

พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด -19

ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

PERSONAL FINANCE MANAGEMENT BEHAVIORS DURING THE COVID-19

SITUATION OF GENERATION Y PEOPLE IN BANGKOK

ปิยนันท์ แจ็งอักษร

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

PIYANUN JANGAKSORN

E – mail : [oilpiyanun@gmail.com](mailto:oilpiyanun@gmail.com)

Faculty Of Business Administration, Accounting Branch, Ramkhamhaeng University

Corresponding Author

---

#### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (3) เพื่อศึกษาปัจจัยสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และหากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ อาชีพ สถานภาพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครต่างกัน และกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ และระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครไม่ต่างกัน นอกจากนี้ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านการออม มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

และปัจจัยสมรรถนะด้านการลงทุน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

**คำสำคัญ :** พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล, การบริการทางการเงินส่วนบุคคล

#### ABSTRACT

The proposes of this research were to study the behavior of personal financial management behaviors during the covid-19 situation of generation Y people in Bangkok following the personal factors, and to study the factors affecting Personal Financial Management behavior. The sampling group was used in this research was 400 generation Y people in Bangkok and using questionnaire as a survey tool for collecting data. Then the collected data were analyzed in term of frequency, percentage, mean and standard deviation. Moreover, hypothesis was tested with t-test and one-way ANOVA statistics. Besides, if the differences were found, they would be analyzed in pair by LSD method and multiple regression.

Results of the hypothesis test found that difference of gender, career, status, level education and incomes make behavior the personal financial management behaviors during the covid-19 situation of generation Y people in Bangkok different. However, difference of age and education level was make personal financial management behaviors during the covid-19 situation of generation Y people in Bangkok no different. and financial performance factor such as income, spending and savings affects personal financial management behaviors during the covid-19 situation of generation Y people in Bangkok And financial performance factor investment has no effect on personal financial management behavior during the covid-19 situation of Gen Y people in Bangkok.

**Keyword :** Personal finance management behavior, managing personal finances

#### บทนำ

ท่ามกลางความวุ่นวายทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการเงินเป็นวงกว้าง ธุรกิจบางอย่างต้องหยุดชั่วคราว ไม่ว่าจะเป็นร้านค้า ร้านอาหาร หรือธุรกิจเล็ก ๆ ต่างพากันปิดประตูหนีสภาวะการระบาดในครั้งนี้ เพื่อความปลอดภัย ซึ่งวิกฤติเศรษฐกิจในยุค “โควิด-19” ที่คนทั่วโลกและคนไทยกำลังประสบกันนี้ ทำให้คนจำนวนมากทั้งผู้ประกอบการและลูกจ้างต่างก็ขาดรายได้ หลายครอบครัวขาดรายได้อย่างหนัก

กลายเป็นวิกฤตการเงินในครัวเรือนหรือวิกฤตการเงินส่วนบุคคลตามไปด้วย โดยเฉพาะครอบครัวไทยบางครัวเรือนที่อยู่ในสภาพไม่มั่นคงอยู่แล้ว เมื่อเผชิญวิกฤติ โควิด-19 ก็ยิ่งประสบปัญหาการเงินที่ทับถมรุนแรงมากไปอีก รวมถึงมนุษย์เงินเดือนที่จากบ้านเกิดมาเพื่อทำงานในกรุงเทพมหานคร ก็ต้องเผชิญกับภาวะวิกฤติเศรษฐกิจนี้ไม่ต่างกัน

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ว่ามีการบริหารการเงินได้อย่างเหมาะสม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดมากน้อยเพียงใด รวมถึงการตั้งเป้าหมายเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินและการวางแผนการเงินในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตของตนและครอบครัวในอนาคต

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาปัจจัยสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตของงานวิจัย

1. ขอบเขตของประชากรในการศึกษาวิจัยพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ในครั้งนี้ได้ทำการเลือกกลุ่มคน Generation Y ที่อาศัยในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งจากความแตกต่างกันในหลาย ๆ ด้าน จึงทำให้มีความเหมาะสมในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้
2. ขอบเขตด้านตัวแปร ในการศึกษาวิจัยพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้กำหนดตัวแปรสำหรับการศึกษาวิจัย ซึ่งประกอบไปด้วย
  - 2.1 ตัวแปรอิสระ ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยใน ครั้งนี้ได้แก่
    - 2.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
    - 2.1.2 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออม และด้านการลงทุน

