

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร
กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
PERSONAL FINANCIAL PLANNING BEHAVIORS OF
THE GENERATION Y POPULATION IN BANGKOK

อัญชร หลักบุญ

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Anchorn Lakboon

E-mail : 6314060200@rmail.ru.ac.th

Faculty Of Business Administration Program In Finance And Banking,

Ramkhamhaeng University

Corresponding Author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อสำรวจลักษณะปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยแวดล้อมด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านลักษณะทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) และหากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครต่างกัน และประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพและอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลโดยรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้

ข่าวสารทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ
ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

คำสำคัญ : การเงินส่วนบุคคล พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

ABSTRACT

The objective of this research is (1) to explore Demographic Characteristics, Environment, Knowledge and Understand of Financial Planning, Recognition of Financial Information and The Economic Situation of Generation Y population in Bangkok (2) To study the factor of Demographic Characteristics, Environment, Knowledge and Understand of Financial Planning, Recognition of Financial Information and The Economic Situation influencing Personal Financial Planning of Generation Y population in Bangkok, 400 people. The questionnaire was used as a tool for collecting data such as Frequency, Percentage, Mean and Standard Deviation. The hypothesis was tested using T-Test statistic and One-Way ANOVA statistic and if any differences were found, to compared in pairs were using LSD method and Multiple Regression Analysis

The hypothesis testing revealed that the Generation Y population in Bangkok with Sex, Age, Education and Different of Income got the different effect on The Personal Financial Planning Behavior of the Generation Y population in Bangkok to different and the Generation Y population in Bangkok with different status and occupations didn't difference effect on The Personal Financial Planning Behavior. In addition, Environment, Knowledge and Understand of Financial Planning, Recognition of Financial Information, The Economic Situation and Economy affects to the Personal Financial Planning Behaviors of Generation Y Populations in Bangkok.

Keywords: Financial Planning Behavior Factors of Personal Financial Planning

บทนำ

เศรษฐกิจโลกปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัวเป็นบวกที่ร้อยละ 4-5.5 จากที่ติดลบร้อยละ 5 ในปี 2563 เนื่องจากหลายประเทศทั่วโลกเริ่มผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดของโควิด-19 (Lockdown) ทำให้สามารถกลับมาดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ สอดคล้องกับดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจ เช่น การค้าโลก ที่มีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากยังไม่มีวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 และการแจกจ่ายวัคซีนทั่วถึงทั่วโลกยังอาจต้องใช้เวลา 12 ถึง 18 เดือน จึงทำให้เศรษฐกิจโลกต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวและอาจต่อเนื่องจนถึงปี 2565 ปัจจัยเสี่ยงที่จะกระตุ้นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2564 ที่สำคัญ คือ การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกใหม่ ที่อาจทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวจนถึงติดลบอย่างรุนแรงอีกครั้ง หรืออาจฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ ตลอดจนภาคธุรกิจจำนวนมากยังเสี่ยงต่อการผิคนัดชำระหนี้และอาจล้มละลาย กลายเป็นปัญหาลูกกลามกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและการเงินโลก โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวและการเดินทาง นอกจากนี้ทั่วโลกยังอาจเผชิญความเสี่ยงจากผลกระทบระยะยาวจากการ

ดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจเฉพาะหน้า ทั้งการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ในรูปแบบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำอีกด้วย

