



การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.)
ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต

สุรภีร์ กัลติวานิชย์

วิทยานิพนธ์เสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา 2556

การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.)
ในเขตดุสิต เพื่อคุณภาพชีวิต

สุรภีร์ กัลติวาณิชย์



วิทยานิพนธ์เสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา 2556
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

WEALTH MANAGEMENT OF EDUCATORS OF THE OFFICE OF
THE BASIC EDUCATION COMMISSION IN DUSIT
DISTRICT FOR LIFE QUALITY

SURAPEE KALTIWANICE

THESIS PRESENTED TO RAJAMANGALA UNIVERSITY
OF TECHNOLOGY PHRA NAKHON

IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE
OF MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION

2013

COPYRIGHTED BY RAJAMANGALA UNIVERSITY
OF TECHNOLOGY PHRA NAKHON

บทคัดย่อ

| | |
|-----------------------------|--|
| ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ | การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต |
| ชื่อผู้วิจัย | นางสาวสุรภีร์ กัลติวานิชย์ |
| ชื่อปริญญา | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต |
| สาขาวิชา | การเงิน |
| ปีการศึกษา | 2556 |
| อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ | |

.....
(ดร.ปริญญา มากลีน)

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิต จากข้อมูลที่สามารถนำมาวิเคราะห์ ได้ 330 ชุด โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าความถี่ (Frequency) และไค-สแควร์และจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 25-40 ปี ตำแหน่งข้าราชการพลเรือน ระยะเวลาทำงาน 1 - 5 ปี รายได้จากการทำงาน 15,001 – 30,000 บาท ด้านการวางแผนทางการเงินมีการวางแผนการออมมากที่สุด สำหรับการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์มากที่สุดได้แก่ บ้าน ที่ดิน อาคารชุด รูปแบบการออมในปัจจุบันพบว่า มีการฝากเงินธนาคารพาณิชย์มากที่สุด หนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย แหล่งเงินออมที่สำคัญที่สุดเพื่อการเกษียณคือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ด้านการวางแผนทางการเงินพบว่า ส่วนมากวางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่งในชีวิตโดยมีอุปสรรคสำคัญที่สุดในการวางแผนทางการเงินคือ ไม่สามารถประมาณการการจ่ายเงินในอนาคตได้

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนและการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือนแตกต่างกัน

สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สังกหริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุนหนี้สินทั้งหมด เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน และการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกัน

ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สังกหริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์ส่วนตัว หนี้สินทั้งหมด ดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการจากการออม จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สังกหริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน มูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน การตัดสินใจลงทุน การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน รายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีแตกต่างกัน

ABSTRACT

| | |
|--------------------|--|
| Thesis Title | Wealth Management of Educators of The Office of The Basic Education Commission in Dusit District District for Life Quality |
| Student's Name | Miss Surapee Kaltivanich |
| Degree | Master of Business Administration |
| Major | Finance |
| Academic year | 2013 |
| Advisory Committee | |

.....
(Dr.Parinya Maglin)

The objective of this study was to examine the wealth management of educational personnel of the Office of The Basic Education Commission of Thailand within Dusit district. From the questionnaires, the 330 samples can be analyzed using descriptive statistics, including percentage, frequency, and Chi-square and from interviews with the executives of the Basic Education Commission-the Ministry of Education.

The results showed that the majority of respondents were female, aged between 25-40 years as the civil servants, working period of 1-5 years having their revenue of 15,001-30,000 baht. From the financial planning, savings plan were the most. For planning or possession of the most assets included homes, land, and condominium. The current form of savings is found that commercial banks have the greatest of deposit. Liabilities were mainly from mortgage loans. Source of savings to for retirement is commercial bank deposits. The financial planning was found that most

plan for achieving the stability in their lives. The most difficulty in financial planning is not to estimate money in the future.

The assumption test at the significance level 0.05 showed that the differences of gender made the differences in the amount of their monthly saving and the return on investment within six months.

Status differences are more likely to have the variation of value of house, land, condominium, movable or personal assets, financial assets in money market, financial assets in the capital markets or assets for investment purposes, all liabilities, the approximate time to pay current debt, the maximum amount of money that is expected to pay up to a month, an amount to save each month, the desired return on investment within six months and the expectancy of the future investment.

The differences of education level are more likely to have the variation of value of house, land, condominium, movable or personal assets, all liabilities, interest to be paid, the maximum amount of money that is expected to pay up to a month, the saving rates, the saving amount of each month, the desired lengths of achieving the goal of an investment.

The differences of revenue are more likely to have the variation of value of house, land, condominium, movable of personal assets, financial assets in money market, financial assets in the capital markets or assets for investment purposes, total value of all liabilities to be paid, interest to be paid, estimated time to pay current debt, the money that is expected to pay up to a month, the monthly desired saving rates,, time to achieve the goal of saving, the saving amount of each month, investment decisions, the demand in return on investment within 6 months, and the tax deduction items

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เล่มนี้ สำเร็จลุล่วงสมบูรณ์ได้ด้วยความสะดวก ความเมตตา กรุณา จากท่านอาจารย์ที่
ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ดร.ปริญญา มากสิน ที่ได้สละเวลาอันมีค่าให้คำแนะนำ ปรับปรุง ตรวจสอบแก้ไข
ข้อบกพร่องต่างๆมาโดยตลอด จึงกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ขอกราบขอบพระคุณ ดร.ยิ่งเกียรติ ผู้เจริญวิบูลย์ ประธานกรรมการ ดร.ธนัส
ทัฬหะกุล กรรมการ และคณะกรรมการทุกท่านที่กรุณาสละเวลามาเป็นกรรมการสอบ
วิทยานิพนธ์พร้อมทั้งให้คำปรึกษา แนะนำ ตรวจสอบแก้ไขและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ

ขอขอบพระคุณ นาวาอากาศเอกพิเศษ พงษ์สุวรรณ ศรีสุวรรณ ที่ช่วยกรุณาสอนการ
ทำโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่าน ที่ได้อบรมสั่งสอนวิชาความรู้ บิดา มารดา ที่อบรม
สั่งสอนเลี้ยงดู

ขอขอบพระคุณผู้อำนวยการโรงเรียนสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้น
พื้นฐานในเขตดุสิต ผู้บริหารสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน พี่ๆทุกท่านใน
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ที่ให้การสนับสนุนในการกรอกแบบสอบถามและ
ให้สัมภาษณ์ในการทำวิจัยครั้งนี้ พันเอก พีระพงศ์ ไชยศรี กำลังใจยามท้อแท้ และบุคคลใน
ครอบครัวทุกท่าน ที่เป็นกำลังใจช่วยเหลือสนับสนุนในทุกๆเรื่องอันเป็นประโยชน์ต่อการศึกษา

ขอขอบคุณเพื่อนๆทุกคนและน้องๆที่คอยช่วยเหลือโดยเฉพาะคุณอรอนงค์ คำแหง
นักศึกษาปริญญาโทบริหารธุรกิจ รุ่น 5 ดังนั้นคุณค่าและประโยชน์อันพึงเกิดจากวิทยานิพนธ์
เล่มนี้ขอมอบแด่บุพการี ผู้ให้การอบรมเลี้ยงดู บุรพจารย์ผู้ประสิทธิ์ประสาทวิทยาการแก่
ข้าพเจ้า ตลอดจนผู้ค้นพบทฤษฎีต่างๆให้เราได้ศึกษาค้นคว้าและนำไปใช้เพื่อพัฒนาสังคม
ตลอดจนประเทศชาติต่อไป

สุรภีร์ กัลติวาณิชย์

สารบัญ

| | หน้า |
|---|------|
| บทคัดย่อ | ก |
| ABSTRACT | ค |
| กิตติกรรมประกาศ | จ |
| สารบัญตาราง | ช |
| สารบัญภาพ | ๗ |
| บทที่ 1 บทนำ | |
| 1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา | 1 |
| 1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย | 3 |
| 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 3 |
| 1.4 ขอบเขตการศึกษา | 3 |
| 1.5 นิยามศัพท์ | 4 |
| 1.6 กรอบแนวคิดและการวิจัย | 5 |
| บทที่ 2 แนวคิดและทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | |
| 2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารเงินส่วนบุคคล | 6 |
| 2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่ง | 12 |
| 2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับคุณภาพชีวิต | 20 |
| 2.4 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 29 |
| บทที่ 3 วิธีดำเนินงานวิจัย | |
| 3.1 วิธีการศึกษา | 35 |
| 3.2 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย | 35 |
| 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย | 37 |
| 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล | 38 |
| 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิจัย | 38 |

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล | |
| 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม | 40 |
| 4.2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน | 44 |
| 4.3 ข้อมูลทางการวางแผนการเงิน | 65 |
| 4.4 การทดสอบสมมติฐาน | 67 |
| 4.5 การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงของ สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน | 168 |
| บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล ข้อเสนอแนะ | |
| 5.1 สรุปผลการวิจัย | 174 |
| 5.2 อภิปรายผล | 177 |
| 5.3 ข้อเสนอแนะการวิจัยครั้งนี้ | 178 |
| 5.4 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป | 179 |
| บรรณานุกรม | 180 |
| ภาคผนวก | 183 |
| ภาคผนวก ก แบบสอบถามการทำวิทยานิพนธ์ | 184 |
| ภาคผนวก ข แบบสัมภาษณ์การทำวิทยานิพนธ์ | 196 |
| ประวัติผู้วิจัย | 197 |

สารบัญตาราง

| ตาราง | หน้า |
|--|------|
| ตาราง 2.1 แหล่งที่มาและการใช้เงินของบุคคล | 11 |
| ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม | 40 |
| ตาราง 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามการวางแผนทางการเงิน | 44 |
| ตาราง 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ | 45 |
| ตาราง 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ ตามมูลค่าสินทรัพย์ | 46 |
| ตาราง 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามตามคาดว่าจะมีแผน หรือครอบครองสินทรัพย์ | 48 |
| ตาราง 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามประเภทของหนี้สิน | 50 |
| ตาราง 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ด้านหนี้สินในปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ต้องจ่ายต่อปี การผ่อนชำระหนี้และความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้ สูงสุดต่อเดือน | 51 |
| ตาราง 4.8 จำนวนและร้อยละ ตามประเภทหนี้ที่คาดว่าจะมีการก่อหนี้ในอนาคตของ กลุ่มตัวอย่าง | 53 |
| ตาราง 4.9 จำนวนและร้อยละ ของรูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างในปัจจุบัน | 54 |
| ตาราง 4.10 จำนวนและร้อยละของอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการ ออม ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย จำนวนเงินที่ต้องการออม ในแต่ละเดือน | 55 |
| ตาราง 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างตามในอนาคตคาดว่าจะมีการออมประเภท | 57 |
| ตาราง 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามในปัจจุบันมีรูปแบบการลงทุน | 58 |
| ตาราง 4.13 จำนวนและร้อยละ วิธีการตัดสินใจลงทุน ภายใน 6 เดือนต้องการผลตอบแทน จากการลงทุน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายของการลงทุน ของกลุ่มตัวอย่าง | 59 |
| ตาราง 4.14 จำนวนและร้อยละ รายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน ของกลุ่มตัวอย่าง | 61 |
| ตาราง 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง แผนการลดหย่อนภาษีในอนาคต | 62 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง | หน้า |
|---|------|
| ตาราง 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามแหล่งเงินออมที่นำมาใช้ เพื่อการเกษียณ | 63 |
| ตาราง 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้ใช้ หลังเกษียณต่อเดือน | 64 |
| ตาราง 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามเหตุผลในการวางแผนทางการเงิน | 65 |
| ตาราง 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามอุปสรรคในการวางแผนทางการเงิน | 66 |
| ตาราง 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ การมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน คอนโด | 67 |
| ตาราง 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ กับการมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | 68 |
| ตาราง 4.22 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | 69 |
| ตาราง 4.23 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | 70 |
| ตาราง 4.24 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีมูลค่าของสินทรัพย์ทั้งหมด | 71 |
| ตาราง 4.25 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ การมีดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย | 72 |
| ตาราง 4.26 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีเวลาโดยประมาณ ในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | 73 |
| ตาราง 4.27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีเงินที่คาดว่าจะ จะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | 74 |
| ตาราง 4.28 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีอัตราผลตอบแทน โดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | 75 |
| ตาราง 4.29 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการ บรรลุเป้าหมายในการออม | 76 |
| ตาราง 4.30 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีจำนวนเงินที่ต้องการ ออมในแต่ละเดือน | 77 |
| ตาราง 4.31 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีการตัดสินใจลงทุน | 79 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง | หน้า |
|---|------|
| ตาราง 4.32 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีการต้องการผลตอบแทน จากการลงทุนภายใน 6 เดือน | 80 |
| ตาราง 4.33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย ในการลงทุน | 82 |
| ตาราง 4.34 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีการคาดว่าจะมีการลงทุน ในอนาคต | 83 |
| ตาราง 4.35 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | 84 |
| ตาราง 4.36 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีมูลค่าของ บ้าน ที่ดิน คอนโด | 85 |
| ตาราง 4.37 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | 87 |
| ตาราง 4.38 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีสินทรัพย์การเงิน ในตลาดเงิน | 89 |
| ตาราง 4.39 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีสินทรัพย์การเงิน ในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | 91 |
| ตาราง 4.40 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | 93 |
| ตาราง 4.41 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีดอกเบี้ยเงินกู้ ที่จะต้องจ่าย | 95 |
| ตาราง 4.42 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีเวลาโดย ประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | 96 |
| ตาราง 4.43 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | 98 |
| ตาราง 4.44 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีอัตราผลตอบแทน โดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | 100 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง | หน้า |
|---|------|
| ตาราง 4.45 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการ บรรลุป้าหมายในการออม | 101 |
| ตาราง 4.46 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีจำนวนเงินที่ต้องการ ออมในแต่ละเดือน | 102 |
| ตาราง 4.47 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีการตัดสินใจลงทุน | 104 |
| ตาราง 4.48 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีการต้องการ ผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | 105 |
| ตาราง 4.49 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการ บรรลุป้าหมายในการลงทุน | 107 |
| ตาราง 4.50 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีการคาดว่า จะมีการลงทุนในอนาคต | 108 |
| ตาราง 4.51 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีรายการที่ใช้เพื่อ ลดหย่อนภาษี | 110 |
| ตาราง 4.52 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับมูลค่าของการ การมีบ้าน ที่ดินคอนโด | 111 |
| ตาราง 4.53 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | 113 |
| ตาราง 4.54 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีสินทรัพย์ การเงินในตลาดเงิน | 115 |
| ตาราง 4.55 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีสินทรัพย์ การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | 116 |
| ตาราง 4.56 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับการมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด | 117 |
| ตาราง 4.57 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีดอกเบี้ย เงินกู้ที่จะต้องจ่าย | 119 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง | หน้า |
|---|------|
| ตาราง 4.58 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีเวลาโดย ประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | 121 |
| ตาราง 4.59 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีเงินที่คาดว่าจะ จะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | 122 |
| ตาราง 4.60 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีอัตรา ผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | 124 |
| ตาราง 4.61 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีระยะเวลา ที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม | 126 |
| ตาราง 4.62 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีจำนวนเงิน ที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | 127 |
| ตาราง 4.63 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีการตัดสินใจลงทุน | 129 |
| ตาราง 4.64 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีการต้องการ ผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | 130 |
| ตาราง 4.65 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีระยะเวลา ที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน | 131 |
| ตาราง 4.66 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีการคาดว่าจะ จะมีการลงทุนในอนาคต | 133 |
| ตาราง 4.67 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีรายที่ใช้เพื่อ ลดหย่อนภาษี | 135 |
| ตาราง 4.68 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมี บ้าน ที่ดิน คอนโด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | 136 |
| ตาราง 4.69 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมี สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | 138 |
| ตาราง 4.70 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมี สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | 140 |

สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง | หน้า |
|---|------|
| ตาราง 4.71 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมี สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | 142 |
| ตาราง 4.72 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีหนี้สินทั้งหมดคิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | 144 |
| ตาราง 4.73 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย | 146 |
| ตาราง 4.74 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | 148 |
| ตาราง 4.75 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | 150 |
| ตาราง 4.76 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | 152 |
| ตาราง 4.77 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม | 154 |
| ตาราง 4.78 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | 156 |
| ตาราง 4.79 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีการตัดสินใจลงทุน | 158 |
| ตาราง 4.80 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | 160 |
| ตาราง 4.81 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน | 162 |
| ตาราง 4.82 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต | 164 |
| ตาราง 4.83 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | 166 |

สารบัญภาพ

| ภาพ | | หน้า |
|---------|---|------|
| ภาพ 1.1 | กรอบแนวคิดในการวิจัย | 5 |
| ภาพ 2.1 | แบบจำลองการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน | 19 |
| ภาพ 2.2 | ชั้นลำดับความต้องการของมนุษย์ตามแนวคิดทฤษฎีของมาสโลว์ | 24 |



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

การพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้าได้ต้องอาศัยปัจจัยหลายประการ ปัจจัยที่สำคัญที่สุดคือประชากรที่มีคุณภาพ เพราะประชากรเป็นทั้งปัจจัยในการพัฒนาโดยตรงและเป็นทั้งผู้ประสานปัจจัยอื่นๆเข้าด้วยกัน เพื่อดำเนินการพัฒนาประเทศให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ประชากรที่มีคุณภาพได้ต้องอาศัยการศึกษา การศึกษาจะดีมีประสิทธิผลส่งเสริมคุณภาพของประชากร ก็ต้องอาศัยครูและบุคลากรทางการศึกษา ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญที่ก่อให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาโดยรอบด้านแก่ผู้เรียน ทำให้ผู้เรียนสามารถนำความรู้ที่นำไปพัฒนาประเทศชาติได้

สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน(สพฐ.)เป็นหน่วยงานที่ก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสภาครูและบุคลากรทางการศึกษา พ.ศ.2542ซึ่งถือเป็นกฎหมายการศึกษาฉบับแรกของไทยที่กำหนดแนวทางการจัดการศึกษาขั้นพื้นฐานให้แก่ประชาชนชาวไทยให้สอดคล้องกับรัฐธรรมนูญกล่าวคือ มาตรา 10ระบุว่า "การจัดการศึกษาต้องจัดให้บุคคลมีสิทธิและโอกาสเสมอกันในการรับการศึกษาขั้นพื้นฐานไม่น้อยกว่า 12ปี ต้องจัดให้ทั่วถึงและมีคุณภาพโดยไม่เก็บค่าใช้จ่ายเพื่อเป็นการตอบสนองตามเจตนารมณ์ของรัฐธรรมนูญแห่งอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2540และพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ.2542สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ กรมสามัญศึกษา และกรมวิชาการ จึงเป็นหน่วยงานที่จะต้องมารวมกันเป็นสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน มีหน้าที่จัดการศึกษาขั้นพื้นฐาน 12 ปี (www.obec.go.th)

บุคลากรทางการศึกษาเป็นอาชีพหนึ่งในสังคมที่ได้รับการยกย่องว่าเป็นผู้ให้อนาคตในสังคมไทย เป็นความภูมิใจของบุคลากรทางการศึกษา แต่ในปัจจุบันกลับมีข่าวว่าบุคลากรทางการศึกษามีปัญหาหนี้สินมาก เป็นเพราะมีบุคลากรทางการศึกษาจำนวนมากหรือใช้จ่ายมากเกินไป จากสภาพความเป็นอยู่ของบุคลากรทางการศึกษาในเขตด้อยพัฒนา ในปัจจุบันซึ่งเป็นกระแสเปลี่ยนแปลงในยุคโลกาภิวัตน์ส่งผลกระทบต่อทางตรงและทางอ้อม ทั้ง

ทางด้านเศรษฐกิจสังคม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อม ล้วนมีอิทธิพลอย่างยิ่งต่อวิถีชีวิตความเป็นอยู่ของบุคลากรทางการศึกษาในเขตดุษิตอย่างมาก ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่หยุดยั้ง ในด้านของการศึกษาเองก็ได้รับผลกระทบโดยตรงต่อการเปลี่ยนแปลงนี้ เงินเดือนไม่พอใช้จ่าย ก่อให้เกิดปัญหา

ครูและบุคลากรทางการศึกษาเป็นผู้บริโภคกลุ่มหนึ่งในสังคมที่ต้องการมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี อยากมี อยากได้เช่นปุณฺฑชนทั่วไป ความต้องการดังกล่าวจึงเป็นที่มาของการก่อกำเนิดในรูปแบบต่างๆ แม้ว่าการกู่หนี้นี้มีขึ้นเป็นเรื่องปกติของผู้คนในสังคมและในระบบเศรษฐกิจทุนนิยม แต่เมื่อชีวิตเป็นเรื่องของการเลือกและเมื่อเลือกได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม โดยเฉพาะเรื่องการใช้เงินและการก่อกำเนิด ปัญหาต่างๆ ก็ย่อมจะไม่เกิดขึ้น นั่นหมายถึงมีความสามารถในการจ่ายคืนหนี้ได้ตามสัญญาและไม่มีหนี้ค้างชำระ การมีภาระหนี้สินมากหรือน้อยก็ย่อมไม่เป็นปัญหาแต่อย่างใด จากสถานการณ์ด้านคุณภาพชีวิตของครูในช่วงศตวรรษที่ผ่านมา พบว่าครูทั่วประเทศตกอยู่ในภาวะของการเป็นหนี้สินในระดับ 75-95 เท่าของเงินเดือน และจากการสำรวจอย่างเป็นทางการโดย สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา เมื่อ 3-4 ปีที่ผ่านมา พบว่าครูคนหนึ่งมีหนี้เฉลี่ยประมาณ 1.1 ล้านบาท ภาวะหนี้สินนี้ทำให้คุณภาพชีวิตครูลดน้อยลงเป็นอย่างมาก ส่งผลต่อการสอน และส่งผลกระทบต่อเด็กและเยาวชนผู้เป็นนักเรียน(สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา,2551)

ข้อมูลที่มีคุณภาพสามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ในการที่จะสอนบุคลากรทางการศึกษาให้เรียนรู้วิถีของการหาเงิน การใช้เงิน การทำให้เงินออกงอกเงยและการทำให้มีเงินใช้อย่างเพียงพอบรรลุเป้าหมายที่ต้องการและเป็นไปตามอัตภาพของแต่ละบุคคล สถานการณ์เช่นนี้จะช่วยทำให้แต่ละบุคคลเกิดความมั่นคงทางการเงิน ลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิตและสอนให้บุคลากรทางการศึกษาในเขตดุษิตได้มีความรู้ด้านการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Management) เพื่อการใช้ชีวิตอย่างมีความสุข พร้อมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในอนาคต

ความสามารถในการบริหารเงินของบุคคลมีความสัมพันธ์กับการเห็นคุณค่าในตนเอง(Self Esteem)ซึ่งเป็นความต้องการของมนุษย์ในขั้นที่ 4 จาก 5 ขั้น ตามทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ Maslow ซึ่งหมายถึง หากบุคคลสามารถจัดระเบียบด้านการเงินส่วนบุคคลได้อย่างสมดุล เขาจะบรรลุความต้องการในด้านการมองเห็นค่าของตน นำไปสู่การมีสุขภาพจิตที่ดี ซึ่งเป็นองค์ประกอบหลักของการมีคุณภาพชีวิตที่ดี(Zhang, 2009)

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาถึงเรื่องการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิต ซึ่งผลการศึกษาครั้งนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับบุคลากรทางการศึกษาที่สนใจนำไปประยุกต์ใช้เพื่อจัดการและวางแผนการเงินสำหรับใช้ในอนาคตต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน(สพฐ.) ในเขตดุสิต

1.2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.3.1 ทำให้ทราบถึงวิธีการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต ซึ่งจะเป็นแนวทางและเป็นองค์ความรู้ให้กับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงศึกษาธิการนำไปใช้แก้ปัญหาในการบริหารและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรทางการศึกษา

1.3.2 ทำให้ทราบถึงแนวทางการพัฒนาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน(สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาแนวโน้มและมองถึงการพัฒนาความมั่งคั่งที่เป็นไปได้ในอนาคตของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน(สพฐ.) ในเขตดุสิต

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการสร้างการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิตโดยเป็นการ

วิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ประชากรคือบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ทั้งหมดที่อยู่ในเขตดุสิตจำนวน 1,882 คน (www.obec.co.th) ตามจำนวนอัตราบุคลากรทางการศึกษาในปีงบประมาณ 2555 จาก 7 โรงเรียนและข้าราชการครู บุคลากรทางการศึกษาและเจ้าหน้าที่ สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน

1.5 นิยามศัพท์

การบริหารความมั่งคั่ง หมายถึง กระบวนการจัดการให้เกิดความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนของสินทรัพย์ เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

บุคลากรทางการศึกษา หมายถึง ครูและเจ้าหน้าที่สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต

คุณภาพชีวิต หมายถึง การดำรงชีวิตในระดับที่เหมาะสมของมนุษย์ ตามสภาพความจำเป็นพื้นฐานในสังคม ซึ่งสนองต่อสิ่งที่ต้องการทางร่างกาย จิตใจ อารมณ์

การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ หมายถึง การได้มาซึ่งสิ่งที่มีตัวตน อันมีมูลค่า ซึ่งบุคคลเป็นเจ้าของหรือมีสิทธิการครอบครอง โดยถูกต้องตามกฎหมาย

การวางแผนหนี้สิน หมายถึง การเกิดสินเชื่อที่เป็นพันธะที่ต้องชดใช้ อันเกิดจากความต้องการในสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น

การวางแผนการออม หมายถึง การเสียสละการใช้จ่ายในวันนี้ เพื่อที่จะได้มีเงินใช้จ่ายในวันข้างหน้า การออมเงินจะทำให้มีเงินเพิ่มขึ้นจากเงินต้น

การวางแผนการลงทุน หมายถึง การทำเงินให้เพิ่มพูนจำนวนมากขึ้น โดยต้องการให้ได้รับกระแสเงินสดจากการลงทุนนั้นๆ และคาดหวังให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น

การวางแผนภาษี หมายถึง การจัดการด้านการเงินเพื่อให้มีภาระเสียภาษีน้อยที่สุด โดยอาศัยเงื่อนไขหรือวิธีการต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ตลอดจนการเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วนเพื่อจะได้ไม่ต้องเสียค่าปรับในภายหลัง การวางแผนภาษีที่ดีจะช่วยลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต

การวางแผนเกษียณ หมายถึงการจัดระเบียบการเงินของบุคคลให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการออมการใช้จ่าย และการลงทุน เพื่อสร้างความมั่งคั่งและผาสุกสำหรับบุคคลและครอบครัวในชีวิตบั้นปลายอย่างมีความสุข ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากวิธีการศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต สามารถเขียนเป็นกรอบแนวคิดได้ดังนี้

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล



บทที่ 2

แนวคิดและทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษา เรื่อง การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน(สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต ในบทนี้ได้รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วนคือ

- 2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารเงินส่วนบุคคล
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่ง
- 2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับคุณภาพชีวิต
- 2.4 แนวคิดและทฤษฎีจากกรอบการวิจัย

2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารเงินส่วนบุคคล

สุโขใจ น้ำผุดและอนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม (2551:3) ได้กล่าวว่า

การบริหารการเงินบุคคล (Personal Finance) หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการรู้จักหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้อง ก่อให้เกิดผลดีจนบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มา (Personal Financial Resources) ให้บรรลุจุดมุ่งหมายที่วางไว้ที่ดีที่สุด คือให้เขาได้รับความมั่งคั่งสูงสุด อันจะนำมาซึ่งความผาสุกและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคลนั้น

กฤษฎา เสกตระกูล (2553) ได้กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงินซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคลซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคลกำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวใน

อนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมต่อช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล

อิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom) หมายถึง การที่คนเรามีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่อัตภาพ โดยไม่ต้องพึ่งพาใครมากจนเกินไปและไม่ต้องกังวลกับปัญหาเรื่องเงิน ๆ ทอง ๆ ว่าจะไม่มีการใช้จ่ายใช้สอยเพื่อดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพในอนาคต (กฤษฎา เสกตระกูล, 2552)

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในอีกความหมายหนึ่งมักจะถูกเรียกว่าการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) การวางแผนการเงินมีความสำคัญต่อคนทุกช่วงอายุ การวางแผนทางการเงินเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต (A Life-Long Activity) และจะเห็นได้ว่าวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ตั้งไว้ ไม่จำเป็นต้องคงที่ตลอดเวลา มีการเปลี่ยนแปลงได้ทั้งลักษณะและความสำคัญ การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญเพราะช่วยทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต ตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะของบุคคลได้ ความสำคัญสองประการนี้ทำให้เกิดบริการหลัก 2 ชนิดของการวางแผนทางการเงิน

- ประการที่ 1 เรียกว่า Comprehensive Financial Planning ซึ่งเป็นการวางแผนการเงินที่ครอบคลุมด้านหลัก ๆ หลายด้านของวัตถุประสงค์ทางการเงินของบุคคล เช่น การบริหารการลงทุน ภาษี อสังหาริมทรัพย์ มรดก เป็นต้น
- ประการที่ 2 เรียกว่า Special Need Planning ซึ่งเป็นการวางแผนทางการเงินตามวัตถุประสงค์เฉพาะ เช่น การวางแผนเพื่อจัดหาเงินสำหรับการเรียนในมหาวิทยาลัย การออมเพื่อซื้อบ้านหลังแรก การดูแลตนเองในวัยชรา เป็นต้น

2.1.1 บทบาทและความสำคัญของการบริหารการเงินบุคคล (Roles and Importance of Personal Financial Planning)

การบริหารการเงินเป็นเรื่องที่เข้ามาเกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของคนทุกคนและในทุกช่วงชีวิตของเขา ซึ่งนอกจากจะมีผลต่อความมั่นคงของบุคคลและครอบครัวแล้วยังส่งผลต่อความมั่นคงของสังคมและเศรษฐกิจของประเทศอีกด้วย ประโยชน์ของการบริหารการเงินส่วนบุคคลมีดังนี้

2.1.1.1 ให้บุคคลได้มีแนวทางในการวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการจัดหา การใช้จ่าย การเก็บออมไว้ตลอดจน

การลงทุน การรู้จักวางแผนและป้องกันสำหรับชีวิตและทรัพย์สินของตน อันจะนำมาซึ่งความมั่งคั่ง มั่นคงและความผาสุกสำหรับบุคคลและครอบครัวของเขา

2.1.1.2 ส่งเสริมให้บุคคลได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องในทุกแง่มุมของชีวิต เนื่องจากมีหลายสิ่งที่คุณเราไม่ค่อยได้คิดและคำนึงถึง เช่น การใช้จ่ายเพื่อสุขภาพ การใช้จ่ายเงินเพื่อพักผ่อนท่องเที่ยว สิ่งเหล่านี้เป็นการช่วยเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้ได้มีความเป็นอยู่ที่สุขสบายอย่างสมบูรณ์แบบและได้ใช้เงินที่อุตสาหะทำมาหาได้มาตลอดชีวิตให้เกิดผลจนคุ้มค่าอย่างแท้จริง

2.1.1.3 การศึกษาวิชาการบริหารการเงินส่วนบุคคล จะก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ทางด้านวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planner) ซึ่งบุคคลเหล่านี้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการวางแผนทางการเงิน และการลงทุนของบุคคล โดยเฉพาะ สามารถให้คำ แนะนำและช่วยวางแผนให้แก่ลูกค้าที่ต้องการลงทุนในสถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นต้นว่า ธนาคาร บริษัทประกันชีวิต บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทจัดการลงทุน ตลอดจนกิจการที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า (Trustee) นอกจากนี้ วิชาการบริหารการเงินส่วนบุคคลยังเป็นประโยชน์แก่เจ้าหน้าที่ฝ่ายการพนักงาน (Personal) ของบริษัทต่าง ๆ ที่เข้าใจถึงความต้องการของบุคคลซึ่งจะช่วยให้การให้คำปรึกษาและจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้กับบุคคลในหน่วยงานของตนได้อย่างเหมาะสม

2.1.1.4 การศึกษาทางด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล ยังเป็นรากฐานความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เพราะเมื่อการบริหารการเงินของครัวเรือนได้ผลดี มีประสิทธิภาพ ประชาชนมีเงินเหลือกินเหลือใช้ ส่งผลให้เกิดการออมและการลงทุนของประเทศได้มาก นอกจากนั้นเมื่อประชาชนส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่สุขสบายก็เป็นการช่วยรัฐประหยัดค่าใช้จ่ายทางด้านสวัสดิการสังคมลงไปได้อีกทางหนึ่ง

2.1.2 ขอบเขตของการบริหารการเงินบุคคล (Scope of Personal Financial Management)

การบริหารการเงินส่วนบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคลใน 6 ลักษณะ ด้วยกันคือ

2.1.2.1 การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงินหรือสุขภาพทางการเงิน (Financial Health) ซึ่งได้แก่ การมีงานทำที่เหมาะสมก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักวางแผนใช้จ่ายทำงานประมาณ ตลอดจนการรู้จักเลือกใช้เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิตอีกด้วย

2.1.2.2 การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) โดยใช้เงินเป็นทุกด้านไม่ว่าเรื่องอาหาร สุขภาพ เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม และอื่น ๆ

2.1.2.3 การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) เพื่อให้มีที่พำนักอันสุขสบายและปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย

2.1.2.4 การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สินด้วยการทำประกันภัย (Insurance Program)

2.1.2.5 การลงทุนประเภทต่าง ๆ (Diversified Investment Portfolio) โดยเลือกหลักทรัพย์การลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม

2.1.2.6 การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) เพื่อความมั่นคงและความสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของบุคคล

2.1.3 รูปแบบของการบริหารการเงินส่วนบุคคล ((Personal Financial Management Model)

การบริหารการเงินส่วนบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่าอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) เป็นต้น

การเลือกอาชีพและรายได้ เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล ผู้ที่มีอาชีพดีรายได้สูงก็ย่อมมีชีวิตที่เป็นอยู่ที่หรูหราและสะดวกสบายได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อยและเช่นเดียวกันเขาก็ย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goal) ของตนให้สูงกว่าได้ด้วยแต่ทุกคนไม่ว่าจะมีระดับรายได้และความเป็นอยู่อย่างไรก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนไว้ ซึ่งการตั้ง เป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้และบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีในปัจจุบันก็ควรจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short-Term Financial Planning) ไว้ แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตก็ต้องเตรียม การวางแผนการเงินระยะยาว (Long-Term Financial Planning) ไว้ด้วย ในการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้นผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้อง สมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

2.1.3.1 แผนระยะสั้น (Short-Term Financial Planning) แผนระยะสั้น

ส่วนใหญ่เกี่ยวกับการบริหารทรัพย์สินสภาพคล่อง (Liquid Assets) เช่น เงินสด เงินฝากต่าง ๆ รวมทั้งการใช้เงินกู้หรือเครดิตอื่น ๆ สำหรับเรื่องการใช้เงินเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยนั้นเป็นได้ทั้งแผนระยะสั้นและระยะยาว เพราะเราอาจใช้วิธีเช่าหรือซื้อที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองก็ได้เช่นเดียวกับการทำประกันชีวิตก็อาจจัดไว้ได้ทั้งในแผนระยะสั้นและระยะยาว เพราะบางคนอาจใช้วิธีการทำประกันเฉพาะกาล (Term Insurance) หรือบางคนอาจจะทำประกันแบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

2.1.3.2 แผนระยะยาว (Long-Term Financial Planning) การวางแผน

ระยะยาวส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับการสร้างฐานความมั่นคงให้บุคคลในอนาคต เช่น การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อสะสมไว้ ตลอดจนการจัดการมรดกและโอนทรัพย์สินเหล่านี้ไปให้กับทายาทหรือผู้อื่น เป็นต้น

2.1.4 แหล่งที่มาและการใช้เงินของคุณ (Inflow And Outflow Personal Financial)

2.1.4.1 แหล่งที่มาของรายได้

ที่มาของรายได้ของคุณได้มาจากหลายทาง เช่น จากงานประจำที่ทำอยู่ การทำงานอดิเรก ดอกผลที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์การลงทุน ตลอดจนบำเหน็จ บำนาญและสวัสดิการต่าง ๆ ที่ได้รับมีปัจจัยหลายอย่างที่เป็นเครื่องกำหนดรายได้ของคุณ และ ความปรารถนาของแต่ละบุคคล ว่าต้องการมีรายได้มากเพียงใด การที่คุณจะมีรายได้มากน้อยเพียงใดนั้นมีอยู่หลายปัจจัยซึ่งเป็นตัวกำหนดรายได้อันได้แก่

- อายุ โดยทั่วไปแล้วจะพบว่าบุคคลที่สูงวัยและหนุ่มสาวผู้เริ่มทำงานนั้นจะมีรายได้ไม่สูงมากนัก เมื่อเทียบกับผู้ที่อยู่ในวัยกลางคน
- การศึกษาจะเป็นเครื่องกำหนดรายได้ของคุณที่สำเร็จปริญญาในระดับสูง ๆ ย่อมมีรายได้สูงกว่าผู้มีการศึกษาน้อยกว่า เพราะจะนำไปสู่การมีรายได้สูงในอนาคต
- อาชีพ การเลือกอาชีพมีความสัมพันธ์กับการศึกษาของคุณ
- คุณสมบัติเฉพาะตัว ทำให้บุคคลแต่ละคนไม่เหมือนกัน เพราะคุณสมบัติแตกต่างกัน ในเรื่องความสามารถ ความชำนาญ บุคลิกภาพ แรงกระตุ้น ทัศนคติ

และกำลังใจ ตลอดจนค่านิยมต่าง ๆ เช่น คนที่มีทัศนคติในทางบวกก็ย่อมเป็นที่ยอมรับในหมู่เพื่อนร่วมงาน

2.1.4.2 แหล่งใช้เงินของบุคคล

การใช้จ่ายของบุคคล รายได้ที่บุคคลได้มามากจะถูกนำไปใช้จ่ายในสิ่งจำเป็นต่อการดำรงชีพซึ่งได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัยยารักษาโรค นอกจากนั้นเป็นการจ่ายเพื่อซื้อสิ่งของต่าง ๆ ที่อำนวยความสะดวกสบาย การใช้จ่ายเกี่ยวกับพันธะทางการเงินที่มีอยู่ เช่น ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าดอกเบียเงินกู้ ตลอดจนค่าภาษี เป็นต้น นอกจากนั้นอาจจะมีการจ่าย กรณีพิเศษอื่น ๆ เช่น การบริจาคต่าง ๆ อย่างไรก็ตามการใช้จ่ายของบุคคลมักจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความพอใจที่จะได้รับเป็นสำคัญ

ตาราง 2.1 แหล่งที่มาและการใช้เงินของบุคคล

| ที่มา (Inflow) | | การใช้ (Outflow) | |
|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| การทำงาน | Jobs | ที่อยู่อาศัย | Housing costs |
| ของขวัญ | Gifts | อาหาร | Food |
| กู้ยืม | Loans | เสื้อผ้าใช้จ่ายส่วนตัว | Clothing & Personal Care |
| เงินชดเชยการว่างงาน | Unemployment Compensation | ค่าพาหนะ | Transportation |
| เงินจากสวัสดิการ | Welfare | ค่าภาษี | Taxes |
| ดอกเบี้ยรับ | Interest | จ่ายเป็นเบี้ยประกัน | Insurance premiums |
| เงินปันผล | Dividends | ซื้อของใช้ต่าง ๆ | Appliances |
| กำไรจากการขายหุ้น | Capital Gains | ซื้อเฟอร์นิเจอร์ | Household Furnishings |
| เงินประกันสังคม | Social Security | ค่ายา | Medical costs |
| บำเหน็จบำนาญ | Retirement pensions | เงินบริจาค | Contributions |
| เงินได้ประจำ | Annuities | ค่าประกันสังคม | Social Security Payment |
| พินัยกรรม | Will & Trusts | ดอกเบี้ยจ่าย | Interest Payment on Debts |
| ผลประโยชน์จากการประกัน | Insurance benefits | ใช้จ่ายอื่น ๆ | Other Purchases & Payment |
| ค่าลิขสิทธิ์ | Royalties | | |
| ค่าเช่า | Rentals | | |

ที่มา : สุขใจ นำบุตรและอนุชนาฏ เจริญจิตกรรม (2551)

2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่ง

กฤษฎา เสกตระกูล (2552) ได้กล่าวว่า “การวางแผนการลงทุนเปรียบเสมือนทางด่วนสู่ความมั่งคั่ง การออกตัวที่ดีตั้งต้นได้เร็วและเดินตามแผนที่วางไว้ย่อมช่วยให้ถึงเส้นชัยได้สมดังหวัง” ความมั่งคั่ง (Wealth) หมายถึง ขนาดของสินทรัพย์สุทธิของบุคคลซึ่งมาจากสินทรัพย์รวมของบุคคลหักออกด้วยหนี้สินของบุคคล และสามารถสร้างความมั่งคั่งได้ไม่รู้จบ

การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการจัดการให้เกิดความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนของสินทรัพย์สุทธิ เพื่อให้เป้าหมายทางการเงินสำหรับตนเองหรือลูกค้ำในระยะเวลาต่าง ๆ (กฤษฎา เสกตระกูล, 2551)

2.2.1 แนวคิดและหลักการในการบริหารความมั่งคั่ง

2.2.1.1 การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) ได้แก่ การหารายได้ ทั้งจากการดำเนินธุรกิจ รายได้จากงานประจำ รวมถึงรายได้ที่ได้มาจากการใช้ความสามารถของตนเอง เป็นต้น

- การวางแผนออมเงิน

การออมเงินคือ การเสียสละการใช้จ่ายวันนี้ออกไปเพื่อจะได้มีเงินใช้จ่ายในวันข้างหน้า การออมเงินจะทำให้มีเงินเพิ่มขึ้นจากเงินต้นและผลตอบแทนจากการเสียสละไม่ใช้จ่ายวันนี้ ก็อยู่ในรูปดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่น ๆ ที่ได้รับออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน

- การวางแผนใช้จ่ายเงิน

การวางแผนใช้จ่ายเงิน คือ การที่เราใช้จ่ายเงินอย่างรู้คุณค่าสามารถใช้จ่ายได้อย่างมีประโยชน์สูงสุดสามารถทำให้มีการจัดการเงินที่ดีเพื่อที่จะมีเงินออมไว้เก็บไว้ใช้ในยามจำเป็น

- การวางแผนหนี้สิน

หนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการเป็นหนี้บุคคล ภายนอกหรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลภายนอกมีต่อบุคคล ด้วยเหตุนี้หนี้สินจึงเป็นพันธะที่บุคคลจะต้องชดใช้ไม่ว่าจะเป็นการชดใช้ด้วยเงินสด สินค้าหรือบริการ หรือสิ่งที่มีค่าอื่นใดก็ตาม เช่น การกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา การกู้เงินซื้อบ้าน บัตรเครดิต เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งความต้องการในสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ เช่น บ้าน เฟอร์นิเจอร์ และเครื่องใช้ไฟฟ้าขนาดใหญ่ภายในบ้าน นั่นคือที่มาของการเกิดสินเชื่อซึ่งจะต้องจ่ายในอนาคต ดังนั้นวิธีการที่จะจัดการกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจึงเป็นสิ่งสำคัญ

2.2.1.2 การสร้างความมั่งคั่งสูงสุด (Maximized Wealth)

- **รู้หา (How to Earn)** คือ รู้วิธีใช้ความสามารถของตน (Human Assets) ในการหารายได้ การได้เงินเดือนจากการทำงานของเราเป็นตัวอย่งที่ดีในเรื่องนี้ ยิ่งการทำงานประสบความสำเร็จก็จะสูงขึ้น ยิ่งผลให้ความสามารถที่จะออมได้มีผลมากขึ้นซึ่งเป็นรากฐานอย่างดีของการสร้างความมั่งคั่งให้เกิดขึ้น ช่องทางของการรู้หาไม่ได้มีเฉพาะการเป็นลูกจ้าง แต่การเลือกการนำเงินทุนและแรงงานของเราไปลงทุนเป็นผู้ประกอบการ (Entrepreneur) ก็ทำให้มีโอกาสจะได้รับผลตอบแทนที่สูง ซึ่งเป็นรากฐานของการออมเพื่อความมั่งคั่งได้เป็นอย่างดี

- **รู้เก็บ (How to Save)** การแบ่งรายได้มาเพื่อออมทันทีเป็นการสร้างวินัยทางการเงินเพื่อเป็นฐานของเงินออมขยายตัวเพิ่มรองรับการสร้างความมั่งคั่งในอนาคตและเงินออมควรแบ่งออกเป็นส่วน ๆ ตามวัตถุประสงค์ของการออม ซึ่งมีทั้งระยะสั้นและระยะยาว

- **รู้ใช้ (How to Spend)** เป็นการใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือยเป็นหลักคิดสำคัญเพื่อให้รายได้ที่คงเหลือเป็นเงินออมมีเพียงพอที่จะใช้ขยายฐานสร้างความมั่งคั่งในวันข้างหน้า

- **รู้ขยายผล (How to Invest)** แนวคิด ออมดีกว่าไม่ออม และ ออมก่อนรวยก่อน ยังไม่พอที่จะสร้างความมั่งคั่งได้ เราจะต้องเรียนรู้ว่าเงินออมของเรามีทางเลือกอะไรบ้างที่จะนำไปขยายผลให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่เรายอมรับได้ ไม่ใช่ฝากธนาคารเพียงอย่างเดียว

2.2.1.3 การวางแผนการเงินเพื่อเพิ่มพูนความมั่งคั่ง

เป็นปัจจัยสำคัญนำไปสู่ความมั่งคั่ง โดยเฉพาะการทำให้ ขนาดและมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน เพิ่มขึ้น สินทรัพย์ของบุคคลแบ่งออกเป็น 3 ชนิด

- **สินทรัพย์สภาพคล่อง** เช่น เงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งใช้เพื่อดำรงชีวิตประจำวันและเผื่อเหตุฉุกเฉิน

- **สินทรัพย์ส่วนตัว** เช่น บ้าน เครื่องประดับ และอื่นๆ ที่มีไว้โดยไม่ตั้งใจเอาไปขายเพื่อการลงทุน

- **สินทรัพย์ลงทุน** เช่น อสังหาริมทรัพย์ หุ้น กองทุนรวม และหลักทรัพย์ชนิดต่าง ๆ

2.2.1.4 การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) คือการสร้างหลักประกัน

เพื่อลดความเสี่ยงของความเสียหาย ตลอดจนความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การทำประกันชีวิต การทำประกันธุรกิจ

- การวางแผนประกัน

การประกันภัย คือ การเฉลี่ยความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลหนึ่งไปยังบุคคลอื่นโดยมีผู้รับประกันภัยทำหน้าที่คนกลางคอยเฉลี่ยความเสียหายให้ วิธีการคือให้ผู้ที่มีแนวโน้มจะเข้าร่วมโครงการการประกันภัยนี้จ่ายเงิน ซึ่งเป็นเงินจำนวนไม่มากนักที่เรียกว่า เบี้ยประกันภัยให้กับผู้รับประกันภัย การประกันภัยถือเป็นมาตรการการรับมือในการบรรเทาความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดและเป็นส่วนสำคัญในการบริหารเงินส่วนบุคคล เพราะเป็นวิธีการหนึ่งในการลดความสูญเสียทางการเงิน ทำให้บุคคลสามารถลดภาระค่าใช้จ่าย คຸ້ມครองเงินออม และทดแทนรายได้ที่สูญเสียไป อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ไม่คาดคิด

- การวางแผนเกษียณ

การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเป็นการวางแผนและการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อ การจัดระเบียบการเงินของบุคคลให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการออมการใช้จ่าย และการลงทุน เพื่อสร้างความมั่งคั่งและผาสุกสำหรับบุคคลและครอบครัวในชีวิตที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีความสุข ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

2.2.1.5 การเพิ่มพูนความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation) ซึ่งต้องมีการ

วางแผนเป้าหมายและการวางแผนเพื่อให้เงินทำงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดการวางแผนลงทุน เพราะการลงทุนเปรียบเสมือนทางด่วนสู่ความมั่งคั่งการออกตัวที่ดีตั้งต้นได้เร็ว และเดินตามแผนที่วางไว้ ย่อมช่วยให้ถึงเส้นชัยได้สมดังใจหวังนอกจากนี้การใส่ใจเรื่องภาษีก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้คุณได้เช่นกันเพราะการวางแผนภาษีช่วยลดภาระภาษีของคุณให้น้อยลงเมื่อเสียภาษีน้อยลงคุณก็จะมีเงินออมและลงทุนเพื่อเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้มากยิ่งขึ้นยิ่งในปัจจุบันมีช่องทางการออมการลงทุนหลายประเภทที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไม่ว่าจะเป็น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือการทำประกันชีวิต ฯลฯ เพื่อช่วยประหยัดภาษีในแต่ละปีลงได้แล้วและยังถือเป็นการลงทุนเพื่อเพิ่มพูนความมั่งคั่งในระยะยาวด้วย

- การวางแผนการลงทุน

การลงทุนคือ การนำเงินออมมาทำงานให้กับผู้เป็นเจ้าของเงินซึ่งการทำงานที่ว่านี้ คือการทำเงินให้เพิ่มพูนจำนวนมากขึ้นนั่นเอง โดยต้องการให้ได้รับกระแสเงินสดจากการลงทุนนั้น ๆ และคาดหวังให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้คุ้มค่างับต้นทุนค่าเสียโอกาสที่ไม่ได้ใช้จ่ายเงินในวันนี้

- การวางแผนภาษี

การวางแผนภาษีคือ การจัดการด้านการเงินเพื่อให้มีภาระเสียภาษีน้อยที่สุด โดยอาศัยเงื่อนไขหรือวิธีการต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ตลอดจนการเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วนเพื่อจะได้ไม่ต้องเสียค่าปรับในภายหลัง การวางแผนภาษีที่ดีจะช่วยลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิต

2.2.1.6 การส่งมอบความมั่งคั่ง (Wealth Distribution) เป็นการจัดสรรสินทรัพย์เพื่อส่งต่อให้กับคนรอบข้างและแบ่งปันให้กับ สังคมโดยมั่นใจว่าทรัพย์สินจะถูกสืบทอดไปตามเจตนารมณ์ของตนเองการส่งมอบความมั่งคั่ง (Wealth Distribution) จึงเป็นอีกขั้นตอนหนึ่งที่มีความสำคัญเช่นเดียวกับ ขั้นตอนอื่น ๆ ในการบริหารจัดการความมั่งคั่งโดยหัวใจหลักของการส่งมอบความมั่งคั่งก็คือการวางแผนมรดก ที่จะช่วยส่งผ่านความมั่งคั่งร่ำรวยจากรุ่นสู่รุ่น

- การวางแผนมรดก

การส่งต่อความมั่งคั่งที่ได้ถูกกำหนดอย่างชัดเจนเหมาะสมจะสามารถช่วยให้มีความมั่นใจในเรื่องต่าง ๆ เช่นจ่ายภาษีในอัตราที่เหมาะสมและมรดกจะถูกสืบทอดไปตามเจตนารมณ์ การส่งผ่านความร่ำรวยจากรุ่นสู่รุ่น นักลงทุนที่ถือครองทรัพย์สินภายใต้การจัดการของผู้จัดการกองทุนต่าง ๆ และถือครองในหลายประเทศโดยมีธุรกรรมหลากหลายประเภทซึ่งจำเป็น ต้องมีการจัดการแบบมืออาชีพและดูแลตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอสิ่งนี้ยิ่งทวีความสำคัญโดยเฉพาะการเตรียมโอนมรดกสู่รุ่นต่อไป

2.2.1.7 งบการเงินส่วนบุคคล งบการเงินของบุคคล เป็นบสรูปฐานะการเงินของบุคคล ณ เวลาหนึ่ง เพื่อบอกให้ทราบว่า ณ เวลานั้น เขามีสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนส่วนที่เป็นของเขาเองอยู่เท่าไร เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมั่งคั่ง (Wealth) ของบุคคลนั้น งบการเงินส่วนบุคคลสามารถอธิบายความมั่งคั่งทางการเงินของบุคคล

2.2.1.8 งบดุล (Financial Position Statement) งบดุลเป็นบสรูปฐานะการเงินของบุคคล ณ เวลาหนึ่งเพื่อบอกให้ทราบว่า ณ เวลานั้นเขามี สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนส่วนที่เป็นของเขาเองอยู่เท่าไร เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมั่งคั่ง (Wealth) ของบุคคลนั้นดังสมการ (กฤษฎา เสกตระกูล, 2552)

งบดุล

| | |
|-----------|---|
| ทรัพย์สิน | หนี้สิน |
| | ทรัพย์สินสุทธิ = ทรัพย์สิน - หนี้สิน |

นิยามของความมั่งคั่งสามารถเขียนได้ดังนี้

ความมั่งคั่ง (มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) = มูลค่าสินทรัพย์รวมของบุคคล - หนี้สินรวมของบุคคล

2.2.1.9 สินทรัพย์ (Assets) คือ รายการสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่บุคคลเป็นเจ้าของอยู่ ซึ่งมีมากมายหลายประเภทแตกต่างกันตามลักษณะและประโยชน์ของการใช้สอย สินทรัพย์ต่าง ๆ ได้แก่ เงินสด เงินฝาก บ้าน รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องประดับต่าง ๆ เป็นต้น ในการบริหารการเงินนิยมจัดกลุ่มสินทรัพย์ของบุคคลออกเป็น 4 กลุ่ม คือ

- สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Assets) คือสินทรัพย์ซึ่งบุคคลมีอยู่เพื่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน มีความคล่องตัวสูงนำมาใช้จ่ายซื้อหาสิ่งที่ต้องการได้ทันที
- ทรัพย์สินแท้จริง (Real Property) ได้แก่ สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่มีราคาค่อนข้างสูง และมีอายุการใช้งานค่อนข้างนาน
- ทรัพย์สินส่วนตัว (Personal Property) เป็นสินทรัพย์ที่มีตัวตนมีไว้เพื่อใช้สอยส่วนตัว สำหรับหาความสุขและความสะดวกสบายให้กับชีวิต
- ทรัพย์สินลงทุน (Investments) ประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ (Financial Assets) ซึ่งมีไว้เพื่อหวังจะมีรายได้ตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์เหล่านั้น และเป็นการลงทุนเพื่อเก็บออมไว้ใช้จ่ายในวันข้างหน้า หรือสะสมไว้สำหรับสร้างความมั่นคงให้ตนเองในอนาคต

2.2.1.10 หนี้สิน (Liabilities) คือเงินที่เราได้กู้ยืมคนอื่นเข้ามา (The Money You Owe) และมีพันธะต้องชำระคืนในอนาคต หนี้สินอาจจะเป็นหนี้สินส่วนตัวหรือหนี้สินของ

ครอบครัวก็ตาม เช่น หนี้ค้างชำระค่าสินค้าจากร้านค้า หนี้ค้างชำระของบัตรเครดิต หนี้ค้างชำระในการซื้อของผ่อนส่ง หนี้เงินกู้ธนาคาร หนี้ซื้อที่ดินผ่อนบ้าน เป็นต้น

งบการเงินของบุคคลโดยทั่วไปจะแบ่งหนี้สินออกเป็นหลายประเภท ดังนี้

- ค่าบิลค่าบิลค้างชำระ (Unpaid Bill) เกิดจากการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคและบริการต่าง ๆ ที่ผู้ขายยอมให้ชำระเงินภายหลังโดยจะส่งบิลมาเรียกเก็บเงิน
- เครดิตหมุนเวียน (Revolving Credit) ส่วนมากเจ้าหนี้มักจะให้วงเงินเครดิตไว้จำนวนหนึ่งและผู้ที่ได้รับจะต้องใช้จ่ายเงินภายในวงเงินเครดิตที่เขาอนุญาต โดยต้องชำระคืนเมื่อครบกำหนด
- หนี้ค่าผ่อนสินค้า (Consumer Installment Loans) เกิดจากการซื้อของทุกชนิดเป็นเงินผ่อน (ยกเว้นการซื้ออสังหาริมทรัพย์) โดยเจ้าหนี้จะให้การผ่อนชำระเป็นงวด ๆ
- หนี้ค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ (Mortgage Loans) ส่วนมากเกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ เช่น การซื้อบ้านและที่ดิน ซึ่งมีอายุการชำระคืนนานเป็น 10, 15 ปี หรือนานกว่านั้น ดังนั้นการก่อหนี้ระยะยาวเช่นนี้บุคคลควรต้องวางแผนการเงินให้ดีเสียก่อน

การบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายของบุคคลจะบันทึกโดยใช้เกณฑ์เงินสด (Cash Basis) กล่าวคือ จะมีการบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายต่อเมื่อได้มีการรับเงินสดเข้ามาจริง และจ่ายเงินสดออกไปจริง ๆ เท่านั้น

2.2.1.12 รายได้ (Income) คือ จำนวนเงินสดที่บุคคลได้รับเข้ามานั่นเอง (The amount of cash in) ซึ่งเงินที่ได้รับเข้ามานี้อาจจะมาได้จากหลายทาง เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสค่าคอมมิชชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยรับ เงินรับค่ากรรมธรรม์ประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญ กองทุนเลี้ยงชีพ และเงินค่าประกันสังคม ตลอดจนเงินได้รับอื่น ๆ เช่น การขายทรัพย์สิน เงินรางวัลตอบแทนต่าง ๆ เป็นต้น (สุขใจ น้ำผุดและอนุชานุกู เจริญจิตกรรม, 2551:21)

2.2.1.13 ค่าใช้จ่าย (Expenditure) หรือจำนวนเงินสดที่บุคคลใช้จ่ายออกไป (The Amount of Cash Out) บุคคลมีการใช้จ่ายมากมายเพื่อวัตถุประสงค์ที่ต่าง ๆ กัน เช่น การใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิตประจำวัน (Living Expenses) การใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ บางอย่าง (Purchase of Kinds Assets) การใช้จ่ายค่าภาษี (Tax Payment) และการชำระหนี้สิน (Debt Payment) ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เหล่านี้บางรายการก็เป็นค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenditure) ต้องจ่ายเท่ากันทุกงวดจำนวนแน่นอน เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าเบี้ยประกัน ฯลฯ แต่บางรายการก็เป็น

ค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Expenditure) คือจำนวนที่จ่ายไม่คงที่แน่นอน ผันแปรไปตามเหตุการณ์ความจำเป็น เช่น ค่าอาหาร เสื้อผ้า หรือค่าใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อนบันเทิง (สุขใจ น้ำผุด และอนุชานาฏ เจริญจิตกรรม, 2551:26)

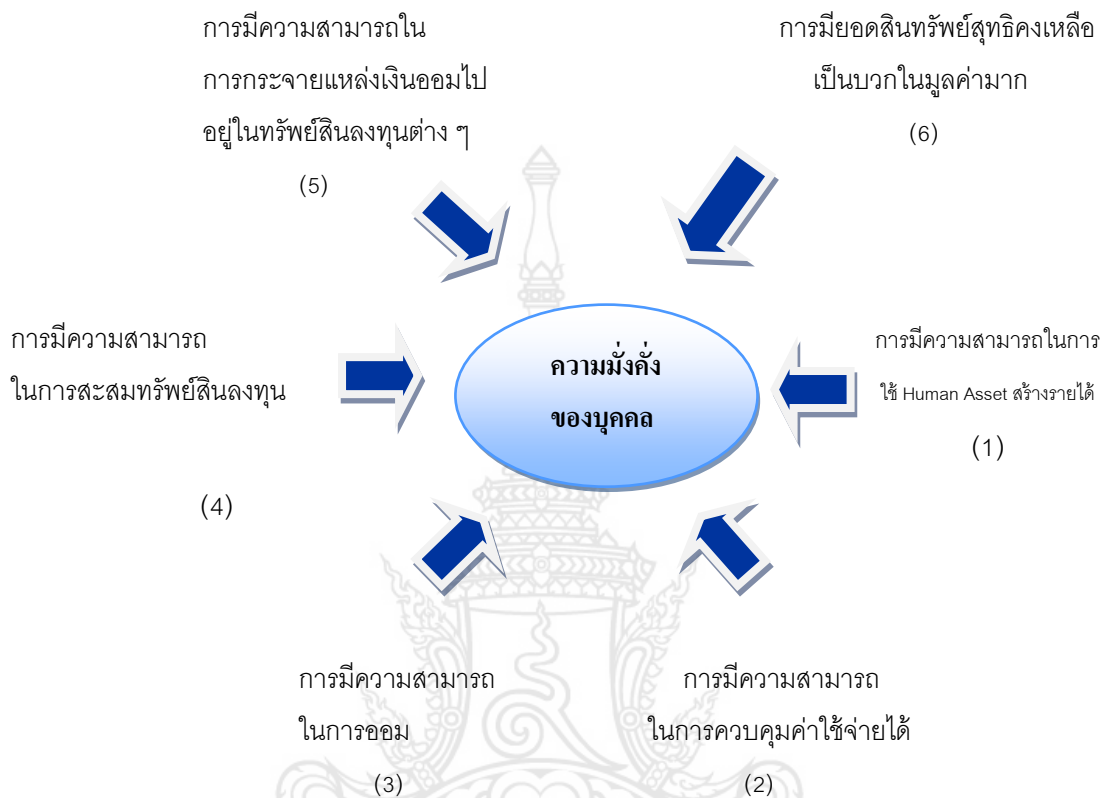
ประโยชน์ของการทำงบการเงิน การทำงบการเงินจะช่วยให้มีแนวทางในการบริหารการเงินที่วางไว้ และยังเป็นประโยชน์สำหรับธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่จะใช้ประเมินฐานะของผู้มาขอกู้เงินด้วย เพื่อใช้ดูว่าผู้กู้มีความเสี่ยงทางการเงินเพียงใด เหมาะสมจะให้กู้ยืมเงินหรือไม่ ซึ่งธนาคารจะเอาตัวเลขจากรายการต่าง ๆ ในงบการเงินนี้มาประเมินหาอัตราส่วนทางการเงิน เพื่อที่จะวิเคราะห์ถึงความมั่นคงทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้คืนในอนาคตของบุคคลนั้น

2.2.2 แนวคิดในการวัดความมั่งคั่ง

การมีทรัพย์สินมาก ๆ ก็สามารถเป็นรากฐานของการสร้างความมั่งคั่งได้ คนที่มีทรัพย์สินมากก็มีโอกาสมีอิสรภาพทางการเงินได้มาก อย่างไรก็ตามก็ต้องเป็นทรัพย์สินที่มีภาระหนี้สินด้วยก็จะดี เพราะบางครั้งการได้มาของทรัพย์สินบางครั้งก็มีหนี้สินตามมาด้วยดังนั้นการวัดความมั่งคั่งของบุคคลจึงดูจากมูลค่าทรัพย์สินอย่างเดียวไม่ได้ ต้องดูจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งแสดงได้ดังนี้

ความมั่งคั่ง(มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)=มูลค่าสินทรัพย์รวมของบุคคล - หนี้สินรวมของบุคคล

ภาพ 2.1 แบบจำลองการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน



ที่มา : www.tsi-thailand.org

แม้ว่าความมั่งคั่งการมียอดสินทรัพย์สุทธิคงเหลือเป็นบวกในมูลค่ามาก (6) แต่ก็ต้องเข้าใจด้วยว่า การเริ่มต้นจะเกิดจากการใช้ร่างกายของเราทำงาน ซึ่งต้องหาวิธีที่ทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการหารายได้ (1) และต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี (2) อีกทั้งยังต้องมีวินัยในการออม (3) จากนั้นก็ต้องรู้จักนำเงินออมไปลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ซึ่งพื้นฐานก็คือเงินฝาก และต้องเรียนรู้ทรัพย์สินลงทุนประเภทอื่นเพื่อกระจายความเสี่ยง และแสวงหาโอกาสที่จะทำให้ผลตอบแทนสูงขึ้น (4),(5) ซึ่งจะโยงไปยังการเพิ่มขึ้นของทรัพย์สินสุทธิ (6) ในที่สุด

2.3 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับคุณภาพชีวิต (Quality of Life)

2.3.1 ความหมายของคุณภาพชีวิต

คุณภาพชีวิต (Quality of life) เป็นเป้าหมายหลักของการพัฒนาประเทศที่ได้กำหนดไว้ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างต่อเนื่อง สำหรับคำนิยามของคุณภาพชีวิต ไม่มีคำจำกัดความที่แน่นอนตายตัว (ศูนย์บริการวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2554) คุณภาพชีวิตหมายถึง คุณภาพในด้าน สุขภาพ สังคม เศรษฐกิจ การศึกษา การเมืองและศาสนา ซึ่งเป็นค่าเทียบเคียง ไม่มีกฎเกณฑ์ตายตัวแน่นอน กล่าวคือ ทุกคนหรือทุกประเทศอาจจะกำหนดมาตรฐานต่างกันไปตามความต้องการและความต้องการคุณภาพชีวิตนี้ย่อมจะเปลี่ยนแปลงไปได้ตามกาลเวลาและกาลเทศะ (ศิริฮามสุโพธิ์, 2543 : 56) คุณภาพชีวิต หมายถึง ชีวิตของบุคคลที่สามารถดำรงชีวิตอยู่ร่วมกับสังคมได้อย่างเหมาะสม ไม่เป็นภาระและไม่ก่อให้เกิดปัญหาแก่สังคม เป็นชีวิตที่สมบูรณ์ทั้งร่างกาย จิตใจ และสามารถดำรงชีวิตที่ซบถธรรมและไม่ก่อให้เกิดปัญหาแก่สังคม และค่านิยมสังคม ตลอดจนแสวงหา สิ่งที่ดีตนปรารถนาให้ได้มาอย่างถูกต้องภายใต้เครื่องมือและทรัพยากรที่มีอยู่ คุณภาพชีวิตแบ่งออกเป็น 3 ประการ

- ทางด้านร่างกาย คือ บุคคลจะต้องสุขภาพร่างกายที่สมบูรณ์แข็งแรงปราศจากโรคภัยไข้เจ็บอันเป็นผลตอบสนองมาจากปัจจัยพื้นฐาน
- ทางด้านจิตใจ คือ บุคคลจะต้องมีภาวะจิตใจที่สมบูรณ์ร่าเริงแจ่มใส ไม่วิตกกังวล มีความรู้สึกพึงพอใจในชีวิตตนเองครบถ้วน และสังคมสิ่งแวดล้อม มีความปลอดภัยในชีวิต
- ทางด้านสังคม คือ บุคคลสามารถดำรงชีวิตภายใต้บรรทัดฐาน และค่านิยมของสังคมในฐานะเป็นสมาชิกของสังคมได้อย่างปกติสุข (ศิริฮามสุโพธิ์, 2543 : 57)

คุณภาพชีวิตหมายถึง ความพึงพอใจในชีวิต ความรู้สึก มีคุณค่าในตนเอง ภาวะสุขภาพที่ดี การปรับตัวอย่างมีประสิทธิภาพ ความสุขสบายทางกายและใจ ชีวิตที่มีความหมายและมีคุณค่า และภาระหน้าที่ของบุคคล (Dean, 1985:98) คุณภาพชีวิต (Quality of life) ในแง่ของสิ่งแวดล้อมนั้น หมายถึง การศึกษาความเป็นอยู่ของมนุษย์ที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ทางการศึกษาอนามัยและเศรษฐกิจ ตามลักษณะของสิ่งแวดล้อมทางชีวภาพ เชื้อชาติ วัฒนธรรม และวิธีการเลี้ยงดู โดยที่คุณภาพชีวิตนั้นขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อมทั่วไปของสิ่งแวดล้อมทางชีวภาพ บุคคลอยู่ในทรัพยากรสิ่งแวดล้อมที่อุดมสมบูรณ์ย่อมจะมีคุณภาพชีวิตที่ดีกว่า บุคคลที่

อยู่ในที่ขาดแคลนทรัพยากรสิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตต้องขึ้นอยู่กับความพึงพอใจ ซึ่งมีความแตกต่างกันไปแต่ละบุคคลอีกด้วย (เกษม จันทร์แก้ว, 2540 : 28-29) มัลลิกา จินาคำ (2541) ได้ให้ความหมายของคุณภาพชีวิตว่าหมายถึง ลักษณะของการดำเนินชีวิตที่มีมาตรฐานความเป็นอยู่ที่ดี และการดำรงชีวิตในระดับที่เหมาะสมในด้านร่างกาย อารมณ์ สังคม ความคิด และจิตใจของบุคคล ครอบครัวและชุมชน

โดยสรุป คุณภาพชีวิต (Quality of life) หมายถึง การดำรงชีวิตอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี มีความสุข มีความสมบูรณ์ ทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ สามารถแก้ปัญหาในด้านต่าง ๆ ได้ อีกทั้งยังทำประโยชน์ให้กับตนเอง สังคมและประเทศชาติด้วย คุณภาพชีวิตเป็นเครื่องชี้วัดความเจริญก้าวหน้าของมิติทางด้านประชากร สังคม สุขภาพ จิตวิญญาณ สิ่งแวดล้อม และองค์ประกอบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอยู่ที่ดีของมนุษย์ เป็นเป้าหมายที่สำคัญของการพัฒนาประชากรของประเทศต่าง ๆ ในปัจจุบัน

ลักษณะของคุณภาพชีวิต มีเนื้อหาค่อนข้างกว้างขวางมากตามแนวคิดของ OECD (1988 อ้างใน ปรีชา เปี่ยมพงศ์สานต์, 2543 : 328) คุณภาพชีวิตจะครอบคลุมหลายมิติ คือ

1. คุณภาพทางด้านอนามัยและสาธารณสุข
2. พัฒนาการบุคคลโดยผ่านการศึกษาฝึกอบรม
3. การทำงานและคุณภาพชีวิตการทำงาน
4. เวลาว่างที่สร้างสรรค์
5. ความสุขสมบูรณ์ทางด้านเศรษฐกิจ รวมทั้งความเสมอภาคทางเศรษฐกิจ
6. คุณภาพสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ
7. สิ่งแวดล้อมทางสังคม
8. โอกาสทางสังคมและการมีส่วนร่วมที่เท่าเทียมกัน
9. ความมั่นคงในการดำรงชีวิต
10. สิทธิเสรีภาพทางการเมือง

สุขภาพ หมายถึง สุขภาวะที่สมบูรณ์และเชื่อมโยงกันเป็นองค์รวมอย่างสมดุล ทั้งทางกาย ทางจิต ทางสังคมและทางวิญญาณสุขภาพ มิได้หมายถึงเฉพาะความพิการและการไม่มีโรคเท่านั้นมีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงทั้งปัจจัยด้านบุคคล สภาพแวดล้อมทางกายภาพ ชีวภาพ เศรษฐกิจ สังคม การเมือง การศึกษา กฎหมาย ศาสนา วัฒนธรรมประเพณี วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี เป็นต้น รวมทั้งปัจจัยด้านระบบบริการสาธารณสุขด้วย (ร่างพระราชบัญญัติสุขภาพแห่งชาติ พ.ศ. 2544 : 3-4)

องค์การอนามัยโลก UNESCO (1993 อ้างในประเวศ วะสี 2545 : 9) ซึ่งได้ร่วมกันคิดร่วมกันทำจากประเทศต่าง ๆ ให้นิยาม ความหมายของคำว่า “สุขภาพ” ว่า

“Health is stage of complete physical, mental, social and spiritual well-being, not merely absence of diseases and infirmity”

การไม่มีโรคก็ไม่ได้หมายความว่าสุขภาพดี และแม้มีโรคสุขภาพก็ดีได้ เพราะสุขภาพหมายถึง สุขภาวะที่สมบูรณ์ ทั้งทางกาย ทางจิต ทางสังคม และทางวิญญาณ หรือสุขภาวะที่สมบูรณ์เชื่อมโยงกัน

ชีวิตที่มีสุขภาพ เป็นชีวิตที่สามารถสนองความต้องการของตนเอง ได้อย่างเหมาะสมกับอัตภาพ อยู่ในกรอบและระเบียบแบบแผน วัฒนธรรมที่อิงตามมาตรฐานที่ยอมรับของสังคม พร้อมทั้งสามารถพัฒนาตนเองได้อย่างเหมาะสมกับสังคมที่เปลี่ยนแปลง ชีวิตจะมีคุณภาพได้ต้องอาศัยสถาบันต่าง ๆ ของสังคม ร่วมกันทำหน้าที่ตามบทบาท (ผาสุก มุททเมธา, 2535 : 96)

2.3.2 ความสำคัญของคุณภาพชีวิต

ศูนย์บริการวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (2554) กล่าวว่า คุณภาพของชีวิตเป็นเรื่องสำคัญของบุคคลและสังคมในปัจจุบันดังนี้

2.3.2.1 ความสำคัญระดับตนเองและครอบครัว คือ การมีร่างกายแข็งแรงสมบูรณ์ สุขภาพอนามัยดีไม่เจ็บป่วย ทำให้ประหยัดค่าใช้จ่ายส่วนตน และสามารถประกอบอาชีพการงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ชีวิตความเป็นอยู่ดี ครอบครัวอบอุ่น ไม่มีปัญหา

2.3.2.2 ความสำคัญระดับสังคมและประเทศชาติ เมื่อประชากรในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดี ย่อมทำให้คุณภาพชีวิตในสังคมและประเทศดีขึ้นด้วย แต่ทั้งนี้ รัฐต้องมีนโยบายที่จะเอื้อต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชากร เช่น สภาพแวดล้อม การศึกษา การประกอบอาชีพ รายได้ของประชากร เป็นต้น

วันทนี วาสิกะสิน (2529 : 93) ได้กล่าวถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิตว่า คุณภาพชีวิตจะต้องประกอบด้วยบุคคลได้มีสิ่งจำเป็นต่อความต้องการของชีวิต เช่น อาหาร บ้านเรือน ที่อยู่อาศัย เสื้อผ้า สุขภาพแข็งแรงเจ็บป่วยน้อยครั้งและมีความมั่นคงในชีวิต มีเศรษฐกิจดี สังคมดี สนใจการเมือง บุคคลมีค่านิยมที่เหมาะสมกับสังคม วัฒนธรรม การเมือง และสิ่งแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ซึ่งแต่ละบุคคลใช้เป็นรากฐานการตัดสินใจอันเป็นรากฐานของชีวิต มีความสมดุลระหว่างความปรารถนา มีจุดมุ่งหมายชีวิต มีความราบรื่นในครอบครัว นอกจากนี้ ยังหมายถึงคุณภาพในด้านสุขภาพ สังคม เศรษฐกิจ การศึกษา การเมืองและศาสนา ซึ่งมีค่า

เทียบเคียงไม่มีเกณฑ์ตายตัวแน่นอนกล่าวคือ ทุกคนหรือทุกประเทศอาจกำหนดเกณฑ์มาตรฐานต่าง ๆ กันไปตามความต้องการในคุณภาพชีวิตนี้ย่อมจะเปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลาและภาวะ และได้กล่าวถึงความสำคัญในคุณภาพชีวิตไว้อีกว่า คุณภาพชีวิตของมนุษย์เริ่มตั้งแต่เด็กอยู่ในครรภ์มารดา ถ้าสุขภาพกายและจิตของมารดาไม่สมบูรณ์จะทำให้เด็กในครรภ์ไม่เจริญเติบโตเท่าที่ควรทั้งทางร่างกายและสมอง

เมื่อพิจารณาถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิต อาจสรุปได้ว่า คุณภาพชีวิตมีความสำคัญทั้งต่อบุคคลและสังคม ดังต่อไปนี้ (นิศารัตน์ ศิลปเดช, 2538)

1. บุคคลที่มีคุณภาพชีวิต จะมีแนวทางการดำรงชีวิตในแนวทางที่ดี ใช้วิธีการอันชอบธรรมในการสนองความต้องการในด้านต่าง ๆ ของตนโดยไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ตนเองและผู้อื่น
2. บุคคลที่มีคุณภาพชีวิต จะมีการสร้างสรรค์พัฒนา คิดปรับปรุงตนเอง สังคม และสิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้นอยู่เสมอ
3. บุคคลที่มีคุณภาพชีวิต จะใช้ภูมิปัญญา เหตุผล และวิธีการแห่งสันติในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ
4. บุคคลที่มีคุณภาพชีวิต จะมีการยอมรับในคุณค่า และความสำคัญของตนเอง ผู้อื่น สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การอยู่ร่วมกันในสังคม จึงมีปัญหาและความขัดแย้งน้อย
5. บุคคลที่มีคุณภาพชีวิต จะเป็นพื้นฐานของครอบครัว และสังคมที่มีความสงบสุข มีความเจริญก้าวหน้า ความปลอดภัย ความเป็นปึกแผ่นมั่นคงและความเป็นระเบียบเรียบร้อย

2.3.3 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับคุณภาพชีวิต

ทฤษฎีความต้องการตามลำดับขั้น (Hierarchy of Need Theory)

มาสโลว์(Maslow) เป็นบุคคลเริ่มแรกที่ชี้ประเด็นความต้องการของมนุษย์โดยมาสโลว์ (1968) อ้างถึงใน แสงรัตน์ เดชอุดม, 2543) ได้ให้กรอบความคิดที่สำคัญของทฤษฎีนี้มี 3 ประการ คือ

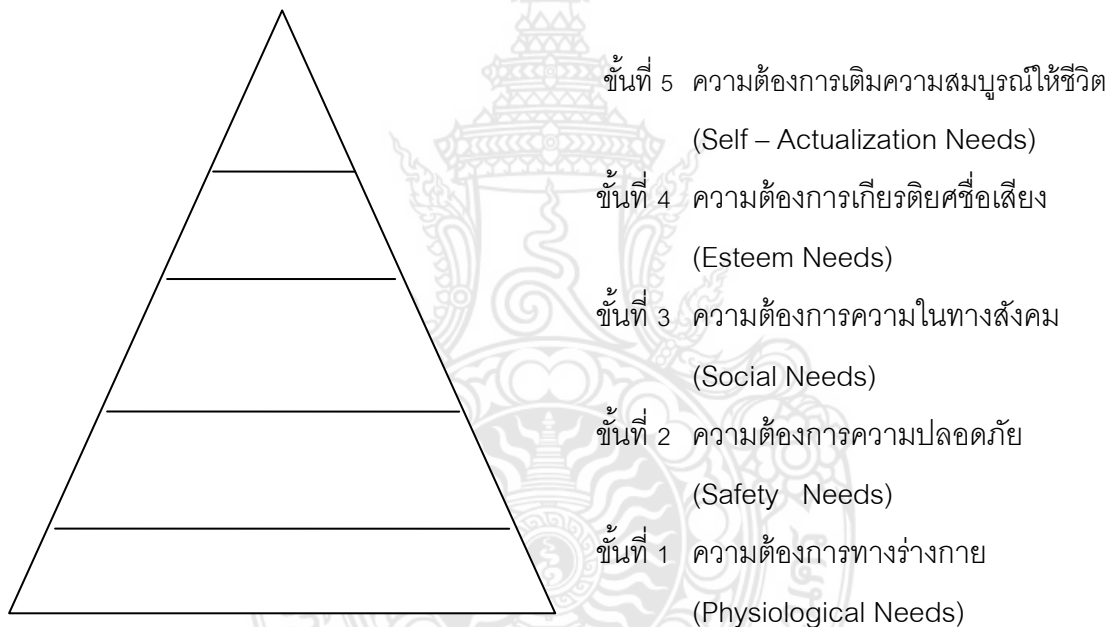
2.3.3.1 บุคคลเป็นสิ่งที่มีความต้องการ ซึ่งความต้องการมีอิทธิพลหรือเป็นเหตุจูงใจต่อพฤติกรรมความต้องการที่ยังไม่ได้รับการสนองตอบเท่านั้นที่เป็นเหตุจูงใจส่วนความต้องการที่ได้รับการตอบสนองแล้วจะไม่เป็นเหตุจูงใจอีกต่อไป

2.3.3.2 ความต้องการของบุคคลเป็นลำดับขั้นเรียงตามความสำคัญจากความต้องการพื้นฐานไปจนถึงความต้องการที่ซับซ้อน

2.3.3.3 เมื่อความต้องการลำดับต่ำได้รับการสนองตอบอย่างดีแล้วก็จะกล่าวไปสู่ความต้องการลำดับที่สูงขึ้นเรื่อยต่อไป

ดังนั้น Maslow ได้จัดเรียงลำดับความต้องการพื้นฐานของมนุษย์ จากระดับต่ำไปหาสูงที่สุด โดยจัดความต้องการของบุคคลเป็น 5 ชั้น เรียงตามลำดับจากความต้องการอันเป็นพื้นฐานเบื้องต้นที่สุด เรื่อยขึ้นไปดังแผนภาพที่ 2.2

ภาพ 2.2 ชั้นลำดับความต้องการของมนุษย์ตามแนวคิดทฤษฎีของมาสโลว์



ที่มา : สร้อยตระกูล (ติวยานนท์) อรรถมานะ (2545)

- ความต้องการทางร่างกาย (Physiological Needs) เป็นความต้องการลำดับต่ำสุดและเป็นพื้นฐานของชีวิต เช่น ความต้องการอาหาร น้ำ อากาศ ที่อยู่อาศัย เป็นต้น
- ความต้องการความปลอดภัย (Safety Needs) เป็นความต้องการที่จะเกิดขึ้นหลังจากที่ความต้องการทางร่างกายได้รับการตอบสนองอย่างไม่ขาดแคลนแล้วมนุษย์ก็จะมีความต้องการในเรื่องอื่นอีกต่อไป คือ ความต้องการความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ปลอดภัย อันตรายทั้งร่างกายและจิตใจ

- ความต้องการในทางสังคม (Social Needs) เมื่อมีความปลอดภัยในชีวิตและมั่นคงในการทำงาน คนเราจะต้องการความรัก มิตรภาพ ความใกล้ชิดผูกพัน ต้องการเพื่อน การมีโอกาสสังสรรค์กับผู้อื่น ได้รับการยอมรับเป็นสมาชิกในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือหลายกลุ่ม
- ความต้องการเกียรติยศชื่อเสียง (Esteem Needs) เมื่อความต้องการทางสังคมได้รับการตอบสนองแล้ว คนเราจะต้องการสร้างสถานภาพของตนเองให้สูงเด่น มีความภูมิใจและสร้างการนับถือตนเอง ชื่นชมในความสำเร็จของงานที่ทำ ความรู้สึกมั่นใจในตัวเองและเกียรติยศ ความต้องการเหล่านี้ได้แก่ ยศ ตำแหน่ง ระดับเงินเดือนที่สูง งานที่ท้าทาย ได้รับการยกย่องจากผู้อื่น มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในงาน โอกาสแห่งความก้าวหน้าในงานอาชีพ เป็นต้น
- ความต้องการเติมความสมบูรณ์ให้ชีวิต (Self-Actualization Needs) เป็นความต้องการระดับสูงสุด คือ ต้องการจะเติมเต็มศักยภาพของตนเอง ต้องการความสำเร็จในสิ่งที่ปรารถนาสูงสุดสำหรับตนเอง ความเจริญก้าวหน้า การพัฒนาทักษะความสามารถ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจและความคิดสร้างสรรค์สิ่งต่าง ๆ การก้าวสู่ตำแหน่งที่สูงขึ้นอาชีพและการทำงาน ฯลฯ

สรุป ความต้องการของมนุษย์ในด้านหลัก ๆ คือ ด้านร่างกาย จิตใจ สังคม ซึ่งความต้องการของมนุษย์นั้นมีการพัฒนาตามลำดับขั้น มนุษย์ทุกคนพยายามหาทางสนองตอบความต้องการตั้งแต่ระดับต่ำสุดเมื่อความต้องการขั้นต่ำได้รับการตอบสนองแล้วจนเกิดความพึงพอใจแล้ว ความต้องการขั้นที่สองจะเกิดขึ้น และเป็นตัวกระตุ้นให้เกิดแรงจูงใจที่จะหาทางตอบสนองความต้องการนั้น เมื่อความต้องการขั้นที่สองได้รับการตอบสนองแล้ว ความต้องการขั้นที่สามจะถูกพัฒนาและกระตุ้นเป็นแรงจูงใจ ทำให้เกิดความต้องการ

ทฤษฎีสองปัจจัย (Two – Factor Theory)

เฟรดเดอริคเฮิร์ซเบิร์ก (Frederic Herzberg) ได้พัฒนาทฤษฎีแรงจูงใจซึ่งเป็นที่นิยมแพร่หลายคือทฤษฎีสองปัจจัย ของเฮิร์ซเบิร์ก (Two – Factor Theory) โดยแบ่งเป็นปัจจัยจูงใจและปัจจัยค้ำจุนหรือปัจจัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม (พาฝัน วราวิทยา, 2545)

- ปัจจัยจูงใจ (Motivation Factor) ได้แก่ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาของงานและทำให้ผู้ปฏิบัติมีความพึงพอใจในงาน ใช้ความพยายามและความสามารถในการทำงานมากขึ้น
- ปัจจัยค้ำจุนหรือปัจจัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม (Hygiene Factor) ได้แก่สภาพแวดล้อมของการทำงาน และวิธีการบังคับบัญชาของหัวหน้างาน ถ้าหากไม่เหมาะสมหรือบกพร่องไป จะทำให้บุคคลรู้สึกไม่พอใจในงาน ซึ่งถ้ามีพร้อมสมบูรณ์ก็ไม่สามารถสร้างความ

พอใจในงานได้ แต่ยังคงปฏิบัติงานอยู่ เพราะเป็นปัจจัยที่ป้องกันความไม่พอใจในงานเท่านั้น ไม่ใช้ปัจจัยที่จะส่งเสริมให้คนทำงานโดยมีประสิทธิภาพหรือผลผลิตมากขึ้นได้

2.3.4 องค์ประกอบและปัจจัยของคุณภาพชีวิต

องค์ประกอบและปัจจัยของคุณภาพชีวิตเป็นสิ่งจำเป็นและมีความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้เป็นเกณฑ์ในการวัดว่าคุณภาพชีวิตที่นั่นควรมีองค์ประกอบอะไรบ้างโดยมีนักวิชาการทั้งในและต่างประเทศ ได้เสนอถึงองค์ประกอบของคุณภาพชีวิตไว้ดังนี้

2.3.4.1 องค์ประกอบทางกายภาพ ได้แก่ การมีอาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรคและสิ่งดำรงชีพอย่างพอเพียง

2.3.4.2 องค์ประกอบทางสังคมและวัฒนธรรม ได้แก่ การศึกษา การมีงานทำ มีเพื่อนบ้าน การได้รับบริการทางการแพทย์ หรือบริการสังคมอื่น

อุทุมพร จามรมาน (2530) ได้จำแนกองค์ประกอบคุณภาพชีวิต ออกเป็น 7 ด้าน คือ ด้านสังคมและวัฒนธรรม ได้แก่ อายุ เพศ การอยู่อาศัยอย่างต่อเนื่อง จำนวนบุตร สถานภาพความเป็นอยู่ ด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ อาชีพหลัก อาชีพรอง รายได้ ทรัพย์สิน ที่ดิน ชั่วโมงการทำงาน ด้านสุขภาพอนามัย ได้แก่ การออกกำลังกาย อาหาร การขาดของเสีย น้ำดื่ม น้ำใช้ ด้านจิตวิทยา ได้แก่ ความรู้สึกต่อการดำรงชีวิตในเมืองหลวง ด้านสภาพแวดล้อมทางกายภาพ ได้แก่ ไฟฟ้าตามถนน สภาพถนน ด้านบริการของรัฐและเอกชน ได้แก่ บริการด้านไฟฟ้า น้ำประปา โทรศัพท์ ตำรวจ และด้านนันทนาการ ได้แก่ การพักผ่อน ดูโทรทัศน์ ฟังวิทยุ อ่านหนังสือ ดูภาพยนตร์

กุหลาบ รัตนสังฆธรรม และคณะ (2535) ได้กล่าวถึงองค์ประกอบของคุณภาพชีวิตว่า ควรจะประกอบไปด้วย 5 ด้าน ดังนี้ ด้านร่างกาย ได้แก่ อาหาร น้ำ เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย สุขภาพ อนามัย พลังงาน การยอมรับ ปลอดจณสิ่งอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวันทั้งในครอบครัวและการประกอบอาชีพ ด้านอารมณ์ ได้แก่ การพักผ่อนหย่อนใจที่มีคุณภาพ ประโยชน์ ความนิยมชมชอบในศิลปวัฒนธรรม ความสัมพันธ์ที่ดีในครอบครัวและบุคคลอื่น ๆ ปลอดจณความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ด้านความคิด ได้แก่ ความสามารถในการป้องกันแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของตนเอง ของครอบครัว และของชุมชน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโลก ชีวิตและชุมชน การศึกษา วิชาชีพ การเป็นที่ยอมรับของชุมชนและการยอมรับตนเอง ปลอดจณการมีเป้าหมายในชีวิตที่เหมาะสม ด้านจิตใจ ได้แก่ การมีคุณธรรมทั้งส่วนตัวและต่อสังคม เช่น เมตตา กรุณา ซื่อสัตย์ สุจริต กตัญญู กตเวทิต์ ความจงรักภักดีต่อชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ ความเสียสละและละเว้นอบายมุข รวมทั้งการมีจิตใจที่เป็นสุขปราศจากทุกข์ร้อน และด้านสิ่งแวดล้อม ได้แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือสภาพแวดล้อมทางกายภาพคือภาวะแวดล้อมที่บริสุทธิ์ เป็นระเบียบและปราศจาก

มลพิษ มีทรัพยากรที่จำเป็นต่อการดำรงชีพและการคมนาคมสะดวก และสภาพแวดล้อมทางสังคมวัฒนธรรม คือ การมีโอกาสเท่าเทียมกันทั้งทางด้านการศึกษา การประกอบอาชีพ ตลอดจนการได้รับบริการด้านต่าง ๆ การมีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านต่าง ๆ ของสังคม ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน การปกครองที่มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาค ความเป็นธรรมด้านรายได้และสังคม ความร่วมมือร่วมใจในชุมชน ความเป็นระเบียบวินัย มีความเห็นอกเห็นใจและมีค่านิยมที่สอดคล้องกับหลักธรรมในศาสนา

Berghorn Schafer & Associates (1981) ได้เสนอว่า คุณภาพชีวิตควรมีองค์ประกอบ 5 ด้าน คือ ด้านสถานภาพทางเศรษฐกิจ ด้านสุขภาพ ด้านสิ่งแวดล้อมและทรัพยากร ด้านที่อยู่อาศัยและการตั้งถิ่นฐาน ด้านการมีงานทำ ด้านค่านิยม ศาสนา จริยธรรม กฎหมายและปัจจัยทางด้านจิตวิทยา

คุณภาพชีวิตมีความสัมพันธ์อยู่กับปัจจัยความต้องการ 2 ระดับ คือ (อ้างถึงใน จิตเกษม บรรเทา, 2544 : 14-15)

ระดับที่ 1 ปัจจัยที่มีผลต่อการดำรงชีวิต ซึ่งเป็นความต้องการขั้นต่ำสุดของบุคคลทุกคน ที่พึงต้องการที่จะมี ได้แก่ ความต้องการด้านอาหารเพื่อสุขภาพอนามัยของร่างกายให้มีชีวิตดำรงอยู่ได้ ที่อยู่อาศัย ซึ่งประกอบด้วยห้องต่าง ๆ และสิ่งป้องกันอันตราย เสื้อผ้าสำหรับสวมใส่ และป้องกันความร้อนหนาว สุขภาพที่แข็งแรง กระปรี้กระเปร่า ไม่เจ็บป่วย ความมั่นคงมีเศรษฐกิจดี สังคมดี สนใจทางการเมืองและมีความเป็นอิสระ

ระดับที่ 2 ปัจจัยความต้องการที่ตอบสนองของความพอใจของแต่ละบุคคล เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี คือ ต้องการมีค่านิยมที่เหมาะสมกลมกลืนกับสังคม วัฒนธรรม การเมือง และสิ่งแวดล้อมทางเศรษฐกิจ เป็นสิ่งที่บุคคลสามารถใช้เป็นรากฐานการตัดสินใจอันสำคัญของชีวิต สมดุลระหว่างความต้องการและความเป็นไปได้ที่จะบรรลุความต้องการนั้น จุดมุ่งหมายของชีวิตชีวิตที่กลมกลืนกับครอบครัว ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

2.3.5 เครื่องชี้วัดคุณภาพชีวิตและสังคม

เครื่องชี้วัดคุณภาพชีวิตและสังคม ประกอบด้วยตัวบ่งชี้หลายด้าน ที่สำคัญสามารถจัดหมวดหมู่ได้ดังนี้

2.3.5.1 เครื่องชี้วัดทางสังคม (ครอบครัวชุมชน) สำคัญในกลุ่มนี้ คือ สิ่งที่ทำให้เกิดความกลมกลืนและความเจริญก้าวหน้าในสังคม เครื่องชี้วัดในกลุ่มนี้ เช่น ขนาดบ้านเรือน สภาพบ้านเรือน รูปแบบของครอบครัว ความสัมพันธ์อันดีในหมู่ญาติ ความมั่นคงของบุคคล ครอบครัวและสังคม คุณภาพชีวิตครอบครัว การเข้าถึงบริการวางแผนครอบครัวของคู่สมรสที่เต็ม

ใจรับบริการ เสรีภาพในการเลือกและตัดสินใจ ความมั่นคงปลอดภัยจากการทำงาน สภาพการทำงานในโรงงาน ความขัดแย้ง บริการทางสังคม การคมนาคม สวัสดิการสังคม การใช้เวลานาน หนักหนา การโอกาสสร้างสรรค์พัฒนา ด้านอื่น ๆ การเข้าสังคม การเลือกกับเทคโนโลยีที่เหมาะสม

2.3.5.2 เครื่องชี้วัดทางการศึกษา เช่น การได้มาซึ่งความรู้และผลสัมฤทธิ์

ทางการศึกษาของประชาชน การอ่านออกเขียนได้ โอกาสทางการศึกษา การกระจายทางการศึกษา จำนวนผู้จบชั้นประถมศึกษา เปรอ์เซ็นต์ผู้จบการศึกษาระดับประถมศึกษา อัตราส่วนการลงทะเบียนในระดับมัธยมศึกษา อัตราส่วนนักเรียนต่อประชากรวัยเรียนในช่วงอายุเดียวกัน ค่าใช้จ่ายของรัฐเกี่ยวกับการศึกษา

2.3.5.3 เครื่องชี้วัดทางด้านสาธารณสุข เช่น โภชนาการ อาหารเสริม อาหารอากาศ น้ำบริสุทธิ์ ความสะดวกในการรักษาพยาบาลบริการด้านสุขภาพ การมีที่อยู่อาศัย เครื่องนุ่งห่ม สุขภาพแข็งแรง มีความกระปรี้กระเปร่า เจ็บป่วยไม่บ่อยครั้ง อายุขัยเฉลี่ย การตายอุบัติเหตุ ลดอัตราการตายของเด็กแรกเกิด การมีสุขภาพจิตดี สารอาหารที่ได้รับในแต่ละวัน

2.3.5.4 เครื่องชี้วัดทางด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การกระจายที่อยู่อาศัย สภาพสิ่งแวดล้อม ด้านที่อยู่อาศัย บริการสาธารณะ สภาพแวดล้อมธรรมชาติ การมีสิ่งแวดล้อมที่ถูกสุขลักษณะ การมีน้ำสะอาดใช้ สภาพของอากาศ การมีความพร้อมในการป้องกันแก้ไขภัยพิบัติ

2.3.5.5 เครื่องชี้วัดทางด้านความมั่นคงของชีวิต เช่น ความมั่นคงด้านเศรษฐกิจ ความมั่นคงด้านอาหาร ความมั่นคงด้านสุขภาพ ความมั่นคงด้านสิ่งแวดล้อม ความมั่นคงของบุคคล ความมั่นคงของชุมชนและครอบครัว ความมั่นคงทางการเมือง

2.3.5.6 เครื่องชี้วัดทางการเมืองการปกครอง เช่น การกระจายอำนาจการบริหาร การลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง การมีสิทธิพื้นฐานด้านกฎหมาย การจัดตั้งองค์กรชุมชน

จากข้อมูลข้างต้น จะพบว่าคุณภาพชีวิตมีองค์ประกอบที่สำคัญทั้งทางกายและทางสังคม วัฒนธรรม นอกจากนี้คุณภาพชีวิตยังมีปัจจัยที่มีผลต่อการดำรงชีวิต ซึ่งเป็นความต้องการขั้นต่ำสุดของบุคคล และปัจจัยความต้องการที่ตอบสนองของความพอใจของแต่ละบุคคล เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี

2.4 แนวคิดและทฤษฎีจากกรอบการวิจัย

ขวัญกมล ศรีชัยวรรณ (2548) ได้ทำการศึกษาเรื่อง รูปแบบการจัดการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษามีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรม การออมของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา โดยใช้แบบสอบถาม จำนวน 100 ชุด และได้รับแบบสอบถามกลับ คิดเป็นร้อยละ 100 ของแบบสอบถาม จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมี อายุระหว่าง 25-35 ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีตำแหน่งงานเป็น ข้าราชการมีอายุการทำงานต่ำกว่า 10 ปี มีรายได้สุทธิต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท รายจ่ายสุทธิต่อเดือน 5,000-10,000 บาทหลังจากทำรายได้หักรายจ่ายและหนี้สินแล้ว มีเงินสดเหลือสำหรับการสอนโดยเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 1,000 บาท รูปแบบการจัดการ เงินส่วนบุคคลของสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออม เงินเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ชรา โดยเลือกรูปแบบการออมกับธนาคารพาณิชย์และสหกรณ์ออมทรัพย์ รูปแบบการออมในรูปของทรัพย์สินหรือรูปแบบอื่น ๆ เลือกรูปแบบการออมในรูปโลหะและอัญมณี มีค่า และการออมในรูปการเล่นแชร์ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาพบว่าปัจจัยที่สำคัญคือค่าครองชีพในการดำรงชีวิตส่วนใหญ่คิดว่าการออมในปัจจุบันสามารถตอบสนองวัตถุประสงค์การออมได้ เห็นด้วยหากองค์กรมีหน่วยงานรองรับ มาตรการส่งเสริมการออมของรัฐบาลหากองค์กรตั้งหน่วยงานเพื่อส่งเสริมการออมขึ้นคิดว่าการออมรูปแบบออมโดยสมัครใจเป็นรูปแบบที่มีความเหมาะสม

สุพรรณษา รัตนานนท์ (2551) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การศึกษาการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการบำนาญ กรณีศึกษา อำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงรายได้ ค่าใช้จ่าย การออม ภาระหนี้สิน และการวางแผนทางการเงิน ของข้าราชการบำนาญใน อำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาทางด้านรายได้และการใช้จ่าย พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเป็นจำนวนไม่เกิน 5,000 บาท ทางด้านการออมเงิน พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สิน มีเป้าหมายในการออมเงินและมีการออมเงินสำหรับตนเองโดยเก็บไว้เป็นเงินสด ผูกธนาคารโดยการฝากออมทรัพย์ (ฝากเพื่อถอน) ทางด้านการวางแผนทางการเงิน พบว่า ส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายคือ ทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เนื่องจากช่วยให้บรรลุเป้าหมายทาง

การเงินที่ต้องการส่วนใหญ่ที่ไม่มีการจัดทำประมาณการจ่ายเงิน เพราะไม่สามารถประมาณการจ่ายเงินในอนาคตได้

จันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ได้ทำการศึกษาการจัดการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษา เฉพาะกลุ่มวัยทำงานโดยการออกแบบสอบถาม 512 ตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 75 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,000 – 15,000 รายได้ส่วนบุคคล 10,000 บาทต่อเดือนและมากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน มี 3 อาชีพ คือ ข้าราชการประจำ พนักงานบริษัทเอกชนและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ส่วนใหญ่อายุ 18–25 ปี การศึกษาจบระดับปริญญาตรี อายุการทำงานไม่เกิน 5 ปี แหล่งรายได้พิเศษมาจากการซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีการจัดสรรเงินเป็นหมวดหมู่ ส่วนใหญ่จัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนมากที่สุด รองลงมาเพื่อการออมและเป็นค่าทดแทนคุณ รวมทั้งเพื่องานสังคมและร้อยละ 46 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงินและสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้ออกเป็น 4 ส่วน ใช้ 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำประมาณรายรับ-รายจ่าย แต่ละเดือนในเวลา 1 ปี พบว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น ร้อยละ 89.7 ฝากธนาคาร ในกรณีมีเงินไม่พอใช้ก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี ร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงิน เมื่อเปรียบเทียบรายได้และรายจ่ายพบว่ามีความได้กับรายจ่ายในระดับพอ ๆ กัน ร้อยละ 54.5 ไม่มีบัตรเครดิต ร้อยละ 27.2 มีบัตรเครดิต 1 ใบ และร้อยละ 18.3 มีบัตรเครดิตมากกว่า 1 ใบ โดยการจ่ายชำระหนี้ตามบัตรเครดิตส่วนใหญ่ใช้วิธีจ่ายเต็ม 100 % มากกว่าการจ่ายขั้นต่ำ ส่วนการสร้างเครดิตทางการเงินพบว่าเกิดจากหน้าที่การงานมากที่สุด ร้อยละ 52.0 เห็นว่าวิธีการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดคือการใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น จะต้องมีการวางแผนใช้จ่ายในแต่ละเดือนและมีวินัยการออม

Zhang (2009) ทำการศึกษาเกี่ยวกับความสามารถในการบริหารการเงินส่วนบุคคล ตามทฤษฎีการแลกเปลี่ยน (Exchange Theory) โดยใช้วิธีการวิจัยเอกสาร (Documentary Research) พบว่าความสามารถในการบริหารการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการเห็นคุณค่าในตนเอง(Self-Esteem) โดยทั้งสองสิ่งเป็นปัจจัยที่เกี่ยวพันซึ่งกันและกัน เนื่องจาก ทั้งเรื่องการเงิน และการเห็นคุณค่าของตนเองเป็นสิ่งที่มนุษย์ในยุคปัจจุบันต้องการ รวมทั้งความหมายของเงินในเชิงสัญลักษณ์ ยังเป็นตัวบ่งบอกสถานะทางสังคม อันเป็นที่มาของการได้รับการยอมรับจากกลุ่มคนตามทฤษฎีโครงสร้างทางสังคม เมื่ออธิบายด้วยทฤษฎีจิตวิทยาแรงจูงใจ เมื่อบุคคลได้รับการเชื่อถือจากสังคม จะทำให้เขามีความเชื่อมั่นในตนเองเพิ่มขึ้น ดังนั้นการที่บุคคลสามารถจัดระเบียบการเงินในชีวิตได้อย่างลงตัว ทำให้ฐานะการเงินสมดุลมั่นคง ส่งผลต่อสถานะ

ในสังคมและนำไปสู่การเห็นคุณค่าในตนเองของบุคคล ซึ่งความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารการเงินส่วนบุคคล และการเห็นคุณค่าในตนเองที่ความเกี่ยวข้องกันใน 3 มิติ คือ ในด้านที่ต่างเป็นปัจจัยเกื้อหนุนซึ่งกันและกัน การมีอำนาจในการแทนที่กันได้ และการเป็นคู่แข่งกันในเชิงจิตวิทยาสังคม หมายถึงหากบุคคลมีความสามารถการบริหารเงินมากเท่าไร จะทำให้ระดับการเห็นคุณค่าในตนเองสูงขึ้นตามไปด้วย

ศันสนีย์ จันตะมงคล (2550) ได้ทำการศึกษาเรื่อง กระบวนการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของภาคธุรกิจที่ประกอบอาชีพ ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้สิน มีวิธีการกู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์มาค้ำประกัน หนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากการผ่อนชำระที่อยู่อาศัย ต้องชำระหนี้สินให้กับสถาบันการเงินหรือธนาคาร ส่วนในเรื่องการออม จะมีเป้าหมายในการออมเงินสำหรับตนเอง เพื่อต้องการเก็บเงินไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยและแก่ชรา ซึ่งจะเก็บไว้เป็นเงินสด ผากธนาคารโดยการฝากออมทรัพย์ (ฝากเผื่อเรียก) ทำไปลงทุนในธุรกิจการค้า ซื้อยานพาหนะ(รถยนต์ รถจักรยานยนต์) และมีวิธีการออมเงินแบบรายเดือน ทุก ๆ เดือนกับธนาคารกรุงเทพ บริษัทประกันชีวิตเอไอเอ นอกจากนี้แล้วกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินประจำเดือน โดยได้รับประโยชน์จากการวางแผนการใช้จ่ายคือ มีการควบคุมสถานะทางการเงินของตนอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มตัวอย่างมีการควบคุมการใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผน

วิจิตร เจนนพกาญจน์ (2540) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน: ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการกรมพลศึกษาส่วนกลาง สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรศึกษา ผลการศึกษาพบว่า ประชากรศึกษาในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 50-55ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพทางตำแหน่งส่วนใหญ่ระดับ 5-6 ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษาที่เป็นกลุ่มประชากรครั้งนี้มีรายได้ในช่วงระหว่าง 15,000-20,000 บาท ประมาณครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 53.2) มีรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนที่เหลือร้อยละ 20.2 มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ส่วนที่เหลือร้อยละ 26.6 มีรายจ่ายมากกว่ารายได้ และร้อยละ 20.2 มีรายได้มากกว่ารายจ่าย ในกรณีที่เกิดการเจ็บป่วยทั้งของตนเองหรือสมาชิกในครอบครัว พบว่า ในกรณีการเจ็บป่วยปกติ ร้อยละ 54.8 ของกลุ่มประชากรศึกษาจะประสบปัญหาทางการเงิน และในกรณีเจ็บป่วยไม่ปกติ ร้อยละ 65.0 ของกลุ่มประชากรศึกษาจะประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจากครอบครัวมีเงินไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายในเรื่องเงินค่ารักษาพยาบาล ถึงแม้จะมีสวัสดิการรัฐก็ตาม ด้านการเตรียมการเกษียณอายุงาน ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการมีพันธะหนี้สิน มีการวางแผนเตรียมปลดเปลื้องหนี้สินทุกราย

(100%) และร้อยละ 75.5 หรือประมาณสามในสี่เชื่อมั่นว่าจะสามารถปลดเปลื้องหนี้สินได้ก่อน การเกษียณอายุงานด้านความเข้าใจและการให้ความสำคัญต่อการวางแผนการเงินเพื่อ เตรียมการเกษียณอายุงาน พบว่ามีความเข้าใจการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณ อายุงานในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ (Mane = 2.93) โดยเพศหญิงมีความเข้าใจเรื่องการวางแผน การเงินมากกว่าเพศชาย และข้าราชการระดับ 5-6 มีความเข้าใจมากกว่าระดับ 7-8 และร้อยละ 75.4 วางแผนว่าจะเลือกรับเงินบำเหน็จบำนาญตามระบบใหม่ (กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ กบข.)

Consumer Federation of America (2001) ได้ศึกษาความมั่งคั่งของครัวเรือนใน สหรัฐอเมริกา พบว่าร้อยละ 56 ของหัวหน้าครัวเรือนอเมริกาที่มีอายุเกิน 45 ปี มีทรัพย์สินสุทธิ อย่างน้อย 1 แส่นดอลลาร์สหรัฐ โดยร้อยละ 26 ของครอบครัวที่มีรายได้ระหว่าง 10,000-25,000 ดอลลาร์สหรัฐ และร้อยละ 38 ของครัวเรือน ที่มีรายได้ระหว่าง 25,000-50,000 ดอลลาร์สหรัฐ จะมีทรัพย์สินสุทธิ 100,000 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ตัวเลขที่เพิ่มขึ้นตามอายุอย่างมีนัยสำคัญ และวิธี ที่สำคัญที่สุดที่ครัวเรือนจะสะสมความมั่งคั่งคือ การเป็นเจ้าของบ้าน ดังนั้นทรัพย์สินที่มีมูลค่า มากที่สุดของครัวเรือนก็คือ บ้าน คิดเป็นร้อยละ 43 ของมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมด เทียบกับ รองลงมาอยู่ในบัญชีสะสมเพื่อการเกษียณอายุ ร้อยละ 17 และอยู่ในหุ้น พันธบัตรและกองทุน รวม ร้อยละ 6 แต่เมื่อพิจารณาตามมูลค่าทรัพย์สินแล้ว ครัวเรือนมีทรัพย์สินระหว่าง 100,000 - 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ มูลค่าบ้านจะเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญที่สุด แต่สำหรับผู้ที่มียุทธสิน เกินกว่า 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วนของความมั่งคั่งสำคัญอยู่ที่ทรัพย์สินของธุรกิจ และหุ้น พันธบัตร และกองทุนรวม ในสัดส่วนร้อยละ 21 และร้อยละ 23 ส่วนความสำคัญของบัญชีสะสม เพื่อเกษียณอายุ และส่วนของผู้ที่พึ่งพิงมีสัดส่วนน้อยกว่าเพียงร้อยละ 14 และ 13 และจาก แบบสอบถามความคิดเห็นจะสามารถสะสมความมั่งคั่งได้อย่างน้อย 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ผู้ที่มี อายุน้อยจะมองโลกในแง่ดีว่าคนอายุปานกลาง โดยร้อยละ 31 ของผู้ที่มีอายุระหว่าง 18-24 ปี ที่ตอบว่าเป็นไปได้ แต่ผู้ที่มีอายุระหว่าง 45-54 ปี มีเพียงร้อยละ 14 ที่ตอบว่าเป็นไปได้

Headey; Marks and Wooden (2004) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความมั่ง คั่งของครัวเรือนในออสเตรเลีย โดยทดสอบด้วยวิธี Ordinary Least Square โดยขั้นตอนแรก กำหนดตัวแปรอิสระ 4 ตัว ได้แก่ เพศ อายุ เชื้อชาติ และอาชีพของพ่อแม่ พบว่าครัวเรือนที่มีความ มั่งคั่งที่สุด ได้แก่ ครัวเรือนที่มีผู้ชายเป็นหัวหน้าครอบครัว มีพ่อแม่ที่อยู่ในสภาพดี และอยู่ในช่วง อายุ 55 ปี และในขั้น ตอนที่สอง เมื่อเพิ่มตัวแปรอิสระอีก 1 ตัว ได้แก่ ระดับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษามีสัมพันธ์กับความมั่งคั่งของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญ โดยผู้ที่จบมหาวิทยาลัย

จะมีความมั่งคั่งมากกว่าผู้ที่จบไฮสคูลร้อยละ 35 และในขั้นตอนที่สาม ซึ่งได้เพิ่มตัวแปรอิสระอีก 6 ตัว ได้แก่ ลักษณะครอบครัว ชั่วโมงการทำงาน รายได้ พฤติกรรมการออม พฤติกรรมความเสี่ยง และรูปแบบการใช้ชีวิต พบว่าคู่สามีภรรยาที่มีบุตรหรือผู้พึ่งพิงจะมีความมั่งคั่ง เห็นชัดว่าผู้ที่อยู่ตัวคนเดียวจะมีความมั่งคั่งน้อยที่สุด รายได้และพฤติกรรมการออมมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับความมั่งคั่งอย่างมีนัยสำคัญ แต่สำหรับลักษณะของการใช้ชีวิตที่วัดจากคนที่สูบบุหรี่มีความมั่งคั่งน้อยกว่าคนที่ดื่มสุราจัด แต่ไม่มีความแตกต่างระหว่างคนที่ดื่มสุรากับคนที่ออกกำลังสม่ำเสมอ

พรพรรณ ศรีทอง (2533) ได้ทำการวิจัยเรื่อง คุณภาพชีวิตของครูประถมศึกษาสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาจังหวัดพิจิตร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่บ่งถึงคุณภาพชีวิตมี 8 ประการ ดังนี้คือ อาหารและโภชนาการ การทำงาน ความสัมพันธ์ภายในครอบครัว ที่อยู่อาศัย ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน การพัฒนาจิตใจให้ดีขึ้น การมีส่วนร่วมในการพัฒนาโรงเรียนและสังคม และการได้รับบริการด้านทางสังคมขั้นพื้นฐาน คุณภาพชีวิตตามสภาพที่เป็นจริงและความพึงพอใจต่อคุณภาพชีวิต ผลรวมทุกปัจจัยของครู มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของคุณภาพชีวิต ตามสภาพที่เป็นจริง และความพึงพอใจต่อคุณภาพชีวิต เมื่อจำแนกตามตัวแปรอิสระด้านเพศ อายุ อาชีพราชการ สถานภาพสมรส รายได้ ภูมิลาเนาเดิม จำนวนคนที่ต้องรับผิดชอบ ทำให้คุณภาพชีวิตของครูแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งคุณภาพชีวิตและตามสภาพที่เป็นจริงและความพึงพอใจต่อคุณภาพชีวิต

อารี สังข์ศิลป์ชัย (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่อง คุณภาพชีวิตการทำงานของครูผู้สอนในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษานครปฐม จากการออกแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างจำนวน 3,178 คน ผลการศึกษาพบว่า ระดับคุณภาพชีวิตการทำงานของครูผู้สอน สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่สูงมากเกือบทุกด้าน มีเพียงด้านเดียวคือ การรับค่าตอบแทนหรือเงินชดเชยที่เพียงพอและเป็นธรรมที่อยู่ในระดับปานกลาง ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนเพื่อเปรียบเทียบคุณภาพชีวิตของครู โดยจำแนกตามประสบการณ์การทำงานในหน้าที่ พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์งานในหน้าที่ต่างกัน จะมีคุณภาพชีวิตการทำงานโดยรวมและรายด้านไม่แตกต่างกัน ยกเว้นด้านค่าตอบแทนหรือเงินชดเชยที่เพียงพอและเป็นธรรม และด้านสภาพการทำงานที่ถูกสุขลักษณะและปลอดภัยต่างกัน จากการจำแนกตามอัตราเงินเดือน พบว่าครูที่มีอัตราเงินเดือนต่างกัน มีคุณภาพชีวิตการทำงานโดยรวมและรายได้ไม่ต่างกัน จำแนกตามขนาดของโรงเรียนที่สังกัดอยู่ คุณภาพชีวิตการทำงานโดยรวมและรายได้แตกต่างกัน ยกเว้นด้านความเกี่ยวเนื่องของชีวิตการทำงานกับสังคม เมื่อวิเคราะห์แบบจำแนกเป็นรายคู่ ครูที่สังกัดโรงเรียนที่มีขนาดต่างกัน มี

คุณภาพชีวิตการทำงานที่ไม่ต่างกัน ยกเว้นกลุ่มคุณครูโรงเรียนขนาดใหญ่กับขนาดกลาง มีคุณภาพชีวิตที่แตกต่างกัน จากการทดสอบลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์งานในหน้าที่ อัตราเงินเดือน และขนาดโรงเรียนที่สังกัด ของผู้สอนในโรงเรียน พบว่าลักษณะส่วนบุคคลของคุณครูผู้สอนมีคุณภาพการทำงานไม่ต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานิพนธ์เรื่อง“การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต”ในครั้งนี้ได้ดำเนินการศึกษาวิจัยตามลำดับขั้นตอนดังนี้

- 3.1 วิธีการศึกษา
- 3.2 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิจัย

3.1 วิธีการศึกษา

ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative Analysis) โดยแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 วิธีดังต่อไปนี้

3.1.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยการออกแบบสอบถามบุคลากรทางการศึกษาในเขตดุสิต เพื่อศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต

3.1.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานจำนวน 5 คนเพื่อทราบแนวคิดและหลักการในการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต

3.2 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรคือบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิตทั้งหมดจำนวน 1,882 คน(www.obec.go.th ณ วันที่ 25 ตุลาคม 2556)ตามจำนวน

อัตราบุคลากรทางการศึกษาในปีงบประมาณ 2555 จาก 7 โรงเรียนและบุคลากรทางการศึกษา
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ ประกอบด้วย

| | | | |
|--|-------|-------|----|
| ● โรงเรียนที่บึงกรวิทยพัฒน์ (วัดโบสถ์) | จำนวน | 44 | คน |
| ● โรงเรียนราชวินิตประถม | จำนวน | 78 | คน |
| ● โรงเรียนมัธยมวัดเบญจมบพิตร | จำนวน | 55 | คน |
| ● โรงเรียนวัดราชาธิวาส | จำนวน | 72 | คน |
| ● โรงเรียนราชวินิตมัธยม | จำนวน | 118 | คน |
| ● โรงเรียนโยธินบูรณะ | จำนวน | 158 | คน |
| ● โรงเรียนวัดน้อยนพคุณ | จำนวน | 57 | คน |
| ● สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ | จำนวน | 1,300 | คน |

โดยกลุ่มตัวอย่างมาจากการสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีสุตร Yamané ณ ระดับความเชื่อมั่น
95% ยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนได้ 5%

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

n แทนขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N แทน ขนาดของประชากร

e แทน ความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างที่เกิดขึ้นได้

$$\begin{aligned} \text{จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (n)} &= \frac{1,882}{1 + 1,882(0.05)^2} \\ &= 329.8861 \end{aligned}$$

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในวิจัย

3.3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางด้านการวางแผนการเงิน

3.3.2 ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานจำนวน 5 คนสามารถสรุปผลการสัมภาษณ์ โดยมีหัวข้อการสัมภาษณ์ดังนี้

คำถามที่ 1 ท่านพอจะให้ความหมายของ การบริหารความมั่งคั่ง อย่างไร

คำถามที่ 2 ท่านมีมุมมองอย่างไร เกี่ยวกับความสามารถในการสร้างรายได้

ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออมของบุคลากรทางการศึกษาและ ความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

คำถามที่ 3 ท่านให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินอย่างไร ทั้งในด้านการสร้างรายได้ ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออมและความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

คำถามที่ 4 ท่านมีหลักการ หรือวิธีการในการสร้างรายได้ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 5 ท่านมีหลักการ หรือวิธีการในการควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 6 ท่านมีหลักการ หรือวิธีการในการออมของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 7 ท่านมีหลักการ หรือวิธีการในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุนของตนเองอย่างไร ประโยชน์ คืออะไร

คำถามที่ 8 ท่านคิดว่าการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงิน ต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในด้านอะไรบ้าง

คำถามที่ 9 หากท่านมีโอกาสเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนนโยบายเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินให้กับบุคลากรทางการศึกษา ท่านคิดว่า อะไรสำคัญที่สุด ที่จะต้องผลักดันในการวางแผนนโยบายนี้

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล เพื่อนำมาใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้แก่

3.4.1 ผู้วิจัยทำหนังสือขออนุญาตเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้จากคณะกรรมการธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตพระนคร โดยขอเข้าพบผู้อำนวยการโรงเรียน ขอความร่วมมือจากผู้ผู้อำนวยการโรงเรียนที่ปังกวิทย์พัฒน (วัดโบสถ์) โรงเรียนราช-วินิตประถม โรงเรียนมัธยมวัดเบญจมบพิตร โรงเรียนวัดราชาธิวาสโรงเรียนราชวินิตมัธยม โรงเรียนโยธินบูรณะ โรงเรียนวัดน้อยนพคุณ ให้ช่วยดำเนินการแจก เก็บรวบรวมข้อมูล โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้กรอกแบบสอบถามด้วยตนเอง หลังจากนั้นทางโรงเรียนก็จะโทรหาผู้วิจัย เพื่อให้ไปรับแบบสอบถามจากเจ้าหน้าที่ โดยมีระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลในเดือน พฤศจิกายน 2556

3.4.2 ในส่วนของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการผู้วิจัยได้ขอความร่วมมือจากส่วนงานต่างๆในการขอความอนุเคราะห์กรอกแบบสอบถามและนัดวันมารับด้วยตนเอง

3.4.3 ผู้วิจัยได้ทำแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ผลการเก็บรวบรวมข้อมูล สามารถเก็บแบบสอบถามมาได้ทั้งหมด 360 ชุด เป็นข้อมูลที่สามารถนำมาใช้วิเคราะห์ได้ 330 ชุด

3.4.4 แบบสัมภาษณ์ผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ผู้วิจัยซึ่งจะมีการนัดหมายล่วงหน้าและไปสัมภาษณ์ ณ สถานที่ทำงานของผู้บริหาร จำนวน 5 คน

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิจัย

3.5.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณจากแบบสอบถามบุคคลากรทางในเขตดุสิต เพื่อศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต ข้อมูลที่รวบรวมได้จะทำวิเคราะห์ โดยการใช้อยู่ค่าสถิติพรรณนา ได้แก่ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency)

3.5.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก (In-Depth Interview) ผู้บริหารระดับสูงสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานจำนวน5คนเพื่อทราบแนวคิดและหลักการในการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง “การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต” ผู้วิจัยได้นำข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่เก็บรวบรวมมาจำนวน 330 ชุดที่ผ่านการตรวจสอบคุณภาพแล้วมาทำการวิเคราะห์ ด้วยวิธีการทางสถิติและการสัมภาษณ์ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย โดยนำเสนอผลการวิเคราะห์ไว้ 5 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางการวางแผนการเงิน

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 5 การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้น

พื้นฐาน



ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับกลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถาม ทำการวิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่และหาค่าร้อยละ สามารถสรุปผลได้ดังตารางต่อไปนี้

ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

| ข้อมูลทั่วไป | | จำนวน(คน) | ร้อยละ |
|---------------|------------------|-----------|--------|
| เพศ | ชาย | 114 | 34.5 |
| | หญิง | 216 | 65.5 |
| อายุ | ต่ำกว่า 25 ปี | 23 | 7 |
| | 25-40 ปี | 136 | 41.1 |
| | 41-45 ปี | 119 | 36.1 |
| | 56 ปีขึ้นไป | 52 | 15.8 |
| | ไม่ได้ระบุ | | |
| สถานภาพ | โสด | 153 | 46.4 |
| | สมรส | 152 | 46.1 |
| | หม้าย | 13 | 3.9 |
| | หย่าร้าง | 12 | 3.6 |
| ระดับการศึกษา | ต่ำกว่าปริญญาตรี | 15 | 4.5 |
| | ปริญญาตรี | 194 | 58.9 |
| | ปริญญาโท | 110 | 33.3 |
| | ปริญญาเอก | 11 | 3.3 |

ตาราง 4.1 (ต่อ)

| | ข้อมูลทั่วไป | จำนวน(คน) | ร้อยละ |
|-----------------|---------------------|-----------|--------|
| ตำแหน่ง | ข้าราชการพลเรือน | 112 | 33.9 |
| | ครูผู้ช่วย | 33 | 10.0 |
| | ครู | 72 | 21.9 |
| | ครูชำนาญการ | 37 | 11.2 |
| | ครูชำนาญการพิเศษ | 38 | 11.5 |
| | ครูเชี่ยวชาญ | 8 | 2.4 |
| | ครูเชี่ยวชาญพิเศษ | 10 | 3.0 |
| | อื่นๆ | 20 | 6.1 |
| จำนวนสมาชิก | 1-2 คน | 78 | 23.6 |
| | 3-4คน | 178 | 53.9 |
| | 5-6 คน | 55 | 16.7 |
| | มากกว่า 6 คน | 19 | 5.8 |
| ระยะเวลาทำงาน | 1-5 ปี | 125 | 37.9 |
| | 6-10 ปี | 34 | 10.3 |
| | 11-15 ปี | 22 | 6.7 |
| | 16- 20 ปี | 23 | 7.0 |
| | 21 ปีขึ้นไป | 126 | 38.1 |
| รายได้จากการงาน | ไม่เกิน 15,000 บาท | 71 | 21.5 |
| | 15,001-30,000 บาท | 97 | 29.4 |
| | 30,001-45,000 บาท | 94 | 28.5 |
| | 45,001-60,000 บาท | 37 | 11.2 |
| | 60,001-105,000 บาท | 29 | 8.8 |
| | มากกว่า 150,000 บาท | 2 | 0.6 |

ตาราง 4.1 (ต่อ)

| ข้อมูลทั่วไป | | จำนวน(คน) | ร้อยละ |
|-----------------------|-----------------------|-----------|--------|
| ที่พักอาศัยในปัจจุบัน | เป็นของตัวเอง/คู่สมรส | 179 | 54.2 |
| | เป็นบ้านพ่อแม่ | 58 | 17.6 |
| | บ้านเช่า | 71 | 21.5 |
| | อื่นๆ | 22 | 6.7 |

ที่มา : จากแบบสอบถามบุคลากรทางการศึกษาในเขตดุสิต

จากตาราง 4.1 กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 65.5 และเพศชาย จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 อายุ 25-40 ปี จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 41.1 รองลงมา มีอายุ 41-55 ปี จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 36.1 มีอายุ 56 ปีขึ้นไป จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และมีอายุต่ำกว่า 25 ปี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 โดยมีอายุต่ำที่สุด คือ 21 ปี อายุสูงที่สุด คือ 60 ปี และอายุโดยเฉลี่ย คือ 41.6 ปี และพบว่ามีสถานภาพ โสด จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 รองลงมา สถานภาพสมรส จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 46.1 สถานภาพหม้าย จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 และสถานภาพหย่าร้าง จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 58.9 รองลงมา ปริญญาโท จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 ต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 และปริญญาเอก จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3ตามลำดับผู้ตอบแบบสอบถามเป็นข้าราชการพลเรือน จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 33.9 รองลงมา ครู จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9 ครูชำนาญการพิเศษ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 ครูชำนาญการ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 ครูผู้ช่วยจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0อื่นๆ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ครูเชี่ยวชาญพิเศษ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 และครูเชี่ยวชาญ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ

ละ 2.4 ตามลำดับ โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 53.9 รองลงมา มีสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 23.6 มีสมาชิกในครอบครัว 5-6 คน จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และมีสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 6 คน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8 ตามลำดับ โดยที่ผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษา 21 ปีขึ้นไป จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 38.1 รองลงมา มีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษา 1-5 ปี จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 37.9 มีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษา 6-10 ปี จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 10.3 มีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษา 16-20 ปี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และมีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษา 11-15 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 และมีระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษาน้อยที่สุด 6 เดือนระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษามากที่สุด 40 ปี ระยะเวลาการทำงานในหน่วยการศึกษาโดยเฉลี่ย 15.3 ปี

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ 15,001-30,000 บาท จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 รองลงมา มีรายได้ 30,001-45,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 มีรายได้ 45,001-60,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 มีรายได้ 60,001-105,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8 และมีรายได้มากกว่า 105,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับโดย ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีที่พักอาศัยในปัจจุบัน คือ เป็นของตัวเอง/คู่สมรส จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 54.2 รองลงมา บ้านเช่า จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 เป็นบ้านพ่อแม่ จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 และอื่นๆ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

ตาราง 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามการวางแผนทางการเงิน

| การวางแผนทางการเงิน | จำนวน | ร้อยละ |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| 1. การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ | 134 | 17.7 |
| 2. การวางแผนทางด้านหนี้สิน | 97 | 12.8 |
| 3. การวางแผนการออม | 225 | 29.7 |
| 4. การวางแผนการลงทุน | 105 | 13.9 |
| 5. การวางแผนภาษี | 54 | 7.1 |
| 6. การวางแผนเกษียณ | 121 | 16.0 |
| 7. ไม่มีการวางแผนใดๆ | 21 | 2.8 |
| รวม | 757 | 100.0 |

หมายเหตุ : สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.2 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 757 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามวางแผนทางการเงิน คือ วางแผนการออม จำนวน 225 คน คิดเป็นร้อยละ 29.7 รองลงมา วางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 17.7 วางแผนเกษียณ จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 วางแผนการลงทุน จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 วางแผนทางด้านหนี้สิน จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 12.8 วางแผนภาษี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 และไม่มีการวางแผนใดๆ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 2.8ตามลำดับ

ตาราง 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์

| การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 197 | 32.6 |
| 2. สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอ์ริไนเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) | 185 | 30.6 |
| 3. สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน) | 155 | 25.7 |
| 4. สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) | 67 | 11.1 |
| รวม | 604 | 100.0 |

หมายเหตุ: สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.3 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 604 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่วางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ คือ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 32.6 รองลงมา สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอ์ริไนเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน) จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 25.7 และสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1 ตามลำดับ

ตาราง 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ตามมูลค่าสินทรัพย์

| การวางแผนครอบครองสินทรัพย์ | มูลค่าสินทรัพย์ | จำนวน | ร้อยละ |
|--|-----------------------------|-------|--------|
| บ้าน ที่ดิน อาคารชุด | ไม่เกิน 1,000,000 บาท | 123 | 37.3 |
| | 1,000,001-2,000,000 บาท | 74 | 22.5 |
| | 2,000,001-3,000,000 บาท | 46 | 13.9 |
| | 3,000,001-4,000,000 บาท | 37 | 11.2 |
| | 4,000,001-5,000,000 บาท | 14 | 4.2 |
| | มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป | 36 | 10.9 |
| สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ อุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชร พลอย) | ไม่เกิน 100,000 บาท | 95 | 28.8 |
| | 100,001-500,000 บาท | 78 | 23.6 |
| | 500,001-1,000,000 บาท | 65 | 19.7 |
| | 1,000,001-3,000,000 บาท | 60 | 18.2 |
| | 3,000,001-5,000,000 บาท | 17 | 5.2 |
| | มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป | 15 | 4.5 |
| สินทรัพย์ในตลาดเงิน(เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเงินหุ้นใน สหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จ บำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน) | ไม่เกิน 100,000 บาท | 141 | 42.8 |
| | 100,001-500,000 บาท | 88 | 26.7 |
| | 500,001-1,000,000 บาท | 49 | 14.8 |
| | 1,000,001-3,000,000 บาท | 28 | 8.5 |
| | 3,000,001-5,000,000 บาท | 12 | 3.6 |
| | มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป | 12 | 3.6 |
| สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝาก ประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินหุ้นใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนใน กองทุนรวม) | ไม่เกิน 100,000 บาท | 177 | 53.7 |
| | 100,001-500,000 บาท | 77 | 23.4 |
| | 500,001-1,000,000 บาท | 47 | 14.2 |
| | 1,000,001-3,000,000 บาท | 13 | 3.9 |
| | 3,000,001-5,000,000 บาท | 9 | 2.7 |
| | มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป | 7 | 2.1 |

จากตาราง 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น ประมาณไม่เกิน 1,000,000 บาท จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 รองลงมา มีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ 1,000,001-2,000,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 มีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ 2,000,001-3,000,000 บาท จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 มีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ 3,000,001-4,000,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 มีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.9 และมีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ 4,000,001-5,000,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอรินิเจอร์และ อุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ ไม่เกิน 100,000 บาท จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8 รองลงมา มีทั้งสิ้นประมาณ 100,001-500,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 23.6 มีทั้งสิ้นประมาณ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 19.7 มีทั้งสิ้นประมาณ 1,000,001-3,000,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 มีทั้งสิ้นประมาณ 3,000,001-5,000,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 และมีทั้งสิ้นประมาณ มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คนพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ ไม่เกิน 100,000 บาท จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 42.8 รองลงมา มีทั้งสิ้นประมาณ 100,001-500,000 บาท จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 มีทั้งสิ้นประมาณ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 14.8 มีทั้งสิ้นประมาณ 1,000,001-3,000,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 มีทั้งสิ้นประมาณ 3,000,001-5,000,000 บาท และมีทั้งสิ้นประมาณ มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 12 คนเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 3.6ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คนพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ ไม่เกิน

100,000 บาท จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 53.7 รองลงมา มีทั้งสิ้นประมาณ 100,001-500,000 บาท จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 23.4 มีทั้งสิ้นประมาณ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 มีทั้งสิ้นประมาณ 1,000,001-3,000,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 มีทั้งสิ้นประมาณ 3,000,001-5,000,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7 และมีทั้งสิ้นประมาณ มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.1 ตามลำดับ

ตาราง 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามคาดว่าจะมีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์

| คาดว่าจะมีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ | จำนวน | ร้อยละ |
|---|------------|--------------|
| 1. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 183 | 33.7 |
| 2. อสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) | 154 | 28.3 |
| 3. สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สลากออมสิน) | 99 | 18.2 |
| 4. สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) | 54 | 9.9 |
| 5. ไม่มีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ | 54 | 9.9 |
| รวม | 544 | 100.0 |

หมายเหตุ :สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.5 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 544 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามคาดว่าจะมีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ คือ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด)จำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 33.7 รองลงมา สิ่งหามิทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สลากออมสิน) จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9 และไม่มีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 9.9 ตามลำดับ



การวางแผนด้านหนี้สิน

ตาราง 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามประเภทของหนี้สิน

| ประเภทหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 132 | 20.3 |
| 2. สินเชื่อบุคคล | 50 | 7.7 |
| 3. สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ | 100 | 15.4 |
| 4. สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ | 35 | 5.4 |
| 5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 99 | 15.1 |
| 6. การกู้เงิน ช.พ.ค. | 61 | 9.3 |
| 7. สหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานอื่น | 7 | 1.1 |
| 8. บัตรเครดิต | 91 | 14.0 |
| 9. การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป | 33 | 5.1 |
| 10. อื่นๆ | 43 | 6.6 |
| รวม | 651 | 100.0 |

หมายเหตุ สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.6 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 651 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีหนี้สินของท่านเป็นหนี้ที่เกิดจาก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 รองลงมา สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 บัตรเครดิต จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 การกู้เงิน ช.พ.ค. จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 สินเชื่อบุคคล จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 7.7 อื่นๆ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 5.4 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1 และสหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานอื่น จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1ตามลำดับ

ตาราง 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ด้านหนี้สินในปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อปี การผ่อนชำระหนี้และความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้สูงสุดต่อเดือน

| หนี้สินในปัจจุบัน | มูลค่าหนี้สิน | จำนวน | ร้อยละ |
|---|-----------------------------|-------|--------|
| หนี้สินทั้งหมด | ไม่เกิน 100,000 บาท | 128 | 38.8 |
| | 100,001-500,000 บาท | 84 | 25.4 |
| | 500,001-1,000,000 บาท | 53 | 16.1 |
| | 1,000,001-3,000,000 บาท | 53 | 16.1 |
| | 3,000,001-5,000,000 บาท | 7 | 2.1 |
| | มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป | 5 | 1.5 |
| อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายโดยประมาณเป็นร้อยละต่อปี | ร้อยละ 1-3 | 135 | 40.9 |
| | ร้อยละ 4-6 | 85 | 25.8 |
| | ร้อยละ 7-9 | 86 | 26.1 |
| | ร้อยละ 10-12 | 13 | 3.9 |
| | ร้อยละ 13-15 | 7 | 2.1 |
| | มากกว่าร้อยละ 16 | 4 | 1.2 |
| เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ที่มีในปัจจุบัน | 1-5 ปี | 140 | 42.4 |
| | 6-10 ปี | 89 | 27.0 |
| | 11-15 ปี | 31 | 9.3 |
| | 16-20 ปี | 26 | 7.9 |
| | 21-25 ปี | 20 | 6.1 |
| | มากกว่า 26 ปีขึ้นไป | 24 | 7.3 |
| จำนวนเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | ไม่เกิน 5,000 บาท | 115 | 34.8 |
| | 5,001-10,000 บาท | 91 | 27.6 |
| | 10,001-15,000 บาท | 58 | 17.6 |
| | 15,001-20,000 บาท | 27 | 8.2 |
| | 20,001-30,000 บาท | 23 | 7.0 |
| | มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป | 16 | 4.8 |

จากตาราง 4.7 กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีหนี้สิน คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ ไม่เกิน 100,000บาท จำนวน 128คน คิดเป็นร้อยละ 38.8รองลงมา มีทั้งสิ้นประมาณ 100,001-500,000บาท จำนวน 84คน คิดเป็นร้อยละ 25.4มีทั้งสิ้นประมาณ 500,001-1,000,000บาท จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 16.1 ทั้งสิ้นประมาณ 1,000,001-3,000,000บาท จำนวน 53คน คิดเป็นร้อยละ 6.1มีทั้งสิ้นประมาณ 3,000,001-5,000,000บาท จำนวน 7คน คิดเป็นร้อยละ 2.1และมีทั้งสิ้นประมาณ มากกว่า 5,000,000บาทขึ้นไป จำนวน5คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่ายโดยประมาณเป็นร้อยละต่อปี ร้อยละ 1-3จำนวน 135คน คิดเป็นร้อยละ 40.9รองลงมา ร้อยละ 7-9 จำนวน 86คน คิดเป็นร้อยละ 26.1ร้อยละ 4-6จำนวน 85คน คิดเป็นร้อยละ 25.8ร้อยละ 10-12จำนวน 13คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 ร้อยละ 13-15จำนวน 7คน คิดเป็นร้อยละ 2.1และมากกว่าร้อยละ 16 จำนวน 4คน คิดเป็นร้อยละ 1.2ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1- 5ปี จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 42.4 รองลงมา มีเวลา 6-10 ปี จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 27.0 มีเวลา 11-15 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 มีเวลา 16-20 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.9 มีเวลา มากกว่า 26ปีขึ้นไป จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 และมีเวลา 21-25 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือนประมาณ ไม่เกิน 5,000บาท จำนวน 115คน คิดเป็นร้อยละ 34.8รองลงมา มีจำนวนเงินประมาณ 5,001-10,000บาท จำนวน 91คน คิดเป็นร้อยละ 27.6 มีจำนวนเงินประมาณ 10,001-15,000บาท จำนวน 58คน คิดเป็นร้อยละ 17.6มีจำนวนเงินประมาณ 15,001-20,000บาท จำนวน 27คน คิดเป็นร้อยละ 8.2มีจำนวนเงินเดือนประมาณ 20,001-30,000 บาท จำนวน 23คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 มีจำนวนเงิน มากกว่า 30,000บาทขึ้นไป จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.8ตามลำดับ

ตาราง 4.8 จำนวนและร้อยละ ตามประเภทหนี้ที่คาดว่าจะมีการก่อหนี้ในอนาคตของกลุ่มตัวอย่าง

| ประเภทหนี้ที่คาดว่าจะมีการก่อหนี้ในอนาคต | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 149 | 25.6 |
| 2. สินเชื่อบุคคล | 38 | 6.5 |
| 3. สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ | 88 | 15.1 |
| 4. สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ | 40 | 6.9 |
| 5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 61 | 10.5 |
| 6. การกู้เงิน ช.พ.ค. | 32 | 5.5 |
| 7. สหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานอื่น | 15 | 2.6 |
| 8. บัตรเครดิต | 53 | 9.1 |
| 9. การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป | 31 | 5.2 |
| 10. อื่นๆ | 76 | 13.0 |
| รวม | 583 | 100.0 |

หมายเหตุ : สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.8 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 583 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีประเภทหนี้ที่คาดว่าจะมีการก่อหนี้ในอนาคต คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 25.6 รองลงมา สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 อื่นๆจำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 บัตรเครดิต จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 สินเชื่อบุคคล จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 การกู้เงิน ช.พ.ค. จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 และสหกรณ์ทรัพย์ในหน่วยงานอื่น จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6 ตามลำดับ

การวางแผนการออม

ตาราง 4.9 จำนวนและร้อยละ ของรูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างในปัจจุบัน

| มีรูปแบบการออม | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 217 | 27.3 |
| 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 72 | 9.0 |
| 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 122 | 15.3 |
| 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น | 35 | 4.4 |
| 5. พันธบัตรรัฐบาล | 25 | 3.1 |
| 6. สลากออมสิน | 84 | 10.6 |
| 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ | 117 | 14.7 |
| 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ | 117 | 14.7 |
| 9. อื่นๆ | 7 | 0.9 |
| รวม | 796 | 100.0 |

หมายเหตุ สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.9 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 796 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามในปัจจุบัน มีรูปแบบการออม คือเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 รองลงมา เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 สลากออมสิน จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 10.6 เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 4.4

พันธุบัตรรัฐบาล จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 อื่นๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

ตาราง 4.10 จำนวนและร้อยละของอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม
ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน

| การวางแผนด้านการออม | การบรรลุเป้าหมาย | จำนวน | ร้อยละ |
|--------------------------|---------------------------|-------|--------|
| อัตราผลตอบแทน | ร้อยละ 1-3 | 82 | 24.8 |
| โดยประมาณที่ต้องการออม | ร้อยละ 4-6 | 99 | 30.0 |
| ประมาณเป็นร้อยละต่อปี | ร้อยละ 7-9 | 57 | 17.3 |
| | ร้อยละ 10-12 | 40 | 12.1 |
| | ร้อยละ 13-15 | 22 | 6.7 |
| | มากกว่าร้อยละ 16 | 30 | 9.1 |
| ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุ | 1-5 ปี | 86 | 26.1 |
| เป้าหมายการออม | 6-10 ปี | 129 | 39.1 |
| | 11-15 ปี | 47 | 14.2 |
| | 16-20 ปี | 31 | 9.4 |
| | 21-25 ปี | 22 | 6.7 |
| | มากกว่า 26 ปีขึ้นไป | 15 | 4.5 |
| จำนวนเงินที่ต้องการออมใน | ไม่เกิน 5,000 บาท | 136 | 41.2 |
| แต่ละเดือน | 5,001-10,000 บาท | 105 | 31.8 |
| | 10,001-20,000 บาท | 53 | 16.1 |
| | 20,001-50,000 บาท | 18 | 5.5 |
| | 50,001-100,000 บาท | 12 | 3.6 |
| | มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป | 6 | 1.8 |

จากตาราง 4.10 กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามต้องการอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับออม ประมาณร้อยละ 4-6 จำนวน 99คน คิดเป็นร้อยละ 30.0ร้อยละ 1-3จำนวน 82คน คิดเป็นร้อยละ 24.8ร้อยละ 7-9 จำนวน 57คน คิดเป็นร้อยละ 17.3ร้อยละ 10-12จำนวน40คน คิดเป็นร้อยละ 12.1มากกว่าร้อยละ 16 จำนวน 30คน คิดเป็นร้อยละ 9.1และร้อยละ 13-15จำนวน 22คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม 6-10 ปี จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 39.11-5 ปี จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 26.1 11-15 ปี จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 16-20 ปี จำนวน 31 คนคิดเป็นร้อยละ 9.421.-25 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 และมากกว่า26 ปี ขึ้นไป จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000บาท จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา 5,001-10,000 บาท จำนวน 105คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน10,001-20,000 บาท จำนวน 53คน คิดเป็นร้อยละ 16.1 20,000-50,000บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน50,001-100,000บาท จำนวน 12คน คิดเป็นร้อยละ 3.6และมากกว่า 100,000บาทขึ้นไป จำนวน 6คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 ตามลำดับ

ตาราง 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามในอนาคตคาดว่าจะมีการออมประเภท

| ประเภทของการออมในอนาคต | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 176 | 22.7 |
| 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 82 | 10.6 |
| 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 101 | 13.0 |
| 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น | 32 | 4.1 |
| 5. พันธบัตรรัฐบาล | 52 | 6.7 |
| 6. สลากออมสิน | 110 | 14.1 |
| 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ | 75 | 9.7 |
| 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ | 132 | 17.0 |
| 9. อื่นๆ | 16 | 2.1 |
| รวม | 776 | 100.0 |

หมายเหตุ : สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.11 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 776 คน โดยผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่าจะในอนาคตคาดว่าจะมีการออมประเภท เงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 176 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 รองลงมา ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 สลากออมสิน จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 14.1 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 10.6 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 และอื่นๆ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 2.1ตามลำดับ

การวางแผนการลงทุน

ตาราง 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามในปัจจุบันมีรูปแบบการลงทุน

| ประเภทของการลงทุนในปัจจุบัน | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) | 73 | 11.5 |
| 2. ทองคำ | 141 | 22.3 |
| 3. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 84 | 13.2 |
| 4. หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) | 46 | 7.2 |
| 5. เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ | 65 | 10.2 |
| 6. ประกันชีวิต | 150 | 23.6 |
| 7. ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 44 | 6.9 |
| 8. ตราสารอนุพันธ์ | 5 | 0.8 |
| 9. อื่นๆ | 27 | 4.3 |
| รวม | 635 | 100.0 |

หมายเหตุ: สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.12 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 635 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามในปัจจุบันมีรูปแบบการลงทุน คือ ประกันชีวิต จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 23.6 รองลงมาทองคำ จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 13.2 กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 10.2 หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 อื่นๆ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และตราสารอนุพันธ์ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

ตาราง 4.13 จำนวนและร้อยละ วิธีการตัดสินใจลงทุน ภายใน 6 เดือนต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุน้ำเป้าหมายของการลงทุน ของกลุ่มตัวอย่าง

| การวางแผนด้านหนี้สิน | มูลค่าหนี้สิน | จำนวน | ร้อยละ |
|---|---|-------|--------|
| วิธีการตัดสินใจลงทุน | 1. ลงทุนด้วยตัวเอง | 246 | 74.5 |
| | 2. ลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ | 31 | 9.4 |
| | 3. ลงทุนโดยถามจากเพื่อนจากบุคคลใกล้ชิดหรือบุคคลในครอบครัว | 53 | 16.1 |
| ภายใน 6 เดือนต้องการ | ไม่ได้วางแผน | 146 | 44.2 |
| ผลตอบแทนจากการลงทุน | ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน | 43 | 13.0 |
| | 10,001-20,000 บาทต่อเดือน | 57 | 17.3 |
| | 20,001-50,000 บาทต่อเดือน | 44 | 13.3 |
| | 50,001-100,000 บาทต่อเดือน | 19 | 5.8 |
| | มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน | 21 | 6.4 |
| ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุน้ำเป้าหมายของการลงทุน | 1-5 ปี | 142 | 43.0 |
| | 6-10 ปี | 119 | 36.1 |
| | 11-15 ปี | 29 | 8.8 |
| | 16-20 ปี | 18 | 5.5 |
| | 21-25 ปี | 13 | 3.9 |
| | มากกว่า 26 ปีขึ้นไป | 9 | 2.7 |
| รูปแบบการลงทุนในอนาคต | 1. กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) | 66 | 20.0 |
| | 2. ทองคำ | 110 | 33.3 |
| | 3. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 51 | 15.5 |
| | 4. หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) | 11 | 3.3 |
| | 5. เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ | 29 | 8.8 |
| | 6. ประกันชีวิต | 27 | 8.2 |
| | 7. ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 21 | 6.4 |
| | 8. ตราสารอนุพันธ์ | 2 | 0.6 |
| | 9. อื่นๆ | 13 | 3.9 |

จากตาราง 4.13 กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 74.5 รองลงมาลงทุนโดยถามจากเพื่อนจากบุคคลใกล้ชิดเพื่อนหรือบุคคลในครอบครัว จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 16.1 และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.4ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามภายใน 6 เดือน ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน คือ ไม่ได้วางแผน จำนวน 146 คน คิดเป็นร้อยละ 44.2 รองลงมา 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3 20,001-50,000 บาทต่อเดือน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 มากกว่า 100,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4 และ 50,001-100,000 บาทต่อเดือน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน คือ 1-5 ปี จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 43.0 รองลงมา 6-10 ปี จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 36.1 11-15 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8 16-20 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 21-25 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 และมากกว่า 26 ปีขึ้นไป จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 330 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามในอนาคตคาดว่าจะมีรูปแบบการลงทุนคือ ทองคำ จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8 ประกันชีวิต จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4 อื่นๆ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 และตราสารอนุพันธ์ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

การวางแผนภาษี

ตาราง 4.14 จำนวนและร้อยละรายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน ของกลุ่มตัวอย่าง

| รายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน | จำนวน | ร้อยละ |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| 1. ประกันชีวิต | 219 | 66.4 |
| 2. เงินบริจาค | 28 | 8.5 |
| 3. กองทุนรวม | 18 | 5.5 |
| 4. เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 24 | 7.2 |
| 5. อื่นๆ | 41 | 12.4 |
| รวม | 330 | 100.0 |

จากตาราง 4.14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ในปัจจุบันมีรายการใดที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษีคือ ประกันชีวิต จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 66.4 รองลงมา อื่นๆ จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 12.4 เงินบริจาค จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และกองทุนรวม จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 ตามลำดับ

ตาราง 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ในอนาคตที่คาดว่าจะมีแผนการลดหย่อนภาษี

| แผนการลดหย่อนภาษีในอนาคต | จำนวน | ร้อยละ |
|--------------------------------|------------|--------------|
| 1. ประกันชีวิต | 233 | 44.6 |
| 2. เงินบริจาค | 101 | 19.3 |
| 3. กองทุนรวม | 81 | 15.5 |
| 4. เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 88 | 16.8 |
| 5. อื่นๆ | 20 | 3.8 |
| รวม | 523 | 100.0 |

หมายเหตุ : สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.15 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 523 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามแผนการลดหย่อนภาษีในอนาคต คือ ประกันชีวิต จำนวน 233 คน คิดเป็นร้อยละ 44.6 รองลงมา เงินบริจาค จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 16.8 กองทุนรวม จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และอื่นๆ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8ตามลำดับ

การวางแผนเกษียณ

ตาราง 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามแหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ

| แหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์ | 197 | 24.6 |
| 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 75 | 9.4 |
| 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 105 | 13.1 |
| 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น | 30 | 3.7 |
| 5. พันธบัตรรัฐบาล | 34 | 4.2 |
| 6. สลากออมสิน | 93 | 11.6 |
| 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ | 149 | 18.6 |
| 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ | 113 | 14.1 |
| 9. อื่นๆ | 6 | 0.7 |
| รวม | 802 | 100.0 |

หมายเหตุ: สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.16 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 802 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่า แหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ คือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 24.6 รองลงมา กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 18.6 ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 14.1 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 13.1 สลากออมสิน จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 11.6 เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 9.4 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ

ละ 4.2 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 และอื่นๆ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 0.7ตามลำดับ

ตาราง 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อำนาจจ่ายหลังเกษียณ ต่อเดือน

| จำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อำนาจจ่าย หลังเกษียณ ต่อเดือน | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| ไม่เกิน 5,000 บาท | 28 | 8.5 |
| 5,001-10,000 บาท | 87 | 26.4 |
| 10,001-20,000 บาท | 84 | 25.5 |
| 20,001-50,000 บาท | 81 | 24.5 |
| 50,001-100,000 บาท | 14 | 4.2 |
| มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป | 36 | 10.9 |
| รวม | 330 | 100.0 |

จากตาราง 4.17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่าจำนวนเงินที่คาดว่าจะเอาไว้อำนาจจ่ายหลังเกษียณ ต่อเดือนคือ 5,001-10,000 บาท จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 26.4 รองลงมา 10,001-20,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 20,001-50,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 มากกว่า 100,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.9 ไม่เกิน 5,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 และ 50,001-100,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.2 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางด้านการวางแผนการเงิน

ตาราง 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามเหตุผลในการวางแผนทางการเงิน

| เหตุผลในการวางแผนทางการเงิน | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต | 279 | 48.4 |
| 2. สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้ | 129 | 22.4 |
| 3. ป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว | 160 | 27.8 |
| 4. อื่นๆ | 8 | 1.4 |
| รวม | 576 | 100.0 |

หมายเหตุ: สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.18 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 576 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีเหตุผลในการวางแผนทางการเงิน คือ ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต จำนวน 279 คน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมา ป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้ จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 และอื่นๆ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 ตามลำดับ

ตาราง 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง ตามอุปสรรคในการวางแผนทางการเงิน

| อุปสรรคในการวางแผนทางการเงิน | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|--------------|
| 1. ไม่มีเวลาในการวางแผน | 113 | 22.5 |
| 2. รายได้ไม่แน่นอน | 92 | 18.3 |
| 3. ไม่สามารถประมาณการการจ่ายเงินในอนาคตได้ | 189 | 37.5 |
| 4. ไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนทางการเงิน | 90 | 17.9 |
| 5. อื่นๆ | 19 | 3.8 |
| รวม | 503 | 100.0 |

หมายเหตุ: สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 4.19 พบว่า มีการตอบทั้งหมด 503 ครั้ง โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีอุปสรรคในการวางแผนทางการเงิน คือ ไม่สามารถประมาณการการจ่ายเงินในอนาคตได้ จำนวน 189 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมา ไม่มีเวลาในการวางแผน จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 รายได้ไม่แน่นอน จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 18.3 ไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนทางการเงิน จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 17.9 และอื่นๆ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.1 เพศแตกต่างกันมีการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.1.1 เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

ตาราง 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับ การมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด

| เพศ | มูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 1,000,000 | 1,000,001- 2,000,000 | 2,000,001- 3,000,000 | 3,000,001- 4,000,000 | 4,000,001- 5,000,000 | มากกว่า 5,000,000 | | | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | | | |
| ชาย | 40 (35.1) | 22 (29.7) | 16 (14.0) | 11 (9.6) | 8 (7.0) | 17 (14.9) | 114 (34.5) | 7.083 | .215 |
| หญิง | 83 (38.4) | 52 (24.1) | 30 (13.9) | 26 (12.0) | 6 (2.8) | 19 (8.8) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 123 (37.3) | 74 (22.4) | 46 (13.9) | 37 (11.2) | 14 (4.2) | 36 (10.9) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.20 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 7.083 ค่า p-value เท่ากับ .215 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.2 เพศแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกต่างกัน

ตาราง 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับการมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว

| เพศ | มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ชาย | 28 (24.6) | 31 (27.2) | 19 (16.7) | 19 (16.7) | 9 (7.9) | 8 (7.0) | 114 (34.5) | 7.931 | .160 |
| หญิง | 67 (31.0) | 47 (21.8) | 46 (21.3) | 41 (19.0) | 8 (3.7) | 7 (3.2) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 95 (28.8) | 78 (23.6) | 65 (19.7) | 60 (18.2) | 17 (5.2) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.21 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 7.931 ค่า p- value เท่ากับ .160 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.3 เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

ตาราง 4.22 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับการมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน

| เพศ | สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ชาย | 47 (41.2) | 29 (25.4) | 16 (14.0) | 8 (7.0) | 7 (6.1) | 7 (6.1) | 114 (34.5) | 6.716 | .243 |
| หญิง | 94 (43.5) | 59 (27.3) | 33 (15.3) | 20 (9.3) | 5 (2.3) | 5 (2.3) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 141 (42.7) | 88 (26.7) | 49 (14.8) | 28 (8.5) | 12 (3.6) | 12 (3.6) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.22 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 6.716 ค่า p-value เท่ากับ .243 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.4 เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.23 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศกับการมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

| เพศ | สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ชาย | 57 (50.0) | 24 (21.1) | 21 (18.4) | 3 (2.6) | 5 (4.4) | 4 (3.5) | 114 (34.5) | 7.047 | .217 |
| หญิง | 120 (55.6) | 53 (24.5) | 26 (12.0) | 10 (4.6) | 4 (1.9) | 3 (1.4) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 177 (53.6) | 77 (23.3) | 47 (14.2) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 7 (2.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.23 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 7.047 ค่า p-value เท่ากับ .217 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.5 เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของหนี้สินทั้งหมด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกัน

ตาราง 4.24 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีมูลค่าของหนี้สินทั้งหมด

| เพศ | หนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ชาย | 47 (41.2) | 25 (21.9) | 19 (16.7) | 17 (14.9) | 2 (1.8) | 4 (3.5) | 114 (34.5) | 5.979 | .308 |
| หญิง | 81 (37.5) | 59 (27.3) | 34 (15.7) | 36 (16.7) | 5 (2.3) | 1 (0.5) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 128 (38.8) | 84 (25.5) | 53 (16.1) | 53 (16.1) | 7 (2.1) | 5 (1.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.24 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 5.979 ค่า p-value เท่ากับ .308 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีมูลค่าของหนี้สินทั้งหมด ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.6 เพศแตกต่างกันมีดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

ตาราง 4.25 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย

| เพศ | ดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | |
| ชาย | 50 (43.9) | 31 (27.2) | 23 (20.2) | 6 (5.3) | 3 (2.6) | 1 (0.9) | 114 (34.5) | 3.974 | .553 |
| หญิง | 85 (39.4) | 54 (25.0) | 63 (29.2) | 7 (3.2) | 4 (1.9) | 3 (1.4) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 135 (40.9) | 85 (25.8) | 86 (26.1) | 13 (3.9) | 7 (2.1) | 4 (1.2) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.25 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 3.974 ค่า p- value เท่ากับ .553 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีดอกเบี๊ยะเงินกู่ที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.7 เพศแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

ตาราง 4.26 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน

| เพศ | เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ชาย | 51 (44.7) | 34 (29.8) | 7 (6.1) | 7 (6.1) | 8 (7.0) | 7 (6.1) | 114 (34.5) | 3.947 | .557 |
| หญิง | 89 (41.2) | 55 (25.5) | 24 (11.1) | 19 (8.8) | 12 (5.6) | 17 (7.9) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 140 (42.4) | 89 (27.0) | 31 (9.4) | 26 (7.9) | 20 (6.1) | 24 (7.3) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.26 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 3.947 ค่า p- value เท่ากับ .557 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.8 เพศแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.27 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน

| เพศ | เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001- 10,000 บาท | 10,001- 15,000 บาท | 15,001- 20,000 บาท | 20,001- 25,000 บาท | มากกว่า 30,000 บาท | | | |
| ชาย | 32 (28.1) | 37 (32.5) | 20 (17.5) | 11 (9.6) | 6 (5.3) | 8 (7.0) | 114 (34.5) | 6.667 | .246 |
| หญิง | 83 (72.2) | 54 (25.0) | 38 (17.6) | 16 (7.4) | 17 (7.9) | 8 (3.7) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 115 (34.8) | 91 (27.6) | 58 (17.6) | 27 (8.2) | 23 (7.0) | 16 (4.8) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.27 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์เท่ากับ 6.667 ค่า p-value เท่ากับ .246 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.9 เพศแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.28 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม

| เพศ | อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|---|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่าร้อยละ 16 | | | |
| | ชาย | 33 (28.9) | 34 (29.8) | 17 (14.9) | 11 (27.5) | 8 (7.0) | | | |
| หญิง | 49 (22.7) | 65 (30.1) | 40 (18.5) | 29 (13.4) | 14 (6.5) | 19 (8.8) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 82 (24.8) | 99 (30.0) | 57 (17.3) | 40 (12.1) | 22 (6.7) | 30 (9.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.28 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 2.711 ค่า p-value เท่ากับ .744 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.10 เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออมแตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.29 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม

| เพศ | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ชาย | 30 (26.3) | 44 (38.6) | 16 (14.0) | 11 (9.6) | 7 (31.8) | 6 (5.3) | 114 (34.5) | .302 | .998 |
| หญิง | 56 (25.9) | 85 (39.4) | 31 (14.4) | 20 (9.3) | 15 (6.9) | 9 (4.2) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 86 (26.1) | 129 (39.1) | 47 (14.2) | 31 (9.6) | 22 (6.7) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.29 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ .302 ค่า p-value เท่ากับ .998 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.11 เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนแตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.30 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน

| เพศ | จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------|----------|---|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001-10,000 บาท | 10,001-20,000 บาท | 20,001-50,000 บาท | 50,001-100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| | ชาย | 35 (30.7) | 41 (36.0) | 20 (17.5) | 8 (7.0) | 5 (4.4) | | | |
| หญิง | 101 (46.8) | 64 (29.6) | 33 (15.3) | 10 (4.6) | 7 (3.2) | 1 (0.5) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 136 (41.2) | 105 (31.8) | 53 (16.1) | 18 (5.5) | 12 (3.6) | 6 (3.6) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.30 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 13.214 ค่า p-value เท่ากับ .021 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมา เดือนละไม่เกิน 5,000 บาท เดือนละ 10,001-20,000 บาท

เดือนละ 20,001-50,000 บาท เดือนละ 50,001-100,000 บาท และเดือนละมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.7, 17.5, 7.0, 4.4 และ 4.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.8 รองลงมา เดือนละ 5,001-10,000 บาท เดือนละ 10,001-20,000 บาท เดือนละ 20,001-50,000 บาท เดือนละ 50,001-100,000 บาท และเดือนละมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.6, 15.3, 4.6, 3.2 และ 0.5 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.1.12 เพศแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.31 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการตัดสินใจลงทุน

| เพศ | การตัดสินใจลงทุน | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|-----------------------------|---------------------------|--|------------------------------|----------|------|
| | ลงทุนด้วยตัวเอง | ลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ | ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว | | | |
| ชาย | 83 (72.8) | 12 (10.5) | 19 (16.7) | 114 (34.5) | .348 | .840 |
| หญิง | 163 (75.5) | 19 (8.8) | 34 (15.7) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 246 (74.5) | 31 (9.4) | 53 (16.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.31 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ .348 ค่า p-value เท่ากับ .840 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.13 เพศแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.32 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ การมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน

| เพศ | การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|----------|-------|
| | ไม่ได้วางแผน | ไม่เกิน 10,000 บาท | 10,001-20,000 บาท | 20,001-50,000 บาท | 50,001-100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| ชาย | 41 (36.0) | 17 (14.9) | 17 (14.9) | 17 (14.9) | 9 (7.9) | 13 (11.4) | 114 (34.5) | 12.392 | .030* |
| หญิง | 105 (48.6) | 26 (12.0) | 40 (18.5) | 27 (12.5) | 10 (4.6) | 8 (3.7) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 146 (44.2) | 43 (13.0) | 57 (17.3) | 44 (13.3) | 19 (5.8) | 21 (6.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.32 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 12.392 ค่า p-value เท่ากับ .030 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมา ไม่เกิน 10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-

50,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.9, 14.9, 14.9, 11.49 และ 7.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 48.6 รองลงมา 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.5, 12.5, 12.0, 4.6 และ 3.7 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.1.14 เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน

| เพศ | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ชาย | 46 (40.4) | 47 (41.2) | 7 (6.1) | 5 (4.4) | 6 (5.3) | 3 (2.6) | 114 (34.5) | 4.115 | .533 |
| หญิง | 96 (44.4) | 72 (33.3) | 22 (10.2) | 13 (6.0) | 7 (3.2) | 6 (2.8) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 142 (43.0) | 119 (36.1) | 29 (8.8) | 18 (5.5) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.33 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 4.115 ค่า p-value เท่ากับ .533 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.15 เพศแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่าง
กัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกัน

ตาราง 4.34 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต

| การคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต | เพศ | | รวม | χ^2 | p |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------|------|
| | ชาย | หญิง | | | |
| กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม,กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) | 21 (18.4) | 45 (20.8) | 66 (20.0) | 5.372 | .717 |
| ทองคำ | 44 (38.6) | 68 (30.6) | 110 (33.3) | | |
| อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 16 (14.0) | 35 (3.7) | 51 (15.5) | | |
| หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) | 3 (3.6) | 8 (3.7) | 11 (3.3) | | |
| เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ | 12 (10.5) | 17 (7.9) | 29 (8.8) | | |
| ประกันชีวิต | 8 (7.0) | 19 (8.8) | 27 (8.2) | | |
| ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 7 (6.1) | 14 (6.5) | 21 (6.4) | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | 1 (0.9) | 1 (0.5) | 2 (0.6) | | |
| อื่นๆ | 2 (1.8) | 11 (5.1) | 13 (3.9) | | |
| รวม | 114 (34.5) | 216 (65.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.34 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 5.372 ค่า p-value เท่ากับ .717 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.1.16 เพศแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษีแตกต่างกัน

H_0 : เพศแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกัน

H_1 : เพศแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกัน

ตาราง 4.35 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี

| เพศ | รายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|----------|------|
| | ประกันชีวิต | เงินบริจาค | กองทุนรวม | เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | อื่นๆ | | | |
| ชาย | 74 (64.9) | 5 (4.4) | 6 (5.3) | 10 (8.8) | 19 (16.7) | 114 (34.5) | 6.577 | .160 |
| หญิง | 145 (67.1) | 23 (10.6) | 12 (5.6) | 14 (6.5) | 22 (10.2) | 216 (65.5) | | |
| รวม | 219 (66.4) | 28 (8.5) | 18 (5.5) | 24 (7.3) | 41 (12.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.35 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 6.577 ค่า p-value เท่ากับ .160 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า เพศแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.2 สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.2.1 สถานะแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

ตาราง 4.36 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด

| สถานภาพ | มูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|----------|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 1,000,000 | 1,000,001- 2,000,000 | 2,000,001- 3,000,000 | 3,000,001- 4,000,000 | 4,000,001- 5,000,000 | มากกว่า 5,000,000 | | | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | | | |
| โสด | 79 (51.6) | 31 (20.3) | 16 (10.5) | 12 (7.8) | 4 (2.6) | 11 (7.2) | 153 (46.4) | 37.070 | .001* |
| สมรส | 40 (26.3) | 35 (23.0) | 25 (16.4) | 19 (12.5) | 9 (5.9) | 24 (15.8) | 152 (46.1) | | |
| หย่าร้าง | 3 (23.1) | 3 (23.1) | 3 (23.1) | 3 (23.1) | 0 (0.0) | 1 (7.7) | 13 (3.9) | | |
| รวม | 123 (37.3) | 74 (22.4) | 46 (13.9) | 37 (11.2) | 14 (4.2) | 36 (10.9) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.36 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 37.070 ค่า p-value เท่ากับ .001 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าของ ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.6 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.3, 10.5, 7.8, 7.2 และ 2.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.0, 16.4, 15.8, 12.5 และ 5.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.1 และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด 1,000,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมา 3,000,001-4,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0, 16.7, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.2 สถานภาพแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัวแตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกต่างกัน

ตาราง 4.37 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัว

| สถานภาพ | มีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัว | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|---|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| | โสด | 65 (42.5) | 40 (26.1) | 27 (17.6) | 16 (10.5) | 2 (1.3) | | | |
| สมรส | 27 (17.8) | 29 (19.1) | 32 (21.1) | 40 (26.3) | 13 (8.6) | 11 (7.2) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 1 (7.7) | 5 (38.5) | 4 (30.8) | 2 (15.4) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 2 (16.7) | 4 (33.3) | 2 (16.7) | 2 (16.7) | 1 (8.3) | 1 (8.3) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 95 (28.8) | 78 (23.6) | 65 (19.7) | 60 (18.2) | 17 (5.2) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

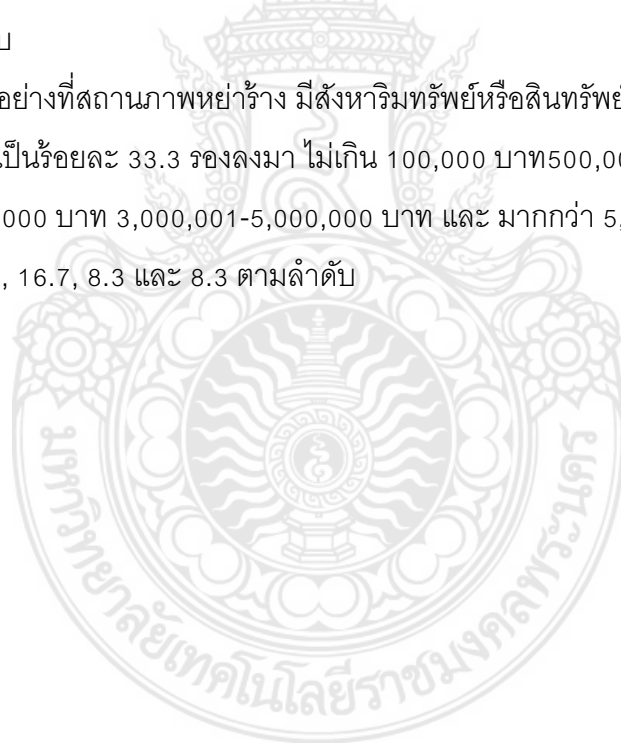
จากตาราง 4.37 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 48.236 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาณหรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.1, 17.6, 10.5, 2.0 และ 1.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 1,000,000-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และ มากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.1, 19.1, 17.8, 8.6 และ 7.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.8, 15.4, 7.7 และ 7.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และ มากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.7, 16.7, 16.7, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.3 สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

ตาราง 4.38 การหาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน

| สถานภาพ | สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------|---|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| | โสด | 85 (55.6) | 35 (22.9) | 19 (12.4) | 9 (5.9) | 1 (0.7) | | | |
| สมรส | 50 (32.9) | 43 (28.3) | 23 (15.1) | 18 (11.8) | 11 (7.2) | 7 (4.6) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 2 (15.4) | 6 (46.2) | 5 (38.5) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 4 (33.3) | 4 (33.3) | 2 (16.7) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 141 (42.7) | 88 (26.7) | 49 (14.8) | 28 (8.5) | 12 (3.6) | 12 (3.6) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.38 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 36.853 ค่า p-value เท่ากับ .001 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

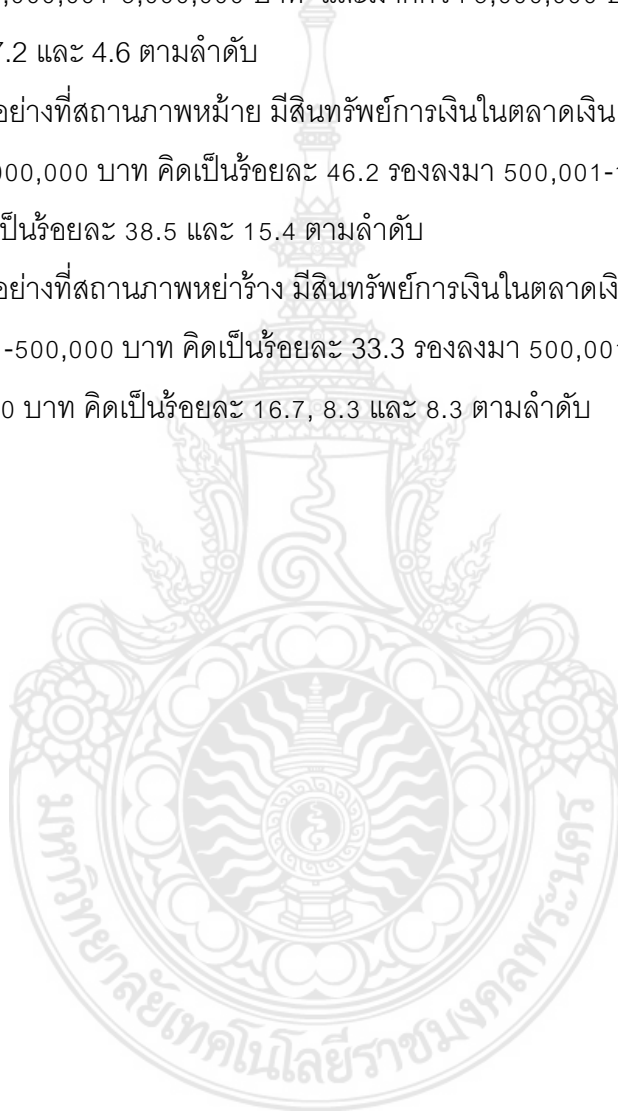
กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.6 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-

3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.9, 12.4, 5.9, 2.6 และ 0.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.9 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.3, 15.1, 11.8, 7.2 และ 4.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.2 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท และ ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5 และ 15.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่เกิน 100,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท และ มากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.7, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.4 สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.39 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

| สถานภาพ | สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| โสด | 100 (65.4) | 28 (18.3) | 17 (11.1) | 4 (2.6) | 1 (0.7) | 3 (2.0) | 153 (46.4) | 30.127 | .011* |
| สมรส | 67 (44.1) | 38 (25.0) | 28 (18.4) | 8 (5.3) | 8 (5.3) | 3 (2.0) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 5 (38.5) | 6 (46.2) | 2 (15.4) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 5 (41.7) | 5 (41.7) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 177 (53.6) | 77 (23.3) | 47 (14.2) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 7 (2.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.39 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 30.127 ค่า p-value เท่ากับ .011 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า สถานภาพแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 65.4 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.3, 11.1, 2.6, 2.0 และ 0.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.1 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0, 18.4, 5.3, 5.3 และ 2.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.2 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท และ 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5 และ 15.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่เกิน 100,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมา 1,000,001-3,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.5 สถานภาพแตกต่างกันมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น
แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น แตกต่างกัน

ตาราง 4.40 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่า
ทั้งสิ้น

| สถานภาพ | หนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| โสด | 70 (45.8) | 46 (30.1) | 14 (9.2) | 20 (13.1) | 2 (1.3) | 1 (0.7) | 153 (46.4) | 25.100 | .049* |
| สมรส | 52 (34.2) | 32 (21.1) | 33 (21.7) | 27 (17.8) | 4 (2.6) | 4 (2.6) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 3 (23.1) | 2 (15.4) | 4 (30.8) | 4 (30.8) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 3 (25.0) | 4 (33.3) | 2 (16.7) | 2 (16.7) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 128 (38.8) | 84 (25.5) | 53 (16.1) | 53 (16.1) | 7 (2.1) | 5 (1.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.40 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 25.100 ค่า p-value เท่ากับ .049 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น แตกกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.8 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.1, 13.1, 9.2, 1.3 และ 0.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.2 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.7, 21.1, 17.8, 2.6 และ 2.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 500,001-1,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 รองลงมาไม่เกิน 100,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 และ 15.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีหนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0, 16.7, 16.7 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.6 สถานภาพแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

ตาราง 4.41 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย

| สถานภาพ | ดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | |
| โสด | 74 (48.4) | 32 (20.9) | 39 (25.5) | 5 (3.3) | 2 (1.3) | 1 (0.7) | 153 (46.4) | 22.291 | .100 |
| สมรส | 53 (34.9) | 45 (29.6) | 40 (26.3) | 8 (5.3) | 4 (2.6) | 2 (1.3) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 7 (53.8) | 3 (23.1) | 2 (15.4) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (7.7) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 1 (8.3) | 5 (41.7) | 5 (41.7) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 135 (40.9) | 85 (25.8) | 86 (26.1) | 13 (3.9) | 7 (2.1) | 4 (1.2) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.41 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 22.291 ค่า p-value เท่ากับ .100 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

.05

สมมติฐานที่ 1.2.7 สถานภาพแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

ตาราง 4.42 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีเวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน

| สถานภาพ | เวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| โสด | 79 (51.6) | 34 (22.2) | 15 (9.8) | 8 (5.2) | 8 (5.2) | 9 (5.9) | 153 (46.4) | 32.531 | .005* |
| สมรส | 56 (36.8) | 45 (29.6) | 13 (8.6) | 14 (9.2) | 12 (7.9) | 12 (7.9) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 4 (30.8) | 3 (23.1) | 3 (23.1) | 3 (23.1) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 1 (8.3) | 7 (58.3) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 3 (25.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 140 (42.4) | 89 (27.0) | 31 (9.4) | 26 (7.9) | 20 (6.1) | 24 (7.3) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

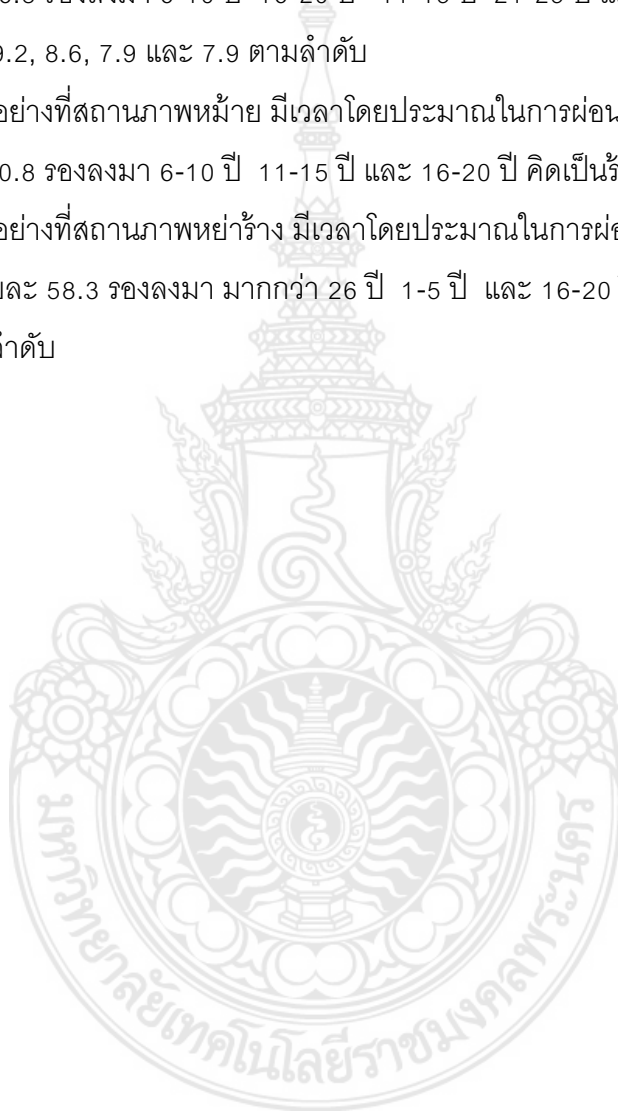
จากตาราง 4.42 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 32.531 ค่า p- value เท่ากับ .005 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่านชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.6 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี มากกว่า 26 ปี 16-20 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.2, 9.8, 5.9, 5.2 และ 5.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.8 รองลงมา 6-10 ปี 16-20 ปี 11-15 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.6, 9.2, 8.6, 7.9 และ 7.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี และ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.1 เท่ากัน

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมา มากกว่า 26 ปี 1-5 ปี และ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.8 สถานภาพแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.43 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน

| สถานภาพ | เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|---|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001- 10,000 บาท | 10,001- 15,000 บาท | 15,001- 20,000 บาท | 20,001- 25,000 บาท | มากกว่า 30,000 บาท | | | |
| | โสด | 68 (44.4) | 44 (28.8) | 19 (12.4) | 10 (6.5) | 7 (4.6) | | | |
| สมรส | 39 (25.7) | 44 (28.9) | 36 (23.7) | 12 (7.9) | 12 (7.9) | 9 (5.9) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 4 (30.8) | 1 (7.7) | 2 (15.4) | 2 (15.4) | 3 (23.1) | 1 (7.7) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 4 (33.3) | 2 (16.7) | 1 (8.3) | 3 (25.0) | 1 (8.3) | 1 (8.3) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 115 (34.8) | 91 (27.6) | 58 (17.6) | 27 (8.2) | 23 (7.0) | 16 (4.8) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.43 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 29.999 ค่า p-value เท่ากับ .012 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า สถานภาพแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.4 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท , 20,001-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.8, 12.4, 6.5, 4.6 และ 3.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.9 รองลงมา ไม่เกิน 5,000 บาท, 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท 20,001-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.7, 23.7, 7.9, 7.9 และ 5.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.9 รองลงมา 20,001-25,000 บาท, 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท 5,001-10,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.1, 15.4, 15.4, 7.7 และ 7.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา 15,001-20,000 บาท, 5,001-10,000 บาท 10,001-15,000 บาท, 20,001-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0, 16.7, 8.3, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 1.2.9 สถานภาพแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.44 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีอัตราผลตอบแทน โดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม

| สถานภาพ | อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | |
| โสด | 43 (28.1) | 44 (28.8) | 26 (17.0) | 16 (10.5) | 12 (7.8) | 12 (7.8) | 153 (46.4) | 15.388 | .424 |
| สมรส | 32 (21.1) | 52 (34.2) | 26 (17.1) | 19 (12.5) | 9 (5.9) | 14 (9.2) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 4 (30.8) | 0 (0.0) | 4 (30.8) | 3 (23.1) | 1 (7.7) | 1 (7.7) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 3 (25.0) | 3 (25.0) | 1 (8.3) | 2 (16.7) | 0 (0.0) | 3 (25.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 82 (24.8) | 99 (30.0) | 57 (17.3) | 40 (12.1) | 22 (6.7) | 30 (9.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.44 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 15.388 ค่า p-value เท่ากับ .424 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.2.10 สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.45 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม

| สถานภาพ | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| โสด | 37 (24.2) | 59 (38.6) | 23 (15.0) | 18 (11.8) | 11 (7.2) | 5 (3.3) | 153 (46.4) | 19.520 | .191 |
| สมรส | 39 (25.7) | 63 (41.4) | 21 (13.8) | 12 (7.9) | 10 (6.6) | 7 (4.6) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 6 (46.2) | 4 (30.8) | 2 (15.4) | 0 (0.0) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 4 (33.3) | 3 (25.0) | 1 (8.3) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 3 (25.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 86 (26.1) | 129 (39.1) | 47 (14.2) | 31 (9.4) | 22 (6.7) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.45 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 19.520 ค่า p- value เท่ากับ .191 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.2.11 สถานภาพแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้ สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.46 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน

| สถานภาพ | จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | P |
|------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001-10,000 บาท | 10,001-20,000 บาท | 20,001-50,000 บาท | 50,001-100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| โสด | 73 (47.7) | 50 (32.7) | 20 (13.1) | 4 (2.6) | 2 (1.3) | 4 (2.6) | 153 (46.4) | 33.720 | .004* |
| สมรส | 56 (36.8) | 49 (32.2) | 28 (18.4) | 11 (7.2) | 6 (3.9) | 2 (1.3) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 2 (15.4) | 4 (30.8) | 4 (30.8) | 2 (15.4) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 5 (41.7) | 2 (16.7) | 1 (8.3) | 1 (8.3) | 3 (25.0) | 0 (0.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 136 (41.2) | 105 (31.8) | 53 (16.1) | 18 (5.5) | 12 (3.6) | 6 (1.8) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

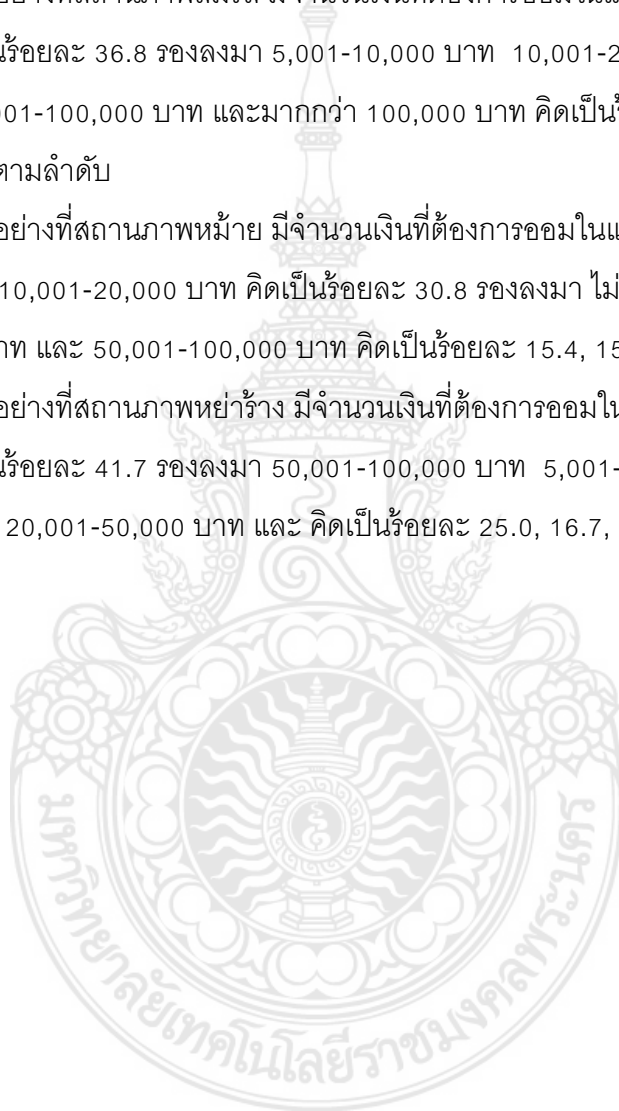
จากตาราง 4.46 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 33.720 ค่า p-value เท่ากับ .004 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.7 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.7, 13.1, 2.6, 2.6 และ 1.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.8 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.2, 18.4, 7.2, 3.9 และ 1.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน 5,001-10,000 บาท และ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมา ไม่เกิน 5,000 บาท 20,001-50,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.4, 15.4 และ 7.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมา 50,001-100,000 บาท 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และ 20,001-50,000 บาท และ คิดเป็นร้อยละ 25.0, 16.7, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.2.12 สถานภาพแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.47 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการตัดสินใจลงทุน

| สถานภาพ | การตัดสินใจลงทุน | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|----------------------|--------------------------|--|-----------------------|----------|------|
| | ลงทุนด้วยตัวเอง | ลงทุนโดยผ่านมือ อาชีพ | ลงทุนโดยถามจาก เพื่อน จากบุคคล ใกล้ชิด หรือบุคคลใน ครอบครัว | | | |
| โสด | 116 (75.8) | 16 (10.5) | 21 (13.7) | 153 (46.4) | 4.755 | .576 |
| สมรส | 113 (74.3) | 13 (8.6) | 26 (17.1) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 9 (69.2) | 0 (0.0) | 4 (30.8) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 8 (66.7) | 2 (16.7) | 2 (16.7) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 246 (74.5) | 31 (9.4) | 53 (16.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.47 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 4.755 ค่า p-value เท่ากับ .576 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.2.13 สถานภาพแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.48 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีการต้องการผลตอบแทน จากการลงทุน ภายใน 6 เดือน

| สถานภาพ | การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่ได้วางแผน | ไม่เกิน 10,000 บาท | 10,001- 20,000 บาท | 20,001- 50,000 บาท | 50,001- 100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| โสด | 69 (45.1) | 17 (11.1) | 30 (19.6) | 13 (8.5) | 8 (5.2) | 16 (10.5) | 153 (46.4) | 25.586 | .043* |
| สมรส | 64 (42.1) | 22 (14.5) | 25 (16.4) | 26 (17.1) | 11 (7.2) | 4 (2.6) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 5 (38.5) | 4 (30.8) | 2 (15.4) | 2 (15.4) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 8 (66.7) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 3 (25.0) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 146 (44.2) | 43 (13.0) | 57 (17.3) | 44 (13.3) | 19 (5.8) | 21 (6.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.48 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 25.586 ค่า p-value เท่ากับ .043 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า สถานภาพแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 45.1 รองลงมา 10,001-20,000 บาท ไม่เกิน 10,001 บาท มากกว่า 100,000 บาท 20,001-50,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.6, 11.1, 10.5, 8.5 และ 5.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 42.1 รองลงมา 20,001-50,000 บาท 10,001-20,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 คิดเป็นร้อยละ 17.1, 16.4, 14.5, 7.2 และ 2.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา ไม่เกิน 10,001 บาท 10,001-20,000 บาท และ 20,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.8, 15.4 และ 15.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา 20,001-50,000 บาท, และ มากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.0 และ 8.3 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 1.2.14 สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่าง

ตาราง 4.49 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน

| สถานภาพ | ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | P |
|----------|---|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| โสด | 71 (46.4) | 50 (32.7) | 13 (8.5) | 8 (5.2) | 8 (5.2) | 3 (2.0) | 153 (46.4) | 17.588 | .285 |
| สมรส | 62 (40.8) | 60 (39.5) | 13 (8.6) | 10 (6.6) | 3 (2.0) | 4 (2.6) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 6 (46.2) | 5 (38.5) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 3 (25.0) | 4 (33.3) | 2 (16.7) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 2 (16.7) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 142 (43.0) | 119 (36.1) | 29 (8.8) | 18 (5.5) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.49 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 17.588 ค่า p-value เท่ากับ .285 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.2.15 สถานภาพแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคตแตกต่างกัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกัน

ตาราง 4.50 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับการมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต

| การคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต | สถานภาพ | | | | รวม | χ^2 | P |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------|-------|
| | โสด | สมรส | หม้าย | หย่าร้าง | | | |
| กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม,กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) | 37 (24.2) | 27 (17.8) | 0 (0.0) | 2 (16.7) | 66 (20.0) | 36.895 | .045* |
| ทองคำ | 51 (33.3) | 49 (32.2) | 6 (46.2) | 4 (33.3) | 110 (33.3) | | |
| อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 27 (17.6) | 20 (13.2) | 0 (0.0) | 4 (33.3) | 51 (15.5) | | |
| หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) | 4 (2.6) | 6 (3.9) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 11 (3.3) | | |
| เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ | 8 (5.2) | 21 (13.8) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | |
| ประกันชีวิต | 10 (6.5) | 15 (9.9) | 1 (7.7) | 1 (8.3) | 27 (8.2) | | |
| ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 11 (7.2) | 7 (4.6) | 3 (23.1) | 0 (0.0) | 21 (6.4) | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | 0 (0.0) | 2 (1.3) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (0.6) | | |
| อื่นๆ | 5 (3.3) | 5 (3.3) | 2 (15.4) | 1 (8.3) | 13 (3.9) | | |
| รวม | 153 (46.4) | 152 (46.1) | 12 (3.9) | 13 (3.6) | 330 (0.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.50 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 36.895 ค่า p-value เท่ากับ .045 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพโสด มีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต คือ ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ), อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว ประกันชีวิต เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ อื่นๆ และหุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) คิดเป็นร้อยละ 24.2, 17.6, 7.2, 6.5, 5.2, 3.3 และ 2.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพสมรส มีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต คือ ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมา กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ), เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ, อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) ประกันชีวิต ลงทุนในธุรกิจส่วนตัวหุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) อื่นๆ และตราสารอนุพันธ์ คิดเป็นร้อยละ 17.8, 13.8, 13.2, 9.9, 4.6, 3.9, 3.3 และ 1.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหม้าย มีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต คือ ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 46.2 รองลงมา ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว อื่นๆ หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) และประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 23.1, 15.4, 7.7 และ 7.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่สถานภาพหย่าร้าง มีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต คือ ทองคำ และอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดินอาคารชุด) คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และ อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 16.7, 8.3 และ 8.3 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 1.2.16 สถานภาพแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่าง
กัน

H_0 : สถานภาพแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกัน

H_1 : สถานภาพแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกัน

ตาราง 4.51 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับ การมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อน
ภาษี

| สถานภาพ | รายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------|------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|----------|------|
| | ประกัน ชีวิต | เงิน บริจาค | กองทุน รวม | เงินกู้ยืม เพื่อที่อยู่ อาศัย | อื่นๆ | | | |
| โสด | 93 (60.8) | 14 (9.2) | 11 (7.2) | 9 (5.9) | 26 (17.0) | 153 (46.4) | 15.996 | .191 |
| สมรส | 107 (70.4) | 10 (6.6) | 7 (4.6) | 13 (8.6) | 15 (9.9) | 152 (46.1) | | |
| หม้าย | 11 (84.6) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 1 (7.7) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| หย่าร้าง | 8 (66.7) | 3 (25.0) | 0 (0.0) | 1 (8.3) | 0 (0.0) | 12 (3.6) | | |
| รวม | 219 (66.4) | 28 (8.5) | 18 (5.5) | 24 (7.3) | 41 (12.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.51 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 15.996 ค่า p-value เท่ากับ .191 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า สถานภาพแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.3.1 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุดแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

ตาราง 4.52 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลระดับการศึกษากับมูลค่าของการมีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด

| ระดับการศึกษา | การบ้าน ที่ทั้งสิ้นอาคารชุด คิดเป็นมูลค่า | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 1,000,000 | 1,000,001 | 2,000,001 | 3,000,001 | 4,000,001 | มากกว่า 5,000,000 | | | |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 7 (46.7) | 5 (33.3) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 38.726 | .001* |
| ปริญญาตรี | 91 (46.9) | 44 (22.7) | 20 (10.3) | 17 (8.8) | 6 (3.1) | 16 (8.2) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 24 (21.8) | 24 (21.8) | 20 (18.2) | 17 (15.5) | 8 (7.3) | 17 (15.5) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 4 (36.4) | 3 (27.3) | 0 (0.0) | 2 (18.2) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 123 (37.3) | 74 (22.4) | 46 (13.9) | 37 (11.2) | 14 (4.2) | 36 (10.9) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.52 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 38.726 ค่า p-value เท่ากับ .001 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.7 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3, 13.3 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.9 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.7, 10.3, 8.8, 8.2 และ 3.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท และ 1,000,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.8 รองลงมา 2,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท , มากกว่า 5,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.2, 15.5, 15.5 และ 7.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาเอก มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด 2,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมา 3,000,001-4,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท และ 1,000,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.3, 18.2, 9.1 และ 9.1 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.3.2 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัวแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกต่างกัน

ตาราง 4.53 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว

| ระดับการศึกษา | มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 9 (60.0) | 3 (20.0) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 33.063 | .005* |
| ปริญญาตรี | 61 (31.4) | 52 (26.8) | 35 (18.0) | 25 (12.9) | 12 (6.2) | 9 (4.6) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 25 (22.7) | 20 (18.2) | 27 (24.5) | 30 (27.3) | 4 (3.6) | 4 (3.6) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 0 (0.0) | 3 (27.3) | 1 (9.1) | 5 (45.5) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 95 (28.8) | 78 (23.6) | 65 (19.7) | 60 (18.2) | 17 (5.2) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.53 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 33.063 ค่า p-value เท่ากับ .005 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์
ส่วนตัว ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-
1,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.0, 13.3 และ 6.7ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว ไม่
เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.4 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000
บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท
คิดเป็นร้อยละ 26.8, 18.0, 12.9, 6.2 และ 4.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว
1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.3 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 500,001-
1,000,000 บาท, 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ
24.5, 22.7, 18.2, 3.6 และ 3.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาเอก มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว
1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมา 100,001-5,000,000 บาท 500,001-
1,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ
27.3, 9.1, 9.1 และ 9.1 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.3.3 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงินแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

ตาราง 4.54 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน

| ระดับการศึกษา | สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 10 (66.7) | 2 (13.3) | 1 (6.7) | 1 (6.7) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 12.395 | .649 |
| ปริญญาตรี | 89 (45.9) | 50 (25.8) | 25 (12.9) | 17 (8.8) | 8 (4.1) | 5 (2.6) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 39 (35.5) | 33 (30.0) | 20 (18.2) | 9 (8.2) | 4 (3.6) | 5 (4.5) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 3 (27.3) | 3 (27.3) | 3 (27.3) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 141 (42.7) | 88 (26.7) | 49 (14.8) | 28 (8.5) | 12 (3.6) | 12 (3.6) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.54 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 12.395 ค่า p-value เท่ากับ .649 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.4 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.55 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

| ระดับการศึกษา | สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|---|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 9 (60.0) | 2 (13.3) | 1 (6.7) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 19.894 | .176 |
| ปริญญาตรี | 114 (58.8) | 39 (20.1) | 25 (12.9) | 8 (4.1) | 5 (2.6) | 3 (1.5) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 51 (46.4) | 32 (29.1) | 19 (17.3) | 2 (1.8) | 4 (3.6) | 2 (1.8) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 3 (27.3) | 4 (36.4) | 2 (18.2) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 177 (53.6) | 77 (23.3) | 47 (14.2) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 7 (2.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.55 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 19.894 ค่า p-value เท่ากับ .176 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า

ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.5 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกัน

ตาราง 4.56 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา กับ การมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด

| ระดับการศึกษา | หนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 10 (66.7) | 2 (13.3) | 1 (6.7) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 15 (4.5) | 34.460 | .003* |
| ปริญญาตรี | 82 (42.3) | 49 (25.3) | 30 (15.5) | 25 (12.9) | 5 (2.6) | 3 (1.5) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 32 (29.1) | 33 (39.3) | 16 (14.5) | 26 (23.6) | 2 (1.8) | 1 (0.9) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 4 (3.1) | 0 (0.0) | 6 (54.5) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 128 (38.8) | 84 (25.5) | 53 (16.1) | 53 (16.1) | 7 (2.1) | 5 (1.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.56 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 34.460 ค่า p-value เท่ากับ .003 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 1,00,001-3,000,000 บาท และ 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.3, 13.3 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.3 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.3, 15.5, 12.9, 2.6 และ 1.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.3 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.1, 23.6, 14.5, 1.8 และ 0.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาเอก มีมูลค่าหนี้สินทั้งหมด 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.5 และไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.1

สมมติฐานที่ 1.3.6 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย แตกต่าง
กัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

ตาราง 4.57 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้อง
จ่าย

| ระดับ การศึกษา | ดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|--------------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|------------------------|----------|-------|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | |
| ต่ำกว่า ปริญญา ตรี | 8 (53.3) | 4 (26.7) | 3 (20.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 15 (4.5) | 31.758 | .007* |
| ปริญญา ตรี | 93 (47.9) | 43 (22.2) | 42 (21.6) | 7 (3.6) | 6 (3.1) | 3 (1.5) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญา โท | 30 (27.3) | 36 (32.7) | 39 (35.5) | 5 (4.5) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญา เอก | 4 (36.4) | 2 (18.2) | 2 (18.2) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 135 (40.9) | 85 (25.8) | 86 (26.1) | 13 (3.9) | 7 (2.1) | 4 (1.2) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

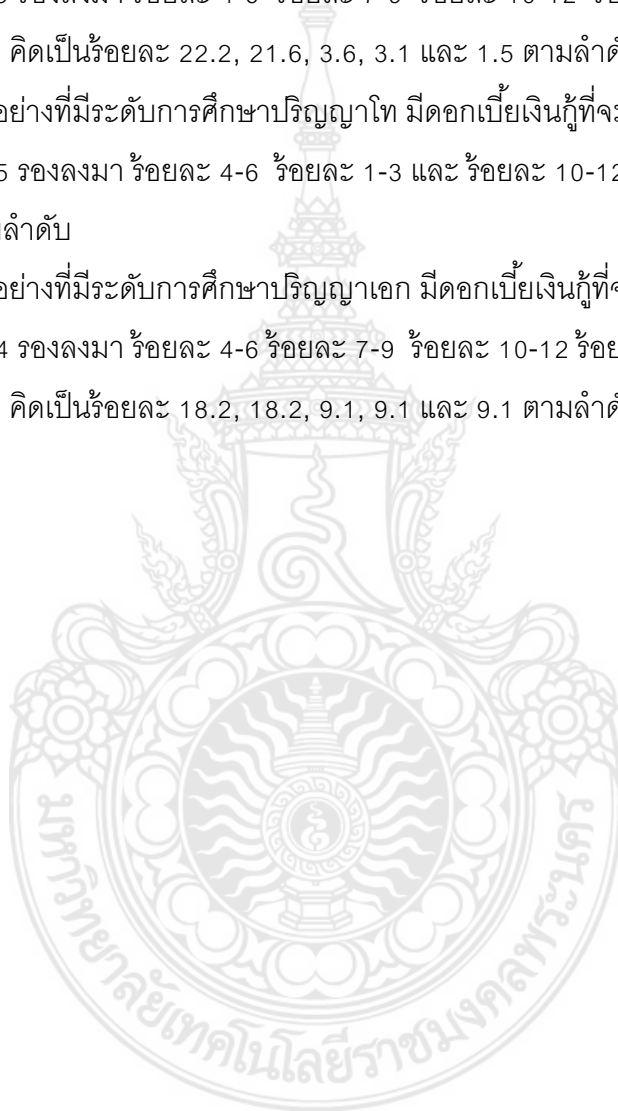
จากตาราง 4.57 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 31.758ค่า p-value เท่ากับ .007 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีดอกเบี๋ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญา มีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมา ร้อยละ 4-6 และร้อยละ 7-9 คิดเป็นร้อยละ 26.7 และ 20.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศีกษาปริญญาตรี มีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 47.9 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 15 คิดเป็นร้อยละ 22.2, 21.6, 3.6, 3.1 และ 1.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศีกษาปริญญาโท มีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ร้อยละ 7-9 คิดเป็นร้อยละ 35.5 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 1-3 และ ร้อยละ 10-12 คิดเป็นร้อยละ 32.7, 27.3 และ 4.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศีกษาปริญญาเอก มีดอกเบี๋ยเงินกฐีที่จะต้องจ่าย ร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 15 คิดเป็นร้อยละ 18.2, 18.2, 9.1, 9.1 และ 9.1 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.3.7 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

ตาราง 4.58 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน

| ระดับการศึกษา | เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 9 (60.0) | 1 (6.7) | 1 (6.7) | 1 (6.7) | 1 (6.7) | 2 (13.3) | 15 (4.5) | 10.485 | .788 |
| ปริญญาตรี | 83 (42.8) | 48 (24.7) | 22 (11.3) | 15 (7.7) | 12 (6.2) | 14 (7.2) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 43 (39.1) | 36 (32.7) | 7 (6.4) | 10 (9.1) | 7 (6.4) | 7 (6.4) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 5 (45.5) | 4 (36.4) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 140 (42.4) | 89 (27.0) | 31 (9.4) | 26 (7.9) | 20 (6.1) | 24 (7.3) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.58 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 10.485 ค่า p-value เท่ากับ .788 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า

ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.8 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้ สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.59 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน

| ระดับการศึกษา | เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001-10,000 บาท | 10,001-15,000 บาท | 15,001-20,000 บาท | 20,001-25,000 บาท | มากกว่า 30,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 6 (40.0) | 4 (26.7) | 2 (13.3) | 1 (6.7) | 0 (0.0) | 2 (13.3) | 15 (4.5) | 34.493 | .003* |
| ปริญญาตรี | 78 (40.2) | 58 (29.9) | 31 (16.0) | 14 (7.2) | 7 (3.6) | 6 (3.1) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 28 (25.5) | 28 (25.5) | 23 (20.9) | 9 (8.2) | 16 (14.5) | 6 (5.5) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 3 (27.3) | 1 (9.1) | 2 (18.2) | 3 (27.3) | 0 (0.0) | 2 (18.2) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 115 (34.8) | 91 (27.6) | 58 (17.6) | 27 (8.2) | 23 (7.0) | 16 (4.8) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.59 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 34.493 ค่า p-value เท่ากับ .003 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-15,000 บาท มากกว่า 30,000 บาท และ 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.7, 13.3, 13.3 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-15,000 บาท, 15,001-20,000 บาท 20,000-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.9, 16.0, 7.2, 3.6 และ 3.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท และ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.5 รองลงมา 10,001-15,000 บาท 20,000-25,000 บาท 15,001-20,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.9, 14.5, 8.2 และ 5.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาเอก มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท และ 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.3 รองลงมา 10,001-15,000 บาท มากกว่า 30,000 บาท และ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.2, 18.2 และ 9.1 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 1.3.9 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.60 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม

| ระดับการศึกษา | อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่าร้อยละ 16 | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 5 (33.3) | 5 (33.3) | 2 (13.3) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 30.686 | .010* |
| ปริญญาตรี | 61 (31.4) | 54 (27.8) | 30 (15.5) | 19 (9.8) | 16 (8.2) | 14 (7.2) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 15 (13.6) | 36 (32.7) | 25 (22.7) | 18 (16.4) | 5 (4.5) | 11 (10.0) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 1 (9.1) | 4 (36.4) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 4 (36.4) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 82 (24.8) | 99 (30.0) | 57 (17.3) | 40 (12.1) | 22 (6.7) | 30 (9.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.60 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 30.686 ค่า p-value เท่ากับ .010 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

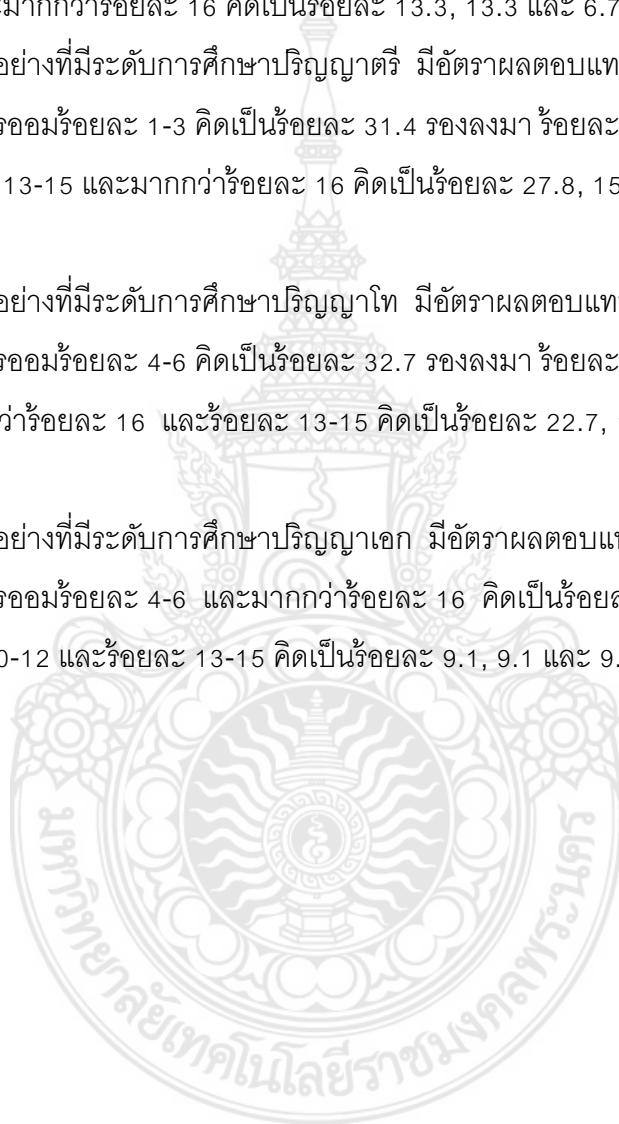
ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 1-3 และร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 33.3 รองลงมา ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 13.3, 13.3 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาตรี มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 31.4 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 27.8, 15.5, 9.8, 8.2 และ 7.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาโท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 32.7 รองลงมา ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 1-3 มากกว่าร้อยละ 16 และร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 22.7, 16.4, 13.6, 10.0 และ 4.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาเอก มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 4-6 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมา ร้อยละ 1-3, ร้อยละ 10-12 และร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 9.1, 9.1 และ 9.1 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.3.10 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุ

เป้าหมายในการออมแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออมแตกต่างกัน

ตาราง 4.61 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม

| ระดับการศึกษา | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|---|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 9 (60.0) | 4 (26.7) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 21.937 | .109 |
| ปริญญาตรี | 43 (22.2) | 77 (39.7) | 28 (14.4) | 20 (10.3) | 15 (7.7) | 11 (5.7) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 28 (25.5) | 46 (41.8) | 18 (16.4) | 10 (9.1) | 6 (5.5) | 2 (1.8) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 6 (54.5) | 2 (18.2) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 86 (26.1) | 129 (39.1) | 47 (14.2) | 31 (9.4) | 22 (6.7) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.61 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 21.937 ค่า p-value เท่ากับ .109 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า

ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.11 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.62 การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน

| ระดับการศึกษา | จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001-10,000 บาท | 10,001-20,000 บาท | 20,001-50,000 บาท | 50,001-100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 10 (66.7) | 2 (13.3) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 37.776 | .001* |
| ปริญญาตรี | 83 (42.8) | 68 (35.1) | 28 (14.4) | 8 (4.1) | 5 (2.6) | 2 (1.0) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 42 (38.2) | 31 (28.2) | 21 (19.1) | 8 (7.3) | 7 (6.4) | 1 (0.9) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 1 (9.1) | 4 (36.4) | 2 (18.2) | 2 (18.2) | 0 (0.0) | 2 (18.2) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 136 (41.2) | 105 (31.8) | 53 (16.1) | 18 (5.5) | 12 (3.6) | 6 (1.8) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.62 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 37.776 ค่า p-value เท่ากับ .001 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.3, 13.3 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.8 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1, 14.4, 4.1, 2.6 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.2 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.2, 19.1, 7.3, 6.4 และ 0.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาเอก มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมา 20,001-50,000 บาท 50,001-100,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.2, 18.2, 18.2 และ 9.1 ตามลำดับ

สมมติฐานที่ 1.3.12 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.63 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีการตัดสินใจลงทุน

| ระดับการศึกษา | การตัดสินใจลงทุน | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|----------------------|----------------------|--|-----------------------|----------|------|
| | ลงทุนด้วยตัวเอง | ลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ | ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 13 (86.7) | 1 (6.7) | 1 (6.7) | 15 (4.5) | 2.658 | .850 |
| ปริญญาตรี | 144 (74.2) | 19 (9.8) | 31 (16.0) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 82 (74.5) | 9 (8.2) | 19 (17.3) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 7 (63.6) | 2 (18.2) | 2 (18.2) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 246 (74.5) | 31 (9.4) | 53 (16.1) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.63 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 2.658 ค่า p-value เท่ากับ .850 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.13 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.64 การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน

| ระดับการศึกษา | การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|------|
| | ไม่ได้วางแผน | ไม่เกิน 10,000 บาท | 10,001-20,000 บาท | 20,001-50,000 บาท | 50,001-100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 8 (53.3) | 1 (6.7) | 3 (20.0) | 1 (6.7) | 0 (0.0) | 2 (13.3) | 15 (4.5) | 11.955 | .682 |
| ปริญญาตรี | 84 (43.3) | 29 (14.9) | 34 (17.5) | 23 (11.9) | 12 (6.2) | 12 (6.2) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 50 (45.5) | 12 (10.9) | 20 (18.2) | 16 (14.5) | 6 (5.5) | 6 (5.5) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 4 (36.4) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 4 (36.4) | 1 (9.1) | 1 (9.1) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 146 (44.2) | 43 (13.0) | 57 (17.3) | 44 (13.3) | 19 (5.8) | 21 (6.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.64 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 11.955 ค่า p-value เท่ากับ .682 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า

ว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.3.14 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.65 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน

| ระดับการศึกษา | ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|---|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------|----------|-------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 11 (73.3) | 3 (20.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (6.7) | 0 (0.0) | 15 (4.5) | 30.366 | .011* |
| ปริญญาตรี | 68 (35.1) | 80 (42.2) | 20 (10.3) | 13 (6.7) | 7 (3.6) | 6 (3.1) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 56 (50.9) | 34 (30.9) | 9 (8.2) | 5 (4.5) | 5 (4.5) | 1 (0.9) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 7 (63.6) | 2 (18.2) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (18.2) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 142 (43.0) | 119 (36.1) | 29 (8.8) | 18 (5.5) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.65 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 30.366 ค่า p-value เท่ากับ .011 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมา 6-10 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.0 และ 6.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาตรี มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.2 รองลงมา 1-5 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.1, 10.3, 6.7, 3.6 และ 3.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาโท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 50.9 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.9, 8.2, 4.5, 4.5 และ 0.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษاپริญญาเอก มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 63.6 รองลงมา 6-10 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.2 และ 18.2 ตามลำดับ



สมมติฐานที่ 1.3.15 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกัน

ตาราง 4.66 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต

| การคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต | ระดับการศึกษา | | | | รวม | χ^2 | p |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|----------|------|
| | ต่ำกว่าปริญญาตรี | ปริญญาตรี | ปริญญาโท | ปริญญาเอก | | | |
| กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม,กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) | 3 (20.0) | 47 (24.2) | 14 (12.7) | 2 (18.2) | 66 (20.0) | 21.279 | .622 |
| ทองคำ | 5 (33.3) | 62 (32.0) | 37 (33.6) | 6 (54.5) | 110 (33.3) | | |
| อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 3 (20.0) | 30 (15.5) | 17 (15.5) | 1 (9.1) | 51 (15.5) | | |
| หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) | 0 (0.0) | 6 (3.1) | 5 (4.5) | 0 (0.0) | 11 (3.3) | | |
| เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ | 1 (6.7) | 15 (7.7) | 13 (11.8) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | |
| ประกันชีวิต | 0 (0.0) | 15 (7.7) | 12 (10.9) | 0 (0.0) | 27 (8.2) | | |
| ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 2 (13.3) | 14 (7.2) | 4 (3.6) | 1 (9.1) | 21 (6.4) | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | 0 (0.0) | 1 (0.5) | 1 (0.9) | 0 (0.0) | 2 (0.6) | | |
| อื่นๆ | 1 (6.7) | 4 (2.1) | 7 (6.4) | 1 (9.1) | 13 (3.9) | | |
| รวม | 15 (4.5) | 194 (58.8) | 110 (33.3) | 11 (3.3) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.66 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 21.279 ค่า p-value เท่ากับ .622 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05



สมมติฐานที่ 1.3.16 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษีแตกต่างกัน

H_0 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกัน

ตาราง 4.67 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับ การมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี

| ระดับการศึกษา | รายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | | | | | รวม | χ^2 | p |
|------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|----------|------|
| | ประกันชีวิต | เงินบริจาค | กองทุนรวม | เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | อื่นๆ | | | |
| ต่ำกว่าปริญญาตรี | 9 (60.0) | 2 (13.3) | 2 (13.3) | 2 (13.3) | 0 (0.0) | 15 (4.5) | 20.088 | .065 |
| ปริญญาตรี | 125 (64.4) | 16 (8.2) | 8 (4.1) | 16 (8.2) | 29 (14.9) | 194 (58.8) | | |
| ปริญญาโท | 79 (71.8) | 9 (8.2) | 5 (4.5) | 5 (4.5) | 12 (10.9) | 110 (33.3) | | |
| ปริญญาเอก | 6 (54.5) | 1 (9.1) | 3 (27.3) | 1 (9.1) | 0 (0.0) | 11 (3.3) | | |
| รวม | 219 (66.4) | 28 (8.5) | 18 (5.5) | 24 (7.3) | 41 (12.4) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.67 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 20.088 ค่า p-value เท่ากับ .065 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05

สมมติฐานที่ 1.4 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.4.1 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมูลค่าทั้งสิ้นของมีบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกัน

ตาราง 4.68 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีบ้าน ที่ดิน อาคารชุดคิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น

| รายได้จากการทำงาน | มูลค่าทั้งสิ้นของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 1,000,000 บาท | 1,000,000- 2,000,000 บาท | 2,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 4,000,000 บาท | 4,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | | | |
| | 1,000,000 บาท | 2,000,000 บาท | 3,000,000 บาท | 4,000,000 บาท | 5,000,000 บาท | 5,000,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 46 (64.8) | 14 (19.7) | 3 (4.2) | 3 (4.2) | 0 (0.0) | 5 (7.0) | 71 (21.5) | 1.606 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 53 (54.6) | 25 (25.8) | 5 (5.2) | 9 (9.3) | 2 (2.1) | 3 (3.1) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 17 (18.1) | 28 (29.8) | 24 (25.5) | 11 (11.7) | 3 (3.2) | 11 (11.7) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 5 (13.5) | 7 (18.9) | 6 (16.2) | 9 (24.3) | 1 (2.7) | 9 (24.3) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 2 (6.9) | 0 (0.0) | 8 (27.6) | 5 (17.2) | 8 (27.6) | 6 (20.7) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 123 (37.3) | 74 (22.4) | 46 (13.9) | 37 (11.2) | 14 (4.2) | 36 (10.9) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.68 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 1.606 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.8 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.7, 7.0, 4.2 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.6 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.8, 9.3, 5.2, 3.1 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด 1,000,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.8 รองลงมา 2,000,001-3,000,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.5, 18.1, 11.7, 11.7 และ 3.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด 3,000,001-4,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.3 รองลงมา 1,000,001-2,000,000 บาท 2,000,001-3,000,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.9, 16.2, 13.5 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด 2,000,001-3,000,000 บาท และ 4,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.6 รองลงมา มากกว่า 5,000,000 บาท 3,000,001-4,000,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.7, 17.2 และ 6.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด มากกว่า 5,000,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.2 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาตรหรือสินทรัพย์ส่วนตัวแตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาตรหรือสินทรัพย์ส่วนตัวไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสิ่งหาปริมาตรหรือสินทรัพย์ส่วนตัวแตกต่างกัน

ตาราง 4.69 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีสิ่งหาปริมาตรหรือสินทรัพย์ส่วนตัว

| รายได้จากการทำงาน | มีสิ่งหาปริมาตรหรือสินทรัพย์ส่วนตัว | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 38 (53.5) | 15 (21.1) | 9 (12.7) | 4 (5.6) | 1 (1.4) | 4 (5.6) | 71 (21.5) | 1.407 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 39 (40.2) | 30 (30.9) | 18 (18.6) | 6 (6.2) | 2 (2.1) | 2 (2.1) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 13 (13.8) | 22 (23.4) | 23 (24.5) | 29 (30.9) | 6 (6.4) | 1 (1.1) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 3 (8.1) | 7 (18.9) | 10 (27.0) | 12 (32.4) | 2 (5.4) | 3 (8.1) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 2 (6.9) | 4 (13.8) | 5 (17.2) | 9 (31.0) | 6 (20.7) | 3 (10.3) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 95 (28.8) | 78 (23.6) | 65 (19.7) | 60 (18.2) | 17 (5.2) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.69 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 1.407 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัวไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.5 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.1, 12.7, 5.6, 5.6 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัวไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.9, 18.6, 6.2, 2.1 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.9 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.5, 23.4, 13.8, 6.4 และ 1.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.4 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.0, 18.9, 8.1, 8.1 และ 5.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมา 3,000,001-5,000,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.7, 17.2, 13.8, 10.3 และ 6.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัวมากกว่า 5,000,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.3 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงินแตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกัน

ตาราง 4.70 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงาน กับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน

| รายได้จากการทำงาน | สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 51 (71.8) | 12 (16.9) | 2 (2.8) | 2 (2.8) | 1 (1.4) | 3 (4.2) | 71 (21.5) | 2.345 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 65 (67.0) | 24 (24.7) | 7 (7.2) | 1 (1.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 17 (18.1) | 41 (43.6) | 20 (21.3) | 15 (16.0) | 1 (1.1) | 0 (0.0) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 6 (16.2) | 10 (27.0) | 10 (27.0) | 6 (16.2) | 3 (9.1) | 2 (5.1) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 2 (6.9) | 1 (3.4) | 10 (34.5) | 4 (13.8) | 7 (24.1) | 5 (17.2) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 141 (42.7) | 88 (26.7) | 49 (14.8) | 28 (8.5) | 12 (3.6) | 12 (3.6) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.70 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 2.345 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.8 รองลงมา 100,001-500,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.9, 4.2, 2.8, 2.8 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.7, 7.2 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.6 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.3, 18.1, 16.0 และ 1.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน 100,001-500,000 บาท และ 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.0 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 3,000,001-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.2, 16.2, 9.1 และ 5.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมา 3,000,001-5,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท ไม่เกิน 100,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.1, 17.2, 13.8, 6.9 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน มากกว่า 5,000,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.4 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.71 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

| รายได้จากการทำงาน | สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|---|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 50 (70.4) | 12 (16.9) | 3 (4.2) | 3 (4.2) | 1 (1.4) | 2 (2.8) | 71 (21.5) | 2.103 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 76 (78.4) | 13 (13.4) | 5 (5.2) | 3 (3.1) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 33 (35.1) | 35 (37.2) | 23 (24.5) | 3 (3.2) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 11 (29.7) | 13 (35.1) | 7 (18.9) | 3 (8.1) | 3 (8.1) | 0 (0.0) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 7 (24.1) | 4 (13.8) | 9 (31.0) | 1 (3.4) | 5 (17.2) | 3 (10.3) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 177 (53.6) | 77 (23.3) | 47 (14.2) | 13 (3.9) | 9 (2.7) | 7 (2.1) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.71 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 2.103 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุนไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.4 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.9, 4.2, 4.2, 2.8 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุนไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 78.4 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.4, 5.2 และ 3.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.2 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1, 24.5 และ 3.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.7, 18.9, 8.1 และ 8.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมา ไม่เกิน 100,000 บาท, 3,000,001-5,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.1, 17.2, 13.8, 10.3 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุนมากกว่า 5,000,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.5 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมดแตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกัน

ตาราง 4.72 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด

| รายได้จากการทำงาน | หนี้สินทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|----------|---|------------|--------------|
| | ไม่เกิน 100,000 บาท | 100,001- 500,000 บาท | 500,001- 1,000,000 บาท | 1,000,001- 3,000,000 บาท | 3,000,001- 5,000,000 บาท | มากกว่า 5,000,000 บาท | | | | | |
| | ไม่เกิน 15,000 บาท | 39 (54.9) | 19 (26.8) | 6 (8.5) | 6 (8.5) | 0 (0.0) | | | | 1 (1.4) | 71 (21.5) |
| 15,001- 30,000 บาท | 39 (40.2) | 34 (35.1) | 12 (12.4) | 11 (11.3) | 1 (1.0) | 0 (0.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 28 (29.8) | 22 (23.4) | 18 (19.1) | 23 (24.5) | 3 (3.2) | 0 (0.0) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 10 (27.0) | 7 (18.9) | 7 (18.9) | 10 (27.0) | 1 (2.7) | 2 (5.4) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 11 (37.9) | 2 (6.9) | 10 (34.5) | 3 (10.3) | 2 (6.9) | 1 (3.4) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (5.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 128 (38.8) | 84 (25.5) | 53 (16.1) | 53 (16.1) | 7 (2.1) | 5 (1.5) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.72 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 83.358 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.9 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.8, 8.5, 8.5 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมา 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,000-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1, 12.4, 11.3 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.8 รองลงมา 1,000,001-3,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท 500,001-1,000,000 บาท และ 3,000,000-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.5, 23.4, 19.1 และ 3.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท และ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.0 รองลงมา 100,001-500,000 บาท, 500,001-1,000,000 บาท มากกว่า 5,000,000 บาท และ 3,000,000-5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.9, 18.9, 5.4 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.9 รองลงมา 500,001-1,000,000 บาท 1,000,001-3,000,000 บาท 100,001-500,000 บาท 3,000,000-5,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.5, 10.3, 6.9, 6.9 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีมูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ไม่เกิน 100,000 บาท และ มากกว่า 5,000,000 บาท เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.6 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายแตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่าย ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกัน

ตาราง 4.73 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่าย

| รายได้จากการทำงาน | ดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่าย | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|--------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|----------|-------|--|--|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 40 (56.3) | 14 (19.7) | 13 (18.3) | 2 (2.8) | 1 (1.4) | 1 (1.4) | 71 (21.5) | 66.113 | .000* | | |
| 15,001-30,000 บาท | 35 (36.1) | 20 (20.6) | 35 (36.1) | 5 (5.2) | 1 (1.0) | 1 (1.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001-45,000 บาท | 36 (38.3) | 29 (30.9) | 22 (23.4) | 3 (3.2) | 3 (3.2) | 1 (1.1) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001-60,000 บาท | 11 (29.7) | 15 (40.5) | 10 (27.0) | 0 (0.0) | 1 (2.7) | 0 (0.0) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001-105,000 บาท | 12 (41.4) | 7 (24.1) | 6 (20.7) | 3 (10.3) | 1 (3.4) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 135 (40.9) | 85 (25.8) | 86 (26.1) | 13 (3.9) | 7 (2.1) | 4 (1.2) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.73 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 66.113 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่าย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 19.7, 18.3, 2.8, 1.4 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 1-3 และร้อยละ 7-9 คิดเป็นร้อยละ 36.1 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 20.6, 5.2, 1.0 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 38.3 รองลงมา ร้อยละ 4-6, ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 30.9, 23.4, 3.2, 3.2 และ 1.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 40.5 รองลงมา ร้อยละ 1-3 ร้อยละ 7-9 และ ร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 29.7, 27.0 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 41.4 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 และ ร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 24.1, 20.7, 10.3 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีดอกเบียเงินกู้ที่จะต้องจ่ายร้อยละ 1-3 และมากกว่าร้อยละ 16 เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.7 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกัน

ตาราง 4.74 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน

| รายได้จากการทำงาน | เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|--------------------|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 40 (56.3) | 8 (11.3) | 6 (8.5) | 4 (5.6) | 3 (4.2) | 10 (14.1) | 71 (21.5) | 50.206 | .002* | | |
| 15,001-30,000 บาท | 34 (35.1) | 32 (33.0) | 11 (11.3) | 4 (4.1) | 5 (5.2) | 11 (11.3) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001-45,000 บาท | 35 (37.2) | 28 (29.8) | 9 (9.6) | 10 (10.6) | 11 (11.7) | 1 (1.1) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001-60,000 บาท | 17 (45.9) | 11 (29.7) | 3 (8.1) | 6 (16.2) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001-105,000 บาท | 13 (44.8) | 10 (34.5) | 2 (6.9) | 2 (6.9) | 1 (3.4) | 1 (3.4) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 140 (42.4) | 89 (27.0) | 31 (9.4) | 26 (7.9) | 20 (6.1) | 24 (7.3) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.74 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 50.206 ค่า p-value เท่ากับ .002 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 56.3 รองลงมา มากกว่า 26 ปี 6-10 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.1, 11.3, 8.5, 5.6 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา 6-10 ปี, 11-15 ปี มากกว่า 26 ปี 21-25 ปี และ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.0, 11.3, 11.3, 5.2 และ 4.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.2 รองลงมา 6-10 ปี 21-25 ปี 16-20 ปี 11-15 ปี และ มากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.8, 11.7, 10.6, 9.6 และ 1.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.9 รองลงมา 6-10 ปี 16-20 ปี และ 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.7, 16.2 และ 8.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี 21-25 ปี และ มากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.5, 6.9, 6.9, 3.4 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีเวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน 1-5 ปี และมากกว่า 26 ปี เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.8 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.75 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน

| รายได้จากการทำงาน | เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001- 10,000 บาท | 10,001- 15,000 บาท | 15,001- 20,000 บาท | 20,001- 25,000 บาท | มากกว่า 30,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 41 (57.7) | 23 (32.4) | 4 (5.6) | 1 (1.4) | 1 (1.4) | 1 (1.4) | 71 (21.5) | 1.453 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 38 (39.2) | 38 (39.2) | 17 (17.5) | 1 (1.0) | 2 (2.1) | 1 (1.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 19 (20.2) | 24 (25.5) | 25 (26.6) | 15 (16.0) | 7 (7.4) | 4 (4.3) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 9 (24.3) | 5 (13.5) | 7 (18.9) | 6 (16.2) | 8 (21.6) | 2 (5.4) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 8 (27.6) | 1 (3.4) | 5 (17.2) | 4 (13.8) | 5 (17.2) | 6 (20.7) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 115 (34.8) | 91 (27.6) | 58 (17.6) | 27 (8.2) | 23 (7.0) | 16 (4.8) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.75 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 1.453 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.4 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท 20,001-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.4, 5.6, 1.4, 1.4 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท และ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.2 รองลงมา 10,001-15,000 บาท, 20,001-25,000 บาท 15,001-20,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5, 2.1, 1.0 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.6 รองลงมา 5,001-10,000 บาท ไม่เกิน 5,000 บาท 15,001-20,000 บาท 20,001-25,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.5, 20.2, 16.0, 7.4 และ 4.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.3 รองลงมา 20,001-25,000 บาท 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท 5,001-10,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.6, 18.9, 16.2, 13.5 และ 5.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.6 รองลงมา มากกว่า 30,000 บาท 10,001-15,000 บาท 15,001-20,000 บาท 20,001-25,000 บาท 15,001-20,000 บาท และ 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.7, 17.2, 17.2, 13.8 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.9 รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทน

โดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการ
สำหรับการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการ
สำหรับการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.76 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการดำเนินงานกับ การมีอัตรา
ผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม

| รายได้จาก การทำงาน | อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|------------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | ร้อยละ 1-3 | ร้อยละ 4-6 | ร้อยละ 7-9 | ร้อยละ 10-12 | ร้อยละ 13-15 | มากกว่า ร้อยละ 16 | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 31 (43.7) | 21 (29.6) | 6 (8.5) | 5 (7.0) | 3 (4.2) | 5 (7.0) | 71 (21.5) | 68.122 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 19 (19.6) | 34 (35.1) | 18 (18.6) | 13 (13.4) | 5 (5.2) | 8 (8.2) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 21 (22.3) | 27 (28.7) | 21 (22.3) | 13 (13.8) | 10 (10.6) | 2 (2.1) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 10 (27.0) | 11 (29.7) | 5 (13.5) | 5 (13.5) | 1 (2.7) | 5 (13.5) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 1 (3.4) | 6 (20.7) | 7 (24.1) | 4 (13.8) | 3 (10.3) | 8 (27.6) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาท ขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 82 (24.8) | 99 (30.0) | 57 (17.3) | 40 (12.1) | 22 (6.7) | 30 (9.1) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.76 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 68.122 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 43.7 รองลงมา ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 มากกว่าร้อยละ 16 และร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 29.6, 8.5, 7.0, 7.0 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา ร้อยละ 1-3 ร้อยละ 7-9, ร้อยละ 10-12 มากกว่าร้อยละ 16 และร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 19.6, 18.6, 13.4, 8.2 และ 5.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 28.7 รองลงมา ร้อยละ 1-3 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 22.3, 22.3, 13.8, 10.6 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมร้อยละ 4-6 คิดเป็นร้อยละ 29.7 รองลงมา ร้อยละ 1-3 ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 10-12 มากกว่าร้อยละ 16 และร้อยละ 13-15 คิดเป็นร้อยละ 27.0, 13.5, 13.5, 13.5 และ 10.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมมากกว่าร้อยละ 16 คิดเป็นร้อยละ 27.6 รองลงมา ร้อยละ 7-9 ร้อยละ 4-6 ร้อยละ 10-12 ร้อยละ 13-15 และร้อยละ 1-3 คิดเป็นร้อยละ 24.1, 20.7, 13.8, 10.3 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออมมากกว่าร้อยละ 16 ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.10 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกัน

ตาราง 4.77 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม

| รายได้จากการทำงาน | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|--------------------|---|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 20 (28.2) | 28 (39.4) | 5 (7.0) | 8 (11.3) | 3 (4.2) | 7 (9.9) | 71 (21.5) | 63.477 | .000* | | |
| 15,001-30,000 บาท | 17 (17.5) | 39 (40.2) | 19 (19.6) | 16 (16.5) | 5 (5.2) | 1 (1.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001-45,000 บาท | 17 (18.1) | 43 (45.7) | 16 (17.0) | 3 (3.2) | 11 (11.7) | 4 (4.3) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001-60,000 บาท | 14 (37.8) | 12 (32.4) | 5 (13.5) | 3 (8.1) | 1 (2.7) | 2 (5.4) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001-105,000 บาท | 17 (58.6) | 7 (24.1) | 2 (6.9) | 1 (3.4) | 2 (6.9) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 86 (26.1) | 129 (39.1) | 47 (14.2) | 31 (9.4) | 22 (6.7) | 15 (4.5) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.77 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 63.477 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.2 รองลงมา 1-5 ปี 16-20 ปี มากกว่า 26 ปี 11-15 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.2, 11.3, 9.9, 7.0 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมา 11-15 ปี 1-5 ปี 16-20 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.6, 17.5, 16.5, 5.2 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.7 รองลงมา 1-5 ปี 11-15 ปี 21-25 ปี มากกว่า 26 ปี และ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.1, 17.0, 11.7, 4.3 และ 3.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.8 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี มากกว่า 26 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.4, 13.5, 8.1, 5.4 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.6 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 21-25 ปี และ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.1, 6.9, 6.9 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการออม 5-10 ปี และ มากกว่า 26 ปี เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.11 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนแตกต่างกัน

ตาราง 4.78 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน

| รายได้จากการทำงาน | จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|---------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่เกิน 5,000 บาท | 5,001- 10,000 บาท | 10,001- 20,000 บาท | 20,001- 50,000 บาท | 50,001- 100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 47 (66.2) | 16 (22.5) | 6 (8.5) | 1 (1.4) | 0 (0.0) | 1 (1.4) | 71 (21.5) | 2.344 | .000* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 47 (48.5) | 37 (38.1) | 12 (12.4) | 1 (1.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 33 (35.1) | 32 (34.0) | 22 (23.4) | 5 (5.3) | 2 (2.1) | 0 (0.0) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 6 (16.2) | 12 (32.4) | 11 (29.7) | 4 (10.8) | 2 (5.4) | 2 (5.4) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 3 (10.3) | 8 (27.6) | 2 (6.9) | 7 (24.1) | 8 (27.6) | 1 (3.4) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (100.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 136 (41.2) | 105 (31.8) | 53 (16.1) | 18 (5.5) | 12 (3.6) | 6 (1.8) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.78 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 2.344 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.2 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.5, 8.5, 1.4 และ 1.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท และ 20,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.1, 12.4 และ 1.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา 5,001-10,000 บาท 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.0, 23.4, 5.3 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.1 รองลงมา 10,001-20,000 บาท ไม่เกิน 5,000 บาท 20,001-50,000 บาท 50,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.7, 16.2, 10.8, 5.4 และ 5.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน 5,001-10,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.6 รองลงมา 20,001-50,000 บาท ไม่เกิน 5,000 บาท 10,001-20,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.1, 10.3, 6.9 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนมากกว่า 100,000 บาท ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.0

สมมติฐานที่ 1.4.12 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่าง
กัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.79 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีการตัดสินใจ
ลงทุน

| รายได้จาก การทำงาน | การตัดสินใจลงทุน | | | รวม | χ^2 | p | | |
|------------------------|----------------------|--------------------------|--|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | ลงทุนด้วย ตัวเอง | ลงทุนโดยผ่านมือ อาชีพ | ลงทุนโดยถามจาก เพื่อน จากบุคคล ใกล้ชิด หรือบุคคล ในครอบครัว | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 54 (76.1) | 6 (8.5) | 11 (15.5) | 71 (21.5) | 30.966 | .001* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 79 (81.4) | 8 (8.2) | 10 (10.3) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 64 (68.1) | 10 (10.6) | 20 (21.3) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 35 (94.6) | 1 (2.7) | 1 (2.7) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 13 (44.8) | 5 (17.2) | 11 (37.9) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาท ขึ้นไป | 1 (50.0) | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 246 (74.5) | 31 (9.4) | 53 (16.1) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.79 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 30.966 ค่า p-value เท่ากับ .001 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการตัดสินใจลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 76.1 รองลงมา ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ คิดเป็นร้อยละ 15.5 และ 8.5 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 81.4 รองลงมา ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ คิดเป็นร้อยละ 10.3 และ 8.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 68.1 รองลงมา ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ คิดเป็นร้อยละ 21.3 และ 10.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 94.6 รองลงมา ลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ และลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 2.7 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมา ลงทุนโดยถามจากเพื่อน จากบุคคลใกล้ชิด หรือบุคคลในครอบครัว และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ คิดเป็นร้อยละ 37.9 และ 17.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีการตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเอง และลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.13 รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกัน

ตาราง 4.80 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการดำเนินงานกับการมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน

| รายได้จากการดำเนินงาน | การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน | | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|-----------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------|-------|--|--|
| | ไม่ได้วางแผน | ไม่เกิน 10,000 บาท | 10,001- 20,000 บาท | 20,001- 50,000 บาท | 50,001- 100,000 บาท | มากกว่า 100,000 บาท | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 36 (50.7) | 11 (15.5) | 13 (18.3) | 3 (4.2) | 5 (7.0) | 3 (4.2) | 71 (21.5) | 46.724 | .005* | | |
| 15,001- 30,000 บาท | 46 (47.4) | 12 (12.4) | 21 (21.6) | 10 (10.3) | 3 (3.1) | 5 (5.2) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001- 45,000 บาท | 38 (40.4) | 16 (17.0) | 17 (18.1) | 17 (18.1) | 2 (2.1) | 4 (4.3) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001- 60,000 บาท | 15 (40.5) | 3 (8.1) | 2 (5.4) | 9 (24.3) | 4 (10.8) | 4 (10.8) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001- 105,000 บาท | 11 (37.9) | 1 (3.4) | 4 (13.8) | 4 (13.8) | 5 (17.2) | 4 (13.8) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 146 (44.2) | 43 (13.0) | 57 (17.3) | 44 (13.3) | 19 (5.8) | 21 (6.4) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.80 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 46.724 ค่า p-value เท่ากับ .005 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ร้อยละ 50.7 รองลงมา 10,001-20,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท 50,001-100,000 บาท 20,001-50,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.3, 15.5, 7.0, 4.2 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ร้อยละ 47.4 รองลงมา 10,001-20,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท 20,001-50,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.6, 12.4, 10.3, 5.2 และ 3.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ร้อยละ 40.4 รองลงมา 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และ 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.1, 18.1, 17.0, 4.3 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ร้อยละ 40.5 รองลงมา 20,001-50,000 บาท, 50,001-100,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท ไม่เกิน 10,000 บาท และ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.3, 10.8, 10.8, 8.1 และ 5.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ร้อยละ 37.9 รองลงมา 10,001-20,000 บาท 20,001-50,000 บาท มากกว่า 100,000 บาท และไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.2, 13.8, 13.8, 13.8 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน ภายใน 6 เดือน 20,001-50,000 บาท และ มากกว่า 100,000 บาท เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.14 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุ
เป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการ
ลงทุน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการ
ลงทุน แตกต่างกัน

ตาราง 4.81 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีระยะเวลาที่
ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน

| รายได้จาก การทำงาน | ระยะเวลาที่ต้องการบรรจุเป้าหมายในการลงทุน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|-----------------------|---|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------|----------------|----------|-------|
| | 1-5 ปี | 6-10 ปี | 11-15 ปี | 16-20 ปี | 21-25 ปี | มากกว่า 26 ปี | | | |
| ไม่เกิน | 33 | 21 | 5 | 4 | 4 | 4 | 71 | 48.930 | .003* |
| 15,000 บาท | (46.5) | (29.6) | (7.0) | (5.6) | (5.6) | (5.6) | (21.5) | | |
| 15,001- | 35 | 40 | 5 | 12 | 3 | 2 | 97 | | |
| 30,000 บาท | (36.1) | (41.2) | (5.2) | (12.4) | (3.1) | (2.1) | (29.4) | | |
| 30,001- | 42 | 31 | 15 | 2 | 3 | 1 | 94 | | |
| 45,000 บาท | (44.7) | (33.0) | (16.0) | (2.1) | (3.2) | (1.1) | (28.5) | | |
| 45,001- | 17 | 15 | 3 | 0 | 2 | 0 | 37 | | |
| 60,000 บาท | (45.9) | (40.5) | (8.1) | (0.0) | (5.4) | (0.0) | (11.2) | | |
| 60,001- | 14 | 12 | 1 | 0 | 1 | 1 | 29 | | |
| 105,000 บาท | (48.3) | (41.4) | (3.4) | (0.0) | (3.4) | (3.4) | (8.8) | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 | | |
| | (50.0) | (0.0) | (0.0) | (0.0) | (0.0) | (50.0) | (0.6) | | |
| รวม | 142 | 119 | 29 | 18 | 13 | 9 | 330 | | |
| | (43.0) | (36.1) | (8.8) | (5.5) | (3.9) | (2.7) | (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.81 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 48.930 ค่า p-value เท่ากับ .003 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.5 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 16-20 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.6, 7.0, 5.6, 5.6 และ 5.6 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา 1-5 ปี 16-20 ปี 11-15 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.1, 12.4, 5.2, 3.1 และ 2.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.7 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี 21-25 ปี 16-20 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.0, 16.0, 3.2, 2.1 และ 1.1 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.9 รองลงมา 6-10 ปี 11-15 ปี และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.5, 8.1 และ 5.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.3 รองลงมา 6-10 ปี, 11-15 ปี 21-25 ปี และมากกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.4, 3.4, 3.4 และ 3.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาที่ต้องการบรรลุป้าหมายในการลงทุน 1-5 ปี และมากกว่า 26 ปี เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

สมมติฐานที่ 1.4.15 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนใน
อนาคต แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่
แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่าง
กัน

ตาราง 4.82 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับการมีการคาดว่าจะมี
การลงทุนในอนาคต

| การคาดว่าจะมีการ ลงทุนในอนาคต | รายได้จากการทำงาน | | | | | | รวม | χ^2 | p |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|----------|------|
| | ไม่เกิน 15,000 บาท | 15,001- 30,000 บาท | 30,001- 45,000 บาท | 45,001- 60,000 บาท | 60,001- 105,000 บาท | 105,000 บาทขึ้นไป | | | |
| กองทุนต่างๆ (กองทุน รวม, กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ) | 14 (19.7) | 24 (33.8) | 19 (20.2) | 5 (13.5) | 3 (10.3) | 1 (50.0) | 66 (20.0) | 37.832 | .568 |
| ทองคำ | 24 (33.8) | 37 (38.1) | 27 (28.7) | 11 (29.7) | 11 (37.9) | 0 (0.0) | 110 (33.3) | | |
| อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) | 13 (18.3) | 14 (14.4) | 12 (12.8) | 6 (16.2) | 6 (20.7) | 0 (0.0) | 51 (15.5) | | |
| หุ้น (หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หุ้นบริษัท) | 3 (4.2) | 3 (3.1) | 2 (2.1) | 2 (5.4) | 1 (3.4) | 0 (0.0) | 11 (3.3) | | |
| เงินฝากประจำเพื่อวัย เกษียณ | 5 (7.0) | 5 (5.2) | 13 (13.8) | 2 (5.4) | 4 (13.8) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | |
| ประกันชีวิต | 3 (7.2) | 6 (6.2) | 9 (9.6) | 6 (16.2) | 3 (10.3) | 0 (0.0) | 27 (8.2) | | |
| ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว | 7 (9.9) | 6 (6.2) | 4 (4.3) | 3 (8.1) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 21 (6.4) | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | 1 (1.4) | 0 (0.0) | 1 (1.1) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 2 (0.6) | | |
| อื่นๆ | 1 (1.4) | 2 (2.1) | 7 (7.4) | 2 (5.4) | 1 (3.4) | 0 (0.0) | 13 (3.9) | | |
| รวม | 71 (21.5) | 97 (29.4) | 94 (28.5) | 37 (11.2) | 29 (8.8) | 2 (0.6) | 330 (100.0) | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.82 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 37.832 ค่า p-value เท่ากับ .568 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 และปฏิเสธ H_1 หมายความว่า รายได้จากการดำเนินงานแตกต่างกันมีการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05



สมมติฐานที่ 1.4.16 รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกัน

H_0 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี ไม่แตกต่างกัน

H_1 : รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกัน

ตาราง 4.83 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้จากการทำงานกับ การมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี

| รายได้จากการทำงาน | รายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี | | | | | รวม | χ^2 | p | | |
|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|----------|-------|--|--|
| | ประกันชีวิต | เงินบริจาค | กองทุนรวม | เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | อื่นๆ | | | | | |
| ไม่เกิน 15,000 บาท | 33 (46.5) | 13 (18.3) | 3 (4.2) | 5 (7.0) | 17 (23.9) | 71 (21.5) | 58.981 | .000* | | |
| 15,001-30,000 บาท | 61 (62.9) | 6 (6.2) | 5 (5.2) | 7 (7.2) | 18 (18.6) | 97 (29.4) | | | | |
| 30,001-45,000 บาท | 73 (77.7) | 5 (5.3) | 4 (4.3) | 8 (8.5) | 4 (4.3) | 94 (28.5) | | | | |
| 45,001-60,000 บาท | 31 (83.8) | 2 (5.4) | 1 (2.7) | 1 (2.7) | 2 (5.4) | 37 (11.2) | | | | |
| 60,001-105,000 บาท | 21 (72.4) | 2 (6.9) | 4 (13.8) | 2 (6.9) | 0 (0.0) | 29 (8.8) | | | | |
| 105,000 บาทขึ้นไป | 0 (0.0) | 0 (0.0) | 1 (50.0) | 1 (50.0) | 0 (0.0) | 2 (0.6) | | | | |
| รวม | 219 (66.4) | 28 (8.5) | 18 (5.5) | 24 (7.3) | 41 (12.4) | 330 (100.0) | | | | |

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

จากตาราง 4.83 ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ค่าสถิติทดสอบไค-สแควร์ เท่ากับ 58.981 ค่า p-value เท่ากับ .000 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 หมายความว่า

ว่า รายได้จากการทำงานแตกต่างกันมีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 46.5 รองลงมา อื่นๆ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 23.9, 18.3, 7.0 และ 4.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 15,000-30,000 บาท มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 62.9 รองลงมา อื่นๆ เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค และกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 18.6, 7.2, 6.2 และ 5.2 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 30,001-45,000 บาท มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 77.7 รองลงมา เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาค กองทุนรวมและ อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 8.5, 5.3, 4.3 และ 4.3 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 45,001-60,000 บาท มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 83.8 รองลงมา เงินบริจาค อื่นๆ กองทุนรวมและเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 5.4, 5.4, 2.7 และ 2.7 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 60,001-105,000 บาท มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 72.4 รองลงมา กองทุนรวม เงินบริจาค และเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 13.8, 6.9 และ 6.9 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 105,000 บาทขึ้นไป มีรายการที่ใช้เพื่อลดหย่อนภาษี คือ กองทุนรวม และเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

ส่วนที่ 5 การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน

ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จำนวน 5 คน สามารถสรุปผลการสัมภาษณ์ ได้ดังต่อไปนี้

4.5.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์จำนวน 5 คน ประกอบด้วยอายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง ระยะเวลาทำงานในหน่วยงานการศึกษาพบว่าผู้ให้สัมภาษณ์เป็นผู้ชายทั้ง 5 คน คิดเป็นร้อยละ 100 สถานภาพสมรสแล้วทั้ง 5 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนใหญ่สำเร็จปริญญาโท 4 คน คิดเป็นร้อยละ 80 และปริญญาเอก 1 คน คิดเป็นร้อยละ 20 ช่วงอายุการทำงานในหน่วยงานการศึกษาทุกท่านทำงานเกินกว่า 30 ปีขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 100

4.5.2 ความคิดเห็นของผู้บริหารสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน
จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จำนวน 5 คน ดังมีคำถาม จำนวน 9 ข้อ ดังต่อไปนี้

คำถามที่ 1 ท่านพอจะให้ความหมายของ การบริหารความมั่งคั่ง อย่างไร

คำถามที่ 2 ท่านมีมุมมองอย่างไร เกี่ยวกับ ความสามารถในการสร้างรายได้ ความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายความสามารถในการออมของบุคลากรทางการศึกษาและความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

คำถามที่ 3 ท่านให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินอย่างไร ทั้งในด้านการสร้างรายได้ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออมและความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

คำถามที่ 4 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสร้างรายได้ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 5 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 6 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการออม ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 7 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุนของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

คำถามที่ 8 ท่านคิดว่าการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงิน ต้อง
ระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในด้านอะไรบ้าง

คำถามที่ 9 หากท่านมีโอกาสเป็นส่วนสำคัญในการวางนโยบายเกี่ยวกับการ
วางแผนทางการเงินให้กับบุคลากรทางการศึกษา ท่านคิดว่า อะไร
สำคัญที่สุด ที่จะต้องผลักดันในการวางนโยบายนี้

จากการสัมภาษณ์สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จำนวน 5 คน
สามารถสรุปผลการสัมภาษณ์ในแต่ละคำถามแต่ละข้อ ได้ดังต่อไปนี้

คำถามที่ 1 ท่านพอจะให้ความหมายของ การบริหารความมั่งคั่ง อย่างไร

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 3 ใน 5 เห็นว่า การบริหารความมั่งคั่งคือการจัดการให้
ทรัพย์สินนอกเงยได้ผลตอบแทนกลับมาเป็นที่น่าพอใจ ทำให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความ
เป็นอยู่สบายเหมาะสมกับศักยภาพและมีความมั่งคั่งในระยะยาว และมีเงินเหลือเก็บออม เพื่อ
สะสมความมั่งคั่งเป็นเงินหรือสินทรัพย์สำรองในภาวะวิกฤตที่ไม่คาดหมาย
- ผู้ให้สัมภาษณ์ 2 ใน 5 แต่มีบางท่านเห็นว่า ปัจจัยที่สำคัญของความมั่งคั่งคือ
สินทรัพย์และหนี้สิน สมการที่จะนำไปบริหารความมั่งคั่งได้คือทรัพย์สินสุทธิ การบริหารความมั่ง
คั่งคือการบริหารสินทรัพย์สุทธิ การบริหารต้องมีการวางแผนอย่างรอบคอบ โดยให้มีการคำนึงถึง
ความเสี่ยงจากการลงทุนทุกประเภท และมีการวิเคราะห์เศรษฐกิจและการเมือง

คำถามที่ 2 ท่านมีมุมมองอย่างไร เกี่ยวกับ ความสามารถในการสร้าง
รายได้ ความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออม ของบุคลากรทาง
การศึกษาและความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 2 ใน 5 มีความเห็นว่า รายได้ส่วนใหญ่มาจากการทำงานและ
รายได้สามารถสร้างได้หลายทาง และควรมีการแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็นส่วนๆ ต้องมีการวางแผน
การเงินอย่างรอบคอบเพราะบุคลากรทางการศึกษาเงินเดือนน้อย มีการกำหนดสัดส่วนอย่าง
ชัดเจน ควรมีการสะสมสินทรัพย์จากการลงทุนโดยการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและไม่ใช้
เงินในอนาคต

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 3 ใน 5 มีความเห็นว่า ควรให้ความรู้กับบุคลากรทางการศึกษาในเรื่องของการบริหารเงินเพราะบุคลากรทางการศึกษาส่วนใหญ่ขาดความรู้ ความสามารถในการบริหารรายรับรายจ่ายของตัวเอง ควรต้องให้ความรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพราะบางคนไม่มีความรู้เรื่องการบริหารจัดการ และบางคนบริหารเงินได้บางคนบริหารเงินไม่ได้ และบุคลากรส่วนหนึ่งถูกระแสบริโภคนิยม มีการบริโภคเกินความจำเป็นในการดำรงชีวิต ทำให้เงินไม่พอใช้และไม่มีเงินเหลือสำหรับเก็บออมเพื่อสะสมความมั่งคั่ง

คำถามที่ 3 ท่านให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินอย่างไร ทั้งในด้านการสร้างรายได้ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออมและความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 3 ใน 5 มีความเห็นว่ารายได้ส่วนใหญ่มาจากเงินเดือนเพราะรับราชการ ต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่าย มีการวางแผนทางการเงิน และการบริหารเงินออมออกเป็นส่วน โดยการนำเงินไปลงทุนในหุ้น กองทุน ทองคำและฝากออมทรัพย์ ฝากสหกรณ์ เพื่อเป็นการสะสมสินทรัพย์ มีการวางแผนเพื่อลดหย่อนภาษี

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 1 ใน 5 มีความเห็นว่า ควรใช้เงินให้พอเพียงไม่สร้างหนี้สิน มีการควบคุมรายจ่าย โดยการยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และมีการตรวจสอบผลกระทบที่จะตามมาโดยการตรวจสอบภูมิคุ้มกันตัวเองถ้าหากมีเงินเหลือก็จะนำไปซื้อของที่อยากได้และท่องเที่ยวตามสถานการณ์และโอกาส

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 1 ใน 5 มีความเห็นว่า ความสำคัญของการวางแผนทางการเงินขึ้นกับรายได้และอายุต้องมีการสร้างรายได้และควบคุมรายจ่าย และมีการป้องกันความเสี่ยงรวมทั้งค่าใช้จ่ายดูแลตนเองในระยะยาว

คำถามที่ 4 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสร้างรายได้ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 4 ใน 5 มีความเห็นว่า ควรมีการบริหารรายได้ของตนเองโดยการออมให้เป็นนิสัย ลำดับความสำคัญก่อนหลัง ใช้จ่ายให้น้อยลงโดยการควบคุมค่าใช้จ่ายยึดหลักมีมากใช้มาก มีน้อยใช้น้อย และเมื่อมีเงินมากพอก็มองหาวิธีที่จะทำให้เงินออกเงยและหา

งานอดิเรกทำเสริมสร้างรายได้ ประโยชน์ของการสร้างรายได้ของตนเองคือจะได้ไม่ลำบากตอนแก่และเป็นการส่งเสริมความมั่งคั่ง

- ผู้ให้สัมภาษณ์ 1 ใน 5 มีความเห็นว่า ควรยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยการบริหารรายได้หลักให้พอดี ใช้จ่ายตามลำดับความสำคัญก่อนหลัง ประหยัด บริโภคเท่าที่จำเป็น

คำถามที่ 5 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

- ผู้ให้สัมภาษณ์ทั้ง 5 ท่าน มีความเห็นว่า มีมากใช้มาก มีน้อยใช้น้อย ใช้อย่างคุ้มค่า ใช้เท่าที่จำเป็นมีการตรวจสอบบัญชีทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ วางแผนการใช้จ่ายเงินตามตารางที่วางไว้ ประโยชน์คือไม่มีหนี้ ไม่ใช้เงินเกินตัว มีเงินเหลือไปลงทุนด้านอื่นๆในอนาคต ทำให้รายจ่ายต่ำ และสามารถมีเงินออม

คำถามที่ 6 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการออม ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

- ผู้ให้การสัมภาษณ์ทั้ง 5 ท่าน มีความเห็นว่าต้องออมทุกเดือน มากน้อยตามกำลังเพราะการออมเท่ากับเงินในอนาคต โดยต้องออมไม่น้อยกว่า 10 %จากรายรับทั้งหมดที่ได้รับ ประโยชน์เพื่อสามารถประมาณการออมเงินได้ล่วงหน้า

คำถามที่ 7 ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุนของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร

- ผู้ให้การสัมภาษณ์ทั้ง 5 ท่าน มีความเห็นว่าควรมีการกระจายการลงทุนไปในหลายๆแบบของการลงทุนและเลือกที่มีความเสี่ยงไม่สูง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยง มีการสะสมสินทรัพย์ในรูปแบบของการทำประกันชีวิต การประกันสุขภาพ กองทุนรวม ทองคำ และสะสมสินทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ประโยชน์คือการมีเงินออมเพิ่มขึ้นและมีความมั่งคั่งในวัยเกษียณ

คำถามที่ 8 ท่านคิดว่าการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงิน ต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในด้านอะไรบ้าง

- ผู้ให้การสัมภาษณ์ 4 ใน 5 มีความเห็นว่าการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงินต้องระมัดระวังความเสี่ยงในด้านการนำเงินไปลงทุน ทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน การเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำและตลาดหุ้น โดยเฉพาะในด้านภาวะฉุกเฉินหรือความไม่แน่นอนในด้านต่างๆ ต้องมีการสำรองเงินจ่ายยามฉุกเฉินและมีการเก็บสินทรัพย์ส่วนหนึ่งที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงในเรื่องความผันผวนของผลตอบแทนเมื่อเทียบกับอายุ เสี่ยงสูงตอบแทนสูง อายุมากเสี่ยงน้อย อายุอ่อนเสี่ยงมาก ด้านความมั่นคงในสินทรัพย์ต้องเก็บสินทรัพย์ในสถาบันการเงินที่มั่นคง
- ผู้ให้สัมภาษณ์ 1 ใน 5 มีความเห็นว่ามีความคิดเห็นในเรื่องการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงินว่าต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในด้านใดเพราะยังไม่มีการลงทุนและไม่คิดจะลงทุนอะไรในเวลานี้

คำถามที่ 9 หากท่านมีโอกาสเป็นส่วนสำคัญในการวางนโยบายเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินให้กับบุคลากรทางการศึกษา ท่านคิดว่า อะไรสำคัญที่สุด ที่จะต้องผลักดันในการวางนโยบายนี้

- ผู้ให้การสัมภาษณ์ทั้ง 5 ท่าน มีความเห็นที่ควรให้ความรู้ในเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลตั้งแต่อายุน้อยหรือเริ่มรับราชการ แนะนำให้บุคลากรทางการศึกษาทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อที่จะได้รู้ว่าบุคลากรทางการศึกษาใช้เงินคุ้มค่าเหมาะสมหรือไม่ อะไรควรใช้ อะไรไม่ควรใช้ ลดหนี้ให้น้อยลงหรือรวมหนี้เป็นก้อนเดียว และตั้งเกณฑ์ว่าจะออมเดือนละเท่าไร ของเงินเดือนทั้งหมดเพื่อบุคลากรทางการศึกษาจะได้สร้างความตระหนักและบริหารการเงินได้ ตั้งแต่ยังไม่เกิดปัญหาทางการเงิน ดำรงชีวิตแบบพอเพียงเพื่อไม่สร้างปัญหาในอนาคต

เมื่อมองโดยภาพรวมพบว่า จากการสัมภาษณ์ ผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญในการบริหารความมั่งคั่ง จากการจัดการทรัพย์สินให้กองงายได้ผลตอบแทนเป็นที่พอใจ มีเงินเหลือออม ควบคุมค่าใช้จ่ายโดยการแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็นส่วนๆ ด้านการวางแผนทางการเงินมีการออมเงินทุกเดือนและแบ่งเงินออมออกเป็นส่วนๆ เพื่อนำไปลงทุนในหุ้น ทองคำ กองทุน มีการวางแผนลดหย่อนภาษี ซึ่งจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนการลดหย่อนภาษีจากประกันชีวิตมากที่สุด สำหรับการบริหารรายได้ของตนเองควรมีการออมให้เป็นนิสัย ซึ่งสอดคล้องกับกลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนการออมมากที่สุด โดยเลือกออมด้วยการฝากธนาคารพาณิชย์มากที่สุด

เพื่อเป็นเงินออมที่สำคัญสำหรับวัยเกษียณ ผู้บริหารส่วนใหญ่ได้ตระหนักถึงการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยวางแผนการใช้จ่ายเงินตามแผนที่วางไว้ โดยเน้นการออมทุกเดือนไม่น้อยกว่า 10% ของรายรับทั้งหมด ซึ่งถือเป็นการลงทุนอย่างหนึ่ง ขณะที่กลุ่มตัวอย่างเน้นการวางแผนการลงทุนเพื่อสร้างหลักประกันจากการประกันชีวิตมากที่สุด ผู้บริหารส่วนใหญ่ตระหนักถึงความเสี่ยงในการบริหารความมั่งคั่งจากเงินที่นำไปลงทุน เพราะบุคลากรทางการศึกษามีเงินเดือนน้อย จำเป็นที่ต้องตระหนักถึงความมั่งคั่งในชีวิตโดยการยอมรับความเสี่ยงที่ไม่สูงมาก



บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิต มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย คือเพื่อศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิต และเพื่อศึกษาลักษณะที่สำคัญของการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) ในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต สามารถสรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะได้ดังต่อไปนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 216 คน ร้อยละ 65.5 เพศชายจำนวน 114 คน ร้อยละ 34.5 อยู่ในช่วงอายุ 25-40 ปีและ 41-45 ปี ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน มีสถานภาพโสดและสมรสในสัดส่วนเท่าๆกัน ส่วนใหญ่จบปริญญาตรี ตำแหน่งส่วนมากเป็นข้าราชการพลเรือน มีอายุงาน 1-5 ปี จำนวนสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่ 3-4 คน รายได้จากการทำงาน 15,001-30,000 บาทและ 30,001-45,000 บาท ในสัดส่วนพอๆกันส่วนใหญ่มิที่พักอาศัยเป็นของตัวเอง/คู่สมรส

5.1.2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

5.1.2.1 กลุ่มตัวอย่าง มีการวางแผนการออมมากที่สุด รองลงมาได้แก่ การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์การวางแผนเกษียณการวางแผนการลงทุนการวางแผนทางด้านหนี้สิน การวางแผนภาษี และไม่มีการวางแผนใด ๆ ตามลำดับ

5.1.2.2 การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์พบว่ามี การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ ด้านอสังหาริมทรัพย์มากที่สุดคือ ร้อยละ 32.6 รองลงมาเป็นสังหาริมทรัพย์ สำหรับการวางแผนครอบครองอสังหาริมทรัพย์ สังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์ในตลาดเงิน สินทรัพย์การเงินใน

ตลาดทุน มีมูลค่าไม่เกิน 1,000,000 บาท ทุกรายการ โดยมีการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์
ในขนาดทางด้านอสังหาริมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาเป็นสิ่งหาทรัพย์

5.1.2.3 การวางแผนหนี้สิน พบว่าร้อยละ 20.3 มีหนี้สินด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
มากที่สุด รองลงมาคือสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ มีมูลค่าหนี้สิน ไม่เกิน 100,000
บาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องจ่ายโดยประมาณเป็นร้อยละ 1-3 ต่อปี ระยะเวลาที่ผ่อนชำระหนี้ที่
มีในปัจจุบัน 1-5 ปี จำนวนเงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน ไม่เกิน 5,000 บาท
หนี้สินที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

5.1.2.4 การวางแผนการออม พบว่า ร้อยละ 27.3 มีรูปแบบการออมคือ เงินฝาก
ธนาคารพาณิชย์ รองลงมาคือเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีอัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่
ต้องการออมร้อยละ 4-6 ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม 6-10 ปี จำนวนเงินที่
ต้องการออมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 5,000 บาทประเภทเงินฝากในอนาคต คือเงินฝากธนาคาร
ร้อยละ 22.7

5.1.2.5 การวางแผนการลงทุน พบว่า ร้อยละ 23.6 มีการลงทุนในปัจจุบันคือ
ประกันชีวิต รองลงมาคือทองคำส่วนใหญ่ตัดสินใจลงทุนด้วยตัวเองร้อยละ 74.5 ผลตอบแทนจาก
การลงทุนภายใน 6 เดือน ไม่ได้วางแผน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย 1-5 ปี การลงทุนใน
อนาคตคือทองคำ ร้อยละ 33.3

5.1.2.6 การวางแผนภาษี พบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 66.4 มีรายการที่ใช้ลดหย่อน
ภาษีคือประกันชีวิต รองลงมาคือเงินบริจาค แผนการลดหย่อนภาษีในอนาคตคือประกันชีวิตร้อย
ละ 44.6

5.1.2.7 การวางแผนเกษียณ พบว่า ร้อยละ 24.6 มีแหล่งนำเงินออมที่นำมาใช้เพื่อ
การเกษียณ คือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ รองลงมาคือ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดย
คาดว่าจะมีเงินไว้ใช้หลังเกษียณ จำนวนเงิน 5,001-10,000 บาทและ10,001-20,000 บาทต่อ
เดือน ตามลำดับ

5.1.3 ข้อมูลทางด้านกรวางแผนทางการเงิน

เหตุผลในการวางแผนทางการเงิน ร้อยละ 48.4 คือ เกิดความมั่นคงในชีวิต และ
อุปสรรคในการวางแผนทางการเงินคือไม่สามารถประมาณการการจ่ายเงินในอนาคตได้ ร้อยละ
37.5

5.1.4 การทดสอบสมมติฐาน

ผลการทดสอบสมมติฐานด้านเพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้จากการทำงาน ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับ H_1 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .05 โดยพบว่า

5.1.4.1 เพศแตกต่างกันมีจำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือนแตกต่างกันและมีการต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

5.1.4.2 สถานภาพแตกต่างกันมีมูลค่าของบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สหกรณ์ทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน หนี้สินทั้งหมด เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน และการคาดว่าจะมีการลงทุนในอนาคต แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

5.1.4.3 ระดับการศึกษาแตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สหกรณ์ทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว หนี้สินทั้งหมด ดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับจากการออม เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

5.1.4.4 รายได้จากการทำงาน แตกต่างกันมีมูลค่าบ้าน ที่ดิน อาคารชุด สหกรณ์ทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน มูลค่าทั้งสิ้นของหนี้สินทั้งหมด ดอกเบี้ยเงินกู้ที่จะต้องจ่าย เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ในปัจจุบัน เงินที่คาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือน อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ต้องการสำหรับการออม ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม จำนวนเงินที่ต้องการออมในแต่ละเดือน การตัดสินใจลงทุน การต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนภายใน 6 เดือน ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมายในการลงทุน รายการที่ใช้ลดหย่อนภาษีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

5.2 อภิปรายผล

ประเด็นสำคัญที่พบจากผลการวิจัยในครั้งนี้มีดังนี้

5.2.1 จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงพบว่าส่วนใหญ่มีความเห็นไปในทิศทางเดียวกัน คือ การบริหารความมั่งคั่ง หมายถึง การจัดการทรัพย์สินให้คงอยู่ได้ผลตอบแทนเป็นที่พอใจ มีเงินเหลือออม ควบคุมค่าใช้จ่ายโดยการแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็นส่วนๆ ด้านการวางแผนทางการเงินมีการออมเงินทุกเดือนและแบ่งเงินออมออกเป็นส่วนๆ เพื่อนำไปลงทุนในหุ้น ทองคำ กองทุน มีการวางแผนลดหย่อนภาษี สำหรับการบริหารรายได้ของตนเองควรมีการออมให้เป็นนิสัย การควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองคือวางแผนการใช้เงินตามตารางที่ทำได้ หลักในการออมต้องออมทุกเดือนไม่น้อยกว่า 10% ของรายรับทั้งหมด มีการทำประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ กองทุนรวม ทองคำ การบริหารความมั่งคั่งควรระวังเรื่องความเสี่ยงของเงินที่นำไปลงทุน เพราะบุคลากรทางการศึกษามีเงินเดือนน้อยและควรให้ความรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลตั้งแต่เริ่มรับราชการ สอดคล้องกับกฤษฎา เสกตระกูล (2553) กล่าวคือ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิตของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล

5.2.2 การบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน

5.2.2.1 กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 32.6 มีการวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์(บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) โดยมีมูลค่าสินทรัพย์ไม่เกิน 1,000,000 บาท ร้อยละ 37.3 มีการวางแผนจะซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์ในอนาคตคือ อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน อาคารชุด) ร้อยละ 33.7 สอดคล้องกับผลการศึกษาของ Consumer Federation of America (2001) ได้ทำการศึกษาความมั่งคั่งของครัวเรือนในสหรัฐอเมริกา พบว่าวิธีที่สำคัญที่สุดที่ครัวเรือนจะสะสมความมั่งคั่งคือการเป็นเจ้าของบ้าน ดังนั้นทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากที่สุดของครัวเรือนคือบ้านคิดเป็นร้อยละ 43 ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด

5.2.2.2 รูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างในปัจจุบันพบว่า มีการฝากเงินธนาคารพาณิชย์มากที่สุด รองลงมาคือเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ซึ่งสอดคล้องและใกล้เคียงกับงานวิจัยของ ชวัญกมล ศรีชัยวรรณ (2548) เรื่องรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านพฤติกรรมการออมของสำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา ที่พบว่ารูปแบบการจัดการเงินส่วนบุคคลของสำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา โดยเลือกรูปแบบการออมกับธนาคารพาณิชย์สหกรณ์ออมทรัพย์

5.2.2.3 กลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนหนี้สิน ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามมีการวางแผนด้านหนี้สิน หนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ คັນสนีย์จันตะ มงคล (2550) ที่ทำการศึกษารวบรวมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของภาคธุรกิจที่ประกอบอาชีพในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษพบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้สิน และหนี้สินส่วนใหญ่เกิดจากการผ่อนชำระที่อยู่อาศัย

5.2.2.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนเกษียณ แหล่งเงินออมที่นำมาใช้เพื่อการเกษียณ คือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของวินิจ เชนนพกาญจน์ (2540) ที่ทำการศึกษารวบรวมการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมเกษียณอายุงาน : ศึกษาเฉพาะข้าราชการกรมพลศึกษาส่วนกลาง กล่าวคือ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมพลศึกษาส่วนใหญ จะเลือกรับเงินบำเหน็จบำนาญแบบใหม่(กบข.) โดยให้เหตุผลในเรื่องการรับเงินก้อนที่ นอกเหนือไปจากเงินบำเหน็จบำนาญ เพื่อเป็นทุนสำรองยามเกษียณอายุงาน

5.2.3 การวางแผนการเงิน

พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนมากให้เหตุผลในการวางแผนการเงินว่า ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต รองลงมาคือป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเอง และครอบครัวสอดคล้องและใกล้เคียงกับผลงานวิจัยของ Zhang (2009) กล่าวคือ การที่บุคคลสามารถจัดระเบียบการเงินในชีวิตได้อย่างลงตัว ทำให้ฐานะการเงินสมดุลมั่นคงส่งผลต่อสถานะในสังคม

5.3 ข้อเสนอแนะการวิจัยครั้งนี้

กระทรวงศึกษาธิการควรจัดให้มีการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลตั้งแต่เริ่มเข้ารับราชการ ต้องสร้างความรู้ความเข้าใจ ด้านการเงิน ทั้งการออม การลงทุน การบริหารความเสี่ยง เพราะบุคลากรทางการศึกษายังขาดความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงินที่ดี

5.4 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิตเท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษาสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตอื่นๆด้วย เพื่อนำเอาข้อมูล มาวิเคราะห์ เปรียบเทียบ และสรุปผลการวิจัยต่อไป



บรรณานุกรม

- กุหลาบ รัตนสังฆธรรมและคณะ. (2535). รายงานการวิจัยเรื่อง การพัฒนารูปแบบที่เหมาะสม
ในวิธีดำเนินงานวางแผนพัฒนาคุณภาพชีวิตตามเกณฑ์จำเป็นพื้นฐานในระดับ
หมู่บ้าน. คณะพยาบาลศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ขวัญกมล ศรีชัยวรรณ. (2548). รูปแบบการจัดการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรสำนักงาน
คณะกรรมการอุดมศึกษา. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต(รัฐประศาสนศาสตร์)
คณะบริหารธุรกิจบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต.
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัย
ทำงาน. งานวิจัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- นิตารัตน์ ศิลปะเดช. (2538). รายงานวิจัยเรื่อง การรับรู้คุณภาพชีวิตและการปฏิบัติตนเพื่อ
การพัฒนาคุณภาพชีวิตในเขตธนบุรี. กรุงเทพฯ: คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์
สถาบันราชภัฏธนบุรี.
- ผาสุก มุทหมะธา. (2535). คติชาวบ้านกับการพัฒนาคุณภาพชีวิต. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์โอ
เดียน.
- พรพรรณ ศรีทอง. (2533). คุณภาพชีวิตครูประถมศึกษา สังกัดสำนักงานประถมศึกษา
จังหวัดพิจิตร. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, สาขาประชากรศึกษา บัณฑิต
วิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล.
- พาฝัน วราวิทยา. (2545). ปัจจัยที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตของครูพลศึกษาโรงเรียน
มัธยมศึกษา สังกัดกรมสามัญศึกษา จังหวัดนครราชสีมา. วิทยานิพนธ์
มหาบัณฑิต สาขาพลศึกษา, คณะศึกษาศาสตร์มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- รัชนีกร วงษ์จันทร์. (2553). การบริหารการเงินส่วนบุคคล. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ : ตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- วันทนีย์ วาสีกะสิน. (2529). นักสังคมสงเคราะห์กับงานสงเคราะห์ทางการแพทย์. กรุงเทพฯ :
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วินิจ เจนนพกาญจน์. (2540). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน :
กรณีศึกษา กรมพลศึกษากระทรวงศึกษาธิการ. วิทยานิพนธ์หลักสูตรพัฒนบริหาร
ศาสตร์มหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

- คันทันนี๋ จันต๊ะมั่งคณ. (2550). **กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของมัคคุเทศก์ที่ประกอบอาชีพในจังหวัดเชียงใหม่.**การค้นคว้าแบบอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพายัพ.
- ศูนย์บริการวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์. (2554). **รายงานการศึกษาฉบับสมบูรณ์ โครงการศึกษาวิจัยแนวทางในการจัดสวัสดิการเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตครูทั้งระบบ.**กรุงเทพฯ : สำนักงานงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (สกสค.) กระทรวงศึกษาธิการ.
- สร้อยตระกูล (ตี๋ยานนท์) อรรถมานะ. (2545). **พฤติกรรมองค์การ: ทฤษฎีและการประยุกต์.**พิมพ์ครั้งที่ 3.กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา. (2551). **ชีวิตที่มีความสุขของครูกับเงิน.**พิมพ์ครั้งที่ 1.กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ สกสค. ลาดพร้าว.
- สุดใจ น้ำผูด และอนุชนาฏ เจริญจิตธรรม. (2552). **กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล.**พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุพรรณษา รัตนานนท์.(2551).**การศึกษาการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการบำนาญกรณีศึกษา อำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่.**การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพายัพ.
- อารี สังข์ศิลป์ชัย. (2547). **คุณภาพชีวิตการทำงานของครูผู้สอนในโรงเรียน สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษานครปฐม.**วิทยานิพนธ์ปริญญาครุศาสตรมหาบัณฑิต สาขาบริหารการศึกษา, มหาวิทยาลัยสถาบันราชภัฏนครปฐม.
- อุทุมพร จามรมาน. (2530). **คุณภาพชีวิตของคนกรุงเทพมหานคร.**วารสารจิตวิทยาคลินิก 18 (มกราคม – มิถุนายน) : 1 – 23.
- Berghorn, F.S., Schafer., D.E., & Associates.(1981). **The Dynamics of Aging.**Colorado: Westview Press.
- Headey, Bruce; Marks, Gary and Wooden, mark.(2004). **The Structure and Distribution of Household Wealth in Australia.** Melbourne Institute Working Paper No 12/04 PP. 20-27.
- Zhang, Y. (2009). **AnExchange Theory of Money and Self – Esteem in Decision Making.**American Psychological Association 13: 66-76.

Kwok, H., Milevsky, M., and Robinson, C.(1994).AssetAlloction, Life Expectancy, and Shortfall,Financial Services Review., 1994, vol 3 (2), pp 109 – 126.

สื่ออินเทอร์เน็ต

กฤษฎา เสกตระกูล. (2552). มั่งคั่งอย่างไร...ไม่รู้จบ: ความมั่งคั่ง...เมื่อไรจึงจะมีกับเขาสักที (1).โพสต์ทูเดย์, มกราคม. (Online) Available: www.tsi-thailand.com, สืบค้น 25 ตุลาคม 2555.

กฤษฎา เสกตระกูล. (2552). มั่งคั่งอย่างไร...ไม่รู้จบ: รู้จักตนเองผ่านงบการเงิน (5).โพสต์ทูเดย์, มีนาคม. (Online) Available: www.tsi-thailand.com, สืบค้น 25 ตุลาคม 2555.

กฤษฎา เสกตระกูล. (2552). มั่งคั่งอย่างไร...ไม่รู้จบ: ตรวจสอบสุขภาพการเงินด้วยตนเอง (6).โพสต์ทูเดย์, มีนาคม. (Online) Available: www.tsi-thailand.com, สืบค้น 25 ตุลาคม 2555.

กฤษฎา เสกตระกูล. (2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล: เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศก็มั่นคง.วารสารสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (กุมภาพันธ์-พฤษภาคม). (Online) Available:www.tsi-thailand.com, สืบค้น 25 ตุลาคม 2555.

กฤษฎา เสกตระกูล. (2555).ตั้งต้นให้พร้อม...ก้าวสู่ความมั่งคั่ง.โพสต์ทูเดย์, 2 เมษายน. (Online) Available: www.tsi-thailand.com, สืบค้น 25 ตุลาคม 2555.

กฤษฎา เสกตระกูล.Wealth Management. (online) Available:www.bangkokwealth.com, สืบค้น 22 ตุลาคม 2555.

สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน. (online) Available: www.obec.go.th สืบค้น 7 กุมภาพันธ์ 2556

Consumer Federation of America.(2001) AmericansUnderestimate Household Wealth 2001. Available: www.americasaves.orh. (2012, October 31).

ภาคผนวก



แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง

การบริหารความมั่งคั่งของบุคลากรทางการศึกษา
สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานในเขตดุสิตเพื่อคุณภาพชีวิต
เป็นส่วนหนึ่งของวิทยานิพนธ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระนคร
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระนคร

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

1. ชาย

2. หญิง

2. อายุ

_____ ปี

3. สถานภาพ

1. โสด

2. สมรส

3. หม้าย

4. หย่าร้าง

4. ระดับการศึกษา

1. ต่ำกว่าปริญญาตรี

2. ปริญญาตรี

3. ปริญญาโท

4. ปริญญาเอก

5. ตำแหน่ง

1. ข้าราชการพลเรือน

2. ครูผู้ช่วย

3. ครู

4. ครูชำนาญการ

5. ครูชำนาญการพิเศษ

6. ครูเชี่ยวชาญ

7. ครูเชี่ยวชาญพิเศษ

8. อื่นๆโปรดระบุ.....

6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวของท่านมีจำนวนเท่าใด

1. 1 – 2 คน

2. 3 – 4 คน

3. 5 – 6 คน

4. มากกว่า 6 คน (โปรดระบุ)

7. ระยะเวลาการทำงานในหน่วยงานการศึกษา (ระบุ)ปีเดือน

8. รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน, ค่าครองชีพและรายได้อื่นๆ)

1. ไม่เกิน 15,000 บาท

2. 15,001 – 30,000 บาท

3. 30,001 – 45,000 บาท

4. 45,001 – 60,000 บาท

5. 60,001 – 105,000 บาท

6. มากกว่า 105,000 บาทขึ้นไป

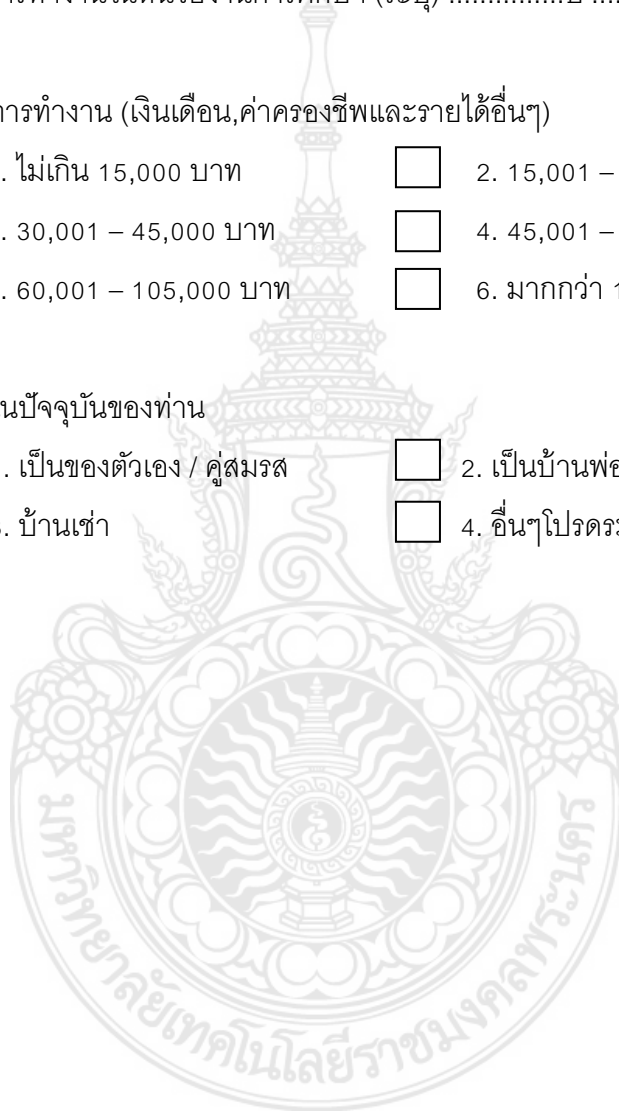
9. ที่พักอาศัยในปัจจุบันของท่าน

1. เป็นของตัวเอง / คู่สมรส

2. เป็นบ้านพ่อแม่

3. บ้านเช่า

4. อื่นๆโปรดระบุ.....



ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของท่าน

1. ท่านมีการวางแผนทางการเงินในข้อใดต่อไปนี้ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์
- 2. การวางแผนทางด้านหนี้สิน
- 3. การวางแผนการออม
- 4. การวางแผนการลงทุน
- 5. การวางแผนภาษี
- 6. การวางแผนเกษียณ
- 7. ไม่มีการวางแผนใดๆ

การวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์

2. ปัจจุบันท่านวางแผนหรือครอบครองสินทรัพย์ในกลุ่มใดต่อไปนี้

- 1. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน คอนโด)
- 2. สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย)
- 3. สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จ บำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน)
- 4. สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม)

3. ปัจจุบันท่านมีบ้าน ที่ดิน คอนโด คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณเท่าใด

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 1,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 1,000,001 – 2,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 2,000,001 – 3,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 3,000,001 – 4,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 4,000,001 – 5,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 5,000,000 ขึ้นไป |

4. ปัจจุบันท่านมีสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอ์นิจเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 100,001 – 500,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 500,001 – 1,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 1,000,001 – 3,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 3,000,001 – 5,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป |

5. ปัจจุบันท่านมีสินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญเพื่อข้าราชการ สลากออมสิน)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 100,001 – 500,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 500,001 – 1,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 1,000,001 – 3,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 3,000,001 – 5,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป |

6. ปัจจุบันท่านมีสินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 100,001 – 500,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 500,001 – 1,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 1,000,001 – 3,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 3,000,001 – 5,000,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป |

7. ในอนาคตท่านคาดว่าจะมีแผนซื้อหรือครอบครองสินทรัพย์กลุ่มใดบ้าง (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> 1. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน คอนโด) |
| <input type="checkbox"/> 2. สังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์ส่วนตัว (รถยนต์ เฟอ์นิจเจอร์และอุปกรณ์ส่วนตัว เครื่องเสียง ทองคำ คอมพิวเตอร์ เพชรพลอย) |
| <input type="checkbox"/> 3. สินทรัพย์การเงินในตลาดเงิน (เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เงินหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สลากออมสิน) |
| <input type="checkbox"/> 4. สินทรัพย์การเงินในตลาดทุนหรือสินทรัพย์เพื่อการลงทุน (เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ เงินทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม) |
| <input type="checkbox"/> 5. ไม่มี |

การวางแผนด้านหนี้สิน

8. ปัจจุบันหนี้สินของท่านเป็นหนี้สินที่เกิดจากอะไร (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- 2. สินเชื่อบุคคล
- 3. สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์
- 4. สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ
- 5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 6. การกู้เงิน ช.พ.ค.
- 7. สหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานอื่น
- 8. บัตรเครดิต
- 9. การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ กล้องถ่ายรูป
- 10. อื่นๆโปรดระบุ

9. ปัจจุบันหนี้สินทั้งหมดของท่าน คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นประมาณเท่าใด

- 1. ไม่เกิน 100,000 บาท
- 2. 100,001 – 500,000 บาท
- 3. 500,001 – 1,000,000 บาท
- 4. 1,000,001 – 3,000,000 บาท
- 5. 3,000,001 – 5,000,000 บาท
- 6. มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป

10. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ท่านจะต้องจ่ายโดยประมาณเป็นร้อยละเท่าใดต่อปี

- 1. ร้อยละ 1-3
- 2. ร้อยละ 4-6
- 3. ร้อยละ 7-9
- 4. ร้อยละ 10-12
- 5. ร้อยละ 13-15
- 6. มากกว่าร้อยละ 16

11. ท่านใช้เวลาโดยประมาณในการผ่อนชำระหนี้ที่มีในปัจจุบันเท่าใด

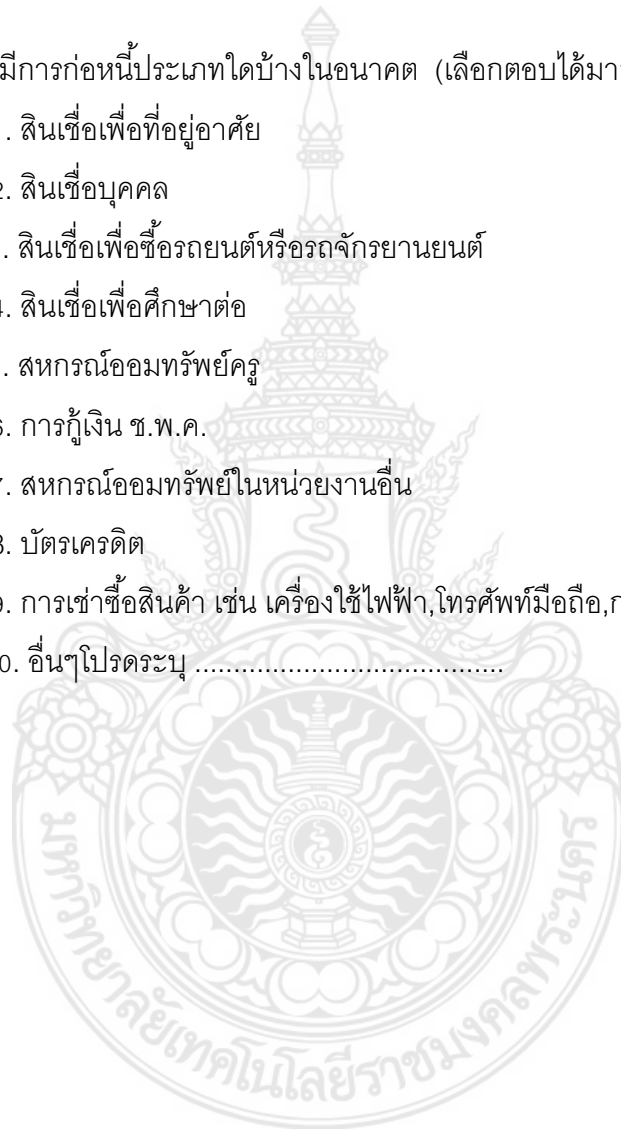
- 1. 1-5 ปี
- 2. 6-10 ปี
- 3. 11-15 ปี
- 4. 16-20 ปี
- 5. 21-25 ปี
- 6. มากกว่า 26 ปีขึ้นไป

12. จำนวนเงินที่ท่านคาดว่าจะสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดต่อเดือนประมาณเท่าใด

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 5,001 – 10,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 10,001 – 15,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 15,001 – 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 20,001 – 25,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป |

13. ท่านคาดว่าจะมีการก่อหนี้ประเภทใดบ้างในอนาคต (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- 2. สินเชื่อบุคคล
- 3. สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์
- 4. สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อ
- 5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 6. การกู้เงิน ช.พ.ค.
- 7. สหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานอื่น
- 8. บัตรเครดิต
- 9. การเช่าซื้อสินค้า เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า, โทรศัพท์มือถือ, กล้องถ่ายรูป
- 10. อื่นๆโปรดระบุ



การวางแผนการออม

14. ปัจจุบันท่านมีรูปแบบการออมในลักษณะใด (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น
- 5. พันธบัตรรัฐบาล
- 6. สลากออมสิน
- 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ
- 9. อื่นๆโปรดระบุ

15. อัตราผลตอบแทนโดยประมาณที่ท่านต้องการสำหรับออม ควรเป็นร้อยละเท่าใด

- 1. ร้อยละ 1- 3
- 2. ร้อยละ 4- 6
- 3. ร้อยละ 7- 9
- 4. ร้อยละ 10 -12
- 5. ร้อยละ 13 -15
- 6. มากกว่าร้อยละ 16

16. ระยะเวลาที่ท่านต้องการบรรลุเป้าหมายในการออม

- 1. 1-5 ปี
- 2. 6 – 10 ปี
- 3. 11 – 15 ปี
- 4. 16 – 20 ปี
- 5. 21 – 25 ปี
- 6. มากกว่า 26 ปีขึ้นไป

17. จำนวนเงินที่ท่านต้องการออมในแต่ละเดือน

- 1. ไม่เกิน 5,000 บาท
- 2. 5,001 – 10,000 บาท
- 3. 10,001 – 20,000 บาท
- 4. 20,001 – 50,000 บาท
- 5. 50,001 – 100,000 บาท
- 6. มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป

18. ท่านคาดว่าจะมีการออมประเภทใดบ้างในอนาคต (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น
- 5. พันธบัตรรัฐบาล
- 6. สลากออมสิน
- 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ
- 9. อื่นๆ โปรดระบุ

การวางแผนการลงทุน

19. ปัจจุบันท่านมีรูปแบบการลงทุนในลักษณะใดบ้าง (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)
- 2. ทองคำ
- 3. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน คอนโด)
- 4. หุ้น (หุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์สินประเภทหนึ่งที่เมื่อเราลงทุนในหุ้นของบริษัทใด เราก็จะมีสถานะเป็นเจ้าของของบริษัทนั้น ซึ่งมีทั้งโอกาสได้รับกำไรหากกิจการของบริษัทดำเนินไปได้ดี แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้เช่นกันหากการดำเนินกิจการมีปัญหา หุ้นสามัญ(Common Stocks หรือ Ordinary Shares) เป็นตราสารทุนที่บ่งชี้ถึงการมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของกิจการนั้นๆ การถือหุ้นสามัญเป็นการมีส่วนร่วมเป็น"เจ้าของ"บริษัท มีสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม มีสิทธิในการได้รับเงินปันผล หรือประโยชน์ในรูปแบบอื่นๆ ตามที่ประชุมของผู้ถือหุ้นอนุมัติ หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred stock) เป็นตราสารประเภทหุ้นทุน คล้ายกับหุ้นสามัญ เพียงแต่ไม่มีสิทธิออกเสียงในการบริหาร มีข้อแตกต่างจากหุ้นสามัญคือ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการชำระคืนเงินลงทุนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทเลิกกิจการ)
- 5. เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ

6. ประกันชีวิต
7. ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว
8. ตราสารอนุพันธ์(Derivatives) หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินชนิดหนึ่งที่มูลค่าของตัวเองขึ้นอยู่กับสิ่งอื่นที่เรียกว่า สินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) ซึ่งการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์จะเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนสามารถ "ขายก่อนซื้อ" หรือ "ซื้อก่อนขาย" ก็ได้ จึงทำให้เกิดโอกาสทำกำไรในสองขา โดยมีจุดเด่นที่ใช้เงินลงทุนน้อย ผู้ลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนสูง
9. อื่นๆโปรดระบุ

20. โดยส่วนใหญ่ท่านตัดสินใจลงทุนด้วยวิธีใด

1. ลงทุนด้วยตัวเอง 2. ลงทุนโดยผ่านมืออาชีพ
3. ลงทุนโดยถามจากเพื่อนจากบุคคลใกล้ชิดเพื่อนหรือบุคคลในครอบครัว

21. ผลตอบแทนเท่าไรที่ท่านต้องการจากการลงทุน

1. ไม่เกิน 5,000 บาท 2. 5,001 – 10,000 บาท
3. 10,001 – 20,000 บาท 4. 20,001 – 50,000 บาท
5. 50,001 – 100,000 บาท 6. มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป

22. ระยะเวลาเท่าใดที่ท่านต้องการบรรลุเป้าหมายการลงทุน

1. 1-5 ปี 2. 6 – 10 ปี 3. 11 – 15 ปี
4. 16 – 20 ปี 5. 21 – 25 ปี 6. มากกว่า 26 ปีขึ้นไป

23. ท่านคาดว่าจะมีการลงทุนลักษณะใดในอนาคต

- 1. กองทุนต่างๆ (กองทุนรวม,กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)
- 2. ทองคำ
- 3. อสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน คอนโด)
- 4. หุ้น (หุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์ประเภทหนึ่งที่เราลงทุนในหุ้นของบริษัทใด เราก็จะมีสถานะเป็นเจ้าของของบริษัทนั้น ซึ่งมีทั้งโอกาสได้รับกำไรหากกิจการของบริษัทดำเนินไปได้ดี แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้เช่นกันหากการดำเนินกิจการมีปัญหา หุ้นสามัญ(Common Stocks หรือ Ordinary Shares)เป็นตราสารทุนที่บ่งชี้ถึงการมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของกิจการนั้นๆ การถือหุ้นสามัญเป็นการมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัท มีสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม มีสิทธิในการได้รับเงินปันผล หรือประโยชน์ในรูปแบบอื่นๆ ตามที่ประชุมของผู้ถือหุ้นอนุมัติ
หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred stock) เป็นตราสารประเภทหุ้นทุน คล้ายกับหุ้นสามัญเพียงแต่ที่ไม่มีสิทธิออกเสียงในการบริหาร มีข้อแตกต่างจากหุ้นสามัญคือ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการชำระคืนเงินทุนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทเลิกกิจการ)
- 5. เงินฝากประจำเพื่อวัยเกษียณ
- 6. ประกันชีวิต
- 7. ลงทุนในธุรกิจส่วนตัว
- 8. ตราสารอนุพันธ์(Derivatives) หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินชนิดหนึ่งที่มูลค่าของตัวเองขึ้นอยู่กับสิ่งอื่นที่เรียกว่า สินทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset)ซึ่งการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์จะเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนสามารถ "ขายก่อนซื้อ" หรือ "ซื้อก่อนขาย" ก็ได้ จึงทำให้เกิดโอกาสทำกำไรในสองขา โดยมีจุดเด่นที่ใช้เงินลงทุนน้อย ผู้ลงทุนมีโอกาสได้ผลตอบแทนสูง
- 9. อื่นๆโปรดระบุ

การวางแผนภาษี

24. ปัจจุบันท่านมีรายการใดบ้างที่ท่านใช้เพื่อลดหย่อนภาษีของท่าน

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ประกันชีวิต | <input type="checkbox"/> 2. เงินบริจาค |
| <input type="checkbox"/> 3. กองทุนรวม | <input type="checkbox"/> 4. เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย |
| <input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ | |

25. ในอนาคตท่านคาดว่าจะมีแผนลดหย่อนภาษีจากรายการใดบ้าง (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ประกันชีวิต | <input type="checkbox"/> 2. เงินบริจาค |
| <input type="checkbox"/> 3. กองทุนรวม | <input type="checkbox"/> 4. เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย |
| <input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ | |

การวางแผนเกษียณ

26. แหล่งเงินออมใดที่ท่านนำมาใช้เพื่อการเกษียณ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. เงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 2. เงินฝากธนาคารออมสิน เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น
- 5. พันธบัตรรัฐบาล
- 6. สลากออมสิน
- 7. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- 8. ประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ
- 9. อื่นๆโปรดระบุ

27. จำนวนเงินเท่าใดที่ท่านคาดว่าจะเอาไว้ใช้จ่ายหลังเกษียณต่อเดือน

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2. 5,001 – 10,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3. 10,001 – 20,000 บาท | <input type="checkbox"/> 4. 20,001 – 50,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 5. 50,001 – 100,000 บาท | <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 100,000 บาทขึ้นไป |

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางด้านการวางแผนการเงิน

28. เหตุผลในการวางแผนทางการเงินของท่าน (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. ทำให้เกิดความมั่นคงในชีวิต
- 2. สามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะบุคคลได้
- 3. ป้องกันความเสี่ยงหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว
- 4. อื่นๆโปรดระบุ

29. ท่านคิดว่าอุปสรรคในการวางแผนทางการเงินของท่านคืออะไร (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. ไม่มีเวลาในการวางแผน
- 2. รายได้ไม่แน่นอน
- 3. ไม่สามารถประมาณการการจ่ายเงินในอนาคตได้
- 4. ไม่มีความรู้ทางด้านการวางแผนทางการเงิน
- 5. อื่นๆโปรดระบุ

.....ขอบคุณที่ให้ความอนุเคราะห์.....

แบบสัมภาษณ์

1. ท่านพอจะให้ความหมายของ การบริหารความมั่งคั่ง อย่างไร
2. ท่านมีมุมมองอย่างไร เกี่ยวกับ ความสามารถในการสร้างรายได้ ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออม ของบุคลากรทางการศึกษา และ ความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน
3. ท่านให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินอย่างไร ทั้งในด้านการสร้างรายได้ ความสามารถการควบคุมค่าใช้จ่าย ความสามารถในการออม และความสามารถในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุน
4. ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสร้างรายได้ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร
5. ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการควบคุมค่าใช้จ่ายของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร
6. ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการออม ของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร
7. ท่านมีหลักการ หรือ วิธีการในการสะสมทรัพย์สินจากการลงทุนของตนเองอย่างไร ประโยชน์คืออะไร
8. ท่านคิดว่าการบริหารความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงิน ต้องระมัดระวังเรื่องความเสี่ยงในด้านอะไรบ้าง
9. หากท่านมีโอกาสเป็นส่วนสำคัญในการวางนโยบายเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ให้กับบุคลากรทางการศึกษา ท่านคิดว่า อะไรสำคัญที่สุด ที่จะต้องผลักดันในการวางนโยบายนี้

ประวัติผู้วิจัย

| | |
|---------------------|---|
| ชื่อ-สกุล | นางสาวสุรภีร์ กัลติวานิชย์ |
| วัน เดือน ปีเกิด | 28 ตุลาคม 2508 |
| สถานที่เกิด | จังหวัดนครปฐม |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 27 / 4 ถนนน้ำวัง ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000 |
| ประวัติการศึกษา | ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย |
| ประวัติการทำงาน | กระทรวงศึกษาธิการ |
| พ.ศ.2540 – ปัจจุบัน | |

