

การพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของข้าราชการกองทัพเรือไทย

Development Personal Financial Management Model of Government Officials In The Royal Thai Navy

พรพระพรหม ธรรมนิตยกุล *

อุทัยรัตน์ เมืองแสน **

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยเหตุที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย 2) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย 3) เพื่อพัฒนาตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย เป็นการวิจัยแบบผสมผสาน (Mixed Methods) ซึ่งทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มข้าราชการกองทัพเรือไทย เพื่อศึกษา ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ ปัจจัยความรู้พื้นฐานทางการเงิน ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลและความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสัมภาษณ์และแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น โดยทำการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพจากกลุ่มตัวอย่างด้วยการ

สัมภาษณ์เชิงลึก จำนวน 10 ราย และเชิงปริมาณด้วยแบบสอบถาม จำนวน 400 ราย ผู้วิจัยใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เป็นค่าร้อยละ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าเฉลี่ย การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน การวิเคราะห์แบบจำลองสมการโครงสร้าง ด้วยโปรแกรม LISREL for Windows version 8.80

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยเชิงสาเหตุทุกปัจจัยมีอิทธิพลทางตรงเชิงบวกต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลและส่งผลทางอ้อมเชิงบวกต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ: การจัดการการเงินส่วนบุคคล, พฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล, ความมั่นคงทางการเงิน

* สาขาการจัดการความปลอดภัย คณะตำรวจศาสตร์ โรงเรียนนายร้อยตำรวจ

** อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

Abstract

The objective of the research were 1) To study factors that affecting the Financial well-being. of government officials in the Royal Thai Navy. 2) To study the influence of factors that affecting the Financial well-being. of government officials in the Royal Thai Navy. 3) To develop personal financial management model of government officials in The Royal Thai Navy. It is mixed methods collecting data from a group of government officials in The Royal Thai Navy in order to study the Socio-demographic features, Financial knowledge, Attitudes toward money and Sufficiency Economy influencing Personal finance management behavior and Financial well-being of government officials in The Royal Thai Navy. The tool in this research is interview and questionnaires by collecting as qualitative model with in-depth interview method of 10 samples with quantitative question of 400 samples. Researchers use descriptive analysis as the percentage, standard deviation, and mean in terms of Pearson's analysis of correlation coefficient with LISREL for Windows version 8.80 program.

The result indicated that the cause of all factors influences directly positive to Personal finance management behavior and influences indirectly positive to Financial well-being of government officials in The Royal Thai Navy significantly as the statistical number of 0.01.

Keyword : Finance management behavior, Personal finance management behavior, Financial well-being

บทนำ

กองทัพเรือถือเป็นหน่วยงานภาครัฐที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการรักษาไว้ซึ่งอำนาจอธิปไตยและผลประโยชน์ของชาติทางทะเล (แผนความมั่นคงแห่งชาติทางทะเล พ.ศ.2558 - 2564) จำเป็นต้องให้ความสำคัญกับคุณภาพชีวิตของกำลังพล เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจากการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและกระแสโลกาภิวัตน์ แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 11 (พ.ศ. 2555-2559) ได้ระบุถึง ความเสี่ยงหนึ่งที่เป็นปัญหาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับคุณภาพชีวิตของคนไทย คือ ค่านิยมที่ดีงามของคนไทยเสื่อมถอย สังคมไทยมีความเป็นวัตถุนิยม พฤติกรรมของคนในสังคมเปลี่ยนแปลง คนไทยให้ความสำคัญกับศีลธรรมและวัฒนธรรมที่ดิ่งงาลดลง ทั้งการดำรงชีวิตประจำวัน การใช้ชีวิตและความสัมพันธ์กับผู้อื่น มุ่งหารายได้เพื่อสนองความต้องการ ในขณะที่ราคาสินค้าทั้งอุปโภคและบริโภคมีการปรับตัวสูงขึ้นทำให้คนจำนวนมากต้องหาทางออกให้กับตนเองและครอบครัว โดยการไปกู้หนี้ยืมสิน (นฤมล อินทโธม, 2554) และจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวนในปัจจุบันก่อให้เกิดการแข่งขันในภาคอุตสาหกรรม โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินอย่างเข้มข้น ส่งผลให้เกิดบริการทางการเงินที่มีความหลากหลาย ปัญหาที่ตามมาก็คือ ผู้ใช้บริการทางการเงินอาจได้รับข้อมูลหรือมีความรู้ ความเข้าใจไม่เพียงพอที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ซึ่งอาจจะนำไปสู่ความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการและระบบเศรษฐกิจการเงินในระยะยาวได้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556) แม้ว่าประเทศไทยจะมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิต (ราชกิจจานุเบกษา, 2561) แต่ปัญหาทางด้านการเงินส่วนบุคคล โดยเฉพาะบุคลากรในส่วนของภาครัฐก็ยังคงมีแนวโน้มสูงขึ้น(สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2556) จนถึงปัจจุบันสำนักงานสถิติฯ ได้สำรวจภาวะเศรษฐกิจ

และสังคมของครัวเรือนไทยในช่วงปี 2560 พบว่า อัตราการเพิ่มของรายได้ อยู่ที่ 0.1% น้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น 1.7% นอกจากนี้ ยังพบว่าครัวเรือนไทยมีการออมลดลง ทั้งนี้จากการเปลี่ยนแปลงที่อย่างต่อเนื่องในโลกของการเงินทำให้ต้องมีต้นทุนตัวในรับข้อมูลและมีพฤติกรรมในการจัดการเงินที่ดีเพื่อสร้างความพึงพอใจทางการเงินภายใต้สภาพแวดล้อมนี้ (Selda Coşkun, 2015) เพราะปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดความพึงพอใจหรือไม่ต่อสถานะทางการเงิน ก็คือความรอบคอบในการจัดการด้านการเงินส่วนบุคคล (Godwin, 1994 และ Parrota & Johnson, 1998)

การจัดการการเงินส่วนบุคคล เป็นการจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้องก่อให้เกิดผลดีจนบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เป็นกระบวนการหรือขั้นตอนของการจัดการทางการเงินที่นำไปสู่การบรรลุเป้าหมายของชีวิต ซึ่งการพัฒนาความสามารถในการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีความสำคัญมากขึ้นในโลกปัจจุบันเนื่องจากคนควรวางแผนการลงทุกระยะยาวสำหรับการเกษียณและค่าใช้จ่ายสำหรับครอบครัว (Mohamad Fazli Sabri and Leila Falahati, 2012) ซึ่งมีการตระหนักในหมู่นักวิจัยว่า ผู้มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีหรือมีวินัยทางการเงิน จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อฐานะที่ดีทางการเงินและความพึงพอใจทางการเงิน (Parrota and Johnson, 1998; Joo and Grable, 2004; Dowling et al, 2009; Sabri and Zakaria, 2015) ซึ่งระดับความพึงพอใจต่อฐานะทางการเงินจะนำไปสู่ความเครียดหรือความพึงพอใจในการดำเนินชีวิต (Leila Falahati, Mohamad Fazli Sabri and Laily H.J. Paim, 2012)

จากเหตุผลดังกล่าว จะเห็นได้ว่า ปัญหาด้านการเงินส่วนบุคคลถือเป็นปัญหาสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิต ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากสองปัจจัยคือค่านิยมที่เปลี่ยนไปและการขาดความรู้ความเข้าใจทางด้าน

การเงินที่เพียงพอก่อให้เกิดการแสดงพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมทางการเงิน ถึงแม้ว่าประเทศไทยจะมีนโยบายส่งเสริมและน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิต แต่ปัญหาด้านการเงินส่วนบุคคลก็ยังคงมีแนวโน้มสูงขึ้นโดยเฉพาะบุคลากรในส่วนของภาครัฐ กองทัพเรือซึ่งถือเป็นหน่วยงานของภาครัฐที่ถือว่ามีความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว เนื่องจากไม่ปรากฏว่ามีความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลถูกรับรู้ไว้ในหลักสูตรใดเลยของกองทัพ ดังนั้นผู้วิจัยในฐานะบุคลากรของกองทัพเรือ จึงมีความสนใจที่จะศึกษาการพัฒนาตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย เพื่อหาแนวทางในการส่งเสริมพฤติกรรมที่ดีในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้แก่ข้าราชการกองทัพเรือไทยได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการเพิ่มคุณค่าให้กับส่วนราชการ ข้าราชการทหารกองทัพเรือ ตลอดจนเป็นการสร้างความเข้มแข็งให้กับตลาดทุนและสร้างเสถียรภาพแก่ระบบการเงินของประเทศในระยะยาวต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยเหตุที่ส่งผลต่อที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยเหตุที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย
3. เพื่อพัฒนาตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย

วิธีดำเนินการวิจัย

ขั้นตอนการวิจัยการศึกษาเรื่องการพัฒนาตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย มีขั้นตอนวิจัยดังนี้

1. ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ทบทวนวรรณกรรม ต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบแนวคิด การของวิจัย ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาในบริบทของปัจจัย เหตุที่ส่งผลปัจจัยความสำเร็จในการสร้างความมั่นคง ทางด้านการเงิน ได้แก่ ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและ ประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ ปัจจัยความรู้พื้นฐาน ทางด้านการเงิน ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และปัจจัย พฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล มาใช้เป็น พื้นฐานในสร้างแบบจำลอง

2. การร่างแบบสอบถามการวิจัย โดยผู้วิจัย ทำร่างแบบสอบถามการวิจัยจากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและการทบทวนวรรณกรรมต่างๆที่ได้จากแหล่ง ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Source) โดยกรอบแนวคิด นี้จะประกอบไปด้วยข้อคำถามในแบบสอบถามจะ ประกอบเป็นตัวแปรต่าง ๆ ดังนี้ ปัจจัยคุณลักษณะทาง สังคมและประชากรศาสตร์ ของกองทัพเรือ (X1) ปัจจัย ความรู้พื้นฐานทางด้านการเงิน (X2), ปัจจัยทัศนคติต่อ การเงินส่วนบุคคล (X3), ปัจจัยการใช้หลักปรัชญา เศรษฐกิจพอเพียง (X4), ปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการ การเงินส่วนบุคคล (Y1) ปัจจัยความสำเร็จในการสร้าง ความมั่นคงทางด้านการเงิน (Y2)

3. การศึกษาการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualita- tive Research) ครั้งที่ 1 ด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึก โดย กำหนดประชากรเป้าหมายและกลุ่มตัวอย่างที่ผู้วิจัยได้ ทำการลงพื้นที่เพื่อการสัมภาษณ์เชิงลึกหรือที่เรียกว่า (In-depth interview) ซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างที่ดีที่สุด ด้วยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงสัมภาษณ์เฉพาะกลุ่ม ข้าราชการกองทัพเรือ จำนวน 10 คน เพื่อนำผลที่ได้จาก การลงพื้นที่สำรวจข้อมูลเชิงคุณภาพโดยการสัมภาษณ์ เชิงลึก ไปทำการวิเคราะห์การพัฒนาตัวแบบการจัดการ การเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย เพื่อ ยืนยันตัวแปรและปัจจัยต่าง ๆ ที่นำมาศึกษาว่ามีความ

เหมาะสมและสอดคล้องในบริบทกองทัพเรือไทย อย่างไรและนำผลที่ได้มาวิเคราะห์สำหรับเป็นตัวแบบ โครงสร้างตัวแปรเพื่อสร้างเครื่องมือแบบสอบถามใน การศึกษาการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research)

4. นำผลที่ได้จากการลงพื้นที่ในการสำรวจ ข้อมูลการวิจัยเชิงคุณภาพมาทำการวิเคราะห์สร้างและ การพัฒนา ได้แก่ ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและ ประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ (X1) ปัจจัยความรู้พื้น ฐานทางด้านการเงิน (X2), ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วน บุคคล (X3), ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอ เพียง (X4), ปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วน บุคคล (Y1) ปัจจัยความสำเร็จในการสร้างความมั่นคง ทางด้านการเงิน (Y2) และเพื่อเป็นการยืนยันในกรอบ แนวคิดและการพัฒนารูปแบบต่าง ๆ ที่นำมาศึกษาโดย นำผลมาวิเคราะห์เป็นตัวแบบโครงสร้างตัวแปรเพื่อสร้าง เครื่องมือแบบสอบถามในการศึกษาเชิงปริมาณ

5. การทดสอบความเที่ยงตรงของเครื่องมือที่ ใช้ในการวิจัยนั้น ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือแบบสอบถาม จากการสังเคราะห์ และการพัฒนาข้อคำถามจากการ ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องส่วนการทดสอบคุณภาพ ของเครื่องมือการวิจัยผู้วิจัยได้ทำการทดสอบหาค่า ความเที่ยงตรง (Validity) ด้วยการนำแบบสอบถามที่ ผู้วิจัยได้ทำการพัฒนาขึ้นมาให้ผู้เชี่ยวชาญและอาจารย์ ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ดำเนินการตรวจสอบคุณภาพด้าน ความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยผู้ เชี่ยวชาญจำนวน 5 คน เป็นนักวิชาการ 2 คน วิชาชีพ 2 คน สถิติ 1 คน เพื่อหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item Objective Congruence : IOC) ระหว่างข้อ คำถามกับคุณลักษณะตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยที่ ต้องการวัดเกณฑ์ที่ใช้ตัดสินความสอดคล้องกันเป็นราย ข้อคำถามมีค่า IOC เท่ากับ 0.847 ซึ่งไม่น้อยกว่า 0.5 ถือว่าข้อคำถามนั้นนำไปใช้ได้

6. การทดสอบหาความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยดำเนินการโดยวัดค่าความเชื่อมั่น หรือความสอดคล้องภายในด้วยค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ด้วยการนำแบบสอบถามที่ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญไปทดลองใช้กับกลุ่มข้าราชการกองทัพเรือไทยจำนวน 30 ตัวอย่าง โดยไม่ใช้กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยโดยการคัดเลือกข้อคำถามที่มีค่าเท่ากับ 0.85 ซึ่งมีค่าตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไปถือว่าข้อคำถามมีความเชื่อมั่น (วิจิต อู๋อัน, 2554)

7. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยในขั้นตอนนี้เป็น การดำเนินการวิจัยในรูปแบบของ Survey Research โดยมีการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มข้าราชการกองทัพเรือไทย

ประชากร กลุ่มตัวอย่างและการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้มีการกำหนดประชากร ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือกลุ่มข้าราชการกองทัพเรือ จำนวน 82,478 คน (กองทัพเรือไทย, 2560) และกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้สูตรการคำนวณแบบไม่ทราบจำนวนประชากร ขอบเขตของประชากรมีขนาดใหญ่มาก (Hair; et al. 2010) ซึ่งโดยทั่วไปอัตราส่วนขนาดตัวอย่างกับค่าพารามิเตอร์ที่สามารถนำผลวิจัยไปอ้างอิงสู่ประชากรได้ควรอยู่ระหว่าง 10 - 20 กลุ่มตัวอย่างต่อพารามิเตอร์ (Hair; et al. 2010) จากการวิจัยครั้งนี้มีจำนวนค่าพารามิเตอร์ประมาณ 29 พารามิเตอร์ ขนาดตัวอย่างที่ใช้อย่างต่ำจึงควรเป็น 290 คน การวิเคราะห์รูปแบบความสัมพันธ์โครงสร้าง โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-square statistics) วัดระดับความกลมกลืน (Goodness of - fit index (GFI) ระหว่างสมมติฐานและข้อมูลเชิงประจักษ์ ซึ่งนักสถิติกำหนดไว้ว่าขนาดกลุ่มตัวอย่างต้องมีขนาดใหญ่ เพราะฟังก์ชันการกลมกลืนจะมีการแจกแจงปกติต่อเมื่อกลุ่มตัวอย่างมีขนาดใหญ่เท่านั้น ผู้วิจัยได้เพิ่ม

จำนวนกลุ่มตัวอย่างเป็น 400 คน เพื่อให้ข้อมูลมีความน่าเชื่อถือ และป้องกันการข้อมูลผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นระหว่างการเก็บแบบสอบถามคืน โดยผู้วิจัยได้ทำการพิจารณาถึงขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่มีความเหมาะสมสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมลิสเรล โดยการใช้เครื่องมือทางเทคนิคสถิติ Structural Equation Modeling (SEM) ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้วิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างตามกฎแห่งความชัดเจน (Rule of Thumb) ตามข้อเสนอของ Schumacker & Lomax (1996) และ Hair et al. (1998) ที่นักสถิติวิเคราะห์ตัวแปรพหุนิยมใช้คือใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 10 - 20 คนต่อตัวแปรในการวิจัยหนึ่งตัวแปร (Schumacker & Lomax, 1996., Hair et al., 1998 อ้างใน นงลักษณ์ วิรัชชัย, 2542) ซึ่งการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมีตัวแปรสังเกตได้ในแบบจำลองจำนวน 29 ตัวแปร และ ...112... คำถาม ดังนั้นขนาดตัวอย่างที่ผู้วิจัยนำมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องมือทางเทคนิคสถิติ Structural Equation Modeling (SEM) ที่เหมาะสมจำนวน 400 คน

ทั้งนี้สำหรับการสุ่มกลุ่มตัวอย่างจะใช้การสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Selection) โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มข้าราชการกองทัพเรือ ได้แก่ กลุ่มนายทหารสัญญาบัตร กลุ่มนายทหารชั้นประทวนและกลุ่มนักเรียนทหาร จำนวน 400 คน ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล

8. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเทคนิคทางสถิติที่เป็นสถิติพรรณนาและสถิติเชิงอนุมานด้วยการประเมินแบบจำลองการวัดเพื่อตรวจสอบความเที่ยงของตัวแปรและการตรวจสอบความสัมพันธ์โครงสร้างเชิงเส้นและแบบจำลองโครงสร้าง (Structural Equation Modeling : SEM)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ เมื่อได้ดำเนินการในการเก็บรวบรวม และทำการเก็บข้อมูลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้ดำเนินการกำหนดสถิติที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับ

ข้อมูลทางสถิติเพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการวิจัยที่ได้ตั้งไว้โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วย 4 ส่วนดังนี้

1. สถิติการวิเคราะห์เชิงพรรณนา

ผู้วิจัยได้นำมาใช้สถิติการวิเคราะห์เชิงพรรณนา เพื่อการอธิบายบรรยายถึงคุณสมบัติหรือลักษณะของการแจกแจงข้อมูลตัวแปรต่างๆ ตามปัจจัยด้านคุณลักษณะของกลุ่มโดยกำหนดการวัดเป็นค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และค่าเฉลี่ย (Mean)

2. สถิติการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ผู้วิจัยนำมาใช้เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product-Moment Correlation Coefficient) ซึ่งทำให้ผู้วิจัยทราบถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ว่ามีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงหรือไม่ โดยสามารถระบุทิศทางของความสัมพันธ์แต่ละตัว (บวกหรือลบ) ตามขนาดของความสัมพันธ์มีค่าอยู่ในระดับใด สำหรับใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลขั้นพื้นฐานในการวิเคราะห์โมเดลเชิงสาเหตุของปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย โดยเกณฑ์การบอกระดับหรือขนาดของความสัมพันธ์จะใช้ตัวเลขของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์หากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเข้าใกล้ -1 หรือ 1

3. สถิติการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

ผู้วิจัยพิจารณาความเที่ยงของตัวแปรแฝง (Construct Reliability: ρ_C) และค่าเฉลี่ยของความแปรปรวนที่ถูกสกัดได้ (Average Variance Extracted: ρ_V) โดยการใช้สูตรของ Diamantopoulos & Siguaw (2000)

