

รูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

Personal Financial Planning Model Based on the Sufficiency Economy Principle

ภณิดา สุนทรไชย¹ จินดาพร ปัสสาโก² และ เขมิกา แสนโสม³

Phanita Soonthornchai¹, Jindaporn Passako² and Kemika sansom³

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม^{1,2,3}

Faculty of Management Science, Rajabhat Maha Sarakham University

Corresponding author, E-mail: p_nita54@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง 2) ศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง 3) ศึกษารูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณจากกลุ่มตัวอย่างคือประชากรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน และทดสอบสมการพหุคูณด้วยการวิเคราะห์เชิงเส้นแบบถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis) ผลการวิจัยพบว่า 1) ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก และแยกเป็นรายด้านพบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงินตามหลักความพอประมาณ โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมา คือ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุมีผล การติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนทางการเงินตามหลักความรู้และคุณธรรม และการปฏิบัติตามแผนการเงินตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน ตามลำดับ 2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ด้วยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) จากการวิเคราะห์ตัวแปรพยากรณ์ในสมการทุกตัวทั้งหมด 3 ตัวแปร ได้แก่ รายได้-ค่าใช้จ่าย (x_1) ภาวะเงินเฟ้อ (x_2) และอัตราดอกเบี้ย (x_3) สามารถพยากรณ์ได้เท่ากับ 0.575 ($R^2 = 0.575$) มีค่าความสัมพันธ์พหุคูณเท่ากับ 0.758 ($R=0.758$) ผลพบว่า รายได้-ค่าใช้จ่าย (x_1) และ อัตราดอกเบี้ย (x_3) เป็นตัวแปรที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) ส่วนภาวะเงินเฟ้อ (x_2) ไม่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 3) รูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยการวิเคราะห์สมการพหุคูณในรูปคะแนนดิบ คือ $y = 1.271 + 0.326x_1 + 0.297x_3$ และในรูปคะแนนมาตรฐานคือ $Zy = 0.421Z_1 + 0.365Z_3$

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ; หลักเศรษฐกิจพอเพียง



ABSTRACT

This research aimed to 1) study the level of personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle, 2) study the economic factors influencing personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle, and 3) study the model of personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle. This research was a quantitative research in which 400 samples were selected from the population living in Mueang District, Maha Sarakham Province. The questionnaire was used as a tool for collecting data. The data were analyzed to determine the percentage, standard deviation and Pearson Product Moment Correlation. Multiple Linear Regression Analysis was used to test the predictive equation. The research revealed that 1) when considering all aspects, the average score of personal financial planning level based on the Sufficiency Economy Principle was high. In consideration of each aspect, it was found that the assessment of the financial status based on the Sufficiency Economy Principle was at a high level followed by personal financial targeting based on rationality, monitoring and improving financial plan based on knowledge and morality, and the implementation of the financial plan based on financial immunization principle, respectively. 2) Regarding factors influencing personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle using the Multiple Regression Analysis method, it was found that all three predictor variables : Income - Expenditure (x_1), Inflation (x_2), and Interest Rate (x_3) were entered in the equation. The overall prediction was 0.575, ($R^2 = 0.575$). The correlation coefficient was 0.758 ($R = 0.758$). The result showed that Income - Expenditure (x_1) and Interest Rate (x_3) were the variables affecting personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle (y) but the inflation (x_2) did not statistically affect the personal financial planning under the Sufficiency Economy Principle (y) at 0.05 level of significance. 3) The model of personal financial planning based on the Sufficiency Economy Principle formulated by analyzing the predictive equation in a raw score form was : $y = 1.271 + 0.326x_1 + 0.297x_3$ and in a standard score was $Z_y = 0.421Z_1 + 0.365Z_3$.

Keywords : Personal Financial Planning ; the Sufficiency Economy Principle

บทนำ

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่มีความสำคัญในชีวิตประจำวัน เพราะระบบเศรษฐกิจในปัจจุบันมีความซับซ้อนมากขึ้น ทำให้การจัดการการเงินยากมากขึ้น หากประชาชนมีความรู้ความเข้าใจเรื่องวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นอย่างดี ก็จะส่งผลให้การวางแผนการเงินของแต่ละบุคคลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้จนนำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งหมายถึงการมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามอัตภาพ [1]

นอกจากนี้ การวางแผนทางการเงินยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน กล่าวคือการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผล

ตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบรวมทั้งภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางอย่าง [2]

Inlakhon, Sirinut [3] กล่าวว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ เงินเฟ้อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ย

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้น ยิ่งได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับปฏิบัติตามจะทำให้มีความมั่นคงมากขึ้น ซึ่งหลักเศรษฐกิจพอเพียงสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้ในทุกสายงาน ทุกอาชีพ โดยมีหลักคล้ายๆกัน คือ เลือกปฏิบัติอย่างพอประมาณ มีเหตุผล และสร้างภูมิคุ้มกันให้กับตนเองและสังคม หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว สามารถนำมาประยุกต์ใช้ในการออม และการลงทุนได้เป็นอย่างดีปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงใช้ในการวางแผนทางการเงินเป็นแนวทางปฏิบัติในการใช้ชีวิตอย่างพอประมาณความมีเหตุผล และภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี ซึ่งนี้ทุกคนควรจะทำการวางแผนทางการเงินของตัวเอง ยิ่งได้ผลดีถ้าเริ่มทำตั้งแต่อายุน้อย หรือตั้งแต่ยังไม่ได้ทำงาน ไม่มีเงินเดือนนั้นคือในวัยเรียน หรือนักศึกษาและประชาชนทั่วไป ซึ่งถ้าหากปฏิบัติตามหลักอย่างครบถ้วน ในอนาคตจะมีแต่ความสุขจะไม่มีปัญหาทางการเงิน [4]

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม
3. เพื่อศึกษารูปแบบของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม

สมมติฐานการวิจัย

1. ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมืองมหาสารคามอยู่ในระดับปานกลาง
2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่าย ภาวะเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ย

ขอบเขตการวิจัย

1. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม

2. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง หมายถึง ประชาชนที่มีภูมิลำเนาหรือผู้ที่อาศัย เรียน และประกอบอาชีพต่าง ๆ อยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ปี พ.ศ. 2558 เช่น ข้าราชการ ข้าราชการบำนาญ พนักงานของรัฐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ประกอบการ/ห้างร้าน นักเรียน นักศึกษา เป็นต้น ซึ่งมีอายุในช่วงวัยก่อนทำงาน วัยทำงาน วัยการงานมั่นคง และวัยเกษียณอายุ [5] และกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน โดยใช้สูตรของ Taro Yamane [6] ที่ระดับค่าความเชื่อมั่นในการเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ 95 % จากการคำนวณดังกล่าวได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 398 คน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างในการดำเนินการวิจัยครั้งนี้เป็น 400 คน

3. ขอบเขตด้านตัวแปร การวิจัยนี้ได้กำหนดตัวแปร 2 ประเภทคือตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม ดังต่อไปนี้

3.1 ตัวแปรอิสระ หมายถึงปัจจัยพยากรณ์ที่สามารถพยากรณ์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง คือปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่ายของบุคคล ภาวะเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ย

3.2 ตัวแปรตาม หมายถึง ผลลัพธ์ที่เกิดจากปัจจัยพยากรณ์ คือการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย 4 ขั้นตอน ดังนี้

- 1) การประเมินสถานะทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความพอประมาณ
- 2) การกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุผล
- 3) การปฏิบัติตามแผนการเงินส่วนบุคคลตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน
- 4) การติดตามและปรับปรุงแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความรู้และคุณธรรม

4. ขอบเขตด้านเวลา เป็นการวิจัยในช่วงระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2559 ถึง 31 ตุลาคม พ.ศ. 2560



วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยนี้ใช้ระเบียบวิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Method) โดยศึกษาข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อนำมาพัฒนากรอบแนวคิดการวิจัย และสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นเองจากศึกษาดำรง เอกสาร บทความ ทฤษฎีหลักการ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีลักษณะทั้งที่เป็นแบบสอบถามปลายเปิดและแบบสอบถามปลายปิด โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปส่วนบุคคลของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคามจำนวน 6 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส และสมาชิกในครอบครัว แบบสอบถามมีลักษณะเป็นตรวจสอบรายการ (Check list)

ตอนที่ 2. แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ได้แก่ รายได้และค่าใช้จ่ายบุคคล ภาวะเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ย แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) ของลิเคิร์ท แบ่งการวัดความคิดเห็นเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ข้อคำถามมีจำนวน 16 ข้อ

ตอนที่ 3 การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) ของลิเคิร์ท แบ่งการวัดความคิดเห็นเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ข้อคำถามมีจำนวน 27 ข้อ

ทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยนำข้อมูลมาวิเคราะห์อำนาจจำแนกรายข้อโดยใช้เทคนิค (Item-total correlation) โดยหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์รายข้อกับคะแนนรวมของแบบสอบถามแต่ละด้าน แล้วเลือกข้อคำถามที่มีค่าตั้งแต่ .20 ขึ้นไป และทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับ โดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha coefficient) ตามวิธีของ Cronbach, Joseph Lee. [7] ได้ค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับเท่ากับ 0.972 ซึ่งมีค่าเชื่อมั่นสูง สามารถนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างได้ แล้วนำไปเก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างโดยทำหนังสือขอความร่วมมือเก็บข้อมูลไปยังหน่วยงานที่

เกี่ยวข้อง และมอบหมายเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานแต่ละหน่วยงานช่วยเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม วิทยาลัยอาชีวศึกษามหาสารคาม มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม การไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดมหาสารคาม การประปาภูมิภาคจังหวัดมหาสารคาม สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจังหวัดมหาสารคาม และผู้ประกอบการ/นักธุรกิจอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ตามช่วงอายุวัยก่อนทำงาน (0 - 21 ปี) วัยเริ่มทำงาน (22 - 40 ปี) วัยการงานมั่นคง (41 - 54 ปี) และวัยเกษียณอายุ (55 ปีขึ้นไป) จำนวน 400 ชุด ตามสัดส่วนการสุ่มตัวอย่าง

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

1. การวิเคราะห์ข้อมูล

1.1 วิเคราะห์ค่าเฉลี่ยและแปลความหมายจากระดับความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Interval scale) โดยนำคะแนนมาแบ่งเป็นช่วงเท่า ๆ กันตั้งแต่ 1-5 คะแนน จำนวน 5 ชั้น โดยมีความกว้างเท่ากับ 0.80 คะแนน เกณฑ์ของการแปลความหมายของค่าเฉลี่ยในแบบสอบถาม ผู้วิจัยยึดหลักเกณฑ์ดังนี้ [8]

ระดับคะแนน 5.00 - 4.21 หมายถึง มีความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติมากที่สุด

ระดับคะแนน 4.20 - 3.41 หมายถึง มีความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติมาก

ระดับคะแนน 3.40 - 2.61 หมายถึง มีความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติปานกลาง

ระดับคะแนน 2.60 - 1.81 หมายถึง มีความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติน้อย

ระดับคะแนน 1.80 - 1.00 หมายถึง มีความคิดเห็นหรือระดับปฏิบัติน้อยที่สุด

1.2 วิเคราะห์ตัวแปรปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง โดยหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (r), $r=0.758$ ซึ่งถือว่ามีความสัมพันธ์กันในระดับมาก (.71-.83)

1.3 สร้างสมการพยากรณ์ความสัมพันธ์ โดยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงเส้นแบบพหุคูณจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (r^2), $r^2 = 0.575$ ซึ่งถือว่ามีความสัมพันธ์กัน

ในระดับมาก (.50-.70) ของปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้ง 3 ปัจจัยจึงถือว่าเป็นตัวแปรพยากรณ์ที่สามารถพยากรณ์ตัวแปรตามคือการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงได้ถึง 57 เปอร์เซ็นต์

2. สถิติที่ใช้

2.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive method) เพื่ออธิบายข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างและอธิบายระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง สถิติที่ใช้ คือ ความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2.2 สถิติอ้างอิง เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย ใช้วิธีประมาณค่าแบบช่วง (Interval estimate) การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson product correlation coefficient) เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง และวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุคูณ (Multiple linear regression analysis : R^2) ของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม เป็นร่างรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม ที่ระดับนัยสำคัญ .05 (Level of significant .05)

ผลการวิจัย

ผลการวิจัยมีดังนี้

1. ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่ ($\bar{x}$ = 3.82, S.D. = 0.58) และแยกเป็นรายด้านพบว่า ด้านการประเมินสถานะทางการเงินตามหลักความพอประมาณ โดยมีค่าเฉลี่ย ($\bar{x}$ = 3.91, S.D. = 0.61) อยู่ในระดับมาก รองลงมาคือการกำหนดเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักความมีเหตุมีผลมีค่าเฉลี่ย ($\bar{x}$ = 3.85, S.D. = 0.63) การติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนทางการเงินตามหลักความรู้และคุณธรรม ($\bar{x}$ = 3.85, S.D. = 0.70) และการปฏิบัติตาม

