต้องการถือเงินหรือเก็บเงินไว้เพื่อวัตถุประสงค์ 3 ประเภทคือ 1) ความต้องการถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายใช้สอย 2) ความต้องการถือเงินไว้เพื่อยามฉุกเฉิน และ 3) ความต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไร โดยที่การออมเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา ยามฉุกเฉิน ในยามที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน ใช้จ่ายสำหรับการศึกษา ซื้อที่อยู่อาศัย ซื้อเครื่องมือใช้ในการประกอบอาชีพ ซื้อสินค้าถาวรเพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง เพื่อหาผลประโยชน์ผลประโยชน์ หรือเพื่อจัดตั้งธุรกิจ

มงคลชัย จำรูญ (2560) ได้ระบุวัตถุประสงค์การออม มีดังต่อไปนี้ เพื่อใช้ในยามชรา เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษาทั้งของตนเองในระดับที่สูงขึ้น หรือสำหรับบุตรหลาน เพื่อใช้จ่ายสินค้าหรือที่อยู่อาศัย เพื่อหลักประกันในอนาคต เพื่อหาประโยชน์และรายได้เพื่อกิจกรรมทางสังคม เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจส่วนตัว เพื่อกิจกรรมอื่น ๆ เช่น การพักผ่อนท่องเที่ยว

ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการออมเงิน ผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าหากมีความต้องการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ในการออมเงิน ก็จำเป็นต้องมีการออมไว้ตั้งแต่ปัจจุบันในตอนที่ยังมีรายได้ และการออมเงินควรมีวัตถุประสงค์คือ 1.) เพื่อประโยชน์ระยะสั้น เช่น เป็นค่ารักษาพยาบาล ให้การศึกษาแก่บุตรหลาน จัดหาที่อยู่อาศัยหรือเพื่อการพักผ่อน เป็นต้น และ 2.) เพื่อประโยชน์ระยะยาว เช่น เพื่อความมั่นคงของชีวิต ไว้ใช้จ่ายเมื่อออกจากงาน หรือ เป็นค่าใช้จ่ายยามชรา เป็นต้น

2.3.3 รูปแบบการออม

ดารารภรณ์ โคสิริวิวัฒน์ (2558) ได้กล่าวถึงรูปแบบของการออม มีดังนี้ 1) เงินฝากธนาคาร 2) เงินฝากสหกรณ์ 3) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 4) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5) กรมธรรม์ประกันชีวิต และ 6) ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้จัดรูปแบบการออมเป็นหลายประเภทดังนี้ 1) การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร 2) การออมในรูปแบบทรัพย์สินในทางการเงินเป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออม ก็คือการเก็บเงินเป็นทรัพย์สินในทางการเงิน 3) การออมในสถาบันการออมได้แก่ธนาคารพาณิชย์บริษัทเงินทุนเป็นสถาบันการออมอยู่ในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัทประกันชีวิตธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์และกองทุนบำเหน็จ บำนาญ

อนงนาฏ ศุภกิจฉวนิชกุล (2558) รูปแบบการออม ประกอบด้วย 3 รูปแบบซึ่งแต่ละแบบได้ผลตอบแทนที่ต่างกันออกไปได้แก่ 1) การออมในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวรมี 2) การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน 3) การออมเงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ

มงคลชัย จำรูญ (2560) รูปแบบการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม 1) การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นการออมไว้ในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในสถาบันการเงิน 2) การออมในรูปแบบสินทรัพย์อื่น ๆ เช่น ซื้อเครื่องประดับและของมีค่า

ดังนั้นผู้วิจัยสรุปได้ว่า รูปแบบการออม หมายถึง การนำเงินมาสะสมไว้ในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนต่าง ๆ กรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ สลากออมสิน สลากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น และที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การเก็บเงินสดไว้ในมือเป็นสมาชิกฌาปนกิจกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม การให้กู้ยืมโดยมีสัญญาผูกต้องตามกฎหมาย การให้กู้ยืมโดยไม่มีสัญญาผูกต้องตามกฎหมายสินทรัพย์ถาวร เช่น ที่ดิน บ้าน อาคารที่อยู่อาศัย สินทรัพย์มีค่า เช่น ทองคำ เพชร พลอย ของมีค่าอื่น ๆ เป็นต้น

2.4 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุน

2.4.1 ความหมายของการลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) ได้อธิบายถึงความหมายการลงทุนว่า การลงทุนหมายถึง การนำกระแสเงินสดส่วนเกินหรือการนำเงินออมไปลงทุนซื้อสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพื่อให้มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอนาคต การลงทุนที่ตายน้อยก็ควรจะให้ผลตอบแทนมากกว่าเงินเพื่อ การลงทุนส่วนบุคคล สามารถทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การฝากธนาคาร การซื้อพันธบัตรรัฐบาล การซื้อหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนหรือของรัฐวิสาหกิจเพื่อรับดอกเบี้ย การลงทุนในกองทุนรวมในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อรับเงินปันผลหรือการเพิ่มขึ้นของราคาสินทรัพย์การลงทุนในบริษัทเอกชน หรือไม่ว่าจะเป็นการลงทุนซื้อที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรืออสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ผู้ลงทุนควรที่จะคาดการณ์ว่าจะได้รับผลตอบแทนจากการนำเงินไปลงทุนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ๆ ว่าได้ผลตอบแทนเท่าไร การลงทุนมีความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงของการลงทุนจะมีมากหรือน้อยนั้น แตกต่างกันตามประเภทของสินทรัพย์และระยะเวลาที่นำเงินไปลงทุน และควรตั้งระยะเวลาการลงทุนในสินทรัพย์นั้นว่าจะใช้ระยะเวลายาวนานเท่าไรสำหรับความเสี่ยงของการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทที่จะลงทุนล้วนมีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน บางสินทรัพย์มีความเสี่ยงเพียงด้านเดียว บางสินทรัพย์มีความเสี่ยงในหลายด้าน ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับความเสี่ยงได้ มีหลายประเภทเช่น ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออก ตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชน ด้านอัตราดอกเบี้ยและเงินเฟ้อ ด้านการจัดการ ด้านการตลาด ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

2.4.2 จุดมุ่งหมายของการลงทุนทางการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558) ได้กล่าวถึงจุดมุ่งหมายในการลงทุน ว่าการลงทุนมีจุดมุ่งหมายเพื่อจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของดอกเบี้ย (interest) เงินปันผล (dividend) กำไรจากการซื้อขายหุ้น (capital gain) และสิทธิพิเศษอื่น ๆ กล่าวโดยสรุปก็คือมุ่งผลตอบแทนจากการใช้ทุนในรูปแบบของผลตอบแทนทางการเงิน (monetary return) ผู้ลงทุนต่างมีจุดมุ่งหมายการลงทุนของตนเองตามความต้องการและสภาวะแวดล้อมของผู้ลงทุน ซึ่งแบ่งจุดมุ่งหมายการลงทุนในลักษณะต่าง ๆ ดังนี้

1. ความปลอดภัยของเงินลงทุน (security of principal) คือ การป้องกันเงินทุนก้อนแรก และการป้องกันความเสี่ยง ที่เกิดจากอำนาจซื้อที่ลดลง หรือทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ การลงทุนแบบนี้จะมีการกำหนดระยะเวลาคืนเงินต้นที่แน่นอน
2. เสถียรภาพของรายได้ (stability of income) คือการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้แน่นอนสม่ำเสมอ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล หุ้น การลงทุนในลักษณะนี้ สามารถทำแผนการใช้เงินทุนได้ว่า จะหา

รายได้ไปใช้ทำอะไรบ้าง นอกจากนี้้อตราดอกเบียหรือเงินปันผลที่ได้รับเป็นประจำย่อมมีค่ามากกว่า ดอกเบียหรือเงินปันผลที่ในสัญญาจะได้ในอนาคต ซึ่งยังไม่แน่ว่าจะได้ตามที่สัญญาหรือไม่

3. ความงอกเงยของเงินลงทุน (capital growth) คือการนำรายได้ที่ได้รับไปลงทุนใหม่ก่อให้เกิด ความงอกเงยของเงินทุนด้วย ส่วนมากจะนำเงินปันผล ดอกเบีย ที่ได้จากการลงทุน ไปลงทุนใหม่ เพื่อ ความงอกเงยของเงินทุน เป็นการให้ประโยชน์แก่ผู้ลงทุนในด้านการปรับฐานะผู้ลงทุนในระยะยาวให้ดีขึ้น รักษาอำนาจซื้อให้คงไว้และให้การจัดการคล่องตัวดีขึ้น

4. ความคล่องตัวในการซื้อขาย (marketability) หมายถึงหลักทรัพย์ที่สามารถซื้อหรือขายได้ ง่ายและรวดเร็ว ขึ้นอยู่กับราคาขนาดของตลาดหลักทรัพย์ที่หุ้นจดทะเบียน ขนาดของบริษัทผู้ออก หลักทรัพย์ จำนวนผู้ถือหุ้นและความสนใจประชาชนทั่วไปมีต่อหุ้น หุ้นที่มีราคาสูงมักจะขายได้ยากกว่า หุ้นที่มีราคาต่ำกว่า หุ้นของบริษัทใหญ่จำหน่ายได้ง่ายกว่าหุ้นของบริษัทเล็ก ทั้งนี้เนื่องจาก บริษัทใหญ่มี หุ้นออกจำหน่ายจำนวนมาก ทำให้การซื้อขายดำเนินติดต่อกันตลอดเวลา ด้วยเหตุนี้หุ้นของบริษัทใหญ่จึง มีความคล่องตัวมากกว่า

5. ความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที (liquidity) เมื่อหลักทรัพย์ที่จะลงทุนมี สภาพ คล่องสูง ความสามารถในการทำกำไรย่อมลดลง ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุน ในหลักทรัพย์ที่มี liquidity หรือหลักทรัพย์ที่ใกล้เคียงกับเงินสด โอกาสลงทุนที่น่าดึงดูดใจมาถึงผู้ลงทุนจะได้มีเงินพร้อมที่จะลงทุนได้ ทันที การจัดการสำหรับเงินทุนส่วนนี้ ผู้ลงทุนอาจจะจัดสรรปันส่วนจากเงินลงทุนเพื่อการนี้ โดยเฉพาะ หรืออาจใช้เงินปันผลหรือดอกเบียที่ได้รับมาเพื่อซื้อหุ้นใหม่ได้

6. การกระจายเงินสด วัตถุประสงค์คือต้องการกระจายความเสี่ยงและการกระจายความเสี่ยง ลงทุนในหลักทรัพย์กระทำได้ 4 วิธี คือ วิธีที่ 1 ลงทุนผสมระหว่างหลักทรัพย์ที่มีหลักประกันในเงินลงทุน และมีรายได้จากการลงทุนแน่นอนกับหลักทรัพย์ที่มีรายได้และราคาเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามภาวะธุรกิจ วิธีที่ 2 ลงทุนในหลักทรัพย์หลาย ๆ อย่างปนกันไป วิธีที่ 3 ลงทุนในหลักทรัพย์ของธุรกิจที่มีความแตกต่าง ทางภูมิศาสตร์ เพื่อลดความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ และ วิธีที่ 4 ลงทุนในหลักทรัพย์ธุรกิจที่มีลักษณะการ ผลิตที่ต่างกันแบบ vertical หรือ horizontal ถ้าเป็นแบบ horizontal เป็นการลงทุนในกิจการที่ ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน

ผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าการวางแผนการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล การ วางแผนการลงทุนมีจุดมุ่งหมายคือ คือการวางแผนจัดสรรเงินทุนเพื่อไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ อัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ เป้าหมาย และระยะเวลาในการลงทุน ตลอดจนความเสี่ยงของการลงทุนที่สามารถรับได้

2.4.3 การวางแผนจัดการเงินเพื่อการลงทุน

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (2558) ได้กล่าวถึงการวางแผนจัดการเรื่องการเงินเพื่อการลงทุน โดยสามารถวางแผนนำเงินมาลงทุนได้ดังต่อไปนี้

1. การทำงานงบประมาณ (Using budgets) การจัดทำงบประมาณสามารถควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขตของเงินงบประมาณที่กำหนด จะทำให้มีเงินออมเหลืออยู่จริงตามที่คาดคะเนไว้ ซึ่งเงินออมส่วนนี้สามารถนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ได้

2. การออมโดยวิธีบังคับ (Forced saving) ตามหลักของการจ่ายเงินเดือน ซึ่งธุรกิจได้มีการหักเงินสะสม หรือเงินสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานไว้ เงินออมส่วนนี้เป็นของลูกจ้างพนักงาน แต่ยังไม่ได้ออกจกจะทำตามเงื่อนไขที่กำหนด ธุรกิจจะนำเงินสดดังกล่าวไปให้สถาบันการเงินหรือบุคคลที่สามเป็นผู้ดูแลหาผลประโยชน์ในอีกแง่มุมตามที่กฎหมายกำหนด และจะจ่ายคืนแก่เจ้าของผู้มีสิทธิได้รับเมื่อถึงเวลา เงินออมโดยวิธีบังคับจึงเป็นเงินลงทุนทางหนึ่งของบุคคล เพียงแต่เจ้าของเงินไม่ได้เป็นผู้ลงทุนเองโดยตรง แต่สถาบัน นายจ้าง เป็นผู้ลงทุนแทนให้

3. การยกเว้นรายจ่ายไม่จำเป็นออก (Skip an expenditure) เป็นธรรมชาติของบุคคลที่มีเงินแล้วจะใช้จ่ายไปตามวิสัยปกติที่เคยเป็นมา เช่น การรับประทานข้าวนอกบ้าน ชมภาพยนตร์ เล่นโบว์ลิ่ง เล่นกอล์ฟ หรือซื้อของตามห้างสรรพสินค้าต่าง ๆ ในช่วงวันหยุด ดังนั้นถ้ามีการตัดรายการดังกล่าวออกไป จะมีเงินเหลือนำมาลงทุนได้

4. การประหยัดรายได้พิเศษ (Save the non-routine incomes) บางครั้งบุคคลมักจะได้รับรายได้พิเศษ เช่น การทำงานพิเศษ มีรายได้เบ็ดเตล็ด ได้เงินเป็นของขวัญรางวัล ซึ่งเงินเหล่านี้ยังไม่มี ความจำเป็นที่จะต้องรีบใช้จ่ายแต่ประการใด ดังนั้นถ้าสามารถเก็บออมไว้จะนำไปหาผลประโยชน์ได้มาก

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปได้ว่าการวางแผนจัดการเรื่องการเงินเพื่อการลงทุน โดยสามารถจัดทำงบประมาณสามารถควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขตของเงินงบประมาณที่กำหนด วางแผนการออมเงินโดยวิธีบังคับ ตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป และเก็บรายได้พิเศษไว้ เพื่อมีเงินเหลือนำมาลงทุนได้