โดยค่า ρ_V เป็นค่าเฉลี่ยความแปรปรวนของตัวแปรแฝงที่อธิบายได้ด้วยตัวแปรสังเกตได้ซึ่งมีค่าเทียบเท่ากับค่าไอเกน (Eigenvalues) ในการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจควรมีค่ามากกว่า 0.5 ตามเกณฑ์ที่ Diamantopoulos & Siguaw. (2000) ได้กำหนดไว้ (Diamantopoulos & Siguaw, 2000 อ้างในสุภมาส อังศุโชติ, สมถวิล วิจิตรวรรณ และ รัชนิภา ภิญญานวนวัฒน์, 2554)

4. สถิติการวิเคราะห์แบบจำลองสมการโครงสร้าง

ผู้วิจัยนำมาใช้เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยเชิงสาเหตุ ได้แก่ ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ ปัจจัยความรู้พื้นฐานทางการเงิน ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทยที่ผู้วิจัยทำการศึกษาทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรมาพัฒนาเป็นกรอบแนวคิดการวิจัยและกำหนดให้เป็นแบบจำลองการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ด้วยโปรแกรม LISREL for Windows version 8.8 เพื่อตรวจสอบความกลมกลืนของแบบจำลองการวิจัยกับข้อมูลเชิงประจักษ์ (Model Fit) โดยผู้วิจัยทำการตรวจสอบความสอดคล้องของแบบกับข้อมูลเชิงประจักษ์ (Assessment of Model Fit) โดยดัชนีที่ใช้ในการตรวจสอบความสอดคล้องกลมกลืนของแบบกับข้อมูลเชิงประจักษ์ซึ่งประกอบด้วยดัชนีค่า Chi-Square, (/df, CFI, GFI, AGFI, RMSEA และ SRMR)

โดยเกณฑ์การตรวจสอบความสอดคล้องกลมกลืนของแบบจำลองกับข้อมูลเชิงประจักษ์สามารถอธิบายได้ดังนี้ (สุภมาส อังศุโชติ และคณะ, 2554)

(1) ค่า Chi-Square (χ^2 -test) ค่าไคสแควร์ เป็นค่าสถิติทดสอบที่ใช้แพร่หลายในการทดสอบว่า ฟังก์ชันความกลมกลืนมีค่าเป็นศูนย์จริงตามสมมุติฐาน และตรวจสอบความสอดคล้องกลมกลืนของแบบจำลองกับข้อมูลเชิงประจักษ์โดยถ้าค่าไคสแควร์มีนัยสำคัญแสดงว่าแบบจำลองกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ไม่สอดคล้องกลมกลืนกัน

(2) ค่าไคสแควร์สัมพัทธ์ (χ^2/df) การพิจารณา ค่าไคสแควร์สัมพัทธ์ควรมีค่าน้อยกว่า 2.00 แสดงว่าแบบจำลองมีความสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์

(3) ดัชนีวัดความสอดคล้องกลมกลืนเชิงสัมพัทธ์ (Comparative Fit Index: CFI) การพิจารณาความสอดคล้องกลมกลืนเชิงสัมพัทธ์ CFI ที่ดีควรมีค่า 0.90 ขึ้นไปแสดงว่าแบบจำลองมีความสอดคล้องกลมกลืนเชิงสัมพัทธ์

(4) ดัชนีวัดความสอดคล้องกลมกลืนเชิงสัมบูรณ์ (Absolute Fit Index) ที่นิยมใช้และผู้วิจัยนำมาใช้ในการพิจารณา 2 ดัชนีคือดัชนีวัดความกลมกลืน (Goodness of Fit Index: GFI) เป็นการแสดงถึงปริมาณความแปรปรวนและความแปรปรวนร่วมที่อธิบายได้ด้วยแบบจำลองและดัชนีวัดความกลมกลืนที่ปรับแก้ไขแล้ว (Adjusted Goodness of Fit Index: AGFI) เป็นการแสดงถึงปริมาณความแปรปรวนและความแปรปรวนร่วมที่อธิบายได้ด้วยแบบจำลองปรับแก้ด้วยองศาความเป็นอิสระโดยทั่วไปค่า GFI และค่า AGFI มีค่าระหว่าง 0 ถึง 1 ค่าซึ่ง GFI และค่า AGFI ที่ยอมรับได้ควรมีค่ามากกว่า 0.90

(5) ดัชนีรากที่สองของค่าเฉลี่ยความคลาดเคลื่อนกำลังสองของการประมาณค่า (Root Mean Square Error of Approximation: RMSEA) เป็นค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมุติฐานโดยค่า RMSEA ที่ดีมากควรมีค่าน้อยกว่า 0.05 หรือมีค่าระหว่าง 0.05 ถึง 0.08 หมายถึงแบบจำลองค่อนข้างสอดคล้องกลมกลืน

กับข้อมูลเชิงประจักษ์ค่าระหว่าง 0.08 ถึง 0.10 แสดงว่าแบบจำลองสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์เล็กน้อยและค่าที่มากกว่า 0.10 แสดงว่าแบบจำลองยังไม่สอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์

(6) ดัชนีวัดความสอดคล้องกลมกลืนในรูปความคลาดเคลื่อนโดยดัชนีที่ผู้วิจัยนำมาใช้ในการพิจารณาคือรากที่สองของค่าเฉลี่ยกำลังสองของส่วนเหลือมาตรฐาน (Standardized Root Mean Square Residual: SRMR) เป็นค่าดัชนีความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน (Standardized Residual) ซึ่งเป็นค่าความคลาดเคลื่อนหารด้วยค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของการประมาณค่า (Estimated Standard Error) โดยควรมีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงจะสรุปได้ว่าแบบจำลองสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยหากแบบจำลองการวิจัยกับข้อมูลเชิงประจักษ์ยังไม่สอดคล้องกลมกลืนกันผู้วิจัยจำเป็นต้องดำเนินการปรับแบบจำลองแล้วกระทำจนกว่าแบบจำลองการวิจัยกับข้อมูลเชิงประจักษ์จะสอดคล้องกลมกลืนกัน

9. นำผลที่ได้จากการวิเคราะห์เชิงปริมาณมาสรุปเป็นแบบจำลองทางสถิติและดำเนินการวิจัยแบบกลุ่ม (Focus Group) เพื่อยืนยันแบบจำลองที่ค้นพบและนำมาใช้ร่วมในการอภิปรายผล

ประชากร: ข้าราชการกองทัพเรือไทย จำนวน 82,478 คน (กองทัพเรือ, 2560)

กลุ่มตัวอย่าง: สุ่มแบบเจาะจง 10 คน

เครื่องมือวิจัย: การสนทนากลุ่ม (Focus group)

การวิเคราะห์: นำบทสนทนาที่ได้มาวิเคราะห์ โดยใช้วิธี Content Analysis จัดระบบเพื่อยืนยัน (Confirm) ผลที่ได้จากเชิงปริมาณ

10. สรุปผลอภิปรายผลและข้อเสนอแนะในการวิจัยเป็นระบบขั้นตอนที่ผู้วิจัยสรุปและสามารถอธิบายเนื้อหาสาระสำคัญได้ โดยให้มีความครอบคลุมถึง วัตถุประสงค์ของการศึกษาคำถามในการวิจัย และ

จากสมมติฐานการวิจัยที่ผู้วิจัยได้กำหนดไว้ตามหลัก
การวิจัยทางวิทยาศาสตร์และทางสังคมศาสตร์

ผลการวิจัย

1. ผลวิเคราะห์ค่าสถิติพื้นฐานข้อมูลทั่วไป
ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย
คิดเป็นร้อยละ 78.00 จำนวน 312 คน ส่วนใหญ่มีอายุ
มีอายุ 41 - 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.75 จำนวน 175
คน มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยคิดเป็นคิดเป็น
ร้อยละ 55.25 จำนวน 221 คนส่วนใหญ่มีชั้นยศเป็นจำ
เภาโดยคิดเป็นร้อยละ 16.25 จำนวน 65 คน ส่วนใหญ่
มีสถานภาพสมรสเป็นสมรสโดยคิดเป็นร้อยละ 45.5
จำนวน 182 คนส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธโดยคิดเป็น
ร้อยละ 71 จำนวน 284 คน ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อ
เดือน 15,001 - 30,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 56.50
จำนวน 226 คน ส่วนใหญ่มีรายได้พิเศษไม่เกิน 3,000
บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 48.75 จำนวน 195 คน ส่วน
ใหญ่ไม่มีสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน โดยคิดเป็นร้อย
ละ 61.25 จำนวน 245 คน ส่วนใหญ่เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน
โดยคิดเป็นร้อยละ 55.75 จำนวน 223 คน ส่วนใหญ่
มีอายุงานในกองทัพเรือไทย 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ
40.25 จำนวน 161 คน ส่วนใหญ่อาศัยบ้านพัก
สวัสดิการทหารเรือ โดยคิดเป็นร้อยละ 71.50 จำนวน
286 คน ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินรวมเฉลี่ยต่อ
เดือน 10,001 - 30,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 65.25
จำนวน 261 คน และส่วนใหญ่ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน
เกี่ยวข้องกับบ้าน/คอนโด/อาคารพาณิชย์/ที่ดิน โดยคิด
เป็นร้อยละ 46.75 จำนวน 187 คน

2. ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยว
กับตัวแปรที่เป็นองค์ประกอบของตัวแบบในการจัดการ
การเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย

การวิเคราะห์องค์ประกอบของตัวแบบใน
การจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือ

ไทย ของปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและ
ประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ (X1) ด้านเพศ (= 3.95,
S.D. = 0.82) ด้านอายุ (= 3.53, S.D. = 0.85) ด้าน
ระดับการศึกษา (= 3.60, S.D. = 0.78) ด้านสถานภาพ
สมรส (= 3.41, S.D. = 0.92) ด้านหลักศาสนา (= 4.10
, S.D. = 0.86) ด้านครอบครัว (= 3.97, S.D. = 0.80)
ด้านรายได้หลัก (= 3.73, S.D. = 0.67) ด้านรายได้
เสริม (= 3.53, S.D. = 0.71) ด้านตำแหน่งชั้นยศ (= 3.97,
S.D. = 0.80) ด้านอายุราชการ (= 3.49, S.D. = 0.53)

ปัจจัยความรู้พื้นฐานทางการเงิน (X2)
ด้านความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับเงิน (= 3.39, S.D. = 0.83)
ด้านความรู้เกี่ยวกับการลงทุน (= 3.32, S.D. = 0.72)
ด้านความรู้เกี่ยวกับการยืมและสินเชื่อ (= 3.59, S.D.
= 0.73) ด้านความรู้เกี่ยวกับการปกป้องทรัพย์สิน (= 3.53,
S.D. = 0.94)

ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล (X3)
ด้านทัศนคติต่อรายรับ (= 3.51, S.D. = 0.86) ด้าน
ทัศนคติต่อรายจ่าย (= 3.56, S.D. = 0.79) ด้านทัศนคติ
ต่อมูลค่าสินทรัพย์ (= 3.71, S.D. = 0.90) ด้านทัศนคติ
ต่อภาระหนี้สิน (= 3.68, S.D. = 0.83)

ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอ
เพียง (X4) ด้านความพอประมาณ (= 3.45, S.D. = 0.84)
ด้านความมีเหตุผล (= 3.44, S.D. = 0.76) ด้าน
การมีภูมิคุ้มกัน (= 3.69, S.D. = 0.87) ด้านการรับรู้
ข่าวสารด้านการเงิน (= 3.44, S.D. = 0.87) ด้าน
คุณธรรม (= 3.49, S.D. = 0.91)

ปัจจัยด้านพฤติกรรมในการจัดการการเงิน
ส่วนบุคคล (Y1) ด้านพฤติกรรมและการวางแผนในการ
หารายได้ (= 3.73, S.D. = 0.85) ด้านพฤติกรรมและ
การวางแผนในการใช้จ่าย (= 3.37, S.D. = 0.82) ด้าน
พฤติกรรมและการวางแผนในการออมเงิน (= 3.58,
S.D. = 0.87) ด้านพฤติกรรมและการวางแผนในการ
ลงทุน (= 3.62, S.D. = 0.95)

ปัจจัยด้านความสำเร็จในการสร้างควม
มั่นคงทางการเงิน (Y2) ด้านสถานภาพทางการเงินส่วน
บุคคล (= 3.43 , S.D. = 0.95) ด้านความพึงพอใจต่อ
สถานการณ์ทางการเงิน (= 3.41 , S.D. = 0.66)

3. ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน
เพื่อการตรวจสอบความกลมกลืนของโมเดลความ
สัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยที่ส่งผลต่อการพัฒนาตัว
แบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ
กองทัพเรือไทย

ตารางที่ 1 แสดงค่าสถิติวิเคราะห์ความกลมกลืนของโมเดลความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยที่ส่งผลต่อการพัฒนา
ตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย

Goodness of Fit Measure	เกณฑ์	Calculation of Measure: Hypothesized Model	ผลการพิจารณา
Absolute Fit Index			
Likelihood Ratio Chi-Square Statistic (χ^2)	ควรไม่มีนัยสำคัญ	1129.01	ผ่านเกณฑ์
relative $\chi^2 v(\chi^2 / df)$	ไม่เกิน 2	1.303	ผ่านเกณฑ์
Goodness of Fit Index (GFI)	มากกว่า 0.90	0.92	ผ่านเกณฑ์
Adjusted Goodness of Fit Index (AGFI)	มากกว่า 0.90	0.97	ผ่านเกณฑ์
Root Mean Squared Residuals (RMR)	น้อยกว่า 0.05	0.023	ผ่านเกณฑ์
Root Mean Squared Error of Approximation (RMSEA)	น้อยกว่า 0.80	0.101	ผ่านเกณฑ์
P-Value for Test of Close Fit	มากกว่า 0.05	0.0000	ผ่านเกณฑ์
Incremental Fit Index			
Normed Fit Index (NFI)	มากกว่า 0.90	0.94	ผ่านเกณฑ์
Incremental Fit Index (IFI)	มากกว่า 0.90	0.91	ผ่านเกณฑ์
Comparative Fit Index (CFI)	มากกว่า 0.90	0.95	ผ่านเกณฑ์
Parsimonious Fit Index			
Parsimonious Goodness of Fit Index (PGFI)	มากกว่า 0.05	0.43	ผ่านเกณฑ์
Parsimonious Normed Fit Index (PNFI)	มากกว่า 0.05	0.74	ผ่านเกณฑ์
Absolute Fit Index			
Critical N (CN)	≥ 200	346.72	ผ่านเกณฑ์

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ P < 0.05

เป็นการตรวจสอบโมเดลความสัมพันธ์เชิง
สาเหตุตามสมมติฐานกับข้อมูลเชิงประจักษ์ว่ามีความ
กลมกลืนกันหรือไม่ โดยพิจารณาจากค่าสถิติและดัชนี
บ่งชี้ความกลมกลืนของโมเดลความสัมพันธ์ ได้แก่ ดัชนี
ความกลมกลืนเชิงสัมบูรณ์ (Absolute Fit Index) ดัชนี
ความกลมกลืนเชิงเปรียบเทียบ (Comparative Fit
Index) ดัชนีความกลมกลืนเชิงประหยัด (Parsimoni-
ous Fit Index) และดัชนีวัดความพอเพียงของขนาด
กลุ่มตัวอย่าง (Critical N) โดยมีลำดับการนำเสนอ ดังนี้

พบว่า โมเดลมีความสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ มีค่าดัชนีความกลมกลืนผ่านเกณฑ์การยอมรับ

4. การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์เส้นทาง (Path Coefficient) ในโมเดลความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยที่ส่งผลต่อการพัฒนาตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย

เป็นการพิจารณาเฉพาะอิทธิพลทางตรงระหว่างแต่ละตัวแปรแฝงนั้นยังไม่สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริง ซึ่งตัวแปรต่าง ๆ สามารถส่งอิทธิพลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อกัน เพื่อความชัดเจนในการสรุปอิทธิพลของตัวแปรเชิงสาเหตุต่อ

ตัวแปรผล ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำเสนอผลของอิทธิพลจากตัวแปรเชิงสาเหตุต่อตัวแปรผลออกเป็นสามส่วน ได้แก่ อิทธิพลทางตรง (Direct effects : DE)

อิทธิพลทางอ้อม (Indirect effects: IE) และอิทธิพลรวม (Total effects: TE)

ผลจากการวิเคราะห์ พบว่า ความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ได้รับอิทธิพลทางตรงจาก ปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.71 และได้รับอิทธิพลทางอ้อมจากปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ ปัจจัยความรู้พื้นฐานทางการเงิน ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.16 1.21 0.79 และ 0.54 ตามลำดับ ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ได้รับอิทธิพลทางตรงจาก ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ ปัจจัยความรู้พื้นฐานทางการเงิน ปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ เท่ากับ 0.22 1.70 1.11 และ 0.76 ตามลำดับ ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการศึกษาเรื่องการพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทยสามารถอภิปรายผล ได้ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ (X1) มีอิทธิพลทางตรงต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1)

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ปรากฏผลที่สนับสนุนสมมติฐานที่ว่าพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ (X1) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบมาตรฐาน (Standardized loading) = 0.87 และอธิบายความผันแปรของพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้ร้อยละ 88

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 1 ผลที่พบในงานวิจัยนี้สอดคล้องกับ วคินสันทรณ์, (2557) ที่พบว่าโดยทั่วไปธรรมชาติได้สร้างความสมดุลทางเพศในเมืองต้นได้จำแนกปัจจัยทางเพศออกเป็นสองกลุ่มใหญ่ ๆ คือผู้หญิง (Female) และผู้ชาย (Male) ก็จะมี ความแตกต่างกันด้านกายภาพ ความถนัด อารมณ์ สภาวะทางจิตใจ และการตัดสินใจ ซึ่งจะนำพาความคิด ทัศนคติ รสนิยม ที่แตกต่างกันออกไป รวมไปถึง ประเพณีและวัฒนธรรมเป็นตัวกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้หญิงและผู้ชายที่แตกต่างกันของทั้งสองเพศในสังคม และงานวิจัยของ Steers (1977) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารจัดการการเงิน ขึ้นอยู่กับลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ปฏิบัติงาน (Personal Characteristic) ประกอบด้วย อายุ เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ระยะเวลาการปฏิบัติงาน ระดับตำแหน่ง และอัตราเงินเดือน ซึ่งสอดคล้องกับ Porter & Smith (1991) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของพนักงานในการบริหารด้านการเงินขึ้นอยู่กับ อายุ อายุ

การทำงาน บุคลิกภาพ รายได้ ความสนใจในด้านวิชาชีพ นอกจากนี้ Herscovith & Meryer (2002, p.175) การบริหารด้านการเงินเกิดจากลักษณะประชากรศาสตร์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบุคคลที่มีอายุมาก มีอายุงานนาน และอยู่ในตำแหน่งงานสูงๆ จะมีความรอบคอบในการใช้จ่ายเงินของตนเอง ส่งผลให้มีแนวโน้มที่มีการบริหารจัดการการเงินที่ดีอยู่ในระดับสูง

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยความรู้พื้นฐานด้านการเงิน (X2) มีอิทธิพลทางตรงต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1)

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ปรากฏผลที่สนับสนุนสมมติฐานนี้ว่า พฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากปัจจัยความรู้พื้นฐานด้านการเงิน (X2) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบมาตรฐาน (Standardized loading) = 0.75 และอธิบายความผันแปรของพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้ร้อยละ 69

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 2 ผลที่พบในงานวิจัยนี้สอดคล้องซึ่งสอดคล้องกับ Roza Hazli Zakaria and al. (2012) ที่แสดงให้เห็นว่าครัวเรือนที่มีระดับความรู้ทางการเงินที่ดีมีแนวโน้มที่จะแสดงให้เห็นถึงพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้นโดยผ่านการจัดการรายได้ เช่นเดียวกับผลการวิจัยของ Pete Nye and Cinnamon Hillyard (2013) ยืนยันว่าความรู้ทางการเงินที่ดีขึ้นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการคาดการณ์ในอนาคตและการตัดสินใจบริโภคมากขึ้นจากกลุ่มตัวอย่างที่มีความหลากหลายของผู้บริโภค และ Yiing-Jia Loke (2017) ระบุว่าความรู้ทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมจัดการการเงินของชาวมาเลเซีย โดยการศึกษาความรู้ทางการเงินมากขึ้น ทำให้พวกเขามีความมั่นใจในการบริหารจัดการด้านการเงินของพวกเขาได้ดีขึ้น ประกอบกับ

Brent A. Marsh (2006), Ida and Cinthail (2010) , Leila Falahati and Laily H. Paim (2011) , Leila Falahati, Mohamad Fazli Sabri and Laily H.J. Paim (2012) ,Mohamad Fazli Sabri and Leila Falahati (2012) และ Dr. Selda Coşkuner (2015) ก็ระบุว่าความรู้ทางการเงินที่มากขึ้นส่งผลต่อการแสดงพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้นของนักศึกษาและบุคลากรทางการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 3 ปัจจัยด้านทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล (X3) มีอิทธิพลทางตรงต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1)

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ปรากฏผลที่สนับสนุนสมมติฐานนี้ว่า พฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล (X3) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบมาตรฐาน (Standardized loading) = 0.90 และ อธิบายความผันแปรของพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้ร้อยละ 77

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 3 ผลที่พบในงานวิจัยนี้สอดคล้องกับ การทดสอบโดย Godwin (1994) เมื่อทดสอบผลกระทบของทัศนคติทางการเงินต่อการบริหารการเงินโดยการกำหนดทัศนคติเป็นตัวแปรอิสระพบว่าทัศนคติเชิงบวกต่อการวางแผนเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญในการบริหารกระแสเงินสดของคู่บ่าวสาว จากนั้นมีงานวิจัยมากมายที่ยืนยันว่าทัศนคติที่มีต่อเงินมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมในการจัดการการเงิน (Jodi Lynne Mcfarlane;1996 ,Dowling et al., 2009 ; Shime et al., 2009 ; Leila Falahati and Laily H. Paim, 2011 ; Ibrahim and Alqaydi, 2013; Subarna Bir J.B.R, 2014 ; Nguyen Thi Ngoc Mien and Tran Phuong Thao, 2015; Muhammad Ali Jibrán Qamar, Muhammad Asif Nadeem Khemta, Hassan Jamil, 2016) ซึ่ง Irine Herdjiono, Lady

Angela Damanik (2016) อธิบายเพิ่มเติมว่าทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลในการกำหนดพฤติกรรมทางการเงินของบุคคล ผู้ที่มีทัศนคติทางการเงินที่ดีมีแนวโน้มที่จะมีพฤติกรรมทางการเงินที่ชาญฉลาดมากขึ้นในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงินเมื่อเทียบกับผู้ที่มีทัศนคติในเชิงลบ โดยคนที่มีความรู้ระดับของทัศนคติทางการเงินที่ดีจะแสดงความคิดที่ดีเกี่ยวกับเงินที่มีการรับรู้ถึงสิ่งที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Obsession) ซึ่งจะไม่ใช้เงินสำหรับวัตถุประสงค์ของผู้อื่น เป็นผู้มีการควบคุมที่ดีหรือเป็นนักแก้ปัญหา คือสามารถที่จะควบคุมสถานการณ์ทางการเงินที่ตนเป็นเจ้าของ โดยปรับการใช้เงินเพื่อให้ตรงตามเป้าหมายหรือแผนที่ได้กำหนดไว้ไม่ใช้จ่ายเกินความจำเป็น และมีมุมมองของการพัฒนาเกี่ยวกับเงิน เพื่อที่จะสามารถในการควบคุมการบริโภค สามารถที่จะรักษาความสมดุลของค่าใช้จ่ายและรายได้ของตน สามารถการจัดการหนี้ที่ค้างชำระ และตั้งสำรองเงินสำหรับการออมและการลงทุน

สมมติฐานข้อที่ 4 ปัจจัยการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (X1) มีอิทธิพลทางตรงต่อพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1)

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ปรากฏผลที่สนับสนุนสมมติฐานที่ว่าพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากปัจจัย การใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (X4) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบมาตรฐาน (Standardized loading) = 0.89 และอธิบายความผันแปรของพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Y1) ได้ร้อยละ 74

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 4 ผลที่พบในงานวิจัยนี้สอดคล้องกับ อัจฉรา โยมสินธุ์ (2554) ที่ระบุว่า “เงินก็คือทรัพยากรอย่างหนึ่ง” ที่เราต้องจัดสรรให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต การวางแผนการเงินจึงเป็นเรื่องของการสร้างสมดุลทางการเงิน เพื่อให้มี

เงินสำหรับใช้จ่ายได้ทั้งในวันนี้และในวันหน้า การวางแผนการเงินเป็นไปเพื่อการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนเพื่อเป้าหมายในระยะยาว เพื่อการเกษียณอย่างมั่นคง การไม่วางแผนการเงินอาจทำให้เรามีเงิน มีความสุขกับการใช้จ่ายในปัจจุบันจนขาดความสมดุลและละเลยความยั่งยืน การวางแผนการเงินเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินอย่างครบวงจรตลอดช่วงชีวิตของเรา การวางแผนการเงินจะสร้างสมดุลทางการเงินให้เราได้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ใครที่วางแผนการเงินอย่างรอบคอบจึงถือเป็นผู้ที่รู้จักประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงอย่างชาญฉลาด เช่นเดียวกับสมชาย ชวรศักดิ์ชัย (2554) ที่ระบุว่าเศรษฐกิจพอเพียงมิใช่หมายความว่า การกระเบียดกระเสียรจนเกินสมควรหรือไม่ยอมใช้จ่ายอะไรที่มีราคาสูงเลย ไม่ใช่เพียงการประหยัด แต่เป็นการดำเนินชีวิตอย่างชาญฉลาด มุ่งให้ใช้จ่ายให้เหมาะสมตามกำลังทรัพย์ที่มีเพื่อเตรียมความพร้อมเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงจากภายนอกที่อาจเกิดขึ้นนำไปสู่ความสมดุล มั่นคง และยั่งยืนของชีวิต และ Kantabutra (2008: 6) ที่กล่าวว่า เมื่อได้ศึกษาถึงไปในรายละเอียดของปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงแล้วจะพบว่ามีความสอดคล้องกันอย่างยิ่งระหว่างแนวคิดของปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับแนวคิดทางการบริหารการเงิน

สมมติฐานข้อที่ 5 ตัวแบบความสัมพัทธ์โครงสร้างเชิงเส้นตามทฤษฎีระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน สอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์

จากผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ปรากฏผลที่สนับสนุนสมมติฐานที่ว่า ความเหมาะสมพอดีของโมเดลมีค่าสถิติไค-สแควร์ (Chi-square:) เท่ากับ 1129.01 ค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติ (p) เท่ากับ 0.00000 ที่จำนวนองศาความเป็นอิสระ (Degree of freedom: df) เท่ากับ 866 ซึ่งค่า p มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.05 และมีค่าไค-สแควร์สัมพัทธ์ (Relative Chi-square:/df) เท่ากับ 1.303 ซึ่งมีค่าน้อย

กว่าเกณฑ์การพิจารณาคือ 2.00 ซึ่งสามารถแปลความหมายได้ว่า โมเดลมีความเหมาะสมพอดีกับข้อมูลเชิงประจักษ์ เมื่อพิจารณาประกอบกับดัชนีความเหมาะสมพอดีค่าอื่นๆ ได้แก่ ค่าดัชนีวัดระดับความเหมาะสมพอดี (Goodness of Fit Index: GFI) มีค่าเท่ากับ 0.92 ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา ซึ่งต้องมีค่ามากกว่า 0.90 ค่าดัชนีวัดระดับความเหมาะสมพอดีที่ปรับแก้แล้ว (Adjusted Goodness of Fit Index: AGFI) มีค่าเท่ากับ 0.97 ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา ซึ่งต้องมีค่ามากกว่า 0.90 อีกทั้งค่าดัชนีรากของกำลังสองเฉลี่ยของเศษ (Root Mean Square Residual: RMR) มีค่าเท่ากับ 0.023 ที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา ซึ่งต้องมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า โมเดลการวิจัยสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 5 ผลที่พบในงานวิจัยนี้สอดคล้องกับ Xiao at al. (2011) พบว่า การมีความมั่นคงทางการเงินที่สูงขึ้นสำหรับผู้ใหญ่ในสหรัฐฯ มีผลมาจากพฤติกรรมทางการเงินที่ดีและการมีความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำเป็นมาจากผู้มีพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่ค่อยดี (เช่น การใช้ยืมเกินกว่ารายได้ การชำระค่าบัตรเครดิตล่าช้า) Soyeon Shim and al, 2009 ระบุว่า พฤติกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ หมายถึงพฤติกรรมที่เป็นบวกหรือที่พึงปรารถนาจะสามารถปรับปรุงความมั่นคงทางการเงินของผู้บริโภคชาวอเมริกาได้ โดยผู้ที่มีความรับผิดชอบทางการเงินมากขึ้นก็จะนำไปสู่ฐานะทางการเงินที่ดีขึ้น (Roza Hazli Zakaria and al. , 2012) นอกจากนี้ยังมีวรรณกรรมอีกมากมายที่ระบุว่าพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นตัวแปรที่แข็งแกร่งในการทำนายความมั่นคงทางการเงิน (Parotta and Johnson, 1998; Hira & Mugenda, 1999; Joo and Grable, 2004; Dowling et al, 2009; Leila Falahati at. al, 2012; Ho Pooi YEN at. al , 2013; Subarna Bir J.B.R , 2014 ; Sabri and Zakaria, 2015,)