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัวในทิศทางบวกเช่นเดียวกับเศรษฐกิจโลกหลังจากที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 การลงทุนภาครัฐจะเป็นปัจจัยหลักที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2564 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเผชิญปัจจัยกดดันด้านการขยายตัวอย่างรอบด้าน จากการสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี 2563 พบว่า ภาคครัวเรือนทั่วประเทศส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักของการเก็บออมเพื่อใช้จ่ายในยามชรา หรือเกษียณอายุ ร้อยละ 42.8 เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วยร้อยละ 33.8 เพื่อใช้จ่ายเมื่อเว้นว่างจากฤดูกาลเก็บเกี่ยว/ทำการเกษตร/ทำธุรกิจ และการศึกษาร้อยละ 15.3 และอื่น ๆ อีกร้อยละ 8.1 คือเพื่อมีบ้านเป็นของตัวเองร้อยละ 3.9 จัดหาเครื่องอำนวยความสะดวกและยานพาหนะร้อยละ 3.4 อื่น ๆ อีกร้อยละ 0.5 เช่น ไว้เป็นมรดก สำหรับท่องเที่ยว และค้าประกันเงินกู้ร้อยละ 0.3 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ : การออมของครัวเรือนไทย, 2563) นอกจากนี้ การสำรวจทัศนคติและพฤติกรรมการออม พบว่าสัดส่วนผู้มีเงินออมในกลุ่มตัวอย่างเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 74.7 ในปี 2563 (จากร้อยละ 72.0 ในปี 2561) โดยคนส่วนใหญ่มีความตระหนักเรื่องการออมเงินเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและการออมเพื่อการเกษียณอายุ ซึ่งการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จึงเป็นสาเหตุที่ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความจำเป็นของการเก็บเงินสำรองมากขึ้น มีเพียงร้อยละ 38 ที่มีเงินสำรองอยู่ได้เกิน 3 เดือน หากต้องหยุดงานกะทันหัน แสดงให้เห็นว่ายังมีความจำเป็นต้องส่งเสริมการออมให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้แรงจูงใจสำคัญในการออมมาจากการมีเป้าหมายหรือแผนที่ชัดเจนที่จะต้องใช้จ่ายเงินในอนาคต แต่มีเพียงร้อยละ 19.7 ที่จัดสรรเงินเพื่อออมก่อนนำเงินไปใช้จ่ายจึงอาจเป็นเหตุผลที่ทำให้เป้าหมายการออมไม่สำเร็จ โดยแบ่งกลุ่มประชากรแบ่งเป็น 4 ช่วงวัย ได้แก่ 1. Generation Baby Boomer ขึ้นไปผู้ที่เกิดก่อนปี 2509 2. Generation X ผู้ที่เกิดปี 2509 – 2523 3. Generation Y ผู้ที่เกิดปี 2524 – 2543 4. Generation Z ผู้ที่เกิดตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นไป จากการสำรวจพบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y มีระดับทักษะทางการเงินดีที่สุดในเมื่อเทียบกับวัยอื่นเนื่องจากมีด้านความรู้และพฤติกรรมทางการเงินสูง แต่มีทัศนคติทางการเงินค่อนข้างต่ำ รองลงมาคือ Generation X โดยทัศนคติทางการเงินเป็นหัวข้อที่มีคะแนนสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงวัยอื่น Generation Z มีระดับทักษะทางการเงินค่อนข้างต่ำ โดยมีคะแนนด้านพฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินน้อยที่สุดในทุกช่วงวัยแต่มีพัฒนาการของระดับทักษะทางการเงินดีขึ้นมากเมื่อเทียบกับคะแนนปี 2561 โดยเฉพาะด้านความรู้และพฤติกรรมทางการเงิน และ Generation Baby Boomer ขึ้นไป มีระดับทักษะทางการเงินต่ำที่สุด โดยมีคะแนนด้านความรู้ต่ำกว่าช่วงวัยอื่น เมื่อพิจารณาระดับทักษะทางการเงินตามมิติสถานภาพพบว่ากลุ่มที่มีระดับทักษะทางการเงินดีกว่ากลุ่มอื่น ได้แก่ ผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป อายุ 30 – 39 ปี อาชีพลูกจ้างรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (ทั้งที่ยังมีสถานภาพการทำงานอยู่และเกษียณอายุแล้ว) ในขณะที่ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย สถานภาพไม่มีรายได้จากการประกอบอาชีพ เช่น คนป่วย คนพิการ คนชรา เป็นกลุ่มที่ควรได้รับการส่งเสริมทักษะทางการเงินเป็นพิเศษเนื่องจากมีระดับดินน้อยกว่าสถานภาพอื่น ๆ (ธนาคารแห่งประเทศไทย ธปท., 2563)

จากประเด็นที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากร กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y โดยมีแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องในการค้นคว้าอิสระ ได้แก่ 1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 2. ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y หรือ ไม่โดยข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นประโยชน์ในการบริหารการวางแผนทางการเงินและแนวทางการดำเนินชีวิตในการวางแผนการเงินไปสู่เป้าหมายซึ่งนำไปสู่อิสรภาพและความมั่งคั่งในด้านการเงินของแต่ละบุคคล

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อสำรวจลักษณะปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยด้านลักษณะทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการศึกษา

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้อง 2 ด้าน ได้แก่ ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ

ขอบเขตด้านพื้นที่

การเก็บรวบรวมข้อมูลในการศึกษานี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ช่วงอายุ 21-39 ปี ไม่จำกัดเพศ จำนวน 400 คน

