

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษาทัศนคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือได้เก็บรวบรวมข้อมูล และแสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 800 ราย โดยแบ่งตามสัดส่วน คือ

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) ตามสัดส่วนของประชากรในแต่ละจังหวัดในภาคเหนือจำนวน 17 จังหวัด

ลำดับ	จังหวัด	จำนวนประชากร (คน)	จำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง (คน)
1	เชียงราย	737,543	79
2	เชียงใหม่	1,010,998	109
3	น่าน	309,185	33
4	พะเยา	325,525	35
5	แพร่	309,776	33
6	แม่ฮ่องสอน	125,825	14
7	ลำปาง	506,929	55
8	ลำพูน	270,065	29
9	อุตรดิตถ์	300,058	32
10	ตาก	283,041	30
11	พิษณุโลก	544,970	59
12	สุโขทัย	391,727	42
13	เพชรบูรณ์	631,796	68
14	พิจิตร	352,611	38
15	กำแพงเพชร	458,041	49

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) ตามสัดส่วนของประชากรในแต่ละจังหวัดในภาคเหนือจำนวน 17 จังหวัด (ต่อ)

ลำดับ	จังหวัด	จำนวนประชากร (คน)	จำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง (คน)
16	นครสวรรค์	676,030	73
17	อุทัยธานี	206,156	22
รวม		7,440,276	800

การแสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 11 ถึงตารางที่ 19)

ส่วนที่ 2 ทักษะคิดต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ โดยแบ่งออกเป็น 3 ส่วน (ตารางที่ 20 ถึงตารางที่ 23)

2.1 ความรู้ความเข้าใจต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

2.2 ความรู้สึกและความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

2.3 พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยคุณลักษณะที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ตารางที่ 24)

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างในด้านความรู้สึกและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้ และระดับการศึกษา (ตารางที่ 25 ถึงตารางที่ 29)

ส่วนที่ 5 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้ และระดับการศึกษา (ตารางที่ 30 ถึงตารางที่ 34)

ส่วนที่ 6 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้ และระดับการศึกษา (ตารางที่ 35 ถึงตารางที่ 39)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	337	42.1
หญิง	463	57.9
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 57.9 เพศชาย ร้อยละ 42.1

ตารางที่ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
22-30 ปี	198	24.8
31-40 ปี	236	29.5
41-50 ปี	249	31.1
51-60 ปี	117	14.6
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อายุ 41-50 ปี ร้อยละ 31.1 รองลงมาอายุ 31-40 ปี ร้อยละ 29.5 และ อายุ 22-30 ปี ร้อยละ 24.8 และอายุ 51-60 ปี ร้อยละ 14.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	288	36.0
สมรส	435	54.4
หย่าร้าง/หม้าย	66	8.2
อื่นๆ	11	1.4
รวม	800	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่ประสงค์จะระบุสถานภาพ

จากตารางที่ 13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพเป็นสมรส ร้อยละ 54.4 รองลงมา มีสถานภาพโสด ร้อยละ 36.0 มีสถานภาพหย่าร้างหรือหม้าย ร้อยละ 8.2 และไม่ประสงค์จะระบุสถานภาพ ร้อยละ 1.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	174	21.75
ปริญญาตรี หรือเทียบเท่าปริญญาตรี	463	57.87
สูงกว่าปริญญาตรี	163	20.38
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าปริญญาตรี ร้อยละ 57.87 รองลงมา มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 21.75 และสูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 20.38 ตามลำดับ

ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	72	9.0
รับราชการ/พนักงานราชการ	219	27.4
พนักงานบริษัทเอกชน	219	27.4
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	129	16.1
อาชีพอิสระ/รับจ้าง	130	16.2
พ่อบ้าน/แม่บ้าน	12	1.5
เกษียณอายุ/ข้าราชการบำนาญ	9	1.1
อื่นๆ	10	1.3
รวม	800	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ สถาปนิก จำนวน 4 ราย ทนายความ จำนวน 2 ราย และแพทย์ จำนวน 4 ราย

จากตารางที่ 15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประกอบอาชีพรับราชการ/พนักงานราชการและเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 27.4 เท่ากัน รองลงมาประกอบอาชีพอิสระ/รับจ้าง ร้อยละ 16.2 ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ร้อยละ 16.1 พนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 9.0 พ่อบ้าน/แม่บ้าน ร้อยละ 1.5 อื่นๆ (สถาปนิก ทนายความ และแพทย์) ร้อยละ 1.3 และเกษียณอายุ/ข้าราชการบำนาญ ร้อยละ 1.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้หลัก

รายได้หลักเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	20	2.5
5,000 – 10,000 บาท	125	15.6
10,001 – 15,000 บาท	134	16.8
15,001 – 20,000 บาท	75	9.4
20,001 – 25,000 บาท	106	13.2
25,001 – 30,000 บาท	80	10.0

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้หลัก

รายได้หลักเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่า 30,000 บาท	260	32.5
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาท ร้อยละ 32.5 รองลงมา มีรายได้ 10,001-15,000 บาท ร้อยละ 16.8 รายได้ 5,000-10,000 บาท ร้อยละ 15.6 รายได้ 20,001-25,000 บาท ร้อยละ 13.2 รายได้ 25,001-30,000 บาท ร้อยละ 10.0 รายได้ 15,001-20,000 บาท ร้อยละ 9.4 และรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 2.5 เท่ากัน ตามลำดับ

ตารางที่ 17 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้เสริม

รายได้เสริมเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มี	330	41.3
ต่ำกว่า 1,000 บาท	36	4.5
1,000 – 5,000 บาท	205	25.7
5,001 – 10,000 บาท	93	11.6
มากกว่า 10,000 บาท	135	16.9
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริม ร้อยละ 41.3 รองลงมา มีรายได้เสริม 1,000-5,000 บาท ร้อยละ 25.7 มีรายได้เสริมมากกว่า 1,000 บาท ร้อยละ 16.9 มีรายได้เสริม 5,001-10,000 บาท ร้อยละ 11.6 และ มีรายได้เสริมต่ำกว่า 1,000 บาท ตามลำดับ

ตารางที่ 18 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามบุคคลในครอบครัว
ที่มีส่วนร่วมในการรับผิดชอบค่าใช้จ่าย

บุคคลที่มีส่วนร่วมในการรับผิดชอบ ค่าใช้จ่าย	มี (ร้อยละ)	ไม่มี (ร้อยละ)	รวม (ร้อยละ)
คู่สมรส	313 (39.1)	487 (60.9)	800 (100.0)
บุตร	285 (35.6)	515 (64.4)	800 (100.0)
บิดา/มารดา	237 (29.6)	563 (70.4)	800 (100.0)
อื่นๆ	34 (4.3)	766 (95.7)	800 (100.0)

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ หลาน จำนวน 18 ราย ปู่ ย่า ตา ยาย จำนวน 7 ราย และลุง ป้า น้า อา จำนวน 9 ราย

จากตารางที่ 18 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีส่วนร่วมในการรับผิดชอบ
ค่าใช้จ่ายให้คู่สมรส ร้อยละ 39.1 รองลงมา บุตร ร้อยละ 35.6 บิดา/มารดา ร้อยละ 29.6 และ
อื่นๆ (หลาน ปู่ ย่า ตา ยาย ลุง ป้า น้า อา) ร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 19 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประสบการณ์
การเรียน เข้าร่วมอบรม สัมมนา ในหัวข้อเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ประสบการณ์การเรียน เข้าร่วมอบรม สัมมนา	จำนวน	ร้อยละ
เคย	159	19.9
ไม่เคย	641	80.1
รวม	800	100

จากตารางที่ 19 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยมีประสบการณ์การเรียนรู้เข้าร่วมอบรม สัมมนา ในหัวข้อเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ร้อยละ 80.1 และเคยเข้าร่วมอบรม สัมมนา ในหัวข้อเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ร้อยละ 19.9

ส่วนที่ 2 ทักษะคติต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ

2.1 ความรู้ความเข้าใจต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 20 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลการวัดความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	คำตอบที่ถูกต้อง	ผู้ตอบถูก		แปลผลระดับความรู้ความเข้าใจ	อันดับที่
		จำนวน	ร้อยละ		
1. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินด้านต่างๆ ดังนี้ การวางแผนการบริโภคและอุปโภค การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนมรดก	ถูก	702	87.8	มากที่สุด	2
2. กิจกรรมทางการเงิน ประกอบด้วย รู้จักหาเงิน รู้จักออมเงิน รู้จักใช้เงิน รู้จักการลงทุน และการบริหารด้านหนี้สิน	ถูก	742	92.8	มากที่สุด	1
3. วิธีการวัดฐานะทางการเงินที่ดีที่สุด คือ การวัดส่วนต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน	ถูก	584	73.0	มาก	5
4. งบการเงินส่วนบุคคลเป็นเครื่องมือที่ใช้สำหรับจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล	ถูก	627	78.4	มาก	3

ตารางที่ 20 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลการวัดความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	คำตอบที่ถูกต้อง	ผู้ตอบถูก		แปลผลระดับความรู้ความเข้าใจ	อันดับที่
		จำนวน	ร้อยละ		
5. หากคุณได้รับเงินจำนวนเดียวกันในปัจจุบันย่อมมีมูลค่ามากกว่าเงินจำนวนเดียวกันในอนาคต	ถูก	358	44.8	ปานกลาง	10
6. สมการการออมเงิน คือ รายได้ - รายจ่าย = เงินออม	ผิด	281	35.1	น้อย	12
7. สมมติว่าคุณฝากเงิน 10,000 บาท ไว้ 5 ปี ได้ดอกเบี้ย 3% ต่อปี (ดอกเบี้ยทบต้น) เมื่อสิ้นปีที่ 5 คุณจะมีเงินออมประมาณ 11,500 บาท	ผิด	371	46.4	ปานกลาง	9
8. คุณควรมีเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน ประมาณ 3-6 เท่า ของรายได้ปัจจุบัน	ผิด	263	32.9	น้อย	14
9. ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอายุของคนเราจะประมาณ 70% ของรายจ่ายก่อนการเกษียณ	ถูก	277	34.6	น้อย	13
10. ข้อควรคำนึงก่อนการวางแผนเกษียณ มี 4 ข้อ คือ อัตราเงินเฟ้อ ระยะเวลาตั้งแต่เกิดจนเสียชีวิต วิถีชีวิต และปัญหาสุขภาพ	ถูก	542	67.8	มาก	6
11. ความผูกพันในหนี้สินที่ผู้ตายต้องชำระหรือรับผิดชอบตามสัญญา ถือเป็นทรัพย์สินมรดก	ถูก	498	62.3	มาก	8
12. การลงทุนในหุ้นสามัญให้ผลตอบแทนสูงสุดเพราะมีความเสี่ยงสูงสุด	ถูก	295	36.9	น้อย	11

ตารางที่ 20 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลการวัดความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	คำตอบที่ถูกต้อง	ผู้ตอบถูก		แปลผลระดับความรู้ความเข้าใจ	อันดับที่
		จำนวน	ร้อยละ		
13. การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) สามารถนำมรดกหย่อนภาษีได้จริงไม่เกิน 15% ของเงินรายได้ สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท	ผิด	198	24.8	น้อย	15
14. การทำประกันภัย เพื่อเป็นการบรรเทาหรือชดเชยความสูญเสียในรูปของเงินทดแทน ที่จ่ายให้โดยบริษัทประกันภัย	ถูก	606	75.8	มาก	4
15. การทำประกันชีวิต สามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันมรดกหย่อนภาษีได้ตามจริง สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท	ถูก	540	67.5	มาก	7
ค่าเฉลี่ยรวม			57.39	ปานกลาง	

จากตารางที่ 20 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม มีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยภาพรวมระดับปานกลาง ร้อยละ 57.39

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ระดับมากที่สุดในเรื่ององค์ประกอบของกิจกรรมทางการเงิน ประกอบด้วย รู้จักหาเงิน รู้จักออมเงิน รู้จักใช้เงิน รู้จักการลงทุน และการบริหารด้านหนี้สิน (ถูก) ร้อยละ 92.8 และเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ครอบคลุมถึงการจัดการการเงินด้านต่างๆ ดังนี้ การวางแผนการบริโภคและอุปโภค การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนมรดก (ถูก) ร้อยละ 87.8

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ระดับมาก ในเรื่องงบการเงินส่วนบุคคลเป็นเครื่องมือที่ใช้สำหรับจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล (ถูก) ร้อยละ 78.4 เรื่องการทำประกันภัย เพื่อเป็นการบรรเทา หรือชดเชยความสูญเสียในรูปของเงิน

ทดแทนที่จ่ายให้โดยบริษัทประกันภัย (ถูก) ร้อยละ 75.8 เรื่องวิธีการวัดฐานะทางการเงินที่ดีที่สุด คือ การวัดส่วนต่างระหว่างสินทรัพย์ และหนี้สิน (ถูก) ร้อยละ 73.0 เรื่องข้อควรคำนึงก่อนการวางแผนเกษียณ มี 4 ข้อ คือ อัตราเงินเฟ้อ ระยะเวลาตั้งแต่เกิดจนเสียชีวิต วิธีชีวิต และปัญหาสุขภาพ (ถูก) ร้อยละ 67.8 เรื่องการทำประกันชีวิต สามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันมาลดหย่อนภาษีได้ตามจริง สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท (ถูก) ร้อยละ 67.5 และความผูกพันในหนี้สินที่ผู้ตายต้องชำระหรือ รับผิดชอบตามสัญญา ถือเป็นทรัพย์สินมรดก (ถูก) ร้อยละ 62.3

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ระดับปานกลาง ในเรื่องสมมุติว่าคุณฝากเงิน 10,000 บาท ไว้ 5 ปี ได้ดอกเบี้ย 3% ต่อปี (ดอกเบี้ยทบต้น) เมื่อสิ้นปีที่ 5 คุณจะมีเงินออมประมาณ 11,500 บาท (ผิด) ร้อยละ 46.4 และเรื่องหากคุณได้รับเงินจำนวนเดียวกันในปัจจุบันย่อมมีมูลค่ามากกว่าเงินจำนวนเดียวกันในอนาคต (ถูก) ร้อยละ 44.8

ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ระดับน้อย ในเรื่องการลงทุนในหุ้นสามัญให้ผลตอบแทนสูงสุดเพราะมีความเสี่ยงสูงสุด (ถูก) ร้อยละ 36.9 และเรื่องสมการการออมเงิน คือ รายได้ - รายจ่าย = เงินออม (ผิด) ร้อยละ 35.1 เรื่องค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอายุของคนเราจะประมาณ 70% ของรายจ่ายก่อนการเกษียณ (ถูก) ร้อยละ 34.6 เรื่องคุณควรมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน ประมาณ 3-6 เท่า ของรายได้ปัจจุบัน (ผิด) ร้อยละ 32.9 และเรื่องการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้จริงไม่เกิน 15% ของเงินรายได้ สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท (ผิด) ร้อยละ 24.8

ตารางที่ 21 แสดงจำนวนและร้อยละความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง

ระดับความรู้ความเข้าใจ	จำนวน	ร้อยละ
มีความรู้ความเข้าใจอยู่ระดับดีมาก	31	3.9
มีความรู้ความเข้าใจอยู่ระดับดี	102	12.7
มีความรู้ความเข้าใจอยู่ระดับปานกลาง	331	41.4
มีความรู้ความเข้าใจน้อย	286	35.7
มีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด	50	6.3
รวม	800	100.0

จากตารางที่ 21 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าตนเองมีความรู้ความเข้าใจเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับปานกลาง มากที่สุด ร้อยละ 41.4 รองลงมา มีความคิดเห็นว่าตนเองมีความรู้ความเข้าใจน้อย ร้อยละ 35.7 มีความรู้ความเข้าใจอยู่ระดับดี ร้อยละ 12.7 มีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด ร้อยละ 6.3 และมีความรู้ความเข้าใจอยู่ระดับดีมาก ร้อยละ 3.9 ตามลำดับ

2.2 ความรู้สึกและความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 22 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับด้านความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

รายละเอียด	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับ ที่
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)	เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่แน่ใจ (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)		
การจัดการด้านการเงิน						3.75 (เห็นด้วย)	2
1. ถิ่นใช้จ่ายเงินอย่าง ระมัดระวัง	271 (33.9)	336 (42.0)	144 (18.0)	42 (5.3)	7 (0.8)	4.03 (เห็นด้วย)	1
2. ถิ่นมีการจัดสรร งบประมาณรายรับ - รายจ่ายอย่างดี	181 (22.6)	333 (41.6)	211 (26.4)	66 (8.3)	9 (1.1)	3.76 (เห็นด้วย)	2
3. ถิ่นคิดว่าเงินเป็น สัญลักษณ์แห่ง ความสำเร็จ	237 (29.6)	185 (23.1)	217 (27.1)	103 (12.9)	58 (7.3)	3.55 (เห็นด้วย)	4
4. ถิ่นคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่ง ที่ แสดงถึงการบรรลุ เป้าหมายในชีวิต	237 (29.6)	232 (29.0)	195 (24.4)	92 (11.5)	44 (5.5)	3.66 (เห็นด้วย)	3

ตารางที่ 22 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	อันดับ ที่
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)	เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่แน่ใจ (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)		
การวางแผนด้านการประกันภัย						3.48 (เห็นด้วย)	3
5. การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉันทัน	69 (8.6)	174 (21.8)	256 (32.0)	204 (25.5)	97 (12.1)	2.89 (ไม่แน่ใจ)	6
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ	182 (22.8)	264 (33.0)	197 (24.6)	103 (12.9)	54 (6.7)	3.52 (เห็นด้วย)	3
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ	243 (30.4)	312 (39.0)	160 (20.0)	58 (7.2)	27 (3.4)	3.86 (เห็นด้วย)	2
8. ฉันทันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ	120 (15.0)	311 (38.9)	216 (27.0)	94 (11.7)	59 (7.4)	3.42 (เห็นด้วย)	4
9. หากฉันทันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	295 (36.9)	277 (34.6)	151 (18.9)	55 (6.9)	22 (2.7)	3.96 (เห็นด้วย)	1
10. ฉันทันคิดว่า การตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก	111 (13.9)	216 (27.0)	291 (36.4)	128 (16.0)	54 (6.7)	3.25 (ไม่แน่ใจ)	5

ตารางที่ 22 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	อันดับ ที่
	เห็น ด้วย อย่าง ยิ่ง (ร้อยละ)	เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่แน่ใจ (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)		
การวางแผนเพื่อการลงทุน						3.85 (เห็นด้วย)	1
11. ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	337 (42.1)	300 (37.5)	120 (15.0)	35 (4.4)	8 (1.0)	4.15 (เห็นด้วย)	1
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	297 (37.1)	360 (45.0)	112 (14.0)	28 (3.5)	3 (0.4)	4.15 (เห็นด้วย)	1
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	257 (32.1)	371 (46.3)	134 (16.8)	32 (4.0)	6 (0.8)	4.05 (เห็นด้วย)	2
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆรับรู้	113 (14.1)	206 (25.8)	311 (38.9)	113 (14.1)	57 (7.1)	3.26 (ไม่แน่ใจ)	4
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ	198 (24.8)	283 (35.3)	203 (25.3)	86 (10.8)	30 (3.8)	3.67 (เห็นด้วย)	3
การวางแผนเพื่อการเกษียณ						3.25 (ไม่แน่ใจ)	5
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	149 (18.6)	219 (27.4)	232 (29.0)	151 (18.9)	49 (6.1)	3.34 (ไม่แน่ใจ)	2

ตารางที่ 22 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับความคิดเห็น					ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับ ที่
	เห็นด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)	เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่แน่ใจ (ร้อยละ)	ไม่เห็น ด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง (ร้อยละ)		
การวางแผนเพื่อการเกษียณ						3.25 (ไม่แน่ใจ)	5
17. ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มียุทธศาสตร์หลังจากเกษียณ	122 (15.2)	143 (17.9)	255 (31.9)	201 (25.1)	79 (9.9)	3.04 (ไม่แน่ใจ)	3
18. ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	106 (13.3)	145 (18.1)	265 (33.1)	196 (24.5)	88 (11.0)	2.98 (ไม่แน่ใจ)	5
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ขาดความสอดคล้องกัน	100 (12.5)	163 (20.4)	268 (33.5)	190 (23.7)	79 (9.9)	3.02 (ไม่แน่ใจ)	4
20. หลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	242 (30.2)	286 (35.8)	159 (19.9)	82 (10.2)	31 (3.9)	3.78 (เห็นด้วย)	1
การวางแผนมรดก						3.45 (เห็นด้วย)	4
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก	97 (12.1)	234 (29.3)	248 (31.0)	143 (17.9)	78 (9.7)	3.16 (ไม่แน่ใจ)	3
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	243 (30.4)	279 (34.9)	185 (23.1)	69 (8.6)	24 (3.0)	3.81 (เห็นด้วย)	1
23. การวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา	156 (19.5)	204 (25.5)	283 (35.4)	99 (12.4)	58 (7.2)	3.38 (ไม่แน่ใจ)	2

จากตารางที่ 22 พบว่า โดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการวางแผนเพื่อการลงทุนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วย มีค่าเฉลี่ย 3.85 มากที่สุด รองลงมาคือ การจัดด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.75 การวางแผนด้านการประกันภัย มีค่าเฉลี่ย 3.48 การวางแผนมรดก มีค่าเฉลี่ย 3.45 และการวางแผนเพื่อการเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 3.25 สำหรับความคิดเห็นย่อยรายเรื่อง ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนเพื่อการลงทุนในระดับเห็นด้วย ได้แก่ ข้อความที่ว่าในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก และการลงทุน คือการจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว มีค่าเฉลี่ย 4.15 เท่ากัน ข้อความที่มีค่าเฉลี่ยลำดับรองลงมาคือ การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว มีค่าเฉลี่ย 4.05 การลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้ชีวิตความสามารถของบุคคลนั้นๆ มีค่าเฉลี่ย 3.67 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อด้านการวางแผนเพื่อการลงทุนในระดับไม่แน่ใจ ในเรื่องฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆรับรู้ มีค่าเฉลี่ย 3.26

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการจัดการด้านการเงินในระดับเห็นด้วย ได้แก่ ข้อความที่ว่าฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง มีค่าเฉลี่ย 4.03 ข้อความที่มีค่าเฉลี่ยลำดับรองลงมาคือ ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายอย่างดี มีค่าเฉลี่ย 3.76 ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต มีค่าเฉลี่ย 3.66 และฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ มีค่าเฉลี่ย 3.55

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนด้านการประกันภัยในระดับเห็นด้วย ได้แก่ ข้อความที่ว่าหากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น มีค่าเฉลี่ย 3.96 ข้อความที่มีค่าเฉลี่ยลำดับรองลงมาคือ การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ มีค่าเฉลี่ย 3.52 การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 3.52 และฉันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ มีค่าเฉลี่ย 3.42

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนด้านการประกันภัยในระดับไม่แน่ใจ ได้แก่ ข้อความที่ว่าฉันคิดว่าการตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก มีค่าเฉลี่ย 3.25 และการประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน มีค่าเฉลี่ย 2.89

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนมรดกในระดับเห็นด้วยต่อข้อความที่ว่าฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก มีค่าเฉลี่ย 3.81 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความข้อความด้านการวางแผนมรดกในระดับไม่แน่ใจ ได้แก่ ข้อความที่ว่าวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบด้านอัตราเงินเฟ้อและ

มาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา มีค่าเฉลี่ย 3.38 และฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก มีค่าเฉลี่ย 3.16

ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนเพื่อการเกษียณในระดับเห็นด้วยในข้อความที่ว่าหลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน มีค่าเฉลี่ย 3.78 และผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นต่อข้อความด้านการวางแผนมรดกในระดับไม่แน่ใจ ได้แก่ ข้อความที่ว่า การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ มีค่าเฉลี่ย 3.34 ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มีความหมายหลังจากเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 3.04 การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง มีค่าเฉลี่ย 3.02 และฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 2.98

2.3 พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ

รายละเอียด	ระดับพฤติกรรม					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	อันดับ ที่
	บ่อยครั้ง มาก ที่สุด (ร้อยละ)	บ่อยครั้ง (ร้อยละ)	ปาน กลาง (ร้อยละ)	นานๆ ครั้ง (ร้อยละ)	ไม่เคย (ร้อยละ)		
การจัดการทางการเงิน						3.26 (ปานกลาง)	1
1. มีการปรึกษาการจัดการ ด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ	137 (17.1)	215 (26.9)	205 (25.6)	165 (20.6)	78 (9.8)	3.21 (ปานกลาง)	2
2. มีการวางแผนบริหาร การเงินอย่างสม่ำเสมอ	133 (16.6)	186 (35.8)	270 (33.7)	77 (9.6)	34 (4.3)	3.51 (บ่อยครั้ง)	1
3. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการจัดการทาง การเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	108 (13.5)	204 (25.5)	227 (28.4)	149 (18.6)	112 (14.0)	3.06 (ปานกลาง)	3

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับพฤติกรรม					ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับ ที่
	บ่อยครั้ง มากที่สุด (ร้อยละ)	บ่อยครั้ง (ร้อยละ)	ปาน กลาง (ร้อยละ)	นานๆ ครั้ง (ร้อยละ)	ไม่เคย (ร้อยละ)		
การวางแผนด้านการประกันภัย						2.85 (ปานกลาง)	3
4. มีการปรึกษาเรื่องการทำ ประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ	96 (12.0)	190 (23.7)	252 (31.5)	183 (22.9)	79 (9.9)	3.05 (ปานกลาง)	1
5. มีการวางแผนการซื้อ ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ	64 (8.0)	154 (19.3)	216 (27.0)	234 (29.6)	129 (16.1)	2.73 (ปานกลาง)	3
6. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผน ประกันภัย เช่น จาก บทความ หนังสือ เป็นต้น	100 (12.5)	120 (15.0)	220 (27.5)	207 (25.9)	153 (19.1)	2.76 (ปานกลาง)	2
การวางแผนเพื่อการลงทุน						3.17 (ปานกลาง)	2
7. มีการปรึกษาเรื่องการ ลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	146 (18.2)	216 (27.0)	219 (27.4)	133 (16.6)	86 (10.8)	3.25 (ปานกลาง)	1
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการ ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	100 (12.5)	229 (28.6)	244 (30.5)	143 (17.9)	84 (10.5)	3.15 (ปานกลาง)	2
9. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการวางแผนการ ลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	132 (16.5)	198 (24.7)	195 (24.4)	167 (20.9)	108 (13.5)	3.10 (ปานกลาง)	3
การวางแผนเพื่อการเกษียณ						2.77 (ปานกลาง)	4
10. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการ เกษียณกับบุคคล อื่นๆ	73 (9.1)	177 (22.1)	209 (26.1)	171 (21.4)	170 (21.3)	2.77 (ปานกลาง)	2

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับพฤติกรรม					ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับ ที่
	บ่อยครั้ง มากที่สุด (ร้อยละ)	บ่อยครั้ง (ร้อยละ)	ปาน กลาง (ร้อยละ)	นานๆ ครั้ง (ร้อยละ)	ไม่เคย (ร้อยละ)		
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
11. มีการวางแผนทางการเงิน ไว้สำหรับการเกษียณ	76 (9.5)	199 (24.9)	214 (26.7)	176 (22.0)	135 (16.9)	2.88 (ปานกลาง)	1
12. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการวางแผนทาง การเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็น ต้น	83 (10.4)	143 (17.9)	198 (24.7)	173 (21.6)	203 (25.4)	2.66 (ปานกลาง)	3
การวางแผนมรดก						2.52 (นานๆครั้ง)	5
13. มีการปรึกษาเรื่องการ วางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	58 (7.2)	147 (18.4)	168 (21.0)	183 (22.9)	244 (30.5)	2.49 (นานๆครั้ง)	2
14. มีการวางแผนทางการเงิน ไว้สำหรับมรดกให้ ลูกหลานของท่าน	73 (9.1)	157 (19.6)	177 (22.1)	167 (20.9)	226 (28.3)	2.61 (ปานกลาง)	1
15. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	65 (8.1)	114 (14.3)	185 (23.1)	187 (23.4)	249 (31.1)	2.45 (นานๆครั้ง)	3

จากตารางที่ 23 พบว่า พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลโดยรวมของผู้ตอบ
แบบสอบถามมีความถี่อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ พฤติกรรมด้านการวางแผนการจัดการ
ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.26 มากที่สุด รองลงมาคือ การวางแผนการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 3.17

การวางแผนด้านการประกันภัย มีค่าเฉลี่ย 2.85 การวางแผนเพื่อการเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 2.77 และผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการวางแผนมรดกนานๆครั้ง มีค่าเฉลี่ย 2.52 สำหรับรายละเอียดรายย่อยของพฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถามมีดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมจัดการด้านการเงินอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมออยู่บ่อยครั้ง มีค่าเฉลี่ย 3.51 รองลงมามีการปรึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่น ๆ มีความถี่อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.21 และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น มีความถี่อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.06

ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมวางแผนเพื่อการลงทุนอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีการปรึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ย 3.25 รองลงมามีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ย 3.15 และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 3.10

ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมวางแผนด้านการประกันภัยอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีการปรึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ย 3.05 รองลงมามีการศึกษาย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 2.76 และมีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอมีค่าเฉลี่ย 2.73

ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมวางแผนเพื่อการเกษียณอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 2.88 รองลงมามีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ย 2.77 และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 2.66

ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมวางแผนมรดกอยู่ในระดับนานๆครั้ง โดยมีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่านมีความถี่อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.61 รองลงมามีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่น ๆ อยู่ในระดับนานๆครั้ง มีค่าเฉลี่ย 2.49 และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น อยู่ในระดับนานๆครั้ง มีค่าเฉลี่ย 2.45

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ตารางที่ 24 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และระดับอิทธิพลที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ

รายละเอียด	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับที่
	มีอิทธิพล อย่างมาก (ร้อยละ)	มีอิทธิพล ปานกลาง (ร้อยละ)	ไม่มี อิทธิพล (ร้อยละ)		
การจัดการทางการเงิน				2.45 (มาก)	1
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้ จ่ายในชีวิตประจำวัน	588 (73.5)	194 (24.2)	18 (2.3)	2.71 (มาก)	1
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้ จ่ายในยามฉุกเฉิน	556 (69.5)	226 (18.2)	18 (2.3)	2.67 (มาก)	2
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษา มูลค่าไว้ชั่วคราว	198 (24.8)	390 (48.7)	212 (26.5)	1.98 (ปานกลาง)	3
การวางแผนด้านการประกันภัย				2.42 (มาก)	3
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตาม นโยบายของกรมธรรม์การ ประกันภัย	448 (56.0)	290 (36.2)	62 (7.8)	2.48 (มาก)	1
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจาก ความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอ ให้กับผู้ถือกรมธรรม์	374 (46.7)	342 (42.8)	84 (10.5)	2.36 (มาก)	3
6. คุณภาพการให้บริการของตัวแทน	438 (54.7)	271 (33.9)	91 (11.4)	2.43 (มาก)	2
การวางแผนการลงทุน				2.56 (มาก)	2
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับ จากการลงทุน	528 (66.0)	238 (29.8)	34 (4.2)	2.62 (มาก)	1
8. อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการดอกเบี้ยของเงินลงทุน)	486 (60.8)	274 (34.2)	40 (5.0)	2.56 (มาก)	2

ตารางที่ 24 แสดงจำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและระดับอิทธิพลที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนวัยทำงานในภาคเหนือ (ต่อ)

รายละเอียด	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย (แปดผล)	อันดับที่
	มีอิทธิพล อย่างมาก (ร้อยละ)	มีอิทธิพล ปานกลาง (ร้อยละ)	ไม่มี อิทธิพล (ร้อยละ)		
การวางแผนการลงทุน					
9. สภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมา เป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	471 (58.9)	263 (32.8)	66 (8.3)	2.51 (มาก)	3
การวางแผนเพื่อการเกษียณ				2.40 (มาก)	4
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	523 (65.4)	245 (30.6)	32 (4.0)	2.61 (มาก)	1
11. ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมาก เกินไป	374 (46.8)	345 (43.1)	81 (10.1)	2.37 (มาก)	2
12. ความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่ นอกเหนือจากที่ทำงาน	312 (39.0)	353 (44.1)	135 (16.9)	2.22 (ปานกลาง)	3
การวางแผนมรดก				2.36 (มาก)	5
13. เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและ เป็นการจัดการสินทรัพย์ของตน	374 (46.8)	323 (40.4)	103 (12.8)	2.34 (มาก)	2
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้น ภายในครอบครัวหลังจากการ เสียชีวิตของตน	416 (52.0)	306 (38.2)	78 (9.8)	2.42 (มาก)	1
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบตาม คำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระ ของตนในกรณีที่ตนเสียชีวิต	349 (43.6)	346 (43.3)	105 (13.1)	2.31 (ปานกลาง)	3

จากตารางที่ 24 พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการลงทุน ผลตอบแทนที่
คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการดอกเบี้ยของเงินลงทุน)

และสภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน มีอิทธิพลอย่างมากต่อการวางแผนเพื่อการลงทุน โดยมีค่าเฉลี่ย 2.62 2.56 และ 2.51 ตามลำดับ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการจัดการด้านการเงิน การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และการบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน มีอิทธิพลอย่างมากต่อการจัดการด้านการเงิน โดยมีค่าเฉลี่ย 2.71 และ 2.67 ตามลำดับ สำหรับการบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราวมีอิทธิพลระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 1.98

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนด้านการประกัน ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย คุณภาพการให้บริการของตัวแทน และผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์ มีอิทธิพลอย่างมากต่อการวางแผนด้านการประกัน โดยมีค่าเฉลี่ย 2.48 2.43 และ 2.36 ตามลำดับ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณ ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล และภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไปมีอิทธิพลอย่างมากต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณ โดยมีค่าเฉลี่ย 2.61 และ 2.37 ตามลำดับ สำหรับความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงานมีอิทธิพลระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.22

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนมรดก เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิต และ เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ มีอิทธิพลอย่างมากต่อการวางแผนมรดก โดยมีค่าเฉลี่ย 2.42 และ 2.34 ตามลำดับ สำหรับการวางแผนมรดกเพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระในกรณีที่เจ้าของมรดกหรือผู้ถือครองทรัพย์สินมีการเสียชีวิตมีอิทธิพลระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 1.98

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างในด้านความรู้สึกและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

สมมติฐานการศึกษา

ความรู้สึกและความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

ตารางที่ 25 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ของระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ

ความคิดเห็น	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การจัดการด้านการเงิน							
1. ฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง	4.07	0.950	3.99	0.859	1.234	0.218	ไม่แตกต่างกัน
2. ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ - รายจ่ายอย่างดี	3.75	0.961	3.77	0.909	-0.260	0.795	ไม่แตกต่างกัน
3. ฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ	3.55	1.236	3.55	1.242	0.038	0.970	ไม่แตกต่างกัน
4. ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่ง ที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	3.60	1.206	3.70	1.151	-1.133	0.258	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย							
5. การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน	2.91	1.179	2.88	1.106	0.392	0.695	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 25 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ของระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ (ต่อ)

ความคิดเห็น	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนด้านการประกันภัย							
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ	3.58	1.205	3.48	1.143	1.184	0.237	ไม่แตกต่างกัน
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ	3.85	1.081	3.86	1.008	-0.136	0.892	ไม่แตกต่างกัน
8. ฉันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ	3.36	1.115	3.47	1.098	-1.348	0.178	ไม่แตกต่างกัน
9. หากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	3.99	0.995	3.94	1.070	0.584	0.559	ไม่แตกต่างกัน
10. ฉันคิดว่าการตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก	3.27	1.077	3.24	1.104	0.322	0.748	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการลงทุน							
11. ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	4.23	0.825	4.10	0.951	1.923	0.055	ไม่แตกต่างกัน
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	4.18	0.807	4.13	0.820	0.743	0.458	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 25 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ของระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ (ต่อ)

ความคิดเห็น	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนเพื่อการลงทุน							
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	4.05	0.840	4.05	0.850	0.062	0.951	ไม่แตกต่างกัน
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆรับรู้	3.20	1.076	3.29	1.095	-1.258	0.209	ไม่แตกต่างกัน
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้ชีวิตความสามารถของบุคคลนั้นๆ	3.69	1.094	3.64	1.065	0.647	0.518	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	3.41	1.133	3.28	1.175	1.491	0.136	ไม่แตกต่างกัน
17. ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มีประโยชน์หลังจากเกษียณ	3.13	1.214	2.96	1.183	1.988	0.047	แตกต่างกัน
18. ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	3.04	1.170	2.94	1.190	1.292	0.197	ไม่แตกต่างกัน
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง	3.12	1.170	2.94	1.142	2.152	0.032	แตกต่างกัน
20. หลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	3.77	1.139	3.79	1.075	-0.305	0.760	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก							
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก	3.11	1.135	3.20	1.160	-1.080	0.280	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 25 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ของระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ (ต่อ)

ความคิดเห็น	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนมรดก							
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	3.85	1.098	3.78	1.025	0.874	0.383	ไม่แตกต่างกัน
23. การวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบต่ออำนาจเงินเพื่อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา	3.45	1.152	3.32	1.136	1.642	0.101	ไม่แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย จำนวน 337 ราย และจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง จำนวน 463 ราย

จากตารางที่ 25 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ต่อข้อความเรื่องการวางแผนเพื่อการเกษียณ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ฉันกลัวที่จะกลายเป็นคนที่ไม่มียุทธศาสตร์หลังจากเกษียณ โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 3.13 ซึ่งมากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.96
2. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 3.12 ซึ่งมากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.94

ตารางที่ 26 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การจัดการด้านการเงิน							
1. ฉันใช้จ่ายเงินอย่าง ระมัดระวัง	3.75 (1.064)	4.03 (0.865)	4.20 (0.757)	4.13 (0.836)	10.087	0.000*	แตกต่าง กัน
2. ฉันมีการจัดสรรงบประมาณ รายรับ - รายจ่ายอย่างดี	3.43 (0.920)	3.69 (1.011)	3.98 (0.828)	3.99 (0.804)	16.590	0.000*	แตกต่าง กัน
3. ฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์ แห่งความสำเร็จ	3.37 (1.099)	3.45 (1.197)	3.80 (1.336)	3.53 (1.263)	5.236	0.001*	แตกต่าง กัน
4. ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งที่ แสดงถึงการบรรลุเป้าหมาย ในชีวิต	3.46 (1.088)	3.69 (1.088)	3.84 (1.292)	3.55 (1.171)	4.236	0.006	แตกต่าง กัน
การวางแผนด้านการประกันภัย							
5. การประกันภัยเป็นการ ลงทุนหลักของฉัน	2.72 (1.167)	2.85 (1.010)	3.02 (1.190)	3.00 (1.182)	3.089	0.027	แตกต่าง กัน
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบ ของเงินฝากไว้เพื่อการ เกษียณ	3.26 (1.222)	3.44 (1.084)	3.82 (1.140)	3.48 (1.186)	9.474	0.000*	แตกต่าง กัน
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบ หนึ่งของการบังคับฝากเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมี เงินรายได้เข้ามา หาก สมาชิกในครอบครัว เสียชีวิตหรือประสบ อุบัติเหตุ	3.53 (1.125)	3.83 (0.960)	4.16 (0.928)	3.81 (1.090)	14.428	0.000*	แตกต่าง กัน
8. ฉันมีกรมธรรม์การ ประกันภัยที่ให้ความ คุ้มครองที่เพียงพอ	2.95 (1.137)	3.56 (0.968)	3.55 (1.099)	3.68 (1.113)	17.138	0.000*	แตกต่าง กัน

ตารางที่ 26 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนด้านการประกันภัย							
9. หากล้มกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	3.83 (1.071)	3.95 (0.948)	4.16 (0.999)	3.78 (1.175)	5.453	0.001*	แตกต่างกัน
10. ฉันคิดว่า การตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก	3.36 (1.065)	3.33 (1.043)	3.17 (1.156)	3.09 (1.075)	2.257	0.080	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนการลงทุน							
11. ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	4.09 (0.844)	4.11 (0.845)	4.29 (0.914)	4.05 (1.049)	2.864	0.036	แตกต่างกัน
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	4.03 (0.824)	4.08 (0.824)	4.32 (0.778)	4.13 (0.804)	5.800	0.001*	แตกต่างกัน
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	3.94 (0.752)	3.99 (0.887)	4.28 (0.813)	3.89 (0.888)	9.249	0.000*	แตกต่างกัน
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆ รับรู้	3.24 (0.966)	3.22 (1.042)	3.32 (1.228)	3.20 (1.061)	0.461	0.709	ไม่แตกต่างกัน
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถชี้วัดความสามารถของบุคคลนั้น	3.58 (1.095)	3.53 (1.061)	3.89 (1.053)	3.59 (1.068)	5.441	0.001*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	3.21 (1.088)	3.36 (1.072)	3.53 (1.231)	3.08 (1.219)	5.239	0.001*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 26 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
17. ฉันคิดว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มียุทธศาสตร์หลังจากเกษียณ	2.93 (1.101)	3.06 (1.224)	3.28 (1.264)	2.63 (1.031)	8.707	0.000*	แตกต่างกัน
18. ฉันคิดว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	3.03 (1.097)	2.92 (1.166)	3.16 (1.270)	2.64 (1.086)	5.630	0.001*	แตกต่างกัน
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง	3.04 (1.034)	2.97 (1.188)	3.19 (1.248)	2.72 (1.024)	4.622	0.003*	แตกต่างกัน
20. หลังจากการเกษียณแล้วฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	3.54 (1.111)	3.76 (1.046)	4.00 (1.111)	3.78 (1.099)	6.593	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก							
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก	3.08 (1.063)	3.23 (1.076)	3.21 (1.259)	3.05 (1.188)	1.129	0.336	ไม่แตกต่างกัน
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	3.48 (1.016)	3.59 (1.070)	4.22 (0.945)	3.92 (1.018)	25.031	0.000*	แตกต่างกัน
23. การวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา	3.17 (1.071)	3.23 (1.063)	3.65 (1.226)	3.44 (1.133)	8.417	0.000*	แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 22 – 30 ปี จำนวน 198 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 236 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 41 – 50 ปี จำนวน 249 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 51 – 60 ปี จำนวน 117 ราย

จากตารางที่ 26 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง การมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายอย่างดี ความคิดเห็นในเรื่องเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ และความคิดเห็นในเรื่องเงินเป็นสิ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต
2. การวางแผนด้านการประกันภัย กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ความคิดเห็นต่อการประกันภัยเป็นการลงทุนหลัก การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ การมีกรรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ และหากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น
3. การวางแผนการลงทุน กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว และฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มีความประโชยชน์หลังจากเกษียณ ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง และหลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน
5. การวางแผนมรดก กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก และการวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ตารางที่ 27 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การจัดการด้านการเงิน							
1. ฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง	3.95 (0.999)	3.82 (0.880)	3.89 (0.955)	3.91 (1.029)	3.96 (0.995)	4.18 (0.776)	4.22 (0.782)
2. ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ - รายจ่ายอย่างดี	3.45 (0.887)	3.56 (0.874)	3.49 (0.932)	3.67 (1.057)	3.62 (0.990)	3.95 (0.810)	4.06 (0.843)
3. ฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ	3.70 (1.081)	3.19 (1.162)	3.53 (1.095)	3.23 (1.269)	3.58 (1.286)	3.50 (1.243)	3.82 (1.272)
4. ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	3.50 (1.000)	3.49 (1.075)	3.60 (1.111)	3.48 (1.223)	3.71 (1.219)	3.70 (1.130)	3.80 (1.237)
การวางแผนด้านการประกันภัย							
5. การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน	3.30 (0.979)	2.87 (1.032)	2.70 (1.170)	2.73 (1.070)	2.76 (1.143)	2.83 (1.123)	3.09 (1.174)
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ	3.50 (1.000)	3.23 (0.993)	3.34 (1.268)	3.59 (1.092)	3.34 (1.257)	3.54 (1.179)	3.81 (1.136)
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ	3.50 (1.000)	3.55 (0.856)	3.60 (1.170)	3.89 (1.060)	3.82 (1.058)	3.93 (1.053)	4.15 (0.955)
8. ฉันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ	3.25 (1.070)	3.22 (1.005)	3.08 (1.251)	3.31 (1.039)	3.41 (1.049)	3.39 (1.142)	3.77 (1.022)
9. หากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	3.50 (1.051)	3.69 (1.003)	3.78 (1.106)	4.05 (1.038)	4.00 (1.095)	4.20 (0.833)	4.10 (1.012)

ตารางที่ 27 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนด้านการประกันภัย							
10. ฉันคิดว่า การตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้น เป็นเรื่องยาก	3.20 (1.056)	3.33 (0.982)	3.49 (1.046)	3.33 (1.057)	3.30 (1.088)	3.35 (1.080)	3.02 (1.152)
การวางแผนการลงทุน							
11. ในปัจจุบัน การลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	3.90 (1.021)	3.94 (0.840)	4.01 (0.836)	4.21 (0.843)	4.10 (0.975)	4.26 (0.807)	4.32 (0.936)
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	3.85 (0.875)	3.86 (0.826)	3.98 (0.720)	4.13 (0.794)	4.25 (0.871)	4.28 (0.729)	4.33 (0.803)
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	3.90 (0.718)	3.81 (0.769)	3.97 (0.765)	4.00 (0.854)	4.08 (0.896)	4.08 (0.792)	4.22 (0.892)
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉัน และต้องการให้เพื่อนๆ รับรู้	3.25 (1.070)	3.21 (0.978)	3.25 (1.007)	3.05 (1.051)	3.29 (1.032)	3.28 (1.055)	3.31 (1.217)
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ	3.70 (0.657)	3.30 (0.977)	3.63 (0.986)	3.63 (1.183)	3.58 (1.137)	3.63 (1.129)	3.90 (1.074)
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	3.70 (1.031)	3.06 (1.006)	3.29 (1.054)	3.51 (1.083)	3.25 (1.196)	3.44 (1.210)	3.41 (1.257)

ตารางที่ 27 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
17. ฉันคิดว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มียุติธรรมหลังจากเกษียณ	3.30 (0.979)	2.86 (1.058)	3.15 (1.179)	3.19 (1.099)	2.92 (1.281)	3.01 (1.227)	3.05 (1.265)
18. ฉันคิดว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	3.15 (1.137)	2.91 (1.085)	3.07 (1.070)	3.07 (1.166)	2.86 (1.276)	2.96 (1.195)	2.99 (1.250)
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง	3.35 (1.040)	2.82 (1.088)	3.07 (1.049)	3.08 (1.148)	2.92 (1.152)	3.09 (1.224)	3.07 (1.227)
20. หลังจากการเกษียณแล้วฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	3.20 (1.056)	3.44 (1.073)	3.58 (1.013)	3.68 (1.067)	4.00 (1.033)	3.71 (1.138)	4.06 (1.108)
การวางแผนมรดก							
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก	3.35 (0.988)	3.04 (1.073)	3.01 (1.130)	3.05 (1.012)	3.08 (1.193)	3.21 (1.177)	3.33 (1.204)
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	3.45 (0.826)	3.27 (0.970)	3.57 (1.065)	3.71 (1.112)	3.89 (1.008)	3.91 (1.009)	4.18 (0.977)

ตารางที่ 27 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนมรดก							
23. การวางแผนมรดกของฉัน มีการคำนึงถึงผลกระทบ ด้านอัตราเงินเฟ้อและ มาตรฐานการครองชีพที่มี การเปลี่ยนแปลง ตลอดเวลา	3.10 (0.852)	2.94 (1.034)	3.13 (0.940)	3.29 (1.148)	3.48 (1.062)	3.16 (1.206)	3.78 (1.197)

หมายเหตุ: I1 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 20 ราย

I2 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท จำนวน 125 ราย

I3 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 134 ราย

I4 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 75 ราย

I5 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 106 ราย

I6 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 25,001 – 30,000 บาท จำนวน 80 ราย

I7 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 260 ราย

ตารางที่ 28 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การจัดการด้านการเงิน			
1. ฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง	4.390	0.000*	แตกต่างกัน
2. ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ - รายจ่ายอย่างดี	9.323	0.000*	แตกต่างกัน
3. ฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ	4.805	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 28 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การจัดการด้านการเงิน			
4. ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	1.484	0.181	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย			
5. การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน	2.911	0.008*	แตกต่างกัน
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ	5.050	0.000*	แตกต่างกัน
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ	7.294	0.000*	แตกต่างกัน
8. ฉันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ	7.601	0.000*	แตกต่างกัน
9. หากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	4.462	0.000*	แตกต่างกัน
10. ฉันคิดว่าการตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก	3.368	0.003*	แตกต่างกัน
การวางแผนการลงทุน			
11. ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	3.982	0.001*	แตกต่างกัน
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	6.923	0.000*	แตกต่างกัน
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	3.836	0.001*	แตกต่างกัน
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆ รับรู้	0.610	0.722	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 28 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การวางแผนการลงทุน			
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ	4.765	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ			
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	2.175	0.043	แตกต่างกัน
17. ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มียุทธศาสตร์หลังจากเกษียณ	1.181	0.314	ไม่แตกต่างกัน
18. ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	0.516	0.796	ไม่แตกต่างกัน
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง	1.225	0.291	ไม่แตกต่างกัน
20. หลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	7.594	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก			
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก	1.872	0.083	ไม่แตกต่างกัน
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	13.927	0.000*	แตกต่างกัน
23. การวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา	10.919	0.000*	แตกต่างกัน

หมายเหตุ : มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 27-28 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจำแนกตามรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน กลุ่มรายได้ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ-รายจ่ายอย่างดี และฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ
2. การวางแผนด้านการประกันภัย กลุ่มรายได้ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ ฉันมีกรรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ หากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น และฉันคิดว่า การตัดสินใจที่จะซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก
3. การวางแผนการลงทุน กลุ่มรายได้ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว และฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ กลุ่มรายได้ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ และหลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสมุ่งทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน
5. การวางแผนมรดก กลุ่มรายได้ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก และการวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ตารางที่ 29 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปรีญญาตรี	สูงกว่า			
	ปรีญญาตรี	ปรีญญาตรี	ปรีญญาตรี			
	(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)			
การจัดการด้านการเงิน						
1. ฉันใช้จ่ายเงินอย่างระมัดระวัง	3.99 (0.896)	4 (0.913)	4.15 (0.855)	1.822	0.612	ไม่แตกต่างกัน
2. ฉันมีการจัดสรรงบประมาณรายรับ - รายจ่ายอย่างดี	3.75 (0.938)	3.73 (0.925)	3.88 (0.935)	1.571	0.208	ไม่แตกต่างกัน
3. ฉันคิดว่าเงินเป็นสัญลักษณ์แห่งความสำเร็จ	3.54 (1.161)	3.52 (1.231)	3.66 (1.34)	0.779	0.459	ไม่แตกต่างกัน
4. ฉันคิดว่าเงินเป็นสิ่งหนึ่งที่แสดงถึงการบรรลุเป้าหมายในชีวิต	3.71 (1.058)	3.65 (1.198)	3.62 (1.228)	0.285	0.752	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย						
5. การประกันภัยเป็นการลงทุนหลักของฉัน	2.86 (1.147)	2.92 (1.137)	2.87 (1.13)	0.232	0.793	ไม่แตกต่างกัน
6. การประกันภัยเป็นรูปแบบของเงินฝากไว้เพื่อการเกษียณ	3.33 (1.135)	3.59 (1.144)	3.53 (1.263)	3.011	0.050	ไม่แตกต่างกัน
7. การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามา หากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ	3.7 (0.976)	3.87 (1.069)	3.99 (0.997)	3.583	0.028*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 29 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า		สูงกว่า			
	ปริญญาตรี (S.D.)	ปริญญาตรี (S.D.)	ปริญญาตรี (S.D.)			
การวางแผนด้านการประกันภัย						
8. ฉันมีกรมธรรม์การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่เพียงพอ	3.37 (1.134)	3.39 (1.132)	3.58 (0.987)	1.990	0.137	ไม่แตกต่างกัน
9. หากฉันกลายเป็นคนพิการ ค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น	3.71 (1.03)	4.01 (1.031)	4.09 (1.035)	6.806	0.001*	แตกต่างกัน
10. ฉันคิดว่าการตัดสินใจซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก	3.31 (0.935)	3.34 (1.119)	2.94 (1.12)	8.667	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการลงทุน						
11. ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก	3.96 (0.964)	4.2 (0.875)	4.23 (0.886)	5.286	0.005*	แตกต่างกัน
12. การลงทุน คือ การจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว	3.86 (0.993)	4.21 (0.743)	4.28 (0.805)	14.845	0.000*	แตกต่างกัน
13. การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว	3.81 (0.876)	4.1 (0.822)	4.18 (0.833)	9.916	0.000*	แตกต่างกัน
14. ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อนๆ รับรู้	3.2 (1.009)	3.2 (1.116)	3.46 (1.067)	3.757	0.024*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 29 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปรีญาตรี	สูงกว่า			
	ปรีญาตรี	ตรี	ปรีญาตรี			
	(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)			
การวางแผนเพื่อการลงทุน						
15. ฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้ชีวิตความสามารถของบุคคลนั้นๆ	3.45 (1.018)	3.68 (1.083)	3.85 (1.092)	5.745	0.003*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ						
16. การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ	3.17 (1.128)	3.42 (1.152)	3.26 (1.191)	3.513	0.030*	แตกต่างกัน
17. ฉันกลัวว่าฉันจะกลายเป็นคนที่ไม่มีความสุขหลังจากเกษียณ	2.94 (1.116)	3.09 (1.244)	2.98 (1.147)	1.143	0.319	ไม่แตกต่างกัน
18. ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ	2.82 (1.092)	3.07 (1.22)	2.91 (1.148)	3.309	0.037*	แตกต่างกัน
19. การเกษียณเป็นการปรับตัวในรูปแบบการดำเนินชีวิตที่ยากลำบากอย่างหนึ่ง	2.9 (1.126)	3.06 (1.194)	3.04 (1.077)	1.144	0.319	ไม่แตกต่างกัน
20. หลังจากการเกษียณแล้ว ฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน	3.52 (1.111)	3.77 (1.085)	4.09 (1.07)	11.580	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก						
21. ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากกรที่ได้รับมรดก	3.06 (1.21)	3.12 (1.115)	3.39 (1.157)	4.362	0.013*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 29 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านความคิดเห็นที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปริญญา	สูงกว่า			
	ปริญญาตรี (S.D.)	ตรี (S.D.)	ปริญญาตรี (S.D.)			
การวางแผนมรดก						
22. ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก	3.59 (1.037)	3.77 (1.071)	4.15 (0.953)	13.020	0.000*	แตกต่างกัน
23. การวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา	3.15 (0.98)	3.33 (1.151)	3.75 (1.202)	13.127	0.000*	แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี 174 คน

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า 463 คน

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี 163 คน

จากตาราง 29 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การวางแผนด้านการประกันภัย ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การประกันภัยเป็นรูปแบบหนึ่งของการบังคับฝากเงินเพื่อสร้างความมั่นคงว่าจะมีเงินรายได้เข้ามาหากสมาชิกในครอบครัวเสียชีวิตหรือประสบอุบัติเหตุ หากฉันกลายเป็นคนพิการค่าชดเชยจากการประกันภัยเป็นสิ่งจำเป็น และฉันคิดว่า การตัดสินใจที่จะซื้อประกันภัยนั้นเป็นเรื่องยาก

2. การวางแผนการลงทุน ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ในปัจจุบันการลงทุนเป็นเรื่องที่สำคัญมาก การลงทุนคือการจัดสรรเงินทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินในระยะยาว การลงทุนเป็นการสร้างความสำเร็จทางการเงินในระยะยาว ฉันภูมิใจในการลงทุนของฉันและต้องการให้เพื่อน ๆ รับรู้ และฉันเชื่อว่าการลงทุนของบุคคลเป็นสิ่งที่สามารถใช้วัดความสามารถของบุคคลนั้นๆ

3. การวางแผนเพื่อการเกษียณ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่แตกต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ การเกษียณเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความวิตกกังวลในใจ ฉันกลัวว่าฉันจะรู้สึกเหงาหลังจากเกษียณ และหลังจากการเกษียณแล้วฉันมีโอกาสทำบางสิ่งบางอย่างที่ไม่มีโอกาสทำในวัยทำงาน

4. การวางแผนมรดก ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่แตกต่างกันต่อข้อความดังต่อไปนี้ ฉันรู้ว่ารายได้ของครอบครัวในอนาคตส่วนหนึ่งมาจากการได้รับมรดก ฉันเข้าใจว่าผู้รับมรดกต้องเสียภาษีเมื่อได้รับมรดก และการวางแผนมรดกของฉันมีการคำนึงถึงผลกระทบด้านอัตราเงินเฟ้อและมาตรฐานการครองชีพที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ส่วนที่ 5 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

สมมติฐานการศึกษา

พฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

ตารางที่ 30 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ความถี่ของพฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การจัดการทางการเงิน							
1. มีการปรึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ	3.28	1.234	3.16	1.222	1.355	0.176	ไม่แตกต่างกัน
2. มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ	3.48	1.075	3.53	0.971	-0.666	0.506	ไม่แตกต่างกัน
3. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	3.18	1.206	2.97	1.260	2.268	0.024	แตกต่างกัน

ตารางที่ 30 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ความถี่ของพฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ (ต่อ)

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนด้านการประกันภัย							
4. มีการปรึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ	3.08	1.171	3.03	1.149	0.601	0.548	ไม่แตกต่างกัน
5. มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ	2.77	1.197	2.71	1.162	0.774	0.439	ไม่แตกต่างกัน
6. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.82	1.256	2.71	1.283	1.143	0.253	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการลงทุน							
7. มีการปรึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	3.30	1.226	3.22	1.247	0.953	0.341	ไม่แตกต่างกัน
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	3.19	1.145	3.11	1.185	0.937	0.349	ไม่แตกต่างกัน
9. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	3.23	1.242	3.00	1.306	2.559	0.011	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
10. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ	2.89	1.272	2.68	1.251	2.341	0.019	แตกต่างกัน
11. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ	2.90	1.216	2.87	1.241	0.350	0.726	ไม่แตกต่างกัน
12. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.74	1.306	2.61	1.310	1.354	0.176	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 30 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ความถี่ของพฤติกรรมของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามเพศ (ต่อ)

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนมรดก							
13. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	2.61	1.321	2.40	1.262	2.218	0.027	แตกต่างกัน
14. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน	2.66	1.338	2.56	1.309	1.036	0.301	ไม่แตกต่างกัน
15. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.50	1.277	2.41	1.286	0.881	0.379	ไม่แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย จำนวน 337 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง จำนวน 463 ราย

จากตารางที่ 30 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมต่างกันในเรื่องการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 3.18 มากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.97

2. การวางแผนการลงทุน เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมต่างกันในเรื่องการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 3.23 มากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 3.00

3. การวางแผนเพื่อการเกษียณ เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมต่างกันในเรื่องการปรึกษาการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.89 มากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.68

4. การวางแผนมรดก เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมต่างกันในเรื่องการปรึกษาการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.61 มากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.40

ตารางที่ 31 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การจัดการทางการเงิน							
1. มีการศึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ	3.08 (1.172)	3.21 (1.166)	3.35 (1.309)	3.12 (1.247)	2.083	0.101	ไม่แตกต่างกัน
2. มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ	3.38 (0.931)	3.41 (1.050)	3.61 (0.995)	3.73 (1.080)	4.493	0.004*	แตกต่างกัน
3. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.94 (1.038)	2.89 (1.242)	3.31 (1.348)	3.06 (1.248)	5.305	0.001*	แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย							
4. มีการศึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ	2.98 (1.120)	2.95 (1.129)	3.21 (1.167)	3.03 (1.235)	2.479	0.060	ไม่แตกต่างกัน
5. มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ	2.68 (1.054)	2.58 (1.169)	2.91 (1.215)	2.74 (1.267)	3.318	0.019	ไม่แตกต่างกัน
6. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.65 (1.129)	2.62 (1.244)	3.02 (1.350)	2.68 (1.317)	5.079	0.002*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการลงทุน							
7. มีการศึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	3.07 (1.138)	3.16 (1.178)	3.47 (1.261)	3.28 (1.407)	4.587	0.003*	แตกต่างกัน
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	2.96 (1.044)	2.96 (1.120)	3.40 (1.157)	3.29 (1.365)	8.338	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 31 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนเพื่อการลงทุน							
9. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.97 (1.110)	2.95 (1.242)	3.37 (1.347)	3.03 (1.426)	5.391	0.001*	แตกต่างกัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
10. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ	2.46 (1.190)	2.64 (1.221)	2.91 (1.270)	3.21 (1.299)	11.009	0.000*	แตกต่างกัน
11. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ	2.48 (1.112)	2.70 (1.201)	3.14 (1.219)	3.35 (1.227)	19.226	0.000*	แตกต่างกัน
12. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.39 (1.156)	2.47 (1.201)	2.93 (1.405)	2.94 (1.398)	10.154	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก							
13. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	2.39 (1.257)	2.25 (1.197)	2.61 (1.346)	2.88 (1.301)	7.505	0.000*	แตกต่างกัน
14. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน	2.41 (1.314)	2.38 (1.274)	2.76 (1.310)	3.06 (1.308)	9.776	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 31 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนมรดก							
15. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.34 (1.247)	2.19 (1.156)	2.65 (1.350)	2.73 (1.324)	7.951	0.000*	แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 22 – 30 ปี จำนวน 198 ราย
จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 236 ราย
จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 41 – 50 ปี จำนวน 249 ราย
จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 51 – 60 ปี จำนวน 117 ราย

จากตารางที่ 31 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงินเช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น
2. การวางแผนด้านการประกันภัย กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน ในหัวข้อต่างๆ คือ มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น
3. การวางแผนการลงทุน กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุนเช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคล

อื่นๆ มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณเช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น

5. การวางแผนมรดก กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อบัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดกเช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น

ตารางที่ 32 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การจัดการทางการเงิน							
1. มีการศึกษาการจัดการ ด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ	2.75 (1.118)	2.76 (1.174)	2.89 (1.161)	3.19 (1.238)	3.28 (1.102)	3.31 (1.197)	3.57 (1.239)
2. มีการวางแผนบริหาร การเงินอย่างสม่ำเสมอ	3.15 (1.182)	3.20 (0.967)	3.16 (1.047)	3.61 (0.957)	3.35 (0.895)	3.78 (0.968)	3.82 (0.972)
3. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการจัดการทาง การเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.25 (1.070)	2.58 (1.094)	2.70 (1.097)	2.91 (1.221)	3.04 (1.226)	3.34 (1.113)	3.50 (1.269)
การวางแผนด้านการ ประกันภัย							
4. มีการศึกษาเรื่องการทำ ประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ	2.85 (1.268)	2.74 (1.165)	2.84 (1.138)	3.00 (1.000)	3.00 (1.051)	3.09 (1.160)	3.35 (1.178)
5. มีการวางแผนการซื้อ ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ	2.45 (1.276)	2.39 (1.069)	2.60 (1.111)	2.60 (0.973)	2.47 (1.071)	2.76 (1.214)	3.13 (1.235)
6. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับเกี่ยวกับการวาง แผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.25 (1.209)	2.28 (1.060)	2.51 (1.261)	2.81 (1.099)	2.64 (1.140)	2.71 (1.285)	3.20 (1.338)

ตารางที่ 32 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้าน พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนการลงทุน							
7. มีการศึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	2.55 (1.191)	2.69 (1.146)	2.93 (1.180)	3.09 (1.141)	3.33 (1.058)	3.36 (1.117)	3.73 (1.260)
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	2.55 (1.146)	2.82 (1.081)	2.74 (1.047)	2.84 (1.091)	3.09 (0.991)	3.36 (1.150)	3.61 (1.195)
9. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.40 (1.188)	2.56 (1.103)	2.76 (1.177)	2.99 (1.247)	3.07 (1.157)	3.36 (1.214)	3.55 (1.336)
การวางแผนการเกษียณ							
10. มีการศึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ	2.60 (1.501)	2.35 (1.226)	2.43 (1.235)	2.69 (1.090)	2.73 (1.159)	2.61 (1.268)	3.23 (1.228)
11. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ	2.40 (1.188)	2.56 (1.221)	2.45 (1.148)	2.71 (1.100)	2.80 (1.142)	2.85 (1.264)	3.39 (1.172)
12. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.40 (1.273)	2.21 (1.187)	2.19 (1.098)	2.53 (1.178)	2.63 (1.221)	2.54 (1.321)	3.23 (1.334)
การวางแผนมรดก							
13. มีการศึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	2.45 (1.317)	2.26 (1.163)	2.35 (1.234)	2.40 (1.252)	2.35 (1.280)	2.13 (1.247)	2.87 (1.325)
14. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน	2.50 (1.192)	2.57 (1.247)	2.40 (1.269)	2.43 (1.317)	2.45 (1.325)	2.24 (1.334)	2.97 (1.322)

ตารางที่ 32 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้าน พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนมรดก							
15. มีการศึกษาอย่างจริงจัง เกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.20 (1.056)	2.24 (1.132)	2.24 (1.196)	2.28 (1.236)	2.33 (1.177)	2.16 (1.267)	2.86 (1.377)

ตารางที่ 33 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของ ผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การจัดการทางการเงิน			
1. มีการศึกษาการจัดการด้านการเงิน กับบุคคลอื่นๆ	9.294	0.000*	แตกต่างกัน
2. มีการวางแผนบริหารการเงินอย่าง สม่ำเสมอ	11.387	0.000*	แตกต่างกัน
3. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการ จัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	13.888	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย			
4. มีการศึกษาเรื่องการทำประกันภัย กับบุคคลอื่นๆ	5.641	0.000*	แตกต่างกัน
5. มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่าง สม่ำเสมอ	8.601	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 33 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การวางแผนด้านการประกันภัย			
6. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	10.398	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนการลงทุน			
7. มีการปรึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	15.283	0.000*	แตกต่างกัน
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	14.738	0.000*	แตกต่างกัน
9. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	13.354	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนการเกษียณ			
10. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ	10.883	0.000*	แตกต่างกัน
11. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ	13.594	0.000*	แตกต่างกัน
12. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	15.689	0.000*	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก			
13. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	6.354	0.000*	แตกต่างกัน
14. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน	5.494	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 33 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การวางแผนมรดก			
15. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความหนังสือ เป็นต้น	7.110	0.000*	แตกต่างกัน

หมายเหตุ: I1 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทจำนวน 20 ราย
 I2 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 5,000-10,000 บาท จำนวน 125 ราย
 I3 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 10,001-15,000 บาท จำนวน 134 ราย
 I4 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 15,001-20,000 บาท จำนวน 75 ราย
 I5 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 20,001-25,000 บาท จำนวน 106 ราย
 I6 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 25,001-30,000 บาท จำนวน 80 ราย
 I7 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาทจำนวน 260 ราย

จากตารางที่ 32 และ 33 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน
2. การวางแผนด้านการประกันภัย พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย
3. การวางแผนการลงทุน พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ

มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ

5. การวางแผนมรดก พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกันส่งผลต่อความคิดเห็นที่ต่างกันในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลาน และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก

ตารางที่ 34 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปริญญา	สูงกว่า			
	ปริญญาตรี (S.D.)	ตรี (S.D.)	ปริญญาตรี (S.D.)			
การจัดการทางการเงิน						
1. มีการปรึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ	2.93 (1.128)	3.19 (1.236)	3.57 (1.227)	12.092	0.000*	แตกต่าง
2. มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ	3.39 (1.029)	3.49 (1.010)	3.69 (0.996)	4.089	0.017*	แตกต่าง
3. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงิน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.63 (1.189)	3.07 (1.209)	3.49 (1.239)	21.191	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนด้านการประกันภัย						
4. มีการปรึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ	2.81 (1.114)	3.08 (1.152)	3.23 (1.184)	5.973	0.003*	แตกต่าง
5. มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ	2.48 (1.147)	2.73 (1.149)	3.00 (1.232)	8.279	0.000*	แตกต่าง
6. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.40 (1.182)	2.77 (1.251)	3.10 (1.327)	13.512	0.000*	แตกต่าง

ตารางที่ 34 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปรีญาตรี	สูงกว่า			
	ปรีญาตรี	ตรี	ปรีญาตรี			
	(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)			
การวางแผนการลงทุน						
7. มีการปรึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ	2.97 (1.225)	3.24 (1.236)	3.61 (1.178)	11.959	0.000*	แตกต่าง
8. มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	2.96 (1.175)	3.12 (1.161)	3.42 (1.138)	7.012	0.001*	แตกต่าง
9. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.70 (1.165)	3.15 (1.276)	3.39 (1.330)	13.440	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนการเกษียณ						
10. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนการเกษียณกับบุคคลอื่นๆ	2.61 (1.275)	2.78 (1.286)	2.89 (1.176)	2.152	0.117	ไม่แตกต่าง
11. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ	2.75 (1.236)	2.86 (1.231)	3.08 (1.202)	3.162	0.043*	แตกต่าง
12. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.34 (1.200)	2.65 (1.279)	3.04 (1.411)	12.572	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนมรดก						
13. มีการปรึกษาเรื่องการวางแผนมรดกกับบุคคลอื่นๆ	2.40 (1.197)	2.51 (1.324)	2.54 (1.292)	0.556	0.574	ไม่แตกต่าง
14. มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับมรดกให้ลูกหลานของท่าน	2.65 (1.253)	2.60 (1.364)	2.58 (1.276)	0.131	0.877	ไม่แตกต่าง

ตารางที่ 34 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปริญญา	สูงกว่า			
	ปริญญาตรี	ตรี	ปริญญาตรี			
	(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)			
การวางแผนมรดก						
15. มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือ เป็นต้น	2.29 (1.143)	2.41 (1.276)	2.71 (1.404)	4.918	0.008*	แตกต่าง

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี 174 คน

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า 463 คน

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี 163 คน

จากตารางที่ 34 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษามีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการทางการเงิน ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการปรึกษาการจัดการด้านการเงินกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนบริหารการเงินอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการจัดการทางการเงินเช่นจากบทความ หนังสือ เป็นต้น
2. การวางแผนด้านการประกันภัย ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการปรึกษาเรื่องการทำประกันภัยกับบุคคลอื่นๆ มีการวางแผนการซื้อประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัยเช่นจากบทความ หนังสือ เป็นต้น
3. การวางแผนการลงทุน ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการปรึกษาเรื่องการลงทุนกับบุคคลอื่นๆ มีการจัดสรรเงินไว้เพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุนเช่นจากบทความ หนังสือ เป็นต้น
4. การวางแผนการเกษียณ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการวางแผนทางการเงินไว้สำหรับการเกษียณ

และมีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณเช่นจากบทความหนังสือเป็นต้น

5. การวางแผนมรดก ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในหัวข้อต่างๆ ดังนี้ มีการศึกษาอย่างจริงจังเกี่ยวกับการวางแผนมรดก เช่น จากบทความ หนังสือเป็นต้น

ส่วนที่ 6 การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

สมมติฐานการศึกษา

ปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีความแตกต่างกัน ตามตัวแปร เพศ อายุ รายได้และระดับการศึกษา

ตารางที่ 35 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ระดับความสำคัญของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การจัดการทางการเงิน							
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	2.63	0.511	2.73	0.492	-1.018	0.309	ไม่แตกต่างกัน
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	2.61	0.556	2.71	0.480	-2.676	0.008	แตกต่างกัน
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว	1.96	0.721	2.00	0.713	-0.710	0.478	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย							
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย	2.52	0.650	2.46	0.626	1.283	0.200	ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 35 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ระดับความสำคัญของปัจจัย
คุณลักษณะที่มีอิทธิพลที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม
เพศ (ต่อ)

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนด้านการประกันภัย							
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่ นอกเหนือจากความ คุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอ ให้กับผู้ถือกรมธรรม์	2.31	0.663	2.40	0.664	-2.069	0.039	แตกต่างกัน
6. คุณภาพการให้บริการของ ตัวแทน	2.36	0.707	2.49	0.670	-2.523	0.012	แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการลงทุน							
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะ ได้รับจากการลงทุน	2.66	0.538	2.58	0.586	2.039	0.042	แตกต่างกัน
8. อัตราการเติบโตของการ ลงทุน (อัตราการดอกเบี้ย ของเงินลงทุน)	2.58	0.562	2.54	0.608	1.000	0.318	ไม่แตกต่าง กัน
9. สภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วย ลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสด ได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	2.47	0.659	2.54	0.633	-1.513	0.131	ไม่แตกต่าง กัน
การวางแผนเพื่อการเกษียณ							
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	2.64	0.551	2.60	0.573	1.038	0.300	ไม่แตกต่าง กัน
11. ภาระหน้าที่ในการทำงานที่ มีมากเกินไป	2.39	0.659	2.35	0.661	0.713	0.476	ไม่แตกต่าง กัน
12. ความกดดันจากปัจจัย ภายนอกที่นอกเหนือจากที่ ทำงาน	2.25	0.712	2.20	0.716	0.846	0.398	ไม่แตกต่าง กัน

ตารางที่ 35 การทดสอบค่าที (Independent Sample t-test) ระดับความสำคัญของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ (ต่อ)

รายละเอียด	ชาย		หญิง		t	Sig.	แปลผล
	ค่าเฉลี่ย	S.D.	ค่าเฉลี่ย	S.D.			
การวางแผนมรดก							
13. เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของเงิน	2.39	0.690	2.30	0.696	1.635	0.102	ไม่แตกต่างกัน
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิตของเงิน	2.45	0.653	2.41	0.670	0.823	0.411	ไม่แตกต่างกัน
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระของเงินในกรณีที่เงินเสียชีวิต	2.34	0.692	2.28	0.687	1.061	0.289	ไม่แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย จำนวน 337 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง จำนวน 463 ราย

จากตารางที่ 35 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญต่อยังปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารเงิน เพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉินต่างกัน โดยเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.71 มากกว่าเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.61

2. การวางแผนด้านการประกันภัย เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญในเรื่องผลประโยชน์อื่น ๆ ที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์ต่างกัน โดยเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.40 มากกว่าเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.31 และเรื่องคุณภาพการให้บริการของตัวแทน เพศหญิงที่มี 2.49 มากกว่าเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.36

3. การวางแผนการลงทุน เพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมต่างกันในเรื่องผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน โดยเพศชายมีค่าเฉลี่ย 2.66 มากกว่าเพศหญิงที่มีค่าเฉลี่ย 2.58

ตารางที่ 36 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การจัดการทางการเงิน							
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	2.72 (0.492)	2.75 (0.460)	2.71 (0.520)	2.62 (0.539)	2.052	0.105	ไม่แตกต่างกัน
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	2.63 (0.525)	2.67 (0.496)	2.68 (0.546)	2.73 (0.467)	0.993	0.396	ไม่แตกต่างกัน
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว	2.10 (0.661)	2.02 (0.720)	1.88 (0.750)	1.92 (0.697)	3.885	0.009*	แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย							
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย	2.37 (0.598)	2.43 (0.639)	2.61 (0.620)	2.50 (0.690)	5.709	0.001*	แตกต่างกัน
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากค่าคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์	2.21 (0.601)	2.32 (0.689)	2.55 (0.614)	2.30 (0.734)	11.048	0.000*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 36 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนด้านการประกันภัย							
6. คุณภาพการให้บริการของตัวแทน	2.35 (0.688)	2.47 (0.655)	2.45 (0.734)	2.46 (0.650)	1.229	0.298	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนการลงทุน							
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน	2.60 (0.512)	2.59 (0.565)	2.68 (0.562)	2.58 (0.660)	1.423	0.235	ไม่แตกต่างกัน
8. อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการงอกของเงินลงทุน)	2.54 (0.566)	2.54 (0.593)	2.63 (0.561)	2.46 (0.664)	2.430	0.064	ไม่แตกต่างกัน
9. สภาพคล่องในการลงทุนเช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	2.43 (0.632)	2.50 (0.662)	2.57 (0.625)	2.50 (0.665)	1.769	0.152	ไม่แตกต่างกัน
การวางแผนการเกษียณ							
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	2.56 (0.565)	2.58 (0.560)	2.70 (0.531)	2.60 (0.617)	3.181	0.023*	แตกต่างกัน
11. ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป	2.33 (0.644)	2.33 (0.621)	2.50 (0.655)	2.21 (0.729)	5.901	0.001*	แตกต่างกัน
12. ความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน	2.25 (0.679)	2.17 (0.690)	2.33 (0.726)	2.05 (0.764)	4.462	0.004*	แตกต่างกัน

ตารางที่ 36 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามอายุ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย				F	Sig.	แปลผล
	22-30 ปี (S.D.)	31-40 ปี (S.D.)	41-50 ปี (S.D.)	51-60 ปี (S.D.)			
การวางแผนมรดก							
13. เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของฉันทัน	2.27 (0.658)	2.26 (0.706)	2.48 (0.678)	2.31 (0.725)	5.341	0.001*	แตกต่างกัน
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิตของฉันทัน	2.36 (0.667)	2.38 (0.651)	2.51 (0.667)	2.43 (0.661)	2.378	0.069	ไม่แตกต่างกัน
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระของฉันทันในกรณีที่ฉันทันเสียชีวิต	2.24 (0.645)	2.30 (0.700)	2.37 (0.718)	2.31 (0.675)	1.288	0.277	ไม่แตกต่างกัน

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 22-30 ปี จำนวน 198 ราย
 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 31-40 ปี จำนวน 236 ราย
 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 41-50 ปี จำนวน 249 ราย
 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มอายุ 51-60 ปี จำนวน 117 ราย

จากตารางที่ 36 พบว่า ปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุแตกต่างกันมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกันในเรื่องต่อไปนี้ การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว

2. การวางแผนด้านการประกันภัย กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน ในข้อความดังต่อไปนี้ ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัยและผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์
3. การวางแผนการลงทุน กลุ่มอายุที่ต่างกันไม่ส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการลงทุนในข้อความดังต่อไปนี้ ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการงอกของเงินลงทุน) และสภาพคล่องในการลงทุนเช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกันในเรื่องต่างๆ ดังนี้ ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป และ ความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน
5. การวางแผนมรดก กลุ่มอายุที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกันในเรื่องต่างๆ คือ เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของตน

ตารางที่ 37 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การจัดการทางการเงิน							
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงิน สดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	2.70 (0.571)	2.62 (0.536)	2.68 (0.514)	2.79 (0.412)	2.68 (0.508)	2.80 (0.433)	2.74 (0.504)
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงิน สดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	2.50 (0.607)	2.58 (0.571)	2.60 (0.536)	2.83 (0.381)	2.66 (0.514)	2.69 (0.518)	2.72 (0.490)
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการ รักษามูลค่าไว้ชั่วคราว*	2.45 (0.605)	2.10 (0.665)	2.07 (0.651)	2.01 (0.688)	1.96 (0.742)	2.04 (0.737)	1.83 (0.742)

ตารางที่ 37 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนด้านการประกันภัย							
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย	2.50 (0.513)	2.29 (0.645)	2.40 (0.639)	2.48 (0.529)	2.40 (0.713)	2.58 (0.632)	2.62 (0.606)
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์	2.30 (0.571)	2.23 (0.662)	2.25 (0.642)	2.43 (0.574)	2.35 (0.691)	2.28 (0.729)	2.50 (0.655)
6. คุณภาพการให้บริการของตัวแทน	2.25 (0.639)	2.27 (0.688)	2.36 (0.687)	2.45 (0.703)	2.61 (0.562)	2.43 (0.742)	2.49 (0.700)
การวางแผนการลงทุน							
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน	2.40 (0.681)	2.48 (0.590)	2.56 (0.569)	2.75 (0.468)	2.55 (0.649)	2.63 (0.487)	2.72 (0.536)
8. อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการดอกเบี้ยของเงินลงทุน)	2.15 (0.587)	2.46 (0.616)	2.41 (0.603)	2.64 (0.510)	2.54 (0.620)	2.56 (0.570)	2.69 (0.547)
9. สภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	2.20 (0.696)	2.46 (0.654)	2.28 (0.709)	2.69 (0.464)	2.42 (0.689)	2.56 (0.633)	2.63 (0.584)
การวางแผนการเกษียณ							
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	2.55 (0.510)	2.46 (0.589)	2.58 (0.525)	2.68 (0.470)	2.64 (0.572)	2.66 (0.635)	2.67 (0.562)

ตารางที่ 37 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย						
	I1 (S.D.)	I2 (S.D.)	I3 (S.D.)	I4 (S.D.)	I5 (S.D.)	I6 (S.D.)	I7 (S.D.)
การวางแผนการเกษียณ							
11. ภาระหน้าที่ในการทำงาน ที่มีมากเกินไป	2.20 (0.616)	2.26 (0.694)	2.33 (0.610)	2.43 (0.574)	2.30 (0.650)	2.35 (0.765)	2.47 (0.654)
12. ความกดดันจากปัจจัย ภายนอกที่นอกเหนือจาก ที่ทำงาน	2.30 (0.571)	1.99 (0.666)	2.16 (0.681)	2.25 (0.699)	2.27 (0.711)	2.23 (0.779)	2.33 (0.728)
การวางแผนมรดก							
13. เพื่อเป็นการปกป้องความ มั่งคั่งและเป็นการจัดการ สินทรัพย์ของกัน	2.05 (0.605)	2.13 (0.707)	2.25 (0.622)	2.51 (0.554)	2.43 (0.662)	2.24 (0.799)	2.45 (0.709)
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่ จะเกิดขึ้นภายใน ครอบครัวหลังจากการ เสียชีวิตของกัน	2.20 (0.616)	2.25 (0.715)	2.36 (0.618)	2.51 (0.601)	2.47 (0.636)	2.33 (0.725)	2.54 (0.647)
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้ง ผู้รับผิดชอบตามคำสั่งศาล ให้จัดการงานหรือภาระ ของกันในกรณีที่กัน เสียชีวิต	2.15 (0.489)	2.19 (0.726)	2.18 (0.635)	2.36 (0.671)	2.34 (0.689)	2.23 (0.763)	2.43 (0.674)

ตารางที่ 38 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของระดับความสำคัญของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การจัดการทางการเงิน			
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	1.803	0.096	ไม่แตกต่างกัน
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	3.071	0.006	แตกต่างกัน
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว*	4.428	0.000	แตกต่างกัน
การวางแผนด้านการประกันภัย			
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย	5.173	0.000	แตกต่างกัน
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์	3.915	0.001	แตกต่างกัน
6. คุณภาพการให้บริการของตัวแทน	3.196	0.004	แตกต่างกัน
การวางแผนการลงทุน			
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน	4.372	0.000	แตกต่างกัน
8. อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการออกเสยของเงินลงทุน)	6.285	0.000	แตกต่างกัน
9. สภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	7.204	0.000	แตกต่างกัน

ตารางที่ 38 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของระดับความสำคัญของปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ (ต่อ)

รายละเอียด	F	Sig.	แปลผล
การวางแผนการเกษียณ			
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	2.452	0.023	แตกต่างกัน
11. ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป	2.145	0.046	แตกต่างกัน
12. ความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน	3.501	0.002	แตกต่างกัน
การวางแผนมรดก			
13. เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของตน	5.467	0.000	แตกต่างกัน
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิตของตน	4.126	0.000	แตกต่างกัน
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระของตนในกรณีที่ตนเสียชีวิต	3.275	0.003	แตกต่างกัน

หมายเหตุ: 11 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 20 ราย

12 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท จำนวน 125 ราย

13 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 134 ราย

14 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 75 ราย

15 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 106 ราย

16 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ระหว่าง 25,001 – 30,000 บาท จำนวน 80 ราย

17 หมายถึง กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 260 ราย

จากตารางที่ 37 และ 38 พบว่า ปัจจัยคุณลักษณะที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามรายได้ มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการด้านการเงิน รายได้ที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจการจัดการด้านการเงินที่ต่างกันในเรื่องความดังต่อไปนี้ การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และ การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว
2. การวางแผนด้านการประกันภัย รายได้ที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจการวางแผนด้านการประกันภัยที่ต่างกันในเรื่องความดังต่อไปนี้ ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์ และคุณภาพการให้บริการของตัวแทน
3. การวางแผนการลงทุน รายได้ที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจการวางแผนการลงทุนที่ต่างกันในเรื่องความดังต่อไปนี้ ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการงอกเงยของเงินลงทุน) และสภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ รายได้ที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจการวางแผนเพื่อการเกษียณที่ต่างกันในเรื่องความดังต่อไปนี้ ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป และความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน
5. การวางแผนมรดก รายได้ที่ต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจการวางแผนมรดกที่ต่างกันในเรื่องความดังต่อไปนี้ เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลักจากการเสียชีวิต และ เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระในกรณีที่เสียชีวิต

ตารางที่ 39 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปริญญตรี	สูงกว่า			
	(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)			
การจัดการทางการเงิน						
1. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	2.65 (0.513)	2.73 (0.501)	2.74 (0.479)	1.839	0.160	ไม่แตกต่าง
2. การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	2.58 (0.561)	2.68 (0.508)	2.75 (0.473)	4.920	0.008*	แตกต่าง
3. การบริหารเงินเพื่อเป็นการรักษามูลค่าไว้ชั่วคราว*	2.06 (0.669)	1.98 (0.725)	1.90 (0.734)	2.160	0.116	ไม่แตกต่าง
การวางแผนด้านการประกันภัย						
4. ความคุ้มครองที่ครอบคลุมตามนโยบายของกรมธรรม์การประกันภัย	2.39 (0.642)	2.52 (0.63)	2.49 (0.642)	2.713	0.067	ไม่แตกต่าง
5. ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์	2.28 (0.666)	2.35 (0.655)	2.48 (0.679)	4.029	0.018*	แตกต่าง
6. คุณภาพการให้บริการของตัวแทน	2.27 (0.706)	2.44 (0.697)	2.58 (0.608)	8.657	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนการลงทุน						
7. ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับจากการลงทุน	2.52 (0.633)	2.61 (0.559)	2.74 (0.492)	6.505	0.002*	แตกต่าง
8. อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราการรอกงของเงินลงทุน)	2.45 (0.614)	2.53 (0.598)	2.74 (0.495)	10.826	0.000*	แตกต่าง

ตารางที่ 39 การทดสอบค่าความแปรปรวนทางเดียว (One way ANOVA) ของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จำแนกตามระดับการศึกษา (ต่อ)

รายละเอียด	ค่าเฉลี่ย			F	Sig.	แปลผล
	ต่ำกว่า	ปริญญตรี	สูงกว่า			
	ปริญญตรี		ปริญญตรี			
(S.D.)	(S.D.)	(S.D.)				
การวางแผนการลงทุน						
9. สภาพคล่องในการลงทุน เช่น สามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน	2.46 (0.659)	2.46 (0.666)	2.69 (0.525)	8.783	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนการเกษียณ						
10. ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล	2.49 (0.596)	2.63 (0.558)	2.71 (0.520)	6.715	0.001*	แตกต่าง
11. ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป	2.26 (0.669)	2.35 (0.674)	2.52 (0.581)	7.041	0.001*	แตกต่าง
12. ความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน	2.03 (0.709)	2.23 (0.727)	2.40 (0.634)	11.698	0.000*	แตกต่าง
การวางแผนมรดก						
13. เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของฉันทัน	2.22 (0.679)	2.33 (0.700)	2.50 (0.670)	7.000	0.001*	แตกต่าง
14. เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิตของฉันทัน	2.31 (0.633)	2.42 (0.679)	2.54 (0.631)	5.096	0.006*	แตกต่าง
15. เพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระของฉันทันกรณีที่ฉันทันเสียชีวิต	2.13 (0.654)	2.31 (0.695)	2.47 (0.670)	10.540	0.000*	แตกต่าง

หมายเหตุ : จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาด้านปริญญาตรี จำนวน 174 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 463 ราย

จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 163 ราย

จากตารางที่ 39 พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ในเรื่องต่อไปนี้

1. การจัดการทางการเงิน ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างๆ ดังนี้ การบริหารเงินเพื่อให้มีเงินสดใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
2. การวางแผนด้านการประกันภัย ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างๆ ดังนี้ ผลประโยชน์อื่นๆที่นอกเหนือจากความคุ้มครองหลักที่บริษัทเสนอให้กับผู้ถือกรมธรรม์ และคุณภาพการให้บริการของตัวแทน
3. การวางแผนการลงทุน ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างๆ ดังนี้ ผลตอบแทนที่คาดหวังที่จะได้รับการลงทุน อัตราการเติบโตของการลงทุน (อัตราดอกเบี้ยของเงินลงทุน) และสภาพคล่องในการลงทุนเช่นสามารถคืนหน่วยลงทุนให้กลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการใช้เงิน
4. การวางแผนการเกษียณ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างๆ ดังนี้ ปัญหาสุขภาพส่วนบุคคล ภาระหน้าที่ในการทำงานที่มีมากเกินไป และความกดดันจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากที่ทำงาน
5. การวางแผนมรดก ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อปัจจัยคุณลักษณะที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างๆ ดังนี้ เพื่อเป็นการปกป้องความมั่งคั่งและเป็นการจัดการสินทรัพย์ของตน เพื่อป้องกันความยุ่งยากที่จะเกิดขึ้นภายในครอบครัวหลังจากการเสียชีวิตของตน และเพื่อเป็นการแต่งตั้งผู้รับมรดกตามคำสั่งศาลให้จัดการงานหรือภาระของตนในกรณีที่ตนเสียชีวิต