ข้อเสนอแนะการนำผลการวิจัยไปใช้

จากโมเดลความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยที่ส่งผลต่อการพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย ผลปรากฏว่า สอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ทำให้ได้มาซึ่งข้อเสนอแนะเชิงนโยบายที่ได้จากการสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อพัฒนาความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงินของข้าราชการกองทัพเรือไทย ตามรายด้านของปัจจัยเหตุซึ่งสรุปความได้ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายต่อบัณฑิตคุณลักษณะทางสังคมและประชากรศาสตร์ของกองทัพเรือ

ผู้วิจัยขอกล่าวถึงในประเด็นที่น่าสนใจก่อนการเข้าสู่ข้อเสนอแนะ ดังนี้ จากผลการวิจัยเห็นได้ชัดว่า ผู้แบบสอบถามให้ความสำคัญในประเด็นชั้นยศสูงเป็นอันดับสอง ($= 3.97 \text{ S.D.} = 0.80$) ซึ่งจากการสัมภาษณ์เชิงลึกได้ข้อสรุปว่าผู้มีชั้นยศที่ต่ำโดยเฉพาะในระดับประทวนก็จะมีมุมมองว่าการตัดสินใจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับผู้มีชั้นยศสูงกว่าเสมอแม้กระทั่งในเรื่องของการใช้ชีวิตส่วนบุคคล ซึ่งในทางตรงกันข้ามผู้มีชั้นยศที่สูงขึ้นจะมีความรอบคอบ และวิเคราะห์สิ่งต่าง ๆ มากขึ้นตามฐานะทางสังคมของกองทัพเรือ ซึ่งถือว่าเป็นประเด็นที่น่าสนใจ ประกอบกับ ในส่วนของการให้ความสำคัญด้านอายุมีค่าเฉลี่ยเกือบต่ำที่สุด ($= 3.53 \text{ S.D.} = 0.85$) จึงเกิดเป็นข้อเสนอแนะที่น่าสนใจ จำนวน 3 ข้อ ดังนี้

1.1 เสนอให้กองทัพเรือมอบหมายให้หน่วยขึ้นตรงทั้งหมดกระตุ้นเตือนถึงการตระหนักรู้ในความสำคัญของระดับอายุแก่กำลังพล ด้วยการที่ในสังคมทหารจะมีความเป็นรุ่นพี่รุ่นน้องที่ไม่อาจเปลี่ยนแปลงได้แม้ชั้นยศจะน้อยกว่าแต่ลักษณะเฉพาะทางสังคมนี้ก็ยังคงอยู่จึงควรใช้จุดนี้เพื่อเน้นย้ำว่ารุ่นพี่ต้องเป็นตัวอย่างที่ดีให้รุ่นน้องทั้งในเรื่องการทำงานและการดำเนินชีวิต

1.2 ขอเสนอให้กองทัพเรือเน้นย้ำในเรื่องการตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลครอบครัว ซึ่งจุดนี้

เป็นจุดที่สำคัญเพราะมีค่าเฉลี่ยสูงเป็นอันดับสองเช่นเดียวกัน ($= 3.97 \text{ S.D.} = 0.80$) ใช้จุดนี้ให้เป็นประโยชน์ อาจเป็นการเสริมแรงจากผู้บังคับหน่วย ด้วยคำพูดที่ว่า “ทหารคือเสาหลักของประเทศชาติฉันใดก็หมายถึงว่า เป็นเสาหลักของครอบครัวด้วยฉันนั้น”

1.3 ขอเสนอให้กองทัพเรือมอบหมายหน่วยขึ้นตรงดำเนินการเพิ่มเติมจากกิจกรรมแถวตรวจบัญชีพลรวมทั้งหมดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ควรมีการชี้แจงเกี่ยวกับหลักศาสนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการเงิน ซึ่งจากผลการวิจัย พบว่า มีค่าเฉลี่ย ด้านหลักศาสนา สูงที่สุด ($= 4.10 \text{ S.D.} = 0.86$) นั้นแสดงถึงว่ากำลังพลส่วนใหญ่ทราบดีว่าทุกหลักศาสนามีคำสอนที่เกี่ยวข้องในเรื่องของการเงินซึ่งมีผลต่อการแสดงพฤติกรรมทางการเงินแต่อาจหลงลืมหรือละเลยไปบ้าง

2. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายต่อปัจจัยความรู้พื้นฐานทางด้านการเงิน

ผู้วิจัยขอกล่าวถึงประเด็นในส่วนนี้ในภาพรวมถึงประเด็นที่สำคัญเนื่องจากมีรายละเอียดที่ค่อนข้างมาก ดังนี้

2.1 ขอเสนอให้กองทัพเรือมอบหมายให้หน่วยที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบและจัดทำเว็บเพจเฉพาะเจาะจงที่เป็นในส่วนของความรู้ทางการเงินไว้สำหรับอัปเดตข้อมูลต่างๆ เพื่อให้กำลังพลที่มีความสนใจได้เข้าใช้บริการได้อย่างสะดวก โดยข้อมูลที่นำไปลงในเว็บไซต์ต้องง่ายต่อการทำความเข้าใจ และครอบคลุมเนื้อหาซึ่งเป็นองค์ประกอบของความรู้พื้นฐานทางการเงินทั้ง 4 ด้านพร้อมกับใส่ลิ้งค์ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาเพิ่มเติม และควรมีอัปเดตสถานการณ์ทางการเงินของในและต่างประเทศที่สำคัญ นอกจากนั้นควรกล่าวถึงพร้อมทั้งอธิบายพอสังเขปในเครื่องมือทางการเงินที่น่าสนใจ อย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง รวมถึงเปิดช่องทางไว้สำหรับผู้ที่ต้องการแบ่งปันประสบการณ์หรือความรู้ต่างๆ ด้วย

2.ขอเสนอให้กองทัพเรือมอบหมายให้หน่วยที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบและจัดการบรรยายหรือสัมมนาเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินให้แก่กำลังพล อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพราะในหลายเรื่องมีรายละเอียดค่อนข้างมาก

3..ขอเสนอให้กองทัพเรือมอบหมายให้หน่วยที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบและจัดเวทีสำหรับผู้ประสบความสำเร็จทางการเงินตามรายด้านของ ความรู้ทางการเงินทั้ง 4 ด้าน ได้บรรยายเพื่อสร้างความภาคภูมิใจ เป็นตัวอย่างที่ดี และได้แบ่งปันความรู้เพื่อเป็นแนวทางแก่กำลังพลต่อไป

4.ขอเสนอให้กองทัพเรือมอบหมายให้หน่วยที่เกี่ยวข้องพิจารณาปรับหลักสูตรการศึกษาต่างๆ ของกองทัพเรือโดยให้เพิ่มในเรื่องของความรู้ทางการเงินเข้าไปด้วยเพราะการศึกษาถือเป็นรากฐานที่สำคัญที่สุดของบุคลากรในกองทัพเรือ

3. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายต่อปัจจัยทัศนคติต่อการเงินส่วนบุคคล

ในส่วนนี้จะเน้นในเรื่องของการสร้างทัศนคติตามแนวคิดของ Gordon Allport (1975) และการเปลี่ยนแปลงทัศนคติตามแนวคิดของ Herbert C. Kelman (1976) ซึ่งจากการสัมภาษณ์เชิงลึกได้แนวทางในกระตุ้นให้เกิดการสร้างและเปลี่ยนแปลงทัศนคติต่อการเงินของข้าราชการกองทัพเรือ ทั้ง 4 ด้านโดยขอเสนอให้กองทัพเรือมีนโยบายถึงหน่วยขึ้นตรงทั้งหมดให้มีการกระตุ้นเตือนผู้ใต้บังคับบัญชาของตนตามแนวทางดังต่อไปนี้

3.1 ให้รู้จักกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

3.2 ให้มีการประเมินค่าใช้จ่าย และการใช้จ่ายของตนเสมอ

3.3 ให้แสวงหาความรู้ทางการเงินเพิ่มเติม และอัปเดตข่าวสารทางด้านการเงินเสมอ

3.4 สอดแทรกบรรยากาศที่เอื้อต่อการจัดการเงินที่ดี เช่น มีการจัดบอร์ดเกี่ยวกับแนวทางในการจัดการเงินที่ดี หรือความรู้ทางการเงินในทุกสัปดาห์

3.5 พยายามชี้แจงกับผู้ใต้บังคับบัญชาของตนเสมอว่า การเงินเป็นเรื่องสำคัญ มีความทันสมัย และไม่ใช่ว่าเรื่องที่ยุ่งยากในการจัดการ

4. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายต่อการใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

การน้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิต ทางกองทัพเรือถือว่าการให้ความสำคัญเนื่องจากถูกกำหนดไว้ในนโยบาย และมีการจัดบรรยายเพื่อให้ความรู้ในโอกาสต่างๆ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นแนวทางที่มีความชัดเจนมากขึ้น ผู้วิจัยจึงขอเสนอให้มีการประเมินตนเอง เช่น เกี่ยวกับการประเมินความสุขในการทำงานที่ทางกรมกำลังพลทหารเรือจัดขึ้นในระบบสารสนเทศของกองทัพเรือ ซึ่งสามารถใช้แบบประเมินที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเป็นแนวทางการสร้างแบบประเมินได้เพราะผู้วิจัยสร้างขึ้นตามบริบทของกองทัพเรือเป็นสำคัญ

5. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายต่อปัจจัยพฤติกรรมในการจัดการการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยความสำเร็จในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน

ในส่วนนี้ผู้วิจัยขอเสนอให้กองทัพเรือนำตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทยที่ผู้วิจัยได้พัฒนาขึ้นไปเป็นแนวทางในการเตรียมการวางแผนในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพและสามารถดำเนินชีวิตประจำวันด้วยความมั่นคงได้อย่างมีความสุข

ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการวิจัยในครั้งต่อไป

ในการศึกษาเรื่องการพัฒนาตัวแบบการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย ในครั้งนี้ยังไม่ได้ครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ดังนั้นในการวิจัยในครั้งต่อไป ควรจะมีการศึกษาในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ควรทำการวิจัยศึกษาเปรียบเทียบระหว่างเขตพื้นที่อื่นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทยในอนาคต

2. ควรทำการวิจัยในส่วนของเหล่าทัพอื่นในสังกัดกระทรวงกลาโหมเพื่อเป็นประโยชน์ทั้งในด้านวิชาการและต่อการจัดการส่วนบุคคลของข้าราชการในสังกัดกระทรวงกลาโหม

3. ควรนำตัวแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลไปขยายผลด้วยการนำไปวัดผลด้านพฤติกรรมและความสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ในช่วงระหว่าง 3 - 5 ปี เพื่อการวางแผนต่อไปในอนาคต

4. ควรทำการทดสอบตัวแบบการจัดการการเงินกับตัวแปรอื่น นอกเหนือจากตัวแปรที่ผู้วิจัยเลือกมาใช้ในงานวิจัยชิ้นนี้ ทั้งนี้เพื่อจะทำให้ผลการวิจัยมีความสมบูรณ์มากขึ้น เช่น การขัดเกลาทางสังคม

เอกสารอ้างอิง

- กองทัพเรือไทย, (2560) “แผนปฏิบัติการ 4 ปี ของกองทัพเรือไทย” (พ.ศ. 2557 - 2560) (2559) “นโยบายกองทัพเรือ ประจำปีงบประมาณ” (พ.ศ. 2559) (2560) “นโยบายกองทัพเรือ ประจำปีงบประมาณ” (พ.ศ. 2560)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2556. “ข้อมูลพื้นฐานเศรษฐกิจไทย.” [ออนไลน์]. เข้าถึงเมื่อ: 12 เมษายน 2561 จาก <http://www.bot.or.th/Thai/Economic Conditions/Thai/genecon/Pages/index.aspx>
- วศิน สันทรณ์ (2557), **ลักษณะทางประชากรพฤติกรรมเปิดรับสื่อและปัจจัยทางการตลาดที่มีผลต่อการซื้ออะไหล่ระดับยนต์ในสินค้าประเภทหลอดไฟหน้ารถยนต์**. วิทยานิพนธ์หลักสูตรนิเทศศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- วิจิต อยู่นั้น. (2554). การวิจัยและการสืบค้นข้อมูลทางธุรกิจ (พิมพ์ครั้งที่ 9). กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สมชาย ขจรศักดิ์ชัย. (2554). **ใครคนหนึ่ง ทำเพื่อเราได้ทั้งชีวิต**. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์ตะวันออก.
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2554). **สรุปสาระสำคัญ แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 11 พ.ศ. 2555-2559**. เข้าถึงเมื่อ 20 ธันวาคม 2560 จาก www.nesdb.go.th/ewt_news.php?nid=5748
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2560) **สรุปผลที่สำคัญ การสำรวจภาวะเศรษฐกิจ และสังคมของครัวเรือนพ.ศ. 2560**. กรุงเทพฯ: สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2555ก:21) **การสำรวจภาวะการครองชีพของประชากรพลเรือนสามัญ พ.ศ.2555**. กรุงเทพฯ: สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- สุกมาส อังคุโชติ, สมถวิล วิจิตรวรรณ และ รัชนิกุล ภิญโญพานุวัฒน์, (2554) **สถิติการวิเคราะห์สำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์และพฤติกรรมศาสตร์ : เทคนิคการใช้โปรแกรม LISREL** กรุงเทพฯ : บริษัท มิสชั่น มีเดีย จำกัด,
- อัจฉรา โยมสินธุ์ “เศรษฐกิจพอเพียงกับการวางแผนการเงิน” จากหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ ฉบับวันอาทิตย์ที่ 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2554
- Aimee D. Prawitz and Judith Cohart (2014). **Workplace Financial Education Facilitates Improvement** in Personal Financial Behaviors. Journal of Financial Counseling & Planning. 2014, Vol. 25 Issue 1, p5-26. 22p. 10 Charts.
- Aldana & Liljenquist, 1998), **Personal Financial Planning**. New York: McGraw-Hill/Irwin.
- Ana Paula S .C . Miotto and Juracy Parente (2015). **Antecedents and Consequences of Household Financial Management in Brazilian Lower-Middle-Class**. RAE-Revista de Administração de Empresas jan/fev2015, Vol. 55 Issue 1, p50-64. 15p. DOI: 10.1590/S0034-759020150106.
- Annamaria Lusardi and al. (2010). **Financial Literacy among the Young: Evidence and Implications for Consumer Policy**. Journal of Consumer Affairs, vol. 44(2), pp. 358 - 380.

- ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia (ANZ, 2008) Use of payment/ Transacting Methods and Financial Literacy. Reported Money Management, Budgeting and Planning Behaviour.
- Bagwell, Kyle. (2000). **The Economics of Advertising**. UK: Edward Edgar.
- Bailey, Woodiel, Turner, & Young, (1998) **Planning Your Financial Future**. Ohio: The Dryden Press.
- Brent A. Marsh (2006). **Examining the Personal Finance Attitudes, Behaviors, and Knowledge Levels of First-Year and Senior Students at Baptist Universities in the State of Texas**. Higher Education Ph.D. Dissertations. 8. https://scholarworks.bgsu.edu/he_diss/8
- Chiung Chiao Chang (2010). **The Effect of LOC, Financial Knowledge and Message Framing on Consumer Financial Management Behavior**. International Journal of Advertising, 29(2), • January, 2010 .
- Cliff A. Robb and Ann S. Woodyard (2011). **Financial Knowledge and Best Practice Behavior**. Journal of Financial Counseling and Planning, 22(1), 60-70.
- Cliff A. Robb and Ann S. Woodyard (2011). **Practical Nonparametric Statistics**. (3rded.). New York: Wiley.
- Coskuner (2015) **Planning Your Financial Future**. Texas: Foreman and Company.
- DeFleur, M. L., & Ball-Rokeach, S. J. 1996. **Theories of Mass Communication**. London: Longman.
- Davigo (2005) Business Research Methods (7 ed.). New York McGrawHill.GV
- Dr. Selda Coşkuner (2015) **Understanding Factors Affecting Financial Satisfaction: The Influence of Financial Behavior, Financial Knowledge and Demographics**. Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR) Vol-2, Issue-5, 2016 ISSN: 2454-1362.
- Drentea, P. 2000. **"Age, Debt and Anxiety."** Journal of Health and Social Behavior 41:437-450.
- Falahati, L, and Paim, L. (2011). **Factors Oredict Flnacial Problem Among College Students: A Gendered View**. Proceeding of 2011 International Conference on Sociality and Economics Development IPEDR vol. 10.
- Faris S. Alghamdi, 2014. **The Role of Trait Emotional Intelligence in Individual Performance: A Descriptive Study in Albaha University, Saudi Arabia**. Journal of Service Science and Management Vol.7 No.5
- Foster, C.R. (1952). **Phychology for Life Adjustment**. Chicago: Amarican Technical Society.
- E. Thomas Garman, Jinhee Kim, Constance Y. Kratzer, Bruce H. Brunson and So-hyun Joo (1999). **Workplace Financial Education Improves Personal Financial Wellness**. Journal of Financial Counseling and Planning.10(1). January 1999.
- Gasiorowska, (2008). **The Relationship of Income And Money Attitudes To Subjective Assessment of Financial Situation**. MPRA Paper No. 18746, posted 20. November 2009 00:24 UTC

- Gattiker & Larwood, (1986) **Personal Financial Planning**. (13th ed.). San Diego: Emeritus.
- Gerrans at al. (2013), **Personal Finance Planning**. Melbourne: Thompson.
- Gitman & Joehnk (2007), **Financial Distress of Companies in Poland**. Warsaw School of Economic. 10(1-04).
- Hallman, G. Victor, & Rosenbloom, Jerry. (2000). **Personal Financial Management**. New Jercoy: Kindle.
- Hayes (2006), **Differences in Spending Habits and Credit Use of College Students**. The Journal of Consumer Affairs, 34, 113.
- Hayhoe (2012). **How Do Distrust and Anxiety Affect Saving Behavior? Famiy & Consumer Sciences Research Journal**. Volume41, Issue1, September 2012, Pages 69-85.
- Hira and Mugenda,(1990) **Corporate Governance Structure and Performance of Malaysian Listed Companies**. Journal of Business Finance & Accounting. 33(7 September): 1034-1062
- IDA and CINTHIA YOHANA DWINTA (2010). **Effect of Locus of Control, Financial Knowledge, Income on Financial Management Behavior**. journal bisnis dan akuntansi. Vol.12, No.3, Desember 2010,Hlm.131- 144.
- Ida and Dawinta (2010) **A Study on Financial Literacy of Malaysian Degree students**. Cross-cultural Communication, 5, 51-59.
- Irine Herdjiono, Lady Angela Damanik Universitas Musamus (2016). **Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior**. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Tahun 9. No. 3, Desember 2016.
- Ismail et al. (2011) **Personal Finance**. The United States of America : South - Western Publishing
- Jibran Qamar at al. (2016), **Personal Finance**. New York : McGraw-Hill.
- Jing Jian Xiao, Chuanyi Tang, Joyce Serido, and Soyeon Shim (2011). **Antecedents and Consequences of Risky Credit Behavior Among College Students: Application and Extension of the Theory of Planned Behavior**. Journal of Public Policy & Marketing: Fall 2011, Vol. 30, No. 2, pp. 239-245.
- Jodi L. Parrotta and Phyllis J. Johnson (1998). **The Impact Of Financial Attitudes And Knowledge On Financial Management And Satisfaction Of Recently Married Individuals**. Journal of Financial Counseling and Planning 9(2) • January 1998.
- JODI LYNNE MCFARLANE (1996). **The Impact of Financial Attitude and Knowledge on Financial Management and Satisfaction**. Journal of Financial Counseling and Planning 9(2) • January 1998.
- Joo, S., & Grable, J. E. (2004). **An Exploratory Framework of the Determinants of Financial satisfaction**. Journal of Family and Economic Issues, 25, 25-50

