

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากร
กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
PERSONAL FINANCIAL PLANNING
OF THE GENERATION Y POPULATION IN BANGKOK AND VICINITY

พิมพ์นาราณัฐ พานิชนอก
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ
Pimnaranat Panichnok
E-mail:6214155026@rumail.ru.ac.th
Facul Of Business Administration Program In Finance And Banking,
Ramkhamhaeng University
Corresponding Author

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล (2) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ (3) ศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธี LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มีเพศ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ส่วนประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มีอายุ สถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลไม่ต่างกัน ในด้านความรู้ทางการเงินและด้านพฤติกรรมการเงินพบว่า ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านการออม ด้านการลงทุน มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

คำสำคัญ : การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ABSTRACT

The objectives of this research are 1) To study the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity. 2) To study the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity classified by population factors. 3) To study the Financial knowledge factor and the Financial behavior factor that affect to the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity.

There are 400 samples of the Generation Y population In Bangkok and vicinity which are used in this research, using questionnaires as a tool for data collection. The statistics used for analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. In case of testing the hypothesis, using t-test statistics, one-way variance statistics (One-way ANOVA), if differences were found, LSD methods must be used and using multiple regression statistics.

The results of hypothesis testing showed that the Generation Y population In Bangkok and vicinity with the different gender, occupation , education level and monthly income got the different effects on the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity , with the different age and married status didn't get the difference effects on the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity. Furthermore, The Financial knowledge factor and the Financial behavior factor were found from this the Financial news awareness , saving and investment factors affect to the Personal financial planning of the Generation Y population In Bangkok and vicinity.

Keywords : Personal Financial Planning

บทนำ

ด้วยสถานการณ์เศรษฐกิจโลกในปัจจุบันได้รับผลกระทบจากวิกฤติโรคระบาดมีไวรัสโคโรนา COVID-19 ทำให้เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยเติบโตช้าลง สถานการณ์ต่างๆที่เกิดขึ้นส่งผลกระทบต่อการเงินระหว่างประเทศและส่วนบุคคลบุคคล ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์อะไรในสิ่งที่จะเกิดขึ้นได้ ประกอบกับการดำเนินชีวิตของประชากรมีความเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ เพื่อหารายได้ แต่เมื่อเกิดโรคระบาด เศรษฐกิจทุกอย่างได้หยุดชะงักส่งผลกระทบต่อรายได้และการใช้จ่ายของประชากรและทำไม่สามารถรับมือได้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เกิดปัญหาการเงินสะดุดไม่มีสภาพคล่อง เพราะการดำเนินชีวิตของคนเราส่วนใหญ่ต้องใช้จ่ายเป็นหลัก การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำไปชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงินและการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ จึงควรศึกษาและเรียนรู้ไว้เพื่อนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน การวางแผนการเงินเปรียบเสมือนการวางแผนชีวิต หากชีวิตเรามีการวางแผนการเงินที่ดี จะนำไปสู่อิสรภาพทางการเงินในอนาคตได้

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งจะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ขอบเขตของงานวิจัย

1. ขอบเขตของประชากร ในการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการเลือกกลุ่มประชากรที่มีช่วงอายุ 21-40 ปี อาศัยอยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งปริมณฑลนั้นได้แก่พื้นที่จังหวัดต่างๆ ดังนี้ นนทบุรี ปทุมธานี นครปฐม สมุทรปราการ สมุทรสาคร
2. ด้านเนื้อหา เป็นการศึกษาการศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลใน 5 ด้าน ประกอบไปด้วย ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ เงินสด-สภาพคล่องสูง กองทุนรวม-หุ้น และการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) มี 3 ด้าน ดังนี้ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบไปด้วย เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ประกอบไปด้วย ความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงิน ประกอบไปด้วย การหารายได้ การใช้จ่าย การออม การลงทุน
2. ตัวแปรตาม (Dependent Variable) มีดังนี้ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลใน ประกอบไปด้วย ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ เงินสด-สภาพคล่องสูง กองทุนรวม-หุ้น และการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลต่างกัน
2. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
2. เพื่อให้ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

การทบทวนวรรณกรรม

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การวางแผนการเงิน เปรียบเสมือน การวางแผนชีวิต การวางแผนทางการเงินเป็นการจัดสรรทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด หากมีสุขภาพการเงินที่แข็งแรง ย่อมส่งผลให้สุขภาพกายและสุขภาพใจ ย่อมดีด้วย นำไปสู่ความมั่นคงและอิสรภาพด้านการเงิน การวางแผนการเงินโดยอาศัยตามลำดับความตั้งการพื้นฐานของมนุษย์ 5 ประการของมาสโลว์ด้วยพีระมิดการเงิน ซึ่งมีองค์ประกอบ 5 ด้านดังนี้

ด้านประกันชีวิต

ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ประกันชีวิต เพราะสิ่งที่มีค่ามากที่สุดในชีวิตก็คือ ชีวิต ดังนั้น ก่อนที่จะเริ่มต้นนำเงินออมไปสร้างผลตอบแทนในรูปแบบอื่น ปกป้องความมั่งคั่งของตัวเองด้วย ประกันชีวิต

Money Buffalo (2562) ประกันชีวิต เป็นความต้องการทางด้านกายภาพ (Basic Physiological) คือ ความต้องการพื้นฐานของชีวิต เทียบกับการเงินการลงทุน เงินออมในรูปแบบของกองทุนตลาดทุน เพื่อให้มีสภาพคล่องและการทำประกันแบบสะสมทรัพย์ การทำประกันสังคม เพื่อปกป้องคุ้มครองความเสี่ยงและเน้นการออมเงินไว้ใช้จ่าย

ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายได้ดังนี้ ประกันชีวิต คือ ผลลัพธ์ทางการเงินที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและช่วยเฉลี่ยความเสียหายให้เรา เวลาที่เกิดเหตุการณ์ไม่แน่นอนต่างๆ ขึ้นมาในชีวิต การออมเงินในประกันชีวิตจะช่วยให้ปกป้องความมั่งคั่งของตัวเองที่นอกเหนือจะคุ้มครองชีวิตแล้ว เงินที่ออมไปกับประกันชีวิตสร้างผลตอบแทนในอนาคตได้อีก

ด้านประกันสุขภาพ

ศิริถยา อิศรภักดี (2558) ประกันสุขภาพ หากคุณเป็นลูกจ้างมืออาชีพ มีสวัสดิการรักษายาบาลขององค์กร ที่เพียงพออยู่แล้ว ข้อนี้อาจไม่จำเป็น แต่หากคุณทำงานอิสระ หรือเป็นเจ้าของกิจการที่ต้องดูแลตัวเองแล้วละก็ประกันสุขภาพ คือสิ่งที่จะสร้างความรู้สึกอุ่นใจ (สบายกระเป๋า) เวลาเจ็บไข้ได้ป่วย เป็นอย่างดี

Money Buffalo (2562) ประกันสุขภาพเป็นความต้องการด้านความมั่นคงปลอดภัย (Safety & Security) คือ ความมั่นคงปลอดภัย เป็นสิ่งที่คนต้องการเทียบกับการเงินการลงทุน การที่นำเงินไปซื้อพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงๆหรือการทำประกันสุขภาพ การทำประกันชีวิตหรือบริษัทที่มีสวัสดิการคุ้มครองความเสี่ยงและการดูแลรักษาสุขภาพ

ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายได้ดังนี้ ประกันสุขภาพ คือ การประกันภัยที่เกิดขึ้นจากการเจ็บป่วยจากโรคร้าย หรือการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ โดยบริษัทประกันภัยจะต้องทำสัญญาชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นให้กับผู้เอาประกันภัยนั่นเองโดยสิทธิประโยชน์หรือความคุ้มครองที่เราจะได้รับ ประกันสุขภาพจะสร้างความรู้สึกอุ่นใจในเวลาเจ็บป่วย ไม่ต้องกังวลเรื่องเงินในการรักษายาบาล

ด้านเงินสด-สภาพคล่องสูง

ศิริถยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า เงินสด - เงินที่มีสภาพคล่องสูง “Cash is king” ประโยคคลาสสิก ที่ยังคงใช้ได้ในทุกยุคสมัย ซึ่ง “เงินสด - เงินที่มีสภาพคล่องสูง” เหล่านี้ สามารถหยิบใช้ได้ในหลายกรณี ไม่ว่าจะเป็น “เงินฉุกเฉิน” หรือเพื่อ “รอโอกาสลงทุน” ซึ่งนั่นย่อมทำให้เรา “มั่นใจ” มากขึ้นในการวางแผนการเงิน

GOOD MONEY - คุยเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย (2562) ได้กล่าวไว้ว่า สภาพคล่อง เมื่อมีเงินเหลือในแต่ละเดือนแล้ว ต่อมาเป้าหมายในการเก็บเงินก้อนแรกคือ “เงินสำรอง” เพราะเวลาเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินเราจะต้องมีเงินเอาไว้ใช้ได้ทันที เช่นกรณีเกิดวิกฤตแล้วตกงาน ระหว่างนั้นเราต้องกินต้องใช้ ต้องใช้เวลาในการหางานใหม่ สภาพคล่องจึงสำคัญมาก อาจจะเลือกเก็บเงินสำรองไว้ซัก 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพื่อเป็นเงินทุนในการปรับตัว

ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายได้ดังนี้ เงินสด - สภาพคล่องสูง คือ เงินฉุกเฉิน เงินสำรอง เงินเย็น เงินรอโอกาสลงทุน โดยได้จัดสรรจากการออม การหารายได้ จัดสรรไว้สำหรับเป็นเงินสำรอง มีสภาพคล่องสูงพร้อมใช้จ่ายได้เสมอ

ด้านกองทุนรวม-หุ้น

ศิริถยา อิศรภักดี (2558) กองทุนรวม - หุ้น เมื่อรากฐานมั่นคง (ปกป้องความมั่งคั่ง, อุ่นใจ - สบายกระเป๋า, มีเงินสดที่สร้างความมั่นใจ) แล้วก็ถึงเวลาให้เงินทำงานผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้นหรือกองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามเป้าหมาย ความรู้ความเข้าใจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับเงินของเรา

Money Buffalo (2562) การลงทุนในกองทุนรวม-หุ้นเป็นความต้องการด้านการยอมรับหรือความต้องการด้านเกียรติยศชื่อเสียงเปรียบเทียบกับการลงทุน เหมือนกับการลงทุนในหุ้นหรือการลงทุนที่

เฉพาะเจาะจงที่มากกว่าการเก็บออมเงินทั่วไป เช่น การลงทุนในกองอสังหาริมทรัพย์ กอง REITs หรือการลงทุนในต่างประเทศ ทั้งในรูปแบบของหุ้นหรือกองทุนรวมต่างประเทศ เพื่อคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น จนเป็นนักลงทุนที่ประสบความสำเร็จในที่สุด

ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายได้ดังนี้ กองทุนรวม - หุ้น คือ การลงทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง การนำเงินส่วนหนึ่งที่ได้จัดสรรไว้ไปเพิ่มพูนรายได้ด้วยการนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งอาจจะมีความเสี่ยงน้อยแต่ได้รับผลตอบแทนที่ดี หรือถ้าชอบความเสี่ยงสูงนักลงทุนจะนำเงินไปลงทุนในหุ้น เพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น การลงทุนในกองทุนรวม - หุ้น เป็นการเพิ่มมูลค่าของเงิน ให้เงินทำงานในระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ด้านการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก

ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก แน่นนอนว่าแต่ละคนล้วนมีความชอบ อยากได้ อยากมี อยากเป็น แตกต่างกันไป ทั้งในด้านการใช้ชีวิต และด้านการเงิน ดังนั้น ถ้า 4 ชั้นพีระมิดการเงินหนักแน่นเพียงพอแล้ว... การจะหันไปลงทุนทางเลือก ไม่ว่าจะเป็นงานศิลปะ นาฬิกา รถยนต์ หรือลงทุนในที่ดิน เพื่อสนองความต้องการส่วนตัวก็สามารถทำได้

Money Buffalo (2562) ได้กล่าวไว้ว่า หากเปรียบเทียบกับการเงินการลงทุนเหมือนกับการที่เราเลือกลงทุนในหลายทางเลือก อย่างการลงทุนในของสะสมต่างๆ เช่น งานศิลปะ พระเครื่อง รถยนต์คลาสสิก นาฬิกา หรือที่ดิน หรือการได้มี Passive Income และอื่นๆ เพื่อตอบสนองความฝันของตนเอง

ผู้วิจัยสามารถสรุปความหมายได้ดังนี้ การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก คือ การนำสิ่งของที่ชอบจากการสะสมมาลงทุน เช่น ปลอยเช่านาฬิกา เช่าพระเครื่อง การปลอยเช่ากระเป๋าสตางค์แบรนด์เนม การปลอยเช่าคอนโด ที่ดิน บ้าน งานศิลปะ สะสมทองคำ ล้วนแล้วแต่เป็นการสร้าง Passive Income ทำให้มีรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่รอบตัว นำไปสู่การมีอิสรภาพทางการเงิน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ได้วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม โดยศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม กลุ่มตัวอย่าง คือ นักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม จำนวน 400 คน ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ในด้านการหารายได้ และด้านการออม