แผน การเงินตามหลักการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน ($\bar{x}$ = 3.69, S.D. = 0.72) ตามลำดับ

2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม โดยการวิเคราะห์ค่าค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุคูณ (Multiple linear regression analysis : R^2) รวมจำนวนตัวแปรทั้งหมด 3 ตัวแปร ได้แก่ รายได้-ค่าใช้จ่าย (x_1) ภาวะเงินเฟ้อ (x_2) อัตราดอกเบี้ย (x_3) ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) เป็นการเลือกเฉพาะตัวแปรพยากรณ์ที่ส่งผลต่อตัวแปรตามสูง จึงใช้วิธีการค้นหาตัวแปรพยากรณ์ที่ดี ด้วยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยวิธี Enter โดยการนำตัวแปรพยากรณ์เข้าไปในสมการทุกตัวมีค่าความสัมพันธ์พหุคูณเท่ากับ 0.758 (R = 0.758) มีค่าคงที่ของคะแนนดิบเท่ากับ 1.271 (Constant (a) = 1.271) และสามารถพยากรณ์ได้เท่ากับ 0.575 (R^2 = 0.575) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ถดถอยของตัวแปรพยากรณ์ในรูปของคะแนนดิบ (b) เท่ากับ 0.326, 0.064, และ 0.297 (y = 1.271 + 0.326 x_1 + 0.064 x_2 + 0.297 x_3) ตามลำดับ

3. การสร้างสมการพยากรณ์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม จากกลุ่มตัวแปรพยากรณ์ที่ดี คือปัจจัยทางเศรษฐกิจ จำนวน 3 ตัวแปร ได้แก่ รายได้-ค่าใช้จ่าย (x_1) ภาวะเงินเฟ้อ (x_2) อัตราดอกเบี้ย (x_3) ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) จากการวิเคราะห์ข้อมูลเมื่อพิจารณา รายตัวแปรแล้ว พบว่า ตัวแปรพยากรณ์ (ปัจจัยทางเศรษฐกิจ) จำนวน 2 ตัวแปร ได้แก่ รายได้-ค่าใช้จ่าย (x_1) และ อัตราดอกเบี้ย (x_3) เป็นตัวแปรที่สามารถพยากรณ์ตัวแปรตาม คือการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) มีค่า Sig เท่ากับ 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปรพยากรณ์ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ จำนวน 1 ตัวแปร ได้แก่ ภาวะเงินเฟ้อ (x_2) มีค่า Sig เท่ากับ 0.055 ซึ่งมีค่ามากกว่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงเป็นตัวแปรที่ไม่สามารถพยากรณ์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) โดยสามารถเขียนเป็น



สมการปรับปรุงได้ดังนี้

สมการในรูปคะแนนดิบ

$$y = 1.271 + 0.326x_1 + 0.297x_3$$

สมการในรูปคะแนนมาตรฐาน

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยวิธี Enter

การวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลตามหลัก เศรษฐกิจพอเพียง (y)	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig
	B (b)	Std. Error (SE _b)	Beta (β)	t	
Constant (a)					
1. รายได้-ค่าใช้จ่าย (x ₁)	1.271	0.115		11.068	0.000
2. ภาวะเงินเฟ้อ (x ₂)	0.326	0.034	0.421	9.711	0.000*
3. อัตราดอกเบี้ย (x ₃)	0.297	0.036	0.365	8.233	0.000*

$$Z_y = 0.421Z_1 + 0.365Z_3$$

สรุปผลและอภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยมีประเด็นสำคัญนำมาสรุปและอภิปรายผลการวิจัย ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมืองมหาสารคามอยู่ในระดับปานกลาง

ผลการวิจัยไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยพบว่า ประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคามมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงในภาพรวมอยู่ในระดับมากซึ่งสอดคล้องกับ Woraphop Sonsapanan. [9] ได้ทำวิจัยการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ คณะเศรษฐศาสตร์ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมและการลงทุนมากที่สุด อีกทั้งจากสภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำในปัจจุบัน ทำให้ประชาชนสนใจเรื่องการวางแผนการเงินมากขึ้น ซึ่งสามารถศึกษาหาความรู้ได้อย่างกว้างขวางและง่ายดายจากสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ทันสมัย

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม

ผลการวิจัยไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ (ตัวแปรพยากรณ์) มีเพียงจำนวน 2 ตัวแปร ได้แก่ รายได้-ค่าใช้จ่าย (x₁) และ อัตราดอกเบี้ย (x₃) เป็นตัวแปรที่

มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) ส่วนตัวแปรพยากรณ์ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ จำนวน 1 ตัวแปร ได้แก่ ภาวะเงินเฟ้อ (x_2) จึงเป็นตัวแปรที่ไม่สามารถพยากรณ์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง (y) ของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม โดยสามารถเขียนเป็นสมการในรูปคะแนนมาตรฐาน คือ $Z_y = 0.421Z_1 + 0.365Z_3$ ซึ่งสอดคล้องกับ Phonrat Saengduean. [10] กล่าวว่าอัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดจากความต้องการเงินทุน (Demand) และปริมาณของเงินทุน (Supply) นั่นคือ หากประชาชนมีการออมหรือการลงทุนเพิ่มขึ้น ปริมาณเงินจะเพิ่มสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยลดลง แต่หากประชาชนธุรกิจ หรือรัฐบาลต้องการเงินไปลงทุนเพิ่มขึ้น ความต้องการเงินจะสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น นอกจากนี้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต้องพิจารณาอัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของการวางแผนการออมและลงทุน ประกอบกับสภาพเศรษฐกิจตกต่ำในปัจจุบัน จึงทำให้ประชาชนได้ตระหนักการวางแผนรายได้-ค่าใช้จ่าย รวมทั้งการวางแผนการออมเพื่อการลงทุนมากขึ้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยถือเป็นปัจจัยหลักของการลงทุน

สำหรับปัจจัยด้านเงินเฟ้อที่ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงนั้นอาจเป็นเพราะประชาชนส่วนมากยังไม่เข้าใจความหมายของเงินเฟ้อและผลกระทบทางเศรษฐกิจจากภาวะเงินเฟ้อ ดังนั้นการสื่อสารเศรษฐกิจควรเน้นความเข้าใจเกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อให้ประชาชนได้รับความรู้มากขึ้น และนอกจากนี้อาจเป็นที่ข้อคำถามการวิจัยไม่สามารถสื่อความหมายเกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อให้ชัดเจนต่อผู้ตอบแบบสอบถาม หากมีการวิจัยต่อไปจะต้องสังเคราะห์ข้อคำถามเกี่ยวกับเงินเฟ้อให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้

1. สถาบันการเงินและหน่วยงานด้านสื่อสารเศรษฐกิจสามารถนำผลการวิจัยนี้ไปใช้ในการวางแผนการให้ความรู้แก่ประชาชนด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
2. สถาบันการศึกษา ผู้สอนสามารถนำผลการวิจัยนี้ไปใช้บูรณาการกับการเรียนการสอนในรายวิชาการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

เอกสารอ้างอิง

- [1] Promotion Center for Knowledge Development on Capital Market, Stock Exchange of Thailand. (2011). **Handbook on Finance You Must Know : Stepping into Working Age**. 2nd Edition. Bangkok : Promotion Center for Knowledge Development on Capital Market, Stock Exchange of Thailand.
- [2] Wongchan Ratchanikon. (2010). **Personal Financial Management**. Bangkok : Stock Exchange of Thailand.
- [3] Sirinut Inlakhon, (2016). **Personal Finance**. (5th Edition). Bangkok : Kasetsart University Press.
- [4] Watthanachai, Kasem. (2011). **CSR in the Philosophy of Self-Sufficiency Economy**. Bangkok : CSR Club.
- [5] Maha Sarakham Statistics Bureau. (2013). **Provincial Statistics Report, 2014**. Retrieved on 5 June 2013 from http://www.mahasarakham.nso.go.th/index.php?option=com...view...mkm_repoet 2556
- [6] Yamane, Taro. (1967). **Statistics: An Introductory Analysis**. (2nd Ed.). New York : Harper and Row.
- [7] Cronbach, Joseph Lee. (1974). **Essentials of Psychological Testing**. New York : Harper and Row.
- [8] Rangsan Singhalert. (2008). **Research Methodology and Statistics for Research in Social Sciences**. Maha Sarakham : Triple Group.
- [9] Woraphop Sonsapanan. (2011). **Personal Financial Planning of the Students of Faculty of Economics, Chiangmai University**. Chiangmai: Faculty of Economics, Chiangmai University.
- [10] Phonrat, Saengduean. (2011). **Factors Affecting the Expenditures on Health Revitalizing Drinks Consumption of the Consumers in Saraburi Province**. Independent Studies, Master's Degree in Business Management (Marketing). Pathum Thani : Rajamangala University of Technology Thanyaburi.

