

**ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการ
วางแผนการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช**
**The relationship between financial literacy and financial planning
behavior of people in Muang District, Nakhon Si Thammarat Province**

ศิวนาถ ศรีชัยนาท
Siwanart Srichainart

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาระดับความรู้ทางการเงินของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนการเงินประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 110 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ทำแบบสอบถามในลักษณะเป็นการตอบข้อคำถามจำนวน 10 ข้อคำถาม เพื่อรวมเป็นผลคะแนนมาวัดระดับความรู้ทางการเงิน ทดสอบสมมติฐานทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์โดยใช้สถิติ Chi-square

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช ที่มีปัจจัยทางประชากรศาสตร์ทุกด้านไม่มีความสัมพันธ์กับความรู้ทางการเงิน และระดับความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนฉุกเฉิน การวางแผนลงทุน และการวางแผนภาษี ส่วนด้านการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเกษียณไม่มีความสัมพันธ์กับระดับความรู้ทางการเงิน

คำสำคัญ: ความรู้ทางการเงิน, การวางแผนทางการเงิน

ABSTRACT

The objectives of this study are 1) to study the level of financial literacy of people in Muang District, Nakhon Si Thammarat Province, 2) to study the relationship between financial literacy and financial planning behavior of people in Muang District, Nakhon Si Thammarat Province.

The sample used in this research was people in Muang District, Nakhon Si Thammarat Province. The questionnaire was used as a tool to collect data. The data were analyzed by frequency, percentage, survey conducted as a response to 10 questions to be included as a score to measure the level of financial literacy. The hypotheses were tested by Chi-square.

The results showed that people in Muang District, Nakhon Si Thammarat province, with all aspects of demographic factors, had no relation to financial literacy. The level of financial literacy was related to contingency planning, investment planning, and tax planning. however, retirement planning has no relation to the level of financial literacy.

Keywords: financial literacy, financial planning

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ตั้งแต่เลิกจนโตประชาชนส่วนใหญ่ในประเทศไทยมักจะได้รับคำสอนที่ว่า “ตั้งใจเรียนหนังสือ ทำคะแนนให้มาก โตขึ้นจะได้มีกิจการงานที่ดี มีเงินเดือนให้มาก จะได้มีชีวิตที่ดีและมีความสุข” ซึ่งที่กล่าวมาไม่ได้เป็นสิ่งที่ผิดอย่างใด แต่กลับไม่มีใครสอนเลยว่า “เมื่อมีงานที่ดี เงินเดือนที่ดี” แล้วนั้นควรจะทำอย่างไรกับเงินที่ได้รับมา ซึ่งความรู้ทางการเงินเหล่านี้เป็นเรื่องใกล้ตัวที่ในโรงเรียนไม่มีสอน

คนส่วนใหญ่ที่ได้ศึกษาความรู้ทางการเงิน ส่วนใหญ่มักมาจากการประสบปัญหาทางการเงินก่อนแล้วทั้งนั้นจึงจำเป็นต้องศึกษาหาทางแก้ปัญหาทางการเงินเป็นลำดับต่อมาแต่ทำไมไม่มีใครเคยตระหนักถึงการมีความรู้ด้านการเงินก่อนที่จะได้มีป้อมปราการทางการเงินเพื่อป้องกันปัญหาทางการเงินไม่ให้เกิดขึ้นหรือเกิดปัญหาน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้

ทำอย่างไรให้เงินพอใช้ในปีนั้นปลายชีวิต จัดสรรเงินฉุกเฉินอย่างไร ควรนำเงินไปเก็บไว้ที่ไหน ชูดินฝังเอาไว้ เก็บไว้ในธนาคารหรือนำไปลงทุน เพื่อต่อสู้กับอำนาจเงินตามกาลเวลาที่นับวันเงินจะด้อยค่าลงทุกวัน ทุกเดือน ทุกปี หรือเรียกสั้น ๆ ว่า “เงินเฟ้อ”

ตั้งแต่มีการระบาดของไวรัส COVID-19 ในประเทศไทยช่วงเดือนมีนาคม พุทธศักราช 2563 จนถึงปัจจุบันนั้น ส่งผลกระทบทางด้านการใช้ชีวิตของผู้คนจำนวนมากทั่วโลก และระบบเศรษฐกิจหยุดชะงัก หลายบริษัทปิดตัวลงส่งผลให้นายจ้างเลิกจ้างงานเป็นจำนวนมากส่งผลให้คนตกงานเพิ่มมากขึ้น ถ้าไม่มีการวางแผนการเงินที่ดีไว้อาจจะทำให้ชีวิตสะดุดได้และอาจจะพินกลับมาได้ยาก

ปัญหาหนี้ครัวเรือนเป็นตัวสะท้อนได้อย่างดี จากสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ให้ข้อมูลว่าตั้งแต่ไตรมาสแรกของที่ พ.ศ.2565 หนี้ครัวเรือนของคนไทยนับวันยิ่งเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ อย่างต่อเนื่อง บ่งบอกถึงคนไทยเริ่มก่อหนี้เพิ่มมากขึ้น

สถานการณ์ปัจจุบันเงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่รายได้ยังไม่ได้รับการปรับตัวตามเงินเพื่อกระทบแทบทุกภาคส่วนตั้งแต่ ค่าน้ำมันที่แพงขึ้น ค่าอาหารที่แพงขึ้น ของใช้ก็ปรับราคาสูงขึ้น อาจส่งผลให้หลาย ๆ คนประสบปัญหาทางการเงินได้

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาหาข้อมูลว่าคนอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช มีความรู้ด้านการเงินมากน้อยเพียงใดจะส่งผลต่อการวางแผนการเงินได้หรือไม่ โดยจะใช้แบบสอบถาม โดยการตอบคำถาม ด้านความรู้ทางการเงินและการวางแผนทางการเงิน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับความรู้ทางการเงินของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนการเงินประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

สมมติฐานของงานวิจัย

1. ประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราชที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันจะมีความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน
2. การมีการวางแผนการเงินและการไม่มีการวางแผนทางการเงินของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช มีความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน

ขอบเขตของงานวิจัย

ขอบเขตด้านประชากร ประชากรที่ใช้ศึกษาคือ ประชาชนทั่วไปในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ขอบเขตด้านเวลา เดือน กันยายน ถึง พฤศจิกายน พ.ศ.2565

ขอบเขตด้านเนื้อหา เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช ผู้วิจัยมีขอบเขตด้านเนื้อหา ดังนี้

1. ตัวแปรต้น ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย 10 ตัวแปร ได้แก่ เงินเพื่อ อัตราดอกเบี้ย ดอกเบี้ยทบต้น การกระจายความเสี่ยง สินทรัพย์เพื่อการลงทุน การหารายได้ การใช้จ่าย การออม การลงทุน และการลดหย่อนภาษี

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ การวางแผนการเงิน 4 ตัวแปร ได้แก่ วางแผนเงินเพื่อฉุกเฉิน การวางแผนเกษียณ การวางแผนลงทุน และการวางแผนภาษี

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงิน

1.1. ความหมายของรู้ความทางการเงิน

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน (Lusardi and Mitchell, 2014) เป็นความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงิน อัตราดอกเบี้ย อัตรารายได้เพื่อ การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น และการกระจายความเสี่ยง และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจในการตัดสินใจที่มีประสิทธิผล ในหลากหลายบริบททางการเงิน จะนำไปสู่พื้นฐานทางการเงินที่ดีขึ้น

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงินด้านการวางแผนการเงิน

1.2. ความหมายของรู้ความทางการเงินด้านการวางแผนการเงิน

ผู้ออมควรเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ การหารายได้ (Earning) การใช้จ่าย (Spending) การออม (Saving) และการลงทุน (Investing) การวางแผนการเงินเป็นผลมาจากการนำความรู้ทางการเงินมาประยุกต์ใช้ความรู้ทางการเงินกับชีวิตตัวเองได้อย่างเหมาะสมและมีวินัยทางการเงิน (Money Discipline) ซึ่งเป็นการนำความรู้ทางการเงินมากำหนดเป้าหมายและแผนการใช้จ่ายเงินของตัวเอง และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ทางการเงินที่ดีกับชีวิต (จักรพงษ์ เมษพันธุ์, 2562)

1.2.1. ความหมายของการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการเงินเพื่อฉุกเฉิน

การสำรองเพื่อฉุกเฉินเป็นเป้าหมายแรกของการออม ก็เพราะมันเป็นส่วนหนึ่งของการปกป้องสภาพคล่อง เพื่ออนาคตอันไม่แน่นอนในระยะสั้นให้เราสามารถพร้อมรับมือได้ก่อนที่จะก้าวสู่ขั้นตอนของการสร้างความมั่นคง โดยหลักการขนาดของเงินสำรองที่เหมาะสมคือ 6 – 12 เท่าของรายจ่ายรวมแต่ละเดือน และควรเก็บไว้ในที่ที่มีสภาพคล่องสูง และมีมูลค่าไม่ผันผวน ได้แก่ (1) เงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากประจำ รวมถึงเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ (2) กองทุนรวมตลาดเงิน Money Market Fund หรือ กองทุนตราสารหนี้ Fixed Income Fund (จักรพงษ์ เมษพันธุ์, 2562)

1.2.2. ความหมายของการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเกษียณ

การวางแผนเกษียณที่ดี ควรวางแผนเกษียณตั้งแต่วันแรกที่เริ่มทำงาน ด้วยระยะเวลาในการสะสมที่นานพอจะช่วยผ่อนแรงให้สามารถสะสมเงินต่อเดือนในอัตราที่ต่ำ และได้รับประโยชน์จากระยะเวลาการลงทุนที่ยาวนาน การออมเพื่อการเกษียณอาจอยู่ในรูปแบบการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน (จักรพงษ์ เมษพันธุ์, 2562)

1.2.3. ความหมายของการวางแผนการเงินด้านการวางแผนลงทุน

การวางแผนจัดสรรเงินทุนเพื่อไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ควรคำนึงถึงความเสี่ยงของการลงทุนในสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนที่ได้รับ เป้าหมายและระยะเวลาในการลงทุน ตลอดจนความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่สามารถรับได้ การลงทุนส่วนบุคคลสามารถทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การฝากธนาคาร การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ของบริษัทเอกชนหรือรัฐวิสาหกิจ การลงทุนในกองทุนรวมในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อรับเงินปันผลหรือการเพิ่มขึ้นของราคาสินทรัพย์ การลงทุนซื้อที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง (นิพนธ์ ภิรมย์, 2558)

1.2.4. ความหมายของการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษี

การวางแผนภาษี คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ในฐานะพลเมืองดี และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลง ไม่ต้องเสียภาษีมากจนเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช่เหตุ เมื่อเสียภาษีอย่างถูกต้อง ไม่ขาดไม่เกิน ก็เท่ากับว่าช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายในการเสียภาษีได้ส่วนหนึ่ง และหากมีการวางแผนภาษีเป็นอย่างดีจะทำให้ ได้เงินคืนภาษีจำนวนไม่น้อย ซึ่งภาษีที่ได้อาจนำไปต่อยอดให้ออกดอกออกผลสร้างเงินกลับมาให้เราได้ (ตลาดหลักทรัพย์ SET, 2558)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สุภาพร เฟ่งพิศ และ ณัฐดนัย อสินจิตพงศ์ (2022) ศึกษาค้นคว้าเรื่อง ความรู้ทางการเงิน การเงิน ปัจจัยและแรงจูงใจในการตัดสินใจลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ของนักลงทุนในกรุงเทพมหานครผลการวิจัยพบว่า (1) ลักษณะประชากรกับพฤติกรรมการลงทุน พบว่า นักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีช่วงอายุ สถานภาพ อาชีพ รายได้ ประสบการณ์การลงทุน ระยะเวลาในการถือครอง จำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองวิธีการชำระเงิน สถานที่และปริมาณเงินที่ใช้ลงทุน ที่แตกต่างกันมีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการลงทุนที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (2) ความรู้ทางการเงินมีผลเชิงบวกต่อบุคคลในการตัดสินใจลงทุน แรงจูงใจในการตัดสินใจลงทุน และพฤติกรรมการลงทุน (3) การตัดสินใจลงทุนมีผลต่อแรงจูงใจในการลงทุนและพฤติกรรมการลงทุน และ (4) แรงจูงใจการลงทุนที่มีผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการลงทุน

อัชฌา ชื่นบุญ (2563) ศึกษาค้นคว้าเรื่อง ความรู้ทางการเงิน เจตคติต่อการเงินการบริหารจัดการการเงิน ความเชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาวะทางการเงินของนักศึกษา พบว่า สาขาวิชาแตกต่างกัน ความรู้ทางการเงิน ความเชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาวะทางการเงินแตกต่างกัน

สมบูรณ์ สาระพัทธ์, นภาพร หงส์ภักดี, สืบพงศ์ หงส์ภักดี และสิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2565) ศึกษาค้นคว้าเรื่อง ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารความรู้ทางการเงินและสภาวะเศรษฐกิจมีผลกระทบทางบวกกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่าง

วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่อง ความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 110 คน

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์ ด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยแสดงค่าแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. วิเคราะห์ข้อมูลความรู้ทางการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยวิธีการตอบคำถาม

มีทั้งหมด 10 คะแนน เพื่อเป็นการวัดระดับความรู้ทางการเงิน โดยใช้เกณฑ์ดังนี้

กำหนดคะแนนทั้งหมดเต็ม 10 คะแนน ทำการตอบคำถามเพื่อวัดระดับคะแนน เป็นประเภท Ordinal Scale ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ใช้สูตรความกว้างของอันตรภาคชั้นดังนี้ (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2549)

ได้คะแนน 8 - 10 คะแนน คือ มีความรู้ทางการเงินมาก

ได้คะแนน 4 - 7 คะแนน คือ มีความรู้ทางการเงินปานกลาง

ได้คะแนน 0 - 3 คะแนน คือ มีความรู้ทางการเงินน้อย

3. วิเคราะห์ข้อมูลการวางแผนการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยใช้วิธีการตอบคำถามด้านการวางแผนการเงิน 4 ด้าน ในแต่ละด้านมีตัวเลือก 2 ตัวเลือก (Dichotomous questions) เป็นคำตอบ (Yes / No)

โดยกำหนดผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่สามารถตอบ Yes หากตอบว่า Yes ให้ถือว่ามี การวางแผนด้านการเงินในด้านนั้นๆ และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วย สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยแสดงค่าแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

วิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ด้านปัจจัยส่วนบุคคลและความรู้ทางการเงิน ใช้สถิติในการวิเคราะห์ Chi-square จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ต่อเดือน สถานภาพสมรส โดยตั้งสมมติฐานว่า ปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ต่อเดือนและสถานภาพสมรสมีความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน

วิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ด้านความรู้ทางการเงินและการวางแผนการเงินในด้านต่าง ๆ ใช้สถิติในการวิเคราะห์ Chi - square จำแนกตามระดับคะแนนความรู้ทางการเงินจากการตอบคำถามในแบบสอบถาม

สรุปผลการวิจัย

การวิจัยความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนการเงินของคนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 31 – 40 ปี อยู่ในระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพ รับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ อยู่ในช่วงระดับรายได้ 9,001 – 15,000 บาท และมีสถานะภาพสมรสเป็นโสด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับระดับความรู้ทางการเงิน

จากการศึกษาพบว่า ระดับความรู้ทางการเงินของประชากรส่วนใหญ่อยู่ในระดับปานกลาง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.7

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

ประชากรส่วนใหญ่ ไม่มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนเพื่อฉุกเฉิน จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 58.2 และมีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนเพื่อฉุกเฉิน จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 ตามลำดับ

ประชากรส่วนใหญ่ มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนเกษียณ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 61.8 และไม่มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนเกษียณ จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 38.2 ตามลำดับ

ประชากรส่วนใหญ่ มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนลงทุน จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 59.1 และไม่มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนลงทุน จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 40.9 ตามลำดับ

พบว่า ประชากรส่วนใหญ่ มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนภาษี จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 61.8 และไม่มีการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนภาษี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 38.2 ตามลำดับ

อภิปรายผล

1. ลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันของประชาชนในอำเภอเมืองนครศรีธรรมราช มีระดับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันทั้ง 3 ระดับได้แก่ ระดับน้อย ระดับกลาง และระดับมาก ตามลำดับ พบว่าระดับความรู้ส่วนใหญ่อยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์กับระดับความรู้ทางการเงิน กล่าวคือ ความรู้ทางการเงินสามารถมีได้โดยไม่จำเป็นต้องไม่ได้ขึ้นกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ และ สถานภาพสมรส แต่อย่างใด

2. ระดับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน 3 ด้านได้แก่ การวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนเงินเพื่อฉุกเฉิน การวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนลงทุน และการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนภาษี

2.1. ระดับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันไม่สัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงินเพียง 1 ด้านเท่านั้น ได้แก่ การวางแผนการเงินด้านการวางแผนเกษียณ ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ การมีการวางแผนการเงินและการไม่มีการวางแผนทางการเงินของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช มีความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน นั่นคือ ถึงแม้ว่าจะมีความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับใดก็สามารถมีการวางแผนเกษียณได้

ข้อเสนอแนะ

1.1. การมีความรู้ทางการเงินสามารถมีได้ทุกคนสามารถหาแสวงหาได้ทุกคนเป็นเรื่องที่ในห้องเรียนไม่มีสอน เช่น ไม่จำเป็นต้องมีการศึกษาที่สูงก็สามารถมีความรู้ทางการเงินได้ ไม่จำเป็นต้องมีรายได้สูงก็สามารถมีความรู้ทางการเงินได้ สามารถนำมาต่อยอดจัดสรรค้ในการวางแผนทางการเงินในชีวิตได้ต่อไป

1.2. การวางแผนทางการเงินจำเป็นต้องมีความรู้ทางการเงินโดยเบื้องต้นเป็นอย่างน้อยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวางแผนการเงินต่าง ๆ ได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น มีการวางแผนเกษียณแต่ไม่มีความรู้ทางการเงินส่งผลให้การออมเพื่อการเกษียณไม่มีประสิทธิภาพเช่น เก็บไว้ในธนาคาร หรือฝังดินเก็บไว้ อำนาจเงินจะด้อยค่าตามกาลเวลาเงินที่มีอยู่อำนาจจะลดลงโดยไม่คาดคิดจากพิษเงินเฟ้อ ส่วนการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อฉุกเฉิน การวางแผนลงทุน และการวางแผนภาษี การมีความรู้ทางการเงินเป็นเกราะป้องกันทำให้ชีวิตมีสภาพคล่องในชีวิตมากขึ้นหรือลดความเสี่ยงด้านการเงินในชีวิตและอนาคตต่อไป

บรรณานุกรม

- กิตติพัฒน์ แสันทวีสุข (2556) เพื่อความมั่นคงในชีวิต เริ่มต้นคิดวางแผนการออม. เอกสารประกอบการอบรม : โครงการส่งเสริมการออมตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- กนกวรรณ ศรีนวล (2558) การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุนและแรงจูงใจในการลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.ปทุมธานี
- กรมสรรพากร (2560) การลดหย่อนภาษี : กรมสรรพากร. เข้าถึงเมื่อ 5 พฤศจิกายน 2565 จาก <https://www.rd.go.th/548.html>
- จักรพงษ์ เมษพันธุ์ (2562) **MONEY 101** เริ่มต้นนับหนึ่งสู่ชีวิตการเงินอุดมสุข : กรุงเทพฯ ซีเอ็ดยูเคชั่น.2562
- ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล (2563) เงินออมฉุกเฉิน ปรากฏการณ์แรกในการป้องกันปัญหาทางการเงิน : เข้าถึงเมื่อ 6 พฤศจิกายน 2565 จาก <https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/1-precuation-saving-to-avoid-financial-problem>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (2556) เงินเพื่อและกรอบเป้าหมายเงินเพื่อ : เข้าถึงเมื่อ 6 พฤศจิกายน 2565 <https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/Pages/OverviewInflation.aspx>
- นิพนัชฌน์ โกวิทวณิชกานนท์ (2558) การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล : เอกสาร ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. สมาคมนักวางแผนการเงิน
- ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร : บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี.มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

พัทธานันท์ บุญมา และ วัดสาตรี ดิถียนต์ (2565) ความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบสื่อดิจิทัลและ
ความรู้ทางการเงินของผู้ใช้บริการทางการเงินในเขตกรุงเทพมหานครและ
ปริมณฑล : วารสารสถาบันวิจัยและพัฒนา.มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2556) ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน เข้าถึงเมื่อ
7 พฤศจิกายน 2565 จาก https://classic.set.or.th/th/faqs/investment_p1.html

ลงทุนแมน (2022) ดอกเบี้ยทบต้น คืออะไร : เข้าถึงเมื่อ 10 พฤศจิกายน 2565 จาก
<https://www.longtunman.com/38610>

สุดใจ น้ำผุด (2559) กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สุภาพร เฟ่งพิศ และ ณัฐดนัย อลีณจิตพงศ์ (2022) ความรู้ทางการเงินปัจจัยและแรงจูงใจ
ในการตัดสินใจลงทุนที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ของนักลงทุนในกรุงเทพมหานคร : Journal of Management Science
NakhonPathom Rajabhat University Vol.9No.1January-June 2022

สิริกัทร เกาฏีระ (2564) การลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง ด้วยการลงทุนแบบสมาร์ท :
Krungsri The COACH. ธนาคารกรุงศรี เข้าถึงเมื่อ 8 พฤศจิกายน 2565 จาก
<https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/investments/investment-knowledge/funding-diversification>

สมบูรณ์ สาระพั๊ด, นภาพร หงส์ภักดี, สืบพงศ์ หงส์ภักดี และสิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (2565)
ผลกระทบของการรับรู้ข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อ
พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานจังหวัดชลบุรี : วารสารการ
บัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

สุวิมล ตีรกานนท์ (2549) การสร้างเครื่องมือวัดตัวแปรในการวิจัยทางสังคมศาสตร์ : แนวทาง
สู่การปฏิบัติ. โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. กรุงเทพฯ.

อัชมา ชื่นบุญ (2563) ความรู้ทางการเงิน เจตคติต่อการเงินการบริหารจัดการการเงิน ความ
เชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาวะทางการเงินของนักศึกษา : บทความวิจัยวารสาร
มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์. ปีที่ 6 ฉบับที่ 3

อาภรณ์ รัชไช (2560) ความหมายของพฤติกรรม : เข้าถึงเมื่อ 10 พฤศจิกายน 2565 จาก
www.scimath.org/lesson-biology/item/7001

Lusardi and Mitchell (2014) Leora Klapper, Annamaria Lusardi, Peter van Oudheusden
(2014) **The Standard & Poor's Rating Service Global Financial Literacy Survey (S&P
Global FinLit Survey): FINANCIAL LITERACY AROUND THE WORLD**

Masii Team (2017) พันธบัตรรัฐบาล คืออะไร และต้องเสียภาษีหรือไม่: เข้าถึงเมื่อ 8
พฤศจิกายน 2565 จาก

<https://masii.co.th/blog/%E0%B8%9E%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%98%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%B1%E0%B8%90%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5>

TAXBugnoms (2565) สรุปรายการค่าลดหย่อนภาษี 2565 เข้าถึงเมื่อ 8 พฤศจิกายน 2565 จาก
<https://www.taxbugnoms.co/tax-deduction-2565/>

ThaiBMA สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (2015) คู่มือผู้สอนความรู้เรื่องตราสารหนี้ **Handbook
for Bond Market Fundamental: สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะและสมาคมตลาดตราสาร
หนี้ไทย. พิมพ์ครั้งที่ 1. บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)**