จิตติมา แจ่มอุบล (2560) ได้ศึกษาเรื่อง การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ การจัดการการ วางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ จำนวนทั้งหมด 400 คน โดยใช้ แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการทำการทดสอบสมมติฐานผู้วิจัยใช้สถิติ

แบบทดสอบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD ผลการ ทดสอบสมมติฐาน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานครฯ มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านอายุด้านสถานภาพ ด้านระดับการศึกษา และ ด้านรายได้ต่อเดือน ในการทำงานต่างกัน ทำให้การ จัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯต่างกัน

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง ซึ่งเป็นการวิจัยโดยไม่มีการควบคุมตัวแปรใดๆซึ่งเป็นการศึกษาตามสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่จริงดดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงใดๆเป็นการเก็บข้อมูลเพียงครั้งเดียว โดยใช้เครื่องมือในการวิจัยเป็นแบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์ และใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

กลุ่มประชากรวิจัยในครั้งนี้ คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล โดยผู้วิจัยอาจไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจึงใช้วิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยการเปิดตารางของ Yamane (1973) โดยที่กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้ที่ 0.05 จึงทำให้มีระดับความเชื่อมั่นที่ 95% โดยผลจากการเปิดตารางขนาดกลุ่มตัวอย่างพบว่า ขนาดของ กลุ่มตัวอย่างที่จะต้องทำการศึกษาจำนวน 400 ตัวอย่าง และสุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น ด้วยวิธีการสุ่มแบบสะดวก โดยระยะเวลาในการเก็บข้อมูล คือ ตั้งแต่เดือนเมษายน ถึง มิถุนายน พ.ศ.2564

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยประกอบไปด้วย แบบสอบถามปลายเปิดและปลายปิด โดยมีรายละเอียดประกอบไปด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีจำนวน 6 ข้อ เป็นลักษณะคำถามแบบปลายปิดมีตัวเลือกคำตอบให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้เลือกตอบเพียงแค่ 1 คำตอบ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 9 ข้อ เป็นคำถามแบบประเมินค่าความคิดเห็น โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ 5 = มากที่สุด, 4 = มาก, 3 = ปานกลาง, 2 = น้อย, 1 = น้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 4 ด้าน คือ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ซึ่งจะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 12 ข้อ เป็นคำถามแบบประเมินค่าความสำคัญ โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ 5 = มากที่สุด, 4 = มาก, 3 = ปานกลาง, 2 = น้อย, 1 = น้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งจะประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 5 ด้าน คือ ด้านประกันชีวิต ด้าน

ประกันสุขภาพ ด้านเงินสด - สภาพคล่องสูง ด้านกองทุนรวม - หุ้น ด้านการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก จะประกอบไปด้วยข้อคำถามทั้งหมด 15 ข้อ เป็นคำถามแบบประเมินค่าความสำคัญ โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้ 5 = มากที่สุด, 4 = มาก, 3 = ปานกลาง, 2 = น้อย, 1 = น้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 ท่านมีแนวทางในการวางแผนการเงินอย่างไร เป็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวนข้อคำถาม 1 ข้อเป็นคำถามในลักษณะคำถามปลายเปิด เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น

การวิเคราะห์ข้อมูล

ด้านสถิติพรรณนา

1. ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จะทำการวัดเชิงกลุ่มใช้การวิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงิน และการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ทั้ง 3 ปัจจัยนี้ จะทำการวัดเชิงปริมาณใช้การวิเคราะห์โดยค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ด้านสถิติอนุมาน

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยจำแนกตามเพศ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-test

2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยจำแนกตามอายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ โดยการใช้วิธีการของ LSD (Least Significant Difference)

3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการวิจัย

จากการเก็บผลจากแบบสอบถามจากประชากรกลุ่ม Generation Y จำนวนทั้งสิ้น 400 คน สามารถสรุปได้ ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยภาพรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก โดยเรียงลำดับรายด้านจากมากไปน้อย ดังนี้ ด้านประกันสุขภาพ ด้านเงินสด - สภาพคล่องสูง ด้านกองทุนรวม - หุ้น ด้านประกันชีวิต

ด้านการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก

2. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังนี้

2.1 ประชากร กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มี เพศ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน

2.2 ประชากร กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มี อายุ สถานภาพ ต่างกันทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังนี้

3.1 ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านการออม ด้านการลงทุน มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

3.2 ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ ด้านการหารายได้ ด้านการใช้จ่าย ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยครั้งนี้สามารถอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์โดยลำดับได้ดังนี้

1. ผลการวิจัยของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยภาพรวมอยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก

1.1 ด้านประกันชีวิตของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อยู่ในความคิดเห็นระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านประกันชีวิต เป็นการนำเงินไปออมสร้างผลตอบแทนในรูปแบบอื่นให้ผลตอบแทนที่ค่อนข้างสูง ระยะเวลายาวนาน การนำเงินไปออมกับประกันชีวิตเป็นการปกป้องความมั่งคั่งของตัวเอง เพราะความมั่นคงของชีวิตคือสิ่งที่ทุกคนต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า ประกันชีวิตเป็นความต้องการพื้นฐานทางกายภาพ เป็นความต้องการเพื่อการอยู่รอดของ เพราะสิ่งที่มีค่ามากที่สุดในชีวิตก็คือ ชีวิต ดังนั้น ก่อนที่จะเริ่มต้นนำเงินออมไปสร้างผลตอบแทนในรูปแบบอื่นปกป้องความมั่งคั่งของตัวเองด้วยประกันชีวิต และสอดคล้องกับแนวคิดของ Money Buffalo (2562) ได้กล่าวไว้ว่า ประกันชีวิต เป็นความต้องการทางด้านกายภาพ (Basic Physiological) คือ ความต้องการพื้นฐานของชีวิต เงินออมในรูปแบบของกองทุนตลาดทุน เพื่อให้มีสภาพคล่องและการทำประกันแบบสะสมทรัพย์ การทำประกันสังคม เพื่อปกป้องคุ้มครองความเสี่ยงและเน้นการออมเงินไว้ใช้จ่าย

1.2 ด้านประกันสุขภาพ ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อยู่ในความคิดเห็นระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านประกันสุขภาพ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยในชีวิตการทำงาน คนเราทุกคนย่อมต้องการความมั่นคง การมีประกันสุขภาพไว้ในเวลาที่เจ็บป่วยการมีประกันสุขภาพจะช่วยให้อุ่นใจสบายใจกระเป๋า ได้รับการดูแลรักษาพยาบาลที่ดี โดยที่ไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า ประกันสุขภาพ คือ ความมั่นคง- ปลอดภัย เมื่ออยู่รอดแล้ว ทุกคนย่อมต้องการความมั่นคง - ปลอดภัย ประกันสุขภาพคือสิ่งที่จะสร้างความรู้สึกอุ่นใจ(สบายกระเป๋า) เวลาเจ็บไข้ได้ป่วย เป็นอย่างดี และสอดคล้องกับแนวคิดของ Money Buffalo (2562) ความต้องการด้านความมั่นคงปลอดภัย (Safety & Security) คือ ความมั่นคงปลอดภัย การทำประกันสุขภาพบริษัทที่มีสวัสดิการคุ้มครองความเสี่ยงและการดูแลรักษาสุขภาพ

1.3 ด้านเงินสด – สภาพคล่องสูง ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อยู่ในความคิดเห็นระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านเงินสด – สภาพคล่องสูง เพราะการมีเงินฉุกเฉิน เงินสำรอง เพื่อรอโอกาสลงทุนจะช่วยให้มีความมั่นใจในการวางแผนการเงินและการใช้จ่ายเงินมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า เงินสด – เงินที่มีสภาพคล่องสูง สามารถหยิบใช้ได้หลายกรณี ไม่ว่าจะเป็นเงินฉุกเฉินหรือเพื่อรอโอกาสลงทุนซึ่งนั่นย่อมทำให้เรามั่นใจมากขึ้นในการวางแผนการเงิน และสอดคล้องกับแนวคิดของ GOOD MONEY - คุญเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย (2562) ได้กล่าวไว้ว่า สภาพคล่อง เมื่อมีเงินเหลือในแต่ละเดือนแล้ว ต่อมาเป้าหมายในการเก็บเงินก้อนแรกคือ “เงินสำรอง” เพราะเวลาเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินเราจะไม่มีเงินเอาไว้อุ่นใจทันที สภาพคล่องจึงสำคัญมาก อาจจะเลือกเก็บเงินสำรองไว้ซัก 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพื่อเป็นเงินทุนในการปรับตัว

1.4 ด้านกองทุนรวม – หุ้น ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อยู่ในความคิดเห็นระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านกองทุนรวม – หุ้น เพราะเป็นการจัดสรรแบ่งสัดส่วนการเงินมาลงทุนในกองทุนรวม - หุ้น เพื่อนำเงินไปต่อยอดเพิ่มรายได้ ให้เงินไปทำงานจะทำให้มูลค่าของเงินเพิ่มตามเวลา จะมากหรือน้อยตามความรู้ ความเข้าใจและความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ สอดคล้องกับแนวคิด ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า กองทุนรวม – หุ้น เมื่อรากฐานมั่นคงแล้วก็ถึงเวลาให้เงินทำงานผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือกองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามเป้าหมาย ความรู้ความเข้าใจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับเงินของเรา และสอดคล้องกับแนวคิดของ Money Buffalo (2562) การลงทุนในหุ้นหรือการลงทุนที่เฉพาะเจาะจงที่มากกว่าการเก็บออมเงินทั่วไป เพื่อคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้นจนเป็นนักลงทุนที่ประสบความสำเร็จในที่สุด

1.5 ด้านการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อยู่ในความคิดเห็นระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ส่วนใหญ่มีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก เพราะ เป็นการนำสิ่งของสะสม

ของใช้ในชีวิตประจำวันที่มีอยู่มาเพิ่มรายได้ การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกเป็นการลงทุนที่ช่วยปกป้องป้องกันความมั่งคั่งและรักษาความสมดุลของสถานะทางการเงินได้อย่างดี สอดคล้องกับแนวคิดของ ศิริธยา อิศรภักดี (2558) ได้กล่าวไว้ว่า การลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก แต่ละคนมีความชอบแตกต่างกัน ทั้งในด้านการใช้ชีวิต และด้านการเงิน ดังนั้น การเงินหนักแน่นเพียงพอแล้วการจะหันไปลงทุนทางเลือก ไม่ว่าจะป็นงานศิลปะ นาฬิกา รถยนต์ หรือลงทุนในที่ดิน เพื่อสนองความต้องการส่วนตัวก็สามารถทำได้ และสอดคล้องกับแนวคิดของ Money Buffalo (2562) ได้กล่าวไว้ว่า การที่เราเลือกลงทุนในหลายทางเลือกอย่างการลงทุนในของสะสมต่างๆ เช่น งานศิลปะ พระเครื่อง รถยนต์คลาสสิก นาฬิกา หรือที่ดินหรือการได้มี Passive Income และอื่นๆเพื่อตอบสนองความฝันของตนเอง

2. ผลการวิจัยการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

2.1 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีเพศต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรที่มีเพศแตกต่างกันนั้น มีผลต่อทัศนคติ พฤติกรรมมุมมองด้านการเงิน เพศหญิงและเพศชายนอกจากจะแตกต่างกันโดยกายภาพแล้ว จะมีค่านิยม ความคิด วิธีคิด วิธีการตัดสินใจ และทัศนคติที่แตกต่างกันไป ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ จิตติมา แจ่มอุบล (2560) พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ ในการทำงานต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ ต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ สนทยา เขมวิรัตน์, ดวงใจ เขมวิรัตน์, ธานี คงเพ็ชร และพรประภา แสงสินเจริญ (2555) พบว่า นักศึกษาที่มีเพศ ต่างกัน มีความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลและทัศนคติเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน

2.2 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีอายุต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีอายุต่างกัน มีความต้องการในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของจิตติมา แจ่มอุบล (2560) พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ ในการทำงานต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ ไม่ต่างกันและสอดคล้องกับผลการวิจัยของยุพิน ปิ่นทอง (2562) พบว่า ประชาชนจังหวัดปทุมธานีที่มีปัจจัยประชากรด้านอายุต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนจังหวัดปทุมธานีไม่ต่างกัน

2.3 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีอาชีพต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีอาชีพต่างกัน มีความต้องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่แตกต่างกันไป อาชีพที่แตกต่างกันเป็นตัวกำหนดในการวางแผนการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของชฎาพร คุณชื่น (2561) พบว่า กลุ่มประชากรที่มีการวางแผนทางการเงินโดยมีอาชีพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงิน ต่างกัน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของยุพิน ปิ่นทอง (2562) พบว่า ประชาชนจังหวัด

ปทุมธานีที่มีปัจจัยประชากรด้านอาชีพต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชน จังหวัดปทุมธานีต่างกัน

2.4 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีสถานภาพ โสด สมรส หย่าร้าง/แยกกัน ต่างกันแต่มีความต้องการในการวางแผนการเงินคล้ายกันๆกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ จิตติมา แจ่มอุบล (2560) พบว่า ผู้ที่มีการจัดการการวางแผนทางการเงินในเขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพ ต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินโดยรวมไม่ต่างกัน ผู้ที่มีการจัดการการวางแผนทางการเงิน ใน เขตกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพโสด/หย่าร้าง สมรส ต่างมีความต้องการในการจัดการการวางแผนทาง การเงินเหมือนกัน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของชฎาพร คุณชื่น (2561) พบว่า กลุ่มประชากรที่มีการ วางแผนทางการเงินโดยมีสถานภาพ ต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินไม่ต่างกัน

2.5 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีระดับการศึกษา ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน ต่างกัน เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีแนวคิด และความต้องการในการวางแผนการเงินที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ จิตติมา แจ่มอุบล (2560) พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษา ในการ ทำงานต่างกัน ทำให้การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯต่างกัน สอดคล้องกับผลการวิจัยของยุพิน ปิ่นทอง (2562) พบว่า ประชาชนจังหวัดปทุมธานีที่มีปัจจัยประชากรด้าน ระดับการศึกษาต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชาชนจังหวัดปทุมธานีต่างกัน

2.6 ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่างกัน เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีความ ต้องการในการวางแผนทางการเงินที่หลากหลาย ซึ่งจะมีความแตกต่างกันกันไป รายได้เพิ่มมากขึ้น มี ทางเลือกในการวางแผนการเงินมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของจิตติมา แจ่มอุบล (2560) พบว่า บุคคลวัย ทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯ มีปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในการทำงานต่างกัน ทำให้การ จัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครฯต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัย ของ สนทยา เขมวิรัตน์, ดวงใจ เขมวิรัตน์, ธานี คงเพชร และพรประภา แสงสินเจริญ (2555) พบว่า นักศึกษาที่มีรายได้ต่อเดือนต่างกันมี ความรู้เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกัน

3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินและปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินที่มีผลต่อการวางแผน การเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

3.1 ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ไม่มีผลต่อการ วางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ไม่ เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่มGeneration Y ไม่ค่อยให้ความสำคัญกับ

ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงิน ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการวิจัยของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ด้านการหารายได้ และไม่สอดคล้องกับ สุพัตรา จันทนะศิริ (2562) พบว่า ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3.2 ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลให้ความสำคัญในด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน เนื่องจากมีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลต่อการเลือกวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ, ธฤตพน อุสวัสดี (2560) พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารทางการเงิน อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสอดคล้องกับสุพัตรา จันทนะศิริ (2562) พบว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3.3 ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านภาวะเศรษฐกิจ ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ไม่ค่อยให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้า อัตราเงินเฟ้อ การอุปโภคและบริโภค ซึ่งไม่สอดคล้องกับสุพัตรา จันทนะศิริ (2562) พบว่า ภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และไม่สอดคล้องกับผลการวิจัยของชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ, ธฤตพน อุสวัสดี (2560) พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านวัตถุประสงค์การวางแผนทางการเงินฯ และรูปแบบการวางแผนทางการเงิน

3.4 ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงิน ด้านการหารายได้ ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการหารายได้น้อย ซึ่งการหารายได้ คือ สิ่งที่เป็นตัวเงินมาจากการประกอบอาชีพหรือทำกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้ นำไปสู่การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการวิจัยของธนพร จันทร์สว่าง (2561) พบว่า

การหารายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยสยาม และไม่สอดคล้องกับแนวคิดของปจรรย์ ปานขาว (2557) ได้กล่าวถึงรายได้ว่า สิ่งแรกที่จะกระทำเมื่อมีรายได้เข้ามา คือ การแบ่งเงินไว้สำหรับออมยังสามารถออมเงินเพิ่มขึ้นได้จากรายได้พิเศษอื่นๆ เช่น เงินโบนัส ค่าคอมมิชชั่น อีกด้วย

3.5 ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินด้านการใช้จ่าย ไม่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการใช้จ่ายน้อย การใช้จ่าย คือการใช้จ่ายเงินที่มีอยู่ เพื่อจัดสรรตามความต้องการใช้จ่ายโดยไม่ต้องวางแผนการเงินใช้จ่ายล่วงหน้าก่อน การใช้จ่ายบางอย่างอาจจะไม่ต้องวางแผนก่อนก็ได้ จึงไม่สอดคล้องกับผลการวิจัยของธนพร จันทร์สว่าง (2561) พบว่า การใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยสยาม และไม่สอดคล้องกับแนวคิดของจิตติมา แจ่มอุบล (2561) ได้กล่าวไว้ การใช้จ่าย คือ การเตรียมตัวล่วงหน้า สำหรับการใช้จ่ายเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้พอดีกัน

3.6 ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงินด้านการออม มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ให้ความสำคัญกับการออมมาก เพราะการออมเป็นการเสียสละเงินส่วนหนึ่งเพื่อนำไปเก็บสะสมไว้ ฝากธนาคาร นำไปลงทุนเพื่อเพิ่มมูลค่าของเงินออมเพื่อเก็บเงินไว้ใช้ในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ บุญรุ่ง จันทร์นาค (2554) ได้กล่าวไว้ว่า การออม คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่เหลืออยู่หรือกันเงินเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบันโดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต และสอดคล้องกับแนวคิดของนคร ศิริอนันต์เจริญ (2557) กล่าวเรื่องการออมไว้ว่า เงินออมเป็นตัวกำหนดให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการออม การออมจึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับชีวิตที่จะทำให้วัตถุประสงค์ของบุคคลนั้นสำเร็จและควรมีการออมสม่ำเสมอให้เป็นนิสัย

3.7 ปัจจัยด้านพฤติกรรมการเงิน ด้านการลงทุน มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการลงทุนมาก เพราะการลงทุน คือ การที่เรานำเงินเก็บสะสมไว้ไปสร้างรายได้เพิ่มเพื่อได้ให้เงินมา การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ที่ลงทุนจึงต้องศึกษาและวางแผนการเงินให้ดีก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของพีระพงษ์ แซ่จู้ (2558) ได้กล่าวไว้ว่า การลงทุน หมายถึง กระบวนการที่ผู้ลงทุนเลือกที่จะชะลอการใช้จ่ายในวันนี้เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารการเงินประเภทต่างๆ และสอดคล้องกับแนวคิดของสุรเชษฐ์ ชูตระกูลทรัพย์ (2557) ได้กล่าวไว้ว่า การลงทุน หมายถึง การกันเงินไว้จำนวนหนึ่งในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เพื่อก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับในอนาคตซึ่งจะชดเชยให้แก่ผู้กันเงิน โดยกระแสเงินสดรับนี้ควรคุ้มกับอัตราเงินเฟ้อ และคุ้มกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นกับกระแสเงินสดรับในอนาคต

ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรปัจจัยอื่นๆเพิ่มเติมที่อาจจะส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เช่น ทัศนคติการเงิน รูปแบบการวางแผนการเงิน ปัญหาเศรษฐกิจ และสงครามการค้า เป็นต้น
2. ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นเพียงประชากรที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเท่านั้น ซึ่งหากต้องการข้อมูลที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นจึงควรเพิ่มเป็นประชากรในระดับภาค เพื่อให้ได้รับข้อมูลที่มีความแตกต่างกัน
3. การเลือกใช้เทคนิคในการวิจัย อาจจะนำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยวิธีการอื่นเพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้ได้ผลการวิเคราะห์ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นเปลี่ยนเป็นการสุ่มแบบเจาะจง เพื่อให้ได้ผลที่มีความเฉพาะมากยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

- ชนิษฐา ตันสถาวิรัฐ, ธฤตพน อู่สวัสดิ์. (2560) . ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพมหานคร.บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- จิตติมา แจ่มอุบล . (2560) . การจัดการการวางแผนทางการเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร . การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ,มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชฎาพร คุณชื่น . (2561) .การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร . การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ,มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธนพร จันทร์สว่าง. (2561) . ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม.การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสยาม.
- ศิริธยา อิศรภักดี (2558) .วางแผนการเงินตาม “ทฤษฎี Maslow”.ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2558. สืบค้นจาก https://www.set.or.th/dat/vdoArticle/attachFile/AttachFile_1432867716783.pdf.
- สนทยา เขมวิรัตน์, ดวงใจ เขมวิรัตน์, ธานี คงเพชรและ พรประภา แสงสินเจริญชัย. (2555). ความรู้ และ ทัศนคติของนักศึกษาเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล : กรณีศึกษามหาวิทยาลัย. เทคโนโลยีราชชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร. วิจัยทุนสนับสนุนจากคณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- Money Buffalo (2562) .เข้าใจการเงินการลงทุนง่ายๆด้วย “ทฤษฎี Maslow”.บริษัท คอนเทนท์ เบเกอร์ จำกัด.สืบค้นจาก <https://www.moneybuffalo.in.th>