2.5 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับสภาพคล่อง

2.5.1 ความหมายของสภาพคล่อง

การจัดการและดูแลสภาพคล่องทางการเงิน ถือเป็นสิ่งที่บุคคลทั่วไปไม่ว่าจะเป็นนักเรียน นักศึกษา พนักงานบริษัท รวมทั้งผู้ประกอบการ ควรมีความรู้ ความเข้าใจในการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน เพื่อนำไปใช้วางแผนอื่น ๆ ทางด้านการเงิน โดยวิธีเหล่านี้จะเป็นการลดความเสี่ยงจาก การขาดสภาพคล่องทางการเงินที่อาจนำไปสู่ปัญหาต่าง ๆ ในอนาคต

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563) ได้กล่าวถึงสภาพคล่อง หมายถึง ภาวะที่ผู้ประกอบการหรือบุคคลมีเงินพอใช้ในการดำเนินกิจการ ไม่ว่าจะเอาเงินไปใช้เพื่อบริหาร จ้างคน ซื้อสินค้ามาขาย ขยายสถานที่ หรือจัดซื้อวัสดุอุปกรณ์ ในการใช้ในสำนักงาน สามารถดำเนินกิจการได้ หรือถ้าบุคคลมีสภาพคล่องที่จะจับจ่ายใช้สอย แต่ถ้ากิจการหรือบุคคลมีสภาพไม่คล่องจะไม่สามารถดำเนินการอะไรได้สะดวก

ศิริวรรณ ลิ่มสมบัติอนันต์ และพงษ์สรรค์ ลีลาหงส์. (2556) ได้ให้ความหมายสภาพคล่องทางการเงิน (liquidity) หมายถึง ความสามารถในการเปลี่ยนสิ่งของ หรือทรัพย์สินเป็นเงินสด การมีสภาพคล่องทางการเงินที่สูงคือ การที่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินกลับมาเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เช่น การขายสินค้าที่เก็บไว้ในคลังสินค้าได้เป็นเงินสด การซื้อทองมาลงทุนและขาย

การที่จะมีสภาพคล่องทางการเงินสูงหรือต่ำนั้น ขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด ขึ้นอยู่กับความต้องการของทรัพย์สินเหล่านั้นว่ามีมากหรือน้อยแค่ไหน หรือที่เรียกว่า อุปสงค์ (demand) และ อุปทาน (supply) คือความสัมพันธ์ของผู้ซื้อและผู้ขายสินค้าในท้องตลาด สินค้าที่มีความต้องการมากแต่มีปริมาณน้อย นอกจากจะสามารถขายได้ในราคาที่สูง ผู้ซื้อยังต้องการสินค้าประเภทนั้นอยู่มาก เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง จะทำให้สภาพคล่องทางการเงินนั้นสูงตามไปด้วย จะแตกต่างกับสินค้าที่ไม่ได้มีความต้องการมากในท้องตลาด ก็อาจส่งผลให้สภาพคล่องของสินทรัพย์นั้นต่ำ จึงส่งผลทำให้สภาพคล่องทางการเงินต่ำ เพราะอาจใช้ระยะเวลาที่นานกว่าเพื่อเปลี่ยนสินทรัพย์กลับมาเป็นเงินสด การขาดสภาพคล่องทางการเงิน “เงินสด” ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เพราะเงินสดถือเป็นสินทรัพย์ที่ยอมรับกันโดยทั่วไป สามารถใช้ในการแลกเปลี่ยนได้ง่าย รวดเร็ว การขาดสภาพคล่องทางการเงิน อาจทำให้ผู้ถือทรัพย์สินที่ต้องการใช้เงินสด ประสบเข้ากับปัญหาทางการเงิน ตัวอย่างเช่น กิจการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่สามารถขายสินค้าคงเหลือในคลังสินค้าเพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ และต้องการใช้เงินสดเพื่อชำระหนี้ ปัญหาจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน อาจส่งผลให้กิจการต้องผิมนัดชำระหนี้ หรืออาจถูกฟ้องร้องจากเจ้าหนี้ได้ หรือในกรณีบุคคลทั่วไป อาจมีเหตุให้ต้องใช้เงินสด แต่ทรัพย์สินที่มีอยู่ไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลา โดยสรุปแล้ว การขาดสภาพคล่องทางการเงินหมายถึง การที่ไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ทันเวลา (ธนาคารไทยพาณิชย์, 2555)

2.5.2 การบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

เนื่องจากการอยู่ในสถานการณ์ที่สภาพคล่องทางการเงินต่ำ มักก่อให้เกิดปัญหาต่าง ๆ มากมาย การบริหารสภาพคล่องทางการเงิน จึงถือเป็นสิ่งสำคัญที่ผู้ประกอบการธุรกิจ หรือบุคคลทั่วไปต้องมีความรู้และนำไปปฏิบัติเพื่อป้องกันสภาวะขาดสภาพคล่องทางการเงิน วิธีการบริหารสภาพคล่องทางการเงินมีดังนี้

1. เงินสดเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุด ควรมีการถือเงินสดในจำนวนที่พอเหมาะ เพื่อเป็นเงินสำรองไว้ในกรณีฉุกเฉิน โดยอาจคำนวณได้ โดยคิดจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายคงที่ เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนรถ หรือค่าใช้จ่ายแปรผัน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าใช้จ่ายประจำวัน เงินลงทุนเป้าหมายในแต่ละเดือนโดยประมาณ และคูณด้วย 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี ขึ้นอยู่กับความสามารถในการรับความเสี่ยงได้ของแต่ละบุคคลนั่นเอง

2. ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย การทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ช่วยให้เห็นการได้มาใช้จ่ายของเงินได้มากขึ้น ถือเป็น การตรวจสอบการใช้จ่ายและรายรับของเงินที่นำมาวางแผนทางการเงินได้ เพิ่มโอกาสที่จะรับรู้ความผิดพลาดได้รวดเร็วยิ่งขึ้น และเป็นการป้องกันการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

3. ปัญหาทางการเงิน ที่อาจสะสมกลายเป็นปัญหาใหญ่ได้ การขาดสภาพคล่องทางการเงิน จนไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือปัญหาจากการขาดสภาพคล่องเล็ก ๆ น้อย ๆ ที่กิจการไม่รีบแก้ไข อาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินที่พอกพูนขึ้นได้อย่างรวดเร็ว จนส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ หรือปัญหาเกี่ยวกับเครดิตได้ในอนาคต เพราะฉะนั้นควรรีบดำเนินการแก้ไข เพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป

4. เข้าใจการลงทุน การลงทุนตามกระแส ลงทุนเกินตัวเพียงเพราะคนอื่นบอกว่าดี โดยไม่ศึกษา และวางแผนเกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงินให้ดี อาจสร้างปัญหาให้กับผู้ลงทุนได้ เพราะการลงทุนในสินทรัพย์บางประเภทอาจเปลี่ยนกลับมาเป็นเงินสดได้ยาก หรืออาจมีต้นทุนในการแลกเปลี่ยนที่สูง การที่ไม่มีการวางแผนไว้เพื่อสำหรับกรณีฉุกเฉิน อาจสร้างปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงินให้กับ ผู้ลงทุนได้ (ธนากรไทยพาณิชย์, 2555)

2.5.3 สภาพคล่องในยุคสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

การที่เจ้าของธุรกิจสามารถบริหารจัดการให้ธุรกิจมีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้ สิ่งที่คุณประกอบการต้องตระหนักตลอดเวลา คือ ปัญหาสภาพคล่องอาจเกิดขึ้นได้โดยไม่คาดคิด ที่เห็นได้ชัดคือการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) แม้ธุรกิจมีการเตรียมวางแผนรับมือไว้ล่วงหน้า อาจไม่เพียงพอ เนื่องจากผลกระทบจากการแพร่ ทำให้ธุรกิจอาจไม่สามารถเดินหน้าต่อไปได้ ภาครัฐจะต้องแก้ปัญหาเพื่อบรรเทาปัญหาสภาพคล่องและช่วยให้ธุรกิจอยู่รอดท่ามกลางวิกฤตของการแพร่เชื้อได้ สภาพคล่องในระบบการเงินไทยมีอยู่สูง รวมถึงต้นทุนทางการเงินของไทยอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ แต่การระดมทุนและสินเชื่อกระจุกตัวในบางกลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ แม้ภาครัฐจะสนับสนุนให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อให้ธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ผ่านมาตรการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ ในปี พ.ศ. 2563 แต่ก็ไม่สามารถจูงใจให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก เพิ่มมากนัก ส่วนหนึ่งเนื่องจากธุรกิจเหล่านี้ยังเผชิญความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นจากเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ดังนั้นกลไกที่จะช่วยการกระจายสภาพคล่องให้ตรงจุดและทั่วถึงขึ้นมากกว่า การเพิ่มสภาพคล่องในระบบการเงินโดยรวม เช่น มาตรการที่เข้ามาช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ โดยเฉพาะธุรกิจ ทำให้ธนาคารกล้าปล่อยสินเชื่อมากขึ้น (ธนากรแห่งประเทศไทย, 2563)

ด้วยเหตุนี้หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องจึงได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยเฉพาะธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งมาตรการเสริมสภาพคล่อง ผ่านการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ และมาตรการบรรเทาภาระหนี้สิน โดยเน้นเสริมสภาพคล่องผ่านการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำกับธุรกิจขนาดเล็ก ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม

จากเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมีวงเงินแยกเฉพาะสำหรับธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธุรกิจ หรือสถานประกอบการขนาดย่อม นอกจากนี้ภาครัฐยังดำเนินโครงการค้ำประกันสินเชื่อผ่านบริษัทประกันสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อช่วยรองรับความเสี่ยงของผู้กู้เพิ่มเติม โดยเฉพาะผู้ประกอบการขนาดและขนาดย่อม จะช่วยให้ธุรกิจที่มีศักยภาพ แต่ได้รับผลกระทบจากการแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ได้รับสภาพคล่องอย่างทั่วถึงมากขึ้น มาตรการเน้นช่วยเหลือลูกหนี้ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ เช่น การขยายเวลาการชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการให้สินเชื่อเพิ่มสภาพคล่องตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนันธร มหาพรประจักษ์, 2564)

2.5.4 ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อสภาพคล่องทางการเงิน

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้เกิด ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. วิกฤตการณ์ด้านแรงงาน ในประเทศไทยมีความเสี่ยงที่จะเกิดวิกฤติแรงงาน จากหลายปัจจัย เช่น การขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ สามารถเป็นเหตุของการตกงานของแรงงานไทยและแรงงานต่างด้าวที่เข้าไปทำมาหากินในประเทศไทยได้มาก เพราะนายจ้างต้องจ่ายค่าแรงเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกิจการของบริษัทผลิตต่าง ๆ โดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรม ที่ผู้ประกอบการจะมีต้นทุนเพิ่มสูงขึ้น การขึ้นค่าแรง เป็นการทำให้การหมุนเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นอีกด้วย วิกฤติแรงงานจะส่งผลกระทบเป็นลูกโซ่ ผู้ประกอบการอุตสาหกรรม ต้องการที่จะลดต้นทุนการผลิต เพราะแรงงาน มีราคาสูงขึ้น และเป็นปัจจัยที่ไม่คงที่แน่นอน ก็จะเป็นเหตุให้ผู้ประกอบการนำเครื่องจักรมาใช้แทนแรงงานมากขึ้น ทำให้จำนวนคนตกงานเพิ่มสูงมาก หน่วยงานด้านเศรษฐกิจบางแห่งประมาณว่า จำนวนแรงงานที่ตกงานจากสาเหตุนี้เป็นจำนวนมาก ธุรกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง จะประสบปัญหาและปิดตัวลง นอกเหนือไปจาก การตกงานของแรงงานจะกระทบต่อส่วนอื่น ๆ เช่น ในภาคการเงิน และสถาบันการเงิน รวมทั้งธุรกิจรถยนต์ และอสังหาริมทรัพย์ เพราะแรงงานเหล่านี้ไม่มีกำลังผ่อน ดังนั้นความเสี่ยงของเรื่องนี้จะมีมากหรือน้อย จึงขึ้นอยู่กับการวางแผนของผู้ประกอบการและนโยบายรัฐบาล

2. วิกฤตการณ์ด้านการเงิน จากนโยบายประชานิยมของรัฐบาล เช่น โครงการไทยชนะ โครงการคนละครึ่ง ฯลฯ โครงการเหล่านี้ส่งผลกระทบกับตลาดเงินและตลาดการค้า ผลกระทบดังกล่าวอาจไม่เป็นภายในระยะสั้น แต่จะค่อย ๆ ส่งผล โดยเฉพาะโครงสร้างหนี้ของประเทศ คือ รัฐบาลไทยจะแบกรับภาระหนี้เพิ่มมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์หลักของไทยส่วนใหญ่อาจได้รับผลกระทบจากผลของความสัมพันธ์ของเศรษฐกิจเชิงนโยบายการเงิน

3. การย้ายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน กลุ่มธุรกิจการผลิตในประเทศไทยได้ย้ายฐานการผลิตไปประเทศเพื่อนบ้านอาเซียน เช่น ลาว พม่า กัมพูชา เป็นต้น เป็นเพราะ ประการแรกไม่สามารถแข่งขันด้านต้นทุนแรงงานในไทยได้อีกต่อไป เพราะเรื่องการเพิ่มขึ้นของต้นทุนด้านแรงงาน

ประการที่สอง คือ การระบายสินค้า(ตลาด)ของผู้ผลิตที่ไม่มีตลาดรองรับ และมีกลุ่มการลงทุนจากต่างประเทศ ยึดครองตลาดสินค้าอุปโภคบริโภค ทำให้บริษัทการผลิตขนาดเล็กถึงขนาดกลางล้มหายตายจากไปเป็นจำนวนมาก โดยถูกกลุ่มทุนขนาดใหญ่ใช้กลยุทธ์การลงทุน และกลยุทธ์การตลาดเข้ามามีบทบาทมาก ทำให้ไม่สามารถแข่งขันได้ (กรุงเทพฯธุรกิจ, 2564)

2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อริวัฒน์ โดสันติกุล (2556) ได้ศึกษาเรื่องแนวโน้มและพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า นักลงทุนที่มีอายุและอาชีพที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ในด้านจำนวนครั้งที่ลงทุนโดยเฉลี่ย (ครั้ง/ ปี) และด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 นักลงทุนที่สถานภาพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ในด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 บุคลิกภาพด้านกล้าเสี่ยง (ชอบผจญภัย) มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านระยะเวลาถือครองหลักทรัพย์เฉลี่ย โดยมีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ ทิศทางตรงกันข้าม บุคลิกภาพด้านความเชื่อมั่นในตนเอง ด้านรอบคอบระมัดระวังและด้านการใช้เหตุผลในการตัดสินใจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนครั้งที่ลงทุนโดยเฉลี่ย (ครั้ง/ ปี) โดยมีความสัมพันธ์ในระดับค่าทิศทางเดียวกัน บุคลิกภาพด้านการใช้เหตุผลในการตัดสินใจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) โดยมีความสัมพันธ์ในระดับต่ำในทิศทางเดียวกัน ปัจจัยภายในด้านความมั่งคั่ง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครด้านจำนวนครั้งที่ลงทุนโดยเฉลี่ย (ครั้ง/ ปี) และด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) ปัจจัยภายในด้านความเสี่ยง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) ส่วนปัจจัยภายในด้านสภาพคล่องมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครด้านมูลค่าการลงทุนโดยเฉลี่ย (บาท/ ครั้ง) ในระดับค่าและเป็นไปในทิศทางเดียวกันตามลำดับ ปัจจัยภายนอกด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครด้านจำนวนครั้งที่ลงทุนโดยเฉลี่ย (ครั้ง/ ปี) โดยมีความสัมพันธ์ในระดับต่ำทิศทางเดียวกัน และปัจจัยภายนอก ด้านการเมือง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำและเป็นไปในทิศทางตรงกันข้าม

กนกตล สิริวัฒนชัย (2558) ได้ทำการศึกษาการตัดสินใจลงทุนในหุ้นของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ที่มี

อายุ ระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในหุ้นคิดเป็นร้อยละ 66.6 และปัจจัยด้านพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถอธิบายการตัดสินใจลงทุนในหุ้นได้ ร้อยละ 44.4 นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยด้านพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานครซึ่งประกอบด้วย ความต้องการของบุคคล และทัศนคติมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในหุ้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ทัศนัย ชัตติยวงษ์ และคณะ (2559) ได้ศึกษาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงินที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs ในเขตเศรษฐกิจการค้าชายแดนภาคตะวันออกเฉียงใต้ สระแก้วและจันทบุรี พบว่าปัจจัยที่สามารถพยากรณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs ในเขตเศรษฐกิจการค้าชายแดนภาคตะวันออกเฉียงใต้ สระแก้วและจันทบุรีโดยภาพรวม ซึ่งมี 3 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินของธุรกิจ SMEs 2) ศักยภาพทางการเงินด้านสภาพคล่องเกี่ยวกับเงินสด/เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และ 3) ความผันผวนทางเศรษฐกิจในเขตการค้าชายแดนที่มีผลต่อรายได้ค่าใช้จ่ายและเงินทุนหมุนเวียน ส่วนค่าการพยากรณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs จังหวัดสระแก้ว มี 2 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินของธุรกิจ SMEs และ 2) ศักยภาพในการบริหารเงินทุนหมุนเวียน และค่าการพยากรณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs จังหวัดจันทบุรีมี 2 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินด้านสภาพคล่องเกี่ยวกับเงินสด หรือเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และ 2) ความผันผวนทางเศรษฐกิจในเขตการค้าชายแดนที่มีผลต่อรายได้ค่าใช้จ่ายและเงินทุนหมุนเวียน

กรณิกา วาระวิชนี (2560) ได้วิจัยเรื่องความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินพนักงานในสถาบันการเงิน กรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสถานภาพของความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน รวมทั้งเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของบุคลากรในอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย โดยอาศัยกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน โดยศึกษา 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพคล่อง ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อรายจ่ายต่อเดือน ด้านหนี้สิน ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม และด้านเงินออม ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนเงินออมและเงินลงทุนต่อรายรับต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ทางการเงินโดยเฉลี่ยร้อยละ 79.14 และพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 97.3 และ 77.0 มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน ด้านหนี้สิน และด้านเงินออมเหมาะสม ตามลำดับ ในขณะที่มีกลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 24.3 ที่มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่องเหมาะสม นอกจากนี้ยังจากการวิเคราะห์ด้วยการทดสอบแบบ t-test พบว่าความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านหนี้สินและด้านเงินออมเหมาะสม ในขณะที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่อง

ไกรวิชัย ประชุมพันธ์และคณะ (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ผลการวิจัย พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพต่างกันมีคะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่าย มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ .05

ลลิตทรัพย์ หาคำ (2561) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่ต่างกัน ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และจำนวนคนที่ผู้ออมต้องดูแลที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และเมื่อทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ใช้สถิติถดถอยหลายตัวแปร (multiple regression model) พบว่าปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านความเสี่ยง และปัจจัยด้านการสื่อสารทางการตลาด มีผลต่อพฤติกรรมการออมทั้งทางด้านจำนวนเงินออม วัตถุประสงค์ในการออม และรูปแบบการออม ของครัวเรือนได้ดี และมีการตั้งเป้าหมายการออมให้มากขึ้นเนื่องจากผลการวิจัยพบว่ายังมีกลุ่มครัวเรือนส่วนหนึ่งที่ยังมี การออมที่ไม่เหมาะสม เพราะการออมเงินไม่ควรมาจากเงินเหลือใช้

วิโรจน์ เจษฎาลักษณ์ และ ธนภรณ์ เนื่องพล (2561) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษาพบว่า 1) พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ มีการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร ได้แก่ บ้านหรือที่ดิน และมีทรัพย์สินทางการเงิน เช่น เงินฝากในธนาคาร ซื้อสลากออมสิน การทำประกันชีวิตและการออมผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์โดยจะออมมาตั้งแต่เริ่มทำงานเนื่องจากผู้สูงอายุแต่ละรายมีจำนวนรายรับและรายจ่ายไม่เท่ากัน ทำให้มีความสามารถในการออมแตกต่างกันไป 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุ พบว่า ดอกเบี้ยจากการฝากเงินในธนาคารไม่ใช่สิ่งจูงใจ แต่ที่ออมก็เพราะสถาบันการเงินมีความมั่นคง เชื่อถือได้ส่วนการทำประกันชีวิตจะได้รับความคุ้มครองหรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่ตนทำไว้เป็นหนึ่งในการวางแผนการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงส่วนบุคคลทั้งในเรื่องชีวิต สุขภาพและทรัพย์สิน ในส่วนของผู้สูงอายุที่ซื้อสลากออมสิน เมื่อฝากครบกำหนดสามารถถอนและได้รับดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนดไว้การที่ผู้สูงอายุมีการวางแผนสำหรับการออมในอนาคต เพราะ ต้องการให้ลูกหลานสบายแม้ว่าจะเสียชีวิตไป และออมไว้ใช้จ่ายมรดกเงินหรือเจ็บป่วย เพื่อให้ตนสามารถใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน ผู้สูงอายุส่วนใหญ่จะเลือกออมในสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เพราะมีความปลอดภัยและมั่นคง

สำนักสถิติแห่งชาติ (2561) ได้ศึกษาการประกอบอาชีพของประชาชน พบว่าอาชีพหลักของครอบครัวที่แตกต่างกันมีผลทำให้ระดับการออมแตกต่างกัน ครัวเรือนที่ประกอบอาชีพค้าขาย ธุรกิจส่วนตัว มีอัตราการออมสูงสุด รองลงมาเป็นข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้างเอกชน และรับจ้างทั่วไป

เมื่อพิจารณาวิธีการจัดสรรเงินออมของครัวเรือนที่แตกต่างกัน โดยครัวเรือนจะนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอยก่อนเมื่อเหลือจากการใช้จ่ายแล้วจึงจะเก็บออม

บุญญารัตน์ สร้อยสน (2562) ได้ศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล:กรณีศึกษาลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิงจำนวน 220 คนและ เพศชายจำนวน 180 คน ส่วนใหญ่มีอายุ ระหว่าง 30 –39 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 20,001–30,000 บาท ผลการวิจัยทางสถิติแสดงให้เห็นว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครโดยพบว่าระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในด้านการไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ แต่เพศและอายุไม่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล สำหรับด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลพบว่า การวางแผนการเงินของบุคคลที่แตกต่างกัน ทั้งสามด้าน คือ ด้านรายได้ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมและการลงทุน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95

ปรารณา หลีกภัย (2563) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัด ตรังพบว่า นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมคือ การออมในรูปเงินสดไว้กับตนเองและวัตถุประสงค์ของการออมคือ เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ปัจจัยรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมของนักศึกษาที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ.00 และรายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมของนักศึกษาที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

พรรณเพ็ญ สิทธิพัฒนา และวิจิต อุ๋อัน (2563) ได้ศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในเขตพื้นที่ตำบลบางขนุน อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี พบว่า เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุด มีระดับการศึกษาในระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท และประกอบอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ กลุ่มตัวอย่างมีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,000 บาทขึ้นไป ระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้ต่อเดือน ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ($P < .05$) ส่วนระดับการศึกษามีแตกต่าง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($P > .05$)

ทิพากร ศรีชัยณรงค์ และคณะ (2564) ได้ศึกษาอิทธิพลของงบกระแสเงินสดต่อสภาพคล่องและความมั่งคั่งสูงสุดของธุรกิจ กรณีศึกษา: กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า งบกระแสเงินสดมีความสัมพันธ์กับสภาพคล่องและสภาพคล่องมีความสัมพันธ์กับความมั่งคั่งสูงสุดของธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกรณีศึกษากลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม โดย งบกระแสเงินสด 3 กิจกรรม มีความสัมพันธ์ทั้งในทิศทางเดียวกัน และทิศทางตรงกันข้ามกับสภาพคล่อง

นั่นคือ กระแสเงินสดที่เป็นบวกส่งผลต่อสภาพคล่องของกิจการได้ทั้งทิศทางที่ดีและไม่ดี ส่วนสภาพคล่องมีความสัมพันธ์ต่อความมั่งคั่งสูงสุด โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว และอัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ แต่ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้และระยะเวลาถัวเฉลี่ยในการเรียกเก็บหนี้ นักลงทุนและผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจลงทุน อนุมัติสินเชื่อ วางแผนการจัดการบริหารงานขององค์กร หรือวิเคราะห์ผลการดำเนินงานต่าง ๆ ได้

2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการทบทวนเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้าง กรอบแนวคิดในการวิจัยและทดสอบสมมติฐาน พบว่ามีปัจจัยสำคัญต่าง ๆ ที่นำมาสร้างกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 2.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีมีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี และ 2) เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ต่างกัน โดยเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (questionnaire) ผู้วิจัยนำเสนอวิธีการวิจัย ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ประชาชนที่อาศัยในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุไม่เกิน 70 ปี โดยมีประชากรจำนวนทั้งสิ้น 1,276,745 คน (สำนักงานสถิติจังหวัดนนทบุรี, 2563)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือประชาชนที่อาศัยในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุไม่เกิน 70 ปี เพื่อให้ได้ขนาดของตัวอย่างที่เหมาะสม ผู้วิจัยได้คัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจำนวนของ กลุ่มตัวอย่าง ด้วยสูตรของ Taro Yamane (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2555) โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นอยู่ที่ 95% ค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ 0.05 ดังนี้

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

โดยที่ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ จำนวนประชากรทั้งหมด

E คือ ความคลาดเคลื่อนที่ยอม ให้เกิดขึ้นในรูปของสัดส่วน

$$\text{แทนค่า } n = \frac{1,276,745}{1 + 1,276,745(0.05)^2}$$

$$= 1,276,745/3,191,863 = 399.999 \approx 400$$

และได้ทำการกำหนดกลุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นภูมิ (stratified random sampling) โดยแบ่งขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนประชากรตามประชากรในแต่ละอำเภอในจังหวัดนนทบุรี โดยแบ่งตามสัดส่วนดังนี้

$$\text{จำนวนตัวอย่าง} = \frac{\text{จำนวนขนาดตัวอย่างทั้งหมด} \times \text{จำนวนประชากรในแต่ละอำเภอ}}{\text{จำนวนประชากรทั้งหมด}}$$

ตารางที่ 3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

อำเภอ	ประชากร	ร้อยละ	กลุ่มตัวอย่าง
เมืองนนทบุรี	352,214	27.59	110
บางกรวย	147,181	11.53	46
บางใหญ่	163,791	12.83	51
บางบัวทอง	288,587	22.60	91
ไทรน้อย	72,821	5.70	23
ปากเกร็ด	252,151	19.75	79
รวม	1,276,745	100.00	400

จากนั้นจึงได้ทำการเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง (purposive sampling) เพื่อให้ได้ตัวอย่างที่เหมาะสม ครบตามจำนวน 400 คน ในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม (questionnaire) ที่สร้างด้วย google form เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลออนไลน์ ซึ่งเป็นแบบมาตราส่วนประเมินค่า (rating scale) โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้
ตอนที่ 1 ลักษณะประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ลักษณะแบบสอบถามในส่วนนี้เป็นแบบ Check-List

ตอนที่ 2 ความคาดหวังในการวางแผนทางการเงิน เป็นคำถามเกี่ยวกับความคาดหวังด้าน การออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง ลักษณะคำถามเป็นมาตรวัดแบบ scale ชนิด 5 ระดับ โดยใช้วิธีของลิเคิร์ต (Likert's Scale) ในแต่ละคำถามมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ซึ่งมีเกณฑ์การให้ระดับคะแนน ดังนี้

5 หมายถึง ระดับมากที่สุด

4 หมายถึง ระดับมาก

3 หมายถึง ระดับปานกลาง

2 หมายถึง ระดับน้อย

1 หมายถึง ระดับน้อยที่สุด

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบปลายเปิด (open end) ที่เป็นการแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

3.3 การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบแบบสอบถาม (questionnaire) ที่สร้างด้วย google form เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลออนไลน์ โดยมีขั้นตอนในการสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ดังนี้

3.3.1 ศึกษาค้นคว้าจากวารสาร เอกสาร ตำรา วิทยานิพนธ์ รายงานวิจัย บทความที่เกี่ยวข้องกับความคาดหวังในการวางแผนทางการเงินของประชาชน เพื่อสร้างนิยามศัพท์เฉพาะ และนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาประมวลเพื่อกำหนดเป็นโครงสร้างของเครื่องมือ และขอบเขตของเนื้อหา

3.3.2 สร้างแบบสอบถามด้วย google form เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลออนไลน์ครอบคลุมตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยและตามรายละเอียดของนิยามศัพท์เฉพาะของตัวแปร

3.3.3 ตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ดำเนินการโดย

3.3.3.1 ตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (content validity) ของแบบสอบถาม โดยนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเสนอต่อที่ปรึกษางานวิจัย จากนั้นนำแบบสอบถามตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ โดยการตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (content validity) เป็นวิธีของ โรวินเนลลีและแฮมเบิลตัน (Rovinelli & Hambleton) ของแบบสอบถามจากผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 คน นำมาหาค่าโดยใช้วิธีหาค่า IOC (index of item objective congruence) ของข้อคำถามในแต่ละข้อที่มีค่า IOC เท่ากับ 0.60 ขึ้นไป โดยค่า IOC ≥ 0.5 แสดงว่า ข้อคำถามวัดได้ตรงตามเนื้อหาและสอดคล้องกับจุดประสงค์ของการวิจัย (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2555)

3.3.3.2 นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ทรงคุณวุฒิแล้ว ไปทดลองใช้ (try out) ในการเก็บข้อมูลจากประชาชนที่ใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่จะเก็บข้อมูล จำนวน 40 ชุด เพื่อหาความเชื่อมั่น (reliability) ของแบบสอบถามโดยใช้วิธีสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม เท่ากับ 0.980 โดยเกณฑ์การ

พิจารณาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือที่มีมาตรฐานทั่วไป จะมีค่าความเชื่อมั่นตั้งแต่ 0,80 ขึ้นไป (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2555)

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลจะใช้แบบสอบถามเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชาชนในพื้นที่จังหวัดนนทบุรีและเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามผ่านระบบออนไลน์ เพื่อประเมินความคาดหวังของกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