2.2 ตัวแปรตาม ที่ได้กำหนดขึ้นเพื่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้แก่

2.2.1 พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบไปด้วยวัตถุประสงค์ในการบริหารการเงินส่วนบุคคลและกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารการเงินส่วนบุคคล

### สมมติฐานงานวิจัย

สมมติฐานที่ 1 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้พฤติกรรม การบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ในเขตกรุงเทพมหานคร ต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออม และด้านการลงทุน ที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

### ทบทวนวรรณกรรม

Investopedia, 2011 (อ้างถึงใน พิษณุ รัตนปริคณณ์ , 2557) การบริหารการเงินส่วนบุคคลนั้น หมายถึง กิจกรรมใดๆหรือการตัดสินใจที่มีผลต่อการเงินของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งกิจกรรมนั้น ได้แก่ การจัดทำงบประมาณในการใช้จ่าย การออมเงิน การลงทุน การบริหารจัดการหนี้สิน รวมถึงการวางแผนเพื่ออยู่อาศัย เป็นต้น หากทำการวิเคราะห์การบริหารการเงินส่วนบุคคลของบุคคลใดในเวลาหนึ่ง ๆ ก็สามารที่จะทราบถึงสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น นอกจากนี้ข้อมูลที่ได้ยังช่วยในการวางแผนเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินทั้งในระยะสั้นและระยะยาวของบุคคลได้อีกด้วย

(สมาคมโรงเรียนอาชีวศึกษาเอกชน : การเงินส่วนบุคคล 2) การบริหารการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงินที่บุคคลมีอยู่หรือได้มาให้บรรลุจุดมุ่งหมายที่วางไว้ได้อย่างดีที่สุด คือให้ได้รับความมั่งคั่งสูงสุด จะนำมาซึ่งความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคลนั้น

(สำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทย 22 สิงหาคม 2561) การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal finance) คือ การที่บริหารจัดการรายรับ – รายจ่ายของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และให้บรรลุเป้าหมายทางการเงิน พุดง่าย ๆ คือว่า เราหาเงินมาได้ก็ทาง ออกก็ทาง เอาไปลงทุนอะไรบ้าง เพื่อไปสู่เป้าหมายนั้น

สุภารัตน์ พิมลรัตนกานต์, 2555 หน้า 16-18 (อ้างถึงใน ณิชภา กุณวงศ์, 2556) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคลหมายถึง การบริหารทรัพยากรทางการเงิน ที่บุคคลมีอยู่หรือได้มา ให้บรรลุ จุดมุ่งหมายคือ ให้ได้รับความมั่นคงของบุคคลและครอบครัว ซึ่งจะนำมาซึ่งความสุขและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบุคคล

การบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นการบริหารเงินของบุคคลเพื่อ มุ่งหมายที่วางไว้ ซึ่งความหวังของแต่ละคนย่อมแตกต่างกันไป บางคนต้องการมีอาชีพที่ก้าวหน้าสามารถหารายได้มากจนสร้างความมั่นคงให้กับตัวเองและครอบครัว บางคนต้องการมีการศึกษา หรือบางคนต้องการเพียงเพื่อให้มีชีวิตพออยู่ได้ ให้ครอบครัวมีกินมีใช้ไม่ลำบาก มีความสุขสบายในช่วงสุดท้ายของชีวิตก็พอแล้ว ในความต้องการของบุคคล “เงิน” จึงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่จะทำให้บุคคลได้รับในสิ่งที่ตนหวังไว้ ดังนั้นการเรียนรู้ในการจัดระเบียบการเงินของตนเองและครอบครัวให้มีประสิทธิภาพและเกิดผลได้นั้นต้องเริ่มต้นที่การวางแผนสำหรับตนเองและครอบครัว จึงจะทำให้ทุกคนมีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิต

(พรทิพย์ จิระธำรงและคณะ, 2561) การจัดการการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการ ที่ทำให้บุคคลสามารถบริหารจัดการ “เงิน” ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน และทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล ซึ่งประกอบด้วย 4 หลักการ คือ รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล โดยต้องเริ่มต้นตั้งแต่ การรู้จักความสำคัญของวางแผนทางการเงินการบริหารรายได้และค่าใช้จ่าย การบริหารหนี้สิน การออมและการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการ ประกันชีวิต การวางแผนภาษีไปจนถึงการวางแผนเกษียณ

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของการบริหารการเงินส่วนบุคคล คือ กระบวนการในการบริหารจัดการการเงินหรือรายได้ของแต่ละบุคคลที่ได้มาและใช้เงินนั้นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด รู้จักเก็บออมและวางแผนลงทุน เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

#### **วัตถุประสงค์ในการบริหารการเงินส่วนบุคคล**

นักวิชาการได้กล่าวถึงวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ ดังนี้

รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2554 : 5-6 (อ้างถึงใน ธนพร จันทร์สว่าง, 2561) ได้กล่าวถึงวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไว้ดังนี้

1. เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจด้านการเงินรู้และเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของ “เงิน” ใน ระบบเศรษฐกิจ และเข้าใจสิ่งที่เกี่ยวข้องกับการเงินส่วนบุคคล เช่น เงินสด เช็ค บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อและบริการทางการเงินใหม่ ๆ เช่น บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele banking) หรือ การดำเนินการธุรกิจการค้าบนอินเทอร์เน็ต (Ecommerce) เพื่อให้สามารถตัดสินใจทางการเงินใน การดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสม

2. เพื่อให้มีความสามารถด้านการเงิน สามารถใช้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินในชีวิตประจำวัน อย่างครบถ้วนและเฉลี่ยฉลาด รู้จักจัดลำดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจทางการเงิน ตลอดจน สามารถบริหารการเงินในชีวิตประจำวันและแก้ไขปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

3. เพื่อให้มีความรับผิดชอบทางการเงิน สามารถรับผิดชอบในการจัดหาเงินการใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสม คุ่มค่าและมีจริยธรรม รับผิดชอบต่อตนเอง ครอบครัว สังคม และประเทศชาติ รวมทั้งเข้าใจ ผลกระทบอันเกิดจากการละเลย ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

4. เพื่อให้รู้วิธีการบริหารและจัดการ “เงิน” รู้และสามารถปฏิบัติตามแผนการจัดสรร ทรัพยากร อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์และสถานะของแต่ละบุคคลในการจัดหาเงิน การออม การใช้จ่าย การลงทุน โดยการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ผลตอบแทนและผลกระทบของทางเลือกต่าง ๆ กล่าวโดยสรุป วัตถุประสงค์ ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือการกำหนดการใช้ จ่ายเงินในกิจการต่างๆ เพื่อให้มีความรู้และ ความเข้าใจด้านการเงินรู้และเข้าใจบทบาทและหน้าที่ ของ “เงิน”

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของวัตถุประสงค์ในการบริหารการเงิน ส่วนบุคคล คือ สิ่งที่ช่วยให้บุคคลสามารถบริหารการเงินในชีวิตประจำวันและในอนาคตได้และแก้ไขปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม โดยสนองตามความต้องการและบรรลุวัตถุประสงค์ให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

#### **กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารการเงินส่วนบุคคลส่วนบุคคล**

เพรียว เสรีรักษ์, 2559 :11-12 (อ้างถึงใน ธนพร จันทร์สว่าง , 2561) ได้กล่าวถึงเป้าหมายในการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น เป้าหมายทางการเงินระยะกลางและ เป้าหมายทางการเงินระยะยาว ดังนี้

1. เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น มีระยะเวลาในการที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ภายในเวลา 3 ปี โดยส่วนใหญ่เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองต่อความ สะดวกสบาย ต้องการให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีสุขสบายขึ้น

2. เป้าหมายทางการเงินระยะกลาง เป็นการเตรียมเพื่อที่จะไปสู่เป้าหมายทางการเงินระยะยาว เป้าหมายทางการเงินระยะกลาง มีระยะเวลาสำหรับการที่จะบรรลุ ตามเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ภายใน 3-7 ปี เป้าหมายทางการเงินระยะสั้นเน้นความสุขสบายในปัจจุบัน ขณะที่เป้าหมายทางการเงินระยะกลาง เน้นที่การสร้างสินทรัพย์อันก่อให้เกิดความมั่งคั่งเพิ่มพูนมากขึ้น และยังมีส่วนให้ชีวิตสุขสบายมากขึ้น

3. เป้าหมายทางการเงินระยะยาว คือเป้าหมายทางการเงินที่สำคัญที่สุด แต่คนส่วนใหญ่มักจะ ละเลย เพราะเห็นผลช้าไม่ทันใจ เป้าหมายทางการเงินระยะยาวเป็นสิ่งสำคัญจึงไม่ควรจะละเลย จำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงินระยะยาวอย่างเคร่งครัด เพื่อที่จะทำให้การใช้ชีวิต ภายหลังการ เกษียณอายุไม่ขัดสนทางการเงิน