3. ขอบเขตด้านเวลา

การเก็บข้อมูลอยู่ในระหว่างวันที่ 09 – 31 มกราคม พ.ศ. 2565

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. สถาบันการเงินต่าง ๆ นำไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. รัฐบาลใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน
3. รัฐบาลนำผลที่ได้ไปพัฒนาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ประชาชนสามารถเข้าใจได้ง่ายและให้ทราบถึงข้อดีของการวางแผนทางการเงินและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อไว้ใช้ในอนาคต

สมมติฐานการวิจัย

1. ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้าน เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกัน
2. ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับประชากรศาสตร์

ชนชาติ ทองใบ (2563) กล่าวว่า ทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ หรือ Demography หมายถึง การวิเคราะห์ทางประชากรในเรื่อง ขนาด โครงสร้าง การกระจายตัวและการเปลี่ยนแปลงประชากรในเชิงที่สัมพันธ์กับปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม ปัจจัยทางประชากรอาจเป็นเหตุและผลของปรากฏการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม

แนวคิดเกี่ยวกับประชากรกลุ่ม Generation Y

ชิดชนก เลิศกุลธรรม (2562) กล่าวว่า กลุ่ม Generation Y เป็นกลุ่มที่เติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยีที่ทันสมัย ทำให้สามารถค้นคว้าและเรียนรู้ทุกอย่างได้จากทางอินเทอร์เน็ต ทำให้เคยชินกับความสบายไม่ชอบการรอคอย ทำให้มีความอดทนต่ำ นอกจากนี้ยังเป็นคนที่กล้าคิด กล้าทำ กล้าแสดงออก ทำให้มีความเป็นตัวของตัวเองและมีความคิดสร้างสรรค์

ดร.ภก.ลีอรัตน์ อนุรัตน์พานิช (2559) กล่าวว่า กลุ่มประชากรกลุ่ม Generation Y เกิดในช่วงระหว่าง พ.ศ.2524-2543 เป็นคนที่ชอบเทคโนโลยี ชอบความเร็ว ทันที่ทันใจ ไม่ชอบรอนาน ชอบสีสันสดใส บรรยากาศสนุกสนาน ชอบให้ออกใจ มีลักษณะการใช้ภาษาที่ไม่เป็นทางการ ไม่ขึ้นชอบความเป็นทางการ มองโลกในแง่ดี มองทุกอย่างแบบสดใส และโลกสวย คนรุ่นนี้มีเอกลักษณ์ทางการใช้ภาษาแบบสร้างสรรค์ ฝึกฝนจนเกิดภาษาปาก (Slang) มากมาย

ความหมายและความสำคัญของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล (2553) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) หมายถึง การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผน

ข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต อาจสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลช่วยเชื่อมช่องว่างทางการเงินระหว่าง “เราอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน” กับ “เราต้องการไปที่ใดในอนาคต” ภายใต้งื่อนไขข้อจำกัดเฉพาะของแต่ละบุคคล

ปรีชา มานพ (2564) กล่าวว่า การวางแผนทางการเงิน ชั้นแรกคือ รายรับต้องมากกว่ารายจ่าย เมื่อได้รับเงินเดือนในแต่ละเดือน ให้ลบค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต้องใช้ออกไปก่อน เช่น ค่าที่พัก ค่ากินอยู่ ค่าเดินทาง ค่าช้อปปิ้ง ไลฟ์สไตล์ และอื่น ๆ แบ่งเป้าหมายออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่ 1. Short Term ระยะสั้น (0-1 ปี) คือ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น เก็บไว้สำรองค่าใช้จ่ายเวลาจำเป็น 2. Medium Term ระยะกลาง (3-7 ปี) คือ เป้าหมายทางการเงินระยะปานกลาง เก็บไว้สำหรับของที่ยากได้หรือจำเป็น 3. Long Term ระยะยาว (มากกว่า 7 ปีขึ้นไป) คือ เป้าหมายทางการเงินระยะยาว เก็บไว้เพื่อวัยเกษียณอายุหรือเป้าหมายทางการเงินระยะยาวขึ้นไป

สถาบันประกันภัยไทย (2562) ได้กล่าวว่า วัตถุประสงค์ของการวางแผนการเงิน คือการบริหารเงิน ให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินและเพียงพอต่อความต้องการ สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. เพื่อกำหนดทิศทางและวิธีการในการตัดสินใจทางการเงิน
2. เพื่อทำความเข้าใจว่าเมื่อตัดสินใจเรื่องการเงินด้านใดก็จะส่งผลกระทบต่อการเงินด้านอื่น ๆ ด้วย
3. เพื่อให้บุคคลสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในชีวิตได้ง่ายขึ้นและมีความสงบทางใจ