3.4.1 ติดต่อประสานกับกลุ่มตัวอย่างในพื้นที่จังหวัดนนทบุรีในแต่ละอำเภอ ที่สามารถหาได้และแจ้งวัตถุประสงค์ และวิธีการตอบแบบสอบถามผ่านช่องทางออนไลน์

3.4.2 ส่งแบบสอบถามที่ใช้เป็นเครื่องมือในการศึกษาให้กลุ่มตัวอย่างในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีแต่ละอำเภอ และเก็บข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์

3.4.3 เก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยให้กลุ่มตัวอย่างกรอกข้อมูล จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และนำข้อมูลที่กลุ่มตัวอย่างตอบกลับมาดำเนินการประมวลผลค่าเพื่อวิเคราะห์ทางสถิติที่เกี่ยวข้องด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

3.5.1 วิเคราะห์ข้อมูลของลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ตอนที่ 1 ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

3.5.2 วิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างต่อความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อ การวางแผนทางการเงิน 3 ด้าน คือ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง โดยแต่ละด้าน ใช้ค่ามาตรวัดแบบ scale ชนิด 5 ระดับ ของ ลิเคิร์ต (Likert's Scale) ในแต่ละคำถามมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ

3.5.3 วิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง ตอนที่3 ที่เป็นแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

3.6.1 วิเคราะห์ลักษณะประชากรของกลุ่มตัวอย่าง ตอนที่ 1 ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (frequency) และ ร้อยละ (percentage)

3.6.2 วิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างต่อความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ตอนที่ 2 ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง โดยแต่ละด้าน ใช้สถิติวิเคราะห์หา ค่าเฉลี่ย (mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: SD) ความคาดหวังการวางแผนทางการเงินเป็น 5 ระดับ โดยใช้ค่าทางสถิติ คะแนนเฉลี่ยเลขคณิต (arithmetic mean) โดยแบ่งค่าเฉลี่ยโดยใช้สูตรการหาอันตรภาคชั้น (อรุณ วิชากิจ, 2548) ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{สูตรการหาอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{ค่าสูงสุด}-\text{ค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้นที่ต้องการ}} \\ &= \frac{4-1}{5} = 0.8 \end{aligned}$$

โดยแบ่งค่าเฉลี่ยในการตีความได้ดังนี้

4.21–5.00 หมายถึง ระดับความคาดหวังมากที่สุด

3.41–4.20 หมายถึง ระดับความคาดหวังมาก

2.61–3.40 หมายถึง ระดับความคาดหวังปานกลาง

1.81–2.60 หมายถึง ระดับความคาดหวังน้อย

1.00–1.80 หมายถึง ระดับความคาดหวังน้อยที่สุด

3.6.3 วิเคราะห์เปรียบเทียบความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างต่อความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน สามารถจำแนกดังนี้ กรณีเปรียบเทียบ 2 กลุ่ม ได้แก่ เพศ ใช้สถิติ t-test และกรณีเปรียบเทียบมากกว่า 2 กลุ่ม ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-Way ANOVA) และในกรณีที่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ตามวิธีผลต่างนัยสำคัญที่น้อยที่สุด (Least Significant Difference: LSD)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยเรื่อง ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจากประชากรในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี วัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี และ 2) เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ต่างกัน ผลการวิเคราะห์ โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้การวิเคราะห์หาค่าความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage)

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ความคาดหวังของประชากรที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยใช้การวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: SD)

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์การทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ตอนที่ 4 ปัญหาข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ตอนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพและรายได้ต่อเดือน มีรายละเอียดดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	169	42.2
หญิง	231	57.8
2. อายุ		
15-20 ปี	10	2.5
21-30 ปี	88	22.0
31-40 ปี	155	38.8
41-50 ปี	60	15.0
51-60 ปี	25	6.3
61 ปีขึ้นไป	62	15.4
3. การศึกษา		
ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า	0	0.0
มัธยมศึกษา/ปวช.	13	3.2
อนุปริญญา/ปวส.	54	13.5
ปริญญาตรี	237	59.3
สูงกว่าปริญญาตรี	96	24.0
4. สถานภาพสมรส		
สมรส	133	33.2
โสด	258	64.5
หย่า	9	2.3

ตารางที่ 4.1 จำนวนและค่าร้อยละของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. อาชีพ		
เกษตรกร	0	0.0
รับจ้างรายวัน	0	0.0
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	43	10.8
รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ	70	17.5
พนักงานบริษัท/องค์กรธุรกิจ	261	65.3
อื่น ๆ	26	6.4
6. รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน		
ไม่เกิน 5,000 บาท	10	2.5
5,001–10,000 บาท	7	1.7
10,001–15,000 บาท	43	10.8
15,001–20,000 บาท	61	15.2
20,001–25,000 บาท	52	13.0
25,001–30,000 บาท	46	11.5
30,000 บาทขึ้นไป	181	45.3

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวนคือ 231 คน คิดเป็นร้อยละ 57.8 และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31–40 ปี มีจำนวนคือ 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 มีระดับการศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 258 คน คิดเป็นร้อยละ 64.5 ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัท/องค์กรธุรกิจ จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 65.3 และมีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3

ตอนที่ 2 ผลวิเคราะห์ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ผลวิเคราะห์ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม และรายด้าน ได้แก่ (1) ด้านการออม (2) ด้านการลงทุน และ (3) ด้านสภาพคล่อง มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อ การวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ระดับความคิดเห็น		
	\bar{X}	SD	การแปลผล
ด้านการออม	3.48	0.95	มาก
ด้านการลงทุน	3.35	0.93	ปานกลาง
ด้านสภาพคล่อง	3.47	0.93	มาก
ภาพรวมทั้ง 3 ด้าน	3.43	0.94	มาก

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.43 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านการออม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.48 ด้านสภาพคล่อง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 และ ด้านการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ระดับความคิดเห็น		
	\bar{X}	SD	การแปลผล
มีการออมเงินจากรายได้เป็นประจำทุกเดือน	3.44	1.00	มาก
มีการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้	3.52	0.92	มาก
มีการออมเงินเพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การรักษาพยาบาล หรือเมื่อมีอุบัติเหตุ	3.43	0.94	มาก
มีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำ	3.57	0.92	มาก
มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ทำงานหรือมีรายได้น้อยลงในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น	3.57	0.89	มาก
มีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการออมโดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ	3.38	0.90	ปานกลาง
ออมเงินเพื่อเป็นการแสวงหาผลประโยชน์หรือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม เช่น ดอกเบี้ย เป็นต้น	3.48	0.98	มาก
ออมเงินเพื่อการลงทุนเป็นส่วนใหญ่เพื่อผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น เงินปันผล เป็นต้น	3.43	1.01	มาก
ออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยม ที่ต้องมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง	3.58	0.92	มาก
เห็นว่าการออมเป็นทางเลือกเลือกหนึ่งในการได้มาซึ่งเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือขยายธุรกิจที่มีอยู่เดิม	3.44	0.99	มาก
ภาพรวม	3.48	0.95	มาก

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยกับ 3.48 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ มีการออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยมที่ตนเองมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 รองลงมาคือ มีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่าย ในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ทำงาน หรือมีรายได้น้อยลงในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ 3.57 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ มีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับ การออม โดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ โดยมีค่าเฉลี่ย 3.38



ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ระดับความคิดเห็น		
	\bar{X}	SD	การแปลผล
มีการลงทุนในสินทรัพย์ เพื่อการดำเนินชีวิตหรือดำเนินงานอย่างเพียงพอ	3.26	1.03	ปานกลาง
สามารถสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนินชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็นได้	3.16	0.97	ปานกลาง
สามารถเข้าถึงตำแหน่งเงินทุนได้สะดวกเมื่อมีความต้องการลงทุนทั้งจากสถาบันการเงินและช่องทางอื่น ๆ	3.20	0.98	ปานกลาง
มีสถานภาพทางการเงินที่เพียงพอสำหรับการลงทุนเพื่อความมั่นคงในชีวิต	3.22	0.89	ปานกลาง
พิจารณาศึกษาสถานะทางการเงินจากข้อมูลทางการบัญชีของสถาบันทางการเงินที่ไปลงทุน	3.30	0.89	ปานกลาง
มีเหตุผลจากการลงทุนคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในระยะยาว	3.43	0.96	มาก
มีความตั้งใจลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีโอกาสเพราะต้องการผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต	3.41	0.88	มาก
มีเป้าหมายของการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้และสร้างความมั่นคงให้ชีวิต	3.45	0.87	มาก
มีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ไปลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น	3.56	0.88	มาก
มีความมั่นใจต่อสถาบันการลงทุนเนื่องจากชื่อเสียงของสถาบันการเงินนั้น ๆ	3.51	0.86	มาก
ภาพรวม	3.35	0.92	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ผู้ตอบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ด้านการลงทุน โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ มีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ไปลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.56 รองลงมาคือ มีความมั่นใจต่อสถาบันการลงทุนเนื่องจากชื่อเสียงของสถาบันการเงินนั้น ๆ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.51 ถัดมาคือ มีเป้าหมายของการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้ และสร้างความมั่นคงให้ชีวิต โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ สามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนินชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.16



ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ระดับความคิดเห็น		
	\bar{X}	SD	การแปลผล
วางแผนเรื่องสภาพคล่องและความต้องการใช้เงินอย่างสม่ำเสมอ	3.45	0.82	มาก
มีการสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่องเมื่อมีรายได้และภาวะสภาพคล่องต่ำ	3.27	0.87	ปานกลาง
มีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างเป็นระบบเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	3.38	0.91	ปานกลาง
สามารถเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินเมื่อต้องการใช้เงินต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น	3.34	0.89	ปานกลาง
มีรายได้เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทำให้สามารถมีเงินเหลือพอสำหรับการออมและการลงทุนอื่น ๆ ด้วย	3.32	0.93	ปานกลาง
การจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อเป็นการตรวจสอบสภาพคล่องของการใช้จ่ายเงินและข้อผิดพลาดในการป้องกันการรั่วไหลของเงิน	3.51	0.92	มาก
มีความสามารถในการชำระหนี้นี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลา	3.67	1.00	มาก
สามารถเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสดได้ง่ายเมื่อต้องการในสภาพเศรษฐกิจขณะนี้	3.30	0.94	มาก
การตกงานและการไม่มีงานทำเป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง	3.71	1.02	มาก
ต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐเพื่อให้เกิดสภาพคล่องในด้านค่าใช้จ่าย เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ	3.76	0.82	มาก
ภาพรวม	3.47	0.91	มาก

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ผู้ตอบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ด้านสภาพคล่อง โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐเพื่อให้เกิดสภาพคล่อง

ในด้านการใช้จ่าย เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.76 รองลงมาคือ ผู้ตอบคิดว่าการตกงานและการไม่มีงานทำ เป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 ถัดมาคือ การมีมีความสามารถในการชำระหนี้หนี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลา โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ การมีการสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่องเมื่อมีรายได้ และภาวะสภาพคล่องต่ำ โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.27

ตอนที่ 3 ผลวิเคราะห์การทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์ แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ และรายได้ปัจจุบัน โดยใช้สถิติ t test สำหรับกรณีเปรียบเทียบ 2 กลุ่ม และกรณีเปรียบเทียบมากกว่า 2 กลุ่ม ใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) และเมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จะนำไปเปรียบเทียบเป็น รายคู่ตามวิธีของ LSD ดังปรากฏในตารางต่อไปนี้



ตารางที่ 4.6 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชาชนเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	เพศ				t	p
	ชาย (169 คน)		หญิง (231 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	3.47	0.74	3.49	0.77	0.653	0.420
ด้านการลงทุน	3.27	0.79	3.40	0.78	0.434	0.510
ด้านสภาพคล่อง	3.41	0.78	3.52	0.68	5.800	0.016*
ภาพรวม	3.38	0.71	3.47	0.67	0.805	0.370

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ประชาชนที่มีเพศแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม ด้วยวิธีการทดสอบค่า (t-test) ไม่แตกต่างกันซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ประชากรที่มีเพศแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม และด้านการลงทุนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างกันซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.7 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชาชนเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอายุ

ความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการ วางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์การ แพร่ระบาดของโรคติด เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	อายุ												F	Sig.
	15-20 ปี (10 คน)		21-30 ปี (88 คน)		31-40 ปี (155 คน)		41-50 ปี (60 คน)		51-60 ปี (25 คน)		61 ปีขึ้นไป (62 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	2.90	0.949	3.15	0.724	3.48	0.608	3.67	0.742	4.08	0.572	3.64	0.917	10.059	0.000*
ด้านการลงทุน	2.85	0.158	3.05	0.733	3.31	0.642	3.66	0.867	4.06	0.670	3.35	0.917	10.415	0.000*
ด้านสภาพคล่อง	3.90	0.949	3.08	0.694	3.42	0.538	3.74	0.715	3.95	0.526	3.64	0.918	11.908	0.000*
ภาพรวม	3.22	0.580	3.09	0.650	3.40	0.506	3.69	0.731	4.03	0.577	3.54	0.883	11.503	0.000*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ประชาชนที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ประชาชนที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ในด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่องแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ด้านภาพรวม ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง จำแนกตามอายุ ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญที่น้อยที่สุด (least significant difference: LSD) รายละเอียดดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.8 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ โดยภาพรวม

อายุ	อายุ						
	\bar{X}	15-20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	61 ปีขึ้นไป
15-20 ปี	3.22	-	0.127	-0.183	-0.469*	-0.807*	-0.325
21-30 ปี	3.09		-	-0.309*	-0.596*	-0.933*	-0.451*
31-40 ปี	3.40			-	-0.287*	-0.624*	-0.142
41-50 ปี	3.69				-	-0.338*	0.145
51-60 ปี	4.03					-	0.482*
61 ปีขึ้นไป	3.54						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.8 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ โดยภาพรวม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 10 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ
ด้านการออม

อายุ	อายุ						
	\bar{X}	15-20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	61 ปีขึ้นไป
15-20 ปี	2.90		-0.247	-0.579*	-0.773*	-1.176*	-0.739*
21-30 ปี	3.15			-0.333*	-0.527*	-0.929*	-0.492*
31-40 ปี	3.48				-0.194	-0.597*	-0.159
41-50 ปี	3.67					-0.403*	0.035
51-60 ปี	4.08						0.437*
61 ปีขึ้นไป	3.64						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.9 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านการออม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 11 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัด

นนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 50-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ส่วนประชาชนที่มีอายุในระดับอื่น ๆ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านการลงทุน

อายุ	อายุ						
	\bar{X}	15-20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	61 ปีขึ้นไป
15-20 ปี	2.85	-	-0.203	-0.460	-0.805*	-1.210*	-0.505*

21-30 ปี	3.05		-	-0.257*	-0.602*	-1.007*	-0.301*
31-40 ปี	3.31			-	-0.345*	-0.750*	-0.045
41-50 ปี	3.66				-	-0.405*	0.300*
51-60 ปี	4.06					-	0.705*
61 ปีขึ้นไป	3.35						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.10 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านการลงทุน มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 12 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัด

นนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ส่วนประชาชนที่มีอายุในระดับอื่น ๆ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านสภาพคล่อง

อายุ	อายุ						
	\bar{X}	15-20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	61 ปีขึ้นไป
15-20 ปี	3.90	-	0.822*	0.484*	0.162	-0.048	0.260
21-30 ปี	3.08		-	-0.338*	-0.660*	-0.870*	-0.562*

31-40 ปี	3.42			-	-0.322*	-0.532*	-0.224*
41-50 ปี	3.74				-	-0.210	0.098
51-60 ปี	3.95					-	0.308*
61 ปีขึ้นไป	3.64						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.11 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามอายุ ด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 10 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 15-20 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง น้อยกว่าประชาชนที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ส่วนประชาชนที่มีอายุในระดับอื่น ๆ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน



ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามระดับการศึกษา

ความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการ วางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์การ แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	การศึกษา										F	Sig.
	ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า (0 คน)		มัธยมศึกษา/ปวช. (13 คน)		อนุปริญญา/ปวส. (54 คน)		ปริญญาตรี (237 คน)		สูงกว่าปริญญาตรี (96 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	-	-	2.58	0.259	2.99	0.683	3.60	0.684	3.58	0.822	18.521	0.000*
ด้านการลงทุน	-	-	2.55	0.422	2.88	0.497	3.45	0.758	3.46	0.861	14.461	0.000*
ด้านสภาพคล่อง	-	-	2.45	0.237	3.23	0.726	3.49	0.674	3.69	0.749	14.938	0.000*
ภาพรวม	-	-	2.52	0.175	3.04	0.550	3.52	0.634	3.58	0.770	18.096	0.000*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ประชาชนที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ประชาชนที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ในด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่องแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ด้านภาพรวม ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง จำแนกตามอายุ ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญที่น้อยที่สุด (Least Significant Difference: LSD) รายละเอียดดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา โดยภาพรวม

การศึกษา	การศึกษา					
	\bar{X}	ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	มัธยมศึกษา /ปวช.	อนุปริญญา / ปวส.	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	-	-	-	-	-	-
มัธยมศึกษา/ ปวช.	2.52	-	-	-0.513*	-0.995*	-1.054*
อนุปริญญา / ปวส.	3.04	-	-	-	-0.482*	-0.541*
ปริญญาตรี	3.52	-	-	-	-	-0.059
สูงกว่า ปริญญาตรี	3.58	-	-	-	-	-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.13 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามระดับการศึกษา โดยภาพรวม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 5 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม
การศึกษา **ด้านการออม**

การศึกษา	การศึกษา					
	\bar{X}	ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	มัธยมศึกษา /ปวช.	อนุปริญญา / ปวส.	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	-	-	-	-	-	-
มัธยมศึกษา/ ปวช.	2.58	-	-	-0.416	-1.028*	-1.003*
อนุปริญญา / ปวส.	2.99	-	-	-	-0.612*	-0.588*
ปริญญาตรี	3.60	-	-	-	-	0.024
สูงกว่า ปริญญาตรี	3.58	-	-	-	-	-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.14 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านการออม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 4 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านการลงทุน

การศึกษา	การศึกษา					
	\bar{X}	ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	มัธยมศึกษา /ปวช.	อนุปริญญา / ปวส.	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	-	-	-	-	-	-
มัธยมศึกษา/ ปวช.	2.55	-	-	-0.330	-0.908*	-0.913*
อนุปริญญา / ปวส.	2.88	-	-	-	-0.578*	-0.583*
ปริญญาตรี	3.45	-	-	-	-	-0.005
สูงกว่า ปริญญาตรี	3.46	-	-	-	-	-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.15 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านการลงทุน มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 4 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษา มัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขต

พื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน มากกว่าประชาชนที่มีระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามการศึกษา ด้านสภาพคล่อง

การศึกษา	การศึกษา					
	\bar{X}	ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	มัธยมศึกษา /ปวช.	อนุปริญญา / ปวส.	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
ประถมศึกษา หรือต่ำกว่า	-	-	-	-	-	-
มัธยมศึกษา/ ปวช.	2.45	-		-0.787*	-1.045*	-1.243*
อนุปริญญา / ปวส.	3.23	-		-	-0.258*	-0.456*
ปริญญาตรี	3.49	-			-	-0.198*
สูงกว่า ปริญญาตรี	3.69					-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.16 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 6 คู่ ได้แก่

ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามสถานภาพ

ความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการ วางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์การ แพร่ระบาดของโรคติด เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	สถานภาพสมรส						F	Sig.
	สมรส (133 คน)		โสด (258 คน)		หย่า (9 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	3.62	0.893	3.40	0.668	3.83	0.606	4.698	0.010*
ด้านการลงทุน	3.47	0.944	3.27	0.682	3.78	0.593	4.516	0.011*
ด้านสภาพคล่อง	3.68	0.808	3.35	0.641	3.78	1.022	10.170	0.000*
ภาพรวม	3.59	0.837	3.34	0.582	3.80	0.731	7.261	0.001*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.17 พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพสมรสแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ในด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่องแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ด้านภาพรวม ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง จำแนกตามอายุ ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญที่น้อยที่สุด (Least Significant Difference: LSD) รายละเอียดดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม
การศึกษา **โดยภาพรวม**

สถานภาพ สมรส	สถานภาพสมรส			
	\bar{X}	สมรส	โสด	หย่า
สมรส	3.59	-	0.250*	-0.207
โสด	3.34		-	-0.457*
หย่า	3.80			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.18 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยภาพรวม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 2 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีสถานภาพโสด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม น้อยกว่าประชาชนที่มีสถานภาพสมรส อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีสถานภาพหย่า มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม มากกว่าประชาชนที่มีสถานภาพโสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.19 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม
การศึกษา **ด้านการออม**

สถานภาพ สมรส	สถานภาพสมรส			
	\bar{X}	สมรส	โสด	หย่า
สมรส	3.62		0.217*	-0.215
โสด	3.40			-0.433
หย่า	3.83			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.19 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามสถานภาพสมรส ด้านการออม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 1 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีสถานภาพโสด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม น้อยกว่าประชาชนที่มีสถานภาพสมรส อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.20 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม การศึกษา ด้านการลงทุน

สถานภาพ สมรส	สถานภาพสมรส			
	\bar{X}	สมรส	โสด	หย่า
สมรส	3.47	-	0.207*	-0.303
โสด	3.27		-	-0.510
หย่า	3.78			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.20 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามสถานภาพสมรส ด้านการลงทุน มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 1 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีสถานภาพโสด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน น้อยกว่าประชาชนที่มีสถานภาพสมรส อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.21 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม การศึกษา ด้านสภาพคล่อง

สถานภาพ สมรส	สถานภาพสมรส			
	\bar{X}	สมรส	โสด	หย่า
สมรส	3.68	-	0.327*	-0.099
โสด	3.35		-	-0.426
หย่า	3.78			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.21 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามสถานภาพสมรส ด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 1 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีสถานภาพโสด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง น้อยกว่าประชาชนที่มีสถานภาพสมรส อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05



ตารางที่ 4.22 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอาชีพ

ความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการ วางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์การ แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	อาชีพ												F	Sig.
	เกษตรกร		รับจ้างรายวัน		ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว		รับราชการ/ รัฐวิสาหกิจ		พนักงานบริษัท/ องค์กรธุรกิจ		อื่นๆ			
	(0 คน)		(0 คน)		(43 คน)		(70 คน)		(261 คน)		(26 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	-	-	-	-	3.50	0.481	3.43	0.928	3.51	0.729	3.31	0.889	0.685	0.562
ด้านการลงทุน	-	-	-	-	3.43	0.711	3.26	0.851	3.39	0.790	3.02	0.568	2.240	0.083
ด้านสภาพคล่อง	-	-	-	-	3.43	0.587	3.49	0.855	3.45	0.696	3.67	0.859	0.795	0.497
ภาพรวม	-	-	-	-	3.45	0.514	3.39	0.831	3.45	0.680	3.34	0.671	0.322	0.810

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.22 พบว่า ประชาชนที่มีอาชีพแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน ซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ประชาชนที่มีอาชีพแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ในทุกด้านไม่แตกต่างกัน ซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.23 การเปรียบเทียบความคิดเห็นของประชากรเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน

ความคาดหวังของ ประชาชนที่มีต่อการ วางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโร นา 2019 (COVID- 19)	รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน														F	Sig.
	ไม่เกิน 5,000 บาท (10 คน)		5,001-10,000 บาท (7 คน)		10,001-15,000 บาท (43 คน)		15,001-20,000 บาท (61 คน)		20,001-25,000 บาท (52 คน)		25,001-30,000 บาท (46 คน)		30,000 บาทขึ้นไป (181 คน)			
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านการออม	2.80	0.843	3.83	0.049	2.46	0.687	2.95	0.581	3.54	0.517	3.41	0.626	3.93	0.502	55.914	0.000*
ด้านการลงทุน	3.20	0.211	2.81	0.195	2.48	0.725	2.71	0.597	3.35	0.634	3.38	0.625	3.79	0.620	40.695	0.000*
ด้านสภาพคล่อง	3.50	0.527	4.37	0.732	2.67	0.714	3.10	0.627	3.27	0.559	3.29	0.832	3.85	0.477	33.880	0.000*
ภาพรวม	3.17	0.527	3.67	0.166	2.54	0.655	2.92	0.458	3.39	0.499	3.36	0.635	3.86	0.482	52.315	0.000*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.23 พบว่า ประชาชนที่มีระดับรายได้ต่อเดือนปัจจุบันแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบันระดับแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ในด้านการออม ด้านการลงทุน คลองแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ด้านภาพรวม ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญที่น้อยที่สุด (Least Significant Difference: LSD) รายละเอียดดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.24 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน โดยภาพรวม

รายได้	รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน							
	\bar{X}	<5000 บาท	5,001–10,000 บาท	10,001–15,000 บาท	15,001–20,000 บาท	20,001–25,000 บาท	25,001–30,000 บาท	>30,000 บาท
<5000 บาท	3.17	-	-0.503*	0.633*	-0.250	-0.217	-0.192	-0.688*
5,001–10,000 บาท	3.67		-	1.136*	0.753*	0.286	0.311	-0.185
10,001–15,000 บาท	2.54			-	-0.383*	-0.850*	-0.824*	-1.320*
15,001–20,000 บาท	2.92				-	-0.467*	-0.441*	-0.937*
20,001–25,000 บาท	3.39					-	0.025	-0.471*
25,001–30,000 บาท	3.36						-	-0.496*
>30,000 บาท	3.86							-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.25 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการออม

รายได้	รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน							
	\bar{X}	<5000 บาท	5,001-10,000 บาท	10,001-15,000 บาท	15,001-20,000 บาท	20,001-25,000 บาท	25,001-30,000 บาท	>30,000 บาท
<5000 บาท	2.80	-	-1.029*	0.344	-0.149	-0.742*	-0.613*	-1.131*
5,001-10,000 บาท	3.83		-	1.373*	0.879*	0.286	0.416	-0.103
10,001-15,000 บาท	2.46			-	-0.493*	-1.086*	-0.957*	-1.476*
15,001-20,000 บาท	2.95				-	-0.593*	-0.464*	-0.982*
20,001-25,000 บาท	3.54					-	0.129	-0.389*
25,001-30,000 บาท	3.41						-	-0.518*
>30,000 บาท	3.93							-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.25 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการออม มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 15 คู่ ได้แก่ ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 5,001-10,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ต่ำกว่า 5,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 20,001-25,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ต่ำกว่า 5,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 25,001-30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับ ความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 20,001-25,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มี รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 25,001-30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 20,001-25,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มี รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 25,001-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.26 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการลงทุน

รายได้	รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน							
	\bar{X}	<5000 บาท	5,001-10,000 บาท	10,001-15,000 บาท	15,001-20,000 บาท	20,001-25,000 บาท	25,001-30,000 บาท	>30,000 บาท
<5000 บาท	3.20	-	0.386	0.719*	0.485*	-0.148	-0.176	-0.588*
5,001-10,000 บาท	2.81		-	0.333	0.100	-0.534*	-0.562*	-0.974*
10,001-15,000 บาท	2.48			-	-0.233	-0.867*	-0.895*	-1.307*
15,001-20,000 บาท	2.71				-	-0.633*	-0.661*	-1.074*
20,001-25,000 บาท	3.35					-	-0.028	-0.440*
25,001-30,000 บาท	3.38						-	-0.412*
>30,000 บาท	3.79							-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.26 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามสถานรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านการลงทุน มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 14 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 10,001-15,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม น้อยกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ต่ำกว่า 5,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม น้อยกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ต่ำกว่า 5,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

(COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 25,001-30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 15,001-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 20,001-25,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน มากกว่า 30,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 25,001-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4.27 การเปรียบเทียบความต่างรายคู่ด้วยวิธีวัดผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตาม รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านสภาพคล่อง

รายได้	รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน							
	\bar{X}	<5000 บาท	5,001-10,000 บาท	10,001-15,000 บาท	15,001-20,000 บาท	20,001-25,000 บาท	25,001-30,000 บาท	>30,000 บาท
<5000 บาท	3.50	-	-0.871*	0.828*	0.403*	0.233	0.209	-0.353
5,001-10,000 บาท	4.37		-	1.699*	1.275*	1.104*	1.080*	0.518*
10,001-15,000 บาท	2.67			-	-0.425*	-0.595*	-0.619*	- 1.181*
15,001-20,000 บาท	3.10				-	-0.171	-0.195	- 0.756*
20,001-25,000 บาท	3.27					-	-0.024	- 0.586*
25,001-30,000 บาท	3.29						-	- 0.562*
>30,000 บาท	3.85							-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.27 พบว่า เปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) จำแนกตามรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างของลักษณะตัวแปร 15 คู่ ได้แก่

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 5,001-10,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง มากกว่าประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน ต่ำกว่า 5,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ประชาชนที่มีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 10,001-15,000 บาท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญ ดังปรากฏตามตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.28 ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน

ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ปัญหาและข้อเสนอแนะ
1. ด้านการออม	<ul style="list-style-type: none"> -ประชาชนต้องประหยัด -ต้องมีการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในอนาคต -รายได้ไม่เพียงพอต่อค่าครองชีพที่สูงขึ้น <p>ในเศรษฐกิจปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> -หารายได้เสริมเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน
2. ด้านการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> -ก่อน เริ่มลงทุนควรออกแบบวางแผนการลงทุนให้ดี จะทำให้เพิ่มเงินออมตัวเองในอนาคต -ในยามฉุกเฉินได้ยุคสมัยนี้ ควรลงทุนกับกองทุนระยะยาว และควรศึกษาสถาบันการเงิน ความมั่นคงต่าง ๆ ให้รอบคอบ
3. ด้านสภาพคล่อง	<ul style="list-style-type: none"> -จากสถานการณ์การแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้การวางแผนทางการเงินขาดสภาพคล่อง เนื่องจากรายจ่ายเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัว แต่รายรับเท่าเดิม -ต้องการได้รับเงินทุนจากภาครัฐเพื่อเสริมสภาพคล่องในการนำเงินทุนไปดำเนินการการ -ต้องการให้ภาครัฐเยียวยาประชาชนเมื่อเกิดปัญหาในเรื่องสภาพคล่องทางการเงินในสภาวะที่ประเทศกำลังได้เผชิญสถานการณ์ที่วิกฤต เช่น โรคระบาด ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยเรื่อง ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจากประชากรในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี วัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี และ 2) เพื่อเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของประชาชนในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ต่างกัน เก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (questionnaire) ที่สร้างขึ้น โดยใช้ google form เพื่อการวิจัย เก็บข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์ทั้งหมด 400 ชุด แล้วนำไปวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์ทางสถิติ มีทั้งสิ้น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 วิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้ การวิเคราะห์หา ค่าความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage)

ตอนที่ 2 วิเคราะห์ ความคาดหวังของประชากรที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยใช้ การวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: SD)

ตอนที่ 3 วิเคราะห์ การทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยใช้สถิติดังนี้ กรณีเปรียบเทียบ 2 กลุ่ม ได้แก่ เพศ ใช้สถิติ t-test และกรณีเปรียบเทียบมากกว่า 2 กลุ่ม ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ การสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-Way ANOVA) และในกรณีที่พบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ตามวิธีของ LSD

ตอนที่ 4 รวบรวมปัญหาและข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวัง ของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง

ผลการวิจัยสามารถนำมา อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวนคือ 231 คน คิดเป็นร้อยละ 57.8 และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีจำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 มีระดับการศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี จำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 258 คน คิดเป็นร้อยละ 64.5 ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัท/องค์กรธุรกิจ จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 65.3 และมีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 30,000 บาทขึ้นไป จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3

5.1.2 ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.43 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านการออม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.48 ด้านสภาพคล่อง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 และด้านการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ตามลำดับ

5.1.2.1 ด้านการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยกับ 3.48 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ การออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยมที่ต่องมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 รองลงมาคือ มีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำของผู้ออม และ มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ ทำงานหรือมีรายได้น้อยลงในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากัน คือ 3.57 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ มีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการออมโดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนของที่ได้รับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.38

5.1.2.2 ด้านการลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ มีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ไปลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.56 รองลงมาคือ มีความมั่นใจ ต่อสถาบันการลงทุนเนื่องจากชื่อเสียงของสถาบันการเงินนั้น ๆ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.51 ถัดมาคือ มี

เป้าหมายของการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้ และสร้างความมั่นคงให้ชีวิต โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ สามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มพูนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนินชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็น โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.16

5.1.2.3 ด้านสภาพคล่อง

ผู้ตอบสอบถามมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ด้านสภาพคล่อง โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.47 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐเพื่อให้เกิดสภาพคล่องในด้านการใช้แผ่นดิน เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.76 รองลงมาคือ ผู้ตอบคิดว่าการทำงานและการไม่มีงานทำ เป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 ถัดมาคือ การมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลา โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ การมีสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่อง เมื่อมีรายได้และภาวะสภาพคล่องต่ำ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.27

5.1.3 ผลวิเคราะห์การทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการเปรียบเทียบความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จำแนก ดังนี้

5.1.3.1 เพศ

ประชาชนที่มีเพศแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวม ด้วยวิธีการทดสอบค่า (t-test) ไม่แตกต่างกันซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ประชากรที่มีเพศแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม และด้านการลงทุนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันซึ่งปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนด้านสภาพคล่อง มีความแตกต่างกันซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

5.1.3.2 อายุ

ประชาชนที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็น

เขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีในด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่องแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้

5.1.4 ปัญหาและข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง

5.1.4.1 ด้านการออม

ผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความคิดเห็นว่าประชาชนต้องประหยัด ต้องมีการออมเงินเพื่อไว้ใช้ในอนาคต และต้องหารายได้เสริมเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายใช้ในแต่ละเดือนเนื่องรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าครองชีพที่สูงขึ้นในเศรษฐกิจปัจจุบัน

5.1.4.2 ด้านการลงทุน

ผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความคิดเห็นว่า ก่อนเริ่มลงทุนควรออกแบบวางแผนการลงทุนให้ดี จะทำให้เพิ่มเงินออมตัวเองในอนาคต ในยามฉุกเฉินได้ยุคสมัยนี้ ควรลงทุนกับกองทุนระยะยาว และควรศึกษาสถาบันการเงิน ความมั่นคงต่าง ๆ ให้รอบคอบ

5.1.4.3 ด้านสภาพคล่อง

จากสถานการณ์ไวรัสโควิด-19 ทำให้การวางแผนทางการเงินขาดสภาพคล่อง เนื่องจากรายจ่ายเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัว แต่รายรับเท่าเดิม ต้องการได้รับเงินทุนจากภาครัฐเพื่อเสริมสภาพคล่องในการนำเงินทุนไปดำเนินการ และต้องการให้ภาครัฐเยียวยาประชาชนเมื่อเกิดปัญหาในเรื่องสภาพคล่องทางการเงินในสภาวะที่ประเทศกำลังได้เผชิญสถานการณ์ที่วิกฤต เช่นโรคระบาด ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

5.2 อภิปรายผล

การศึกษาวินิจฉัยเรื่อง ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีระดับการศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มีอาชีพเป็น พนักงานบริษัท/องค์กรธุรกิจ และมีรายได้ต่อเดือนปัจจุบัน 30,000 บาทขึ้นไป

ผลการศึกษาคความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัด โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาผลการวิจัยรายด้าน สามารถนำมาอภิปรายผล ได้ดังนี้

5.2.1 ด้านการออม

จากการศึกษาพบว่าความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการออม โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ มีการออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยมที่ต้องมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง รองลงมาคือ มีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำ เก็บเงินไว้ใช้จ่ายและมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ทำงาน หรือมีรายได้น้อยลง ในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ มีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการออม โดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นในการวางแผนทางการเงินด้านการออมเพราะเห็นว่าการออมเป็นการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ดังนั้นควรมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ สิ่งจูงใจในการออมของแต่ละบุคคลก็คือเป้าหมาย หากบุคคลมีเป้าหมายอย่างหนึ่งอย่างใดที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน ก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น แต่แต่ละบุคคลมีเป้าหมายที่อาจแตกต่างกัน แล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของบุคคล ทั้งยังขึ้นอยู่กับความหวังและความทะเยอทะยานในของแต่ละบุคคลด้วย เช่น บางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามเกษียณ หรือหวังที่จะให้ลูกหลานได้รับการศึกษาที่ดี มีหลักฐานมั่นคง และเป้าหมายการออมที่สำคัญ โดยมีเป้าหมายในการออมไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ที่ได้รับ และมีวัตถุประสงค์ เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุราชการ หรือกรณีไม่ได้ทำงานหรือมีรายได้น้อยลง หากมีสถานการณ์ต่าง ๆ เกิดขึ้น โดยในขณะนี้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้สภาพเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมาก เช่นภาวะ การถูกเลิกจ้างงาน หรือภาวะเศรษฐกิจถดถอย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามแนวคิดของ ปราบธัญ หลีกภัย (2563) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรี ในจังหวัด ตรังพบว่า นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมคือ การออมในรูปแบบเงินสดไว้กับตนเองและวัตถุประสงค์ของการออมคือ เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ปัจจัยรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมของนักศึกษาที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.00 และรายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมของนักศึกษาที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และสอดคล้องกับแนวคิดของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ และคณะ (2561) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ผลการวิจัย พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพต่างกันมีคะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่าย มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และสอดคล้องกับ วิโรจน์ เจษฎาลักษณ์ และธนภรณ์ เนื่องพล

(2561) ที่ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษาพบว่า 1) พฤติกรรมการออมของผู้สูงอายุ มีการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร ได้แก่ บ้าน หรือที่ดิน และมีทรัพย์สินทางการเงิน เช่น เงินฝากในธนาคาร ซื้อสลากออมสิน การท าประกันชีวิตและการออมผ่านสหกรณ์ออมทรัพย์โดยจะออมมาตั้งแต่เริ่มทำงานเนื่องจากผู้สูงอายุแต่ละรายมีจำนวนรายรับและรายจ่ายไม่เท่ากัน ทำให้มีความสามารถในการออมแตกต่างกันไป 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุ พบว่า ดอกเบี้ยจากการฝากเงินในธนาคารไม่ใช่สิ่งจูงใจ แต่ที่ออมก็เพราะสถาบันการเงินมีความมั่นคง เชื่อถือได้ส่วนการทำ ประกันชีวิตจะได้รับความคุ้มครองหรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่ตนทำไว้ เป็นหนึ่งในการวางแผนการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงส่วนบุคคล ทั้งในเรื่องชีวิต สุขภาพและทรัพย์สิน ในส่วนของผู้สูงอายุที่ซื้อสลากออมสิน เมื่อฝากครบกำหนดสามารถถอนและได้รับดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนดไว้ การที่ผู้สูงอายุมีการวางแผนสำหรับการออมในอนาคต เพราะ ต้องการให้ลูกหลานสบาย แม้ว่าจะเสียชีวิตไป และออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย เพื่อให้ตนสามารถใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน ผู้สูงอายุส่วนใหญ่จะเลือกออมในสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เพราะมีความปลอดภัยและมั่นคง

5.2.2 ด้านการลงทุน

จากการศึกษาพบว่าความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านการลงทุน โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ มีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ไปลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น รองลงมาคือ มีความมั่นใจต่อสถาบันการลงทุนเนื่องจากชื่อเสียงของสถาบันการเงิน นั้น ๆ ถัดมาคือการมีเป้าหมายหมายของการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้และสร้างความมั่นคงให้ชีวิต และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ สามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนินชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็น ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นในการวางแผนทางการเงินด้านการลงทุน โดยต้องมีความเชื่อมั่นต่อสถาบันการลงทุนที่ตนจะไปลงทุนจากงบการเงินของสถาบันนั้นเป็นเพราะงบการเงินของสถาบันนั้นสามารถแสดงฐานะการเงิน และแสดงผลการดำเนินงานของสถาบันได้ละเป็นสถาบันที่มีชื่อเสียงมีความมั่นคง โดยการลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่ทำให้เพิ่มรายได้และสามารถสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตได้ ซึ่งผลความคาดหวังที่ได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ อธิวัฒน์ โดสันติกุล (2556) ที่ได้ศึกษาเรื่องแนวโน้มและพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทย ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า นักลงทุนที่มีอายุและอาชีพที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ซึ่งศึกษาในด้านการใช้เหตุผลในการตัดสินใจมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านความมั่งคั่ง และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกตล สิริวัฒนชัย (2558) ได้ทำการศึกษาการตัดสินใจลงทุนในหุ้นของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุ ระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา

พบว่าปัจจัยด้านพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ที่มีอายุระหว่าง 18-48 ปี ในเขตกรุงเทพมหานครซึ่งประกอบด้วย ความต้องการของบุคคล และทัศนคติมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในหุ้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จะเห็นได้ว่าการลงทุนมีความสัมพันธ์กับด้านผลตอบแทน ผลตอบแทนจากการลงทุน มีหลายรูปแบบได้แก่ ดอกเบี้ยหรือเงินปันผล ในกรณีที่บุคคลซื้อพันธบัตรหรือลงทุนในหุ้นต่าง ๆ ซึ่งกำหนดเวลาที่จะได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผลตามที่สถาบันนั้นระบุไว้ กำไรจากการซื้อขายหุ้น ในกรณีของหุ้นสามัญที่บุคคลลงทุนซื้อไว้มีราคาสูงขึ้น ซึ่งเมื่อขายออกไปแล้วจะได้กำไร ผลตอบแทนอื่น ๆ เช่นการซื้อหุ้นสามัญก็จะมีสิทธิในการออกเสียงเลือกคณะกรรมการของบริษัท และถ้าถือหุ้นไว้มากก็จะมีโอกาสจะได้รับเลือกเป็นผู้บริหารซึ่งสามารถกำหนดนโยบายของบริษัทได้ หรือสิทธิในการซื้อขายหุ้นใหม่ได้ในราคาพิเศษ เป็นต้น (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558)

5.2.3 ด้านสภาพคล่อง

จากการศึกษาพบว่าความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ด้านสภาพคล่อง โดยภาพรวมแล้วอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐ เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในด้านการใช้จ่าย เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ รองลงมาคือ ผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่าการตกงานและการไม่มีงานทำ เป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง ถัดมาคือความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลา และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ การสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่องเมื่อมีรายได้และภาวะสภาพคล่องต่ำ ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีแนวความคิดเห็นถึงความสำคัญเกี่ยวกับสภาพคล่อง เนื่องจากการอยู่ในสถานการณ์ที่สภาพคล่องทางการเงินต่ำ มักก่อให้เกิดปัญหาต่าง ๆ มากมาย ภาครัฐจะต้องแก้ปัญหาเพื่อบรรเทาปัญหาสภาพคล่อง และช่วยให้ธุรกิจอยู่รอดท่ามกลางวิกฤตของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ได้ ธุรกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง จะประสบปัญหาและปิดตัวลง นอกเหนือไปจาก การตกงานของแรงงานจะกระทบต่อส่วนอื่น ๆ เช่น ในภาคการเงิน และสถาบันการเงิน รวมทั้งธุรกิจรถยนต์ และอสังหาริมทรัพย์ เพราะแรงงานเหล่านี้ไม่มีกำลังผ่อน ดังนั้น ความเสี่ยงของเรื่องนี้จะมีมากหรือน้อย จึงขึ้นอยู่กับวางแผนของผู้ประกอบการและนโยบายรัฐบาล การจัดการและดูแลสภาพคล่องทางการเงิน ถือเป็นสิ่งที่บุคคลทั่วไปไม่ว่าจะเป็นนักเรียน นักศึกษา พนักงานบริษัท รวมทั้งผู้ประกอบการ ควรมีความรู้ ความเข้าใจในการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน เพื่อนำไปใช้วางแผนอื่น ๆ ทางด้านการเงิน โดยวิธีเหล่านี้จะเป็นการลดความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ที่อาจจะนำไปสู่ปัญหาต่าง ๆ ในอนาคตได้ ซึ่งระดับความคาดหวังนี้สอดคล้องกับงานวิจัย ของ ทัศนัย ชัตติยวงษ์ และคณะ (2559) ที่ได้ศึกษาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงินที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs ในเขตเศรษฐกิจการค้าชายแดนภาคตะวันออกเฉียงเหนือและจันทบุรี พบว่าปัจจัยที่สามารถพยากรณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs ในเขตเศรษฐกิจการค้าชายแดนภาคตะวันออกเฉียงเหนือและจังหวัดสระแก้วและจันทบุรี โดยภาพรวม ซึ่งมี 3 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินของธุรกิจ SMEs 2) ศักยภาพทางการเงินด้านสภาพคล่องเกี่ยวกับ เงินสด/เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และ 3) ความผันผวนทางเศรษฐกิจในเขตการค้าชายแดนที่มีผลต่อรายได้ค่าใช้จ่ายและเงินทุนหมุนเวียน ส่วนค่าการพยากรณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs จังหวัดสระแก้ว มี 2 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินของธุรกิจ SMEs และ 2) ศักยภาพในการบริหารเงินทุนหมุนเวียน และค่าการพยากรณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีผลกระทบต่อพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEs จังหวัดจันทบุรีมี 2 ปัจจัยหลักคือ 1) ศักยภาพทางการเงินด้านสภาพคล่องเกี่ยวกับเงินสด/เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และ 2) ความผันผวนทางเศรษฐกิจในเขตการค้าชายแดนที่มีผลต่อรายได้ค่าใช้จ่ายและเงินทุนหมุนเวียน และสอดคล้องกับ ทิพากร ศรีชัยณรงค์ และคณะ (2564) ได้ศึกษาอิทธิพลของงบกระแสเงินสดต่อสภาพคล่องและความมั่งคั่งสูงสุดของธุรกิจกรณีศึกษา: กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า งบกระแสเงินสดมีความสัมพันธ์กับสภาพคล่องและสภาพคล่องมีความสัมพันธ์กับความมั่งคั่งสูงสุดของธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกรณีศึกษากลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม โดย งบกระแสเงินสด 3 กิจกรรมมีความสัมพันธ์ทั้งในทิศทางเดียวกัน และทิศทางตรงกันข้ามกับสภาพคล่อง นั่นคือ กระแสเงินสดที่เป็นบวกส่งผลต่อสภาพคล่องของกิจการได้ทั้งทิศทางที่ดีและไม่ดี ส่วนสภาพคล่องมีความสัมพันธ์ต่อความมั่งคั่งสูงสุด โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็วและอัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ แต่ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้และระยะเวลาถัวเฉลี่ยในการเรียกเก็บหนี้ นักลงทุนและผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจลงทุน อนุมัติสินเชื่อ วางแผน การจัดการบริหารงานขององค์กร หรือวิเคราะห์ผลการดำเนินงานต่าง ๆ ได้ และได้สอดคล้องกับ กรุณิกา วาระวิชนี (2560) ที่ได้วิจัยเรื่องความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน พนักงานในสถาบันการเงิน กรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสถานภาพของความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน รวมทั้งเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของบุคลากรในอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย โดยอาศัยกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน โดยศึกษา 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพคล่องซึ่งวัดโดยอัตราส่วนสินทรัพย์ สภาพคล่องต่อรายจ่ายต่อเดือน ด้านหนี้สิน ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม และด้านเงินออม ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนเงินออมและเงินลงทุนต่อรายรับต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ทางการเงิน และพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน ด้านหนี้สิน และด้านเงินออมเหมาะสม ตามลำดับ ในขณะที่มีกลุ่มตัวอย่างเพียงเล็กน้อย ที่มีความอยู่ดีมีสุขทางการเงินด้านสภาพคล่องเหมาะสม

5.3 ข้อเสนอแนะ

5.3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากงานวิจัยที่ศึกษาความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี จากผลการวิจัย พบว่าสามารถนำข้อค้นพบไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนทางการเงินได้ดังนี้

5.3.1.1 ความคาดหวังต่อการวางแผนทางการเงิน ทั้งทางด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านสภาพคล่อง สามารถนำข้อมูลที่ได้ต่อความคาดหวังของประชาชนนำมาวางแผนทางการเงินในอนาคตได้

5.3.1.2 ผู้ประกอบการธุรกิจ ประชาชน ต้องมีการวางแผนทางการเงิน และนำแผนไปปฏิบัติ เพื่อป้องกันสภาวะขาดสภาพคล่องทางการเงิน ในกรณีเกิดสถานการณ์อื่น ๆ ที่จะก่อให้เกิดปัญหาทางด้านเศรษฐกิจ การวางแผนที่ดีจะทำให้การบริหารสภาพคล่องทางการเงินมีประสิทธิภาพสูงสุด

5.3.1.3 ประชาชนสามารถเลือกช่องทางการออมเงิน การลงทุน ที่เป็นการเพิ่มแหล่งรายได้และทรัพย์สินที่จะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินต่อไปในอนาคตได้

5.3.1.4 หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องควรออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่น ๆ ทั้งมาตรการเสริมสภาพคล่องผ่านการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ และมาตรการบรรเทาภาระหนี้สิน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดเล็ก และประชาชนที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง

5.3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

5.3.2.1 ควรมีการศึกษาความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินให้ครอบคลุมในทุกเขตที่เป็นพื้นที่ใกล้เคียงจังหวัดนนทบุรี ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นครปฐม ปทุมธานี ทำให้ได้ผลการวิจัยที่หลากหลาย เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินของประชาชนในภาพรวมได้

5.3.2.2 ควรมีการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพอาชีพและรายได้ต่อเดือนกับความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงินในสถานการณ์อื่น ๆ ว่าตัวแปรแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันอย่างไร

5.3.2.3 ในการวิจัยครั้งต่อไปอาจมีการปรับเปลี่ยนขนาดกลุ่มตัวอย่าง และ พื้นที่การศึกษาให้ใหญ่ขึ้น อาจเป็นองค์กร หรือสถานประกอบการขนาดใหญ่ และพื้นที่ เป็นระดับจังหวัด ระดับประเทศ

บรรณานุกรม

- กนกดล สิริวัฒนาชย. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุนและแรงจูงใจในการลงทุนที่มีต่อการตัดสินใจในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ. หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กรณิกา วาระวิชณี. (2560). ความรู้ทางการเงินและความอยู่ดีมีสุขทางการเงินในสถาบันการเงินกรณีศึกษาจากพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กรุงเทพธุรกิจ. (2563). ความเสี่ยงเศรษฐกิจที่ต้องระวัง. ค้นเมื่อ 17 กุมภาพันธ์ 2564, จาก <https://www.bangkokbiznews.com>
- กาญจนา รวดเร็ว. (2558). ความคาดหวังและความพึงพอใจของผู้ใช้อุทยานการอาชีพชัยพัฒนาจังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- กิตติพันธ์ แสนทวีสุข . (2557). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ และคณะ. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารวิชาการ.บัณฑิตวิทยาลัยสวนดุสิต. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต.
- จักรพงษ์ เมฆพันธ์ (2563). การวางแผนการเงินรับมือวิกฤติโควิด-19 โดยโค้ชหนุ่ม: กรุงเทพฯ. ค้นเมื่อ 12 กุมภาพันธ์ 2564, จาก <https://the-standard.co.th/Covid-19-financial-planning>
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2556). การจัดการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. รายงานวิจัย. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- จิราภา ธรรมรักษา. (2557). การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์. 5 กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สำนักพิมพ์หอการค้าไทย.
- ณิชากมล ต้นติวณิชชานนท์. (2550). ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อบทบาทการจัดการทรัพยากรธรรมชาติในท้องถิ่นขององค์การบริหารส่วนตำบล. วิทยานิพนธ์ ส.ศ.ม . (สิ่งแวดล้อม). มหาวิทยาลัยมหิดล.
- ดวงพร เจียรสุธรรมพร. (2563). บริหารเงินให้รอดพ้นช่วงวิกฤติโควิด-19. ค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2564, จาก <https://www.thairath.co.th./women/life/1808809>
- ดารารัตน์ โคสิริวิวัฒน์. (2558). การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ.ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิตบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2564). **ความสำคัญการวางแผนทางการเงิน**. ค้นเมื่อ 10 มีนาคม 2564, จาก <https://www.set.or.th/education/th/start/start.htm/>
- ทัศนัย ชัตติยวงศ์ และคณะ.(2559). **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงินที่มีต่อการพัฒนาศักยภาพของธุรกิจ SMEsในเขตเศรษฐกิจการค้าชายแดนภาคตะวันออก จังหวัดสระแก้วและจันทบุรี**. รายงานการวิจัย. คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี.
- ทิพากร ศรีชัยณรงค์และคณะ. (2564). **อิทธิพลของงบกระแสเงินสดต่อสภาพคล่องและความมั่นคงของธุรกิจ: กรณีศึกษากลุ่มสินค้าอุตสาหกรรมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**. วารสารศิลปการ จัดการ ปีที่ 5 (ฉบับที่ 1มกราคม-เมษายน 2564).
- ธันนธร มหาพรประจักษ์. (2564). **สภาพคล่องทางอยู่รอดฝ่าวิกฤติ**. บทความ ฝายนโยบายทางการเงิน. ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธัญวงศ์ กิรติวานิชย์. (2550). **การวางแผนการออมและเทคนิคการออม**. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- ธนาคาร ซี ไอ เอ็ม บี. (2564). **ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินให้รอดจากวิกฤติ โควิด-19**. คลังความรู้ ค้นเมื่อ. 18 กุมภาพันธ์ 2564, จาก <https://www.principle.th/financial-planning-to-survive-covid-19>
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา . (2021). **ข้อคิดทางการเงินที่ได้จากวิกฤติ Covid-19. Krungsri Plan You Money**. ค้นเมื่อ 16 กุมภาพันธ์ 2564, จาก [https:// www. Krungsri.com/th/pearn_piearn/finace-learning-form-crisis-covid](https://www.Krungsri.com/th/pearn_piearn/finace-learning-form-crisis-covid)
- ธนาคารไทยพาณิชย์. (2555). **สภาพคล่องทางการเงิน**. ค้นเมื่อ. 16 มีนาคม 2564, จาก <https://www.scb.co.th>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). **รายงานนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย**. ค้นเมื่อ. 16 มีนาคม 2564, จาก <https://www.bot.cr.th>
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2555). **การวิจัยและการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS**. พิมพ์ครั้งที่ 13. กรุงเทพฯ: บิสซิเนสอาร์แอนดี.
- นคร ศิริอนันต์เจริญ. (2557). **อภินิหารเงินออม: วิธีเก็บเงินไปท่องเที่ยว**. ค้นเมื่อ 25 มีนาคม 2564 จาก: http://pajareep.blogspot.com/2014/01/blog-post_25 .htm
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). **พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พัทยา จังหวัดชลบุรี**. วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- บุญญารัตน์ สร้อยสน. (2562). **ศึกษาผลการวางแผนส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลกรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร**. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

- เบญจวรรณ รัตนวิจิตร. (2563). **สภาพัฒน์ชี้ความเสี่ยงเศรษฐกิจไทยยังไม่จบ**. บทความจาก Finance & Investment/ New. ค้นเมื่อ. 17 กุมภาพันธ์ 2564, จาก<http://forbesthailand.com>
- ปรารณา หลีกภัย.(2563). **พฤติกรรมออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง**. วารสารบัณฑิตศึกษา. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- ปิติ ศรีแสงนาม. (2563). **วางแผนการเงินส่วนบุคคล เตรียมรับมือ COVID-19 ระยะ 3** (คอลัมน์ เศรษฐกิจเสวนา, บ.ก.) หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ (2558), หน้า 1.
- พรรณเพ็ญ สิทธิพัฒนา. (2562). **ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินในเขตพื้นที่ ตำบลบางขุน อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี**. คณะบัญชี มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์.
- พิชามญชุ์ ศรีสุวรรณ พวงเพ็ญ ชูรินทร์ และ นิตย์ ททัยวสีวงศ์ สุขศรี. (2561). **ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของลูกค้านาคารพาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี**. มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี.
- พีร์ พงศ์พิพัฒน์พันธ์. (2563). **ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจของประเทศไทย**. ค้นเมื่อ. 17 กุมภาพันธ์ 2564, จาก <https://jaojook.wordpress.com>
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร**.วิทยานิพนธ์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- เมธี วงษาจัน. (2559). **ความคาดหวังและปัจจัยการสนับสนุนต่อการยอมรับเทคโนโลยีเพื่อการปฏิบัติงานของบุคลากรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย**.การค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2555). **การบริหารการเงินส่วนบุคคล**. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.ค้นเมื่อ 15 พฤษภาคม 2564. จาก <http://www.set.or.th>
- ลลิตทรัพย์ หาคำ. (2561). **พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร**.บทความวิชาการ. สาขาวิชาการเงินและธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วิโรจน์ เกษภูาลักษณ์ และ ธนภรณ์ เนื่องผล. (2561). **พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอมือง จังหวัดนนทบุรี**. วารสารวิชาการ.ฉบับภาษาไทย .มนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์และศิลปะ ปีที่ 11 ฉบับที่ 1 เดือน มกราคม-เมษายน 2561.
- วิเลิศวัฒน์ หนูแสง. (2555). **การศึกษาความคิดเห็นและความพึงพอใจในการใช้งานระบบสารสนเทศนักศึกษาผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี**. วิทยานิพนธ์ครุศาสตรบัณฑิตสาขาสหกรรมมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี.
- ศิรินุช อินละคร. (2562). **การเงินบุคคล**. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

- ศิริวรรณ ลิ่มสมบัติอนันต์ และพงษ์สรรค์ ลีลาหงส์. (2556). *การวิเคราะห์งบการเงิน บริษัท เบตเตอร์ เวิลด์ กรีน จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ.2551-2555. วารสารการเงิน การลงทุน การตลาด และการบริหารธุรกิจ* ปีที่ 3 (ฉบับที่ 4 เดือนตุลาคม-ธันวาคม 2556): 379-397.
- สมาคมบริษัทจัดการลงทุน. (2564). *ความสำคัญของการวางแผนการเงิน*. ค้นเมื่อ 10 มีนาคม 2564, จาก <http://www.sec.or.th>
- สังจา โสภา. (2556). *ความคาดหวังและความพึงพอใจต่อการบริการที่ศูนย์เตรียมความพร้อมภาษาอังกฤษและคณิตศาสตร์*. การค้นคว้าอิสระ.หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต.สาขา การจัดการภาครัฐและเอกชน. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2558). ค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2564 , จาก <http://www.oic.or.th>
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.). (2558). ค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2564 จาก [http://old web.aimc.or.th](http://old.web.aimc.or.th)
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ.(2564). *สถิติประชากร*. ค้นเมื่อ 13 มีนาคม 2564, จาก <http://www.nesdb.go.th>
- สำนักงานสถิติจังหวัดนนทบุรี. (2564). *ประชากรจังหวัดนนทบุรี*. ค้นเมื่อ. 13 กุมภาพันธ์ 2564 ,จาก <https://nontburi.nso.go.th>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2561). *การออมภาคครัวเรือนของไทย ไตรมาส 3 ปี 2561*. ค้นเมื่อ 16 มีนาคม 2564, จาก <https://www.nso.go.th>
- สุขใจ น้ำผุด. (2557). *รูปแบบการบริหารการเงินสำหรับผู้ประกอบการรถเข็นรอบมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา*. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- อริวัฒน์ ไตสันติกุล . (2556). *แนวโน้มและพฤติกรรมการลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร*. วารสารบริหารธุรกิจศรีนครินทร์วิโรจน์. มหาวิทยาลัยศรีนครินทร์วิโรฒ.
- อนงนาฏ ศุภกิจฉวนิชกุล. (2558). *พฤติกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษาคณาจารย์มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์ จังหวัดนครปฐม วิทยานิพนธ์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต .บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยศิลปากร*.
- อรรถัย ไชยโชติ. (2563). *ความคาดหวังปัจจัยสนับสนุนด้านประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีส่งผลต่อการยอมรับการใช้บริการยื่นและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาผ่านออนไลน์ ในเขตปทุมวัน*. บทความวิจัย.สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- Finnwealthbuilder. (2020). *ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงิน*. ค้นเมื่อ 12 กุมภาพันธ์ 2564, จาก <https://www.Finnwealthbuilder.Can/Blog>
- Voom ,V.H. .(1964). *Work and motivation*. New York, John Wiley & Son



ภาคผนวก ก

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง ความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการวิจัยเพื่อสำรวจความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ว่ามีความคาดหวังอย่างไร

โดยข้อมูลที่ได้รับจะเป็นประโยชน์สำหรับการวิจัยที่เกี่ยวกับชุมชน ผู้วิจัยจึงใคร่ขอความกรุณา จากท่านตอบแบบสอบถามให้ครบทุกข้อตามความคิดเห็นของท่าน

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ความคาดหวังของประชาชนต่อการวางแผนทางการเงิน

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

ขอขอบคุณทุกท่านที่ตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้

สุนันทา สังขทัตน์

อาจารย์ ประจำสาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

ศูนย์การศึกษานอกเขตที่ตั้งจังหวัดภูเก็ต

ตอนที่ 1 : ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง: โปรดระบุข้อมูลตามความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่าน

1) เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

2) ปัจจุบันมีอายุ

- () 1. 15-20 ปี () 2. 21-30 ปี
 () 3. 31-40 ปี () 4. 41-50 ปี
 () 5. 51-60 ปี () 6. 61 ปีขึ้นไป

3) การศึกษา

- () 1. ประถมศึกษาหรือต่ำกว่า () 2. มัธยมศึกษา/ปวช.
 () 3. อนุปริญญา/ปวส. () 4. ปริญญาตรี
 () 5. สูงกว่าปริญญาตรี

4) สถานภาพ

- () 1. สมรส () 2. โสด () 3. หย่า

5) อาชีพ

- () 1. เกษตรกรรม () 2. รับจ้างรายวัน
 () 3. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว () 4. รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ
 () 5. พนักงานบริษัท/องค์กรธุรกิจ
 () 6. อื่น ๆ (ระบุ)

6) รายได้ต่อเดือนปัจจุบัน

- () 1. ไม่เกิน 5,000 บาท () 2. 5,001-10,000 บาท
 () 3. 10,001-15,000 บาท () 4. 15,001-20,000 บาท
 () 5. 20,001-25,000 บาท () 6. 25,001-30,000 บาท
 () 7. 30,000 บาทขึ้นไป

ตอนที่ 2: สอบถามความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนทางการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี

คำชี้แจง: โปรดเลือกระดับความคิดเห็น ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นหรือความต้องการของท่านมากที่สุดเพียง 1 ช่อง

ความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ด้านการออม					
1. ท่านมีการออมเงินจากรายได้เป็นประจำทุกเดือน					
2. ท่านมีการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน					
3. ท่านมีการออมเงินเพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การรักษาพยาบาล หรือเมื่อมีอุบัติเหตุ					
4. ท่านมีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำของท่าน					
5. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ทำงานหรือมีรายได้น้อยลงในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น					
6. ท่านมีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการออมโดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนของท่านที่ได้รับ					
7. ท่านออมเงินเพื่อเป็นการแสวงหาผลประโยชน์หรือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม เช่น ดอกเบี้ย เป็นต้น					
8. ท่านออมเงินเพื่อการลงทุนเป็นส่วนใหญ่เพื่อผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น เงินปันผล เป็นต้น					
9. ท่านออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยม					

ที่ต้องมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง					
ความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน	ระดับความเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
<u>ด้านการออม(ต่อ)</u> 10. ท่านเห็นว่าการออมเป็นทางเลือกหนึ่งในการได้มาซึ่งเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือขยายธุรกิจที่มีอยู่เดิม					
<u>ด้านการลงทุน</u> 1. ท่านมีการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อการดำเนินชีวิต หรือดำเนินงานอย่างเพียงพอ					
2. ท่านสามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนินชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็นได้					
3. ท่านสามารถเข้าถึงตำแหน่งเงินทุนได้สะดวกเมื่อมีความต้องการลงทุนทั้งจากสถาบันการเงินและช่องทางอื่น ๆ					
4. ท่านมีสถานภาพทางการเงินที่เพียงพอสำหรับการลงทุนเพื่อความมั่นคงในชีวิต					
5. ท่านพิจารณาศึกษาสถานะทางการเงินจากข้อมูลทางการเงินบัญชีของสถาบันการเงินที่ไปลงทุน					
6. ท่านมีเหตุผลจากการลงทุนคือผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในระยะยาว					
7. ท่านมีความตั้งใจลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อมีโอกาสเพราะต้องการผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต					
8. ท่านมีเป้าหมายของการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้และสร้างความมั่นคงให้ชีวิต					
9. ท่านมีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ท่านไปลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น					
10. ท่านมีความมั่นใจต่อสถาบันการลงทุน					

เนื่องจากชื่อเสียงของสถาบันการเงินนั้น ๆ					
ความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน	ระดับความเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
<u>ด้านสภาพคล่อง</u>					
1. ท่านวางแผนเรื่องสภาพคล่องและความต้องการใช้เงินของท่านอย่างสม่ำเสมอ					
2. ท่านมีการสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่องเมื่อมีรายได้และภาวะสภาพคล่องต่ำ					
3. ท่านมีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างเป็นระบบเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน					
4. ท่านสามารถเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินเมื่อต้องการใช้เงินต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น					
5. ท่านมีรายได้เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทำให้สามารถมีเงินเหลือพอสำหรับการออมและการลงทุนอื่น ๆ ด้วย					
6. ท่านคิดว่าจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อเป็นการตรวจสอบสภาพคล่องของการใช้จ่ายเงินและข้อผิดพลาดในการป้องกันการรั่วไหลของเงิน					
7. ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลา					
8. ท่านสามารถเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสดได้ง่ายเมื่อต้องการในสภาพเศรษฐกิจขณะนี้					
9. ท่านคิดว่าการตกงานและการไม่มีงานทำเป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง					
10. ท่านต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐเพื่อให้เกิดให้เกิดสภาพคล่องในด้านการใช้จ่ายเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ					

ตอนที่ 3: ข้อเสนอแนะและความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม





ภาคผนวก ข

- ตารางการคำนวณค่า IOC ของตัวแปรความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรี
- ผลการวิเคราะห์ ค่า Reliability Statistics

ตารางการคำนวณค่า IOC ของตัวแปรความคาดหวังของประชาชนที่มีต่อการวางแผนการเงินภายใน
สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในเขตพื้นที่จังหวัด
นนทบุรี

ตัวแปรความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทาง การเงิน	ผลการพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิ				
	1	2	3	คะแนนรวม	ค่า IOC
ด้านการออม					
1. ท่านมีการออมเงินจากรายได้เป็นประจำทุกเดือน	1	1	1	3	1
2. ท่านมีการออมเงินและเพิ่มจำนวนเงินออมให้มากขึ้นตามความสามารถในการหารายได้ของท่าน	1	1	1	3	1
3. ท่านมีการออมเงินเพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่เกิดขึ้น เช่น การรักษาพยาบาล หรือเมื่อมีอุบัติเหตุ	1	1	1	3	1
4. ท่านมีการตั้งเป้าหมายในการออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ประจำของท่าน	1	1	1	3	1
5. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุหรือกรณีไม่ได้ทำงานหรือมีรายได้น้อยลงในสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น	1	1	1	3	1
6. ท่านมีการออมเงินในหลากหลายช่องทางที่เหมาะสมกับการออมโดยยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนของท่านที่ได้รับ	1	0	1	2	0.67
7. ท่านออมเงินเพื่อเป็นการแสวงหาผลประโยชน์หรือผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม เช่น ดอกเบี้ย เป็นต้น	1	1	1	3	1
8. ท่านออมเงินเพื่อการลงทุนเป็นส่วนใหญ่เพื่อผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น เงินปันผล เป็นต้น	1	1	1	3	1
9. ท่านออมเงินเพราะเห็นว่าการออมเป็นค่านิยมที่ต้องมีการออม เพื่อฐานทางการเงินที่มั่นคง	1	1	0	2	0.67

10. ท่านเห็นว่าการออมเป็นทางเลือกหนึ่งในการ ได้มาซึ่งเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือขยาย ธุรกิจ ที่มีอยู่เดิม	1	1	1	3	1
ตัวแปรความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทาง การเงิน	ผลการพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิ				
	1	2	3	คะแนนรวม	ค่า IOC
<u>ด้านการลงทุน</u>					
1. ท่านมีการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อการดำเนินชีวิต หรือดำเนินงานอย่างเพียงพอ	1	1	1	3	1
2. ท่านสามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาจัดการเพื่อเพิ่มทุน หมุนเวียนในการดำเนินงานหรือดำเนิน ชีวิตประจำวันในกรณีจำเป็นได้	1	1	1	3	1
3. ท่านสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกเมื่อมี ความต้องการลงทุนทั้งจากสถาบันการเงินและ ช่องทางอื่น ๆ	0	1	1	2	0.67
4. ท่านมีสถานภาพทางการเงินที่เพียงพอสำหรับ การลงทุนเพื่อความมั่นคงในชีวิต	1	1	1	3	1
5. ท่านพิจารณาศึกษาสถานะข้อมูลทางการบัญชี ของสถาบันการเงินที่ไปลงทุน	1	0	1	2	0.67
6. ท่านมีเหตุผลจากการลงทุนคือผลตอบแทนที่ ได้รับจากการลงทุนในระยะยาว	1	1	1	3	1
7. ท่านมีความตั้งใจลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อมีโอกาส เพราะต้องการผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคต	1	0	1	2	0.67
8. ท่านมีเป้าหมายการลงทุนคือเพื่อเพิ่มรายได้และ สร้างความมั่นคงให้ชีวิต	1	1	1	3	1
9. ท่านมีความมั่นใจต่อสถาบันการเงินที่ท่านไป ลงทุนด้วยจากงบการเงินของสถาบันนั้น	1	1	1	3	1
10. ท่านมีความมั่นใจต่อสถาบันการลงทุนเนื่องจาก ชื่อเสียงของสถาบันการเงินนั้น ๆ	1	1	0	2	0.67

ตัวแปรความคาดหวังที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน	ผลการพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิ				
	1	2	3	คะแนนรวม	ค่า IOC
ด้านสภาพคล่อง					
1. ท่านวางแผนเรื่องสภาพคล่องและความต้องการใช้เงินของท่านอย่างสม่ำเสมอ	1	1	1	3	1
2. ท่านมีการสำรองเงินเพื่อไว้ใช้เสริมสภาพคล่องเมื่อรายได้และภาวะสภาพคล่องต่ำ	1	1	0	2	0.67
3. ท่านมีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างเป็นระบบเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	1	1	1	3	1
4. ท่านสามารถเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินเมื่อต้องการใช้เงินต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น	0	1	1	2	0.67
5. ท่านมีรายได้เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทำให้สามารถมีเงินเหลือพอสำหรับการออมและการลงทุนอื่น ๆ ด้วย	1	0	1	2	0.67
6. ท่านคิดว่าการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเป็นการตรวจสอบสภาพคล่องของการใช้จ่ายเงินและข้อผิดพลาดในการป้องกันการรั่วไหลของเงิน	1	1	1	3	1
7. ท่านมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดและตรงเวลาได้	1	1	1	3	1
8. ท่านสามารถเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสดได้ง่ายเมื่อต้องการในสภาพเศรษฐกิจขณะนี้	1	1	1	3	1
9. ท่านคิดว่าการตกงานและการไม่มีงานทำเป็นความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง	1	1	1	3	1
10. ท่านต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐเพื่อให้เกิดสภาพคล่องในด้านการใช้จ่าย เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากมาตรการการเยียวยาจากภาครัฐ	1	1	1	3	1

ผลการวิเคราะห์ ค่า Reliability Statistics

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.980	30

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
S1	3.35	1.312	40
S2	3.18	1.196	40
S3	3.33	1.118	40
S4	3.50	1.240	40
S5	3.48	1.109	40
S6	3.23	1.187	40
S7	3.48	1.109	40
S8	3.25	1.235	40
S9	3.35	1.099	40
S10	3.38	1.213	40
I1	3.03	1.209	40
I2	2.98	1.187	40
I3	3.00	1.281	40
I4	3.03	1.230	40
I5	3.03	1.143	40
I6	3.33	1.248	40
I7	3.23	1.310	40

I8	3.38	0.952	40
----	------	-------	----

	Mean	Std. Deviation	N
I9	3.50	1.086	40
I10	3.30	1.114	40
L1	3.43	0.874	40
L2	3.25	1.149	40
L3	3.30	1.091	40
L4	3.23	1.050	40
L5	3.10	1.194	40
L6	3.58	1.083	40
L7	3.85	1.145	40
L8	3.50	1.038	40
L9	3.73	1.132	40
L10	3.78	1.025	40



ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	สุนันทา สังข์ทัศน์
วัน เดือน ปีเกิด	10 กรกฎาคม พ.ศ.2502 กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	ปริญญาหลักสูตรบัญชีบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี ปี พ.ศ. 2525 มหาวิทยาลัยสยาม ปริญญาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (M.B.A. Accounting) สาขาวิชาการบัญชี ปี พ.ศ. 2546 มหาวิทยาลัยสยาม ปริญญาหลักสูตรดุษฎีบัณฑิต (Ph.D.) สาขาการบริหารการศึกษา ปี พ.ศ. 2556 มหาวิทยาลัยสยาม
ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน	อาจารย์ประจำสาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ ศูนย์การศึกษานอกเขตที่ตั้ง จังหวัดภูเก็ต
ประสบการณ์ทำงาน	อาจารย์ 1 ระดับ 3 วิทยาลัยเทคนิคหนองคาย (ปี พ.ศ. 2525-2526) 2 ปี อาจารย์ 2 ระดับ 5 วิทยาลัยเทคนิคราชบุรี (ปี พ.ศ. 2527-2538) 12 ปี ครู ชำนาญการพิเศษ (ระดับ 8) วิทยาลัยพัฒนศึกษารธนบุรี (ปี พ.ศ. 2539-2562) 23 ปี อาจารย์ ประจำสาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ ศูนย์การศึกษานอกเขตที่ตั้งจังหวัดภูเก็ต (ปี พ.ศ.2563-ปัจจุบัน)
ชื่อผลงานทางวิชาการที่ตีพิมพ์เผยแพร่	กลยุทธ์การบริหารต้นทุนของธุรกิจผลิตสินค้า ในสถานการณ์โควิด- 19 วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ปีที่ 7 ฉบับที่ 1 (มกราคม-เมษายน 2564)
รางวัลหรือทุนการศึกษาที่ได้รับ	รางวัลหนึ่งแสนครูดี ประจำปี 2555 ของคุรุสภา กระทรวงศึกษาธิการ