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารการเงินส่วนบุคคล คือ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ โดยเป้าหมายแบ่งออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่

- 1) เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี
- 2) เป้าหมายทางการเงินระยะปานกลาง มีระยะเวลาอยู่ระหว่าง 1-5 ปี
- 3) เป้าหมายทางการเงินระยะยาว มีระยะเวลาประมาณ 5 ปี ขึ้นไป

และจากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้แยกปัจจัยสมรรถนะทางการเงินออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

#### **ด้านรายได้**

พัฒน์ ทองทีง, 2556 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) รายได้ หมายถึง เงินที่ได้รับมาเป็นเงินสด เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส เงินประจำตำแหน่ง ค่าคอมมิชชั่น เงินปันผล ดอกเบี้ยเงินรับเงินค่าสวัสดิการ เงินช่วยเหลือ ค่ากรรมธรรม์ประกันชีวิต เงินบำเหน็จบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม และรายได้อื่น ๆ

สนทยา เขมรัตน์และดวงใจ เขมรัตน์, 2556 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) ด้านรายได้ หมายถึง การที่บุคคลทำหน้าที่การทำงาน ซึ่งไม่ขัดกับกฎหมายและจริยธรรมอันดีงามของสังคม ให้ได้มาซึ่งรายได้หลักจากเงินเดือน หรือรายได้ที่ได้มาจากอาชีพเสริม

นันทพร จรัสสุขสวัสดิ์, 2560 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) รายได้หมายถึง รายได้ที่มาจากการประกอบอาชีพ โดยสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ คือ

1) รายได้หลัก เป็นรายได้ที่ได้รับมาจากการประกอบอาชีพประจำ ซึ่งจะได้รับมาในรูปแบบของเงินเดือนหรือค่าจ้าง

2) รายได้อื่น เป็นรายได้พิเศษซึ่งอาจจะเกิดจากแหล่งที่มาอื่น ๆ เป็นรายได้ซึ่งได้มาจากการประกอบอาชีพเสริม โดยการหารายได้พิเศษหลังจากว่างจากงานประจำเป็นรายได้ที่ช่วยส่งเสริมให้บุคคลนั้นมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ประจำ โดยรายได้ทั้งสองรูปแบบที่ได้กล่าวมาข้างต้น จะได้รับมาในรูปแบบที่เป็นตัวเงินนอกจากนี้แล้วยังถือได้ว่าการมีรายได้ที่ดี ถือเป็นสิ่งสำคัญสามารถช่วยสร้างความสะดวกสบายและช่วยให้บุคคลสามารถดำรงชีวิตได้อย่างมีความสุข มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นได้และถือเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน ที่ช่วยให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของรายได้ คือ สิ่งตอบแทนที่ได้จากการประกอบอาชีพหรือหน้าที่การงานของบุคคลที่ไม่ขัดต่อกฎหมายและจริยธรรมอันดีของสังคม ซึ่งจะได้รับมาในรูปแบบของเงินเดือนหรือค่าจ้าง หรือสิ่งอื่นที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต

### **ด้านการใช้จ่าย**

(กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) ด้านการใช้จ่าย คือ กระแสเงินสดที่อยู่ในรูปแบบการจ่ายเพื่อใช้ในการดำรงชีวิต หรือสร้างความสะดวกสบาย หรือเพื่อสร้างความมั่นคงมั่งคั่ง ซึ่งเกิดจากการตัดสินใจของบุคคล ดังนั้น หากบุคคลที่มีการจัดทำงบประมาณส่วนบุคคลและมีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ดี จะทำให้การใช้จ่ายเกิดประโยชน์ และมีความคุ้มค่าสูงสุด

อรินทร อุดมเชียร, 2558 หน้า 17 (อ้างถึงใน ปรียา จันทน์เทศ, 2563) ด้านการใช้จ่าย หมายถึง จำนวนเงินที่ไว้ใช้จ่ายในการซื้อสิ่งของ และบริการต่างๆซึ่งใช้ในการครองชีพ เช่น ค่าอาหาร ค่าเช่าบ้าน ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา เป็นต้น

พัฒน์ ทองพืง, 2555, หน้า 6 (อ้างถึงใน ปรียา จันทน์เทศ, 2563) ด้านการใช้จ่าย หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปในรูปของเงินสด เช่น การใช้จ่ายเพื่อการดำรง ชีวิตประจำวัน การใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ การใช้จ่ายในการชำระหนี้ (ค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ) ค่าเบี้ย ประกัน ค่าใช้ จ่ายในการดูแลสุขภาพและรักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวและพักผ่อน รวมถึง ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนต่างๆ ด้วย เช่น การลงทุนในหุ้น การลงทุนในกองทุน)

(ภทรรพร กิจชัยนุกุล, 2556) ค่าใช้จ่าย หมายถึง มูลค่าเงินที่ใช้เป็นค่าบริการหรือสินค้าต้องจ่ายเมื่อต้องทำกิจกรรมใด ๆ เพื่อการอุปโภคบริโภค และที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของการใช้จ่าย คือ จำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ในการดำรงชีวิตอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการใช้ให้เกิดประโยชน์และความคุ้มค่า

### **ด้านการออม**

พัฒน์ ทองพืง, 2556 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) การออม หมายถึง การนำเงินที่ได้รับมาเก็บไว้ทันที ก่อนจะนำเงินไปจ่าย ซึ่งสามารถเขียนเป็นสมการการออมได้ดังนี้ รายได้ - เงินออม = รายจ่าย

นันทพร จรัสสุขสวัสดิ์, 2560 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) การออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งมาทำการเก็บสะสมทีละน้อย แล้วค่อย ๆ เพิ่มจำนวน จนกลายเป็นปริมาณที่มีมากขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อให้สามารถใช้จ่ายกับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ได้ การออมถือเป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะทำให้บุคคลประสบความสำเร็จในการวางแผนทางการเงิน การมีวินัยในการใช้จ่าย ไม่ฟุ่มเฟือย จะสามารถส่งผลทำให้บุคคลประสบความสำเร็จในการออมได้

(ทิพวรรณ เกตุทอง, 2561) การออม คือ ส่วนที่เหลืออยู่ของรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้ว หรือคือการกันทรัพย์สินบางส่วนเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคในปัจจุบัน เพื่อให้เกิดความสามารถในการที่จะบริโภคในยามจำเป็นหรือในอนาคต การออมอาจอยู่ในรูปแบบต่างๆ เช่น การฝากเงินไว้กับธนาคาร ในรูปของการฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ หรือการออมในรูปแบบตราสารทางการเงิน เช่น พันธบัตร หุ้น กู้ หุ้นบุนิรสิทธิ์ หุ้นสามัญ ประกันชีวิต กองทุนรวม สลากออมสิน หรือการออมในรูปแบบสินทรัพย์ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สัจจะออมทรัพย์ เป็นต้น



จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของการออม คือ การนำเงินจากรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้ว มาเก็บสะสมทีละเล็กละน้อยให้เพิ่มพูนมากขึ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของการฝากธนาคารหรือการลงทุนโดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

### **ด้านการลงทุน**

ตลาดการเงินและการลงทุนในหลักทรัพย์, 2557 (อ้างถึงใน รุ่งตะวัน แซ่พั้ว , 2560) การลงทุน (Investment) หมายถึง ความต้องการซื้อสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์โดยการนำเงินออม (Saving) สะสม หรือเงินกู้ยืมจากธนาคาร (Bank Credit) มาซื้อสินทรัพย์และหลักทรัพย์ ตามที่ต้องการ เพื่อสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไป เช่น การลงทุนในหุ้นสามัญจะได้เงินปันผล (Dividend) และส่วนต่างของราคา (Capital Gain) การลงทุนพันธบัตรรัฐบาล (Bond) ได้ ผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ย (Interest) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real estate) ได้ ผลตอบแทนในรูป (Capital Gain) เป็นต้น

(กนกวรรณ ศรีนวล, 2558) การลงทุน คือ การที่เราเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปจะหมายถึงเงินสดไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมาในอนาคตโดยเราเชื่อว่าเงินสดหรือผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่จะได้รับกลับคืนมานั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลาอัตราเงินเฟ้อและความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในระหว่างการลงทุนได้อย่างคุ้มค่า