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมทางการเงิน

ความหมายพฤติกรรมทางการเงิน

จิราภรณ์ แผลงประพันธ์ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ) (2563) เผยแพร่ในกรุงเทพธุรกิจ คอลัมน์ วาระทีดีอาร์ไอ เมื่อ 27 สิงหาคม 2563 ได้ให้ความหมายของพฤติกรรมทางการเงิน คือ พฤติกรรมการใช้จ่ายและการออม รูปแบบการเก็บออม การแก้ปัญหาทางการเงิน การไถ่ตรงก่อนซื้อ การชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา การเปรียบเทียบศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว นอกจากนี้พฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายและการออม รูปแบบการเก็บออม การแก้ปัญหาทางการเงิน การไถ่ตรงก่อนซื้อ การชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา การเปรียบเทียบศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว

ด้านวางแผนการใช้จ่าย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2561) ได้สรุปว่า การวางแผนใช้จ่ายเงิน อย่างแรก ควรแบ่งสัดส่วนค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนให้ชัดเจน โดยสามารถแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้ 1. ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน คือ ค่าใช้จ่ายส่วนแรกที่ต้องกันไว้ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ 2. ค่าใช้จ่ายคงที่ คือ ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนทุกเดือน เช่น ค่าผ่อนบ้าน ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่าเบี้ยประกัน ค่าผ่อนสินค้า หรือเงินกู้ต่าง ๆ ฯลฯ 3. ค่าใช้จ่ายผันแปร คือ ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนไม่เท่ากันในแต่ละเดือน มีบ้าง ไม่มีบ้าง ไม่แน่นอน ยืดหยุ่นไปตามกิจกรรมที่ทำในเดือนนั้น ๆ ส่วนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ

ลักษณะการดำรงชีวิตของแต่ละคน เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเสื้อผ้า ค่าเดินทาง ค่ารักษาพยาบาล บันทึกรายใจ เงินทำบุญ ฯลฯ

จิตติมา แจ่มอุบล (2561) ได้สรุปว่า การใช้จ่าย คือ สิ่งที่เราคิดว่าจะเกิดในอนาคต ซึ่งจะแบ่งได้เป็นรายจ่ายจำเป็น คือ สิ่งที่ต้องมีในการดำรงชีวิต เช่น อาหาร ค่าผ่อนหรือเช่าที่อยู่อาศัย และรายจ่ายที่ไม่จำเป็นไม่ได้มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิต เช่น ค่าเหล้า ค่าบุหรี่ หรืออาหารพิเศษ การใช้จ่ายเงินที่มีความแตกต่างกันออกไปตามแต่นิสัยของแต่ละบุคคล

ด้านวางแผนการลงทุน

ธนพล จันทร์แก้วเดช (2562) กล่าวว่า รูปแบบการลงทุน คือ การนำเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ซึ่งโดยทั่วไปจะหมายถึงเงินสดไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาในอนาคต โดยเราเชื่อว่าเงินสดหรือผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่จะได้รับกลับคืนมานั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลาอัตราเงินเฟ้อและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการลงทุนได้อย่างคุ้มค่า เช่น การลงทุนในหุ้น ซึ่งมีหลายชนิด

รุ่งตะวัน แซ่ฟัว (2560) การลงทุน คือการเก็บออมเงินเพื่อนำไปลงทุนเพื่อจัดตั้งธุรกิจหรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

ด้านวางแผนประกันชีวิต

พิมพ์นาราณัฐ พานิชนอก (2564) การวางแผนประกันชีวิต คือ ผลลัพธ์ทางการเงินที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและช่วยเฉลี่ยความเสียหาย ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดในชีวิตเรา การออมเงินในรูปแบบประกันชีวิตจะช่วยให้ปกป้องความมั่นคงของตัวเองที่นอกเหนือจะคุ้มครองชีวิตแล้ว เงินที่ออมไปกับประกันชีวิตจะสร้างผลตอบแทนในอนาคตได้อีกด้วย

สมาคมประกันชีวิตไทย (2550) ได้กล่าวว่า การทำประกันชีวิต จะช่วยคุ้มครองทั้งชีวิตและยังเพื่อการออมทรัพย์ เป็นการออมเงินไปในสัญญา เมื่อถึงครบกำหนดสัญญา จะได้รับเงินก้อนตามที่ตกลงไว้ เหมือนกับสถาบันการเงินและบริษัทเงินทุน

ด้านวางแผนการออม

ณิชกร ชัยศิริ (2562) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือลักษณะที่ แสดงออกในรูปแบบการออม โดยการออม แบ่งได้ดังนี้

- 1.การออมเงินโดยถือเป็นเงินสด หมายถึง เงิน เหยี่ยงู ธนบัตร
- 2.การออมเงินโดยฝากธนาคาร หมายถึง เงินฝากธนาคารทุกประเภท บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคาร ถือเป็นการออมที่มั่นคงมาก
- 3.การออมเงินโดยฝากสหกรณ์ หมายถึง เป็นการฝากเงินเหมือนกับฝากธนาคาร แต่ไม่มั่นคงเท่าธนาคาร

4.การออมเงินโดยซื้อสลากออมสินพิเศษ หมายถึง เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมเงินโดยฝาก จะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด พร้อมมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน ครบกำหนดได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยแวดล้อม

ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) กล่าวว่า ทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำรงชีวิตประจำวัน ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดี จะมีแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงิน สามารถวางแผนและบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันทางการเงินสำคัญที่จะช่วยเพิ่มพูน ความมั่นคงในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัว สามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง เช่น การบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของตนและการเตรียมพร้อมสำหรับเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของประชาชน และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่อไป ประกอบกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ เช่น การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และสภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง

ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน

ธนพล จันทรแก้วเดช (2562) กล่าวว่า ปัจจัยแวดล้อมในการลงทุนด้านการรับรู้ข้อมูลและข่าวสารนั้นมีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร เพราะเบียร์เรื่องราวข้อเท็จจริง มีความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ถูกวิเคราะห์กลับกรองจากผู้เชี่ยวชาญ หรือหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือมาแล้ว

ธนิศร เขียรปรีชา (2561) กล่าวว่า การรับรู้ข่าวสาร จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่องการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ อินเทอร์เน็ต มีอิทธิพลในการรับรู้ข่าวสารอย่างรวดเร็ว

ด้านสภาวะเศรษฐกิจ

ดวงหทัย โยมญาติ (2563) กล่าวว่า จากภาวะเศรษฐกิจในประเทศอัตราเงินเฟ้อส่งผลให้ราคาของสินค้าเพิ่มมากขึ้นการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินกู้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง ผู้ที่วางแผนทางการเงิน จำเป็นต้องศึกษาข้อมูลทางเศรษฐกิจเพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จากข้อมูลสถิติประชากรในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุระหว่าง 21-39 ปี จัดทำโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ รวมทั้งสิ้น 1,543,348 คน ซึ่งทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นจึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยคำนวณจากสูตร Yamane ที่ระดับค่าความคลาดเคลื่อนได้ 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง

แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลักที่ผู้วิจัยใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นคำถามลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งจะเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมแต่ละด้านซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อเป็นคำถามแบบประเมินค่าความสำคัญ โดยเกณฑ์การให้คะแนนระดับสำคัญแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด = 5, มีระดับความคิดเห็นมาก = 4, มีระดับความคิดเห็นปานกลาง = 3, มีระดับความคิดเห็นน้อย = 2, มีระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด = 1

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 4 ด้าน คือ ด้านวางแผนค่าใช้จ่าย ด้านวางแผนการลงทุน ด้านวางแผนประกันชีวิต ด้านวางแผนการออม จะประกอบไปด้วยคำถาม 12 ข้อ เป็นคำถามแบบประเมินค่าความสำคัญ โดยเกณฑ์การให้คะแนนระดับสำคัญแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด = 5, มีระดับความคิดเห็นมาก = 4, มีระดับความคิดเห็นปานกลาง = 3, มีระดับความคิดเห็นน้อย = 2, มีระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด = 1

ส่วนที่ 4 ท่านมีแนวทางในการวางแผนการเงินอย่างไร เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวนข้อคำถาม 1 ข้อเป็นคำถามในลักษณะคำถามปลายเปิด เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ใช้ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านสถานภาพ ด้านอาชีพ ด้านระดับการศึกษา และด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และพฤติกรรมกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้สมมติฐานในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

2.1 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตาม เพศ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test เนื่องจากเพศมี 2 กลุ่ม ชายและหญิง

2.2 พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตาม อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วย สถิติความแปรปรวนทางเดียว (Analysis of Variance หรือ ANOVA) หากพบความแตกต่างระหว่าง ตัวแปร จะนำไปสู่การเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธี LSD

2.3 ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และ หาค่าร้อยละ (Percentage) พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นหญิง จำนวนทั้งสิ้น 260 คน คิดเป็นร้อยละ 65 รองลงมาเป็นเพศชาย จำนวนทั้งสิ้น 140 คน คิดเป็นร้อยละ 35 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 28-34 ปี จำนวนทั้งสิ้น 189 คน คิดเป็น ร้อยละ 47.25 สถานภาพ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวนทั้งสิ้น 284 คน คิดเป็นร้อยละ 71.00 มีอาชีพ พนักงานเอกชน จำนวนทั้งสิ้น 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวนทั้งสิ้น 267 คน คิดเป็นร้อยละ 66.75 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท จำนวนทั้งสิ้น 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.25

ส่วนที่ 2 ผลวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยแวดล้อม ประกอบไปด้วย ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผน การเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ โดยใช้ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Standard Deviation) พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ระดับ ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อม โดยรวมในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.5969 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านการรับรู้ข่าวสารทาง การเงิน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.85 และ ด้านสถานะเศรษฐกิจ การเงิน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.85 รองลงมา ด้าน สถานะเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.82 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ประกอบไปด้วย ด้านวางแผนการใช้จ่าย ด้านวางแผนการลงทุน ด้านวางแผนประกันชีวิต และด้านวางแผนการออม โดยใช้ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ระดับความคิดเห็น เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานเท่ากับ 0.6784 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ด้านวางแผนการ ลงทุน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.79 รองลงมา ด้านวางแผนการใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.71 ด้านวางแผนประกัน ชีวิต เท่ากับ 3.64 และด้านวางแผนการออม มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.59 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ผลการทดสอบสมมติฐาน

1. ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้าน เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ส่วน ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มี สถานภาพ อาชีพที่ต่างกัน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสถานะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ตัวแปรอิสระ ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 เท่ากัน 3 ตัวแปร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 สามารถเขียนสมการได้ดังนี้

$Y = 0.551 + 0.339$ (ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน) $+ 0.229$ (ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน) $+ 0.249$ (ด้านสถานะเศรษฐกิจ)

อภิปรายผล

ผลการวิจัยพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามลักษณะทางประชากรศาสตร์ สามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน โดยเพศชายและเพศหญิง มีความแตกต่างทางกายภาพโดยพื้นฐานอย่างชัดเจน ทั้งสรีระ ความคิด หรือวิธีการตัดสินใจ ทำให้มีการตอบสนองต่อสิ่งเร้าที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาวินี กาญจนานา (2559) ได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมผู้บริโภค กล่าวว่า เพศหญิงและชายที่ต่างกัน มีบทบาทในกระบวนการด้านพฤติกรรม ความจำเป็นหรือความต้องการผลิตภัณฑ์คุณลักษณะหรือผลประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ และการเลือกรับสื่อและข้อมูล ข่าวสารแตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัย ธนภรณ์ ดิเรกกิจชัยกุล (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์โควิด-19 กล่าวว่า เพศ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสถานการณ์โควิด-19 เพศที่ต่างกันย่อมมีพฤติกรรม ทั้งสรีระ การรับรู้และการตัดสินใจที่แตกต่างกันออกไป

1.2 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน อายุที่แตกต่างย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน เนื่องจาก ช่วงอายุแต่ละช่วงจะมีความต้องการในแต่ละด้านที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ กษมา สุขสารพันธ์ (2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมหลังการเกษียณอายุของบุคลากรกรมบัญชีกลางในส่วนกลาง กล่าวว่า อายุที่แตกต่างกัน ทำให้แต่ละบุคคลมีประสบการณ์ชีวิตและภาระหน้าที่ที่ต่างกันออกไป อายุแต่ละช่วงวัยก็มีเหตุผลและความจำเป็นในการใช้เงินไม่เหมือนกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ นิชากร ชัยศิริ (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

ของประชาชนในจังหวัดสงขลา กล่าวว่า ช่วงอายุส่งผลต่อพฤติกรรมการออม พบว่า บุคคลที่มีอายุไม่มาก เป็นช่วงเวลาของการเริ่มต้นวัยทำงาน ทำให้ยังไม่มีรายได้สูงมากนัก เงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย แล้วนำมาเก็บออมจึงมีจำนวนน้อยตามไปด้วย และเมื่อมีอายุเพิ่มมากขึ้นรายได้ก็จะเพิ่มมากขึ้นตาม

1.3 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ในปัจจุบันสถานภาพ โสด สมรส/หม้าย/หย่าร้าง การวางแผนทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนิศร เขียวปรีชา (2561) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กล่าวว่า สถานภาพแตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินของบุคคลของบุคลากรสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตติมา แจ่มอุบล (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวว่า บุคคลที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินโดยรวม ไม่ต่างกัน ไม่ว่าจะสถานภาพ โสด สมรส/หม้าย/หย่าร้าง ต่างมีความต้องการในการจัดการการวางแผนทางการเงินเหมือนกัน

1.4 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ปัจจัยด้านอาชีพ จะมีความเกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านอื่นๆ เช่น ด้านการศึกษา ด้านสถานภาพ และด้านรายได้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการวางแผนทางการเงินที่ทุกคนสามารถ เข้าถึงได้ง่าย จะใช้ตัวแปรด้านสถานภาพเป็นตัวแปรในการวิจัย ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปรีญานุช บุตรน้ำเพชร (2561) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ โควิด-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร กล่าวว่า อาชีพที่แตกต่างกันในช่วงสถานการณ์ โควิด-19 ไม่มีผลต่อเช่น ไม่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ โควิด-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ในสถานการณ์ โควิด - 19 ทุกอาชีพต่างได้รับผลกระทบหมดไม่ทางตรงหรือทางอ้อม

1.5 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน ระดับการศึกษาที่แตกต่างย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ระดับการศึกษาเป็นการวัดระดับความคิดเห็น ระดับทัศนคติ และระดับการศึกษาจะสามารถบ่งบอกถึงความเป็นอยู่และความสนใจในสิ่งต่างๆ ได้ เช่น การวางแผนทางการเงินที่มีหลากหลายรูปแบบแตกต่างกัน ทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและข้อมูลข่าวสารที่แตกต่างกัน ส่งผลให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ็ณารานัฐ พานิชนอก (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล กล่าวว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ในการทำงานต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนพล จันทร์แก้วเดช (2562) ได้ทำการศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อย ในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวว่า ระดับการศึกษานั้นมีผลโดยตรงกับพฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อยเนื่องจากนัก

ลงทุนรายย่อยนั้นมีระดับการศึกษาแตกต่างกันหลายระดับ ทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขการลงทุนและข้อมูลข่าวสารที่แตกต่างกัน

1.6 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างย่อมมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นปัจจัยที่สำคัญด้านเศรษฐกิจที่กำหนดการวางแผนทางการเงิน รายได้แสดงถึงสถานะทางเศรษฐกิจ รายได้ที่แตกต่างกันส่งผลให้พฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชิดชนก เลิศกุลธรรม (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ศึกษาพฤติกรรมทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ กรณีศึกษา กลุ่ม Generation Y ได้สรุปไว้ว่า พฤติกรรมการวางแผนการใช้จ่าย ผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงสูง จะมีการวางแผนใช้จ่ายในปัจจุบันมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ เนื่องจากผู้ที่มีรายได้สูงมีแนวโน้มสร้างวินัยทางการเงินและมีระเบียบมากกว่า สอดคล้องกับงานวิจัยของ จินดากร ศรีวิสัย (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานภาคเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวว่า ระดับรายได้ต่างกันมีผลต่อวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งรายได้ที่ต่างกันทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจะไม่เหมือนกัน เช่น ด้านการวางแผนใช้จ่าย ที่แต่ละบุคคลจะมีการวางแผนการใช้จ่ายแต่ละเดือนให้เหมาะสมต่อตนเอง

2.ผลการวิจัยปัจจัยแวดล้อม ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะสอดคล้องกับบทความของธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทักษะทางการเงินปี 2563 กล่าวว่า ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดี จะมีแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงิน สามารถวางแผนและบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน ในปี 2563 โดย Generation Y มีระดับทักษะทางการเงินดีที่สุดเมื่อเทียบกับวัยอื่นเนื่องจากมีคะแนนด้านความรู้และพฤติกรรมทางการเงินสูง สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชิดชนก เลิศกุลธรรม (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ศึกษาพฤติกรรมทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ กรณีศึกษา กลุ่ม Generation Y กล่าวว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบและสัดส่วนการออมและการลงทุน แสดงให้เห็นถึงความสำคัญของปัจจัยทางด้านความรู้ความเข้าใจที่อาจส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

2.2 ปัจจัยแวดล้อม ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีความสนใจที่จะศึกษาและค้นคว้าหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สามารถเข้าถึงได้ง่าย บุคคล ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนพร ภูมิภักษ์ (2558)

ได้ศึกษาเรื่อง การใช้ประโยชน์และความพึงพอใจ จากข่าวสารการลงทุนการเงินของผู้ลงทุนประเภทบุคคล ในยุคสารสนเทศการสื่อสาร กล่าวว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ส่วนใหญ่มีการค้นหาข้อมูลผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต ทางข่าวสารทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ (www.set.or.th) โดยข้อมูลที่ได้รับทันเหตุการณ์ และข่าวสารการลงทุนทางการเงิน การใช้ข่าวสารการลงทุนการเงินของผู้ลงทุน สอดคล้องกับบทความของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทักษะทางการเงินปี 2563 กล่าวว่า ความรู้ทางการเงิน ของคนไทยมีพัฒนาการดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ควรให้ความสำคัญกับการเชื่อมโยงองค์ความรู้เข้ากับ ความสนใจและเหตุการณ์ในชีวิต เพื่อให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์และสามารถนำไปปรับใช้ได้จริง นอกจากนี้ รูปแบบการสื่อสารควรเข้าใจง่าย มีความสร้างสรรค์ และเลือกใช้ช่องทางที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายใน แต่ละช่วงวัย

2.3 ปัจจัยแวดล้อม ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ให้ความสนใจต่อสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะสอดคล้องกับงานวิจัยนิชากร ชัยศิริ (2562) ได้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา กล่าวว่า ปัจจัยเศรษฐกิจระดับ จุลภาคมีผลต่อพฤติกรรมการออมของ พบว่า ดอกเบี้ย มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ เนื่องจากการ ขยายตัวทางเศรษฐกิจก็เป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ยด้วยเช่นกัน หากกำหนดอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ สามารถส่งผลต่อระดับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยอื่นๆเพิ่มเติมที่อาจจะส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร เช่น จำนวนบุคคลในครอบครัว ภาระหนี้สิน เป็นต้น

2. ประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ เป็นเพียงประชากรกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยอยู่ในเขต กรุงเทพมหานคร ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นจึงควรเพิ่มเป็นประชากรในระดับ ภูมิภาค เพื่อให้ได้รับข้อมูลที่มีความแตกต่างกัน

3. การเลือกใช้เทคนิคในการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยวิธีการอื่นเพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้ได้ผลการ วิเคราะห์ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นเปลี่ยนเป็นการสุ่มแบบเจาะจง เพื่อให้ได้ผลที่มีความเฉพาะมาก ยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). เรื่อง รายงานนโยบายการเงิน. ฉบับเดือนธันวาคม 2563.

สืบค้นจาก : <https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2021/Pages/n0364.aspx>

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2563). การออมของครัวเรือนไทย. สืบค้นจาก :

<http://www.nso.go.th/sites/2014/DocLib13/ด้านสังคม/สาขารายได้/การออมภาคครัวเรือน/>

[Q4_2563.pdf](#)

นายธนชาติ ทองใบ. (2563). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน ลาซาด้า (Lazada) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร. การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม.

ชิดชนก เลิศกุลธรรม. (2562). ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ กรณีศึกษากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22-39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร. การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ดร.ภก.ลือรัตน์ อนุรัตน์พานิช. (2559). บทความเผยแพร่ความรู้สู่ประชาชน เจเนอริกซ์ เจนวาย เจนแซด คืออะไร. คณะเภสัชศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล.

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล. (2553). บทความการวางแผนการเงินส่วนบุคคล หัวข้อ เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศชาติก็มั่นคง. ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

ปรีชา มานพ (2564). การวางแผนการเงินที่ดีด้วยตัวเอง สำหรับมือใหม่หัดออม.

สืบค้นจาก : https://www.finnomena.com/preecha_manop/financial-planning-for-beginner/

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2561) บทความ เรื่องควรระวังในการวางแผนทางการเงิน

สืบค้นจาก : <https://www.set.or.th/set/financialplanning/knowledgedetail.do?contentId=557>

จิตติมา แจ่มอุบล. (2561). การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร.

การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ชนพล จันท์แก้วเดช. (2562). พฤติกรรมการลงทุนตราสารหุ้นของนักลงทุนรายย่อยในเขต

กรุงเทพมหานคร. การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

พิมพ์นาราณัฐ พานิชนอก. (2564). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากร กลุ่ม Generation Y ในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล. การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ณิชากร ชัยศิริ. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ

ธนีสร์ เขียวปรีชา (2561) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ. การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

จินดากร ศรีวิลัย. (2562). ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานภาคเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานคร. การศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.