



## ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์

วรพรรณ รัตนทรงธรรม<sup>1\*</sup> สุพรรณษา จิตต์มันน์<sup>1</sup> ตุลาพร จันทร์ทวี<sup>1</sup> และ วริศรา ดวงตาน้อย<sup>1</sup>

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ จำนวน 896 ราย กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้โปรแกรม G\*Power ได้กลุ่มตัวอย่าง 187 ราย โดยใช้วิธีการเลือกหน่วยตัวอย่างอย่างง่ายด้วยวิธีจับฉลาก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ และทดสอบสมมติฐานโดยการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน

ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมทางการเงิน และความพึงพอใจทางการเงิน นอกจากนี้ พฤติกรรมทางการเงินยังส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินอีกด้วย ดังนั้น บุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์จำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการศึกษาความรู้พื้นฐานทางการเงิน มีความเข้าใจหลักการวิเคราะห์ทางการเงินที่ถูกต้อง และต้องมีทัศนคติทางการเงินที่ดี ซึ่งวิธีการนี้เป็นแนวทางหนึ่งที่จะช่วยพัฒนาพฤติกรรม การวางแผนทางการเงิน การออมและลงทุน การจัดการหนี้ส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นำไปสู่ความพึงพอใจในสถานะทางการเงินของตนเอง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

**คำสำคัญ:** ความรู้ทางการเงิน, ทัศนคติทางการเงิน, พฤติกรรมทางการเงิน, ความพึงพอใจทางการเงิน

<sup>1</sup> อาจารย์คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์

\* ผู้นิพนธ์ประสานงาน โทรศัพท์ 08-6202-5462 E-mail: worapan.rat@live.uru.ac.th



## Factors Affecting Personal Financial Satisfaction of Uttaradit Rajabhat University Personnel

Worapan Ratanasongtham<sup>1\*</sup> Suphansa Chitmun<sup>1</sup> Tulaporn Jankawee<sup>1</sup>  
and Waritsara Duangtanoi<sup>1</sup>

### Abstract

The aim of this research was to study the factors affecting financial satisfaction of Uttaradit Rajabhat University personnel. The population of this study included 896 staff from Uttaradit Rajabhat University. The size of the sample was determined by using the G\*Power Program. A sample group of 187 staff was derived by simple random sampling was also used by drawing. The research instrument was a questionnaire and the statistics for data analysis, including mean, standard deviation, correlation analysis, and multiple regression analysis for the hypothesis test.

The results indicated that financial literacy and financial attitudes showed a positive impact on financial behavior and financial satisfaction. In addition, financial behavior also had a positive impact on financial satisfaction. Therefore, the personnel at the Uttaradit Rajabhat University should pay more attention to basic financial knowledge education and have an accurate understanding of financial analysis principles and also a good financial attitude. This method was one of the guidelines for the development of personal financial behavior, financial planning, saving and investing behaviors in order to achieve more satisfaction both now and in the future.

**Key words:** Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Satisfaction

---

<sup>1</sup> Lectural, Faculty of Management Science, Uttaradit Rajabhat University

\* Corresponding Author, Tel. 08-6202-5462 e-mail: worapan.rat@live.uru.ac.t



## 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อประเทศไทยในหลายมิติ ทั้งทางด้านสุขภาพ สังคม เศรษฐกิจ และความเป็นอยู่ของประชาชนอย่างมาก ทำให้ประชาชนประสบปัญหาทางการบริหารการเงินส่วนบุคคล รัฐบาลจึงให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลมากยิ่งขึ้นเพื่อให้ประชาชนสามารถรับมือกับภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการมุ่งเน้นให้ประชาชนมีความรู้และทัศนคติทางการเงินที่ถูกต้อง เพื่อช่วยเสริมสร้างพฤติกรรมทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืนในเรื่องการวางแผนการเงินและการจัดระเบียบการเงินที่ดี อันจะนำไปสู่ความพอใจกับสถานะทางการเงินของตนเองจนสามารถสนองความต้องการพื้นฐานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจถึงความพร้อมทางการเงินหลังการเกษียณอายุได้อย่างไม่เดือดร้อน (ปริญา นุชรัตน์, 2562)

จากผลการสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติเรื่องระดับทักษะทางการเงินของคนไทยตามกรอบของ The Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) พบว่า ในปี พ.ศ. 2563 คนไทยมีพัฒนาการระดับทักษะทางการเงินดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 71.0 สูงกว่าปี พ.ศ. 2561 ร้อยละ 4.8 และยิ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยการสำรวจทักษะทางการเงินของ OECD ในปี พ.ศ. 2563 ถึงร้อยละ 10.5 อีกด้วย โดยผลการสำรวจระบุว่า คนไทยส่วนใหญ่มีความรู้ในเรื่องหลักการคำนวณดอกเบี้ยเงินเชื่อและดอกเบี้ยเงินฝาก เข้าใจภาวะเงินเฟ้อ และเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามเวลาในระดับสูง ขณะที่ด้านทัศนคติทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 82.0 สูงกว่าปี พ.ศ. 2561 ร้อยละ 4.0 โดยเฉพาะทัศนคติในเรื่องการวางแผนเพื่ออนาคตในระยะยาวเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับเหตุการณ์ในอนาคต และสำหรับด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 71.1 สูงกว่าปี พ.ศ. 2561 ร้อยละ 3.2 โดยพฤติกรรมการจัดสรรเงินก่อนใช้และศึกษาข้อมูลจากแหล่งที่น่าเชื่อถือมีคะแนนเพิ่มขึ้นมากที่สุด โดยจากผลการสำรวจ ธปท. จึงให้ความสำคัญในเรื่องการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการสร้างทัศนคติทางการเงินของคนไทยที่ถูกต้องมากยิ่งขึ้น เพื่อให้คนไทยมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี อันจะนำไปสู่การสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินที่เป็นรากฐานสำคัญของเศรษฐกิจที่ยั่งยืน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2564)

จากความสำคัญในเรื่องดังกล่าวข้างต้น ได้มีนักวิจัยหลายท่านให้ความสนใจศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ความรู้ทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงิน โดยจะมุ่งเน้นศึกษากับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักเรียนมัธยม และนักศึกษาปริญญาตรี ผลการศึกษา พบว่า การมีความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและมีทัศนคติทางการเงินที่ดีจะเป็นแรงผลักดันสำคัญให้นักเรียนและนักศึกษามีพฤติกรรมจัดการทางการเงินที่เหมาะสม (ชนานพ ลิ้มสุวรรณโรจน์, 2562; ศิริพร โสมคำภา และคณะ, 2562; สุชาณุ สุขเสวี และคณะ, 2564) ดังนั้น เพื่อช่วยเติมเต็มช่องว่างงานวิจัยในอดีต งานวิจัยนี้จึงเพิ่มการศึกษาผลกระทบของความรู้ทางการเงินที่ทัศนคติทางการเงินที่มีต่อพฤติกรรมทางการเงินและความพึงพอใจทางการเงินของกลุ่มคนวัยทำงาน ซึ่งผลการวิจัยจะมีส่วนช่วยให้ความรู้และให้ความเข้าใจเชิงประจักษ์เกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงิน ซึ่งนับเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งของความพึงพอใจในชีวิตและคุณภาพชีวิต

งานวิจัยนี้ดำเนินการศึกษากับข้าราชการและพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ ซึ่งเป็นหนึ่งในอาชีพที่มีปัญหาเรื่องภาระหนี้สิน โดยจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจังหวัดอุดรดิตถ์ ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2565 พบว่า ข้าราชการและพนักงานมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 713 คน มีการกู้ยืมเงินสูงถึง 473 คน คิดเป็นร้อยละ 66.34 อย่างไรก็ตาม จากการประสบปัญหาภาระ



หนี้สินของบุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อาจส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของมหาวิทยาลัยในภาพรวม เนื่องจากเป็นอาชีพที่จำเป็นต้องได้รับการยอมรับจากคนในสังคม ซึ่งหากเกิดปัญหาด้านการเงินและหนี้สินขึ้น อาจส่งผลให้ประชาชนและหน่วยงานภายนอกมองภาพลักษณ์ของมหาวิทยาลัยว่าเป็นหน่วยงานที่มีบุคลากรที่ประสบปัญหาด้านการเงิน ส่งผลให้ขาดความน่าเชื่อถือและขาดการยอมรับจากสังคม ดังนั้น คณะผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อมหาวิทยาลัย ในการนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตของบุคลากรให้สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต ส่งผลให้มหาวิทยาลัยมีบุคลากรที่มีคุณภาพ ได้รับการยอมรับและความเชื่อถือจากประชาชนในสังคมมากยิ่งขึ้น

## 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

## 3. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

3.1 เพื่อเป็นแนวทางในการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตของบุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ให้สูงขึ้น มีความมั่นคงในชีวิต ได้รับการยอมรับจากประชาชนในสังคมและเป็นกำลังสำคัญของมหาวิทยาลัย

3.2 เพื่อเป็นประโยชน์ในการนำไปใช้ขยายความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการพัฒนาพฤติกรรมทางการเงินและความพอใจทางการเงินส่วนบุคคล

## 4. แนวคิดทฤษฎีและการทบทวนวรรณกรรม

คณะผู้วิจัยทำการทบทวนวรรณกรรม รวมถึงทฤษฎีต่าง ๆ และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปสู่การสร้างกรอบแนวคิดและสมมติฐาน ดังนี้

### 4.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ ทศคติและพฤติกรรม (KAP Theory)

KAP Theory เป็นทฤษฎีที่ให้ความสำคัญกับความรู้ ทศคติ และพฤติกรรมของผู้รับสาร โดยทฤษฎีนี้อธิบายว่า พฤติกรรมของบุคคลจะถูกกำหนดโดยความรู้และทศคติของบุคคล กล่าวคือ บุคคลเมื่อได้รับสารก็จะเกิดความรู้ (Knowledge) และทศคติ (Attitude) ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะนำไปสู่การแสดงพฤติกรรมการปฏิบัติ (Practice) ออกมาเช่นนั้น (สุคาร์ทน์ โกลานูวัตร และคณะ, 2564) ดังนั้น งานวิจัยนี้ได้นำ KAP Theory มาเป็นทฤษฎีพื้นฐานในการอธิบายกรอบแนวคิดในการวิจัย โดยอธิบายถึงบทบาทของความรู้ทางการเงินและทศคติทางการเงินที่จะส่งผลให้เกิดพฤติกรรมทางการเงิน จนนำไปสู่ความพึงพอใจทางการเงิน ดังนี้

4.1.1 ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) หมายถึง ความรู้และความเข้าใจแนวคิดทางการเงิน ผลลัพธ์ทางการเงินและความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อการตัดสินใจทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ นำไปสู่การปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของปัจเจกชน (Organization for Economic Co-Operation and Development, 2015) โดย วิมลพร สมัครเชตรการ และปัญญา ศรีสิงห์ (2563) ได้อธิบายว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน สามารถช่วยให้เกิดการวางแผนทางการเงินที่ดี และมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ ดังนั้น ถ้ามีความรู้ทางการเงินมากจะทำให้บุคคลนั้นมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี



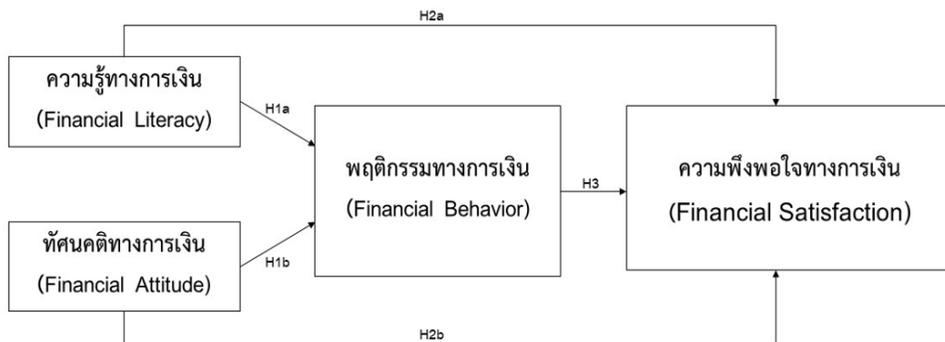
ขึ้น ไม่ตกอยู่ในภาวะความยากจน นำไปความพอใจในสถานะการเงินและความมั่นคงในชีวิตได้ สอดคล้องกับ Taft et al. (2013) ที่ระบุว่า ความรู้ทางการเงินของบุคคลเป็นเครื่องมือที่ช่วยสร้างความพึงพอใจในสถานะทางการเงินตนเองได้ เนื่องจากบุคคลจะมีความรู้ในการสร้างความสมดุลระหว่างรายรับและรายจ่าย สามารถมีเงินออมเพื่ออนาคต และมีกลยุทธ์ในการจัดการหนี้สินที่ดีอีกด้วย และสอดคล้องกับอธิต ทิวะศศิธร และคณะ (2563) ที่อธิบายว่า พฤติกรรมทางการเงินที่ดีของของผู้มีงานทำซึ่งเป็นผู้ประกันตนในระบบประกันสังคมจะเกิดจากการมีความรอบรู้ทางการเงิน และการมีความเชื่อมั่นในตนเองทางการเงินที่เหมาะสม

4.1.2 ทักษะคติทางการเงิน (Financial Attitude) หมายถึง ความสามารถของสภาวะจิตใจหรือแนวโน้มทางจิตวิทยาในการประยุกต์หลักความรู้ทางการเงินมาใช้ในการดำเนินชีวิตประจำวันได้อย่างเกิดประสิทธิผล (ศรีธัญญา ศีกสงคราม และอนงศ์นุช เทียนทอง, 2563) โดยทฤดมมณ ชี้กิ่ง และคณะ (2563) ได้อธิบายว่า ข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยที่มีทัศนคติทางการเงินในเชิงบวกจะเห็นความสำคัญของการออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งนำไปสู่การมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ Winarta and Pamungkas (2020) ยังสรุปว่า ทักษะคติทางการเงินมีอิทธิพลอย่างมากต่อความพึงพอใจทางการเงิน โดยบุคคลที่มีทัศนคติทางการเงินที่ดีจะสามารถประยุกต์ใช้หลักการและเทคนิคทางการเงินเพื่อการวางแผนและการควบคุมทางการเงินที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยเพิ่มความพึงพอใจทางการเงินของแต่ละบุคคล

4.1.3 พฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior) หมายถึง พฤติกรรมของมนุษย์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางการเงิน (Fan and Henager, 2022) โดยพฤติกรรมทางการเงินของบุคคลประกอบด้วย พฤติกรรมการบริโภค พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน พฤติกรรมการออม พฤติกรรมการลงทุน และพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ดังนั้น ผู้ที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีจะส่งเสริมให้บุคคลนั้นสามารถวางแผนการจัดการทางการเงินได้ นำไปสู่ความพึงพอใจในสถานะทางการเงินของตนเอง เนื่องจากมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความสุขในสถานะทางการเงินของตนเอง (ณัฐมน เพิ่มสุข และนภาพร นิลภรณ์กุล, 2564) นอกจากนี้ Dew and Xiao (2011) ยังสนับสนุนว่า บุคคลที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี ได้แก่ ด้านการจัดการเงินสด ด้านการออมและลงทุน ด้านการจัดการหนี้สินส่วนบุคคล และด้านการประกันชีวิต จะส่งผลให้บุคคลสามารถผ่านสถานการณ์ทางการเงินในแต่ละวันไปได้ มีความรู้สึกมั่นใจในสถานะทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

4.2 ความพึงพอใจทางการเงิน (Financial Satisfaction) หมายถึง ความพอใจในสถานะทางการเงินของตนเอง สามารถสนองความต้องการพื้นฐานได้ มีระดับมีหนี้หรือระดับการออมเป็นที่พอใจ ทำให้เกิดมั่นใจถึงความพร้อมทางการเงินหลังการเกษียณอายุ (Hasibuan et al., 2017) ความพอใจในสถานะทางการเงินของบุคคลจึงเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งของความพึงพอใจในชีวิตและคุณภาพชีวิต โดยจากการทบทวนวรรณกรรม พบว่า ความรู้ทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงินเป็นปัจจัยหลักในการสร้างความพึงพอใจทางการเงินของบุคคล (Owusu, 2021)

จากขอบเขตงานวิจัย แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปกรอบแนวคิดการวิจัย ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดงานวิจัย

จากภาพที่ 1 สามารถสรุปออกมาเป็น สมมติฐานในการวิจัย 3 ข้อ ดังต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1: a) ความรู้ทางการเงิน และ b) ทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมทางการเงิน

สมมติฐานที่ 2: a) ความรู้ทางการเงิน และ b) ทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน

สมมติฐานที่ 3: พฤติกรรมทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน

## 5. ระเบียบวิธีวิจัย

### 5.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

5.1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ บุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ จำนวน 896 ราย ณ วันที่ 2 กันยายน 2565 (กองบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์, 2565)

5.1.2 กลุ่มตัวอย่าง คณะผู้วิจัยได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างตามหลักการคำนวณของ Cohen (1997) โดยใช้โปรแกรม G\*Power เวอร์ชัน 3.1.9.4 โดยในการคำนวณได้กำหนดค่าขนาดอิทธิพล (Effect Size) เท่ากับ 0.15 ค่าความน่าจะเป็นของความคลาดเคลื่อน ( $\alpha$ ) เท่ากับ 0.05 ค่าอำนาจการทดสอบ (Power of Test :  $1-\beta$ ) เท่ากับ 0.80 (ธวัชชัย วรพงศธร และสุรีย์พันธุ์ วรพงศธร, 2561) และจำนวนตัวแปรทำนายเท่ากับ 2 จะได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 43 ราย ทั้งนี้ อัตราการตอบกลับจากการเก็บข้อมูลที่ใช้แบบสอบถามควรมีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 จึงจะถือว่ายอมรับได้ (Aaker et al., 2001) คณะผู้วิจัยจึงคำนวณกลุ่มตัวอย่างเพิ่มได้จำนวนทั้งสิ้น 215 ตัวอย่าง ( $43 \times 100/20$ ) และทำการสุ่มตัวอย่างโดยใช้หลักความน่าจะเป็น (Probability Sampling) โดยวิธีการเลือกหน่วยตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling) ด้วยวิธีจับฉลากแบบไม่ใส่กลับคืนจนกว่าได้ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ โดยได้แบบสอบถามกลับคืนมา 187 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 86.98 ซึ่งมีอัตราตอบกลับมาน้อยกว่าร้อยละ 20 จึงถือว่ายอมรับได้

5.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้



ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check-List) จำนวน 7 ข้อ

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน จำนวน 3 ข้อ ทศนคติทางการเงิน จำนวน 4 ข้อ พฤติกรรมทางการเงินจำนวน 5 ข้อ และความพึงพอใจทางการเงิน จำนวน 3 ข้อ เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ซึ่งมีเกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักของการประเมินเป็น 5 ระดับ ตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert) ดังนี้

ระดับความคิดเห็น	ค่าน้ำหนักของตัวเลือก
น้อยที่สุด	มีค่าเท่ากับ 1 คะแนน
น้อย	มีค่าเท่ากับ 2 คะแนน
ปานกลาง	มีค่าเท่ากับ 3 คะแนน
มาก	มีค่าเท่ากับ 4 คะแนน
มากที่สุด	มีค่าเท่ากับ 5 คะแนน
เกณฑ์การแปลความหมายเพื่อจัดระดับคะแนนเฉลี่ย กำหนดเป็นช่วงคะแนน ดังต่อไปนี้	
ค่าเฉลี่ย 1.00–1.49	อยู่ในเกณฑ์น้อยที่สุด
ค่าเฉลี่ย 1.50–2.49	อยู่ในเกณฑ์น้อย
ค่าเฉลี่ย 2.50–3.49	อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 3.50–4.49	อยู่ในเกณฑ์มาก
ค่าเฉลี่ย 4.50–5.00	อยู่ในเกณฑ์มากที่สุด

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ ของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบปลายเปิด (Open Ended)

5.3 การสร้างเครื่องมือในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการสร้างเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งเป็นขั้นตอนดังนี้

5.3.1 ศึกษาข้อมูลจากหนังสือ เอกสาร บทความ และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางนำมาสร้างข้อคำถามของแบบสอบถาม

5.3.2 กำหนดประเด็นและขอบเขตของคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และประโยชน์ของการวิจัย

5.3.3 สร้างแบบสอบถามฉบับร่าง

5.3.4 นำแบบสอบถามฉบับร่างไปให้ผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านที่ศึกษาประเมินแบบสอบถาม จำนวน 3 ท่าน เพื่อทดสอบความเที่ยงตรง ความครอบคลุมเนื้อหา และความถูกต้องในสำนวนภาษา โดยวิธีคำนวณหาดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับเนื้อหาหรือจุดประสงค์ (IOC) ทั้งนี้ผู้วิจัยได้นำคำดังกล่าวพร้อมแบบประเมินของผู้เชี่ยวชาญมาใช้เป็นแนวทางสำหรับการปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม

5.3.5 ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้ผ่านการแก้ไขจากผู้เชี่ยวชาญแล้วไปทดลองใช้ (try-out) กับกลุ่มประชากรที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับประชากรที่ต้องการศึกษา ได้แก่ บุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏสุรินทร์ จำนวน 30 คน ซึ่งผู้วิจัยไม่ได้นำมาเป็นกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้



5.3.6 นำแบบสอบถามฉบับร่างภายหลังการนำไปทดลองใช้ (try-out) มาวิเคราะห์การวิเคราะห์หาค่าอำนาจจำแนกของแบบสอบถามเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item-total Correlation ในการวิเคราะห์ความรู้ทางการเงิน ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.813 – 0.946 ทศนคติทางการเงิน ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.722 - 0.837 พฤติกรรมทางการเงิน ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.709 - 0.890 และ ความพึงพอใจทางการเงิน ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.764 – 0.849

การหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (Reliability) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ในการวิเคราะห์ความรู้ทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา 0.814 ทศนคติทางการเงินมีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา 0.762 พฤติกรรมทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา 0.865 และความพึงพอใจทางการเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา 0.738 ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์แอลฟามีค่ามากกว่า 0.70 จึงกล่าวได้ว่าเครื่องมือมีความน่าเชื่อถือเป็นที่ยอมรับสามารถนำไปเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจริงได้ (Nunnally and Bernstein, 1994)

5.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยได้ดำเนินการเป็น 4 ขั้นตอน ดังนี้

5.4.1 ส่งแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่างในรูปของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informants) ในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้ คือ บุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ขอความอนุเคราะห์และความร่วมมือในการตอบกลับภายใน 14 วัน

5.4.2 เมื่อครบกำหนด 14 วัน หากยังได้แบบสอบถามที่ส่งกลับคืนมาไม่ครบตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ ผู้วิจัยทำการโทรศัพท์ไปยังกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่ตอบกลับเพื่อขอความอนุเคราะห์พร้อมทั้งดำเนินการจัดส่งแบบสอบถามทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ให้อีกครั้ง และรอแบบสอบถามที่ได้ทำการส่งแบบสอบถามกลับไปสำหรับผู้ที่ยังไม่มีการตอบกลับมาเป็นเวลา 14 วัน

5.4.3 ตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับการตอบกลับ

5.4.4 นำข้อมูลจากแบบสอบถามไปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ต่อไป

5.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลครั้งนี้ ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ สำหรับการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ซึ่งเขียนสมการได้ดังนี้

$$\text{สมการ 1} \quad \text{FinBeh} = a + \beta_1 \text{ FinLit} + \beta_2 \text{ FinAtt} + \epsilon$$

$$\text{สมการ 2} \quad \text{FinSat} = a + \beta_3 \text{ FinLit} + \beta_4 \text{ FinAtt} + \epsilon$$

$$\text{สมการ 3} \quad \text{FinSat} = a + \beta_5 \text{ FinBeh} + \epsilon$$

โดยกำหนดให้ a แทนค่าคงที่ของสมการพหุคูณในรูปคะแนนดิบ

FinLit	แทน	ความรู้ทางการเงิน
FinAtt	แทน	ทัศนคติทางการเงิน
FinBeh	แทน	พฤติกรรมทางการเงิน
FinSat	แทน	ความพึงพอใจทางการเงิน
$\epsilon$	แทน	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของการพยากรณ์



## 6. ผลการวิจัย

6.1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 66.8 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 มีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 52.9 และส่วนใหญ่มีสถานภาพในมหาวิทยาลัยเป็นสายวิชาการ จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 60.4 มีการศึกษาระดับปริญญาโทมากที่สุด จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 30,001-35,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 และมีระยะเวลาในการทำงานส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 11 – 15 ปี จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 25.1

6.2 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ปรากฏผลดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

รายการ		$\bar{x}$	S.D.	แปลค่า
1.	ความรู้ทางการเงิน	3.735	0.932	มาก
2.	ทัศนคติทางการเงิน	4.298	0.568	มาก
3.	พฤติกรรมทางการเงิน	3.830	0.757	มาก
4.	ความพึงพอใจทางการเงิน	3.394	0.931	ปานกลาง

จากตารางที่ 1 พบว่า บุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์มีความคิดเห็นเกี่ยวกับ ทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.298) รองลงมา มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงิน (ค่าเฉลี่ย 3.830) ความรู้ทางการเงิน (ค่าเฉลี่ย 3.735) ส่วนความพึงพอใจทางการเงิน (ค่าเฉลี่ย 3.394) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

6.3 ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของตัวแปรปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ปรากฏผลดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของตัวแปรปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

ตัวแปร	ความรู้ทางการเงิน	ทัศนคติทางการเงิน	พฤติกรรมทางการเงิน	ความพึงพอใจทางการเงิน
ความรู้ทางการเงิน	1			
ทัศนคติทางการเงิน	0.524***	1		
พฤติกรรมทางการเงิน	0.633***	0.677***	1	
ความพึงพอใจทางการเงิน	0.410***	0.449***	0.593***	1

\*\*\*  $p < 0.01$



จากตารางที่ 2 แสดงให้เห็นการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของตัวแปรในภาพรวม ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 โดยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ไม่ควรเกิน 0.8 ซึ่งเป็นไปตาม Rule of Thumb หากมีค่าสหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรสูงกว่า 0.8 แสดงว่า ตัวแปรคู่หนึ่งจะมีความสัมพันธ์กันสูงซึ่งจะก่อให้เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยตนเอง (Multicollinearity) (กลยา วานิชย์บัญชา, 2555) ดังนั้น จากการศึกษาครั้งนี้แสดงว่าค่าของตัวแปรไม่มีปัญหา Multicollinearity

**ตารางที่ 3** ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

ตัวแปรต้น	ตัวแปรตาม		
	พฤติกรรมทางการเงิน (สมการที่ 1)	ความพึงพอใจทางการเงิน (สมการที่ 2)	ความพึงพอใจทางการเงิน (สมการที่ 3)
ความรู้ทางการเงิน (H1a, H2a)	0.311*** (0.047)	0.241*** (0.076)	
ทัศนคติทางการเงิน (H1b, H2b)	0.634*** (0.077)	0.528*** (0.124)	
พฤติกรรมทางการเงิน (H3)			0.730*** (0.073)
F	117.400***	29.214***	98.856***
AdjR <sup>2</sup>	0.560	0.236	0.348

\*\*\* p < 0.01

จากตารางที่ 3 ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ทางการเงินมีผลเชิงบวกกับพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $\beta_1 = 0.311$ ,  $p < 0.01$ ) และทัศนคติทางการเงิน มีผลเชิงบวกกับพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $\beta_2 = 0.634$ ,  $p < 0.01$ ) ดังนั้น จึงสรุปได้ว่าความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินมีผลกระทบต่อพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

ความรู้ทางการเงินมีผลเชิงบวกกับความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $\beta_3 = 0.241$ ,  $p < 0.01$ ) และทัศนคติทางการเงินมีผลเชิงบวกกับความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $\beta_4 = 0.528$ ,  $p < 0.01$ ) ดังนั้น จึงสรุปได้ว่าความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินมีผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์

พฤติกรรมทางการเงินมีผลเชิงบวกกับความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $\beta_5 = 0.730$ ,  $p < 0.01$ ) ดังนั้น จึงสรุปได้ว่าพฤติกรรมทางการเงินมีผลกระทบต่อความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์



## 7. อภิปรายผลการวิจัย

การทดสอบสมมติฐานที่ 1 ถึง 3 ที่ได้จากการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนในตารางที่ 3 พบว่า ความรู้ทางการเงิน มีค่า  $\beta_1 = 0.311$  และค่า p-value น้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมทางการเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึง สนับสนุนสมมติฐานที่ 1a และทัศนคติทางการเงิน มีค่า  $\beta_2 = 0.634$  และ ค่า p-value น้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า ทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมทางการเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนั้น จึงสนับสนุนสมมติฐานที่ 1b โดยสรุป ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินส่ง ผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมทางการเงิน แสดงให้เห็นว่า บุคคลที่มีความรู้พื้นฐานของการเงิน เข้าใจหลักการวิเคราะห์ทางการเงินที่ถูกต้อง และมีทัศนคติทางการเงินที่ดี จะช่วยพัฒนาพฤติกรรมทางการเงินของบุคคลให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอิติต ทีวีสะศิษฐ์ และคณะ (2563) ที่พบว่า พฤติกรรมทางการเงินที่ดีของผู้มีงานทำซึ่งเป็นผู้ประกันตนในระบบประกันสังคมจะเกิดจากการมีความรอบรู้ทางการเงินและการมีความเชื่อมั่นตนเองในทางการเงินที่เหมาะสม ซึ่งจะส่งผลให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ดี เช่น การเก็บออม การใช้จ่ายอย่างเหมาะสม จะช่วยลดปัญหาด้านการเงินในระดับบุคคลและครัวเรือนได้ และผลการวิจัยของ ชาญธาดา กฤษเลิศกุล (2564) ได้อธิบายว่า ทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยทัศนคติทางการเงินในด้านข้อมูลข่าวสาร ด้านความเชื่อ และด้านประสบการณ์มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุด

ความรู้ทางการเงิน มีค่า  $\beta_3 = 0.241$  และค่า p-value น้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนั้น จึงสนับสนุนสมมติฐานที่ 2a และทัศนคติทางการเงิน มีค่า  $\beta_4 = 0.528$  และค่า p-value น้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า ทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนั้น จึงสนับสนุนสมมติฐานที่ 2b โดยสรุป ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน แสดงให้เห็นว่า บุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และมีทัศนคติทางการเงินที่ดีจะเป็นผู้ที่สามารถประยุกต์ใช้หลักการและเทคนิคทางการเงินสำหรับการวางแผนและการควบคุมทางการเงินที่เหมาะสม ซึ่งช่วยให้เกิดความพึงพอใจทางการเงินมากขึ้นซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของศรัญญา สึกสงคราม และอนงค์นุช เทียนทอง (2563) ที่อธิบายว่า ความรู้ทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมทางการเงิน เนื่องจากผู้ที่มีความรู้ทางการเงินจะสามารถบริหารจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้อย่างมีประสิทธิภาพ จนเกิดสมดุลทางการเงิน และจะเป็นผู้ที่ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินอยู่เสมอ เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายและลดโอกาสการก่อหนี้และผลการวิจัยของทฤณมน ชี้กิ่ง และคณะ (2563) ได้พบว่าข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทยที่มีทัศนคติทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่จะส่งผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน ซึ่งจะทำให้เกิดเป็นความพึงพอใจทางการเงินของตนเองมากขึ้นด้วย โดยเฉพาะความพึงพอใจด้านเงินออม เนื่องจากปริมาณเงินออมเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดสำคัญในเรื่องความมั่นคงทางการเงินของตนเองทั้งในปัจจุบันและอนาคต

พฤติกรรมทางการเงิน มีค่า  $\beta_5 = 0.730$  และค่า p-value น้อยกว่า 0.01 แสดงให้เห็นว่า พฤติกรรมทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อความพึงพอใจทางการเงิน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึง สนับสนุนสมมติฐานที่ 3 แสดงให้เห็นว่า บุคคลที่มีการกระทำที่สามารถตอบสนองต่อสถานการณ์ทางการเงินใน



ปัจจุบันและการวางแผนเพื่อรองรับสถานการณ์ในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพจะส่งผลให้เกิดความพึงพอใจในสถานะทางการเงินของตนเองมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอิติต ทิวะศະศิธิ์ และคณะ (2563) ที่อธิบายว่า พฤติกรรมทางการเงินของผู้มีงานทำซึ่งเป็นผู้ประกันตนในระบบประกันสังคมมีผลต่อความพึงพอใจทางการเงินโดยผู้ที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีจะมีความมั่นคงทางการเงินทั้งด้านสภาพคล่อง ด้านหนี้สิน และด้านเงินออม กล่าวคือ หากผู้ใดมีคะแนนด้านพฤติกรรมทางการเงินสูงจะส่งผลให้มีสภาพคล่องพื้นฐานที่สูงขึ้น มีอัตราส่วนในการออมที่เพิ่มขึ้น และมีอัตราส่วนการชำระคืนหนี้สินจากรายได้ที่ลดลง และสอดคล้องกับ[15] ที่อธิบายว่า กลุ่มวิชาชีพครูในเขตกรุงเทพและปริมณฑลที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีจะส่งเสริมให้เกิดการวางแผนการจัดการทางการเงินได้ นำไปสู่ความพึงพอใจในสถานะทางการเงินของตนเอง เนื่องจากมีคุณภาพชีวิตที่ดี และมีความสุขในสถานะทางการเงินของตนเอง

## 8. ข้อเสนอแนะ

8.1 ข้อเสนอแนะทั่วไป จากผลการวิจัย พบว่า ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินมีผลกระทบต่อพฤติกรรมทางการเงินและความพึงพอใจทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ ดังนั้น มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์จึงควรมีนโยบายหรือแนวทางในการส่งเสริมให้เกิดความรู้ทางการเงินให้กับบุคลากรเพื่อให้เกิดทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ที่ดี รวมทั้งสร้างทัศนคติทางการเงินให้กับบุคลากรให้รู้จักคิด รู้จักใช้เงิน ทั้งนี้ความรู้ทางการเงินและทัศนคติทางการเงินจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินและความพึงพอใจทางการเงินของบุคลากรในการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงในการประกอบอาชีพและการใช้ชีวิตอย่างมีความสุขของบุคลากรต่อไป

### 8.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

8.2.1 ควรขยายขอบเขตของกลุ่มตัวอย่างที่หลากหลายมากขึ้นโดยการศึกษาในกลุ่มบุคลากรภายในมหาวิทยาลัยต่างๆ รวมทั้งศึกษาในภูมิภาคต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

8.2.2 ควรศึกษาในกลุ่มของบุคลากรในหน่วยงานอื่นๆ ทั้งในส่วนของภาครัฐกิจ และส่วนของภาครัฐ ทั้งนี้่าจะมีการเปรียบเทียบผลการศึกษาของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

8.2.3 ควรศึกษาโดยใช้วิธีทางสถิติอื่นๆ เช่น Structural Equation Modeling (SEM) หรือ PATH Analysis

## เอกสารอ้างอิง

- Aaker, D. A., Kumar, V., & Day, G. S. (2001). *Marketing Research*. New York: John Wiley and Sons.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
- Fan, L., & Henager, R. (2022). A Structural Determinants Framework for Financial Well Being. *Journal of Family and Economic*, Issues Springer, 43, 415-428.



- Hasibuan, B. K., Lubis, Y.M., & HR, W. A. (2017). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 46, 503-507.
- Nunnally, J. C., & Bernstein, I. H. (1994). *Psychometric theory* (3<sup>rd</sup> ed.). New York, NY: McGraw-Hill, Inc.
- Organization for Economic Co-Operation and Development (OECD). (2015). *OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion*. OECD Publishing.
- Owusu, G. M. Y. (2021). Predictors of financial satisfaction and its impact on psychological wellbeing of individuals. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*. DOI 10.1108/JHASS-05-2021-0101.
- Taft, M. K., Hosein, Z. Z., Mehri, S. M. T. & Roshan, A. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63-75.
- Winarta, S. & Pamungkas, A. S. (2020). The Role of Financial Behavior, Financial Attitude, Financial Strain, and Risk Tolerance in Explaining Financial Satisfaction. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 174, 520-524.
- กองบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์. (2565). [ออนไลน์]. ข้อมูลบุคลากรมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์. [สืบค้นวันที่ 25 ตุลาคม 2565]. จาก [http://personal.uru.ac.th/hrms\\_statistics/](http://personal.uru.ac.th/hrms_statistics/)
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2555). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล*. กรุงเทพมหานคร : ภาควิชาสถิติ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). *ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.*
- ณัฐมน เพิ่มสุข และนภาพร นิลารมณ์กุล. (2564). ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครู ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. *วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเชีย*, 11(1), 68-82.
- ทฤฒมน ชี้กิ่ง, กุลบุตร โกเมนกุล, สุมาลีสว่าง และกรุพัฒน์ ชาญกิจ. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย. *วารสารการจัดการสมัยใหม่*, 18(1), 72-87.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). [ออนไลน์]. *ผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (Financial Literacy) ปี 2563 และการดำเนินงานด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินของ ธปท.* [สืบค้นวันที่ 5 ตุลาคม 2565]. จาก <https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2021/Pages/n7764.aspx>
- ธนาพ ลิ้มสุวรรณโรจน์. (2562). *การวางแผนทางการเงินของนักเรียนมัธยมปลายในกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.*



- ธวัชชัย วรพงศธร และสุรียพันธ์ุ วรพงศธร. (2561). การคำนวณขนาดตัวอย่างสำหรับงานวิจัย โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป G\*Power. *Thailand journal of health promotion and environmental health*, เมษายน-พฤษภาคม, 11-20.
- ปรีญา นุชบุตนาเพชร. (2562). [ออนไลน์]. *ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร*. [สืบค้นวันที่ 1 ตุลาคม 2565]. จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-1/6114993637.pdf>
- วิมลพร สมัครเชตรการ และปัญญา ศรีสิงห์. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงตอนเกษียณอายุ กรณีศึกษา ลูกค้านาคาการยูโอบี สาขานนทบุรี. *วารสารศิลปะการจัดการ*, 4(3), 567-581.
- ศรัญญา สิกสงคราม และอนงค์นุช เทียนทอง. (2563). อิทธิพลของความรู้และทัศนคติทางการเงินต่อการก่อกั้นส่วนบุคคลในวัยเริ่มทำงาน: หลักฐานการศึกษาในจังหวัดชัยภูมิ. *วารสารวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี*, 2(5), 73-87.
- ศิริพร โสมคำภา, วิไลวรรณ สิงห์วี, ศุภิสรา เมฆโต, ชลธิชา กล้ายตระกูล และผไทมาศ คงเมือง (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ตำบลนครชุม อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร*. รายงานสืบเนื่องจากการประชุมวิชาการระดับชาติ ครั้งที่ 6 สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร.
- สุชานุช สุขเสวี, อัจฉนา ปราชญากุล และพิมพ์จันทร์ อารยเมธาเลิศ (2564). ทัศนคติและพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิตมหาวิทยาลัยราชภัฏราชชนครินทร์. *วารสารราชชนครินทร์*, 19(2), 31-40.
- สุดารัตน์ โตลานูวัต, นิสากร สุวรรณสิงห์ และภาสกร จันทนาพยอม. (2564). *อิทธิพลของความรู้และทัศนคติด้านสิ่งแวดล้อมต่อพฤติกรรมการเดินทางโดยเครื่องบินของผู้โดยสาร*. การประชุมวิชาการระดับชาติ “การสร้างสุขภาวะชุมชนวิถีใหม่” คณะสาธารณสุขศาสตร์ มหาวิทยาลัยวงษ์ชวลิตกุล ครั้งที่ 2. 58-68.
- อธิต ทิวะสะศิริ, นราทิพย์ ชูติวงศ์, บุษยา วงษ์ชวลิตกุล, และ พิทยา ผ่อนกลาง. (2563). รูปแบบของปัจจัยควบคุมสุขภาวะทางการเงินของผู้มีรายได้ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย. *วารสารหาดใหญ่วิชาการ*, 19(1), 73-92.