ตลาดการเงินและการลงทุนในหลักทรัพย์, 2557 (อ้างถึงใน รุ่งตะวัน แซ่พั้ว , 2560) การลงทุน (Investment) หมายถึง ความต้องการซื้อสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์โดยการนำเงินออม (Saving) สะสม หรือเงินกู้ยืมจากธนาคาร (Bank Credit) มาซื้อสินทรัพย์และหลักทรัพย์ ตามที่ต้องการ เพื่อสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไป เช่น การลงทุนในหุ้นสามัญจะได้เงินปันผล (Dividend) และส่วนต่างของราคา (Capital Gain) การลงทุนพันธบัตรรัฐบาล (Bond) ได้ ผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ย (Interest) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real estate) ได้ ผลตอบแทนในรูป (Capital Gain) เป็นต้น

รูปแบบของการลงทุน สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท โดยรูปแบบการลงทุนแต่ละประเภทมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

1. การลงทุนทางตรง (Direct Investment) คือ การลงทุนที่เจ้าของเงินลงทุนต้องทำการตัดสินใจในการลงทุนเอง แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ การลงทุนในทรัพย์สินที่รู้มูลค่าของเงินที่จะได้รับคืน ณ วันสิ้นสุดสัญญา (Fixed principal investment) โดยได้รับผลตอบแทนระหว่างที่ลงทุน เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กู้ เป็นต้น การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่รู้มูลค่าที่จะได้รับคืนในอนาคต (Variable principal securities) ซึ่งไม่มีอายุไถ่ถอนที่แน่นอน เช่น หุ้นสามัญ หลักทรัพย์ที่แปลงสภาพได้ ใบสำคัญแสดง สิทธิในการจะซื้อหุ้นสามัญ เป็นต้น และ การลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ (Non-securities investment) เช่น การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การซื้อสินค้าคงทน เป็นต้น

2. การลงทุนทางอ้อม (Indirect investment) คือ การลงทุนที่มีสถาบันอื่นลงทุน แทนและตัดสินใจแทนเจ้าของเงินออม เช่น การลงทุนในกองทุนต่างๆ โดยกองทุนเหล่านั้นจะนำเงินไปลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ในสัดส่วนที่แตกต่างกันออกไป ทำให้แต่ละกองทุนมีระดับความเสี่ยงไม่เท่ากัน

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของการลงทุน คือ การนำเงินที่เก็บสะสมไปสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม โดยหวังที่จะได้รับผลตอบแทนกลับมามากกว่าที่ลงทุนไปในอัตราที่พอใจภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

### สรุปผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่องพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด โดยเรียงลำดับได้แก่ วัตถุประสงค์ในการบริหารการเงินส่วนบุคคล และกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารการเงินส่วนบุคคล

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ อาชีพ สถานภาพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ต่างกัน

2.2 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุ และระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการวิจัย ได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย และด้านการออม และด้านการลงทุน มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

3.2 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านการลงทุน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

### อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

1.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารการเงินส่วนบุคคล ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่ต้องการบริหารจัดการการเงินในชีวิตประจำวันและจัดสรรเงินได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ รัชนีกร วงศ์จันทร์, 2554 (อ้างถึงใน ธนพร จันทร์สว่าง, 2561) เพื่อให้มีความสามารถ

ด้านการเงิน สามารถใช้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินในชีวิตประจำวันอย่างครบถ้วนและเฉลียวฉลาด รู้จักจัดลำดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจทางการเงิน ตลอดจนสามารถบริหารการเงินในชีวิตประจำวันและแก้ไขปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลวิจัยของ สยานนท์ สหุพันธ์ (วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี ปีที่ 12 ฉบับที่ 2 เดือนพฤษภาคม - สิงหาคม 2561) ผลการวิจัยด้านพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา พบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีวิธีการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเองคิดเป็นร้อยละ 75.8 โดยวัตถุประสงค์การบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นในอนาคตคิดเป็นร้อยละ 38.2 มีกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลในระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีคิดเป็นร้อยละ 52.2 มีแนวทางในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลที่ เน้นความมั่นคงทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 32.7 และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลคือ ตนเองคิดเป็นร้อยละ 56

1.2 กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารการเงินส่วนบุคคล ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่มุ่งหวังว่าจะให้ตนเองและครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคง มีเงินใช้จ่ายเพียงพอ และมีความสุขในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ เปรียว เสรีรักษ์ ( 2559) ได้กล่าวถึงเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น เป้าหมายทางการเงินระยะกลางและเป้าหมายทางการเงินระยะยาว และสอดคล้องกับผลวิจัยของ สยานนท์ สหุพันธ์ (วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี ปีที่ 12 ฉบับที่ 2 เดือนพฤษภาคม - สิงหาคม 2561) ผลการวิจัยด้านพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา พบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีวิธีการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเองคิดเป็นร้อยละ 75.8 โดยวัตถุประสงค์การบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นในอนาคตคิดเป็นร้อยละ 38.2 มีกรอบระยะเวลาที่กำหนดในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลในระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีคิดเป็นร้อยละ 52.2 มีแนวทางในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลที่ เน้นความมั่นคงทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 32.7 และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลคือ ตนเองคิดเป็นร้อยละ 56

2. ผลการวิจัยพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

2.1 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศต่างกัน ทำให้พฤติกรรมบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศต่างกัมนั้น ย่อมมีบทบาทหน้าที่ทางการเงิน วินัยทางการเงินหรือทักษะการบริหารจัดการเงินที่ต่างกัน จึงทำให้พฤติกรรมบริหารการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรณ แก้วเอี่ยม, 2559 (อ้างถึงใน กมลทิพย์ ชันสังข์, 2561) พบว่า เพศชายและเพศหญิง มีระดับพฤติกรรมวางแผนทางการเงินโดยรวมแตกต่างกัน โดยเพศชายมีคะแนนเฉลี่ยระดับพฤติกรรมวางแผนทางการเงินโดยรวม สูงกว่าเพศหญิง และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของอรรรัตน์ รอดทิม, 2562 (อ้างถึงใน กานต์วิณี โรจน์วงศ์วรา, 2563) ได้ทำการ ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ

วางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดสมุทรปราการ ผลการวิจัยพบว่า เพศต่างกันส่งผลต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดสมุทรปราการไม่แตกต่างกัน

2.2 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครอายุต่างกันั้นไม่มีผลโดยตรงต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล เนื่องสถานการณ์การแพร่เชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้ส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจทุกระดับ ทุกช่วงอายุเกิดความตระหนักในเรื่องของการใช้จ่ายเงินเหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สนทยา เขมวีรัตน์, ดวงใจ เขมวีรัตน์, 2556 (อ้างถึงใน ศรีญรัตน์ เปลี่ยนเป่า, 2562 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้ ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ อายุ ตำแหน่งทางวิชาการ และเงินเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคล และไม่สอดคล้องกับ งานวิจัยชานีเยะฮ์ช่างวัฒนกุล, 2559 (อ้างถึงใน กานต์วิณี โรจน์วงศ์วรา, 2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนจังหวัดสตูลที่มีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมกรรมการออมที่ต่างกัน

2.3 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพต่างกันั้น ย่อมทำให้ได้รับผลตอบแทนเป็นค่าจ้าง หรือเป็นเงินเดือนไม่เท่ากัน ซึ่งสอดคล้องกับผลวิจัยของ (อรรรัตน์ รอดทิม, 2561) เมื่อเปรียบเทียบตามอาชีพ จากกลุ่มตัวอย่าง พบว่าอาชีพที่แตกต่างกันมีปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับผลวิจัยของ (อาทิตา ทับทิม, 2563) ประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศต่าง อายุ และระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การ จัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยรวมไม่ต่างกัน และประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การจัดการทางการเงิน ส่วนบุคคลโดยรวมต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

2.4 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกันั้น ย่อมมีภาระด้านการเงินที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่จำนวนสมาชิกภายใต้การดูแลของแต่ละบุคคลนั่นเอง ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ อติศร โชคชัยสิริ (2563) ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของชฎาพร คุณชื่น, 2562 (อ้างถึงใน กานต์วิณี โรจน์วงศ์วรา, 2563) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ผู้ที่มีการวางแผนทางการเงินในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน

2.5 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาต่างกันั้น ไม่ได้เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับผลวิจัยของอาทิตา ทับทิม (2563) ประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศต่าง อายุ และระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การ จัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยรวมไม่ต่างกัน และประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การจัดการทางการเงิน ส่วนบุคคล โดยรวมต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 และไม่สอดคล้องกับผลวิจัยของ อติศร โชคชัยสิริ (2563) ผลจากศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน

2.6 กลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันั้น มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลโดยตรง เนื่องจากผู้ที่มีรายได้สูงกว่าย่อมสามารถบริหารการเงินส่วนบุคคลได้ดีกว่าผู้ที่มีรายได้น้อยกว่า ซึ่งสอดคล้องกับผลวิจัยของ นันทพร จรัสสุขสวัสดิ์, 2560 (อ้างถึงใน พัชรพรรณ อังศธรธรรมรัตน์, 2561) ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินของบุคคลกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ที่มีการวางแผนทางการเงินในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงิน โดยรวมต่างกัน และจะทำให้มีความต้องการในการวางแผนทางการเงินมีความแตกต่างกันด้วย และสอดคล้องกับงานวิจัยของอติศร โชคชัยสิริ, 2563 ผลจากศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงินและด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุมีความสำคัญและมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

3.1 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านรายได้ มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการจัดระเบียบการเงินรู้จักหาเงินเข้ามาและจ่ายออกไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามรายได้ที่ได้รับ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ อติศร โชคชัยสิริ (2563) ผลจากศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงินและด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุมี

ความสำคัญและมีผลต่อ พฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

3.2 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านการใช้จ่าย มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการใช้จ่ายอย่างเป็นสัดส่วน ตามลำดับความสำคัญและความจำเป็น เพื่อให้มีเงินเหลือใช้เพียงพอ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ อติศร โชคชัยศิริ (2563) ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงินและด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุมีความสำคัญและมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

3.3 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านการออม มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่ากลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการนำเงินจากรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้ว มาเก็บสะสมที่ละเล็กละน้อยให้เพิ่มพูนมากขึ้น เพื่อความสะดวก ปลอดภัย และมั่นคง ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ อติศร โชคชัยศิริ (2563) ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีสถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกัน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ด้านรายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการวางแผนหลังเกษียณอายุมีความสำคัญและมีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

3.4 ปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ด้านการลงทุน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของคน Generation Y ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ธนพร จันทร์สว่าง, 2561 หน้า 120 (อ้างถึงใน อาทิตา ทับทิม, 2563) ทำวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ นักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม พบว่าปัจจัยด้านการลงทุนมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยในครั้งต่อไป

1. การวิจัยในครั้งนี้นี้ยังมิได้ศึกษาถึงปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่น่าจะมีผลต่อพฤติกรรม การบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร เช่น ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน และทัศนคติด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล จึงควรมีการศึกษาเพิ่มเติมในปัจจัยเหล่านี้ด้วย เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมการลงทุนพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลได้ดียิ่งขึ้น

2. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาพฤติกรรมการลงทุนพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครเพียงกลุ่มเดียวเท่านั้น หากมีการศึกษาพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในทุก Generation จะทำให้ทราบข้อมูลพฤติกรรมการลงทุนพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ครอบคลุมและหลากหลายมากขึ้น

### บรรณานุกรม

- กนกวรรณ ศรีนวล. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กมลทิพย์ ชันสังข์. (2561). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในเขตกรุงเทพมหานคร
- กานต์วิณี ไรจน์วงศ์วรา. (2563). พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาโท มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ทิพวรรณ เกตุทอง. (2561). พฤติกรรมออมของพนักงานบริษัท บอนดูบา แอนด์ นิงกิ ยูไนเต็ด จำกัด
- ธนพร จันทรสว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม
- ปรียา จันทน์เทศ. (2563). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในเขตกรุงเทพมหานคร
- พรทิพย์ จิระอำรง และคณะ. (2562). การเปรียบเทียบความรู้และพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลก่อนและหลังเรียนรายวิชาการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- พิชญ รัตนปริคณณ์. (2557). การบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสำนักป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย
- เพ็ญวิไล ศรีรักษ์. (2559). ปัจจัยการวางแผนการเงินก่อนการเกษียณของครูโรงเรียนอนุบาลนนทบุรี
- รุ่งตะวัน แซ่พั้ว. (2560). การศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร
- ศรัญรัตน์ เปลี่ยนเป่า. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารกรุงเทพฯ สำนักงานใหญ่
- สนทยา เขมวีรัตน์, ดวงใจ เขมวีรัตน์. (2556). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรกลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร
- สยามนธ์ สหุพันธ์. (วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี ปีที่ 12 ฉบับที่ 2 เดือนพฤษภาคม – สิงหาคม 2561). พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาวิทยาลัยดุสิตธานี พัทยา
- อดิศร โชคชัยศิริ.(2563). พฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ของพนักงานบริษัทในเครือ คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- อรรถรัตน์ รอดทิม. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดสมุทรปราการ
- อาทิตา ทับทิม. (2563). การจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรในจังหวัดกรุงเทพมหานคร