



Personal Financial Planning in the Cashless Society of Population in Phayao Municipality, Muang District, Phayao Province

Somkid Yakean*

Submitted: June 18, 2019 / Accepted: January 7, 2020

Abstract

This study aims to study the factors that influence financial planning in the cashless society. The data of this study are collected by questionnaires from 370 people who live in Phayao municipality, Phayao province. Frequency, percentages, means, and standard deviations are used for data analysis. Multiple regression is used for testing hypotheses.

The results find that most of the respondents are females, aged between 30-39 years, having a bachelor's degree, having an income less than 10,000 Baht per month, having a frequency of saving every month, savings ratio less than 25% of monthly income, period of savings less than 3 years, and savings in a deposit account. Furthermore, the results show that the financial literacy factor consisting of attitude towards financial planning, economies, rate of returns, financial technology factor and security of financial technology factor influence financial planning in the cashless society at the statistical significance level of 0.05. Moreover, this study finds that people don't know and understand financial planning in the cashless society. Finally, this study suggests that the relevant organizations should teach about financial planning, financial instruments, and the cashless society to people for creating stability of life.

Keywords: Financial planning, Cashless society and Factors related to financial planning

* Lecturer in Finance and Banking Department, School of Management and Information Sciences, University of Phayao,
E-mail: audyken@gmail.com



การวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากร ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา

สมคิด ยาเคน*

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 370 คน ที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานในการวิเคราะห์ข้อมูล และสมการการถดถอยพหุคูณในการทดสอบสมมติฐาน ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีช่วงอายุ 30-39 ปี มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุนทุกๆ เดือน ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนน้อยกว่า 25% ของรายได้ต่อเดือน มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี และส่วนใหญ่ทำการฝากเงินแบบออมทรัพย์ ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน ที่ประกอบด้วย ด้านอัตราผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจ และด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และพบว่าประชาชนส่วนใหญ่ไม่มีความรู้ในการวางแผนทางการเงินและสังคมไร้เงินสด ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เครื่องมือทางการเงิน และสังคมไร้เงินสดสำหรับประชาชนทั่วไป เพื่อที่จะช่วยให้เป็นสิ่งที่สร้างความมั่นคงในชีวิต

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงิน สังคมไร้เงินสด ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงิน

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา (Rationale of the Study)

ปัจจุบันเทคโนโลยีนั้นมีการพัฒนาอย่างมาก จนทำให้เกิดความเจริญก้าวหน้าทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) จนส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคจากแบบเดิมไปสู่สิ่งใหม่ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ส่งผลต่อการดำเนินชีวิตกับมนุษย์ทุกเพศ ทุกวัย ไม่ว่าจะเป็นผู้สูงอายุ คนวัยทำงาน โดยทุกคนจะต้องปรับการดำเนินชีวิตประจำวันให้เข้ากับเทคโนโลยี ตลอดทั้งการใช้จ่ายเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงมาสู่สังคมที่ไม่ใช้เงินสดในการดำเนินชีวิต หรือที่เรียกว่า “สังคมไร้เงินสด” ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรูปแบบการดำเนินชีวิต การชำระเงิน และส่งผลกระทบต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินของคนในสังคมที่เทคโนโลยีทางการเงินนั้นเข้ามามีส่วนสำคัญในการวางแผนทางการเงิน

การที่ประชากรผู้สูงอายุของประเทศไทยมีจำนวนเพิ่มขึ้น ส่งผลให้รัฐบาลประสบปัญหามากขึ้น โดยรัฐบาลต้องเฉลี่ยงบประมาณสำหรับทำให้ความช่วยเหลือแก่ผู้สูงอายุมากขึ้น เพื่อเป็นการช่วยเหลืออย่างทั่วถึง จนอาจทำให้ผู้สูงอายุแต่ละรายอาจได้รับความช่วยเหลือน้อยลง และอาจไม่เพียงพอต่อความจำเป็นที่แท้จริงในการดำรงชีวิต จนส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตโดยรวมของคนในสังคม ซึ่งการเพิ่มขึ้นของประชากรผู้สูงอายุนั้น นอกจากมีผลกระทบด้านสวัสดิการภาครัฐ และยังมีผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ สังคม และการบริหารประเทศที่จะทำให้ประชากรในวัยแรงงานลดลงแล้วยังทำให้การลงทุนลดลงด้วย เนื่องจากภาครัฐต้องนำงบประมาณที่ลงทุนเพื่อพัฒนาประเทศมาถัวเฉลี่ยเพื่อมาดูแลผู้สูงอายุ ซึ่งจากการศึกษาเกี่ยวกับอัตราการเป็นภาระของวัยสูงอายุต่อจำนวนแรงงานของศิริวรรณ ศิริบุญ และชนนต์ดี มลิินทางกูร (2551) นั้น พบว่าในปี พ.ศ. 2533 มีประชากรวัยแรงงาน 10 คน ทำหน้าที่ในการดูแลผู้สูงอายุ 1 คน และมีการประมาณการว่าในปี พ.ศ. 2563 ภาระของประชากรวัยแรงงานในการดูแลผู้สูงอายุจะเพิ่มสูงขึ้น เพราะประชากรวัยแรงงานประมาณ 4 คน จะต้องรับภาระในการดูแลผู้สูงอายุอย่างน้อย 1 คน ซึ่งถ้าเราไม่มีการวางแผนทางการเงินที่ดีนั้น จะทำให้เกิดผลกระทบกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ดังนั้นคนทุกเพศและทุกวัยโดยเฉพาะวัยทำงาน ควรจะต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในอนาคต เนื่องจากเป็นวัยที่มีรายได้ในการทำงาน

การวางแผนทางการเงินที่ดีย่อมทำให้มีความมั่นคงทางการเงิน มีความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และมีอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งการรู้จักหาเงิน รู้จักออมเงิน รู้จักใช้เงิน และรู้จักทำให้เงินงอกเงย จึงเป็นเรื่องที่ทุกคน ทุกเพศ และวัยทำงานควรทำ และการที่ประเทศไทยก้าวสู่สังคมไร้เงินสดนั้น อาจทำให้การวางแผนทางการเงินนั้นมีความยุ่งยาก เพราะมีระบบเทคโนโลยีเข้ามาเกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงิน แทนที่ระบบการวางแผนทางการเงินแบบเดิมที่ไม่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีทางการเงินมากนัก ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ถือว่าเป็นเขตเศรษฐกิจของจังหวัดพะเยา และเป็นพื้นที่ที่ระบบเทคโนโลยีและระบบการสื่อสารที่ดีของจังหวัด ที่จะเป็นตัวช่วยให้ทุกคนสามารถจัดการกับเรื่องการวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยในชีวิตด้วย พร้อมทั้งเป็นเครื่องมือสนับสนุนชีวิตไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ และเพื่อให้ประชาชนมีการดำรงชีวิตอย่างมีความสุข ไม่เดือดร้อนเพราะเหตุที่เกิดจากเงิน และเทคโนโลยีทางการเงิน อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐในพื้นที่ที่ใช้เป็นข้อมูลในการส่งเสริมการวางแผนทางการเงินของประชาชนต่อไป



วัตถุประสงค์ของการวิจัย (Research Objectives)

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา

สมมติฐานของการวิจัย (Hypotheses)

1. ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา
2. ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา
3. ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา

ขอบเขตของการวิจัย (Scope of the Research)

ด้านเนื้อหา เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ประกอบด้วย ปัจจัยความรู้ด้านการเงิน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน ที่จะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี และอยู่ในยุคเริ่มต้นของสังคมไร้เงินสด

ด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 9,957 คน (ระบบสถิติทางทะเบียน, 2561) โดยมีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 370 คน คำนวณจากสูตรของเคจซีและมอร์แกน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

ด้านพื้นที่ เขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา

ด้านระยะเวลา ตั้งแต่เดือนเมษายนถึงเดือนกันยายน 2561

ประโยชน์ที่ได้รับ (Benefits)

งานวิจัยนี้ หน่วยงานที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ ได้แก่ 1) สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยพะเยา ใช้เป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการเรียนการสอนในวิชาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 2) สถาบันการเงินทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด 3) เทศบาลเมืองพะเยาสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการส่งเสริมการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดให้แก่ประชาชนที่อาศัยในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ซึ่งจะทำให้ความเป็นอยู่ของประชาชนในอนาคตดีขึ้น 4) ประชาชนจะได้ทราบถึงวิธีการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด และ 5) หน่วยงานภาครัฐสามารถใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดนโยบายเพื่อให้มีการจัดการเรียนการสอนเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินในสถาบันการศึกษา

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง (Literature Review)

ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินและการออมเงิน ดังนี้

ศิรินุช อินละคร (2559) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการในการประเมินและปรับปรุง เพื่อให้เกิดฐานะทางการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคล การวางแผนทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่ายในทรัพยากร “เงิน” ของบุคคล เช่น การออม การลงทุน ตามเป้าหมายของบุคคล รางวัลของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสมก็คือ การยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้น โดยมีความมั่นคงในชีวิต ในขณะที่กระบวนการจัดทำแผนการออมหรือการลงทุนส่วนบุคคลที่กล่าวโดย ธนกร เอกเผ่าพันธุ์ (2554) และรัชนิกร วงศ์จันทร์ (2555) ประกอบด้วย ขั้นตอนที่ 1 การกำหนดเป้าหมายหรือความต้องการของผู้ลงทุน ซึ่งเราสามารถแบ่งเป้าหมายการลงทุนตามระยะเวลาในการลงทุนออกเป็น 1) เป้าหมายระยะสั้น ที่มีระยะเวลาการออมหรือลงทุนไม่เกิน 1 ปี 2) เป้าหมายระยะปานกลาง ที่มีระยะเวลาการออมหรือลงทุนมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี และ 3) เป้าหมายระยะยาว ที่มีระยะเวลาการออมหรือการลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ที่ถือว่าเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต ขั้นตอนที่ 2 การรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุนของผู้ออมหรือผู้ลงทุน ขั้นตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนการออมหรือการลงทุน ขั้นตอนที่ 5 การนำแผนการออมหรือการลงทุนไปปฏิบัติ และขั้นตอนที่ 6 การทบทวนและปรับปรุงแผนการออมหรือการลงทุน

มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) (2551) นั้นสรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินที่จะออมนั้น เกิดจากภาระค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว และภาระหนี้สินของตนเองและครอบครัว สภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ และการบริโภคสินค้าชิ้นใหญ่ ส่วนรูปแบบการออมนั้น ประกอบด้วย การฝากเงินประเภทออมทรัพย์ การลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และซื้อประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ

พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) นั้นกล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมนั้นคือ ทักษะคติในการออมของบุคคล อัตราผลตอบแทน ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการออม ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และภาวะเงินเฟ้อ นอกจากนี้ถ้าจำแนกตามประเภทสถานประกอบการของผู้วางแผนทางการเงิน ที่ปฏิบัติงานที่ทำการศึกษาคือ องค์กรรัฐวิสาหกิจ หน่วยงานราชการ และกลุ่มธุรกิจเอกชน พบว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการเลือกที่จะออมเงินในรูปแบบเงินฝากมากกว่าลงทุนในเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ โดยกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ และจะคำนึงถึงปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงินก่อนตัดสินใจลงทุน ในขณะที่กลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน ในขณะที่ อิศารัตน์ อติชาตินนท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุนั้น ส่วนใหญ่มีการฝากเงินกับสถาบันการเงินตามด้วยลงทุนในพันธบัตร และมีการตัดสินใจออมหรือการลงทุนด้วยตนเอง และมีวัตถุประสงค์ในการออมหรือการลงทุนเพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัว

ในส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินที่ศึกษาโดย กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552) นั้น พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินนั้น ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ที่ประกอบด้วย ด้านระดับการศึกษา ด้านอาชีพ ด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนด และด้านรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยด้านข้อมูล ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านบุคคล ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยด้านภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และจุฑามาส อักษร (2553) วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อชีวิตหลังวัยเกษียณ



พบว่าปัจจัยด้านรายได้มีความสำคัญมากที่สุดในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและโครงสร้างการลงทุน รองลงมา ได้แก่ ปัจจัยด้านราคาและผลตอบแทน และปัจจัยด้านอายุและสุขภาพ อย่างไรก็ตาม เมื่อรายได้และอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจะเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ล้วนแต่ไม่มีผลทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการลงทุน และเนษพร นาคสีเหลือง (2557) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ โดยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุดคือ ทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยง และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

จากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่กล่าวมาข้างต้นเราสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยสำคัญต่างๆ ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ อัตราผลตอบแทน เศรษฐกิจ และทัศนคติการออม และยังทราบถึงเครื่องมือทางการเงินที่ใช้เป็นเครื่องมือในการวางแผนทางการเงิน

ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับสังคมไร้เงินสด ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2558) สรุปว่า การทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของไทยมี 2 รูปแบบ คือ รูปแบบ e-Payment ที่เป็นการทำธุรกรรมผ่านบัตรเอทีเอ็ม/เดบิต บัตรเดบิต/เครดิต อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking) และรับชำระโดยหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit) และรูปแบบที่ไม่ใช่แบบ e-Payment ที่ได้แก่ การรับชำระด้วยเงินสด เช็ค และตราพด ที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร

แก้วขวัญ ผดุงพิพัฒน์บวร (2559) สรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถืออื่นนั้น เกิดจากปัจจัยด้านค่าธรรมเนียม ความปลอดภัย และผู้ให้บริการ รวมถึงปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด ช่องทางการจัดจำหน่าย และกระบวนการบริการ ส่วนปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ไม่ส่งผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ

ชวิศา พุ่มดนตรี (2559) สรุปว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับการใช้บริการพร้อมเพย์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลนั้น เกิดจากปัจจัยด้านการรับรู้ความเสี่ยง ปัจจัยด้านมูลค่าตามราคา ปัจจัยด้านความคาดหวังด้านสมรรถภาพ ปัจจัยด้านความคาดหวังจากความพยายามและสภาพสิ่งอำนวยความสะดวก ปัจจัยด้านอิทธิพลทางสังคมและแรงจูงใจด้านความบันเทิง และปัจจัยด้านอุปนิสัยส่วนบุคคล

ชลธิชา ศรีแสง (2555) กล่าวว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับการใช้งานของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ คือ การรับรู้ถึงประโยชน์ของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการรับรู้ถึงการใช้งานง่ายของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนถึงรูปแบบการใช้งานที่ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ เกศวิฑู ทิพย์ศ (2557) จุฑาภรณ์ ไร่วอน และประสพชัย พสุนนท์ (2558) สรุปว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านสื่อออนไลน์ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านสื่อออนไลน์ (Online Banking) โดยการทำธุรกรรมมีการดำเนินการอย่างถูกต้องแม่นยำ รู้สึกปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรมออนไลน์กับเว็บไซต์ของธนาคาร สามารถเข้าถึงเว็บเพจของธนาคารได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย ความสะดวก และความสามารถให้บริการได้ทุกที่ทุกเวลา และประหยัดเวลากว่าการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านธนาคาร

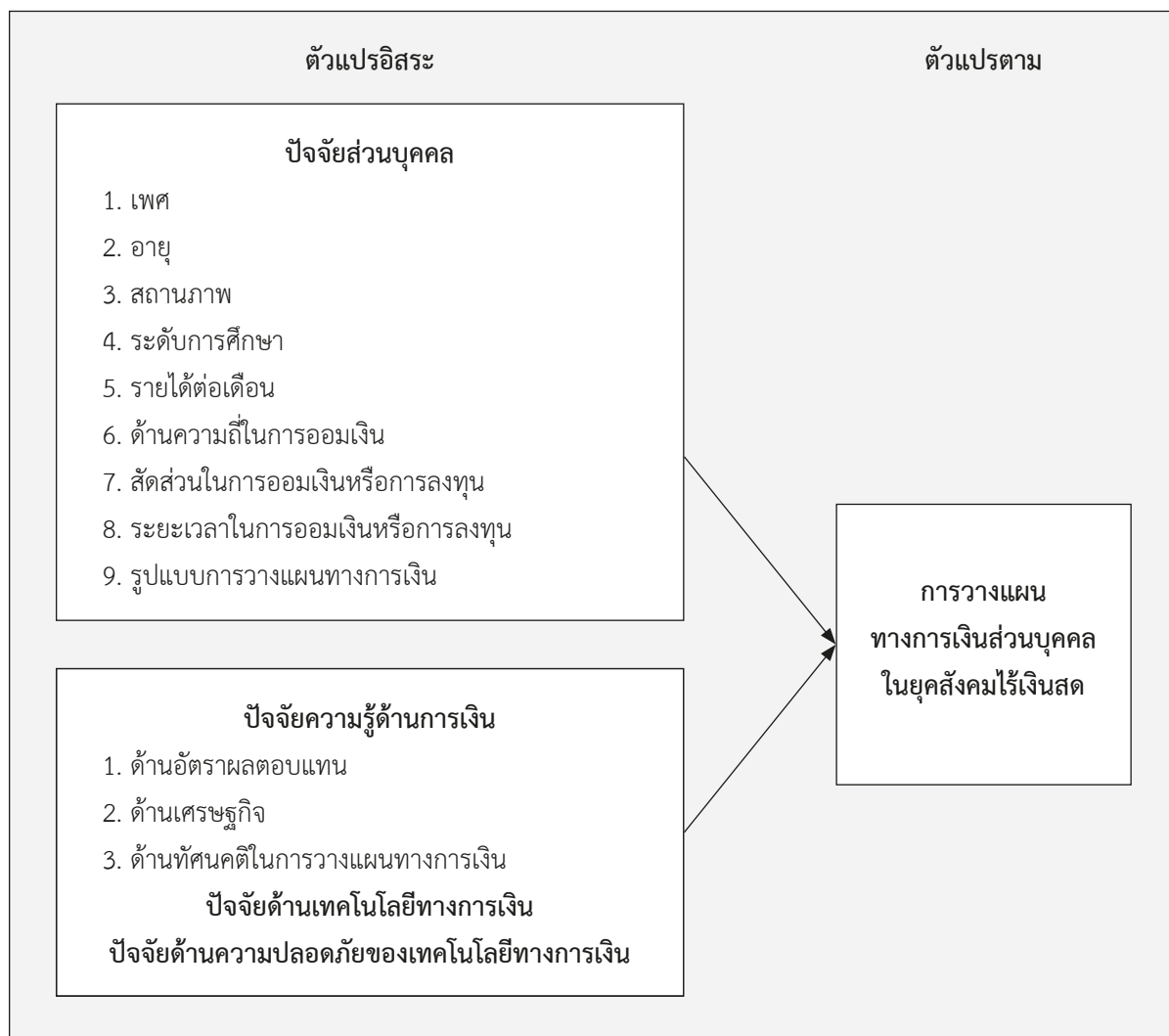
กนกวรรณ ปัญญาชนพัฒน์ (2558) และปริญานารถ ลายคราม (2558) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต ได้แก่ การมีความพึงพอใจต่อสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากบัตร ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงการเข้าใช้งานได้ง่าย ปัจจัยด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ปัจจัยด้านกระบวนการ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านบุคคล ปัจจัยด้านความปลอดภัยในการใช้งาน ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด และปัจจัยด้านลักษณะทางกายภาพของบัตรเครดิต



จากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่กล่าวมา เราสามารถสรุปได้ว่าเครื่องมือของสังคมไร้เงินสดคือ อิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ รวมถึง สิ่งที่ไม่ใช่อิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่เงินสด เช่น ระบบ e-Payment เช็ค ดราฟต์ ตราสารต่างๆ ระบบโมบายแบงก์กิ้ง ระบบ อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง ระบบวอลเล็ต ระบบพร้อมเพย์ ระบบคิวอาร์โค้ด บัตรเดบิต และบัตรเครดิต เป็นต้น นอกจากนี้ ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในสังคมไร้เงินสดนั้น ประกอบด้วย ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน ปัจจัยด้านกระบวนการในการใช้งานของระบบเทคโนโลยีทางการเงิน

กรอบแนวคิดในการวิจัย (Conceptual Framework)

ผู้วิจัยได้ใช้กรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย



วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methodology)

งานวิจัยครั้งนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ (Quantative Research) โดยเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งปฐมภูมิ (Primary Data) ที่ได้จากแบบสอบถาม และแหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ที่เป็นข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าจากหนังสือ เอกสาร วารสาร งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และแหล่งข้อมูลทางออนไลน์

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา เป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 9,957 คน (ระบบสถิติทางทะเบียน, 2561) และขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 370 คน จากการคำนวณด้วยสูตรของเครจซี่และมอร์แกน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามขึ้นมาเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้ ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ความถี่ในการออมเงินหรือการลงทุน สัดส่วนในการออมเงินหรือการลงทุน ระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุน และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ส่วนที่ 2 เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ปัจจัยความรู้ด้านการเงิน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะอื่นๆ โดยมีขั้นตอนการสร้างแบบสอบถามดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จากนั้นนำมากำหนดกรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัยเพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. สร้างแบบสอบถามตามกรอบแนวคิดและวัตถุประสงค์ และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้นนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบแล้วนำมาปรับปรุงตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ
3. นำแบบสอบถามที่แก้ไขตามคำแนะนำผู้เชี่ยวชาญที่สมบูรณ์แล้วไปทำการทดลอง (Try Out) กับประชาชนที่มีอายุ 20-60 ปี ที่อาศัยอยู่บริเวณหน้ามหาวิทยาลัยพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา จำนวน 40 คน แล้วนำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ครอนบาร์ค (Cronbach) พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.914
4. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) และมีการปรับเปลี่ยนแก้ไขตามคำแนะนำของกลุ่มตัวอย่าง ทำการส่งหน่วยพิจารณาจริยธรรมการทำวิจัยในมนุษย์ มหาวิทยาลัยพะเยา เพื่อทำการตรวจสอบความเหมาะสมในการทำวิจัยเกี่ยวกับมนุษย์
5. นำแบบสอบถามที่ผ่านการอนุมัติจากหน่วยจริยธรรมการทำวิจัยในมนุษย์ มหาวิทยาลัยพะเยา จัดทำเป็นแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปเก็บข้อมูล
6. นำแบบสอบถามไปแจกกับกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดในการศึกษาจำนวน 370 คน โดยวิธีการแจกแบบสะดวก

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้ใช้สถิติเพื่อทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา ที่ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และได้ใช้สถิติเพื่อใช้ในการทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis)

ผลการศึกษา (Research Results)

จากการสอบถามประชาชนที่อาศัยอยู่ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี เกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐาน พบว่า

ด้านเพศ เป็นเพศชาย จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 48.40 และเพศหญิง จำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 51.60

ด้านอายุ มีช่วงอายุ 30-39 ปี จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 รองลงมาคือ ช่วงอายุ 40-49 ปี จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 27 ช่วงอายุ 20-29 ปี จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 และช่วงอายุ 50-60 ปี จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 ตามลำดับ

ด้านสถานภาพ มีสถานภาพสมรส จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 46.5 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 38.1 สถานภาพหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 และสถานภาพแยกกันอยู่ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 ตามลำดับ

ด้านระดับการศึกษา มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 40.3 รองลงมาคือ มีวุฒิการศึกษาต่ำกว่าระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 มีวุฒิการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช./ปวส. จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9 และมีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

ด้านรายได้ต่อเดือน มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 35.9 รองลงมาคือ มีระดับรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,001-15,000 บาท จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 มีระดับรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001-20,000 บาท จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4 มีระดับรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001-25,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 มีระดับรายได้ต่อเดือนระหว่าง 25,001-30,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 และมีระดับรายได้ต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 ตามลำดับ

ด้านความถี่ในการออมเงินหรือลงทุน มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุนทุกๆ เดือน จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 44.10 รองลงมาคือ มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุน 2-3 เดือนครั้ง จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 34.90 มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุน 12 เดือนครั้ง จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.10 มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุน 6 เดือนครั้ง จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7.6 ไม่มีการออมเงินหรือลงทุนเลย จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และมีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุน 9 เดือนครั้ง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1 ตามลำดับ

ด้านสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุน มีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนน้อยกว่า 25% ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 302 คน คิดเป็นร้อยละ 81.60 รองลงมาคือ มีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนระหว่าง 25-50% ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 มีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนระหว่าง 51-75% ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.2 และมีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนระหว่าง 76-100% ของรายได้ต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.30 ตามลำดับ

ด้านระยะเวลาในการออมเงินหรือลงทุน มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 43.50 รองลงมาคือ มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุน 3-5 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 30.5 มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุน 10 ปีขึ้นไป จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 และมีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุน 6-10 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 10.8 ตามลำดับ



ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการฝากเงินแบบออมทรัพย์ จำนวน 292 คน คิดเป็นร้อยละ 78.9 รองลงมาคือ มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการฝากเงินแบบประจำ จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในสลากออมสิน จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 14.1 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในสลาก ธกส. จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.9 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยวิธีอื่นๆ ที่ประกอบด้วย การลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์/การเก็บเงินไว้กับตัวเอง/การเล่นแชร์ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 มีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 และมีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ตามลำดับ

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ปัจจัยความรู้ด้านการเงิน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยความรู้ด้านการเงิน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	SD	การแปลผล	ลำดับความสำคัญ
ด้านอัตราผลตอบแทน				
อัตราดอกเบี้ย	3.6297	1.0044	มาก	1
อัตราการจ่ายเงินปันผล	3.3865	1.0277	มาก	3
ระยะเวลาของการได้รับผลตอบแทน	3.5081	1.0339	มาก	2
สิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น การลดหย่อนภาษี สิทธิในการถูกรางวัล และสิทธิในการเป็นเจ้าของกิจการ เป็นต้น	3.3514	1.0773	มาก	4
เฉลี่ย	3.4689	0.8994		
ด้านเศรษฐกิจ				
รายได้ที่ได้รับ	3.8838	0.8956	มาก	2
ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	4.0919	0.8999	มาก	1
อัตราเงินเฟ้อ	2.7865	1.0123	ปานกลาง	5
อัตราภาษีเงินได้	3.0514	0.9959	ปานกลาง	4
ความผันผวนทางเศรษฐกิจ	3.1703	1.1384	ปานกลาง	3
เฉลี่ย	3.3968	0.6915		

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยความรู้ด้านการเงิน (ต่อ)

รายการ	ค่าเฉลี่ย	SD	การแปลผล	ลำดับ ความสำคัญ
ด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงิน				
การวางแผนทางการเงินเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในอนาคตให้กับตัวเอง	4.0297	0.8109	มาก	2
การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต	4.0459	0.8034	มาก	1
การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณ	3.9027	0.9773	มาก	3
การวางแผนทางการเงินสามารถทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้	3.8865	0.8730	มาก	4
เฉลี่ย	3.9662	0.7543		

แหล่งที่มา: การวิเคราะห์ข้อมูล

จากตารางที่ 1 พบว่า ภาพรวมปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.4689) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD = 0.8994) ซึ่งถ้าเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยตามประเภทความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทนรายชื่อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญเรื่องอัตราดอกเบี้ย เรื่องระยะเวลาของการได้รับผลตอบแทน เรื่องมีอัตราการจ่ายเงินปันผล และเรื่องสิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น การลดหย่อนภาษี สิทธิในการถูกรางวัล และสิทธิในการเป็นเจ้าของกิจการ เป็นต้น อยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมาก ตามลำดับ

ภาพรวมปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.3968) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD = 0.6915) ซึ่งถ้าเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยตามประเภทความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจรายชื่อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในเรื่องค่าใช้จ่ายในครัวเรือน และเรื่องรายได้ที่ได้รับอยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมาก และเรื่องความผันผวนทางเศรษฐกิจ เรื่องอัตราภาษีเงินได้ และเรื่องอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง ตามลำดับ

ภาพรวมปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.9662) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD = 0.7543) ซึ่งถ้าเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยตามประเภทความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินรายชื่อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในเรื่องการวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต การวางแผนทางการเงินเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในอนาคตให้กับตัวเอง การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณ และการวางแผนทางการเงินสามารถทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ อยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมาก ตามลำดับ



ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	SD	การแปลผล	ลำดับความสำคัญ
ระบบคิวอาร์โค้ดมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	2.8649	1.0244	ปานกลาง	7
ระบบพร้อมเพย์มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	2.9027	1.0725	ปานกลาง	5
ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	2.8811	1.1101	ปานกลาง	6
ระบบโมบายแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	2.8459	1.0847	ปานกลาง	8
ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ทำให้การวางแผนทางการเงินที่สะดวกขึ้น	3.0135	1.1651	ปานกลาง	1
ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ใช้เป็นเครื่องมือในการวางแผนทางการเงิน	2.9405	1.1671	ปานกลาง	4
ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ทำให้การวางแผนทางการเงินง่ายขึ้น	2.9838	1.1847	ปานกลาง	2
ระบบการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ให้บริการทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	2.9784	1.2404	ปานกลาง	3
เฉลี่ย	2.9264	1.0151		

แหล่งที่มา: การวิเคราะห์ข้อมูล

จากตารางที่ 2 พบว่า ภาพรวมปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 2.9264) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD = 1.0151) ซึ่งถ้าเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยตามปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินรายชื่อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในเรื่องระบบคิวอาร์โค้ด (QR Code) ระบบพร้อมเพย์ (Promptpay) ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking) และระบบโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking) ทำให้การวางแผนทางการเงินที่สะดวกขึ้น ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ทำให้การวางแผนทางการเงินง่ายขึ้น ระบบการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ให้บริการทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ใช้เป็นเครื่องมือในการวางแผนทางการเงิน ระบบพร้อมเพย์มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ระบบคิวอาร์โค้ดมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน และระบบโมบายแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงินของท่านอยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง ตามลำดับ

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	SD	การแปลผล	ลำดับความสำคัญ
ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ที่มีการเข้ารหัสเพื่อป้องกันคนอื่นใช้งานมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	3.1784	1.0747	ปานกลาง	1
การสามารถเรียกดูข้อมูลผ่านระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง เฉพาะบุคคลเป็นสิ่งที่มีการวางแผนทางการเงิน	3.0730	1.0605	ปานกลาง	3
ระบบความปลอดภัยของระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	3.1054	1.1127	ปานกลาง	2
ระบบความปลอดภัยของผู้ให้บริการทางเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน	3.1054	1.1858	ปานกลาง	2
เฉลี่ย	3.1155	1.0460		

แหล่งที่มา: การวิเคราะห์ข้อมูล

จากตารางที่ 3 พบว่า ภาพรวมปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.1155) และมีความแตกต่างกันน้อย (SD = 1.0151) ซึ่งถ้าเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยตามปัจจัยความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินรายชื่อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในเรื่องระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ที่มีการเข้ารหัสเพื่อป้องกันคนอื่นใช้งาน ระบบความปลอดภัยของระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน และการสามารถเรียกดูข้อมูลผ่านระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง เฉพาะบุคคลเป็นสิ่งที่มีการวางแผนทางการเงินอยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินปานกลาง ตามลำดับ

ข้อเสนอแนะจากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามมีข้อเสนอแนะว่า ระบบเทคโนโลยีทางการเงิน มีข้อดีที่สะดวก รวดเร็วในการดำเนินการ ซึ่งจะทำให้มีการใช้จ่ายอย่างไม่ระวังจนทำให้มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน และมีบางคนยังไม่ยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน นอกจากนี้ มีข้อเสนอแนะว่าผู้ให้บริการทางเทคโนโลยีทางการเงินควรมีความซื่อสัตย์ต่อผู้บริโภค และมีผู้ตอบแบบสอบถามเสนอแนะว่าควรมีการสอนเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินให้กับประชาชนทั่วไป



การทดสอบสมมติฐาน

ตารางที่ 4 สถิติและผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 1

ข้อที่	รายการ (สมมติฐาน)	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน	R	R Square	SE _{est}	Sign	F	Dubrin- Watson
1	ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากร ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา							
1.1	ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน ด้านอัตราผลตอบแทน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากร ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา	ยอมรับ สมมติฐาน	0.394	0.155	±0.5816	0.000	16.762	1.773
1.2	ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน ด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผน ทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด ของประชากรในเขตเทศบาลเมือง พะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา	ยอมรับ สมมติฐาน	0.342	0.117	±0.5955	0.000	9.623	1.786
1.3	ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน เรื่องทัศนคติในการวางแผน ทางการเงินมีผลต่อการวางแผน ทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด ของประชากรในเขตเทศบาลเมือง พะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา	ยอมรับ สมมติฐาน	0.571	0.326	±0.5197	0.000	44.054	1.749

หมายเหตุ: ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

แหล่งที่มา: การวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 1 ที่ประกอบด้วย 3 ข้อย่อย พบว่า

ข้อย่อยที่ 1.1

สรุปได้ว่าปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.394 และสามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 15.50 มีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์ เท่ากับ ± 0.5816 และสัมประสิทธิ์แต่ละตัว เท่ากับ 16.762 ซึ่งตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเอง ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.766 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

การวางแผนทางการเงิน = $3.010 - 0.074$ อัตราดอกเบี้ย + 0.157 อัตราการจ่ายเงินปันผล + 0.083 ระยะเวลาของการได้รับผลตอบแทน + 0.084 สิทธิประโยชน์

และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบ พบว่าปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทน ที่ประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.356 และ VIF เท่ากับ 2.810 อัตราการจ่ายเงินปันผลมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.291 และ VIF เท่ากับ 3.438 ระยะเวลาของการได้รับผลตอบแทน Tolerance เท่ากับ 0.400 และ VIF เท่ากับ 2.500 และสิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น การลดหย่อนภาษี สิทธิในการถูกรางวัล และสิทธิในการเป็นเจ้าของกิจการ เป็นต้น มีค่า Tolerance เท่ากับ 0.487 และ VIF เท่ากับ 2.501 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ข้อย่อยที่ 1.2

ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.342 และสามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 11.70 มีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์ เท่ากับ ± 0.5955 และสัมประสิทธิ์แต่ละตัว เท่ากับ 9.623 ซึ่งตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเอง ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.786 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

การวางแผนทางการเงิน = $2.919 + 0.200$ รายได้ - 0.003 ค่าใช้จ่าย - 0.067 อัตราเงินเฟ้อ + 0.027 อัตราภาษีเงินได้ + 0.084 ความผันผวนทางเศรษฐกิจ

และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบ พบว่าปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจ ที่ประกอบด้วย รายได้ที่ได้รับมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.609 และ VIF เท่ากับ 1.643 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.680 และ VIF เท่ากับ 1.470 อัตราเงินเฟ้อมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.562 และ VIF เท่ากับ 1.780 อัตราภาษีเงินได้มีค่า Tolerance เท่ากับ 0.568 และ VIF เท่ากับ 1.762 และความผันผวนทางเศรษฐกิจมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.693 และ VIF เท่ากับ 1.443 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ข้อย่อยที่ 1.3

ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย



มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.571 และสามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 32.60 มีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์ เท่ากับ ± 0.5197 และสัมประสิทธิ์แต่ละตัว เท่ากับ 44.054 ซึ่งตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเอง ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.749 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

การวางแผนทางการเงิน = $2.027 + 0.048$ เพิ่มความมั่งคั่ง + 0.102 เตรียมความพร้อมสำหรับเหตุการณ์ + 0.165 เตรียมความพร้อมสู้ภัยเกษียณ + 0.146 บรรลุเป้าหมาย

และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาว่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบ พบว่าปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติ ที่ประกอบด้วย การวางแผนทางการเงินเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งในอนาคตให้กับตัวเองมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.316 และ VIF เท่ากับ 3.164 การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.296 และ VIF เท่ากับ 3.383 การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมสู้ภัยเกษียณมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.448 และ VIF เท่ากับ 2.234 และการวางแผนทางการเงินสามารถทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้มีค่า Tolerance เท่ากับ 0.478 และ VIF เท่ากับ 2.091 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ตารางที่ 5 สถิติและผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 2 และ 3

ข้อที่	รายการ (สมมติฐาน)	ผลการทดสอบสมมติฐาน	R	R Square	SE _{est}	Sign	F	Dubrin-Watson
2	ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา	ยอมรับสมมติฐาน	0.433	0.188	± 0.5734	0.000	10.44	1.740
3	ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา	ยอมรับสมมติฐาน	0.368	0.136	± 0.5884	0.000	14.307	1.761

หมายเหตุ: ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

แหล่งที่มา: การวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 2

ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.433 และสามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 18.80 มีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์ เท่ากับ ± 0.5734 และสัมประสิทธิ์แต่ละตัว เท่ากับ 10.44 ซึ่งตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเอง ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.740 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

การวางแผนทางการเงิน = $3.152 - 0.039$ ระบบคิวอาร์โค้ด + 0.136 ระบบพร้อมเพย์ + 0.012 อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง - 0.040 ระบบโมบายแบงก์กิ้ง + 0.084 สะดวกขึ้น + 0.061 เครื่องมือในการวางแผน + 0.115 ง่ายขึ้น - 0.096 ผู้ให้บริการทางการเงิน

และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบ พบว่าปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ระบบคิวอาร์โค้ดมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.197 และ VIF เท่ากับ 5.064 ระบบพร้อมเพย์มีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.166 และ VIF เท่ากับ 6.024 ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.136 และ VIF เท่ากับ 7.378 ระบบโมบายแบงก์กิ้งมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.163 และ VIF เท่ากับ 6.141 ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ทำให้การวางแผนทางการเงินที่สะดวกขึ้นมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.141 และ VIF เท่ากับ 7.105 ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ใช้เป็นเครื่องมือในการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.118 และ VIF เท่ากับ 8.468 ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ทำให้การวางแผนทางการเงินง่ายขึ้นมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.146 และ VIF เท่ากับ 6.826 และระบบการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินของผู้ให้บริการทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.291 และ VIF เท่ากับ 3.433 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

ผลการทดสอบสมมติฐานข้อที่ 3

ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ เท่ากับ 0.368 และสามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ได้ร้อยละ 13.60 มีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์ เท่ากับ ± 0.5884 และสัมประสิทธิ์แต่ละตัว เท่ากับ 14.307 ซึ่งตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่ใช้ในการทดสอบไม่มีความสัมพันธ์ในตัวเอง ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.761 และสามารถเขียนสมการถดถอยได้ดังนี้

การวางแผนทางการเงิน = $3.149 + 0.079$ เข้ามารหัสเพื่อป้องกันคนอื่นใช้งาน + 0.073 เฉพาะบุคคล + 0.067 ระบบความปลอดภัย + 0.006 ระบบความปลอดภัยของผู้ให้บริการ



และผลการทดสอบตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาค่าว่าแต่ละตัวต้องเป็นอิสระต่อกัน โดยการใช้ค่าสถิติ Tolerance และ Variance Inflation Factor (VIF) ในการทดสอบ พบว่าปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง ที่มีการเข้ารหัส เพื่อป้องกันคนอื่นใช้งานมีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.193 และ VIF เท่ากับ 5.191 การสามารถเรียกดูข้อมูลผ่านระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง เฉพาะบุคคล เป็นสิ่งที่มีผลการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.178 และ VIF เท่ากับ 5.617 ระบบความปลอดภัยของระบบคิวอาร์โค้ด ระบบพร้อมเพย์ ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และระบบโมบายแบงก์กิ้ง มีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.145 และ VIF เท่ากับ 6.911 และระบบความปลอดภัยของผู้ให้บริการทางเทคโนโลยีทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินมีค่า Tolerance เท่ากับ 0.193 และ VIF เท่ากับ 5.176 สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัว ไม่มีความสัมพันธ์กัน (Multicollinearity) เนื่องจากค่า Tolerance ของตัวแปรมีค่าไม่เข้าใกล้ 0 แสดงว่าตัวแปรเป็นอิสระจากกัน และค่า Variance Inflation Factor หากมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีระดับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน

สรุปผล (Conclusion)

ข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่าเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีช่วงอายุ 30-39 ปี มีวุฒิการศึกษา ระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีความถี่ในการออมเงินหรือลงทุนทุกๆ เดือน ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมเงินหรือลงทุนน้อยกว่า 25% ของรายได้ต่อเดือน มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี และมีรูปแบบการวางแผนทางการเงินด้วยการฝากเงินแบบออมทรัพย์

ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ที่ประกอบด้วย ปัจจัยความรู้ด้านการเงิน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงิน พบว่าด้านปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงิน ที่ประกอบด้วย ปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินอยู่ในระดับมีผลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมาก ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินอยู่ในระดับมีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง และปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินอยู่ในระดับที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง

ผลการทดสอบสมมติฐานของงานวิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ประกอบด้วยสมมติฐานย่อยจำนวน 3 ข้อ พบว่า

1.1 ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

1.2 ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

1.3 ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 3 ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

อภิปรายผล (Discussion)

การวิจัย เรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ที่ถือว่ามียาได้ที่ไม่มีเพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่มีต้นทุนเพิ่มขึ้นทุกวัน จนทำให้มีจำนวนเงินที่ออมหรือลงทุนน้อยกว่าร้อยละ 25% ของรายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี ที่ถือว่าเป็นการออมหรือลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ในการออมหรือการลงทุนในระยะสั้น ที่ยังไม่ใช้การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมที่จะสร้างความมั่งคั่งในอนาคต ที่กล่าวโดย ธนกร เอกเผ่าพันธุ์ (2554) และรัชนิกร วงศ์จันทร์ (2555) ที่ว่าเป้าหมายหรือความต้องการของผู้ลงทุนประกอบด้วย 1) เป้าหมายระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี 2) เป้าหมายระยะปานกลาง มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี และ 3) เป้าหมายระยะยาว ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป นอกจากนี้ยังพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดยส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินด้วยการฝากเงินแบบออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นแหล่งการออมหรือการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทย จนทำให้เงินที่ได้จากการวางแผนทางการเงินไม่เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในอนาคต หรือใช้ระยะเวลานานเพื่อที่จะทำให้ผลตอบแทนอกเงยตามที่ต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอิราร์ตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) อนงค์นุช เทียนทอง และกัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2554) ที่กล่าวว่า การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุนั้น ส่วนใหญ่มีการฝากเงินกับสถาบันการเงิน และกลุ่มพนักงานสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการเลือกที่จะออมเงินในรูปเงินฝากมากกว่าลงทุนในเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ

นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านอัตราผลตอบแทน ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินด้านทัศนคติในการวางแผนทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดว่ามีผลต่อการวางแผนทางการเงินอย่างมาก เนื่องจากระบบสังคมไร้เงินสดนั้นจะมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาเกี่ยวข้องในการวางแผนทางการเงิน ซึ่งช่วยให้ผู้วางแผนทางการเงินสามารถทราบข้อมูลด้านอัตราผลตอบแทนและข้อมูลด้านเศรษฐกิจได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ยังสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ตลอดเวลา จนนำไปสู่ทำให้มีทัศนคติที่ดีในการวางแผนทางการเงิน จึงสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยด้านความรู้ด้านการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของเนษพร นาคสีเหลือง (2557) ที่กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุดคือ ทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยง และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ และยังสอดคล้องกับการศึกษาของจุฑามาส อักษร (2553) และการศึกษาของอนงค์นุช เทียนทอง และกัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2554) ที่สรุปว่า เมื่อรายได้และอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น จะเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ และกลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับการศึกษาของกิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ที่กล่าวว่า ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินด้านภาวะทางเศรษฐกิจ และด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน



ส่วนบุคคล และการศึกษาของจุฬามาส อักษร (2553) ที่สรุปว่า ปัจจัยด้านรายได้มีความสำคัญมากที่สุดในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและโครงสร้างการลงทุน รองลงมา ได้แก่ ปัจจัยด้านราคาและผลตอบแทน และปัจจัยด้านอายุและสุขภาพ นอกจากนี้ ยังสอดคล้องกับการศึกษาของมูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) (2551) ที่สรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินที่จะออมนั้นเกิดจากภาระค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว และภาระหนี้สินของตนเองและครอบครัว สภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ และการศึกษาของพรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) ที่กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมประกอบด้วย ทักษะคติในการออมของบุคคล อัตราผลตอบแทน ความสะดวกในการออม การรับรู้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการเกี่ยวกับการออม ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และภาวะเงินเฟ้อ

ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงิน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่ามีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง เนื่องจากผู้ตอบแบบสอบถามเข้าใจว่าการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีทางการเงินทำให้การดำเนินการวางแผนทางการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น และยังมีบางส่วนที่ยังไม่ยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน เนื่องจากความเคยชินกับระบบการเงินแบบเดิมที่ใช้เงินสดเป็นหลัก และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยังไม่มีการประชุมสัมมนาเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดมากนัก แต่จากผลการทดสอบสมมติฐานนั้นสรุปได้ว่า ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา เนื่องจากบางคนนำระบบเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการวางแผนทางการเงิน เพราะมองถึงความสะดวก ง่าย และรวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของแก้วขวัญ ผดุงพิพัฒน์บวร (2559) และชวิศา พุ่มดนตรี (2559) ที่สรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถือถือันั้นเกิดจากปัจจัยด้านความปลอดภัยและผู้ให้บริการ รวมถึงปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด ช่องทางการจัดจำหน่าย และกระบวนการบริการ และปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับการใช้บริการพร้อมเพย์นั้น เกิดจากปัจจัยด้านความคาดหวังด้านสมรรถภาพ ปัจจัยด้านความคาดหวังจากความพยายาม และสภาพสิ่งอำนวยความสะดวก และสอดคล้องกับการศึกษาของชลธิชา ศรีแสง (2555) ที่กล่าวว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับการใช้งานของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์คือการรับรู้ถึงประโยชน์ของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการรับรู้ถึงการใช้ง่ายของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนถึงรูปแบบการใช้งานที่ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับการศึกษาของเกศวิฑู ทิพยศ (2557) จุฬารัตน์ ไรวอน และประสพชัย พสุนนท์ (2558) ที่สรุปว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านสื่อออนไลน์นั้น เกิดจากทำธุรกรรมมีการดำเนินการอย่างถูกต้องแม่นยำ รู้สึกปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรมออนไลน์กับเว็บไซต์ของธนาคาร สามารถเข้าถึงเว็บเพจของธนาคารได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย ความสะดวก และความสามารถใช้บริการได้ทุกที่ทุกเวลา และประหยัดเวลากว่าการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านธนาคาร

ปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินระดับปานกลาง เนื่องจากประชาชนยังไม่มีความเชื่อมั่นในระบบเทคโนโลยีทางการเงินที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วว่ามีความปลอดภัยในการใช้บริการ จึงทำให้ในการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสด ผู้วางแผนต้องพิจารณาถึงระบบความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญก่อนตัดสินใจดำเนินการวางแผนทางการเงิน และนอกจากนั้นประชาชนที่เข้าใจสังคมไร้เงินสดมีจำนวนน้อย แต่จากผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าปัจจัยด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีทางการเงินมีผลต่อการวางแผนทางการเงินในยุคสังคมไร้เงินสดของประชากรในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา เพราะเชื่อมั่นในความปลอดภัยของระบบการชำระเงินแบบใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของแก้วขวัญ ผดุงพิพัฒน์บวร (2559) ที่สรุปว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจในการใช้บริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถือถือันั้น เกิดจากความปลอดภัยทางเทคโนโลยีทางการเงิน และการศึกษาของกนกวรรณ ปัญญาพัฒน์ (2558) และปรียานารถ ลายคราม (2558) ที่กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการเครดิตนั้น เกิดจากปัจจัยด้านความปลอดภัยในการใช้งาน ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด และปัจจัยด้านลักษณะทางกายภาพของบัตรเดบิต



ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย (Suggestion)

ประชาชนในเขตเทศบาลเมืองพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินที่ออมหรือลงทุนน้อยในแต่ละเดือน เนื่องจากมีรายได้ต่อเดือนต่ำ บางคนไม่มีการออมเงินหรือลงทุนเลย มีระยะเวลาในการออมเงินหรือการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี และยังขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องเครื่องมือทางการเงินที่จะนำมาใช้ในการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน และเครื่องมือทางการเงินที่จะช่วยในการออมหรือลงทุน โดยอาจกำหนดเป็นนโยบายให้มีการเรียนการสอนเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน และการลงทุนในระดับมัธยมศึกษา เพื่อที่จะช่วยให้ประชาชนสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และสร้างความมั่นคงให้กับประชาชน

อีกทั้งยังพบว่าประชาชนยังขาดความรู้เกี่ยวกับรูปแบบสังคมไร้เงินสดที่จะใช้ในการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรดำเนินการถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดให้กับประชาชน เพื่อที่จะกระตุ้นและช่วยให้ดำเนินการวางแผนทางการเงินได้ง่ายขึ้น และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนในเรื่องความปลอดภัย และระบบเทคโนโลยีของสังคมไร้เงินสด ดังนั้นหน่วยงานที่ให้บริการด้านสังคมไร้เงินสดควรสร้างระบบการให้บริการที่มีระบบความปลอดภัยในการใช้งานที่มีมาตรฐาน

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยในครั้งต่อไป

ควรมีการศึกษาถึงปัจจัยด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน และควรศึกษาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสด



References

- Aksorn, Jutamas. (2010). *Analysis Factors Affecting Personal Planning for Life after Retirement*. (Master of Economics' Independent Study, Kasetsart University).
- Atichatanan, Tidarat and Mangkala, Praewpam. (2011). *Financial Planning for Pre-Retirement of Employees in Provincial Electricity Authority*. (Bachelor of Arts Program in General Business Management's Research, Silpakorn University).
- Bank of Thailand (2015). *Promptpay Ready to Use*. Retrieved March 7, 2018, from www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSServices/PromptPay/Pages/default.aspx
- Ekpaopan, Thanakorn. (2011). *Planning and Budget Controlling*. 15th Edition, Bangkok. Thanaplace.
- Inlakorn, Sirinuch. (2016). *Personal Finance*. 5th Edition, Bangkok. Kasetsart University Press.
- Laikram, Preeyanad, (2015). *Factors Affecting Decision to Use KTC Credit Card of Consumers in Pathumthani*. (Master of Business Administration's Independent Study, Bangkok University).
- Nakseeluang, Nasaporn. (2014). *Factors Affecting Saving for Retirement Readiness of Employees of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office*. (Master of Business Administration's Independent Study, Rajamangala University of Technology Thanyaburi).
- Official Statistics Registration System. (2018). *Number Population Classified by Ages*. Retrieved June 20, 2018, form http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstat_age.php
- Panyatanapat, Kanokwan. (2015). *Factors Affecting Usage the Thai Commercial Bank Credit Card in the Bangkok Metropolitan Region*. (Master of Business Administration's Independent Study, Thammasat University).
- Padungpipatbawon, Kaewkwan. (2016). *Factors Affecting Customer Satisfaction with KTB Netbank Internet Banking from Krungthai Bank PCL*. (Master of Business Administration's Independent Study, Thammasat University).
- Phumdontree, Chawisa. (2016). *Factors Affecting to Consumer Confidence in Promptpay Fund Transfer Services in the Bangkok Metropolitan Area*. (Master of Business Administration's Independent Study, Thammasat University).
- Raiwon, Jutaporn and Pasunon, Prasopchai. (2015). *Factors Affecting Bualuang i-Banking Using: A Case Study of Bualuang i-Banking User, Bangkok Bank Public Company Limited, Sathorn, Bangkok*. Veridian E-Journal, Silpakorn University Humanities, Social Sciences and Arts, (May-August 2015), pp. 1611-1623.
- Sittipan, Kittiporn. (2009). *Factors Affecting Personal Planning of the People in Bangkok*. (Master of Business Administration's Thesis, Bangkok University).
- Srisang, Chonticha. (2012). *Adulation for the use of the E-Payment System: A Case Study of Ayudhya Bank Public Company Limited*. RMUTSV Research Journal (SJOS), Vol. 4(1), pp. 35-51.



- Siriboon, Sisirwan and Milintangul, Chanettee. (2008). *Why does Thai Society Have to Pay Attention to the Issue of "the Elderly"*. Retrieved December 8, 2016, from http://www.cps.chula.ac.th/research_division/article_ageing/ageing_001.html.
- Thailand Development Research Institute (TDRI). (2008). *The Extension of Working Age and Saving Scheme for Retirement*. Reseach Paper, Bangkok, Office of Secretary of Ministry of Labor.
- Thienthong, Anongnuch and Wongchompoo, Kunyarat. (2011). *Behavior and Form of Savings of Employees of Financial Institutions and Government Officers in Udontani Province*. KCU Research Journal - Humanity and Social Science (Business and Economies), Vol. 10(2), pp. 15-19.
- Thippayot, Katevitu. (2016). *Motivation Factors that Influence Customers' to Apply Online Banking Services: A Case Study of CIMB Thai Customer Who Live in Bangkok*. (Master of Business Administration's Independent Study, Nation University). Retrieved February 25, 2018, form https://cdn.fbsbx.com/v/t59.270821/11982966_572187826252530_1390305759_n.pdf/nesion.pdf?oh=39fbbe182d0a48060872a60c2e680664&oe=5AA09BA8&dl=1
- Wilaisriamporn, Phannapha. (2009). *Saving Behavior and Factors Affecting Saving of Siam Commercial Bank Public Company Limited Customer Services Centre*. (Master of Business Administration's Independent Study, Thammasat University).
- Wongjan, Ratchneekorn. (2012). *Personal Finance Management*. 2nd Edition, Bangkok: The Stock Exchange of Thailand.