

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัย  
อาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ  
Factors Influencing Individual Financial Planning Management of  
Government Teachers Working for Northern Upper Vocational  
Colleges, Office of Vocational Educational Commission

บุษปรัชต์ บุญธรรม<sup>1</sup> ปานฉัตร อาการ์กษ์<sup>2</sup> จิรภา ศักดิ์กิตติมาลัย<sup>3</sup>  
Bussaprach Boontham, Parnchat Arkaral, Jirapa Sakkittimalai

**บทคัดย่อ (Abstract)**

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ตัวอย่าง คือ ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ จำนวน 357 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ วิเคราะห์ความสัมพันธ์แบบพหุคูณและการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ได้แก่ ปัจจัยการวางแผนทางการเงินทั้ง 4 ด้าน คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข่าวสาร และด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**คำสำคัญ (Keywords):** การวางแผนการเงินส่วนบุคคล; ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา

**Abstract**

The major purpose of this study aimed to investigate factors influencing the individual financial planning management of government teachers working for northern upper vocational colleges, Office of Vocational Educational Commission. For research methodology, a questionnaire was conducted with 357 government teachers working for northern upper vocational colleges, Office of Vocational Educational Commission. The

---

Received: 2022-03-03 Revised: 2022-05-23 Accepted: 2022-06-03

<sup>123</sup> สำนักวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, School Of Accounting, Chiang Rai Rajabhat University. Corresponding Author e-mail: bussaprach.b@gmail.com

data were statistically analyzed using frequency distribution, percentage, mean, and standard deviation (S.D.), multi-correlation, and multi-regression. The findings of the study revealed that factors influencing individual financial planning management of government teachers working for northern upper vocational colleges, Office of Vocational Educational Commission in relations to their economic crises, understandings of individual financial planning management, perceptions on news information, as well as privileges on taxes, with its significant difference of 0.05, were all resulted in both a positive correlation and impact on individual financial planning management of government teachers working for northern upper vocational colleges, Office of Vocational Educational Commission.

**Keywords:** Financial Planning Management; Government Teachers Vocational Colleges

## บทนำ (Introduction)

หนี้ครัวเรือนไทยที่อยู่ระดับสูงเป็นประเด็นที่ผู้ดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจได้แสดงความกังวลอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากปัญหาดังกล่าวกระทบต่อความยั่งยืนของการเติบโตทางเศรษฐกิจใน 2 มิติด้วยกัน มิติแรกคือเรื่องการใช้จ่ายได้ในอนาคต (การก่อหนี้) เพื่อมาบริโภคในวันนี้มากจนเกินไป ส่งผลให้เศรษฐกิจเติบโตได้ดีในระยะแรกแต่จะแผ่วลงภายหลังตามภาระหนี้จ่ายที่สูง มิติที่สองคือเรื่องเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการเงิน โดยหนี้ที่สูงสะท้อนถึงความเปราะบางทางการเงินของครัวเรือน ทำให้ภาคครัวเรือนขาดภูมิคุ้มกันและอยู่ในสถานะที่อ่อนไหวต่อความผันผวนทางเศรษฐกิจมากจนเกินไป (Too Sensitive To Economic Shocks) เช่น ไม่สามารถจ่ายหนี้ได้เมื่อรายได้ไม่เป็นไปตามคาด หรือเมื่อรายได้จากการทำงานล่วงเวลา (OT) ลดลง เป็นต้น อาการขาดภูมิคุ้มกันดังกล่าวสุ่มเสี่ยงที่เศรษฐกิจจะเผชิญกับปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ในวงกว้าง (Massive Default) ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวรุนแรงหรือในบางกรณีอาจพัฒนาลุกลามไปสู่วิกฤตทางเศรษฐกิจ จะเห็นได้ว่าการก่อหนี้ที่มากจนเกินไปจะมีข้อเสียมากกว่าข้อดีที่ได้จากการเข้าถึงบริการทางการเงินด้านสินเชื่อ (Access To Credit) จุดสมดุลของการก่อหนี้ที่ดีคือ ระดับหนี้ต้องไม่สร้างปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ (NPL) (สรา ชื่นโชคสันต์, ภาวนิษฐ์ ชั่ววัลลี และวิริยะ ดำรงค์ศิริ, 2562) ซึ่งสอดคล้องกับโสมรัตน์ จันทรัตน์ และคณะ (2560) ได้ศึกษาถึงข้อเท็จจริงที่ว่าครัวเรือนไทย “เป็นหนี้สูง เป็นหนี้กันเร็ว และเป็นหนี้ยาวนานตลอดช่วงชีวิต” นอกจากนี้ ข้อมูลจากแบบสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน (Socio-Economic Survey: SES) ยังชี้ว่า ครัวเรือนไทยมีอัตราการออมลดลงในทุกกลุ่มรายได้ในช่วง 8 ปีที่ผ่านมา การออมน้อย การมีหนี้สูง และการเป็นหนี้ยาวนานเป็นผลลัพธ์ที่มีความเชื่อมโยงกัน เพราะการออมน้อยทำให้ครัวเรือนเวลาจะจำเป็นต้องกู้แบบเต็มมูลค่า (เป็นหนี้สูง) และเมื่อมีหนี้สูง ผู้กู้จะเลือกผ่อนในระยะเวลานาน (เป็นหนี้ยาวนาน) เพื่อกดไม่ให้ภาระผ่อนต่อเดือนสูงเกินไป (เพราะเงินเหลือต่อเดือนที่จะผ่อนมีน้อย) ทั้งหมดนี้เป็นเพราะเงินออมที่เก็บสะสม (Stock Of Savings) และ/หรือเงินเหลือต่อเดือน (Flow Of Savings) ของครัวเรือนนั้นมีน้อยเกินไป การผลักดันนโยบายด้านการออมของครัวเรือนจึงเป็นเรื่อง

ที่สำคัญมากในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ทั้งในวันนี้และในอนาคตหรือกล่าวอีกนัยคือ หากครัวเรือนไทยมีฐานะทางการเงินที่เข้มแข็ง เช่น มีการเก็บออมอย่างเหมาะสมหรือมีการวางแผนทางการเงินที่ดี การก่อหนี้ก็จะไม่สร้างปัญหาต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และประโยชน์จากการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อที่มากขึ้นก็จะได้รับอย่างเต็มประสิทธิภาพ

ปัจจุบันรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้คนได้เปลี่ยนแปลงไปตามเศรษฐกิจและสังคมส่งผลให้ค่าครองชีพและราคาสินค้าอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้น นำไปสู่ค่าใช้จ่ายของการดำรงชีพในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้นตามไปด้วย ทั้งในด้านราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่จำเป็น ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว ซึ่งตรงข้ามกับจำนวนรายรับที่ได้จากการทำงาน อีกทั้งการให้ความสำคัญกับการบริโภคมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นกระแสของค่านิยมใช้สินค้าทันสมัย การใช้สินค้าราคาแพง การบริโภคสินค้าฟุ่มเฟือย ส่งผลให้มีการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่เกินขีดความสามารถของทางการเงินของตนเอง และหากไม่สามารถบริหารจัดการพฤติกรรมทางการเงินของตนเองได้จะนำไปสู่การเป็นหนี้สิน โดยการยืมเงินในอนาคตเพื่อนำมาหมุนเวียนในการชำระค่าใช้จ่ายในปัจจุบันและนำเงินที่ยืมมาไปชำระหนี้ให้ทันระยะเวลาที่กำหนด หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนดส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัญหาภาระหนี้สินสามารถเกิดขึ้นได้กับทุกกลุ่มอาชีพ แม้กระทั่งในกลุ่มอาชีพครูและบุคลากรทางการศึกษา เนื่องจากจำนวนเงินเดือนที่ไม่สอดคล้องกับรายจ่ายของตนเองทำให้มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ นำไปสู่การมีภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้ครูมีความต้องการกู้ยืมเงินในอนาคตจากแหล่งต่าง ๆ เช่น บัตรเครดิต สถาบันการเงินทางธนาคารของรัฐและเอกชน สหกรณ์ออมทรัพย์ เงินกู้นอกระบบ เป็นต้น เพื่อนำเงินมาหมุนเวียนในการชำระค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน และการก่อหนี้สินของครู (ภัทรภรณ์ แดงแก้ว)

สาเหตุของงานวิจัยที่เลือกศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือด้วยเหตุผลหลายประการ คือ 1) ต้องการทราบการวางแผนการเงินของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ 2) ครูมักจะมีหนี้สินค่อนข้างมาก (เบญจมาศ กิ่งดีและพาชิตชนัน ศิริพานิช, 2552) 3) ครูถือว่าเป็นผู้ที่ใกล้ชิดกับเยาวชนตั้งแต่วัยเด็กจนถึงวัยผู้ใหญ่ ซึ่งเป็นโอกาสใกล้ชิดและสั่งสอนเยาวชนของชาติจะได้ช่วยกันปลูกฝังให้เยาวชนตั้งแต่วัยเด็ก-วัยผู้ใหญ่ ให้รู้จักการใช้จ่ายและการออมเงิน (พัฒน์ ทองพิง, 2555)

ประเด็นที่ผู้วิจัยสนใจทำการศึกษาประกอบด้วยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ทั้ง 4 ด้าน คือ ด้านภาวะเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข่าวสาร และด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร งานวิจัยนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล และการใช้ข้อมูลจากข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ เป็นตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย (Research Objective)

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

## สมมติฐานการวิจัย (Research Hypothesis)

สมมติฐานที่ 1 ภาวะเศรษฐกิจมีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

สมมติฐานที่ 2 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีผลกระทบต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงาน คณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

สมมติฐานที่ 3 การรับรู้ข่าวสารมีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

สมมติฐานที่ 4 สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรมีผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

## วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methods)

### 1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยออกแบบการวิจัยเชิงปริมาณ (Qualitative Research) โดยผู้วิจัยได้ สัมภาษณ์แนวคิดของนักวิชาการที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครู วิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ทั้ง 4 ด้าน คือ ด้านภาวะ เศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข่าวสาร และ ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร ซึ่งการวิเคราะห์แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องสามารถที่จะทำให้บรรลุ วัตถุประสงค์ของการวิจัย

### 2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงาน คณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ จำนวน 2,224 คน (ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและกำลังคน อาชีวศึกษา, 2564) วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่างโดยการสุ่มตัวอย่างจากกลุ่มข้าราชการครูวิทยาลัย อาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ จำนวน 4 เขต 30 วิทยาลัย จำนวนตัวอย่างที่เก็บรวบรวมข้อมูลมีจำนวนทั้งสิ้น 357 ตัวอย่าง วิทยาลัยที่ถูกเลือก เพื่อใช้ในการเก็บ ข้อมูลในครั้งนี้ ทำการสุ่มตัวอย่างในแต่ละสถานศึกษาด้วยวิธีตามความสะดวก (Convenience Sampling)

### 3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม แบบเลือกตอบ โดยเนื้อหาที่ครอบคลุมกับ ประเด็นที่สำคัญ ซึ่งผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามนี้ขึ้นมาตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยที่ตั้งไว้เพื่อเก็บ

รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ แบ่งเป็น 4 ตอน คือ

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม ในส่วนนี้มี 7 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ระดับตำแหน่ง/วิทยฐานะ อายุราชการ และรายได้ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ การตอบคำถามเลือกใช้ลักษณะการประเมินค่าเป็น 5 ระดับ หรือมาตรลิเคิร์ต (Likert-Scale) จำนวน 13 ข้อ

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ การตอบคำถามเลือกใช้ลักษณะการประเมินค่าเป็น 5 ระดับ หรือมาตรลิเคิร์ต (Likert-Scale) จำนวน 20 ข้อ

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ เป็นคำถามแบบปลายเปิด

#### 4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนเท่ากับจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และความสมบูรณ์ของเอกสารโดยใช้วิธีเก็บแบบสอบถามผ่านระบบ Google Form

2. ขออนุญาตราชการจากสำนักวิชาปัญญา มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย โดยแนบไปพร้อมกับแบบสอบถามที่ส่งไปยังกลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

3. เมื่อครบกำหนด 7 วันหากได้รับแบบสอบถามไม่ครบตามกำหนดจะดำเนินการโทรศัพท์ไปยังกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่ตอบกลับเพื่อขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม

4. ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบกลับ โดยพิจารณาจากความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถามที่ว่ามีคำตอบครบทุกข้อหรือไม่

5. นำข้อมูลแบบสอบถามที่ได้รับมาวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

#### 5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

1. สถิติพื้นฐาน ได้แก่ ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. สถิติที่ใช้ตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม ได้แก่ การทดสอบความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (Reliability Test) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach Alpha) และการหาค่าอำนาจจำแนกแบบสอบถามเป็นรายข้อ (Discrimination Power) โดยใช้เทคนิค (Item-Total Correlation)

3. สถิติที่ใช้ทดสอบคุณลักษณะตัวแปร ได้แก่ การวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis) การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity Test) โดยใช้ Variance Inflation Factors (VIFs) และวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงเส้นพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis)

2. สถิติทดสอบสมมติฐาน ได้แก่ สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ได้แก่ การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation) เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรเป็นคู่ที่อยู่ในกรอบแนวคิด เพื่อทดสอบความสัมพันธ์เบื้องต้นของตัวแปร และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) เพื่อหาขนาดและทิศทางของความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินด้านภาวะเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ จากกรอบแนวคิดใช้ Regression Analysis เพื่อทำการวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปตามกรอบแนวคิดว่า ตัวแปรอิสระ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินประกอบด้วย ด้านภาวะเศรษฐกิจ ( $X_1$ ) ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ( $X_2$ ) ด้านการรับรู้ข่าวสาร ( $X_3$ ) ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร ( $X_4$ ) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ( $Y$ ) ดังนั้นจึงสามารถสร้างสมการได้ดังต่อไปนี้

สมการ	$Y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + e$
โดยที่	$Y$ แทน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
	$\alpha$ แทน ค่าคงที่ในสมการ
	$\beta_1$ แทน ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร $x_1$
	$\beta_2$ แทน ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร $x_2$
	$\beta_3$ แทน ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร $x_3$
	$\beta_4$ แทน ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร $x_4$
	$x_1$ แทน ด้านภาวะเศรษฐกิจ
	$x_2$ แทน ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
	$x_3$ แทน ด้านการรับรู้ข่าวสาร
	$x_4$ แทน ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร
	$e$ แทน ค่าความคลาดเคลื่อน

### ผลการวิจัย (Research Results)

#### 1. ปัจจัยส่วนบุคคล

สรุปผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 26.90 มีอายุ 20 - 30 ปี จำนวน 216 คน

คิดเป็นร้อยละ 60.50 มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 255 คน คิดเป็นร้อยละ 71.40 มีสถานภาพเป็นโสด จำนวน 231 คน คิดเป็นร้อยละ 64.70 มีระดับตำแหน่ง/วิทยฐานะครูผู้ช่วย(คศ.1) จำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 62.20 มีอายุราชการน้อยกว่า 5 ปี จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 49.60 มีรายได้ 15,000 – 30,000 บาท จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 58.00

## 2. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2.1 ด้านภาวะเศรษฐกิจสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.43$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลก มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.65$ ) ลำดับที่ 2 ท่านได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.35$ ) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านได้รับผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.29$ )

2.2 ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.53$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านมีความรู้เกี่ยวกับหลักการใช้จ่ายเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติในชีวิตประจำวัน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.57$ ) ลำดับที่ 2 ท่านได้ศึกษากระบวนการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่เสมอ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.54$ ) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านได้ศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินแนวใหม่เป็นประจำ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.43$ )

2.3 ด้านการรับรู้ข่าวสาร สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการรับรู้ข่าวสาร มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.24$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านได้รับรู้ข่าวสารผ่านช่องทางสื่อต่าง ๆ เช่น โทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.76$ ) ลำดับที่ 2 ท่านได้รับรู้ข่าวสารผ่านบทความเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.11$ ) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านได้เข้ารับการอบรม สัมมนาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากหน่วยงาน องค์กรต่าง ๆ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.85$ )

2.4 ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.39$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านมีการกำหนดเป้าหมายการวางแผนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.61$ ) ลำดับที่ 2 ท่านได้รับผลกระทบต่อสถานการณ์การเมืองในประเทศ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.53$ ) ลำดับที่ 3 ท่านได้รับผลกระทบต่อกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.27$ ) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านได้ศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นประจำทุกปีภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.18$ )

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษาในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

3.1 ด้านรายได้สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านรายได้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.52$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ การจัดสรรรายได้ให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.75$ ) ลำดับที่ 2 รายได้ประจำเพียงพอกับรายจ่ายในแต่ละเดือน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.50$ ) และลำดับสุดท้าย คือ การหารายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้หลัก มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.29$ )

3.2 ด้านรายจ่ายสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านรายจ่าย มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.38$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ มีการกำหนดวงเงินและการวางแผนค่าใช้จ่ายล่วงหน้า มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.58$ ) ลำดับที่ 2 มีการควบคุมค่าใช้จ่ายให้น้อยกว่ารายได้เสมอ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.49$ ) และลำดับสุดท้าย คือ การจัดทำบันทึกรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.07$ )

3.3 ด้านหนี้สินสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านหนี้สิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.59$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ มีการควบคุมภาระหนี้สินจากบัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.66$ ) ลำดับที่ 2 การวางแผนเกี่ยวกับการกู้เงิน เช่น กู้เงินซื้อบ้าน รถยนต์ และธุรกิจ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.49$ ) และลำดับสุดท้าย คือ มีการควบคุมภาระการผ่อนสินค้าในแต่ละเดือน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 2.64$ )

3.4 ด้านการออมและการลงทุนสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านการออมและการลงทุนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.39$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ การวางแผนและเก็บออมเงินอย่างสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.63$ ) ลำดับที่ 2 การออมเงินในหลากหลายช่องทาง และการวางแผนการลงทุน อย่างรอบคอบและเหมาะสมกับตนเอง มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.51$ ) ลำดับที่ 3 การทำประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.33$ ) และลำดับสุดท้าย คือ การลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น ค่าเช่าบ้าน ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.08$ )

3.5 ด้านการวางแผนภาษีสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านการวางแผนภาษี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.36$ ) โดยมี



รายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ การศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับค่าลดหย่อนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.50$ ) ลำดับที่ 2 การอัปเดตติดตามข้อมูลข่าวสารทางด้านการวางแผนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.29$ ) และลำดับสุดท้าย คือ การศึกษาเรียนรู้เกี่ยวกับการวางแผนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.29$ )

3.6 ด้านการวางแผนทางการเงินหลังเกษียณสรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ด้านการวางแผนทางการเงินหลังเกษียณ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.55$ ) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ตั้งเป้าหมายการเงินระยะยาวและพยายามทำตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.67$ ) ลำดับที่ 2 การวางแผนการออมเงินและการลงทุนสำหรับชีวิตหลังเกษียณ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.62$ ) ลำดับที่ 3 การศึกษาเรียนรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติตนดูแลรักษาสุขภาพในวัยหลังเกษียณ มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ( $\bar{X} = 3.54$ ) และลำดับสุดท้าย คือ การวางแผนที่จะหางานทำหารายได้เพิ่มหลังเกษียณ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.39$ )

#### 4. สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

เมื่อทดสอบแล้วภาวะเศรษฐกิจ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การรับรู้ข่าวสารและสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร ไม่เกิดปัญหา Multicollinearity ทดสอบค่าสถิติทดสอบ F ปรากฏว่าค่า Sig. = 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่ามีตัวแปรต้นปัจจัยที่มีอิทธิพลอย่างน้อย 1 ตัว ที่สามารถทำนายผลการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล นั่นคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก  $H_0$  หมายความว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) ระหว่างตัวแปรอิสระ “ปัจจัยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล” และตัวแปรตาม “การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ” ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.905 พบว่า ตัวแปรปัจจัยการวางแผนทางการเงินกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน มีค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R Square) เท่ากับ 0.820 หมายความว่า การเปลี่ยนแปลงของ “การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ” ขึ้นอยู่กับปัจจัยการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ร้อยละ 82.70 ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว (Adjusted R Squarer) เท่ากับ 0.813

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูล สรุปได้ตามสมมติฐานการวิจัยได้ดังนี้

**สมมติฐานที่ 1 :** สนับสนุนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ นั่นคือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทาง

การเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

**สมมติฐานที่ 2 :** สนับสนุนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ นั่นคือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

**สมมติฐานที่ 3 :** สนับสนุนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ นั่นคือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

**สมมติฐานที่ 4 :** สนับสนุนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ นั่นคือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

### อภิปรายผลการวิจัย (Research Discussion)

จากผลการวิจัยที่ได้จากการทดสอบสมมติฐานในงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ สามารถอภิปรายผลโดยอ้างอิงจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องได้ ดังนี้

**สมมติฐานที่ 1** ปัจจัยที่มีอิทธิพลแตกต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อผลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 จากสมการ Standardized Coefficients ที่ได้นั้นแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับน้อยที่สุด (Beta=0.125) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดัปานกลาง (Beta=0.175) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการ

อาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับมาก (Beta=0.370) และสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับมากที่สุด (Beta=0.407) จากผลที่ได้แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับน้อยที่สุด อาจเป็นเพราะช่องทางของสื่อต่างๆที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการวางแผนทางการเงิน เช่น โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต ยังไม่เป็นที่นิยม ขาดผู้เชี่ยวชาญทางการเงินแนะนำเกี่ยวกับบทความเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน จากนิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ อีกทั้งหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน ไม่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการจัดอบรม สัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน จึงทำให้ข้าราชการครูอาชีวศึกษานั้นรู้สึกได้รับข่าวสารเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินน้อยที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับปานกลาง อาจเป็นเพราะข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษารู้สึกถึงผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การปกครองในปัจจุบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ จากการติดตามข่าวสารอัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย การแลกเปลี่ยนค่าเงิน และผลกระทบจากโรคระบาด จึงทำให้ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษาตระหนักถึงภาวะเศรษฐกิจรอบตัวมากขึ้น รองลงมาคือ ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับมาก เนื่องจากกลุ่มประชากรในการตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 20-30 ปี จะให้ความสนใจเกี่ยวกับแนวคิด กระบวนการ หลักการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากขึ้น มีการศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง และเรียนรู้การลงทุนด้วยตนเองมากขึ้น มีการซื้อหลักทรัพย์ เช่น บัญชี รอยนต์ หุ้นและกองทุนรวมต่าง ๆ จึงทำให้ข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษาหันมาลงทุนและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากยิ่งขึ้น และสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ อยู่ในระดับมากที่สุด เนื่องจากปัจจุบันสถานการณ์การเมืองในประเทศ สถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ถือปรากฏการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมหาศาล เพราะเป็นการระบาดใหญ่ทั่วโลก ทำให้เกิดการปรับเปลี่ยนวิถีในการดำเนินชีวิตค่อนข้างมากในระยะสั้น ส่งผลต่อวิถีชีวิต การทำงาน การดำเนินชีวิตประจำวัน และการวางแผนทางการเงินของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา จนทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมอย่างถาวร อีกทั้งยังส่งผลถึงความไม่แน่นอนและการคาดเดาสถานการณ์ไม่ได้ ประกอบกับการได้รับข้อมูลข่าวสารถึงผลกระทบต่าง ๆ อาจก่อให้เกิดสภาวะเครียด ความกลัว ในจิตใจของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา

ดังนั้นสรุปได้ว่า สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ มากที่สุด เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับสมมติฐานที่วางแผนการเงินไทยและสำนักวิจัยซูเปอร์โพล (Super

Poll) (2564) ได้ทำการสำรวจภาคสนาม เพื่อรับทราบถึงความคิดเห็นของประชาชนเรื่อง การเงินในภาวะวิกฤต และนำข้อมูลไปใช้ในการสนับสนุนการกำหนดแนวทางในการส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญและคุณค่าของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ผลการสำรวจครั้งนี้ ชี้ให้เห็นว่า แม้ประชาชนส่วนใหญ่ตกอยู่ในภาวะความเครียดจากปัญหาทางการเงินเนื่องมาจากค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยกว่าครึ่ง ระบุว่า มีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย แต่ที่น่าสนใจ คือ เมื่อถามถึงความสนใจเรื่องการวางแผนการเงิน พบว่าประชาชนยังมีความสนใจเรื่องการวางแผนการเงินในระดับมากถึงมากที่สุด จึงมีข้อเสนอแนะว่า ควรมีการให้คำแนะนำ เรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่ประชาชน เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ หรือภาวะที่ขาดรายได้ที่อาจเป็นปัญหาใหญ่ในอนาคต สอดคล้องกับงานวิจัยของสุพัตรา จันทนะศิริ (2563) ผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพของครอบครัวสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อายุการทำงานส่วนใหญ่ 16-25 ปี และรายได้เฉลี่ย 15,001-20,000 บาท ซึ่งมีความเห็นว่า ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร ซึ่งได้แก่ สถานการณ์ทางการเมืองของประเทศไทย วิถีในการ ดำเนินชีวิตของแต่ละคน กฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีอิทธิพล ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมากที่สุด รวมถึงสอดคล้องกับงานวิจัยของกจิตติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ผลการศึกษา พบว่า สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับบทความของธิดารัตน์ ศิริดีตะ (2563) กล่าวว่า ปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ เป็นปัจจัยระดับมหภาค ที่ไม่สามารถควบคุมได้ และเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อทุกคน เช่น ปัญหาเศรษฐกิจ สงครามการค้า การประท้วง ปัญหาทางการเมือง ภัยธรรมชาติ การติดเชื้อไวรัส หรือ โครonavirus ฯลฯ ปัญหาเหล่านี้ มีผลกระทบต่อสถานะทางการเงินไม่มากนักน้อย ซึ่งอาจทำให้รายได้ลดลง ขาดรายได้ ตกงาน หรือขาดทุนในการทำธุรกิจ จากปัญหาเศรษฐกิจเหล่านี้

### ข้อเสนอแนะการวิจัย (Research Suggestions)

#### ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้

ในการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครู วิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ สามารถให้ข้อเสนอแนะจากการศึกษา ดังนี้

1. ควรศึกษาขยายงานผลงานวิจัยเรื่องนี้ ควรเปลี่ยนวิธีการวิจัยเป็นเชิงคุณภาพ เพื่อเปรียบเทียบกับผลการศึกษาของงานวิจัยนี้ เช่น ควรเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินของครูโรงเรียนในสังกัดอาชีวศึกษากับครูสังกัดอื่นทั่วประเทศ

2. ควรเปลี่ยนกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเป็นกลุ่มอื่นที่พบปัญหาในเรื่องการวางแผนทางการเงิน เพื่อหาข้อสรุปในการแก้ไขปัญหาในกลุ่มนั้น ๆ และอาจกำหนดตัวอย่างที่ศึกษาตามช่วงกลุ่มวัย เช่น กลุ่มคนโสด วัยเริ่มต้นทำงาน วัยแต่งงาน และวัยครอบครัวที่มีบุตรกำลังเรียน เป็นต้น

3. ควรศึกษาตัวแปรอื่นที่อาจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินและเพิ่มตัวแปรอื่น ๆ ในการวิเคราะห์ ยกตัวอย่างเช่น ปัจจัยด้านภายในเข้าไปในการศึกษา เช่น การสำรวจรายได้ รายจ่ายของแต่ละ

ละบุคคล เป็นต้น หรืออาจจะเพิ่มปัจจัยภายนอก เช่น นโยบายของกระทรวงต้นสังกัดเกี่ยวกับสวัสดิการค่าตอบแทน เป็นต้น

4. ในอนาคตอาจทำการศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในประเด็นอื่นๆ เช่น การศึกษาการวางแผนการเงินหลังวัยเกษียณ การวางแผนการการลงทุนในกองทุนต่าง ๆ การวางแผนการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) เป็นต้น

#### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรเพิ่มปัจจัยในการวิจัยด้านอื่น ๆ เช่น ด้านรายได้อื่น ๆ นอกเหนือจากงานสอน ด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ฯลฯ เพื่อให้ครอบคลุมในการวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการครูวิทยาลัยอาชีวศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ภาคเหนือ

2. ควรวิจัยเปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหน่วยงานอื่นที่มีลักษณะประกอบการคล้ายกัน เพื่อเป็นการขยายมุมมองในการวิจัยและได้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

#### เอกสารอ้างอิง (References)

- กิจติพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. การศึกษาอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ. ปทุมธานี.
- ฉัตรรัตน์ ศิริตะ. (2563). 2 ปัจจัยหลัก..ที่มีผลต่อสถานะการเงินส่วนบุคคล. Add Money by Finance Coach. สืบค้นเมื่อ 1 ธันวาคม 2564. จาก <https://www.add-money.net/th/detail.php>.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2554). การวิจัยเบื้องต้น. (พิมพ์ครั้งที่ 9). กรุงเทพมหานคร: สุวีริยาสาส์น.
- เบญจมาศ กิ่งดีและพาชิตชนัน ศรีพานิช. (2552). ทักษะที่ต้องการเป็นหนึ่งของข้าราชการครู (รายงานการวิจัย). กรุงเทพมหานคร: สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ภัทรภรณ์ แดงแก้ว. (2557). การมีส่วนร่วมในการบริหารงานวิชาการของข้าราชการครู สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาชายโศธร เขต 1. (วิทยานิพนธ์ครุศาสตรมหาบัณฑิต). อุบลราชธานี : มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี.
- ศุภญ์เทคโนโลยีสารสนเทศและกำลังคนอาชีวศึกษา. (2564). ข้อมูลบุคลากร. สืบค้นเมื่อ 30 ธันวาคม 2564, จาก <http://techno.vec.go.th>.
- สรุ ชื่นโชคสันต์, ภาวนิษฐ์ ชวัลลือ และวิริยะ ดำรงศิริ. (2562). มุมมองใหม่หนี้ครัวเรือนไทยผ่าน Big Data ของเครดิตบูโร. สืบค้นเมื่อ 10 กันยายน 2564, จาก <https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article>.
- สำนักวิจัยซูเปอร์โพล (SUPER POLL). (2564). เผยผลสำรวจ ประชาชนเครียดจากปัญหาทางการเงิน มีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย. สืบค้นเมื่อ 25 ธันวาคม 2564, จาก <https://www.thaipost.net/general-news/37864>.

- สุพัตรา จันทนะศิริ. (2563). การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้น ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562, *วารสารวิทยาการจัดการปริทัศน์*, 22(1), 47-59.
- โสมาตรีมี จันทรัตน์ และคณะ. (2560). มุมมองใหม่หน้คร้วเรือนไทยผ่าน Big Data ของเครดิตบูโร สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์. สืบค้นเมื่อ 10 กันยายน 2564, จาก <https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article>.