

## การบริหารการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา Personal financial management of the public in Nakhon Ratchasima

สำราญ บุญเจริญ<sup>1</sup>

ปรียานัฐ เอียบศิริเมธี<sup>2</sup>

อาทิตยา เลี้ยงวัฒนศิริณย์<sup>3</sup>

สุวรรณ เดชน้อย<sup>4</sup>

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และรายจ่ายของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา การวางแผนและการบริหารการเงินของประชาชน เปรียบเทียบการแสวงหาข่าวสารทางการเงินการใช้ประโยชน์จากข่าวสารทางการเงินและศึกษาแนวโน้มการออมเงินการลงทุนของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา กลุ่มตัวอย่างคือประชาชนในจังหวัดนครราชสีมาซึ่งมีอายุระหว่าง 21-54 ปีจำนวน 450 คน โดยเลือกด้วยวิธีการสุ่มเลือกแบบเจาะจงจำนวน 400 เพื่อนำมาประมวลผล เครื่องมือที่ใช้ในการในการเก็บรวบรวมข้อมูลและนำมาทำการวิเคราะห์กับปัญหาของการวิจัยวิจัยในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ร้อยละและค่าเฉลี่ยเพื่ออธิบายถึงลักษณะทางประชากรสังคมและเศรษฐกิจรวมทั้งรูปแบบการใช้จ่ายเงินการแสวงหาข่าวสารการใช้ประโยชน์จากข่าวสารและการวางแผนการบริหารการเงินส่วนบุคคลและทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้การทดสอบค่าที (T-test) และความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA หรือ F-test) เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรสังคมและเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ความสนใจในเนื้อหาข่าวสารเหตุผลในการแสวงหาข่าวสารการใช้ประโยชน์จากข่าวสารและวิธีการบริหารการเงินส่วนบุคคลและทำการเปรียบเทียบรายคู่ (Multiple Comparisons)

ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้ มีจำนวนเพศหญิงมากกว่าเพศชายส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 31-35 ปี มีสถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด ส่วนมากเป็นพนักงานบริษัทเอกชนและมีรายได้เฉลี่ยระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือนค่าแรง/เงินเดือนเป็นหลักที่มาของรายได้ส่วนใหญ่ และค่าอาหารเป็นรายจ่ายที่สำคัญที่สุดซึ่งจะเห็นได้ว่าประชาชนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับความอยู่รอดเรื่องอาหารการกิน จึงเป็นค่าใช้จ่ายที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก

พฤติกรรมผู้บริโภคส่วนใหญ่ชอบซื้อสินค้าที่มีราคาถูก และไม่ชอบกู้ยืมเงินมาใช้ก่อนเงินออก และแสวงหาข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับที่มาของรายได้ก่อนการลงทุน ซึ่งเหตุผลในการแสวงหาข่าวสารทางการเงินนั้นเพื่อติดตามความเคลื่อนไหวของเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจและใช้เป็นแนวทางในการดำเนินชีวิต

**คำสำคัญ:** การบริหารการเงินส่วนบุคคล การเปรียบเทียบรายคู่ การออม

### Abstract

The Purpose of this research was to study the relationship between income and expenditure of the public in Nakhon Ratchasima province, planning and management of public

<sup>1</sup> อาจารย์ประจำคณะศึกษาศาสตร์ วิทยาลัยนครราชสีมา

<sup>2-3</sup> อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจ วิทยาลัยนครราชสีมา

<sup>4</sup> บริษัท ทริม อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด

finances, comparative financial information seeking for the advantage of financial news and trends of saving public investments in Nakhon Ratchasima province. The population of the research was 450 people who had age between 21 to 54 years old in Nakhon Ratchasima province, and 400 people were selected as the samples of the research as purposive sampling.

The instruments of the research were questionnaires which were used in data collection and analysis the problem. The statistical data analysis involved Percentage, Arithmetic Mean, Standard Deviation, to describe the demographic, social and economic themes including spending money, seeking for the advantage of information and planning, personal financial management, and test the assumptions by using t – test of One-Way ANOVA or F-test for testing the difference between demographic, social and economic interests and spending habits, interest in news content reasons for seeking the advantage of the information, and how to manage personal finances by comparison between pairs (Multiple Comparisons).

The results showed that all respondents, 400 of them are detailed below. There are more female than male, mostly between the ages of 31-35 years old, single, mostly undergraduate education. Most of them were the private companies and earn on average between 10,001-20,000 THB monthly wage/salary as a source of income for the majority. And the food is the most important expenditure, which can be seen that most people focus on survival as food. The cost is a priority.

Most consumers preferred to buy products that were cheaper. They did not dislike loan before payday, and sought information on the source of income before investment. The reasons for seeking finance to monitor the movements of the things that happened for decisions, and guide in life.

**Keywords:** Personal financial management, Multiple Comparisons, saving

## บทนำ

มนุษย์ให้ความหมายของเงินแตกต่างกันไป บางคนคิดว่าเงินคือสิ่งที่ให้อำนาจ สร้างชื่อเสียงและได้รับการยกย่องในสังคม ในขณะที่คนบางคนปฏิเสธเงินเห็นเงินเป็นสิ่งที่ก่อให้เกิดกิเลสและความชั่วร้ายต่าง ๆ นานาในสังคม แม้ว่าเงินจะถูกมองเป็นอย่างไรก็ตามแต่ปฏิเสธไม่ได้ว่าเงินมีความสำคัญละมีความหมายต่อการดำรงชีวิต ประเด็นสำคัญอยู่ที่ว่าวัตถุประสงค์ของการหาเงินและใช้เงินนั้นชัดเจนและเหมาะสมหรือไม่ ในช่วงที่สภาวะเศรษฐกิจของประเทศอยู่ในยุครุ่งเรือง สถานภาพทางการเงินส่วนใหญ่ของประชากรในประเทศอยู่ในเกณฑ์ดี ธุรกิจเจริญเติบโตและขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะธุรกิจตลาดหลักทรัพย์และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีการซื้อขายไม่หยุดนิ่ง แต่ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพื่อเก็งกำไรเป็นหลักที่สำคัญนักลงทุนเหล่านี้ประสบความสำเร็จเป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นผลกำไรหรือผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนจึงเป็นสิ่งที่ทำได้ง่าย เงินจึงกลายเป็นสิ่งที่ใช้จ่ายของประชาชนอย่างสบายไม่ต้องกังวล ไม่ต้องวางแผน ไม่ต้องประหยัด เพราะเมื่อหมดก็สามารถหาใหม่ได้ เงินจึงกลายเป็นพระเจ้าและมนุษย์ก็ตกเป็นทาสของเงิน เมื่อเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจถดถอย ธุรกิจหลายประเภทต่างปิดตัวลง เป็นเหตุให้คนประชาชนมีการว่างงานมากขึ้น เป็นทวีคูณ เงินทองที่มีอยู่และเคยใช้กันอย่างฟุ่มเฟือยก็ไม่เหลือที่จะดำรงชีวิตได้ การกั้มเงินเป็นไปได้อย่างยาก ธนาคารไม่ปล่อยกู้เพราะจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีอยู่จำนวนมาก ดังนั้นความเครียดและความกดดันจึงมีมากขึ้น นำมาซึ่งปัญหาต่างๆ อาทิเช่น ปัญหาครอบครัว หรือแม้กระทั่งการจบชีวิตของตัวเอง ในกรณีที่เขาหมดตัวหรือมีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมาก

การบริหารการเงินส่วนบุคคล เริ่มเข้ามามีบทบาทในสังคมไทย คนไทยจะต้องรู้จักการบริหารรายได้และค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมมากขึ้น จะต้องรู้จักการวางแผนการใช้จ่ายเงิน รู้จักวางแผนอนาคตของตนเองและครอบครัว และที่ขาดเสียมิได้คือรู้จักการออมเงินและการลงทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่คุ้มค่า เพราะอนาคตเป็นสิ่งที่ไม่มีใครคาดเดาได้ว่าเป็นเช่นไร โดยการจะบริหารการเงินส่วนบุคคลนั้นจะครอบคลุมถึงการจัดการทางการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคลใน 6 ลักษณะ (สุขใจ น้ำพุต , 2543) คือ (1) การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน ได้แก่ การมีงานทำที่เหมาะสม ก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักวางแผนใช้จ่าย (2) การรู้จักการใช้จ่ายอย่างฉลาด โดยใช้เงินเป็นทุกด้านไม่ว่าเรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคมและอื่น ๆ (3) การใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้มีพำนักอันสุขสบายและปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย (4) การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย (5) การลงทุนประเภทต่าง ๆ โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันลงทุนให้เหมาะสม (6) การวางแผนการเงินสำหรับอนาคต ยามปลดเกษียณ เพื่อความมั่นคงและสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของบุคคล

การได้มาซึ่งการบริหารการเงินจะต้องมีการแสวงหาข่าวสารทางการเงินซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดให้บุคคลมีวิธีการวางแผนการเงินของตนเองให้เกิดประโยชน์สูงสุดและครอบคลุมเรื่องการบริหารการเงินโดยทั่วไป รายได้และการบริหารรายได้ส่วนบุคคล การบริหารรายจ่ายต่าง ๆ การบริหารความเสี่ยงและการประกันความมั่นคง การบริหารการลงทุน ตลอดจนการวางแผนเพื่อเกษียณอายุและพินัยกรรม ดังนั้น การแสวงหาข่าวสารจึงเป็นสิ่งที่ต้องพิจารณาเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจในเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพราะเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับชีวิตประจำวันของบุคคลและในทุกช่องของชีวิตของเขา นอกจากความมั่นคงของบุคคลและครอบครัวแล้วยังผลต่อความมั่นคงต่อสังคมและเศรษฐกิจประเทศอีกด้วย

จังหวัดนครราชสีมาเป็นจังหวัดใหญ่แห่งหนึ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีประชากรมากเป็นอันดับสองรองจากกรุงเทพมหานคร ปัจจุบันมีจำนวนประชากรอาศัยอยู่ในเขตจังหวัดนครราชสีมามากกว่าสองล้านห้าแสนคน จากข้อมูลของกรมการปกครองพบว่าจังหวัดนครราชสีมามีอัตราการขยายตัวของประชากรเพิ่มขึ้นในทุกปี โดยจากปี 2549 - 2553 จำนวนประชากรในจังหวัดนครราชสีมาเพิ่มขึ้นจาก 2,555,587 คนเป็น 2,582,089 คน ดังนั้น จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยมีความสนใจในการที่จะศึกษาการบริหารการเงินส่วนบุคคลของประชากรในประเทศไทยโดยเฉพาะในจังหวัดนครราชสีมาเป็นจังหวัดใหญ่แห่งหนึ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีประชากรมากเป็นอันดับสองรองจากกรุงเทพมหานคร และยังเป็นจังหวัดที่ตอบสนองต่อสภาวะเศรษฐกิจอีกด้วย เพื่อศึกษาถึงมุมมองของบุคคลในกลุ่มนี้ในแง่ของการจัดการการเงิน และการเตรียมตัวเพื่อรองรับกับอนาคตที่ไม่มีอะไรแน่นอน รวมถึงแสวงหาข่าวสารที่เป็นปัจจัยในการบริหารการเงินส่วนบุคคลด้วย และผู้วิจัยมุ่งหวังในการศึกษาครั้งนี้จะเป็นสื่อช่วยกระตุ้นแนวคิดและข่าวสารใหม่ ๆ ให้กับบุคคลในจังหวัดนครราชสีมาเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของตนเองและครอบครัว ตลอดจนประเทศชาติต่อไป

### วัตถุประสงค์

การศึกษานี้มีจุดมุ่งหมายที่จะศึกษาถึงการบริหารการเงินส่วนบุคคลของประชาชน กรณีศึกษาประชาชนจังหวัดนครราชสีมา โดยการรวบรวมข้อเท็จจริงและวิเคราะห์ข้อมูลตามหลักการและวิธีการวิจัยทางสถิติธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย ดังนี้

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และรายจ่ายของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา
2. เพื่อศึกษาการวางแผนและการบริหารการเงินของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา
3. เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบการแสวงหาข่าวสารทางการเงิน การใช้ประโยชน์จากข่าวสารทางการเงินของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมาที่มีลักษณะทางประชากรแตกต่างกัน
4. เพื่อศึกษาแนวโน้มการออมเงินและการลงทุนของประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา

### สมมติฐานในการวิจัย

สมมติฐานในการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลของประชาชนจังหวัดนครราชสีมา ดังนี้

1. ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมีรูปแบบการใช้จ่ายที่แตกต่างกัน
2. ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมีวิธีแสวงหาข่าวสารทางการเงินที่แตกต่างกัน
3. ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมีการใช้ประโยชน์จากข่าวสารทางการเงินในการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

### วิธีการดำเนินงานวิจัย

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการศึกษา คือ ประชาชนทั่วไปในจังหวัดนครราชสีมา ที่มีอายุระหว่าง 21-54 ปี จากจำนวนประชากรในจังหวัดนครราชสีมาทั้งหมด 2,552,894 คน จาก 26 อำเภอ (ข้อมูลจาก สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย, สำนักผังเมือง จังหวัดนครราชสีมา ข้อมูล ณ เดือน สิงหาคม 2551) เนื่องจากประชากรกลุ่มช่วงอายุนี้ เป็นกลุ่มที่อยู่ในช่วงที่ได้รับการศึกษา มีประสบการณ์การทำงาน มีความเข้าใจถึงปัญหาเศรษฐกิจที่ผ่านมาและรู้จักวิธีการดำรงชีวิตเพื่อให้รอดพ้นจากปัญหา อีกทั้งยังเป็นกลุ่มที่น่าจะมีภารกิจและเป้าหมายที่ชัดเจน และรู้จักวางแผนวิถีชีวิตของตนเอง

ในการกำหนดตัวอย่างการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้มาโดยการคำนวณตามสูตรของ ยามาเน่ (Taro Yamane : 1977) และมีกำหนดให้มีความคลาดเคลื่อนกำหนดให้เท่ากับร้อยละ 5 หรือเท่ากับ 0.05 เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นที่ 95%) ดังสูตร

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

เมื่อ	n	แทน	ขนาดกลุ่มตัวอย่าง
	N	แทน	ประชากร
	E	แทน	ค่าความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่าง

$$= \frac{2,552,894}{1 + 2,552,894 (0.05)^2}$$

$$= 400 \quad \text{ตัวอย่าง}$$

#### 2. การสุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ทฤษฎีความน่าจะเป็น (Non-Probability Sampling) โดยกำหนดพื้นที่ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็น 9 แห่ง (เป็นแหล่งที่มีประชากรจำนวนมาก) รวบรวมข้อมูลในแต่ละสถานที่และการคัดเลือกผู้ตอบโดยวิธีตามสะดวก โดยมีช่วงอายุระหว่าง 21-54 ปี ด้วยการแจกแบบสอบถามทั้งสิ้น 400 ชุด โดยแจกแหล่งละ 50 ชุด เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่ใช้ได้ตามกลุ่มตัวอย่างที่คำนวณไว้จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยสถานที่ในเขตจังหวัดนครราชสีมาที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ (1) อำเภอเมืองนครราชสีมา (2) อำเภอปากช่อง (3) อำเภอพิมาย (4) อำเภอบัวใหญ่ (5) อำเภอคง (6) อำเภอโนนไทย (7) อำเภอโนนสูง (8) อำเภอโชคชัย (9) อำเภอสีคิ้ว

## สรุปผลการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลมาทำการวิเคราะห์กับปัญหา กลุ่มตัวอย่างคือ ประชาชนในจังหวัดนครราชสีมา ซึ่งมีอายุระหว่าง 21-54 ปี จำนวน 400 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย เพื่ออธิบายถึงลักษณะทางประชากร สังคม และเศรษฐกิจ รวมทั้งรูปแบบการใช้จ่ายเงิน การแสวงหาข่าวสาร การใช้ประโยชน์จากข่าวสาร และการวางแผนการบริหารการเงินส่วนบุคคล และทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้การทดสอบค่าที (T-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA หรือ F-test) เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากร สังคม และเศรษฐกิจ กับพฤติกรรมการใช้จ่าย ความสนใจในเนื้อหาข่าวสาร เหตุผลในการแสวงหาข่าวสาร การใช้ประโยชน์จากข่าวสาร และวิธีการบริหารการเงินส่วนบุคคล และทำการเปรียบเทียบรายคู่ (Multiple Comparisons) เพื่อหาความแตกต่างที่แท้จริงอีกด้วย

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน มีจำนวนเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่อยู่อายุระหว่าง 31-35 ปี สถานภาพโสดเป็นส่วนใหญ่ ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด ส่วนมากเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และรายได้เฉลี่ยระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้ส่วนใหญ่ของประชาชนจังหวัดนครราชสีมา คือ ค่าแรง/เงินเดือน รายได้จากการเช่าทรัพย์สิน และเงินประกันชีวิต/ประกันสังคม ส่วนค่าใช้จ่ายที่มีความสำคัญคือ ค่าอาหาร ของใช้จำเป็น เงินออม เงินให้บิดา/มารดา/ผู้มีพระคุณ ค่ารักษาพยาบาล ตามลำดับ สำหรับรายการค่าใช้จ่ายที่สามารถตัดออกได้ คือ งานบันเทิง/พักผ่อน ยาสูบและเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ ค่าเบ็ดเตล็ด เป็นต้น

พฤติกรรมผู้บริโภคของประชาชนจังหวัดนครราชสีมา ส่วนใหญ่ชอบซื้อสินค้าที่มีราคาถูก และไม่ชอบกั๊ยมเงินมาใช้ก่อนเงินออก นอกจากนี้ประชาชนส่วนใหญ่มีความต้องการที่จะรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับการหารายได้โดยการลงทุน เพื่อเสริมฐานะความมั่นคง มีเหตุผลในการแสวงหาข่าวสารทางการเงินเพื่อติดตามความเคลื่อนไหวของเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น และใช้ประกอบการตัดสินใจวางแผนอนาคตเพื่อสร้างความมั่นใจในการตัดสินใจ มีความเข้าใจในการขอใช้บริการจากธนาคารและสถาบันการเงิน

การวางแผนและการบริหารการเงินส่วนบุคคลส่วนใหญ่ ประชาชนให้ความสำคัญกับ “ความจำเป็น” มากกว่า “ความต้องการ” และใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการวางแผนการค่าใช้จ่ายสำหรับอนาคตทั้งของตนเองและครอบครัว และมีการเปรียบเทียบราคาสินค้าจากหลายหลายๆ ร้านก่อนการตัดสินใจซื้อ นอกจากนี้ยังมีการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์บางประเภทเพื่อเพิ่มรายได้ และการเลือกการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง

### ผลสรุปการทดสอบสมมติฐาน

ในการทดสอบสมมติฐานเพื่อศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยด้านประชากร สังคม และเศรษฐกิจ อันได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ กับตัวแปรตามอันได้แก่ พฤติกรรมการใช้จ่าย ความสนใจเนื้อหาข่าวสารทางการเงิน และวิธีการบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยการทดสอบด้วยวิธีทางสถิติ ใช้วิธี One-Way ANOVA (F-test) ในการทดสอบความแตกต่างของข้อมูลที่มีมากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป เมื่อทดสอบออกมาแล้วพบการปฏิเสธสมมติฐาน จะทำการทดสอบการเปรียบเทียบรายคู่ Multiple Comparisons เพื่อหาคู่ที่แตกต่างกัน ซึ่งผลการศึกษาในส่วนนี้มีดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมีรูปแบบการใช้จ่ายที่แตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถามโดยภาพรวมมีรูปแบบการใช้จ่ายที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมีวิธีแสวงหาข่าวสารทางการเงินที่แตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถามโดยภาพรวมมีการแสวงหาข่าวสารทางการเงินที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 3 ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมี การใช้ประโยชน์จากข่าวสารทางการเงินในการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถามโดยภาพรวมมีการใช้ประโยชน์จากข่าวสารทางการเงินในการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 4 ลักษณะทางประชากร สังคมและเศรษฐกิจของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาที่แตกต่างกันมี การบริหารการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถามโดย ภาพรวมมีการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

### อภิปรายผล

การวางแผนและการบริหารการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับดี ประชาชนมีการวางแผนการใช้จ่ายทางการเงิน ของตนเองมีการใช้จ่ายโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะได้รับนอกจากนี้ยังมีการแสวงหาข้อมูลข่าวสารทางการเงินใน รูปแบบต่าง ๆ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจทางการเงินซึ่งสอดคล้องกับ ศิริบุษ อินละคร (2548) ที่ได้กล่าวถึง กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5 ขั้นตอน ว่า ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้น บุคคล จะต้องทำการประเมินสถานะการเงินของตนเองในขณะนั้นก่อน แล้วจึงทำการกำหนดเป้าหมายทางการเงินและ แนวทางที่จะต้องปฏิบัติ ทำการกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก ซึ่งการที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ กำหนดได้นั้น บุคคลจะต้องพิจารณาภาวะเศรษฐกิจ สังคม และพิจารณาความเสี่ยงต่างๆ ในแต่ละทางเลือกด้วย โดย บุคคลจำเป็นต้องค้นหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ และทำการพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสม แล้วทำการสร้างแผนการ เงินจากทางเลือกนั้น และทำการปฏิบัติตามแผนการเงิน แต่แผนการเงินส่วนบุคคลนั้นเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด ดังนั้น บุคคลจึงควรทำการปรับปรุงแผนอยู่เสมอ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลที่มีการ เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

#### ข้อเสนอแนะ

1. การศึกษาครั้งนี้มุ่งศึกษาถึง การบริหารการเงินส่วนบุคคลของประชาชนจังหวัดนครราชสีมาเท่านั้น ควรจะ มีการศึกษาถึงการให้บริการของสถาบันการเงินต่างๆ รวมทั้งข่าวสารที่รวดเร็วและกระจ่างแก่ประชาชน
2. ควรจะมีมีการศึกษาให้ครอบคลุมในทุกๆ สถานที่ ถ้าเป็นไปได้ควรมีการสำรวจในทุกๆ เขตเพื่อที่จะได้ ข้อมูลที่มากและแม่นยำต่อการวิเคราะห์ อาจจะเพิ่มปัจจัยที่เกี่ยวข้องเข้าไปในการวิเคราะห์ด้วย เช่น รายละเอียดการ ลงทุนในเรื่องต่างๆการออม เป็นต้น
3. ควรมีการนำข้อมูลนอกเหนือจากการศึกษาในครั้งนี้มาทำการเปรียบเทียบถึงความแตกต่าง อาจจะเป็น การบริหารการเงินขององค์กรกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับการบริหาร
4. ในการศึกษาครั้งต่อไป ถ้าต้องการที่จะได้ผลที่แน่นอน อาจมีการสำรวจโดยการสัมภาษณ์แบบตัวต่อตัว เพื่อที่จะได้รับความคิดเห็นที่เปิดกว้างและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้

### เอกสารอ้างอิง

- กนกพร ศักดิ์อุดมขจร. (2543). การแสวงหาข่าวสาร การใช้ประโยชน์ และพฤติกรรมการบริหารการเงินบุคคลของ ประชาชนกรุงเทพมหานคร. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กฤษฎา เสกตระกูล. (ม.ป.ป.). ตอนที่16: การจัดทางงบประมาณส่วนบุคคล. (ออนไลน์) สืบค้นจาก: [http://www.tsithailand.org/index.php?option=com\\_content&task=view&id=452&Itemid=204](http://www.tsithailand.org/index.php?option=com_content&task=view&id=452&Itemid=204). (6 ตุลาคม 2556)

- กัลยาณี ตันนุกุล. (2539). **การบริหารการเงินของบัณฑิตวิทยาลัย**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กิตติพร สิทธิพันธ์. (2552). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- เกรียงศักดิ์ เจริญวงศ์ศักดิ์. (2551). **หาเงิน ใช้เงิน เล่นกับเงินอย่างผู้ชนะ**. กรุงเทพฯ : ซัคเซสมิเดีย จำกัด
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). **การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร**. รายงานการวิจัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ณดา จันทร์สม. (2555, พฤษภาคม). **การบริหารการเงินของวัดในประเทศไทย**. (มปม.) : สำนักวิจัย สถาบันบัณฑิตพัฒนศาสตร์.
- ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์. (2549). **พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน 1 Fundamental Financial Planning for SMEs**. (ออนไลน์) สืบค้นจาก: [http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161\\_Smart%2520SMEs](http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520SMEs) (15 กันยายน 2556).
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2555). **การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS และ AMOS**. พิมพ์ครั้งที่ 13. กรุงเทพฯ : ห้างหุ้นส่วนสามัญบิสซิเนสอาร์แอนด์ดี
- นราศรี ไววนิชกุล และ ชูศักดิ์ อุดมศรี. (2548). **ระเบียบวิธีวิจัยธุรกิจ**. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด. (ม.ป.ป.). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลในทศวรรษที่ 21**. (ออนไลน์) สืบค้นจาก: [http://www.finansa-asset.com/articles/th\\_Wealth2007-08.html](http://www.finansa-asset.com/articles/th_Wealth2007-08.html) (15 กันยายน 2556).
- ฝ่ายวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย. 2551. **ระบบการเงินไทย**. (ออนไลน์) สืบค้นจาก: [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th) (30 ตุลาคม 2556).
- วรภาพ ช่อนทรัพย์อนันต์. (2554). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่**. เชียงใหม่ : คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วิจิต อุอ้าน. (2551). **การจัดการเชิงกลยุทธ์**. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ : พรินท์แอมมี่ (ประเทศไทย) จำกัด
- สุขใจ น้ำผุด. (2543). **กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุดฤทัย จันทร์แจ่มช้อย. (2550). **องค์ประกอบที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนด้านการเงิน ของนักศึกษาระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 1 มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์**. ปริญญาการศึกษามหาบัณฑิต สาขาวิชาจิตวิทยาการศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- อรรวรรณ ปิลาณีโอวาท. (2537). **การสื่อสารเพื่อการโน้มน้าวใจ**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย