



การศึกษาสุขภาพทางการเงิน  
กรณีศึกษา ข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี



โดย  
นางสาวเมธิยา กอสนาน

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

การวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชา 761 427 สัมมนาปัญหาทางธุรกิจ  
ตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป  
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร  
ปีการศึกษา 2552

การศึกษาสุขภาพทางการเงิน  
กรณีศึกษา ข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไทรโยค จังหวัดกาญจนบุรี



การวิจัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชา 761 427 สัมมนาปัญหาทางธุรกิจ  
ตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

ปีการศึกษา 2552

**FINANCIAL HEALTH CHECK:  
A CASE STUDY OF ARMY OFFICIAL STATIONED AT THE TRAINING CAMP  
ATROIC KANCHANABURI**



**By  
Metiya Korsanan**

**ผลงานวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาตรี**

**A Research Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree  
Bachelor of Arts Program in General Business Management  
Faculty of Management Science  
SILPAKORN UNIVERSITY**

**2009**

ที่ประชุมสาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร พิจารณาแล้ว  
อนุมัติให้การวิจัย เรื่อง “การศึกษาสุขภาพทางการเงิน (FINANCIAL HEALTH CHECK)  
กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ” เสนอโดยนางสาว  
เมธิยา กอสมาน มีคุณค่าเพียงพอที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในรายวิชาสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ  
ตามหลักสูตรศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ

.....  
(อาจารย์ ดร.ธนิษฐ์ รัตนพงศ์ภิญโญ)

หัวหน้าสาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

อาจารย์ที่ปรึกษา

อาจารย์นพดล ไตวิชัยกุล

คณะกรรมการสอบสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ

..... ประธานกรรมการ

( อาจารย์ ดร.กฤษณา พ็ชรวานิช )

..... / ..... / .....

..... กรรมการ

( อาจารย์นพดล ไตวิชัยกุล )

..... / ..... / .....

..... กรรมการ

( อาจารย์สุทธิมน ศรีโชติ )

..... / ..... / .....

12490073: สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต/ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

เมธิยา กอสนาน : การศึกษาสุขภาพทางการเงิน กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่าย

ฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี (FINANCIAL HEALTH CHECK: A Case Study of Army officials stationed at the training camp Atroic Kanchanaburi) อาจารย์ที่ปรึกษา : อาจารย์ณพดล โควิชัยกุล. 164 หน้า.

#### บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคล ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ ทหารบก ประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี โดยเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างข้อมูลประชากรศาสตร์ และสุขภาพทางการเงิน ด้วยการแจกแจงค่าความถี่แบบสองทาง (Crosstabs) และทดสอบสมมติฐานด้วย Chi-Square Test ผลการวิจัยพบว่า

1.กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 68.9 ซึ่งมีช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปวช. มีระดับยศอยู่ระหว่างจ่าสิบตรี จ่าสิบโท และจ่าสิบเอกมากที่สุด มีระดับรายได้ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท ซึ่งมีงบประมาณในการออมต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 7,001 บาท

2.กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น เงินสำรองเพื่อฉุกเฉินที่มีอยู่สามารถใช้ได้สูงสุด นานไม่เกิน 3 เดือน จะมีการแบ่งเงินไว้ออมเพียง 0 – 5 % ของรายได้ต่อเดือน การออมหรือการลงทุนที่เหมาะสมมากที่สุดคือการฝากเงินกับธนาคาร ระยะเวลาในการออมจะใช้เวลามากกว่า 6 ปี วิธีที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายการ ออมเงินได้คือ ลดค่าใช้จ่าย โดยการนำฝากธนาคาร ประเภทของหนี้สินที่มีมากที่สุดคือหนี้สินจากเงินกู้ระยะยาว

3.การวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการ วางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต เฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ถึงระดับมาก

4.จากการทดสอบสมมติฐาน ลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน ส่วนใหญ่จะ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่ไม่แตกต่างกัน

5.กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีผลคะแนนสุขภาพทางการเงินเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 11 – 20 คะแนน หมายถึง สุขภาพทางการเงินในระดับปานกลาง มีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินได้ในระดับปานกลาง

คณะวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

ปีการศึกษา

2552

ลายมือชื่อนักศึกษา .....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา .....

12490073: MAJOR: General Business Management

KEY WORD : FINANCIAL PLANNING FOR FUTURE GOALS /AVAILABILITY OF FINANCIAL INFORMATION TO SUPPORT EMERGENCY PROBLEMS.

METIYA KORSANAN: FINANCIAL HEALTH CHECK: A CASE STUDY OF ARMY OFFICIAL STATIONED AT THE TRAINING CAMP ATROIC KANCHANABURI. RESEARCH ADVISOR: NOPPADOL TOWICHAIKUL, M.Sc. 164 pp.

Abstract

This research aims to study the behavior of party spending. Study the relationship between personal factors on the availability of financial information and financial planning of party officials stationed at the Army training camp Atroic. Kanchanaburi. By comparing the difference between financial health and demographic information. Value frequency distributions with two-way (Crosstabs) and hypothesis testing with Chi-Square Test Results of research found.

1. The samples mostly male, with 68.9 per cent between the ages of 20-30 years of marriage status. Vocational education. The level of sergeant rank between corporal and sergeant major sergeant major as possible. Income levels between 10, 001 to 20,000 baht a budget savings in less than 1,000 baht per month and average monthly expenditure of more than 7001 baht.

2. The majority of samples no income from other sources. Emergency reserve funds are available for most years up to 3 months will be divided into saving money only from 0 to 5% of income per month. Savings or investment that is most appropriate deposit with the bank. Time savings will take more than 6 years how to achieve the goal of saving money is reducing costs by bringing bank deposits. Type of debt is the most long-term debt from loans.

3. The financial plan for future goals. Sample, most focus on financial planning for future goals. Average in medium to large levels.

4. By testing hypotheses. Demographic characteristics of different samples. Most financial planning for future goals are not different.

5. The most effective examples of financial health scores were averaged between 11 - 20 vote means the financial health of moderates. With a financial emergency in order to issue medium

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้ ด้วยความช่วยเหลือและการสนับสนุนจากบุคคลหลายท่านทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม

ขอกราบขอบพระคุณบิดาและมารดา สำหรับความรัก ความห่วงใย เป็นผู้ให้กำลังใจ คำแนะนำ ช่วยเหลือและสนับสนุนด้วยดีตลอดมา

ขอขอบพระคุณอาจารย์นพดล โทวิชัยกุล อาจารย์ที่ปรึกษาการทำวิจัยในครั้งนี้ ที่ได้เสียสละเวลาให้คำแนะนำ คำปรึกษา ข้อมูลประกอบการทำวิจัย พร้อมทั้งช่วยเหลือในทุกขั้นตอนการทำวิจัย และข้อคิดเห็นต่างๆ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของการทำวิจัยฉบับนี้ และเป็นกำลังใจตลอดระยะเวลาในการศึกษา

ขอขอบพระคุณอาจารย์ประพล เปรมทองสุข และอาจารย์ธนิษฐ์ รัตนพงศ์ภิญโญ ที่กรุณาช่วยตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ อาจารย์ ดร. กฤษฎา พัชรานิช ที่ให้เกียรติเป็นประธานกรรมการสอบงานวิจัย และอาจารย์สุทธิมน ศรีโชติ ที่ให้เกียรติเป็นกรรมการสอบงานวิจัย และให้คำแนะนำ ตรวจสอบ แก้ไขข้อบกพร่องงานวิจัยในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงและมีความสมบูรณ์

ขอขอบคุณทุกความคิดเห็นจากเพื่อนๆทุกคน ที่ช่วยแนะนำข้อมูลต่างๆ เพื่อนำมาประกอบการทำวิจัย

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณไว้ ณ โอกาสนี้

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฉ
สารบัญภาพ.....	ต
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย.....	3
สมมติฐานการวิจัย.....	3
กรอบแนวคิด.....	4
ขอบเขตการศึกษา.....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
นิยามศัพท์.....	5
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
แนวคิดและทฤษฎี.....	8
เรื่องการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน.....	8
กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมี 5 ขั้นตอน.....	9
5 ขั้นตอนกับการวางแผนการเงินแบบง่าย.....	10
กลยุทธ์การบริหารเงิน 3 ประการ.....	11
ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์ (The Relative Income Hypothesis).....	12
ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (The Absolute Income Hypothesis).....	14
ทฤษฎีการบริโภค-การออมข้ามเวลาของเออร์วิง ฟิชเชอร์.....	15
ทฤษฎีรายได้ถาวรของมิลตัน ฟรีดแมน.....	15
ทฤษฎีวงจรชีวิตของฟรังโก โมดิเกลียนี.....	16
การออมกับทฤษฎีการบริโภค.....	16



บทที่	หน้า	
		แนวความคิดในการพิจารณาข้อประกันชีวิตของบุคคล..... 17
		ทฤษฎีการออมเงิน..... 19
		ทฤษฎีเสาหลักสามต้น (Three Pillars)..... 19
		งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ..... 20
3	วิธีดำเนินการวิจัย	..... 23
		ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ..... 23
		เครื่องมือในการวิจัย..... 24
		วิธีสร้างเครื่องมือในการวิจัย..... 27
		การเก็บรวบรวมข้อมูล ..... 28
		การวิเคราะห์ข้อมูล..... 29
4	ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	..... 32
		ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ..... 33
		ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน ..... 38
		ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ..... 47
		ผลการทดสอบสมมติฐาน ..... 53
		ผลคะแนนและแปลความหมายส่วนที่ 2 ..... 145
5	สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	..... 147
		สรุปผลการวิจัย ..... 148
		ผลการทดสอบสมมติฐาน ..... 150
		สรุปผลคะแนนและแปลความหมายส่วนที่ 2 ..... 153
		อภิปรายผล ..... 153
		ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป..... 154
		บรรณานุกรม..... 155
		ภาคผนวก..... 157
		ประวัติผู้วิจัย..... 164

## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า	
1	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....	33
2	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....	33
3	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ.....	34
4	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	34
5	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามชั้นยศ.....	35
6	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	35
7	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามงบประมาณในการออมต่อเดือน.....	36
8	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....	37
9	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ที่มาจากแหล่งอื่น นอกจากเงินเดือนประจำ.....	38
10	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามกรณีที่ไม่มีรายได้จำนวนเงินสำรอง เพื่อฉุกเฉินที่มีอยู่สามารถใช้ได้สูงสุดกี่เดือน.....	39
11	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการแบ่งเงินออมในแต่ละเดือน.....	39
12	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมหรือการลงทุนที่ เหมาะสมกับกลุ่มตัวอย่าง.....	40
13	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการออมเงินเพื่อที่จะ ให้บรรลุเป้าหมาย.....	41
14	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการที่คิดว่าจะทำให้บรรลุ เป้าหมายการออมเงินได้เหมาะสมที่สุด ในกรณีที่มีภาระต่างๆอยู่.....	42
15	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุที่คิดว่าควรจะเริ่ม ออมเงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย.....	43
16	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสิ่งที่จะทำถ้ามีเงินเหลือใช้.....	44
17	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของหนี้สินที่มีมากที่สุด.....	45
18	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิตที่ใช้.....	46
19	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผน เพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง.....	47

ตารางที่	หน้า	
20	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผน เพื่อการเกษียณอายุ.....	48
21	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการประกันสุขภาพ และประกันชีวิต.....	49
22	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผน และการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย.....	50
23	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผน และการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ.....	51
24	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนด้าน หลักประกันรายได้ของครอบครัว.....	52
25	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	53
26	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	54
27	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	54
28	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	55
29	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	56
30	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	57
31	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการเล็งเห็นความสำคัญ ของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง.....	58
32	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเล็งเห็นความสำคัญ ของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง.....	59

ตารางที่	หน้า	
33	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อย่างน้อยจนถึงปริญญาตรี.....	60
34	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน /ตนเอง อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	61
35	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	62
36	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	62
37	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	63
38	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	64
39	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการศึกษา ของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	65
40	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี.....	66
41	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	67
42	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	67
43	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการให้ความสำคัญกับการออมเงิน ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	68
44	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการให้ความสำคัญกับการออมเงิน ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	69
45	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	70

ตารางที่	หน้า	
46	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	71
47	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการให้ความสำคัญกับ การออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของ บุตรหลาน/ตนเอง.....	72
48	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการให้ความสำคัญ กับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของ บุตรหลาน/ตนเอง.....	73
49	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	74
50	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	75
51	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	76
52	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการให้ความสำคัญกับการออมเงิน ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	76
53	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	77
54	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการให้ความสำคัญกับการออมเงิน ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	78
55	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการให้ความสำคัญ กับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอม ของบุตรหลาน/ตนเอง.....	79
56	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการให้ความสำคัญ กับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหาก เพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง.....	80
57	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน เพื่อการศึกษา.....	81

ตารางที่	หน้า	
58	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน เพื่อการศึกษา.....	81
59	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการ กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา.....	82
60	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมี การกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา.....	83
61	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน เพื่อการศึกษา.....	84
62	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน เพื่อการศึกษา.....	85
63	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา.....	86
64	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา.....	87
65	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงิน เพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	88
66	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงิน เพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	89
67	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมี การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	90
68	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมี การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	91
69	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงิน เพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	92
70	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผน การเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	93

ตารางที่	หน้า	
71	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการเห็นด้วยอย่างยิ่ง ที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	94
72	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมี การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ.....	95
73	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	96
74	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	96
75	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	97
76	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	98
77	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	99
78	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	100
79	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการขาดความมั่นใจ อย่างยิ่งถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	101
80	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้.....	102
81	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรม ไว้สำหรับหารายได้.....	103
82	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรม ไว้สำหรับหารายได้.....	104
83	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการ เตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	105

ตารางที่	หน้า	
84	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	106
85	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	107
86	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	108
87	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	109
88	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้.....	110
89	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	111
90	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	111
91	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	112
92	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	112
93	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	113
94	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	114
95	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	115
96	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง.....	116
97	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	117
98	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	118



ตารางที่	หน้า	
99	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไป สำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	119
100	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณี เจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	120
101	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	121
102	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไป สำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	122
103	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการมีค่ารักษาพยาบาล กรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	123
104	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณี เจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้.....	124
105	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า.....	125
106	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า.....	125
107	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ไว้ล่วงหน้า.....	126
108	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ไว้ล่วงหน้า.....	127
109	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า.....	128
110	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ไว้ล่วงหน้า.....	129
111	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการวางแผนค่าใช้จ่าย ในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า.....	130
112	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการวางแผนค่าใช้จ่าย ในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า.....	131
113	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	132

ตารางที่	หน้า	
114	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	133
115	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	134
116	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	135
117	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	136
118	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไป ของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	136
119	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการเตรียมมรดก เพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	137
120	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเตรียมมรดก เพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี.....	138
121	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	139
122	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	140
123	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว....	140
124	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่าย ของครอบครัว.....	141
125	ความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	142
126	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	143
127	ความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	144
128	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการจัดบันทึก ทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัว.....	145

## สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	กรอบการวิจัย.....	4
2	ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์.....	13
3	ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ .....	14
4	การออมกับทฤษฎีการบริโภค .....	16
5	เกณฑ์การให้คะแนนข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน.....	29



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจของโลกมีความผันผวนและชะลอตัวเป็นอย่างมาก รวมทั้งเศรษฐกิจของไทยในปีพ.ศ.2551 ที่ผ่านมามีแนวโน้มได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจนั้นอย่างแน่นอน อันเนื่องมาจากวิกฤตการณ์สถาบันการเงินของสหรัฐอเมริกา รวมทั้งปัญหาทางการเมืองภายในประเทศนักลงทุนจึงไม่กล้าตัดสินใจเข้ามาลงทุน ซึ่งผลกระทบที่เห็นได้จากอัตราว่างงานที่เพิ่มขึ้น ปรับลดอัตราค่าจ้างหรือโบนัสปลายปี

ปี 2552 การว่างงานมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากผลกระทบของวิกฤตการณ์เงินและเศรษฐกิจโลก ผู้จบการศึกษาใหม่ในปีหน้าจะหางานทำลำบากมากขึ้น สำนักงานพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดว่า ในปี 2552 จะมีผู้ว่างงานเพิ่มขึ้นอีก 5-6 แสนคน และประมาณการว่า จะมีผู้ว่างงานรวมกว่า 9 แสนคน หรือมีอัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 2-2.5 (คมชัดลึก 2551 : 15) ปัญหาการว่างงานนี้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยเป็นอย่างมาก

เนื่องด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างมากและภาวะอัตราเงินเฟ้อซึ่งราคาของสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้นทำให้อำนาจซื้อของประชาชนลดลง ทำให้ผู้บริโภคทั่วโลกมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายใช้สอยและมีความสนใจ ใส่ใจในเรื่องของการใช้จ่ายเงินเพิ่มมากขึ้นจากเดิม ซึ่งผู้บริโภคแต่ละคนจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกันออกไปในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล

การจัดการในเรื่องการเงินของแต่ละบุคคลนั้นมีความจำเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจาก “เงิน” เป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ ดังนั้นหากบุคคลมีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพแล้วจะทำให้บุคคลนั้นบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและมีคุณภาพที่ดีขึ้นได้ (ศิรินุช อินละคร 2548:16)

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2535-2539) ได้กำหนดเป้าหมายประหนึ่งว่า เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชากร และแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 8 (พ.ศ. 2540-2544) ซึ่งมุ่งให้คนเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา และใช้เศรษฐกิจเป็นเครื่องมือช่วยพัฒนาเพื่อให้คนมีความสุขและมีคุณภาพชีวิตที่ดี ส่วนในแผนฯ ฉบับที่ 9 และฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2545-2549, 2550-2554) ก็ยังคงมุ่งเน้นการสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ เพื่อรักษาคุณภาพชีวิตที่ดีและความยั่งยืน ภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อให้ประชากรของประเทศได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความสุขกันทั่วหน้า จะเห็นได้ว่า ถ้าหากประชากรส่วนใหญ่ของประเทศมีความรู้ มีคุณภาพชีวิตที่ดี กล่าวคือมีความเข้าใจในการวางแผนการใช้จ่ายเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง และมีประสิทธิภาพแล้ว ก็ย่อมนำมาซึ่งความสำเร็จของแผนพัฒนาฯ (สุขใจ น้ำพุฒ และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551 : 16)

“...เมื่อปี 2517 วันนั้น ได้พูดถึงว่าเราควรปฏิบัติให้พอมีพอกิน พอมีพอกินนี้ก็แปลว่าเศรษฐกิจพอเพียงนั่นเอง ถ้าแต่ละคนมีพอมีพอกิน ยิ่งถ้าทั้งประเทศพอมีพอกินก็ยิ่งดี และประเทศไทยเวลานั้นก็เริ่มจะเป็นไม่พอมีพอกิน บางคนก็มีมาก บางคนก็ไม่มีเลย...” (สุขใจ น้ำพุฒ และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551 : 16)

“...คนเรา ถ้าพอใจในความต้องการ ก็มีความโลภน้อย เมื่อมีความโลภน้อยก็เบียดเบียนคนอื่นน้อย ถ้าประเทศใดมีความคิดอันนี้ มีความคิดว่าทำอะไรต้องพอเพียง หมายความว่าพอประมาณ ซื่อตรง ไม่โลภอย่างมากคนเราก็อยู่เป็นสุข พอเพียงนี้อาจจะมีมาก อาจจะมีของหรูหราก็ได้ แต่ว่าต้องไม่ไปเบียดเบียนคนอื่น ต้องให้พอประมาณตามอัตภาพ พูดจาก็พอเพียง ทำอะไรก็พอเพียง ปฏิบัติตนก็พอเพียง...” (สุขใจ น้ำพุฒ และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551 : 16)

ดังนั้นถ้าผู้บริโภคใส่ใจในเรื่องของสุขภาพทางการเงิน( FINANCE HEALTH CHECK) มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการใช้จ่ายของตน ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของตนเอง ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ต้องการแล้ว จะทำให้สามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเองได้ ซึ่งเป็นการขยายโอกาสและสนับสนุนการออมและการใช้เงินในการลงทุนเพื่อหาประโยชน์ นอกจากนี้ยังเป็นการพัฒนาบุคคลให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี ด้วยการรู้จักใช้เงินเพื่อสุขภาพและการพักผ่อนบันเทิงหรืออื่นๆ ตลอดจนวางแผนการเงินสำหรับอนาคตเพื่อสร้างความหวังและเป็นกำลังใจให้กับบุคคลในวัยเกษียณอายุ

การศึกษาครั้งนี้ มุ่งศึกษาสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคล( FINANCIAL HEALTH CHECK) ของข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพร่ โยค จังหวัดกาญจนบุรี เพื่อนำแนวคิดที่ได้มาเป็นแนวทางในการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพมากที่สุด เพื่อให้

สอดคล้องกับแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและหลักเศรษฐกิจพอเพียงของ  
พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ

### วัตถุประสงค์

1. ศึกษาพฤติกรรมค่าใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
2. ศึกษาสถานะทางการเงิน และวินัยด้านการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
3. ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและ  
การวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ

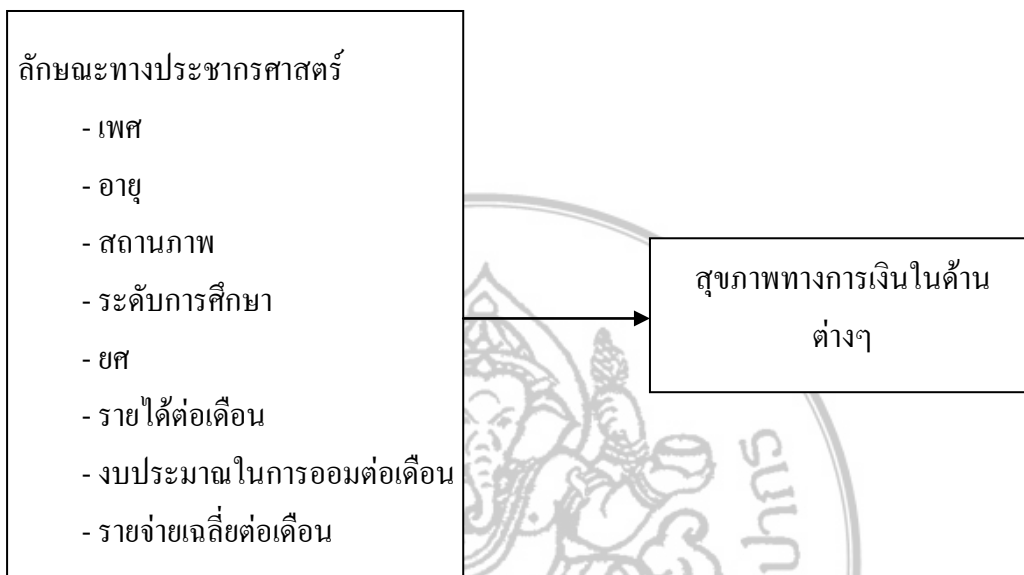
### สมมติฐานการวิจัย

1. เพศชายและเพศหญิง มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
2. ผู้ที่มีอายุที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
3. สถานภาพที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
4. ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
5. ยศที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
6. รายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
7. งบประมาณในการออมต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน
8. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตและมีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินที่แตกต่างกัน

## กรอบแนวคิด

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



### ภาพที่ 1 กรอบการวิจัย

#### ขอบเขตการศึกษา

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษา สุขภาพทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกทรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ตามเวลาปฏิบัติหน้าที่คือเวลาราชการ ระหว่างเวลา 08.00 -16.30 น. โดยสำรวจจากกลุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารบกที่มีสัญชาติไทยและปฏิบัติหน้าที่อยู่ภายใน ค่ายฝึกทรโยค จังหวัดกาญจนบุรี เป็นระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน พ.ศ. 2552 ถึง วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มข้าราชการ
2. กลุ่มข้าราชการมีความรู้ ความเข้าใจในสุขภาพทางการเงินของตนเอง มีการจัดการกับรายรับ รายจ่าย การควบคุมสถานะทางการเงินของตนอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเงินออมอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. ทราบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ

## นิยามศัพท์

**การตรวจสุขภาพทางการเงิน (FINANCIAL HEALTH CHECK)** คือ การสำรวจความพร้อมทางการเงินของบุคคลผู้มีรายได้ทั่วไป เพื่อสำรวจการเตรียมพร้อมทางการเงินสำหรับการรับมือกับปัญหาฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต และเป้าหมายที่สำคัญในอนาคต (Bangkokwealth 2552)

**ความพร้อมทางการเงินสำหรับการรับมือกับปัญหาฉุกเฉิน** กล่าวได้ว่าการที่มีเงินก้อนไว้สำหรับเพื่อกรณีฉุกเฉิน ก็คือเงินออมส่วนที่กันเอาไว้ สำหรับการใช้จ่าย กรณีเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นค่ารักษาพยาบาลเมื่อยามเจ็บป่วย การซ่อมแซมรถยนต์หรือบ้านเรือน และเครื่องใช้ต่าง ๆ หากเสียหายและชำรุดเกิดขึ้น ซึ่งการเก็บเงินเพื่อการฉุกเฉินนั้น ได้มีการศึกษาไว้ว่า จำนวนขั้นต่ำที่ควรเก็บไว้คือที่ประมาณ 6 เท่า ของรายจ่ายประจำเดือน (ฝ่ายประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ 2551)

### ปัญหาฉุกเฉินที่อาจเกิด ได้แก่

1. การที่ครอบครัวขาดรายได้ในอนาคต เนื่องจากการจากไปของผู้นำครอบครัว เงินที่มีอยู่ในขณะนี้สามารถดูแลครอบครัวให้ดำรงสภาวะต่อไปได้เหมือนเดิมอย่างน้อย 5 ปีหรือไม่ (Bangkokwealth 2552)

2. ค่ารักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย โดยเฉพาะการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง มีการเตรียมความพร้อม เพื่อรับรองปัญหาที่อาจเกิดขึ้นแล้วหรือยัง (Bangkokwealth 2552)

### เป้าหมายที่สำคัญในอนาคตได้แก่

1. การเตรียมเงินสำหรับเป็นทุนการศึกษาในอนาคตของบุตร ต้องเตรียมไว้แค่ไหน วันนี้เตรียมพร้อมได้เท่าไรแล้ว (Bangkokwealth 2552)

2. การเตรียมเงินออมเพื่อยามเกษียณอายุสำหรับตัวเอง เงินที่ต้องเตรียมเป็นจำนวนเท่าไรและขณะนี้เตรียมไว้เท่าไรแล้ว (Bangkokwealth 2552)

**การตรวจสุขภาพทางการเงิน ( Financial Health Check)** คือกระบวนการสำรวจสถานะทางการเงินในปัจจุบันของท่าน เพื่อช่วยให้ท่านเตรียมความพร้อมในการ บรรลุถึงความต้องการที่สำคัญในอนาคต และรับมือกับปัญหาเมื่อเหตุการณ์ไม่คาดฝันเกิดขึ้นนอกรัน (อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์นส์ 2552)

**การบริหารการเงินบุคคล (Personal financial)** หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักจัดหาเงินเข้ามา และใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้อง ก่อให้เกิดผลดีจนบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:3)



**การประกันชีวิต** หมายถึง การที่บุคคลมาร่วมกันเฉลี่ยความเสี่ยงภัย โดยผู้เอาประกัน (ผู้ทำประกัน) ชื้อกรมธรรม์ประกันภัย (บริษัทประกันชีวิต) และผู้รับประกันตกลงจะจ่ายเงินชดเชยให้แก่ผู้รับประโยชน์ (ครอบครัวของผู้เอาประกัน) ในกรณีที่ผู้เอาประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินชดเชยแก่ผู้เอาประกันเองในกรณีที่ผู้เอาประกันมีอายุอยู่จนถึงเวลาที่ตกลงกันไว้ในกรมธรรม์ (สิรินุช อินละคร 2548:113)

**การเกษียณอายุ (Retirement)** คือการที่บุคคลต้องออกจากงานที่ทำ เนื่องจากบุคคลนั้นทำงานมาจนครบอายุสูงสุดในการทำงาน ส่วนใหญ่บุคคลจะเกษียณอายุเมื่ออายุประมาณ 60-65 ปี และยังมี การเกษียณอายุก่อนถึงวัย (Early retirement) คือการที่บุคคลเกษียณอายุการทำงานก่อนถึงอายุ 60 ปี (สิรินุช อินละคร 2548 :183) สำหรับผู้รับราชการตามระเบียบข้าราชการพลเรือน กำหนดให้ข้าราชการปลดเกษียณอายุเพื่อรับบำเหน็จบำนาญเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:299)

**หนี้สิน (Liabilities)** คือเงินที่เราได้กู้ยืมคนอื่นเข้ามา (the money you owe) และมีพันธะที่ต้องชำระคืนในอนาคต หนี้สินอาจจะเป็นหนี้ส่วนตัวหรือหนี้สินของครอบครัวก็ตาม (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:19)

**รายได้ (Income)** คือจำนวนเงินสดที่บุคคลได้รับเข้ามา (the amount of cash in) ซึ่งเงินที่รับเข้ามานี้อาจจะมาได้จากหลายทาง เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าคอมมิชชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับ เงินรับค่ากรมธรรม์ประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญกองทุนเลี้ยงชีพ และเงินค่าประกันสังคม ตลอดจนเงินได้รับอื่นๆ เช่น การขายทรัพย์สิน เงินรางวัลตอบแทนต่างๆ เป็นต้น (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:26)

**ค่าใช้จ่าย (Expenditure)** หรือจำนวนเงินสดที่บุคคลจ่ายออกไป (the amount of cash out) บุคคลมีการใช้จ่ายมากมายเพื่อวัตถุประสงค์มีแตกต่างกัน เช่น การใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน (living expenses) การใช้จ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สินต่างๆ บางอย่าง (purchase of various kinds of assets) การใช้จ่ายภาษี (tax payments) และการชำระหนี้สิน (debt payments) (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:26)

**เงินออม** คือรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่าเงินออม (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:208)

**เงินสำรองฉุกเฉิน หรือ เงินสดสำรอง** หมายถึง เงินที่ได้เก็บออมไว้ ซึ่งสามารถหยิบฉวยมาใช้ได้ในทันทีที่เกิดความจำเป็น (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:68)

**เงินบำเหน็จบำนาญ** คือ เงินที่จ่ายให้แก่ข้าราชการ ซึ่งในที่นี่หมายถึงข้าราชการพลเรือน และทหารที่ปลดเกษียณออกจากงานให้ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวนหนึ่งจากทางราชการเรียกว่า

เงินบำเหน็จบำนาญ ตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 ได้ให้ความหมายของคำว่าบำเหน็จบำนาญไว้ดังนี้ (สุขใจ น้ำฟูค และ อนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:303)

บำเหน็จ หมายความว่า เงินตอบแทนความชอบที่ได้รับราชการมาซึ่งจ่ายครั้งเดียว (สุขใจ น้ำฟูค และ อนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:303)

บำนาญ หมายความว่า เงินตอบแทนความชอบที่ได้รับราชการมาซึ่งจ่ายเป็นรายเดือน (สุขใจ น้ำฟูค และ อนุชนาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:303)

**เศรษฐกิจพอเพียง** หมายถึงการพยายามพึ่งตนเอง ช่วยตัวเองให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ให้พอมีพอกิน โดยเฉพาะอาหารและที่อยู่อาศัย ส่วนที่ไม่สามารถผลิตเองได้ ก็แลกเปลี่ยนหรือซื้อจากภายนอกบ้าง แต่ควรซื้อและใช้ของจากที่ผลิตได้ในท้องถิ่นหรือ ในประเทศมากที่สุด พยายามก่อนนี้ให้น้อยที่สุดและควรมีชีวิต ความเป็นอยู่ที่เรียบง่าย และพอใจในสิ่งที่ได้รับมาโดยชอบธรรม ไม่ฟุ้งเฟ้อ ฟุ่มเฟือย เพื่อให้รายจ่ายไม่เกินรายรับ (อำพล เสนาณรงค์ 2542)

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## บทที่ 2

### เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาดูการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคล (FINANCIAL HEALTH CHECK) กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกโยธาโยค จังหวัดกาญจนบุรี ผู้วิจัยได้ลำดับแนวคิด ทฤษฎี หลักการและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ไว้ ดังนี้ แนวคิดเรื่องการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน, กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล, 5 ขั้นตอนกับการวางแผนการเงินแบบง่าย, กลยุทธ์การบริหารการเงิน 3 ประการ, ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์ (The Relative Income Hypothesis), ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (The Absolute Income Hypothesis), ทฤษฎีการบริโภค-การออมข้ามเวลาของเออร์วิง ฟิชเชอร์, ทฤษฎีรายได้ถาวรของมิลตัน ฟรีดแมน, ทฤษฎีวงจรชีวิตของฟรังโก โมดิเกลียนี, การออมกับทฤษฎีการบริโภค, แนวความคิดในการพิจารณาข้อประกันชีวิตของบุคคล, ทฤษฎีการออมเงิน, ทฤษฎีเสาหลักสามต้น และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียด ดังนี้

#### แนวคิดเรื่องการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน

Financial Health Check (การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน) คือกระบวนการสำรวจ สถานะทางการเงินในปัจจุบัน เพื่อช่วยให้เตรียมความพร้อมในการบรรลุถึงความต้องการที่สำคัญในอนาคต และรับมือกับปัญหาเมื่อเหตุการณ์ไม่คาดฝันเกิดขึ้น

Financial Health Check (การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน) จะช่วยค้นหาความต้องการที่แท้จริง และจัดลำดับความสำคัญตามความจำเป็น เพื่อ จัดการด้านการเงิน ที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถ โดยจะชี้ให้เห็นถึงความจำเป็นหลักๆ โดยทั่วไป 4 ประการคือ

1. หลักประกันของครอบครัว (Family Income Protection)
2. เงินออมเพื่อการศึกษา (Education Saving)
3. เงินออมเพื่อการเกษียณที่สดใส (Retirement Saving)
4. ค่าใช้จ่ายเพื่ออุบัติเหตุ และสุขภาพ (Accident & Health Coverage)

กระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมี 5 ขั้นตอน คือ

### ขั้นที่ 1 ประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลในปัจจุบัน

ขั้นตอนแรกของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน โดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบัน วิธีการประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลคือการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ งบดุลส่วนบุคคล (Personal balance sheet) และงบรายได้และค่าใช้จ่าย (Income and expenditure statement) (ศิรินุช อินละคร 2548:2)

### ขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายทางการเงิน

การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เนื่องจากหากบุคคลมีเป้าหมายทางการเงินแล้วจะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ เปรียบเสมือนกับการเดินทางที่ก่อนอื่นจะต้องกำหนดที่หมายที่จะเดินทางไปเสียก่อนแล้วจึงจะสามารถกำหนดเส้นทางที่จะใช้ในการเดินทางได้ ในการกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้น บุคคลจะต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องการอะไร เช่น ต้องการซื้อรถยนต์ราคาเท่าไรและจะซื้อเมื่อใด นอกจากนั้นเป้าหมายทางการเงินควรจะมีความเป็นไปได้ นั่นคือเป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะทางการเงินของบุคคลนั้นด้วย (ศิรินุช อินละคร 2548: 2-3)

### ขั้นที่ 3 กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก

ขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมมากที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ เพื่อช่วยในการกำหนดทางเลือกด้วย ในขั้นตอนนี้บุคคลจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ เพื่อช่วยในการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก เช่น หนังสือ วารสารหรือเว็บไซต์ต่างๆ รวมทั้งบุคคลอาจจะขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ เช่น นักวางแผนบัญชี หรือผู้ที่ให้คำปรึกษาทางการเงิน (ศิรินุช อินละคร 2548: 3)

### ขั้นที่ 4 สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน

เมื่อพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือการกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้น ซึ่งเป็นการระบุวิธีการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และเมื่อกำหนดแผนการเงินแล้ว ขั้นตอนที่สำคัญที่สุดในกระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคือการปฏิบัติตามแผนที่กำหนดไว้ เนื่องจากหากวางแผนการเงินไว้ดีแต่ทำตามแต่หากไม่มีการปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ก็จะไม่บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ การปฏิบัติตามแผนการเงิน

อาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือใช้บริการจาก นายหน้าขายหลักทรัพย์(Broker) เพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุน หรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงิน หรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ (ศิรินุช อินละคร 2548: 3)

#### ขั้นที่ 5 ติดตามผลและผลปรับปรุงแผน

การวางแผนการเงินเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือเมื่อบุคคลได้ปฏิบัติตามแผนที่วางไว้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือติดตามผล โดยพิจารณาว่าแผนการเงินนั้นเหมาะสมหรือไม่ สามารถปฏิบัติได้จริงหรือไม่ หากไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้บุคคลจะต้องทำการปรับแผนการเงินใหม่ นอกจากนี้ภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงินของบุคคลนั้นด้วย ดังนั้นบุคคลจึงต้องทำการทบทวน และปรับปรุงแผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ (ศิรินุช อินละคร 2548: 3)

#### 5 ขั้นตอนกับการวางแผนการเงินแบบง่าย

การวางแผนการเงินย่อมเป็นเรื่องจำเป็นที่จะช่วยให้ทราบถึงรายรับ-รายจ่ายรวมไปถึงจำนวนเงินที่ใช้ได้ในแต่ละวันซึ่งสามารถทำได้ดังต่อไปนี้

1. รู้จักสุขภาพทางการเงินของตนเอง เหมือนตรวจสุขภาพร่างกายประจำปี ที่จะทำให้รู้สภาพร่างกายและสิ่งที่ควรระวัง การตรวจสอบว่าปัจจุบันมีทรัพย์สินสุทธิอยู่เท่าไร (ทรัพย์สินหักออกด้วยหนี้สิน ทั้งนี้ ทรัพย์สินรวมทั้งเงินสด และอื่นๆ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ ทองคำ ฯลฯ ในมูลค่าเงินสด) รวมไปถึงทราบถึงรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนโดยการทำบัญชีรับ-จ่าย (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2551 : 1)

2. ตั้งเป้าหมายทางการเงิน ที่ควรแบ่งเป็นระยะสั้น กลาง และยาว เช่น ระยะสั้นหมายถึงในแต่ละเดือนมีรายการอะไรที่จำเป็นต้องใช้บ้าง ระยะกลางหมายถึงการผ่อนรถยนต์หรือเก็บเงินศึกษาต่อ ระยะยาวหมายถึงการผ่อนบ้านหรือการออมเงินเพื่อใช้ยามเกษียณ (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2551 : 1)

3. เปรียบเทียบสุขภาพทางการเงินกับเป้าหมาย ว่าทำได้จริงและสมเหตุสมผลหรือไม่ ประเด็นคือ คนเรามักจะรู้สึกว่ามีเงินไม่พอใช้เนื่องจากตั้งเป้าหมายทางการเงินไม่เหมาะสมกับทรัพย์สินสุทธิและระดับรายรับ-รายจ่ายของตน หากจำเป็น ควรปรับเป้าหมายทางการเงินให้เหมาะสม หรืออาจหาแนวทางในการเพิ่มรายรับ / ลดรายจ่ายด้วยวิธีอื่นๆ (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2551 : 1)

4. วางแผนการออมเพื่อให้มีเงินตามเป้าหมาย หลักการสำคัญคือ “ออมก่อนใช้” ที่จำเป็นต้องหักเงินมาออกก่อนที่จะนำเงินไปใช้หรือไปชำระหนี้ การออมอย่างสม่ำเสมอ แม้จะปริมาณน้อยก็ยังเป็นการสร้างวินัยให้ตนเองและสามารถทำให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2551 : 1)

5. ลงมือปฏิบัติจริงตามแผนที่วางไว้ พร้อมทบทวนแผนเป็นระยะและปรับเป้าหมายหากจำเป็น การวางแผนทางการเงินควรยืดหยุ่นให้เหมาะสมกับสุขภาพทางการเงินหรือเป้าหมายทางการเงินของเรา ที่อาจเปลี่ยนไปได้ตามสภาพแวดล้อมในแต่ละช่วงเวลา (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 2551 : 1)

### กลยุทธ์การบริหารเงิน 3 ประการ

1. ปกป้องเงินรายได้ที่มี หมายถึง ทำอย่างไรรายได้ที่หามาได้จึงจะไม่ลดค่าลงไปตามกาลเวลาในอนาคต เงินหนึ่งร้อยบาทที่มีในวันนี้ในอีกสิบปีข้างหน้าอาจมีมูลค่าลดลงเหลือครึ่งเดียว ทำอย่างไรจึงจะรักษาค่าเงินให้คงคุณค่าไม่ให้หายลงไป (สัมมา คีตสิน 2552)

2. ใช้รายได้ที่มีให้เกิดดอกผลมากที่สุด หมายถึง การนำรายได้ที่มีไปก่อดอกออกผลซึ่งจะไม่ได้มาโดยการเก็บรักษาไว้ในบ้าน หรือโดยการออมในลักษณะที่ได้ดอกเบี้ยหรือดอกผลต่ำเกินไป แต่อาจได้มาโดยวิธีการลงทุนที่ชาญฉลาด เหมาะกับสถานการณ์ (สัมมา คีตสิน 2552)

3. เพิ่มรายได้รวมให้มากขึ้น หมายถึง รายได้ปัจจุบันที่มีอยู่แล้วนั้นอาจมีทางทำให้ได้เข้ามามากขึ้น โดยไม่ต้องไปหางานทำเพิ่ม แต่อาจได้มาโดยปรับปรุงช่องทางเดินของกระแสเงิน เช่น การรับเงินเดือนโดยการโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารโดยตรงทำให้ได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น หรือทำอย่างไร จึงจะเสียภาษีรายได้ประจำปีให้น้อยลงโดยไม่ผิดกฎหมายและไม่ผิดจริยธรรม เป็นต้น (สัมมา คีตสิน 2552)

วิธีการออมแบบไม่สลับซับซ้อนอาจเป็นการฝากเงินไว้กับธนาคารเพื่อกินดอกเบี้ยแต่ในหลายๆสภาวะการฝากเงินกับธนาคารนั้นแม้จะเป็นการออมแต่ก็อาจไม่ใช่การลงทุนที่ถูกต้อง เพราะแทนที่จะเกิดดอกออกผลอาจกลายเป็นว่าเงินที่ฝากด้อยค่าลง เช่น หากภาวะเงินเฟ้อเลวร้ายจนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากการฝากเงินธนาคารและหักภาษีดอกเบียเงินฝากแล้วยังต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อจะหมายความว่าเม็ดเงินโตไม่ทันระดับราคาสินค้าและบริการหากไม่ใช่การออมในลักษณะง่าย ๆ ดังกล่าว การบรรลุแผนทางการเงินอย่างชาญฉลาดอาจต้องให้การลงทุนในรูปแบบอื่นต่าง ๆ เพื่อให้ได้ดอกผลมากกว่าการออมตามปกติ (สัมมา คีตสิน 2552)

### ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์ (The Relative Income Hypothesis)

ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์ เป็นแนวคิดของ James S. Duesenberry มีข้อสมมติฐานดังนี้

1. ถ้ารายได้เฉลี่ยของสังคม  $Y_t$  ของบุคคลที่มีรายได้ต่ำกว่ารายได้เฉลี่ย จะมีการบริโภคเฉลี่ย (APC) สูง ทั้งนี้เพราะจะพยายามบริโภคให้ทัดเทียมกับสังคม แม้ว่ารายได้จะไม่สูงถึงระดับสังคมก็ตาม (กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:36)

ในทางตรงกันข้าม ผู้ที่มีรายได้สูงกว่ารายได้เฉลี่ยจะมี APC ต่ำ เพราะระดับการบริโภคจะทัดเทียมกับสังคมอยู่แล้วไม่จำเป็นต้องพยายามบริโภค ฉะนั้นการบริโภคของสังคมจึงยึดรายได้เฉลี่ยและการบริโภคเฉลี่ยของสังคมเป็นบรรทัดฐาน ดังนั้น การบริโภคตามสมมติฐานนี้จึงสัมพันธ์กับการกระจายรายได้ของสังคมด้วย (กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:36)

2. บุคคลในสังคมจะมีการแข่งขันในการบริโภค การเลียนแบบการบริโภคสินค้าใหม่ ๆ จึงเกิดขึ้นเสมอ (Demonstration Effect) ทุกคนจึงพยายามบริโภคให้เท่าเทียมหรือไม่ให้น้อยหน้าคนอื่น ในสังคม เรียกว่า “ผลของการเอาอย่างกัน” (กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:36)

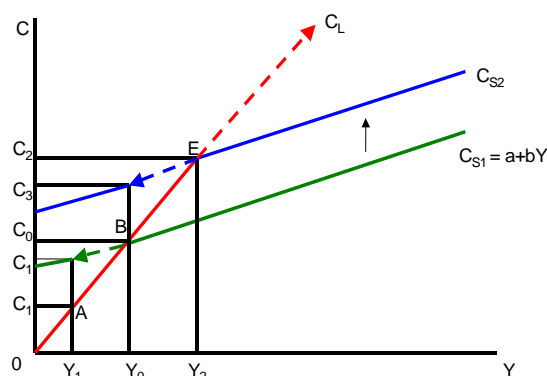
3. เมื่อการบริโภคสูงขึ้นถึงระดับหนึ่งซึ่งถือว่าเป็นระดับที่เคยชินพอสมควรแล้ว ถ้าหากรายได้ต้องลดต่ำลงมา ผู้บริโภคก็จะพยายามรักษาระดับหรือสถานะการบริโภคเดิมให้ใกล้เคียงที่สุด โดยการใช้เงินออม หรือการขายทรัพย์สินที่มีอยู่เดิม เพื่อรักษาสถานะการบริโภคและระดับการบริโภคให้ใกล้เคียงกับระดับเดิม (กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:36)

4. ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครอบครัวใดครอบครัวหนึ่งขึ้นกับรายได้ ซึ่งเปรียบเทียบกับรายได้เฉลี่ยของสังคมที่ตนอยู่ ไม่ได้ขึ้นกับ Absolute Income ดังนั้น

บุคคลที่มีรายได้ < รายได้เฉลี่ย  $\rightarrow$  APC  $\uparrow$

บุคคลที่มีรายได้ > รายได้เฉลี่ย  $\rightarrow$  APC  $\downarrow$

ผลงานวิจัยนักศึกษาระดับปริญญาตรี



## ภาพที่ 2 ทฤษฎีรายได้สัมพันธ์

ที่มา : James S. Duesenberry อ้างถึงในกัญญา กุญฑิกากุญจน์, ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์มหภาค (เชียงใหม่: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2540), 37

ณ รายได้  $Y_0$  จะมีการบริโภคที่จุด A ณ เส้น  $C_{S1}$  ซึ่งเป็นการบริโภคที่สูงกว่าการบริโภคโดยเฉลี่ยของสังคม เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ( $Y \uparrow$ ) เป็น  $Y_2$  การบริโภคจะอยู่ที่จุด B ผู้บริโภคจะไม่บริโภคตามเส้น  $C_{S1}$  ต่อไปเพราะถ้าบริโภคตามเส้น  $C_{S1}$  การบริโภคจะต่ำกว่าการบริโภคของสังคมซึ่งอยู่บนเส้น  $C_L$  ฉะนั้นเขาจึงพยายามบริโภคตามแนว BE บนเส้น  $C_L$  เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ( $Y \uparrow$ ) จาก  $Y_0$  เป็น  $Y_2$  การบริโภคจะเกิดที่จุด E (กัญญา กุญฑิกากุญจน์ 2540:37)

ถ้ารายได้เกิดตกต่ำลดลงน้อยกว่า  $Y_2$  ผู้บริโภคจะพยายามรักษาระดับการบริโภคหรือรักษามาตรฐานการครองชีพให้ใกล้เคียงกับมาตรฐานเดิม คือการพยายามบริโภคให้ใกล้จุด E มากที่สุด โดยการลดการบริโภคตามแนว  $C_{S2}$  จะไม่ลดการบริโภคตามแนว EB เพราะจะเป็นการลดการบริโภคลงมากเกินไป เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น เขาก็จะกลับไปบริโภคตามเส้น  $C_{S2}$  เพื่อไปยังระดับการบริโภคจุด E ที่เขาเคยชินกับการบริโภคแล้ว (กัญญา กุญฑิกากุญจน์ 2540:37)

จากการศึกษาของ Duesenberry ที่แสดงถึงความเชื่อมโยงของพฤติกรรมบริโภคในระยะยาวสั้นและระยะยาวพบว่าทฤษฎีรายได้สัมพันธ์นี้จะส่งผลอย่างหนึ่งเรียกว่า “ผลฟันเฟือง” (Ratchet Effect) ซึ่งผลนี้ทำให้ MPC เมื่อรายได้ลดลง < MPC เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น (กัญญา กุญฑิกากุญจน์ 2540:37)

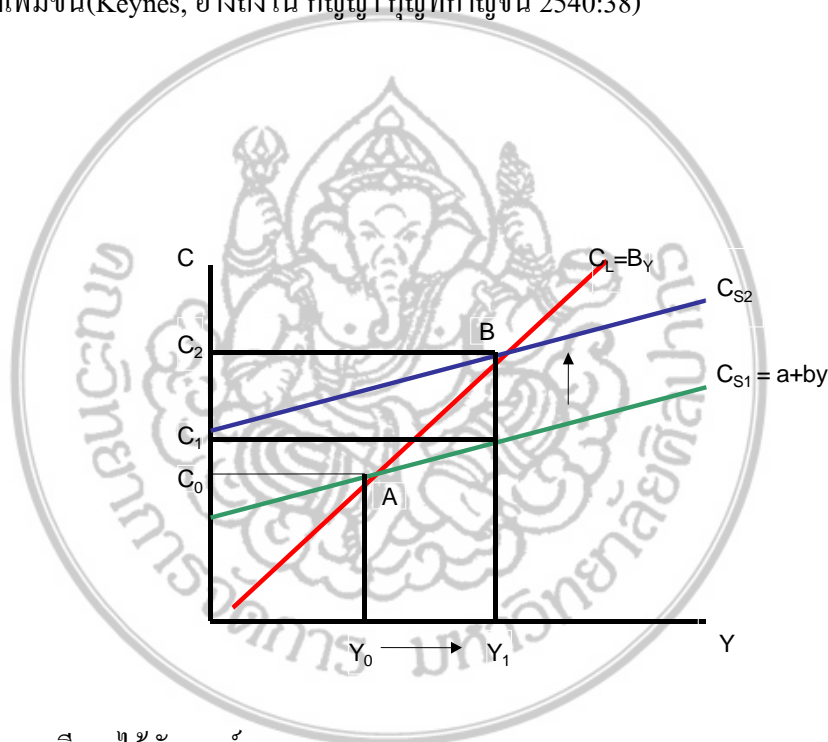


### ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (The Absolute Income Hypothesis)

Keynes เป็นคนแรกเสนอว่าการใช้จ่ายของผู้บริโภคแต่ละคนขึ้นอยู่กับระดับรายได้ที่เขาได้รับในแต่ละงวด (Keynes, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:38)

ระยะสั้น :  $C = f(Y_d)$  และ  $APC > MPC$  ในทุกระดับรายได้  $APC$  จะมีค่าลดลงเรื่อย ๆ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น (Keynes, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:38)

ระยะยาว :  $APC$  จะคงที่ และเท่ากับ  $MPC$  เป็นสัดส่วนเท่า ๆ กันระหว่างรายได้ที่เพิ่มขึ้นกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น (Keynes, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:38)



ภาพที่ 3 ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์

ที่มา : Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์, ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์มหภาค (เชียงใหม่: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2540), 38

เส้นการบริโภคของ Keynes คือ  $C_{S1}$  ณ ระดับรายได้  $OY_0$  การบริโภค =  $OC_0$  (จุด A)

ระยะสั้น : รายได้เพิ่มขึ้น ( $Y \uparrow$ ) จาก  $OY_0 \rightarrow OY_1$  การบริโภคเพิ่มขึ้น ( $C \uparrow$ )  $OC_0 \rightarrow OC_1$

ระยะยาว: การบริโภคเพิ่มขึ้น ( $C \uparrow$ ) จาก  $OC_0 \rightarrow OC_2$  (จุด B)

สาเหตุที่  $C_{S1}$  Shift to  $C_{S2}$

1. ในระยะยาวมีการอพยพแรงงานจากชนบทเข้ามาในเมืองเพิ่มขึ้น (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:38)

2. เมื่อประชากรมีความร่ำรวยมากขึ้นจะมีแนวโน้มใช้จ่ายในการบริโภคในสัดส่วนที่สูงขึ้น กว่าเดิมในทุกระดับ นั่นคือเส้นฟังก์ชันการบริโภคจะเลื่อนสูงขึ้น (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:39)

3. ในระยะยาวนั้นสัดส่วนของคนสูงอายุในประชากรมีมากขึ้นเนื่องจากการบริโภคต่อบุคคลของกลุ่มคนในวัยนี้ลดลงช้ากว่ารายได้ต่อบุคคล ดังนั้น เส้นฟังก์ชันการบริโภคจึงมีแนวโน้มที่จะเลื่อนสูงขึ้น เมื่อจำนวนคนในกลุ่มผู้สูงอายุนี้ได้กลายเป็นสัดส่วนที่สูงขึ้นของประชากรทั้งประเทศ (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:39)

4. ในระยะห่างได้มีสินค้าอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นมาก และมีจำนวนมากขึ้นทุกที ซึ่งประชากรในฐานะผู้บริโภคได้รับแรงกระตุ้นจากการโฆษณาสินค้าว่าสินค้าเกิดขึ้นใหม่นั้นเป็นสินค้าที่จำเป็นในการดำรงชีวิต ดังนั้น ฟังก์ชันการบริโภคจึงเลื่อนสูงขึ้น (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:39)

5. ในระยะยาวการคิดค้นประดิษฐ์สิ่งใหม่ ๆ ซึ่งกระตุ้นให้ผู้บริโภคต้องการใช้ เช่น โทรศัพท์มือถือ (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:39)

6. ในระยะยาวระบบเศรษฐกิจมีการพัฒนามากขึ้น เมื่อเวลาผ่านไปราคาสินค้าเพิ่มขึ้น ทำให้มีการจ่ายเงินเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งของการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าเกิดจากเงินเฟ้อเป็นตัวผลักดันให้เพิ่มขึ้น รวมถึงการให้สินเชื่อ ส่งผลให้การบริโภคสินค้าที่มีราคาสูง การครอบครองง่ายขึ้น จะทำให้บริโภคเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ (Keynes 1980, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:39)

### ทฤษฎีการบริโภค-การออมข้ามเวลาของเออร์วิง ฟิชเชอร์

ทฤษฎีการบริโภค-การออมของเออร์วิง ฟิชเชอร์ ให้ความสำคัญกับรายได้ที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิตว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคล โดยผู้บริโภคจะจัดสรรการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคระหว่าง 2 ช่วงเวลา ภายใต้งบประมาณที่มีจำกัด เพื่อให้ได้รับความพอใจสูงสุด

เงื่อนไขที่ทำให้ผู้บริโภคได้รับความพอใจสูงสุดคือ  $MRS_{C_1C_2} = -\Delta C_2 / \Delta C_1 = - (1+r)$  (เออร์วิง ฟิชเชอร์ 1930, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากาญจน์ 2540:40)

### ทฤษฎีรายได้ถาวรของมิลตัน ฟรีดแมน

ทฤษฎีรายได้ถาวรของฟรีดแมน กล่าวว่า การวางแผนในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยหรือรายได้ถาวรที่บุคคลจะได้รับในระยะยาว

เมื่อกำหนดให้รายได้ในปีปัจจุบันเท่ากับ 360,000 บาท/ปี รายได้ในปีที่แล้วเท่ากับ 240,000 บาท/ปี และค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้มีค่าเท่ากับ 0.50

สามารถคำนวณค่า รายได้ถาวร :  $Y_p = 300,000$  บาท/ปี

$Y_p = \theta Y + (1-\theta)Y_{-1}$  โดยที่  $\theta$  คือ สัมประสิทธิ์ซึ่งมีค่าระหว่าง 0 และ 1

$Y$  คือ รายได้ในปีปัจจุบัน

$Y_{-1}$  คือ รายได้ของช่วงเวลาก่อนหน้านี้

$Y_p = 0.5(360,000) + (1-0.5)(240,000) = 180,000 + 120,000 = 300,000$  บาท (มิลตัน ฟรีดแมน 1979, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:40)

### ทฤษฎีวงจรชีวิตของฟรังโก โมดิเกลียนี

ทฤษฎีวงจรชีวิตของฟรังโก โมดิเกลียนี กล่าวว่า ผู้บริโภคมีการวางแผนระยะยาวในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออม เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ตนเองมากที่สุดตลอดช่วงวงจรชีวิตของ (ฟรังโก โมดิเกลียนี 1849, อ้างถึงใน กัญญา กุญฑิกากัญจน์ 2540:40)

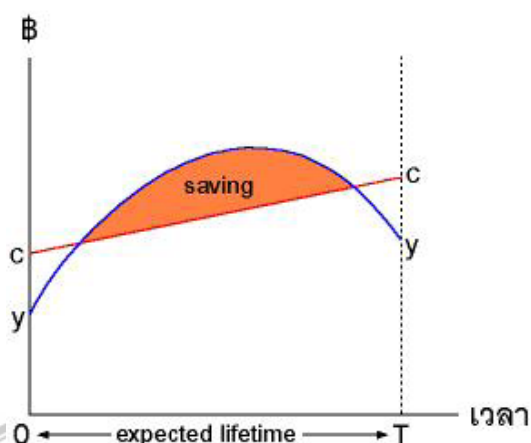
### การออมกับทฤษฎีการบริโภค

การบริโภคและการออมเป็นของคู่กัน ดังนั้น การออมจึงมีความเกี่ยวข้องกับทฤษฎีการบริโภคอย่างใกล้ชิด

James S. Duesenberry มีแนวคิดที่เชื่อว่าครัวเรือนที่มีระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและระดับรายได้อยู่ในระดับหนึ่งแล้วจะเป็นการยากที่จะทำให้เขาลดระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิมเมื่อระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้ที่เคยได้รับสูงสุด (previous peak income)

ลดลง

Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับการคาดคะเนของรายได้ตลอดช่วงอายุขัยทั้งในอดีต ปัจจุบันและอนาคต หากพิจารณาการกระจายรายได้และปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัฏจักรชีวิตที่ควรจะเป็นของบุคคลหนึ่งๆ ดังภาพ



ภาพที่ 4 การออมกับทฤษฎีการบริโภค

ที่มา : Franco Modigliani, Albert Ando และ Richard Brumberg, กัญญา กุญฑิกาญจน์, ทฤษฎี

เศรษฐศาสตร์มหภาค (เชียงใหม่: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2540), 41

จากภาพได้เห็นว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้ที่อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น yy ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัย โดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น cc เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น yy และ cc แล้ว จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพฤติดนเป็นผู้ก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลางของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดใช้หนี้เดิมได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

Milton Friedman มีแนวคิดที่เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภคโดยอิงกับรายได้ในระยะยาว (long term income) ที่คาดว่าจะได้รับ พร้อมทั้งได้กำหนดให้รายได้ประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือ รายได้ถาวร (permanent income) และรายได้ชั่วคราว (transitory income) ซึ่งตามทฤษฎีนี้ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร โดยครัวเรือนจะไม่ทำการบริโภคในส่วนของรายได้ชั่วคราว ดังนั้นจากการที่การออมเป็นเงินส่วนเหลือที่ไม่ได้ทำการบริโภคแล้ว จึงสามารถเกิดได้ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว

#### แนวความคิดในการพิจารณาซื้อประกันชีวิตของบุคคล

1. **Human Life Value Approach** แนวความคิดนี้ถือว่าชีวิตมนุษย์มีค่า ถึงแม้ไม่อาจตีค่าออกมาเป็นตัวเงินได้ก็ตาม แต่ก็พอจะประเมินคุณค่าทางเศรษฐกิจของบุคคลได้ คือประเมินจากรายได้ที่เขาสามารถทำมาหาได้ โดยคิดว่ารายได้ที่เขามีโอกาสได้รับในอนาคตนั้น คิดกลับมาเป็นค่า

ณ วันนี้ ณ ปัจจุบัน (Present value) ว่าจะเป็นจำนวนเท่าไร ก็เหมาะสมที่จะซื้อประกันชีวิตตามมูลค่า นั้นๆ (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:191)

**2. Multiple Earnings Approach** แนวความคิดนี้เป็นการคำนวณอย่างง่าย ๆ ว่าบุคคลมี รายได้มากเท่าไรก็ควรซื้อประกันตามรายได้ที่เขาสามารถทำมาหาได้ ซึ่งโดยวิธีในทางปฏิบัติ บริษัทประกันจะทำการวิจัยหาตัวเลขของบุคคลในระดับอายุต่างๆกันว่ามียาไรได้ต่างกันเท่าไร และ รายได้จำนวนนั้นควรซื้อประกันวงเงินเท่าไรจึงจะเหมาะสม โดยได้ทำเป็นตารางสำเร็จรูปขึ้นมา แนะนำให้กับผู้ซื้อประกันทราบ (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:191)

**3. Need Approach** แนวความคิดนี้ถือหลักที่ว่าคนเรามีความจำเป็นหรือความต้องการ สำหรับตนเองและครอบครัวแค่ไหนที่ซื้อประกันในวงเงินที่มีความจำเป็นเท่านั้น ซึ่งวิธีการก็คือ พิจารณาถึงความต้องการหรือพันธะความผูกพันทางการเงินที่มีอยู่ทั้งหมด เทียบกับความสามารถ ทางการเงินของตนที่มีให้ได้ส่วนที่เกินกว่านั้นก็คือ เราต้องทำประกันชีวิต ขึ้นตอนในการกำหนด วงเงินทำประกันของวิธีนี้จึงมีอยู่ 3 ขั้นตอนคือ (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:193)

- ประเมินความต้องการทางเศรษฐกิจ (economic needs) ที่บุคคลมีอยู่ทั้งสิ้น คนเรามี ความ ต้องการหลายด้านทั้งด้านการเงินและด้านอื่นๆ โดยสมมติว่าถ้าเกิดหัวหน้าครอบครัวผู้หา รายได้ตายไปครอบครัวจะมีเงินที่ไหนมาใช้จ่าย ความต้องการของครอบครัวมีอะไรบ้าง โดยทั่วไป ความต้องการของครอบครัวที่หลากหลายอย่าง เช่น เงินที่จะเอามาใช้ในครอบครัว ( family income) ค่าใช้จ่ายชำระหนี้สิน ( pay off debt) ค่าเลี้ยงชีพของคู่สมรส เมื่อผู้มีรายได้อันตายไป ( surviving spouse's income) หรือค่าใช้จ่ายพิเศษอื่นๆ เช่นค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของบุตร เป็นต้น ( college education fund) อย่างไรก็ตามเนื่องจากแต่ละครอบครัวอยู่ในภาวะแวดล้อมที่ต่างกัน ดังนั้นความ ต้องการของแต่ละครอบครัวจะต่างกันด้วย (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:193)

- พิจารณาว่าความต้องการดังกล่าวข้างต้นตามด้านบนจะมีรายได้จากแหล่งไหนมา สนองได้บ้าง เช่น บางครอบครัวอาจจะมีเงินออมจำนวนหนึ่งเก็บไว้สำหรับใช้จ่ายถ้าเกิดหัวหน้า ครอบครัวมีอันเป็นไป หรือบางคนก็มีเงินบำเหน็จบำนาญ เงินกองทุนสำรองชีพ หรือเงิน ประกันสังคม ฯลฯ มาช่วยให้ถ้าเกิดปัญหา หรือบางครอบครัวก็มีทรัพย์สินลงทุนที่มีรายได้ เช่น มี หอพัก ตึกแถว อพาร์ทเมนต์ให้เช่า เป็นต้น (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:193)

- ส่วนที่ไม่อาจสนองความต้องการได้ครบตามข้างต้นคือส่วนที่เราควรป้องกันความ เสี่ยงด้วยการซื้อประกันชีวิต (สุขใจ น้ำผุด และ อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม 2551:193)

### ทฤษฎีการออมเงิน

ทฤษฎีนี้มีข้อปฏิบัติอยู่ 6 ขั้นตอน ดังนี้

**ขั้นที่ 1** คือ ต้องมีเงินออมประมาณ 6 เท่าของค่าใช้จ่ายประจำเดือน เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับเวลาที่ต้องการใช้เงินฉุกเฉิน

**ขั้นที่ 2** ควรจ่ายหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแพงที่สุด และหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตเสียก่อน

**ขั้นที่ 3** ทำประกันชีวิต เพื่อป้องกันความเสี่ยงให้กับตัวเอง และสมาชิกในครอบครัว

**ขั้นที่ 4** ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์หรือกองทุนระยะยาวของสถาบันการเงิน

**ขั้นที่ 5** ทำประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ เป็นเงินรักษาพยาบาล

**ขั้นที่ 6** นำเงินที่เหลือจาก 5 ขั้นตอนนั้น และค่าใช้จ่ายประจำไปลงทุนเพิ่มทำให้เงินงอกเงยเพิ่มขึ้น

### ทฤษฎีเสาหลักสามต้น (Three Pillars)

ระบบการออมเพื่อเกษียณอายุหรือระบบบำนาญที่ธนาคารโลก (World Bank) นำมาเป็นแนวคิดและเสนอเป็นการทั่วไป สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภท ที่เรียกกันว่า "ทฤษฎีเสาหลัก 3 ต้น (Three Pillars)" (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552: 4)

- 1<sup>st</sup> Pillar: Public mandated, Publicly managed, Defined benefit system เป็นระบบแบบบังคับ โดยประชาชนจ่ายส่วนหนึ่งและรัฐจะจ่ายเงินอุดหนุนอีกส่วนหนึ่ง บริหารโดยหน่วยงานของรัฐกำหนดผลประโยชน์เป็นอัตราขั้นต่ำที่สมาชิกจะได้รับ ในประเทศไทยได้แก่ กองทุนชราภาพของระบบประกันสังคม (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552 : 4)

- 2<sup>nd</sup> Pillar: Public mandated, Privately managed, Defined contribution system เป็นระบบแบบบังคับ โดยรัฐบังคับให้ประชาชนออมเพื่อเพิ่มหลักประกันในยามชราโดยอาศัยผลแห่งการทำงานของตนเอง รูปแบบการออมเป็นบัญชีรายบุคคล เอกชนเป็นผู้บริหาร ในประเทศไทยมีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งน่าจะจัดได้ว่าเป็นเสาหลักต้นที่ 2 แต่จำกัดขอบเขตบังคับใช้กับข้าราชการเท่านั้น นอกจากนี้ กระทรวงการคลังอยู่ระหว่างการเสนอหลักการเพื่อออกกฎหมายจัดตั้งกองทุนภาค บังคับสำหรับแรงงานภาคเอกชนเพื่อให้มีหลักประกันในการดำรงชีพเช่นเดียวกับ ข้าราชการ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552 : 4)

- 3<sup>rd</sup> Pillar : Privately managed, voluntary savings, Defined contribution system เป็นระบบการออมแบบสมัครใจ รูปแบบการออมเป็นบัญชีรายบุคคล เอกชนเป็นผู้บริหาร รัฐให้การ

สนับสนุนด้วยการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ในประเทศไทยได้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552 : 4)

ทฤษฎีเสาหลัก 3 ต้นเปรียบเสมือนตาข่ายที่จะรองรับให้สามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างไม่ลำบาก การออมเงินผ่านเฉพาะเสาหลักต้นที่ 1 อาจมีเงินออมเพียงน้อยนิดไม่เพียงพอค่าครองชีพที่นับวันจะมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ และในอนาคตภาระของรัฐบาลมีมากขึ้น สวัสดิการจากเงินกองทุนประกันสังคมอาจลดลงหรือมีจำกัดไม่เพียงพอ จึงควรมีเสาหลักต้นที่ 3 ที่ใช้หลักการพึ่งตนเองรองรับไว้เพื่อความอุ่นใจได้ว่าจะมีเงินก้อนไว้ใช้เพิ่มเติมจากเสาหลักต้นที่ 1 (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552 : 4)

ในปี 2005 ประเทศไทยมีประชากรผู้สูงอายุคิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนประชากรทั้งหมด และจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20 ในอีก 20 ปีข้างหน้า กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ ประเทศไทยจะมีอัตราประชากรวัยทำงาน (อายุ 15 - 59 ปี) ต่อผู้สูงอายุที่จะต้องดูแลคิดเป็น 6: 1 และจะเปลี่ยนเป็น 3 : 1 ในอีก 20 ปีข้างหน้า (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย 2552 : 4)

### ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ (2552 : บทคัดย่อ) ผลงานวิจัย สรุปได้ดังนี้

1. กลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,000 – 15,000 บาท (กลุ่ม 1) ส่วนใหญ่มีอายุ 18-25 ปี การศึกษาจบระดับปริญญาตรี อายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี แหล่งรายได้พิเศษมาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ในทุกกลุ่มอาชีพประมาณไม่เกิน 3,000 บาท ต่อเดือน ยกเว้นกลุ่มรายได้ต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป (กลุ่ม 2) มาจากค่าคอมมิชชั่นมากกว่า 7,000 บาทต่อเดือน กว่าร้อยละ 67.6 ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อใช้จ่าย นอกจากนี้ยังพบว่าร้อยละ 61 ของกลุ่มตัวอย่าง มีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ส่วนใหญ่จัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด รองลงมาเพื่อการออมและเป็นค่าทดแทนบุญคุณ และเพื่องานสังคม ตามลำดับ ส่วนค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นรายจ่าย ค่าอาหารและเครื่องดื่ม รองลงมาเป็นค่าพาหนะและค่าเดินทาง ส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการออม-การลงทุนที่เกิดขึ้นจริงของกลุ่มตัวอย่าง มักเป็นการจ่ายเพื่อออมในรูปแบบออมทรัพย์ และค่าใช้จ่ายเป็นการทดแทนบุญคุณเป็นการจ่ายเพื่อบิดา มารดา ญาติพี่น้อง

2. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินและสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ-รายจ่ายแต่ละเดือน เป็นเวลา 1-2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบงบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่าย

เท่าที่จำเป็น กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิยมฝากธนาคาร ส่วนกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะลดค่าใช้จ่ายลง เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี

3. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงิน โดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอๆกัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสตกจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนเปอร์เซ็นต์การออมอยู่ในช่วง 6-10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้นๆ อย่างไม่กี่ปี กลุ่มตัวอย่างยังมีเป้าหมายในการออมที่ชัดเจน นอกจากนั้นกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต มีเพียงร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ และอีกร้อยละ 18.3 มีมากกว่า 1 ใบ สำหรับการจ่ายชำระหนี้ตามบัตรเครดิต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้วิธีจ่ายเต็ม 100 % มากกว่าการจ่ายขั้นต่ำ ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าเกิดจากหน้าที่/การงานมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกันทุกระดับของรายได้ รองลงมาเกิดจากเงินสดในธนาคารและหลักทรัพย์ ตามลำดับ

4. กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 52.0 มีวิธีการแก้ปัญหากรณีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง รองลงมาหารายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อดูรายละเอียดในแต่ละเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่าวิธีการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด คือ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รองลงมาต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือน และมีวินัยในการออม

บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซัวร์นส์ประเทศไทย จำกัด (2550 : หนังสือพิมพ์บ้านเมือง) ผลการสำรวจประจำปีเกี่ยวกับทัศนคติในเรื่องการคุ้มครองความเสี่ยงและการประกันภัยในภูมิภาคเอเชียของเอไอเอ ภายใต้ชื่อไลฟ์-แมทเทอร์ส (Life-Matters) พบว่าคนไทยส่วนใหญ่มองโลกในแง่ดีในด้านการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยผลสำรวจพบว่า คนไทยส่วนใหญ่ต้องการเกษียณเมื่ออายุ 60 ปี และมีคนไทย 61% เชื่อว่าพวกเขาจะมีเงินเพียงพอสำหรับวัยเกษียณจากวิธีการออมเงินในปัจจุบัน ในขณะที่คนฮ่องกงเชื่อว่าพวกเขาจะมีเงินเพียงพอสำหรับวัยเกษียณเพียง 24% คนมาเลเซีย 47% และคนสิงคโปร์ 27%

กลุ่มตัวอย่างคนไทยยังเชื่อว่าเงินออมประมาณ 2 ล้านบาท เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังการเกษียณ ซึ่งเงินจำนวนดังกล่าวน้อยกว่าข้อมูลที่สำนักงานนโยบายการเก็บออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ประเมินไว้ว่าระดับรายได้ที่พอเพียงในวัยเกษียณควรอยู่ในระดับร้อยละ 50 ของเงินเดือนสุดท้ายของบุคคลนั้นๆ ตลอดช่วงอายุเกษียณ ตัวอย่างเช่น บุคคลหนึ่งมีเงินเดือนสุดท้ายของการทำงานเดือนละ 30,000 บาท ควรจะมีรายได้หลังเกษียณเดือนละ 15,000 บาท ไปตลอดชีวิตหรือจนกระทั่งอายุ 80 ปี ซึ่งในกรณีนี้เขาต้องมีจำนวนเงินออมทั้งสิ้น



### 3.6 ถิ่นบาท

ผลสำรวจแสดงให้เห็นถึงการมองโลกในแง่ดีที่คลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริงของคนไทย ซึ่งการมองโลกในแง่ดีอาจทำให้ขาดการเตรียมความพร้อมทางการเงินที่รัดกุมเพียงพอ นอกจากนี้ผลสำรวจยังได้ปรากฏออกมาว่า มีคนไทยเพียง 26% ที่มีประกันสุขภาพครอบคลุมในวัยเกษียณ ซึ่งเมื่อเทียบกับผลสำรวจในกลุ่มคนฮ่องกงซึ่งมีถึงจำนวน 34% คนมาเลเซียจำนวน 22% และคนสิงคโปร์จำนวน 51% ซึ่งค่าใช้จ่ายในการรักษาตัวระยะยาวของคนในวัยสูงอายุอาจส่งผลกระทบต่ออย่างสูงกับเงินออมสำหรับการเกษียณได้ ทั้งนี้อัตราส่วนของคนไทยในวัยทำงานจนถึงอายุ 60 ปี มีจำนวนเพิ่มขึ้น ในขณะที่ประชากรที่อายุ 0-15 ปี มีจำนวนลดลง สถิติล่าสุดขององค์การอนามัยโลก แสดงให้เห็นว่าประชากรที่อายุมากกว่า 60 ปี มีประมาณ 9% ของจำนวนประชากร ปัจจัยแวดล้อมด้านสุขภาพ และความก้าวหน้าทางการแพทย์ส่งผลให้คนมีชีวิตที่ยืนยาวขึ้น ซึ่งหมายความว่าคนไทยจะประสบปัญหาด้านการเงินอย่างจริงจังหากไม่มีการวางแผนที่ดี

ผลสำรวจแสดงให้เห็นว่าคนไทยควรได้รับความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง และเป็นเหตุผลที่เอไอเอให้ความสำคัญกับการให้บริการตรวจสุขภาพทางการเงิน หรือ Financial Health Check

### บทที่ 3

#### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงบรรยาย (Descriptive Research) ชนิดเชิงสำรวจ (Survey Research) มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาสำรวจข้อมูลเกี่ยวกับสภาพความเป็นจริงของสุขภาพทางการเงินของกลุ่มข้าราชการทหารบกที่ประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี เพื่อให้การศึกษา ค้นคว้าครั้งนี้ดำเนินไปตามจุดมุ่งหมาย ในบทนี้จะเสนอขั้นตอนการวิจัยโดยมีเนื้อหารายละเอียดเกี่ยวกับประชากร กลุ่มตัวอย่าง ตัวแปรที่ศึกษา เครื่องมือที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูล การสร้างเครื่องมือในการวิจัย ระยะเวลาในการเก็บข้อมูล การเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งจะกล่าวรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### 1. ประชากร

กลุ่มประชากรที่นำมาใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ข้าราชการทหารบกที่ประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ซึ่งเป็นข้าราชการทหารบกที่มีสัญชาติไทยและรวมทั้งพลทหาร (ทหารเกณฑ์) ไม่รวมถึงข้าราชการทหารบกที่มีสัญชาติอื่นๆที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ลูกจ้าง พนักงาน ผู้ประกอบการร้านค้าภายในค่ายฯทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีจำนวนทั้งหมด 270 คน โดยแบ่งออกเป็นพลทหาร(ทหารเกณฑ์)มีจำนวน 47 คนทหารชั้นสัญญาบัตร(ยศร้อยตรีถึงยศพลเอก) มีจำนวน 23 คน และทหารชั้นประทวน(ยศสิบตรีถึงยศจำสิบเอก) มีจำนวน 200 คน

##### 2. กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างสำหรับตอบแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้ จำนวนทั้งสิ้น 161 คน โดยผู้วิจัยได้ทำการใช้วิธีการสุ่มอย่างง่าย (Simple Random Sampling) โดยกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารบกจากการใช้สูตรของยามาเน่ (Yamane 1973: 727-728, อ้างถึงใน ณรงค์ ศรีวิหะ 2540: 68)

สูตร

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

เมื่อ

 $n$  แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง $N$  แทน ขนาดของประชากร $e$  แทน ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง กำหนดเป็น .05

การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างของข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกทรโยค  
จำนวนทั้งสิ้น

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

$$n = \frac{270}{1 + 270 (0.05)^2}$$

$$n = 161.19 \text{ คน}$$

ดังนั้น

$$n \approx 161 \text{ คน}$$

ตัวแปรที่ศึกษา

ตัวแปรที่ผู้วิจัยสนใจมี 2 ตัวแปร คือ

ตัวแปรอิสระ คือ ช่วงอายุของบุคคล รายได้ และความรู้ ความเข้าใจ ทักษะคติ

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านต่างๆ

เครื่องมือในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยผู้วิจัยสร้างขึ้นเอง จาก  
การศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้สร้างเครื่องมือวัดแบบสอบถามตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ เป็นแบบสอบถามสำหรับเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพร่ โยค ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน และลักษณะแบบแสดงความคิดเห็น 1 ส่วน ดังนี้

**ส่วนที่ 1** เป็นแบบสอบถามแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ฯลฯ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อปี เป็นต้น มีจำนวน 8 ข้อ

**ส่วนที่ 2** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน ซึ่งในส่วนนี้จะมีจำนวน 10 ข้อ ลักษณะการเลือกตามพฤติกรรมและทัศนคติแต่ละบุคคล

**ส่วนที่ 3** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต โดยแบ่งเป็น ด้านวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษามูลนิธิ/ตนเอง การวางแผนเพื่อการเกษียณ การวางแผนประกันสุขภาพและประกันชีวิต การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ และการวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว ซึ่งในส่วนนี้จะมีจำนวน 19 ข้อ คำตอบเป็นลักษณะการเลือกตามพฤติกรรมและทัศนคติของแต่ละบุคคล

แบบสอบถามในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 ได้มีการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงในเนื้อหาของแบบสอบถามบางส่วนซึ่งอ้างอิงจาก แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน Thailand Securities Institute (TSI), แบบสำรวจความพร้อมทางการเงิน FINANCIAL HEALTH CHECK Bangkokwealth.com, การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

โดยผู้วิจัยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนดังต่อไปนี้

ระดับความสำคัญ		คะแนน
เลือกตอบ มากที่สุด		5
เลือกตอบ มาก	4	
เลือกตอบ	ปานกลาง	3
เลือกตอบ	น้อย	2
เลือกตอบ	น้อยที่สุด	1

การแปลความหมายของข้อมูล แบ่งเป็น ดังนี้

**ส่วนที่ 2** จากผลการรวมคะแนนตั้งแต่ข้อที่ 9 ถึง ข้อที่ 18

ถ้าคะแนนอยู่ระหว่าง 1-10 คะแนน หมายความว่ามีความสุขทางการเงินระดับดีถึงดีมาก เพราะมีมุมมอง ทักษะคติ และพฤติกรรมเกี่ยวกับการหารายได้และการใช้จ่ายที่ดี มีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินได้ดีมาก อีกทั้งยังมีวินัยในการออมสูง จึงทำให้มีโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งใจไว้ แต่เพื่อความไม่ประมาทควรระมัดระวังด้านการใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น พร้อมทั้งรู้จักวิธีการเพิ่มค่าของเงินในแบบอื่นๆด้วย อาจจะเป็นแข็งแกร่งอย่างนี้ตลอดไป

ถ้าคะแนนอยู่ระหว่าง 11-20 คะแนน หมายความว่ามีความสุขทางการเงินในระดับปานกลาง สถานภาพทางการเงินของอยู่ในระดับปานกลาง มีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินได้ในระดับปานกลาง ในขณะที่ความสามารถในการออมเงินมีมากกว่าที่เป็นอยู่ ดังนั้นจึงควรระมัดระวังเรื่องการใช้จ่าย หรือทำการจรรยาจ่ายในแต่ละวันเพื่อตรวจสอบดูรายการต่างๆที่ไม่จำเป็น เพื่อจะทำให้เห็นว่ายังสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการ การออมและลงทุนอย่างต่อเนื่อง สุขภาพทางการเงินของท่านจะ ออมและเพิ่มค่าของเงินได้อีก

ถ้ามีคะแนน 21 คะแนนขึ้นไป หมายความว่ามีความสุขทางการเงินไม่ค่อยดี เท่าที่ควร อาจเนื่องมาจากมีมุมมอง ทักษะคติ และพฤติกรรมการใช้จ่ายที่มุ่งเน้นความสะดวกสบายในปัจจุบัน บ่อยครั้งที่มักรู้สึกว่ารายได้ไม่พอกับรายจ่ายเสมอๆ เป็นเพราะรายการของจำเป็นที่จะต้องมีในชีวิตมี มากจนเกินไป จึงแนะนำให้ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่าย เลือกเฉพาะสิ่งที่จำเป็นจริงๆเท่านั้น ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตดลบบ้าง หรือถ้ามีบัตรเครดิตหลายใบ ก็ควรตัดออกเหลือไว้เพียง 1 ใบก็ เพียงพอ หรือถ้าเป็นไปได้ไม่มีบัตรเครดิตเลยจะดีมาก เพราะบัตรเครดิตจะทำให้ตัดสินใจง่าย จ่ายคล่องจนเกินตัว พร้อมทั้งหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น และที่สำคัญจะต้องฝึกวินัยในการออมเงิน รู้จักแบ่งเงินออมให้มากกว่านี้ อย่างน้อยๆควรจะมีที่ 10 % ของรายได้ ทำเช่นนี้สามารถช่วยให้ ประสบความสำเร็จในเป้าหมายอนาคต

**ส่วนที่ 3** เป็นการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ตั้งแต่ข้อที่ 19 ถึง ข้อที่ 37 ซึ่งจะวิเคราะห์ตามระดับความสำคัญตามที่กล่าวข้างต้น

**ส่วนที่ 4** เป็นแบบสอบถามที่ให้ผู้ถูกสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเป็นข้อเสนอแนะใน ด้านต่างๆ จำนวน 1 ข้อ

## วิธีสร้างเครื่องมือในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือในการวิจัย คือแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ มีขั้นตอนในการดำเนินงานดังนี้

### การสร้างแบบสอบถาม

1. ศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับสาระสำคัญในเรื่อง การตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน (Financial health check) จากเอกสาร ตำรา วารสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดโครงสร้างของแบบสอบถาม
2. ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถาม แล้วสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน เพื่อให้บุคคลได้มีแนวทางในการตรวจสอบสุขภาพการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้องไม่ว่าเป็นเรื่องของการจัดหา การใช้จ่าย การเก็บออมไว้ตลอดจนการลงทุน การรู้จักวางแผนและป้องกันสำหรับชีวิตและทรัพย์สินของตน อันจะนำมาซึ่งความมั่งคั่ง มั่นคงและความผาสุกสำหรับบุคคลละครอบครัวของเขา
3. นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาสัมมนาปัญหาทางธุรกิจ เพื่อตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหา ความถูกต้องของภาษาและความชัดเจนในข้อความเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข
4. นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงเรียบร้อยแล้ว ให้ผู้เชี่ยวชาญทางการศึกษาจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ อาจารย์นพดล ไทวิชัย อาจารย์ประพล เปรมทองสุข และอาจารย์ ดร. ธนินทร์รัฐ รัตนพงศ์ พิญโญ ตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (Content Validity) แล้วนำผลจากการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญไปทำการวิเคราะห์หาความเที่ยงตรงตามเนื้อหา
5. เมื่อได้ผลการพิจารณาจากผู้เชี่ยวชาญ ผู้วิจัยคัดเลือกข้อคำถามที่ได้ค่าดัชนีความสอดคล้องตั้งแต่ 0.6 ขึ้นไปมาใช้ สำหรับข้อคำถามบางข้อที่ผู้เชี่ยวชาญเสนอแนะเพิ่มเติม ผู้วิจัยได้ปรับปรุงแก้ไขให้มีความสมบูรณ์ ชัดเจนยิ่งขึ้น
6. นำแบบสอบถามที่แก้ไขเรียบร้อยแล้ว เสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อพิจารณาความถูกต้องสมบูรณ์อีกครั้งหนึ่ง
7. นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์แล้ว ไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่มประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 30 ชุด แล้วนำแบบสอบถามที่ทดลองใช้มาหาค่าความเชื่อมั่น

ของเครื่องมือ (Reliability) โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟา (Coefficient Alpha) ตามวิธีของ ครอนบัค(Cronbach1963 , อ้างถึงใน พวงรัตน์ ทวีรัตน์ 2540 : 125-126) ซึ่งผลการคำนวณปรากฏว่า ความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.779

8. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพแล้ว มาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น แล้วนำไปเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

9. รวบรวมแบบสอบถามทั้งหมด คัดเลือกแบบสอบถามที่สมบูรณ์ นำมาวิเคราะห์ข้อมูล อภิปรายผลการวิจัย และสรุปผล

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

#### ข้อมูลปฐมภูมิ

ผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูลโดยนำแบบสอบถามที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยแจกให้กับข้าราชการ ทหารบก ที่ปฏิบัติหน้าที่อยู่ภายในค่ายฝึกไพรโยก จังหวัดกาญจนบุรี โดยผู้ตอบแบบสอบถามกรอก คำตอบลงในแบบสอบถามด้วยตนเอง จากนั้นรอรับแบบสอบถามคืน หลังจากนั้นนำแบบสอบถาม ที่ได้รับคืนมาดำเนินการวิเคราะห์ สรุปผลตามขั้นตอนของการวิจัย

#### ข้อมูลทุติยภูมิ

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลจากเอกสารต่างๆ หนังสือ วารสาร ข้อมูล ทางอินเทอร์เน็ต ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผลงานวิจัยและการบรรยายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ ครอบคลุมกว้างขวาง น่าเชื่อถือและมีความถูกต้อง ซึ่งข้อมูลที่เก็บรวบรวมจะมุ่งเน้นในเรื่องการ ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน (Financial health check) เป็นต้น

#### ระยะเวลาในการเก็บข้อมูล

ผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูลตั้งแต่ เดือนปลายเดือนตุลาคม พ .ศ. 2552 ถึง เดือนสิ้นเดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2552 โดยมีระยะเวลาดำเนินงานแบ่งเป็น2ช่วงดังนี้

ช่วงเดือนกันยายน พ.ศ . 2552 ถึง เดือนตุลาคม พ.ศ. 2552 ค้นหาและเก็บรวบรวมข้อมูล จากเอกสารแหล่งต่างๆ

ช่วงเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2552 ถึง เดือนมกราคม พ.ศ. 2553 ทำการเก็บข้อมูลจาก แบบสอบถามโดยการลงพื้นที่ภาคสนามและเก็บข้อมูลครั้งสุดท้าย วิเคราะห์ข้อมูล ตรวจสอบ ข้อมูล สรุปผลการศึกษาและเก็บรายละเอียดต่างๆให้ครบถ้วน

### การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลของการศึกษาปัญหาวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลทั้งหมดจากกลุ่มตัวอย่างที่ได้จากการสำรวจจากแบบสอบถามถูกนำมาประมวลผลและทำการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยใช้สถิติพรรณนาด้วยการแปรความหมายของข้อมูลเป็นร้อยละ หาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน จากนั้นทำการสรุปผลการศึกษา ตลอดจนข้อแนะนำ และนำข้อมูลทั้งหมดมารวบรวมอีกครั้ง พร้อมกับจัดทำรูปเล่มเพื่อรายงานผลการศึกษา ซึ่ง ผู้วิจัยใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูปโดยดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. ตรวจสอบจำนวนและการกรอกแบบสอบถามครบถ้วนที่ได้รับกลับคืนมาแต่ละชุด
2. ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โปรแกรมทางสถิติ ดังนี้

**ส่วนที่ 1** คือ สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) โดยถามเกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ยศ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อปี วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

**ส่วนที่ 2** สอบถามข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน โดยผู้วิจัยได้กำหนดเกณฑ์การให้คะแนนดังต่อไปนี้

ข้อ/ คะแนน	ข้อที่ 9	ข้อที่ 10	ข้อที่ 11	ข้อที่ 12	ข้อที่ 13	ข้อที่ 14	ข้อที่ 15	ข้อที่ 16	ข้อที่ 17	ข้อที่ 18
คะแนน ตัวเลือก 1	0	2	2	5	0	2	0	4	4	0
คะแนน ตัวเลือก 2	1	1	1	4	1	1	1	3	3	1
คะแนน ตัวเลือก 3	2	0	0	3	2	0	2	2	2	2
คะแนน ตัวเลือก 4	-	-	-	2	3	-	3	1	1	3
คะแนน ตัวเลือก 5	-	-	-	1	-	-	4	0	0	4
คะแนน ตัวเลือก 6	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 5 เกณฑ์การให้คะแนนข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน



และหาค่าเฉลี่ย รวมทั้งส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญ

**ส่วนที่ 3** เป็นการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้

1. หาค่าเฉลี่ย (Mean =  $\bar{X}$ ) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation = S.D.) ของระดับความเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต โดยทำเป็นรายชื่อ รายด้าน และนำเสนอในรูปแบบตารางพร้อมกับคำบรรยายประกอบ แบ่งเป็นเกณฑ์ดังนี้

5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด

4 หมายถึง เห็นด้วยมาก

3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง

2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย

1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

การแปลความหมายของค่าเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) ซึ่งตัดแปลงจากวัน เดชพิชัย (2535 : 531-532) โดยแบ่งคะแนนเป็นช่วงๆแต่ละช่วงมีความหมายดังนี้

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 4.51 – 5.00 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 3.51 – 4.50 หมายถึง เห็นด้วยมาก

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 2.51 – 3.50 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.51 – 2.50 หมายถึง เห็นด้วยน้อย

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.00 – 1.50 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

2. การแจกแจงค่าความถี่แบบสองทาง (Crosstabs) และทดสอบสมมติฐานด้วย Chi-Square Test

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัยมีดังนี้

### 1. สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

หาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา(Alpha Coefficient)

จากสูตรของ ครอนบัค (Cronbach1963 อ้างถึงใน พวงรัตน์ ทวีรัตน์ 2540 : 125-126)

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left\{ 1 - \frac{\sum s_i^2}{s_t^2} \right\}$$

เมื่อ	$\alpha$	แทน	ค่าความเที่ยงของเครื่องมือ
	k	แทน	จำนวนข้อของเครื่องมือ
	$s_i^2$	แทน	ความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ
	$s_t^2$	แทน	ความแปรปรวนของคะแนนทั้งหมด

### 2. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

2.1 ค่าความถี่ (Frequency)

2.2 ค่าร้อยละ (Percentage)

ร้อยละของรายการใด =  $\frac{\text{ความถี่ของรายการนั้น}}{\text{ความถี่รวม}} \times 100$

ความถี่รวม

2.3 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ใช้สูตรเฟอร์กูสัน (Ferguson 1987 : 49, อ้างถึงใน ล้วน สายยศ และ

อังคณา สายยศ 2538 : 73)

2.4 หาค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation) ใช้สูตรเฟอร์กูสัน(Ferguson1987 :

68, อ้างถึงใน ล้วน สายยศ และอังคณา สายยศ 2538 : 79)

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการวิจัย เรื่อง การศึกษาสุขภาพทางการเงิน (FINANCE HEALTH CHECK) กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเสนอผลการศึกษารายนี้ ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่างในค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยใช้โปรแกรม SPSS ในการเสนอผลวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้แบ่งการวิเคราะห์และแปลข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

#### 1. การวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล (ตารางที่ 1 – ตารางที่ 8)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน (ตารางที่ 9 – ตารางที่ 18)

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต

- การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง (ตารางที่ 19)
- การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ (ตารางที่ 20)
- การวางแผนด้านการประกันสุขภาพและประกันชีวิต (ตารางที่ 21)
- การวางแผนด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย (ตารางที่ 22)
- การวางแผนด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ (ตารางที่ 23)
- การวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว (ตารางที่ 24)

#### 2. ผลการทดสอบสมมติฐาน

3. สรุปผลคะแนนและแปลความหมายส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

## 1. การวิเคราะห์ข้อมูล

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	111	68.9
หญิง	50	31.1
รวม	161	100

จากตารางที่ 1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย 111 คน คิดเป็นร้อยละ 68.9 รองลงมาคือเพศหญิง 50 คน คิดเป็นร้อยละ 31.1

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20 - 30 ปี	58	36.0
31 - 40 ปี	55	34.2
41 - 50 ปี	34	21.1
51 - 60 ปี	14	8.7
รวม	161	100

จากตารางที่ 2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุในช่วง 20 - 30 ปี มากที่สุด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมาคือช่วงอายุ 31 - 40 ปี จำนวน 55 คน ร้อยละ 34.2 ช่วงอายุ 41 - 50 ปี จำนวน 34 คน ร้อยละ 21.1 ช่วงอายุ 51 - 60 ปี จำนวน 14 คน ร้อยละ 8.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	34	21.1
สมรส	118	73.3
หย่าร้าง	5	3.1
หม้าย	4	2.5
รวม	161	100

จากตารางที่ 3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 21.1 สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 และหย่าร้าง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ปวช.	81	50.3
ปวส.	39	24.2
ปริญญาตรี	35	21.7
สูงกว่าปริญญาตรี	6	3.7
รวม	161	100

จากตารางที่ 4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปวช. มากที่สุด จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 50.3 รองลงมาคือ ระดับปวส. จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 ระดับปริญญาตรี จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7 และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามชั้นยศ

ชั้นยศ	จำนวน	ร้อยละ
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	36.6
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	37.3
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	11.8
พันตรี พันโท พันเอก	9	5.6
พลตรี พลโท พลเอก	11	6.8
พลทหาร	3	1.9
รวม	161	100

จากตารางที่ 5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีชั้นยศอยู่ระหว่างจ่าสิบตรี จ่าสิบโท และจ่าสิบเอก มากที่สุด จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 รองลงมาคือ ช่วงชั้นยศสิบโท สิบตรี และสิบเอก จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 ช่วงชั้นยศร้อยตรี ร้อยโท และร้อยเอก จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8 ช่วงชั้นยศพลตรี พลโท และพลเอก จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ช่วงชั้นยศพันตรี พันโท พันเอก จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 และระดับพลทหาร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	19.9
10,001 - 20,000 บาท	78	48.4
20,001 - 30,000 บาท	41	25.5
30,001 - 40,000 บาท	7	4.3
40,001 - 50,000 บาท	2	1.1
50,001 บาทขึ้นไป	1	0.6
รวม	161	100

จากตารางที่ 6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท มากที่สุด จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมาคือรายได้ต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 19.9 รายได้ต่อเดือน 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 รายได้ต่อเดือน 40,001 - 50,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1 และรายได้ต่อเดือน 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามงบประมาณในการออมต่อเดือน

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	49.1
1,001 - 2,000 บาท	68	38.5
2,001 - 3,000 บาท	12	7.5
3,001 - 4,000 บาท	3	1.9
4,001 - 5,000 บาท	2	1.2
5,001 บาทขึ้นไป	3	1.9
รวม	161	100

จากตารางที่ 7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีงบประมาณในการออมต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 49.1 รองลงมาคืองบประมาณในการออมต่อเดือน 1,001 - 2,000 บาท จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 งบประมาณในการออมต่อเดือน 2,001 - 3,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 งบประมาณในการออมต่อเดือน 3,001 - 4,000 บาท และ 5,001 บาทขึ้นไป มีจำนวนเท่ากันคือ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9 เท่ากัน และงบประมาณในการออมต่อเดือน 4,001 - 5,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	16.1
3,501 – 4,000 บาท	12	7.5
4,001 – 5,000 บาท	5	3.1
5,001 – 6,000 บาท	2	1.2
6,001 – 7,000 บาท	6	3.7
มากกว่า 7,001 บาท	110	68.3
รวม	161	100

จากตารางที่ 8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 7,001 บาท มากที่สุด จำนวน 110 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 68.3 รองลงมาคือรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 3,500 บาท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 16.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 3,501 – 4,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 4,001 – 5,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,001 – 6,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 ตามลำดับ



## ส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ที่มาจากแหล่งอื่นนอกจากเงินเดือนประจำ

รายได้นอกเหนือจากเงินเดือนประจำ	จำนวน	ร้อยละ
มีรายได้จากแหล่งอื่นที่แน่นอนและต่อเนื่อง	14	8.7
มีรายได้จากแหล่งอื่น แต่ไม่สม่ำเสมอ	63	39.1
ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น	84	52.2
รวม	161	100

จากตารางที่ 9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น มากที่สุด จำนวน 84 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 52.2 รองลงมาคือมีรายได้จากแหล่งอื่น แต่ไม่สม่ำเสมอ จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 39.1 และมี รายได้จากแหล่งอื่นที่แน่นอนและต่อเนื่อง จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามกรณีที่ไม่มีรายได้ จำนวนเงิน  
สำรองเพื่อฉุกเฉินที่มีอยู่สามารถใช้ได้สูงสุดกี่เดือน

กรณีที่ไม่มีรายได้ จำนวนเงินสำรองเพื่อ ฉุกเฉินที่มีอยู่สามารถใช้ได้สูงสุดกี่เดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 3 เดือน	110	68.3
ประมาณ 3 - 6 เดือน	41	25.5
มากกว่า 6 เดือน	10	6.2
รวม	161	100

จากตารางที่ 10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินสำรองที่สามารถดำรงชีพอยู่ได้ใน  
กรณีที่ไม่มีรายได้ ไม่เกิน 3 เดือน มากที่สุด จำนวน 110 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 68.3 รองลงมาคือ  
ประมาณ 3 - 6 เดือน จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 และมากกว่า 6 เดือน จำนวน 10 คน คิดเป็น  
ร้อยละ 6.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการแบ่งเงินออมในแต่ละเดือน

การแบ่งเงินออมในแต่ละเดือน	จำนวน	ร้อยละ
0 - 5 % ของรายได้ต่อเดือน	98	60.9
6 - 10 % ของรายได้ต่อเดือน	61	37.9
มากกว่า 20 % ของรายได้ต่อเดือน	2	1.2
รวม	161	100

จากตารางที่ 11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการแบ่งเงินออมในแต่ละเดือน 0 - 5 %  
ของรายได้ต่อเดือน มากที่สุด จำนวน 98 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 60.9 รองลงมาคือ 6 - 10 % ของ  
รายได้ต่อเดือน จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 37.9 และมากกว่า 20 % ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 2  
คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมหรือการลงทุนที่เหมาะสม  
กับกลุ่มตัวอย่าง

การออมหรือการลงทุนที่เหมาะสม	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อสังหาริมทรัพย์	13	8.1
ซื้อทองเก็บไว้เก็งกำไร	21	13.0
ซื้อประกันชีวิต	7	4.3
ซื้อหุ้น พันธบัตร กองทุนรวมต่างๆ	19	11.8
ฝากเงินกับธนาคาร	98	60.9
อื่นๆ	3	1.9
การออมหรือการลงทุนที่เหมาะสม	จำนวน	ร้อยละ
รวม	161	100

จากตารางที่ 12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกการออมหรือการลงทุนที่เหมาะสมคือ ฝากเงินกับธนาคาร มากที่สุด จำนวน 98 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 60.9 รองลงมาคือซื้อทองเก็บไว้เก็งกำไร จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 ซื้อหุ้น พันธบัตร กองทุนรวมต่างๆ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8

ซื้อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 8.1 ซื้อประกันชีวิต จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และอื่นๆ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9

ผลงานวิจัยนักรศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการออมเงินเพื่อที่จะให้  
 บรรลุเป้าหมาย

ระยะเวลาการออมเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย	จำนวน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	18	11.2
1 - 3 ปี	18	11.2
4 - 6 ปี	34	21.1
มากกว่า 6 ปี	91	56.5
รวม	161	100

จากตารางที่ 13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้ระยะเวลาการออมเงินเพื่อบรรลุ  
 เป้าหมายมากกว่า 6 ปี มากที่สุด จำนวน 91 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 56.5 รองลงมาคือ 4 - 6 ปี จำนวน  
 34 คน คิดเป็นร้อยละ 21.1 ภายใน 1 ปี และ 1 - 3 ปี มีจำนวนเท่ากันคือ 18 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2  
 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการที่คิดว่าจะทำให้บรรลุเป้าหมายการออมเงินได้เหมาะสมที่สุด ในกรณีที่มีภาระต่างๆอยู่

วิธีการที่ทำให้บรรลุเป้าหมายการออมเงิน ในกรณีที่มีภาระต่างๆอยู่	จำนวน	ร้อยละ
นำเงินออมที่มีอยู่ไปลงทุนเพื่อสร้าง ผลตอบแทนให้มากขึ้น	33	20.5
เพิ่มรายได้ เพื่อเพิ่มเงินในการออม	59	36.6
ลดค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มเงินในการออม	69	42.9
รวม	161	100

จากตารางที่ 14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการที่ทำให้บรรลุเป้าหมายการออมเงินในกรณีที่มีภาระต่างๆอยู่ คือ ลดค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มเงินในการออม มากที่สุด จำนวน 69 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือ เพิ่มรายได้ เพื่อเพิ่มเงินในการออม จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 36.6 และนำเงินออมที่มีอยู่ไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้มากขึ้น มีจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุที่คิดว่าควรจะเริ่มออมเงิน  
เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

ช่วงอายุที่ควรจะเริ่มออมเงิน เพื่อให้บรรลุ เป้าหมาย	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	14	8.7
21 - 30 ปี	128	79.5
31 - 35 ปี	18	11.2
36 - 50 ปี	1	0.6
มากกว่า 50 ปี ขึ้นไป	0	0
รวม	161	100

จากตารางที่ 15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่าช่วงอายุที่ควรเริ่มออมเงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย มากที่สุดคือ 21 - 30 ปี จำนวน 128 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 79.5 รองลงมาคือ 31 - 35 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 ต่ำกว่า 20 ปี จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 และอายุ 36 - 50 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสิ่งที่คิดว่าจะทำถ้ามีเงินเหลือใช้

สิ่งที่คิดว่าจะทำถ้ามีเงินเหลือใช้	จำนวน	ร้อยละ
ใช้จ่ายกับการเที่ยว	24	14.9
ซื้อปิ้ง	9	5.6
ฝากธนาคาร	110	68.3
ชำระหนี้สิน	14	8.7
อื่นๆ	4	2.5
รวม	161	100

จากตารางที่ 16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่าสิ่งที่คิดว่าจะทำถ้ามีเงินเหลือใช้คือ ฝากธนาคาร มากที่สุด จำนวน 110 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 68.3 รองลงมาคือ ใช้จ่ายกับการเที่ยว จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 ชำระหนี้สิน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 ซื้อปิ้ง จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 และอื่นๆ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 17 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของหนี้สินที่มีมากที่สุด

ประเภทของหนี้สินที่มีมากที่สุด	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ยืมในระบบ เงินกู้อายวัน	8	5.0
หนี้จากบัตรเครดิต	23	14.3
หนี้จากเงินกู้ระยะสั้น เช่น กู้ผ่อนชำระสินค้า	55	34.2
หนี้จากเงินกู้ระยะยาว เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม รถยนต์ การลงทุนทางธุรกิจ	61	37.5
ไม่มีภาระหนี้สิน	14	8.7
รวม	161	100

จากตารางที่ 17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้ จากเงินกู้ระยะยาว เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม รถยนต์ กู้เพื่อการลงทุนทางธุรกิจ มากที่สุด จำนวน 61 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมาคือ หนี้จากเงินกู้ระยะสั้น เช่น กู้ผ่อนชำระสินค้า กู้เนกประสงค์ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 34.2 หนี้จากบัตรเครดิต จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 และเงินกู้ยืมในระบบ เงินกู้อายวัน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี



ตารางที่ 18 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบัตรเครดิตที่ใช้

จำนวนบัตรเครดิตที่ใช้	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มี	33	20.5
1 ใบ	98	60.9
2 ใบ	19	11.8
3 ใบ	10	6.2
4 ใบขึ้นไป	1	0.6
รวม	161	100

จากตารางที่ 18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีบัตรเครดิต 1 ใบ มากที่สุด จำนวน 98 คน โดยคิดเป็นร้อยละ 60.9 รองลงมาคือไม่มีบัตรเครดิต จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 มีบัตรหนี้เครดิต 2 ใบ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8 มีบัตรหนี้เครดิต 3 ใบ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 และมีบัตรหนี้เครดิต 4 ใบขึ้นไป จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ผลงานวิทยนักรศึกษา ระดับปริญญาตรี

### ส่วนที่ 3 การวางแผนการเงินทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต

#### 3.1 การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษานูทรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 19 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษานูทรหลาน/ตนเอง

การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษานูทรหลาน/ตนเอง	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับพฤติกรรม การตัดสินใจ
เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง	4.20	0.91	มาก
มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี	4.00	0.99	มาก
ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง	3.89	1.08	มาก
จะไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา	3.72	1.10	มาก
รวม	3.95	1.02	มาก

จากตารางที่ 19 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษานูทรหลาน/ตนเองอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่าการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 4.20 การวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 4.00 และการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน /ตนเองอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.89 ตามลำดับ ส่วนการ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับต่ำสุด มีค่าเฉลี่ย 3.72

### 3.2 การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ

ตารางที่ 20 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ

การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ พฤติกรรม การตัดสินใจ
มีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ	3.80	1.02	มาก
ขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้	3.83	1.04	มาก
หลังเกษียณอายุแล้ว ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้	3.67	1.05	มาก
รวม	3.76	1.03	มาก

จากตารางที่ 20 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.76 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่า จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.83 เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.80 และเห็นว่าหลังเกษียณอายุแล้ว ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.67 ตามลำดับ

### 3.3 การวางแผนด้านการประกันสุขภาพและประกันชีวิต

ตารางที่ 21 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้าน การประกันสุขภาพ และประกันชีวิต

การประกันสุขภาพและประกันชีวิต	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ พฤติกรรม ตัดสินใจ
คิดว่าจำเป็นอย่างไรที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง	3.76	0.99	มาก
เห็นว่าการออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง	3.59	1.02	มาก
การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้	3.54	1.09	มาก
คิดว่าไม่จำเป็นอย่างไรที่จะต้องมีการรักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยร้ายแรง เนื่องจากมีโอกาสเกิดขึ้นได้ยาก	3.43	1.17	ปานกลาง
คิดว่าการทำประกันไว้เพื่อฉุกเฉินทำให้ท่านไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย	3.38	1.15	ปานกลาง
รวม	3.54	1.08	มาก

จากตารางที่ 21 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนในด้านการประกันสุขภาพและประกันชีวิตอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.54 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่าจำเป็นอย่างไรที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.76 เห็นว่าการออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลืองอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.59 การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.54 คิดว่าไม่จำเป็นอย่างไรที่จะต้องมีการรักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยร้ายแรง เนื่องจากมีโอกาสเกิดขึ้นได้ยาก อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.43 และคิดว่าการทำประกันไว้เพื่อฉุกเฉินทำให้ไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.38 ตามลำดับ

### 3.4 การวางแผนด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

ตารางที่ 22 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับพฤติกรรม การตัดสินใจ
เมื่อตัดสินใจซื้อบ้านจำเป็นอย่างยั้งที่จะต้องออมเงินมากกว่า 1 ปี	3.42	1.12	ปานกลาง
ให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายที่ต้องเพิ่มขึ้นหลังจากการตัดสินใจซื้อบ้าน	3.50	1.92	ปานกลาง
รวม	3.46	1.52	ปานกลาง

จากตารางที่ 22 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.46 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่า ให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายที่ต้องเพิ่มขึ้นหลังจากการตัดสินใจซื้อบ้าน อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 และเมื่อตัดสินใจซื้อบ้านจำเป็นอย่างยั้งที่จะต้องออมเงินมากกว่า 1 ปี อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.42 ตามลำดับ

ผลงานวิจัยนคศึกษา ระดับปริญญาตรี

### 3.5 การวางแผนด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ

ตารางที่ 23 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ

การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ พฤติกรรม ตัดสินใจ
จะพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้นก่อนตัดสินใจซื้อรถ	3.62	0.95	มาก
คำนึงถึงความสามารถในการผ่อนชำระก่อนตัดสินใจซื้อรถเป็นอย่างยิ่ง	3.60	1.04	มาก
รวม	3.61	0.99	มาก

จากตารางที่ 23 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับ ยานพาหนะในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.61 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่า ให้ความสำคัญกับ การพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้นก่อนตัดสินใจซื้อรถ อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 และจะคำนึงถึงความสามารถในการผ่อนชำระก่อนตัดสินใจซื้อรถเป็นอย่างยิ่งอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.60 ตามลำดับ

### 3.6 การวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว

ตารางที่ 24 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญในด้านการวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว

การวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว	รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ พฤติกรรม ตัดสินใจ
การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง	3.35	0.91	ปานกลาง
คิดว่าควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี	3.22	0.92	ปานกลาง
คิดว่าการจดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง	3.06	1.02	ปานกลาง
รวม	3.21	0.95	ปานกลาง

จากตารางที่ 24 พบว่า โดยรวมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการวางแผนเพื่อด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัวอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.21 เมื่อพิจารณารายข้อปรากฏว่าการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.35 ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.22 และเห็นว่าการจดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่งอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.06 ตามลำดับ

## 2. ผลการทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐาน** ข้าราชการที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์( เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ขศ รายได้ต่อเดือน งบประมาณในการออมต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน) ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกัน

### 2.1 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 25 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	4.24	0.84	4.97	0.29
หญิง	50	4.12	1.06		
รวม	161	4.18	0.95		

จากตารางที่ 25 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



## 2.2 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 26 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 - 30 ปี	58	3.86	0.98	19.43	0.07
31 - 40 ปี	55	4.25	0.90		
41 - 50 ปี	34	4.47	0.74		
50 - 60 ปี	14	4.78	0.42		
รวม	161	4.34	0.76		

จากตารางที่ 26 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.3 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับ การเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 27 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.70	1.08	38.05	0.00
สมรส	118	4.37	0.79		
หย่าร้าง	5	3.00	0.00		
หม้าย	4	5.00	0.00		
รวม	161	4.01	0.46		

จากตารางที่ 27 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าสถานภาพและการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.4 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่สัมพันธ์กับ การเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 28 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ระดับการศึกษา กับ การเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	4.01	0.95	16.25	0.18
ปวส.	39	4.35	0.74		
ปริญญาตรี	35	4.34	0.96		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	5.00	0.00		
รวม	161	4.42	0.66		

จากตารางที่ 28 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.5 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 29 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/  
ตนเอง

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.79	0.94	38.47	0.008
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	4.43	0.81		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	4.05	0.91		
พันตรี พันโท พันเอก	9	5.00	0.00		
พลตรี พลโท พลเอก	11	4.63	0.80		
พลทหาร	3	4.66	0.57		
รวม	161	4.42	0.67		

จากตารางที่ 29 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.6 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/  
ตนเอง

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง  
ตารางที่ 30 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับ การเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตร  
หลาน/ตนเอง

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	4.00	0.91	29.45	0.07
10,001-20,000 บาท	78	4.05	1.00		
20,001-30,000 บาท	41	4.53	0.63		
30,001-40,000 บาท	7	5.00	0.00		
40,001-50,000 บาท	2	5.00	0.00		
50,001 บาทขึ้นไป	1	4.00	0.00		
รวม	161	4.43	0.42		

จากตารางที่ 30 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้  
และการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับ  
นัยสำคัญ 0.05

## ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

## 2.7 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับ การเล็งเห็นความสำคัญของ  
การศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา  
ของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 31 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับการ เล็งเห็นความสำคัญ  
ของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

งบประมาณในการ ออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.78	0.95	57.77	0.00
1,001-2,000 บาท	62	4.61	0.70		
2,001-3,000 บาท	12	4.33	0.49		
3,001-4,000 บาท	3	5.00	0.00		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.62	0.35		

จากตารางที่ 31 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.8 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 32 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	4.11	0.43	67.31	0.00
3,501 – 4,000 บาท	12	4.58	0.00		
4,001 – 5,000 บาท	5	4.60	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.33	0.81		
7,001 บาทขึ้นไป	110	4.20	1.01		
รวม	161	4.22	0.58		

จากตารางที่ 32 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.9 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงปริญญาตรี

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงปริญญาตรี

ตารางที่ 33 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงปริญญาตรี

เพศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	4.02	0.94	5.96	0.20
หญิง	50	3.96	1.10		
รวม	161	3.99	1.02		

จากตารางที่ 33 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.10 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 34 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 - 30 ปี	58	3.62	1.02	24.81	0.01
31 - 40 ปี	55	4.10	0.95		
41 - 50 ปี	34	4.17	0.90		
50 - 60 ปี	14	4.78	0.57		
รวม	161	4.16	0.86		

จากตารางที่ 34 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.11 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 35 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี



สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	3.29	0.97	45.74	0.00
สมรส	118	4.22	0.89		
หย่าร้าง	5	2.80	0.44		
หม้าย	4	5.00	0.00		
รวม	161	3.82	0.57		

จากตารางที่ 35 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและ การวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.12 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 36 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.81	0.98	20.96	0.04
ปวส.	39	3.97	0.98		
ปริญญาตรี	35	4.31	0.96		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	5.00	0.00		
รวม	161	4.27	0.73		

จากตารางที่ 36 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษา กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.13 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 37 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ยศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.61	0.98	38.29	0.008
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	4.15	0.95		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	4.05	0.97		
พันตรี พันโท พันเอก	9	5.00	0.00		
พลตรี พลโท พลเอก	11	4.63	0.80		
พลทหาร	3	3.33	0.57		
รวม	161	4.12	0.71		

จากตารางที่ 37 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.14 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี  
ตารางที่ 38 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.81	0.96	24.21	0.23
10,001-20,000 บาท	78	3.83	1.03		
20,001-30,000 บาท	41	4.29	0.87		
30,001-40,000 บาท	7	5.00	0.00		
40,001-50,000 บาท	2	5.00	0.00		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	4.15	0.47		

จากตารางที่ 38 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.15 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง  
อย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่าง  
น้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 39 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การศึกษาของบุตร  
หลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

งบประมาณในการออม ต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.69	1.00	41.20	0.004
1,001-2,000 บาท	62	4.40	0.85		
2,001-3,000 บาท	12	3.41	0.79		
3,001-4,000 บาท	3	5.00	0.00		
4,001-5,000 บาท	2	4.50	0.70		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.33	0.55		

จากตารางที่ 39 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า  
งบประมาณในการออมต่อเดือนและ การศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญา  
ตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.16 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน สัมพันธ์กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

ตารางที่ 40 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.46	0.70	32.81	0.03
3,501 – 4,000 บาท	12	4.25	0.75		
4,001 – 5,000 บาท	5	4.20	0.83		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.33	1.03		
7,001 บาทขึ้นไป	110	4.12	1.04		
รวม	161	3.97	0.84		

จากตารางที่ 40 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

### 2.17 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 41 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
-----	-------	-----------	------	-------	------

ชาย	111	3.91	1.02	4.00	0.40
หญิง	50	3.84	1.21		
รวม	161	3.87	1.11		

จากตารางที่ 41 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการวางแผนการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.18 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 42 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

อายุ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 - 30 ปี	58	3.53	1.07	18.32	0.10
31 - 40 ปี	55	4.01	1.07		
41 - 50 ปี	34	3.97	1.05		
50 - 60 ปี	14	4.71	0.61		
รวม	161	4.05	0.95		

จากตารางที่ 42 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.19 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหาก  
เพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อ  
จ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 43 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่ง  
ไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.17	0.96	37.82	0.00
สมรส	118	4.12	1.00		
หย่าร้าง	5	2.60	0.89		
หม้าย	4	4.75	0.50		
รวม	161	3.66	0.83		

จากตารางที่ 43 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า  
สถานภาพและ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตร  
หลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 44 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.69	1.10	15.05	0.23
ปวส.	39	3.92	1.06		
ปริญญาตรี	35	4.17	1.04		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.83	0.40		
รวม	161	4.15	0.9		

จากตารางที่ 44 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี



$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่า  
เทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่า  
เทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 45 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศ กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้  
ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ยศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
สิบลตรี สิบลโท สิบลเอก	59	3.42	1.05	42.23	0.003
จ่าสิบลตรี จ่าสิบลโท จ่าสิบลเอก	60	4.00	1.07		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	4.10	0.93		
พันตรี พันโท พันเอก	9	5.00	0.00		
พลตรี พลโท พลเอก	11	4.63	0.80		
พลทหาร	3	3.66	1.15		
รวม	161	4.13	0.83		

จากตารางที่ 45 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศ  
และการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มี  
ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

### 2.22 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อ  
จ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่าย  
ค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 46 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการให้ความสำคัญกับการออมเงิน  
ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.71	1.05	22.99	0.28
10,001-20,000 บาท	78	3.73	1.12		
20,001-30,000 บาท	41	4.12	1.00		
30,001-40,000 บาท	7	5.00	0.00		
40,001-50,000 บาท	2	5.00	0.00		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	4.09	0.52		

จากตารางที่ 46 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.23 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือนสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 47 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.55	1.09	34.32	0.02
1,001-2,000 บาท	62	4.27	0.97		
2,001-3,000 บาท	12	3.50	0.90		
3,001-4,000 บาท	3	4.66	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.33	0.58		

จากตารางที่ 47 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.24 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 48 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.38	0.94	40.45	0.004
3,501 – 4,000 บาท	12	3.83	1.11		
4,001 – 5,000 บาท	5	4.40	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.16	1.32		
7,001 บาทขึ้นไป	110	4.03	1.09		
รวม	161	3.80	0.83		

จากตารางที่ 48 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.17 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 49 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.91	1.02	4.00	0.40
หญิง	50	3.84	1.21		
รวม	161	3.87	1.11		

จากตารางที่ 49 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการวางแผนการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.18 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 50 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 - 30 ปี	58	3.53	1.07	18.32	0.10
31 - 40 ปี	55	4.01	1.07		
41 - 50 ปี	34	3.97	1.05		
50 - 60 ปี	14	4.71	0.61		
รวม	161	4.05	0.95		

จากตารางที่ 50 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.19 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 51 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.17	0.96	37.82	0.00
สมรส	118	4.12	1.00		
หย่าร้าง	5	2.60	0.89		
หม้าย	4	4.75	0.50		
รวม	161	3.66	0.83		

จากตารางที่ 51 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าสถานภาพและ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.20 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 52 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ปวช.	81	3.69	1.10	15.05	0.23
ปวส.	39	3.92	1.06		
ปริญญาตรี	35	4.17	1.04		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.83	0.40		
รวม	161	4.15	0.9		

จากตารางที่ 52 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.21 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 53 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ยศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.42	1.05	42.23	0.003
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	4.00	1.07		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	4.10	0.93		
พันตรี พันโท พันเอก	9	5.00	0.00		
พลตรี พลโท พลเอก	11	4.63	0.80		
พลทหาร	3	3.66	1.15		
รวม	161	4.13	0.83		

จากตารางที่ 53 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



## 2.22 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 54 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.71	1.05	22.99	0.28
10,001-20,000 บาท	78	3.73	1.12		
20,001-30,000 บาท	41	4.12	1.00		
30,001-40,000 บาท	7	5.00	0.00		
40,001-50,000 บาท	2	5.00	0.00		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	4.09	0.52		

จากตารางที่ 54 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.23 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือนสัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 55 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.55	1.09	34.32	0.02
1,001-2,000 บาท	62	4.27	0.97		
2,001-3,000 บาท	12	3.50	0.90		
3,001-4,000 บาท	3	4.66	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.33	0.58		

จากตารางที่ 55 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.24 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

ตารางที่ 56 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.38	0.94	40.45	0.004
3,501 – 4,000 บาท	12	3.83	1.11		
4,001 – 5,000 บาท	5	4.40	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.16	1.32		
7,001 บาทขึ้นไป	110	4.03	1.09		
รวม	161	3.80	0.83		

จากตารางที่ 56 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.25 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 57 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับ การไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

เพศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.73	1.04	7.92	0.09
หญิง	50	3.70	1.24		
รวม	161	3.71	1.14		

จากตารางที่ 57 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.26 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 58 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

อายุ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.32	1.09	27.57	0.006
31 – 40 ปี	55	3.87	1.10		
41 – 50 ปี	34	3.79	1.03		
50 – 60 ปี	14	4.64	0.49		
รวม	161	3.90	0.92		

จากตารางที่ 58 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.27 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับ การไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา  
ตารางที่ 59 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	2.97	1.02	34.94	0.00
สมรส	118	3.95	1.04		
หย่าร้าง	5	2.80	0.44		
หม้าย	4	4.50	0.54		
รวม	161	3.55	0.76		

จากตารางที่ 59 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าสถานภาพและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.28 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่สัมพันธ์กับการ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : ระดับการศึกษา สัมพันธ์กับการ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 60 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.45	1.09	22.32	0.03
ปวส.	39	3.82	1.12		
ปริญญาตรี	35	4.05	0.99		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.83	0.40		
รวม	161	4.03	0.9		

จากตารางที่ 60 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการ ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.29 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 61 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศ กับ การไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.22	1.03	47.29	0.001
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.88	1.09		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	4.05	0.77		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.77	0.66		
พลตรี พลโท พลเอก	11	4.45	1.03		
พลทหาร	3	2.66	0.57		
รวม	161	3.83	0.85		

จากตารางที่ 61 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.30 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 62 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

รายได้	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.62	0.94	36.21	0.01
10,001-20,000 บาท	78	3.55	1.14		
20,001-30,000 บาท	41	3.92	1.08		
30,001-40,000 บาท	7	5.00	0.00		
40,001-50,000 บาท	2	4.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	2.00	0.00		
รวม	161	3.76	0.64		

จากตารางที่ 62 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี



## 2.31 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 63 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.50	1.02	53.40	0.00
1,001-2,000 บาท	62	4.11	1.04		
2,001-3,000 บาท	12	2.66	1.07		
3,001-4,000 บาท	3	4.66	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	3.50	0.70		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	3.23	0.73		

จากตารางที่ 63 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.32 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน  
เพื่อการศึกษา

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงิน  
เพื่อการศึกษา

ตารางที่ 64 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับ การไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมี  
การกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	2.84	1.04	52.35	0.00
3,501 – 4,000 บาท	12	3.58	0.99		
4,001 – 5,000 บาท	5	4.20	0.44		
5,001 – 6,000 บาท	2	3.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.33	1.03		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.95	1.06		
รวม	161	3.56	0.87		

จากตารางที่ 64 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า  
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา มี  
ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.33 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 65 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.85	0.93	8.03	0.09
หญิง	50	3.68	1.20		
รวม	161	3.76	1.06		

จากตารางที่ 65 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.34 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 66 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการ เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.60	1.13	12.62	0.39
31 – 40 ปี	55	3.83	0.91		
41 – 50 ปี	34	3.85	0.98		
50 – 60 ปี	14	4.35	0.84		
รวม	161	3.90	0.96		

จากตารางที่ 66 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 67 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	3.32	1.06	27.71	0.006
สมรส	118	3.97	0.96		
หย่าร้าง	5	2.60	0.54		
หม้าย	4	4.25	0.50		
รวม	161	3.53	0.76		

จากตารางที่ 67 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษาระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 68 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ปวช.	81	3.59	1.06	15.95	0.19
ปวส.	39	3.92	0.92		
ปริญญาตรี	35	3.97	0.95		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.83	0.40		
รวม	161	4.07	0.83		

จากตารางที่ 68 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษา กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ ไม่มี ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ

ตารางที่ 69 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.49	1.11	30.22	0.06
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.95	0.96		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.73	0.80		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.88	0.33		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.81	0.87		
พลทหาร	3	4.00	1.00		
รวม	161	3.97	0.84		

จากตารางที่ 69 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆไว้นั้นๆ

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 70 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

รายได้	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.93	0.94	19.76	0.47
10,001-20,000 บาท	78	3.58	1.08		
20,001-30,000 บาท	41	3.95	0.92		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	3.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	3.80	0.66		

จากตารางที่ 70 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี



$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 71 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับการ เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

งบประมาณในการ ออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.37	1.02	34.83	0.02
1,001-2,000 บาท	62	4.24	0.86		
2,001-3,000 บาท	12	3.75	0.75		
3,001-4,000 บาท	3	4.66	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	4.50	0.70		
5,001 บาทขึ้นไป	3	4.66	0.57		
รวม	161	4.19	0.74		

จากตารางที่ 71 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการ เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับ การเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน สัมพันธ์กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

ตารางที่ 72 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.53	0.85	26.40	0.15
3,501 – 4,000 บาท	12	4.16	0.57		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.40	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	5.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.33	1.03		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.84	1.09		
รวม	161	3.87	0.68		

จากตารางที่ 72 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.40 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

ตารางที่ 73 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ชาย	111	3.86	1.00	4.01	0.40
หญิง	50	3.78	1.14		
รวม	161	3.82	1.07		

จากตารางที่ 73 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.41 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

ตารางที่ 74 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.68	1.20	15.31	0.22
31 – 40 ปี	55	3.89	0.89		
41 – 50 ปี	34	3.79	1.03		
50 – 60 ปี	14	4.35	0.84		
รวม	161	3.92	0.99		

จากตารางที่ 74 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.42 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้  
ตารางที่ 75 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.44	1.18	18.35	0.10
สมรส	118	3.96	0.97		
หย่าร้าง	5	3.00	1.00		
หม้าย	4	4.50	0.57		
รวม	161	3.72	0.93		

จากตารางที่ 75 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าสถานภาพและการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.43 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

ตารางที่ 76 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.64	1.11	16.63	0.16
ปวส.	39	4.00	0.85		
ปริญญาตรี	35	3.94	1.05		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.83	0.40		
รวม	161	4.10	0.85		

จากตารางที่ 76 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเฟ้อไว้

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเฟ้อไว้

ตารางที่ 77 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศ กับ การขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเฟ้อไว้

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.59	1.17	30.05	0.06
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.98	0.91		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.68	1.00		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.88	0.33		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.81	0.87		
พลทหาร	3	3.66	1.52		
รวม	161	3.93	0.96		

จากตารางที่ 77 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเฟ้อไว้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้  
 $H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้  
 ตารางที่ 78 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

รายได้	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	4.12	0.97	34.11	0.02
10,001-20,000 บาท	78	3.61	1.10		
20,001-30,000 บาท	41	3.92	0.90		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	3.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	2.00	0.00		
รวม	161	3.66	0.67		

จากตารางที่ 78 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้ และ การขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

ตารางที่ 79 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.39	1.11	32.95	0.03
1,001-2,000 บาท	62	4.32	0.78		
2,001-3,000 บาท	12	3.83	0.71		
3,001-4,000 บาท	3	4.66	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	4.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	4.66	0.57		
รวม	161	4.14	0.62		

จากตารางที่ 79 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุ ไม่มีเงินเพื่อไว้

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุ ไม่มีเงินเพื่อไว้

ตารางที่ 80 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.65	0.84	32.95	0.03
3,501 – 4,000 บาท	12	4.41	0.51		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.40	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	5.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.66	1.36		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.82	1.11		
รวม	161	3.99	0.72		

จากตารางที่ 80 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุ มีเงินเพื่อไว้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : เพศ สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 81 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ชาย	111	3.70	1.00	7.80	0.09
หญิง	50	3.62	1.15		
รวม	161	3.66	2.15		

จากตารางที่ 81 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 82 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

อายุ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.43	1.20	21.51	0.04
31 – 40 ปี	55	3.78	0.93		
41 – 50 ปี	34	3.61	0.92		
50 – 60 ปี	14	4.42	0.75		
รวม	161	3.81	0.95		

จากตารางที่ 82 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 83 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	3.00	1.04	31.09	0.002
สมรส	118	3.88	0.97		
หย่าร้าง	5	2.80	0.44		
หม้าย	4	4.50	0.57		
รวม	161	14.18	0.75		

จากตารางที่ 83 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้  
สำหรับหารายได้

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้  
สำหรับหารายได้

ตารางที่ 84 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการ  
เตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.41	1.09	16.97	0.15
ปวส.	39	3.82	9.13		
ปริญญาตรี	35	3.94	0.99		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.66	0.51		
รวม	161	3.95	2.93		

จากตารางที่ 84 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับ  
การศึกษา กับ การไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ ไม่มี  
ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 85 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศ กับ การไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.32	1.16	31.69	0.04
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.80	0.91		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.84	0.83		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.55	1.01		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.90	0.94		
พลทหาร	3	3.66	1.15		
รวม	161	3.84	1.00		

จากตารางที่ 85 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 86 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.78	1.06	28.00	0.10
10,001-20,000 บาท	78	3.50	1.10		
20,001-30,000 บาท	41	3.73	0.89		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	4.00	1.41		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	3.81	0.80		

จากตารางที่ 86 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 87 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.40	1.03	33.23	0.03
1,001-2,000 บาท	62	3.98	1.04		
2,001-3,000 บาท	12	3.33	0.88		
3,001-4,000 บาท	3	4.33	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	4.50	0.70		
5,001 บาทขึ้นไป	3	4.66	0.57		
รวม	161	4.03	0.79		

จากตารางที่ 87 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ตารางที่ 88 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.34	0.93	20.72	0.41
3,501 – 4,000 บาท	12	3.75	1.05		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.60	0.54		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.50	0.83		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.74	1.10		
รวม	161	3.73	1.28		

จากตารางที่ 88 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 89 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

เพศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.81	0.91	5.21	0.26
หญิง	50	3.64	1.15		
รวม	161	3.72	1.03		

จากตารางที่ 89 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.56 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 90 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

อายุ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.56	1.07	16.24	0.18
31 – 40 ปี	55	3.80	0.95		
41 – 50 ปี	34	3.82	0.90		
50 – 60 ปี	14	4.28	0.91		
รวม	161	3.86	0.95		

จากตารางที่ 90 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.57 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 91 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	3.38	0.95	8.03	0.22
สมรส	118	3.84	1.00		
หย่าร้าง	5	3.60	0.54		
หม้าย	4	4.75	0.50		
รวม	161	3.89	0.74		

จากตารางที่ 91 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 2.58 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 92 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความ จำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบ หนึ่ง

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.53	1.02	17.93	0.11
ปวส.	39	3.92	0.95		
ปริญญาตรี	35	3.97	0.89		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.66	0.51		
รวม	161	4.02	0.84		

จากตารางที่ 92 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.59 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 93 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.38	1.01	34.22	0.02
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	4.00	0.95		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.68	0.82		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.77	0.44		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.81	0.87		
พลทหาร	3	3.66	1.15		
รวม	161	3.88	0.87		

จากตารางที่ 93 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.60 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 94 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

รายได้	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.84	0.91	26.78	0.14
10,001-20,000 บาท	78	3.52	1.05		
20,001-30,000 บาท	41	3.97	0.87		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	4.00	0.00		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	3.86	0.53		

จากตารางที่ 94 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายได้และความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.61 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 95 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับความ จำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.29	0.94	47.68	0.00
1,001-2,000 บาท	62	4.16	0.85		
2,001-3,000 บาท	12	4.16	0.71		
3,001-4,000 บาท	3	4.33	0.57		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.32	0.51		

จากตารางที่ 95 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและความ จำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.62 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน สัมพันธ์กับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

ตารางที่ 96 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.88	0.71	17.47	0.62
3,501 – 4,000 บาท	12	3.91	0.79		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.60	0.89		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.83	0.75		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.76	1.09		
รวม	161	3.91	0.82		

จากตารางที่ 96 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและความจำเป็นที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.63 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่าน คลายกังวลได้

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่าน คลายกังวลได้

ตารางที่ 97 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

เพศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.63	1.02	7.17	0.12
หญิง	50	3.34	1.22		
รวม	161	3.48	1.12		

จากตารางที่ 97 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศ และ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ ไม่มี ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



## 2.64 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 98 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.37	1.19	16.97	0.15
31 – 40 ปี	55	3.50	0.99		
41 – 50 ปี	34	3.55	1.07		
50 – 60 ปี	14	4.28	0.82		
รวม	161	3.67	1.01		

จากตารางที่ 98 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุ และ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ ไม่มี ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.65 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 99 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.14	0.95	15.11	0.23
สมรส	118	3.63	1.11		
หย่าร้าง	5	3.00	0.70		
หม้าย	4	4.75	0.50		
รวม	161	3.63	0.81		

จากตารางที่ 99 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ ไม่มี ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.66 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 100 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.30	1.07	15.66	0.20
ปวส.	39	3.58	1.16		
ปริญญาตรี	35	3.85	0.94		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.50	0.83		
รวม	161	3.80	1.00		

จากตารางที่ 100 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.67 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่าน  
คลายกังวลได้

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่าน  
คลายกังวลได้

ตารางที่ 101 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้  
จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ยศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.08	1.07	30.99	0.04
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.70	1.07		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.73	0.87		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.55	0.72		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.72	1.00		
พลทหาร	3	4.33	1.15		
รวม	161	3.58	0.98		

จากตารางที่ 101 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศ  
และการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ มีความสัมพันธ์  
กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.68 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 102 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

รายได้	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.78	1.00	21.49	0.36
10,001-20,000 บาท	78	3.34	1.12		
20,001-30,000 บาท	41	3.51	1.05		
30,001-40,000 บาท	7	4.57	0.78		
40,001-50,000 บาท	2	4.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	3.78	0.77		

จากตารางที่ 102 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายได้และ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้ ไม่มี ความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.69 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วย  
ทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วย  
ทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 103 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การมีค่ารักษาพยาบาล  
กรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

งบประมาณในการ ออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.16	1.00	39.69	0.005
1,001-2,000 บาท	62	3.93	1.03		
2,001-3,000 บาท	12	3.25	1.05		
3,001-4,000 บาท	3	4.00	1.00		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	5.00	0.00		
รวม	161	4.05	0.68		

จากตารางที่ 103 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า  
งบประมาณในการออมต่อเดือนและ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้  
ท่านคลายกังวลได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.70 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไป  
 สำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนสัมพันธ์กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้  
 จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

ตารางที่ 104 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการมีค่ารักษาพยาบาลกรณี  
 เจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลายกังวลได้

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	2.96	1.07	31.36	0.04
3,501 – 4,000 บาท	12	3.66	0.77		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.80	0.83		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.50	0.70		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.50	1.04		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.63	1.11		
รวม	161	3.67	0.92		

จากตารางที่ 104 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า  
 รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้ท่านคลาย  
 กังวลได้ มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.71 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 105 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ชาย	111	3.36	0.94	2.21	0.69
หญิง	50	3.34	0.84		
รวม	161	3.35	0.89		

จากตารางที่ 105 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.72 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 106 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.31	0.92	18.35	0.10
31 – 40 ปี	55	3.09	0.84		
41 – 50 ปี	34	3.76	0.85		
50 – 60 ปี	14	3.57	0.93		
รวม	161	3.43	0.88		

จากตารางที่ 106 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



## 2.73 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 107 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.35	0.77	9.83	0.63
สมรส	118	3.36	0.95		
หย่าร้าง	5	3.40	0.89		
หม้าย	4	3.00	0.81		
รวม	161	3.27	0.85		

จากตารางที่ 107 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.74 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 108 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.28	0.86	31.34	0.002
ปวส.	39	3.28	1.07		
ปริญญาตรี	35	3.37	0.68		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.66	0.51		
รวม	161	3.64	0.78		

จากตารางที่ 108 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษา กั้กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.75 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 109 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	3.08	0.89	51.24	0.001
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.33	0.83		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.52	0.90		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.66	0.50		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.45	0.68		
พลทหาร	3	3.66	1.15		
รวม	161	3.61	0.82		

จากตารางที่ 109 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.76 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 110 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.43	1.07	53.28	0.001
10,001-20,000 บาท	78	3.12	0.79		
20,001-30,000 บาท	41	3.46	0.80		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	3.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	3.00	0.00		
รวม	161	3.56	0.62		

จากตารางที่ 110 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายได้และการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.77 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 111 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างงบประมาณในการออมต่อเดือนกับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.21	0.79	16.24	0.18
1,001-2,000 บาท	62	3.48	1.03		
2,001-3,000 บาท	12	3.41	0.66		
3,001-4,000 บาท	3	3.33	1.15		
4,001-5,000 บาท	2	4.00	1.41		
5,001 บาทขึ้นไป	3	3.66	1.52		
รวม	161	3.51	1.09		

จากตารางที่ 111 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.78 สมมติฐาน

$H_0$ : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

$H_1$ : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่สัมพันธ์กับการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

ตารางที่ 112 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.23	0.71	19.87	0.46
3,501 – 4,000 บาท	12	3.58	0.66		
4,001 – 5,000 บาท	5	3.20	0.44		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.66	1.03		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.33	0.98		
รวม	161	3.50	0.63		

จากตารางที่ 112 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้า มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.79 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี  
ตารางที่ 113 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ชาย	111	3.21	0.97	5.05	0.28
หญิง	50	3.26	0.80		
รวม	161	3.23	0.88		

จากตารางที่ 113 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.80 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 114 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	3.18	0.94	21.49	0.04
31 – 40 ปี	55	3.07	0.81		
41 – 50 ปี	34	3.44	1.02		
50 – 60 ปี	14	3.50	0.94		
รวม	161	3.29	0.92		

จากตารางที่ 114 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05



## 2.81 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 115 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
โสด	34	3.35	0.81	5.62	0.93
สมรส	118	3.20	0.96		
หย่าร้าง	5	3.00	0.70		
หม้าย	4	3.25	0.95		
รวม	161	3.20	0.85		

จากตารางที่ 115 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและ การเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.82 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 116 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	3.16	0.87	47.20	0.001
ปวส.	39	3.17	1.07		
ปริญญาตรี	35	3.20	0.71		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.66	0.51		
รวม	161	3.54	0.79		

จากตารางที่ 116 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษา กับ การเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.83 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี  
ตารางที่ 117 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศ กับ การเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ยศ	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$\chi^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	2.94	0.87	71.65	0.001
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.20	0.83		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.31	1.00		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.66	0.50		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.36	0.67		
พลทหาร	3	4.00	0.00		
รวม	161	3.57	0.64		

จากตารางที่ 117 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## 2.84 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 118 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.21	1.00	7.034	0.00
10,001-20,000 บาท	78	3.03	0.81		
20,001-30,000 บาท	41	3.29	0.87		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	3.50	0.70		
50,001 บาทขึ้นไป	1	4.00	0.00		
รวม	161	3.64	0.62		

จากตารางที่ 118 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายได้และการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.85 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือนสัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 119 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	3.11	0.83	24.36	0.27
1,001-2,000 บาท	62	3.30	1.04		
2,001-3,000 บาท	12	3.41	0.79		
3,001-4,000 บาท	3	3.33	1.15		
4,001-5,000 บาท	2	4.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	3.33	1.15		
รวม	161	3.41	0.82		

จากตารางที่ 119 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.86 สมมติฐาน

$H_0$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

$H_1$  : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ตารางที่ 120 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	3.19	0.80	20.90	0.40
3,501 – 4,000 บาท	12	3.66	0.65		
4,001 – 5,000 บาท	5	2.80	0.44		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.16	1.16		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.20	0.94		
รวม	161	3.33	0.66		

จากตารางที่ 120 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.89 สมมติฐาน

$H_0$  : เพศไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : เพศสัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 121 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

เพศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ชาย	111	3.08	1.07	2.07	0.72
หญิง	50	3.02	0.93		
รวม	161	3.05	1.00		

จากตารางที่ 121 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าเพศและการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.90 สมมติฐาน

$H_0$  : อายุไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : อายุสัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 122 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

อายุ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
20 – 30 ปี	58	2.96	1.02	26.13	0.01
31 – 40 ปี	55	2.83	0.85		
41 – 50 ปี	34	3.38	1.12		
50 – 60 ปี	14	3.57	1.01		
รวม	161	3.18	1.00		

จากตารางที่ 122 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าอายุและการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.91 สมมติฐาน

$H_0$  : สถานภาพไม่สัมพันธ์กับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : สถานภาพสัมพันธ์กับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 123 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

สถานภาพ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
โสด	34	2.88	0.87	17.99	0.11
สมรส	118	3.11	1.06		
หย่าร้าง	5	2.60	0.89		
หม้าย	4	3.50	1.29		
รวม	161	3.02	1.02		

จากตารางที่ 123 พบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า สถานภาพและการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.92 สมมติฐาน

$H_0$  : ระดับการศึกษาไม่สัมพันธ์กับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : ระดับการศึกษาสัมพันธ์กับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 124 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ระดับการศึกษา	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ปวช.	81	2.96	0.95	32.76	0.001
ปวส.	39	2.97	1.24		
ปริญญาตรี	35	3.11	0.75		
สูงกว่าปริญญาตรี	6	4.66	0.51		
รวม	161	3.42	0.86		



จากตารางที่ 124 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่าระดับการศึกษากับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 2.93 สมมติฐาน

$H_0$  : ยศไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : ยศสัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 125 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างยศกับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ยศ	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
สิบตรี สิบโท สิบเอก	59	2.69	0.89	56.33	0.001
จ่าสิบตรี จ่าสิบโท จ่าสิบเอก	60	3.08	0.99		
ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก	19	3.26	0.93		
พันตรี พันโท พันเอก	9	4.66	0.50		
พลตรี พลโท พลเอก	11	3.18	0.98		
พลทหาร	3	3.33	1.52		
รวม	161	3.36	0.96		

จากตารางที่ 125 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่ายศและการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.94 สมมติฐาน

$H_0$  : รายได้ไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : รายได้สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 126 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

รายได้	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32	3.06	1.07	52.54	0.001
10,001-20,000 บาท	78	2.88	0.91		
20,001-30,000 บาท	41	3.07	0.98		
30,001-40,000 บาท	7	4.85	0.37		
40,001-50,000 บาท	2	4.00	1.41		
50,001 บาทขึ้นไป	1	2.00	0.00		
รวม	161	3.31	0.79		

จากตารางที่ 126 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายได้และการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.95 สมมติฐาน

$H_0$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$  : งบประมาณในการออมต่อเดือน สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 127 แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง งบประมาณในการออมต่อเดือนกับ การจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

งบประมาณในการออมต่อเดือน	จำนวน	$\bar{x}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 1,000 บาท	79	2.88	0.83	54.76	0.001
1,001-2,000 บาท	62	3.27	1.18		
2,001-3,000 บาท	12	2.66	0.88		
3,001-4,000 บาท	3	3.33	1.12		
4,001-5,000 บาท	2	5.00	0.00		
5,001 บาทขึ้นไป	3	3.33	1.15		
รวม	161	3.41	0.86		

จากตารางที่ 127 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า งบประมาณในการออมต่อเดือนและการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

## 2.96 สมมติฐาน

$H_0$ : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

$H_1$ : รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่สัมพันธ์กับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

ตารางที่ 128 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	$\bar{X}$	S.D.	$X^2$	Sig.
ต่ำกว่า 3,500 บาท	26	2.50	0.86	51.49	0.001
3,501 – 4,000 บาท	12	3.50	0.67		
4,001 – 5,000 บาท	5	2.80	0.44		
5,001 – 6,000 บาท	2	4.00	0.00		
6,001 – 7,000 บาท	6	3.00	1.09		
7,001 บาทขึ้นไป	110	3.14	1.07		
รวม	161	3.15	0.68		

จากตารางที่ 128 พบว่าค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  แสดงว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและ การจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัว มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### ผลงานวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาตรี

#### 3.ผลการสรุปคะแนนในส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

**เพศชาย** คะแนนที่อยู่ระหว่าง 1 – 10 คะแนน มีจำนวน 3 คน

คะแนนที่อยู่ระหว่าง 11 – 20 คะแนน มีจำนวน 104 คน

คะแนนที่ 21 คะแนนขึ้นไป มีจำนวน 4 คน

**เพศหญิง** คะแนนที่อยู่ระหว่าง 1 – 10 คะแนน มีจำนวน 0 คน

คะแนนที่อยู่ระหว่าง 11 – 20 คะแนน มีจำนวน 46 คน

คะแนนที่ 21 คะแนนขึ้นไป มีจำนวน 4 คน

ดังนั้น สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทั้งเพศชายและเพศหญิงมีช่วงคะแนนเฉลี่ยในด้านของข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินอยู่ระหว่าง 11 – 20 คะแนน ซึ่งแปล

ความหมายได้ว่า มีสุขภาพทางการเงินในระดับปานกลาง สถานภาพทางการเงินของอยู่ในระดับปานกลาง มีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินได้ในระดับปานกลาง ในขณะที่ความสามารถในการออมเงินมีมากกว่าที่เป็นอยู่ ดังนั้นจึงควรระมัดระวังเรื่องการใช้จ่าย หรือทำการจัดรายจ่ายในแต่ละวันเพื่อตรวจสอบดูรายการต่างๆที่ไม่จำเป็น เพื่อจะทำให้เห็นว่ายังสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการออมและเพิ่มค่าของเงินได้อีก



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี

## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง “การศึกษาสุขภาพทางการเงิน (FINANCIAL HEALTH CHECK) กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี” โดยมีวัตถุประสงค์ในการวิจัยดังนี้

1. ศึกษาพฤติกรรมค่าใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
2. ศึกษาสถานะทางการเงินและวินัยด้านการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
3. ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ

ลักษณะของการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ( Quantitative Research) โดยใช้วิธีการศึกษาเชิงสำรวจ ( Survey Research) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการทหารบกประจำการ จำนวน 161 คน สถานที่ในเก็บรวบรวมข้อมูลคือ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ด้วยแบบสอบถามในลักษณะการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Technique)

การวิเคราะห์ข้อมูลค่าทางสถิติพื้นฐาน ผู้วิจัยใช้ Descriptive statistics เพื่อหาอัตราร้อยละ (Percentage) ความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อใช้อธิบายลักษณะข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อการรองรับปัญหาฉุกเฉิน และการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต และการแจกแจงค่าความถี่แบบสองทาง (Crosstabs) และทดสอบสมมติฐานด้วย Chi-Square Test เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows

### สรุปผลการวิจัย

**ส่วนที่ 1** การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 161 คน โดยจำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา หารายได้ต่อเดือน งบประมาณในการออมต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ผลการวิเคราะห์จากกลุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารบกประจำการ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 68.9 ซึ่งมีช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.0 มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 73.3 ระดับการศึกษาปวช. คิดเป็นร้อยละ 50.3 โดยมีระดับยศอยู่ระหว่าง จำสิบตรี จำสิบโท และจำสิบเอก มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.3 มีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.4 ซึ่งมีงบประมาณในการออมต่อเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.1 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 7,001 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 68.3

**ส่วนที่ 2** การวิเคราะห์ความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

ผลการวิเคราะห์พบว่า กลุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารบกประจำการ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นนอกเหนือจากเงินเดือนประจำ ร้อยละ 52.2 ซึ่งกรณีที่ไม่มียาได้ เงินสำรองเพื่อฉุกเฉินที่มีอยู่สามารถใช้ได้สูงสุด นานไม่เกิน 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 68.3 โดยในแต่ละเดือนจะมีการแบ่งเงินไว้ออมเพียง 0 - 5 % ของรายได้ต่อเดือนเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 60.9 ซึ่งการออมหรือการลงทุนที่เหมาะสมมากที่สุดนั้นคือการฝากเงินกับธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 11.8 ระยะเวลาในการออมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายจะใช้เวลามากกว่า 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 56.5 ส่วนในกรณีที่มีภาระต่างๆอยู่ วิธีที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายการออมเงินได้คือ ลดค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มเงินในการออม คิดเป็นร้อยละ 42.9 โดยช่วงอายุที่ควรจะเริ่มออมเงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายอยู่ระหว่าง 21 - 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 79.5 เมื่อมีเงินเหลือใช้จะนำเงินไปฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 68.3 ซึ่งหนี้สินจากเงินกู้ระยะยาว เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม รถยนต์ กู้เพื่อการลงทุนทางธุรกิจ เป็นประเภทของหนี้สินที่มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.5 โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีบัตรเครดิตเพียง 1 ใบ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.9

**ส่วนที่ 3** การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต

ผลการวิเคราะห์พบว่า ด้านการวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีการวางแผน

การศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับการออมเงิน ส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ด้าน การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเผื่อไว้ เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ หลังเกษียณอายุแล้วไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

ด้าน การวางแผนด้านการประกันสุขภาพและประกันชีวิต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง การออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้จะทำให้คลายกังวลได้ ไม่จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการรักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยร้ายแรง เนื่องจากมีโอกาสเกิดขึ้นได้ยาก การทำประกันไว้เพื่อฉุกเฉินทำให้ไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย

ด้านการวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายที่ต้องเพิ่มขึ้นหลังจากการตัดสินใจซื้อบ้าน เมื่อตัดสินใจซื้อบ้านจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องออมเงินมากกว่า 1 ปี

ด้าน การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ คำนึงถึงความสามารถในการผ่อนชำระก่อนตัดสินใจซื้อรถเป็นอย่างยิ่ง จะพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้นก่อนตัดสินใจซื้อรถ

ด้าน หลักประกันรายได้ของครอบครัว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยตามลำดับดังนี้ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี การจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง



### ผลการทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐาน** ข้าราชการที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์( เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ขศ รายได้ต่อเดือน งบประมาณในการออมต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน) ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า

1. เพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีเพศแตกต่างกัน ให้ความสำคัญกับการวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ การวางแผนการประกันสุขภาพและประกันชีวิต และการวางแผนด้านหลักประกันรายได้ครอบครัวของครอบครัว ที่ไม่แตกต่างกัน กล่าวคือ เพศ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่ไม่แตกต่างกัน

2. อายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีอายุที่แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่งถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ หลังเกษียณอายุแล้วไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ การออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ และการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง

ในส่วนของอายุที่แตกต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นั้นๆ จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี และการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง

กล่าวคือ ลักษณะประชากรศาสตร์ด้านของอายุ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุที่ต่างกัน ส่วนใหญ่ จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่ไม่แตกต่างกันมากนัก

3. สถานภาพ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีสถานภาพที่ แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ หลังเกษียณอายุแล้ว ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ การออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อ

การดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี และการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง

กลุ่มตัวอย่าง ที่มีสถานภาพที่แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ และจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง

กล่าวคือกลุ่มตัวอย่าง ที่มีสถานภาพที่แตกต่างกัน ส่วนใหญ่จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกัน ในด้าน การวางแผนการประกันสุขภาพและประกันชีวิต ส่วนในด้านที่แตกต่างกันคือ ด้าน การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง และด้านการวางแผนหลักประกันรายได้ของครอบครัว

4. ระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกันจะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ หลังเกษียณอายุแล้วไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง การออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ และการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง

กลุ่มตัวอย่าง ที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกันตามหัวข้อดังต่อไปนี้ มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี และการจัดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง

กล่าวคือ ลักษณะประชากรศาสตร์ด้านของระดับการศึกษา กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาที่ต่างกัน ส่วนใหญ่จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่ไม่แตกต่างกันมากนัก

5. ยศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มียศที่แตกต่างกันจะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่ไม่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่งถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ หลังเกษียณอายุแล้ว และไม่มีคามจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้

กลุ่มตัวอย่าง ที่มียศที่แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่แตกต่างกันในด้านการวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง ด้านการวางแผนการประกันสุขภาพและประกันชีวิต และด้านการวางแผนด้านหลักประกันรายได้ของครอบครัว

6. รายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันจะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกัน ตามหัวข้อดังต่อไปนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา จะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ และการวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันจะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกันดังนี้ การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ เห็นว่าหลังเกษียณอายุแล้วไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง ควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี และการจัดบันทึกทรัพย์สิน-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง

7. งบประมาณในการออมต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีงบประมาณในการออมต่อเดือนที่แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกันอยู่เพียงปัจจัยเดียวคือการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่าง ที่มีงบประมาณในการออมต่อเดือนที่ แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่แตกต่างกันด้านต่างๆต่อไปนี้ ด้าน การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง ด้านการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ และด้านการวางแผนการประกันสุขภาพและประกันชีวิต

8. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่ แตกต่างกัน จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต ที่ไม่แตกต่างกันในปัจจัยต่อไปนี้ ขาดความมั่นใจอย่างยิ่งถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเพื่อไว้ จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง การออม

เงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง และควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี

ส่วนรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคตที่แตกต่างกันดังนี้ เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง มีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา เห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้นิ่งๆ หลังเกษียณอายุแล้ว ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้ การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้ จะทำให้คลายกังวลได้ การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง และการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง

**สรุปผลคะแนนและแปลความหมายส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน**

ช่วงคะแนนที่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกตอบเมื่อแปลผลเฉลี่ยคะแนนจะอยู่ระหว่าง 11 – 20 คะแนน หมายความว่ามีความสุขทางการเงินในระดับปานกลาง สถานภาพทางการเงินของอยู่ในระดับปานกลาง มีความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉินได้ในระดับปานกลาง ในขณะที่ความสามารถในการออมเงินมีมากกว่าที่เป็นอยู่ ดังนั้นจึงควรระมัดระวังเรื่องการใช้จ่าย หรือทำการจดรายจ่ายในแต่ละวันเพื่อตรวจสอบดูรายการต่างๆที่ไม่จำเป็น เพื่อจะทำให้เห็นว่ายังสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการออมและเพิ่มค่าของเงินได้อีก

### อภิปรายผล

จากการศึกษาสุขภาพทางการเงิน กรณีศึกษาข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึก ไทรโยค จังหวัดกาญจนบุรี (FINANCIAL HEALTH CHECK) โดยใช้ทฤษฎีและแนวคิดมาอภิปรายผลดังนี้

กลยุทธ์การบริหารเงิน 3 ประการ ของ สัมมา คิตสิน ได้กล่าวว่า ใช้จ่ายที่มีให้เกิดดอกผลมากที่สุด หมายถึง การนำรายได้ที่มีไปก่อดอกออกผลซึ่งจะไม่ได้มาโดยการเก็บรักษาไว้ในบ้าน หรือโดยการออมในลักษณะที่ได้ดอกเบี้ยหรือดอกผลต่ำเกินไป แต่อาจได้มาโดยวิธีการลงทุนที่ชาญฉลาด เหมาะกับสถานการณ์ และการเพิ่มรายได้รวมให้มากขึ้น หมายถึง รายได้ปัจจุบันที่มีอยู่แล้วนั้นอาจมีทางทำให้ได้เข้ามามากขึ้น โดยไม่ต้องไปหางานทำเพิ่ม แต่อาจได้มาโดยปรับปรุงช่องทางเดินของกระแสเงิน เช่น การรับเงินเดือนโดยการโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารโดยตรงทำให้

ได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น หรือทำอะไร จึงจะเสียภาษีรายได้ประจำปีให้น้อยลงโดยไม่ผิดกฎหมาย และไม่ผิดจริยธรรม เป็นต้น ซึ่งจากผลการศึกษาพบว่า การฝากเงินกับธนาคาร เป็นช่องทางการออม หรือการลงทุนที่เหมาะสมที่สุดซึ่งมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารเงิน 3 ประการ ของสัมมา คีตสิน

ทฤษฎีรายได้สัมพันธ์ของ James S. Duesenberry ได้กล่าวว่า เมื่อการบริโภคสูงขึ้นถึงระดับหนึ่งซึ่งถือว่าเป็นระดับที่เคยชินพอสมควรแล้ว ถ้าหากรายได้ต้องลดต่ำลงมา ผู้บริโภคก็จะพยายามรักษาระดับหรือสถานะการบริโภคเดิมให้ใกล้เคียงที่สุด โดยการใช้เงินออม หรือการขายทรัพย์สินที่มีอยู่เดิม เพื่อรักษาสถานการณ์บริโภคและระดับการบริโภคให้ใกล้เคียงกับระดับเดิม เมื่อเปรียบเทียบกับผลการศึกษาพบว่า วิธีการบรรลุเป้าหมายการออมเงิน คือ ลดค่าใช้จ่าย โดยการนำฝากธนาคาร ซึ่งมีความสอดคล้องกับทฤษฎีรายได้สัมพันธ์ของ James S. Duesenberry

ทฤษฎีการบริโภค-การออมข้ามเวลาของเออร์วิง ฟิชเชอร์ ให้ความสำคัญกับรายได้ที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิตว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคล และ ทฤษฎีรายได้ถาวรของฟริดแมน กล่าวว่า การวางแผนในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลมีความสัมพันธ์กับรายได้เฉลี่ยหรือรายได้ถาวรที่บุคคลจะได้รับในระยะยาว ผลการศึกษาพบว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางใดก็ตามก็จะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในต่างๆซึ่งมีความสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภค-การออมข้ามเวลาของเออร์วิง ฟิชเชอร์ และ ทฤษฎีรายได้ถาวรของฟริดแมน

#### ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษา เมื่อลักษณะทางประชากรศาสตร์เปลี่ยนแปลงอนาคต อาจทำให้ได้ผลลัพธ์ด้านสุขภาพทางการเงินที่แตกต่างออกไป
2. อาจศึกษาถึงกลุ่มตัวอย่างในสาขาอาชีพทั้งภาคเอกชนรัฐวิสาหกิจ และอื่นๆเพื่อให้ทราบถึงสุขภาพทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่หลากหลาย และนำมาเปรียบเทียบผลที่ได้ อันจะนำมาซึ่งภาพรวมในเรื่องสุขภาพทางการเงินของบุคคลในสภาพสังคมปัจจุบัน

## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

กฤษาลี รื่นรัมย์. การวิจัยการตลาด. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2549.

กัลยา วาณิชย์บัญชา. การใช้ SPSS for Window ในการวิเคราะห์ข้อมูลเวอร์ชัน 7-10. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2544.

ข้อมูลแนวโน้มการตลาดงาน. “เผาจริงอีก 9 แสนต้นปี 52 ตกลงนาวผวาอาชญากรรมพุ่ง.” คมชัดลึก, 15 กุมภาพันธ์ 2551, 12.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด. รู้แล้วรวย. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ เพอร์เฟก แอนด์ แอ็คเคอร์ไทซิ่ง จำกัด, 2551.

บุญชม ศรีสะอาด. การวิจัยเบื้องต้น. พิมพ์ครั้งที่ 5 กรุงเทพมหานคร: สุวีริยาสาส์น, 2535.

ประกายรัตน์ สุวรรณ. คู่มือการใช้โปรแกรม SPSS เวอร์ชัน 12 สำหรับ Windows. กรุงเทพมหานคร: บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด(มหาชน), 2548.

ไพโรจน์ เภาวิจิตร. “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตเมือง จังหวัดเชียงใหม่.” วิทยานิพนธ์ปริญญาบัณฑิต ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร มหาวิทยาลัยแม่โจ้, 2543.

วรากรณ์ สามโกเศศ. เงินต่อเงิน. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพมหานคร : บริษัทอมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน), 2552.

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ. MONEY PRO แผนการเงิน แผนชีวิต. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ บริษัทเกียวโด เนชั่น พริ้นติ้ง เซอร์วิส จำกัด, 2552

ศิรินุช อินละคร. การเงินบุคคล. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2541.

## สื่ออิเล็กทรอนิกส์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การตรวจสอบสภาพทางการเงิน [online]. Accessed 5 August 2009.

Available from <http://edu.tsi-thailand.org>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การวางแผนการประกัน [online]. Accessed 12 September 2009.

Available from [www.tsi-thailand.org](http://www.tsi-thailand.org)

ยู ที ที . ทฤษฎีการออมเงิน [online]. Accessed 14 September 2009. Available from

<http://www.uttcoop.com/saving.html>

สยามอินโฟ บิส . ความสำคัญในการวางแผนทางการเงิน [online]. Accessed 11 October 2009.

Available from <http://www.siaminfobiz.com/mambo/content/view/1006/48/>

สัมมา กิตติ . การวางแผนการเงินคู่มือการลงทุน [online]. Accessed 6 October 2009. Available

from [http://www.ncb.co.th/finance\\_planning\\_th.htm](http://www.ncb.co.th/finance_planning_th.htm)

Bangkokwealth. การตรวจสอบสภาพทางการเงิน [online]. Accessed 19 September 2009. Available

from [http://www.bangkokwealth.com/financial\\_health\\_check/financial\\_health\\_check.p](http://www.bangkokwealth.com/financial_health_check/financial_health_check.php)

hp

Financial Planner Blog . มุมมองวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล [online]. Accessed 16 August

2009. Available from <http://www.oknation.net/blog/CFP>

ผลงานวิจัยนภคศึกษา ระดับปริญญาตรี



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี



## แบบสอบถาม

เรื่อง การศึกษาสุขภาพทางการเงินส่วนบุคคล (FINANCIAL HEALTH CHECK)

กรณีศึกษา ข้าราชการทหารบกประจำการ ณ ค่ายฝึกไพรโยค จังหวัดกาญจนบุรี

### วัตถุประสงค์

1. ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
2. ศึกษาสถานะทางการเงินและวินัยด้านการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ
3. ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลความพร้อมทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของกลุ่มบุคคลข้าราชการ

### คำชี้แจง

1. แบบสอบถามฉบับนี้ แบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน

ส่วนที่ 3 การวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

2. กรุณาทำเครื่องหมาย  ตรงข้อความที่เป็นคำตอบของท่านเพียงคำตอบเดียว
3. ข้อมูลที่ได้จากการสอบถามในครั้งนี้จะเก็บไว้เป็นความลับเพื่อการศึกษาเท่านั้น

## ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

### 1. เพศ

- ชาย  หญิง

### 2. อายุ

- 20 - 30 ปี  31 - 40 ปี  
 41 - 50 ปี  51 - 60 ปี

### 3. สถานภาพ

- โสด  สมรส  
 หย่าร้าง  หม้าย

### 4. ระดับการศึกษา

- ปวช.  ปวส.  
 ปริญญาตรี  สูงกว่าปริญญาตรี

### 5. ยศ

- สิบตรี สิบโท สิบเอก  จำสิบตรี จำสิบโท จำสิบเอก  
 ร้อยตรี ร้อยโท ร้อยเอก  พันตรี พันโท พันเอก  
 พลตรี พลโท พลเอก  พลทหาร

### 6. รายได้ต่อเดือน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท  10,001 - 20,000 บาท  
 20,001 - 30,000 บาท  30,001 - 40,000 บาท  
 40,001 - 50,000 บาท  50,001 บาทขึ้นไป

### 7. งบประมาณในการออมต่อเดือน

- ต่ำกว่า 1,000 บาท  1,001 - 2,000 บาท  
 2,001 - 3,000 บาท  3,001 - 4,000 บาท  
 4,001 - 5,000 บาท  5,001 บาทขึ้นไป

### 8. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- ต่ำกว่า 3,500 บาท  3,501 - 4,000 บาท  
 4,001 - 5,000 บาท  5,001 - 6,000 บาท  
 6,001 - 7,000 บาท  7,001 บาทขึ้นไป

**ส่วนที่ 2 ข้อมูลความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับปัญหาฉุกเฉิน**

กรุณาทำเครื่องหมาย  ตรงข้อความที่เป็นคำตอบของท่านเพียงคำตอบเดียว

9. ปัจจุบันท่านมีรายได้มาจากแหล่งอื่นหรือไม่นอกจากเงินเดือนประจำ

- มีรายได้จากแหล่งอื่นที่แน่นอนและต่อเนื่อง
- มีรายได้จากแหล่งอื่น แต่ไม่สม่ำเสมอ
- ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น

10. ปัจจุบันท่านมีเงินสำรองเพื่อฉุกเฉินที่ทำให้สามารถดำรงชีพอยู่ได้โดยไม่มีรายได้ นานที่สุดกี่เดือน

- ไม่เกิน 3 เดือน
- ประมาณ 3 - 6 เดือน
- มากกว่า 6 เดือน

11. ปัจจุบันท่านแบ่งเงินออมในแต่ละเดือนประมาณร้อยละเท่าใดของรายได้

- 0 - 5% ของรายได้ต่อเดือน
- 6 - 10% ของรายได้ต่อเดือน
- มากกว่า 20% ของรายได้ต่อเดือน

12. ท่านคิดว่าการออมหรือการลงทุนแบบใดที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด

- ซื้อสังหาริมทรัพย์
- ซื้อทองเก็บไว้เก็งกำไร
- ซื้อประกันชีวิต
- ซื้อหุ้น พันธบัตร กองทุนรวมต่างๆ
- ฝากเงินกับธนาคาร
- อื่นๆ ระบุ.....

13. ท่านใช้เวลาออมเงินนานแค่ไหนเพื่อที่จะให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

- ภายใน 1 ปี
- 1 - 3 ปี
- 4 - 6 ปี
- มากกว่า 6 ปี

14. ถ้าฐานะและภาระต่างๆที่มีอยู่ ท่านคิดว่าข้อใดจะทำให้ท่านบรรลุเป้าหมายการออมเงินของท่านได้

- นำเงินออมที่มีอยู่ไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้มากขึ้น
- เพิ่มรายได้ เพื่อเพิ่มเงินในการออม
- ลดค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มเงินในการออม

15. ท่านคิดว่าท่านควรจะเริ่มออมเงินตั้งแต่อายุเท่าไร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งใจไว้ได้

- ต่ำกว่า 20 ปี
- 21 - 30 ปี
- 31 - 35 ปี
- 36 - 50 ปี
- มากกว่า 50 ปี ขึ้นไป

16. สิ่งใดต่อไปนี่ที่ท่านคิดจะลงมือทำเป็นอันดับแรก ถ้าท่านพอมีเงินเหลือจากการใช้

- ใช้จ่ายกับการเที่ยว
- ฝากธนาคาร
- ซื้อปิ้ง
- ชำระหนี้สิน

17. ปัจจุบันท่านมีหนี้สินประเภทใดมากที่สุด

- เงินกู้ยืมในระบบ เงินกู้รายวัน
- หนี้จากบัตรเครดิต
- หนี้จากเงินกู้ระยะสั้น เช่น กู้ผ่อนชำระสินค้า กู้เนกประสงค์
- หนี้จากเงินกู้ระยะยาว เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม รถยนต์ กู้เพื่อการลงทุนทางธุรกิจ
- ไม่มีภาระหนี้สิน

18. ปัจจุบันคุณมีบัตรเครดิตกี่ใบ

- ไม่มี
- 1 ใบ
- 2 ใบ
- 3 ใบ
- 4 ใบขึ้นไป

### ส่วนที่3 การวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต

กรุณาทำเครื่องหมาย  ตรงข้อความที่เป็นคำตอบของท่านเพียงคำตอบเดียว

ปัจจัย	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด(5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
<b>การวางแผนเพื่อกองทุนการศึกษาบุตรหลาน/ตนเอง</b>					
19. ท่านเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเอง					
20. ท่านมีการวางแผนการศึกษาของบุตรหลาน/ตนเองอย่างน้อยจนถึงระดับปริญญาตรี					
21. ท่านให้ความสำคัญกับการออมเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหากเพื่อจ่ายค่าเทอมของบุตรหลาน/ตนเอง					
22. ท่านจะไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งถ้าจะต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา					
<b>การวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ</b>					
23. ท่านเห็นด้วยอย่างยิ่งที่ควรจะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุไว้เนิ่นๆ					
24. ท่านจะขาดความมั่นใจอย่างยิ่ง ถ้าหลังเกษียณอายุไม่มีเงินเหลือไว้					
25. ท่านเห็นว่าหลังเกษียณอายุแล้ว ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีการเตรียมกิจกรรมไว้สำหรับหารายได้					
<b>การวางแผนการประกันสุขภาพและประกันชีวิต</b>					
26. ท่านคิดว่าจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีประกันแบบใดแบบหนึ่ง					
27. ท่านเห็นว่าการออมเงินโดยการทำประกันเป็นสิ่งที่ไม่สิ้นเปลือง					
28. การมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยทั่วไปสำรองไว้จะทำให้ท่านคลายกังวลได้					

ปัจจัย	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด(5)	มาก(4)	ปานกลาง(3)	น้อย(2)	น้อยที่สุด(1)
29. ท่านคิดว่าไม่จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีค่ารักษาพยาบาลกรณีเจ็บป่วยร้ายแรง เนื่องจากมีโอกาสเกิดขึ้นได้ยาก					
30. ท่านคิดว่าการทำงานประกันไว้เพื่อฉุกเฉินทำให้ท่านไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย					
<b>การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย</b>					
31. เมื่อท่านตัดสินใจซื้อบ้านจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องออมเงินมากกว่า 1 ปี					
32. ท่านให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายที่ต้องเพิ่มขึ้นหลังจากการตัดสินใจซื้อบ้าน					
<b>การวางแผนและการตัดสินใจเกี่ยวกับยานพาหนะ</b>					
33. ท่านจะพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้นก่อนตัดสินใจซื้อรถ					
34. ท่านคำนึงถึงความสามารถในการผ่อนชำระก่อนตัดสินใจซื้อรถเป็นอย่างยิ่ง					
<b>การวางแผนด้านหลักประกันรายได้ครอบครัวของครอบครัว</b>					
35. การวางแผนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนไว้ล่วงหน้าถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง					
36. ท่านคิดว่าควรมีการเตรียมมรดกเพื่อการดำรงชีพต่อไปของครอบครัวอย่างน้อย 5 ปี					
37. ท่านคิดว่าการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของครอบครัวมีความจำเป็นอย่างยิ่ง					

**ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ**

.....

.....

## ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล นางสาวเมธิชา กอสนาน

ที่อยู่ 53/221 หมู่10 หมู่บ้านรางไผ่ ซอย5 ถนนบางบอน 3

แขวงบางบอน เขตบางบอน จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10150

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2548 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย

จากโรงเรียนรัตนโกสินทร์สมโภชบางขุนเทียนกรุงเทพมหานคร

พ.ศ. 2552 ศึกษาต่อระดับปริญญาศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะ

วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร



ผลงานวิจัยนักศึกษา ระดับปริญญาตรี