- Joo and Grable (2004). **An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction.** Journal of Family and Economic Issues. March 2004, Volume 25, Issue 1, pp 25-50.
- John E. Grable, Joo-Yung Park, and So-Hyun Joo. **Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States.** The Journal of Consumer Affairs. Volume 43, Issue 1, Spring 2009, Pages 80-107
- John T. Schweichler (2013). **The Financial Behavior of Emerging Adults: a Family Financial Socialization Approach.** Journal of Family and Economic Issues. March 2017, Volume 38, Issue 1, pp 57-69
- John V. Hayes (2006). Money Attitudes, Economic Locus of Control, and Financial Strain among College Students. Journal of Applied Economics and Policy, 28(1), 20-33.
- Kantabutra, S.(2008). Development of the Sufficiency Economy philosophy in the Thai Business Sector: Evidence, Future, Research & Policy Implication, Retrieved July 11, 2017, from <http://www.sufficien-cyeconomy.org/en/files/26.pdf>
- Keller and Staelin (1987) Marketing Management: Analysis, Planning, Implementation and Control. 9th ed. New Jersey: Prentice-Hall
- Kehiaian, Scott E. (2013). **Factors and Behaviors that Influence Financial Literacy in U.S. Households.** Nova Southeastern University, ProQuest, UMI Dissertations Publishing,.
- Kim & Garman, (2004) **Personal Financial Management.** Singapore: McGraw Hill.
- Kim, J., Garman, E. T., & Sorhaindo, B. (2003). **Relationships among Credit Counseling Clients' Financial Wellbeing, Financial Behaviors, Financial Stressor Events, and Health.** Financial Counseling and Planning, 14, 75-87.
- Klontz and Britt (2012). **How Clients' Money Scripts Predict Their Financial Behaviors.** Journal of Financial Planning; Denver .Volume 25, No. 11, (Nov 2012): 33-36, 38-43.
- Koposko and Hershey (2014) **Personal Finance Turning Money into Wealth.** New Jersey: Prentice Hall.
- Lee, Jinkook. and Hogarth, Jeane M. (1999). Returns to Information Search: Consumer Mortgage Shopping Decisions. Journal of Financial Counseling and Planning 10 (1), 46-47.
- Leila Falahati and Laily H. Paim (2011). **Toward a Framework of Determinants of Financial Management and Financial Problems among University Students.** African Journal of Business Management Vol. 5(22), pp. 9600-9606, 30 September, 2011.
- Leila Falahati, Mohamad Fazli Sabri and Laily H.J. Paim (2012). **Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining the Mediate Effect of Financial Behaviour and Financial Strain.** World Applied Sciences Journal 20(2):190-197 • January 2012 .

- Louis E.Boone, David L.Kurtz, Douglas Heath. (2000). **Planning Your Financial Future**. The United States of America: Dryden Press.
- Lok, Yiing-Jia (2017). **The Influence of Socio-Demographic and Financial knowledge Factors on Financial Management Practices of Malaysians**. International Journal of Business and Society, Volume 18, No. 1.
- Marianne A. Hilgert and Jeanne M. Hogarth (2003). **Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior**. Federal Reserve Bulletin, Board of Governors of the Federal Reserve System (U.S.), issue Jul, pages 309-322.
- Maria Sakalaki et al.(2006). **Association of Economic Internality With Saving Behavior and Motives, Financial Confidence, and Attitudes Toward State Intervention**. Journal of Applied Social Psychology 35(2):430 -443 • July 2006.
- Marican., Roza Hazli Zakaria, Noor Ismawati Mohd Jaafar & Sabitha and Marican., Roza Hazli Zakaria, Noor Ismawati Mohd Jaafar & Sabitha (2012) Financial Behavior and Financial Position: A Structural Equation Modelling Approach. Middle-East Journal of Scientific Research, 11 (5). pp. 602-609.
- Michel Lejoyeux et al. (2011). **Money attitude, self-esteem, and compulsive buying in a population of medical students**. Front Psychiatry. 2011 Mar 30;2:13. doi: 10.3389/fpsyt.2011.00013. eCollection 2011.
- Mirowsky and Ross (2003) **Motivating Economic Achievement**. New York : Free Press
- Mohamad Fazli Sabri and Leila Falahati (2012). **Estimating a Model of Subjective Financial Well-Being among College Student**. International Journal of Humanities and Social Science. Vol. 2 No. 18; October 2012.
- Mohamed E. Ibrahim & Fatima R. Alqayd (2013). **Financial Literacy, Personal Financial Attitude, and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE**. International Journal of Economics and Finance ISSN 1916-971X (Print) ISSN 1916-9728 (Online).
- Muhammad Ali Jibran Qamar, Muhammad Asif Nadeem Khemta*, Hassan Jamil (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior. European Online Journal of Natural and Social Sciences 2016, Vol.5, No.2 pp. 296-308, ISSN 1805-3602.
- Naila Al Kholilah and Rr. Iramani (2013). **Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya**. Journal of Business and Banking. Volume 3, No.1, May 2013, pages 69 - 80.
- Ngoc Mien & Phuong Thao (2015), The Knowledge-Creating Company. Harvard Business Review, 69, 96-104.

- Nguyen Thi Ngoc Mien, Tran Phuong Thao (2015). **Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam**. Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference) ISBN: 978-1-63415-833-6 Danang-Vietnam, 10-12 July, 2015 Paper ID: VL532.
- Nicki A. Dowling, Tim Corney, and Lauren Hoiles (2009). **Financial Management Practices and Money Attitudes as Determinants of Financial Problems and Dissatisfaction in Young Male Australian Workers**. Journal of financial counseling and planning, vol. 20, no. 2, pp. 5-13.
- Nyeand & Hillyard (2013), **Guide Personal Finance**. New Orlean: Printice Hall.
- OECD (2012). OECD Guidelines on Measuring Subjective Well-Being.
- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1998). **The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals**. Financial Counseling and Planning, 9, 59-75.
- Parrotta & Johnson (1998), Retrieved February 25, 2008, from <http://www.cfp.net>
- Paul Gerrans, Craig P. Speelman and Guillermo J. Campitelli (2013). **The Relationship Between Personal Financial Wellness and Financial Wellbeing: A Structural Equation Modelling Approach**. Journal of Family and Economic Issues. June 2014, Volume 35, Issue 2, pp 145-160.
- Pete Nye & Cinnamon Hillyard (2013). **Personal Financial Behavior: The Influence of Quantitative Literacy and Material Values**. Cinnamon Hillyard, University of Washington Bothell.
- Porter, N. M., & Smith, P. C. (1991). **Organizational Work**. Personal Factor in Employee and Absenteeism. Psychological Builletin 80 No.2.
- Prawitz, Aimee D.; Cohart, Judith (2016). **Financial Management Competency, Financial Resources, Locus of Control, and Financial Wellness**. Journal of Financial Counseling & Planning. 2016, Vol. 27 Issue 2, p142-157. 16p. 3 Charts. DOI: 10.1891/1052-3073.27.2.142.
- Richard J. Stillman (1985:7) **Guide to Personal Finance**. New Jersey: Prentice Hall.
- Robb & Woodyard (2011) **Traditional Midwives as Family Planning Communication in Asia**. Honolulu: The East West Communication Institute.
- Robb, M. (2011). **Counting more than Number**. Accountancy, 128.
- Roza Hazli Zakaria and al. (2012) **Sex and Money: Gender Differences in the Use of Surrogate Consumers for Financial Decision-Making**. Journal of Professional Services Marketing, 7, 167-182.
- Salamanca at al. (2016) **Consumer Behavior**. 5th ed. New Jersey: Prentice-Hall.

- Sandra J. Huston(2012). **Financial literacy and the cost of borrowing.** International Journal of consumer studies. Volume36, Issue5, September 2012, Pages 566-572.
- Shim S. and al. (2009). An Online Repurchased Intention Model: **The role of Intention to Search.** Jornal of Retailing.
- Soyeon Shim and al.(2009). **Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education.** Journal of Youth and Adolescence. December 2010, Volume 39, Issue 12, pp 1457-1470.
- Steers Porter. (1977). **Antecedents and Outcomes of Organization Commitment Administrative Science Quarterly.** 22 ZMarch 1997: 28-56.
- Subarna Bir J.B.R (2014). **Knowledge, Attitude and their Effect on the Recently Graduated Employees' Financial Management Practices and Satisfaction.** Economic Literature, Vol. XII (69-81), December 2014.
- Tahira K. Hira and Olive M. Mugenda (1999). **Predictors Of Financial Satisfaction: Differences Between Retirees And Non-retirees.** Journal of Family and Consumer Sciences January 1, 1999
- Tang, T. L. P. (1995). **The Development of a Short Money Ethic Scale: Attitudes Toward Money and Pay Satisfaction Revisited.** Personality and Individual Differences, 19, 809-816
- Teresa DaVigo (2005). **Money Attitude and Behavior From an Attachment Perspective.** Thesis (Ed. D.)--Seattle Pacific University, 2005.
- Vanessa G. Perry and Marlene d. Morris (2005). **Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior.** Journal of Consumer Affairs 39(2):299 -313 • September 2005.
- Wang and al.(2011) . Demographics, attitude, personality and credit card features correlate with credit card debt: A view from China. Journal of Economic Psychology. Volume 32, Issue 1, February 2011, Pages 179-193.
- Ho Pooi Yen, Ng Jo-Lyn Siew Mun Keat (2013). **Financial Satisfaction Among the Urban Elderly in Selangor, Malaysia.** Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference) ISBN: 978-1-63415-833-6 Danang-Vietnam, 10-12 July, 2013 Paper ID: VL532.
- Zakaria Z. and al. (2012). Tourists' Expectation and Perceptions on the Service Quality in Malaysian. **Tourism Industry Global Business and Management Research.** An International Journal.