ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าถึงอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

Factors Influencing the Financial Independence Goals of Generation Y

ชลลดา แดงสุข

สาขาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Chonlada Dangsuk

E-mail: Chonlada.daa@gmail.com

Faculty of Business Administation Program in Mangement, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

Dr.Butaga Punturaumporn (Advisor)

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y (2) เพื่อเปรียบเทียบการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ที่มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ กลุ่มคน Generation Y ซึ่งวิจัยเล่มกำหนดอายุ 26 -43 ปี จำนวน 400 คน โดยใช้เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย โดยมีช่วงอายุ 31 -36 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาท มีทักษะทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก และมีการวางแผนทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยอย่างยิ่ง ผลการศึกษาสมมติฐานพบว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้มีการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินต่างกัน ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงินต่างกัน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน ปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ด้านรายจ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน ส่วนปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ด้านรายได้ไม่มีผลต่อการเข้าถึงป้าหมายอิสรภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ : อิสรภาพทางการเงิน; ทักษะทางการเงิน; การวางแผนทางการเงิน

ABSTRACT

The objectives of this research were (1) to study Generation Y's access to financial independence goals (2) to compare Generation Y access to financial independence goals. classified by personal factors and (3) to study the factors of financial skills and financial planning factors that affect reaching the financial independence goals of Generation Y.

The sample used in this research is the group of 400 Generation Y, population aged between 26 - 43 years old using questionnaires as a tool for data collection.Then the collected data were analyzed in term of frequency, percentage, mean and standard deviation. Moreover, hypothesis were tested with t-test and one-way ANOVA statistics, if the differences were found, they would be analyzed in pair by LSD method and Multiple Regression statistics.

The results of the study revealed that most of them were male, age range of 31 - 36 years old with a bachelor's degree, a career as an employee of a private company and an average monthly income of 15,001-25,000 baht. The financial literacy overall was a high level and the financial planning Process overall was very agreeable level. The results of the hypothesis study revealed that the Generation Y group with difference gender, age, education, occupation and monthly income were different impacts. The factors financial

literacy include financial knowledge, financial behavior and financial attitudes affect access to financial independence goals. The factors financial planning include spending, saving, and investment affect access of financial independence goals. The factors on income level did not affect access of financial independence goals. with statistically significant at 0.05 level

Keyword : Financial Independence; Financial Literacy; Finance Planning

บทนำ

เศรษฐกิจจากวิกฤตโควิด-19 มายาวนานเกือบสามปี เศรษฐกิจโลกในปี 2566 “มีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องจากปี 2565 ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจหลัก” วิกฤติเงินเฟ้อ ค่าครองชีพที่พุ่งสูงขึ้น ภาพรวมของเศรษฐกิจโลกที่ดิ่งสู่ภาวะถดถอย การฟื้นตัวของตลาดแรงงานและการใช้จ่ายของกลุ่มผู้มีรายได้สูง ส่วนการใช้จ่ายของกลุ่มผู้มีรายได้น้อยจะถูกจำกัดจากค่าครองชีพที่สูงและปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อาจมีภาระเพิ่มเติมจากการปรับขึ้นดอกเบี้ย ครัวเรือนที่มีระดับหนี้สูง ต้องเอารายได้ส่วนใหญ่ไปชำระหนี้ก่อนที่จะเอาไปใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็น

เรื่องที่น่ากังวลในสังคมไทยอีกเรื่อง คือ คนไทยจำนวนมากประสบปัญหาทางการเงินในช่วงวัยเกษียณมาจากการวางแผนและจัดการทางการเงินในช่วงวัยทำงานที่ยังไม่ดีพอ และอุปสรรคอีกข้อหนึ่ง คือ ความยุ่งยากในการวางแผนทางการเงินเพราะขาดข้อมูลการออมแบบครบวงจร ไม่ใช่แค่กลุ่มผู้มีรายได้น้อยเท่านั้นที่น่ากังวล พฤติกรรมการใช้เงินของคนที่มีรายได้สูงแต่ไม่วางแผนทางการเงินเลยก็เป็นเรื่องที่น่ากังวลเดียวเช่นกัน โดยเฉพาะกลุ่มที่มีคำเรียกกว่า "HENRY"

"HENRY" ย่อมาจาก "High Earner Not Rich Yet" เป็นนิยามที่ใช้เรียกกลุ่ม คนรุ่นใหม่ ที่มีรายได้สูง แต่ไม่มีเงินเก็บเลย และจะประสบปัญหาทางการเงินทันทีเมื่อหยุดทำงาน ซึ่งมักมีพฤติกรรมการใช้เงินที่ค่อนข้างเน้นชีวิตสะดวกสบาย หรูหรา และอยู่ในสังคมที่ใช้ชีวิตหรูหรา จุดที่น่ากังวลสำหรับคนกลุ่มนี้คือการใช้จ่ายที่มากเกินตัว โดยเป็นหนี้ที่เรียกว่า “หนี้บริโภค(ที่ไม่จำเป็น)” “ไม่มีการวางแผนทางการเงิน” “ไม่มีเก็บเงิน” ซึ่งเมื่อถึงช่วงที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ขาดรายได้กะทันหัน คนกลุ่มนี้ก็จะประสบปัญหาทางการเงินแทบไม่ต่างกับคนที่มีรายได้ไม่สูง สิ่งที่น่าเสียดายคือ คนกลุ่มนี้หากได้มีการวางแผนทางการเงินที่ดีสำหรับตัวเอง จะเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างความมั่นคงได้เร็ว โดยเฉลี่ย เราจะมีเวลาหาเงินประมาณ 40 ปี (สมมติเริ่มทำงานตอนอายุ 20 ปี เกษียณตอนอายุ 60 ปี) ซึ่งอายุเฉลี่ยของ

ประชากรไทยมีแนวโน้มสูงขึ้นกว่าในอดีต โดยสถิติปี 2563 ดังนั้น ยิ่งออมช้า ไม่มีการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ หรือวางแผนช้าเท่าไร เรายิ่งมีความเสี่ยงทางการเงินเมื่อวัยเกษียณมากขึ้น แต่ถ้าหากเราออมเร็ว มีการวางแผนการลงทุนเร็ว จะทำให้เข้าสู่อิสรภาพการเงินเร็วยิ่งขึ้นเท่านั้น

อิสรภาพทางการเงิน คือ การมีรายได้จากทรัพย์สินครอบคลุมค่าใช้จ่ายในชีวิต หมดความกังวลเรื่องเงิน การเข้าถึงอิสรภาพทางการเงิน สิ่งที่ต้องรู้ก่อนคือ ต้องมีเงินเท่าไรถึงจะพอต่อความต้องการใช้ชีวิต แต่ละคนจะแตกต่างกันออกไป โดยมี 3 ปัจจัยที่ต้องคำนึงถึง 1) อายุที่เราต้องการมีอิสรภาพทางการเงิน 2) ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังมีอิสรภาพทางการเงิน 3) ช่วงเวลาที่เหลืออยู่หลังมีอิสรภาพทางการเงิน (ค่าเฉลี่ยคนไทยอายุขัยประมาณ 80-85 ปี)

คนกลุ่ม Generation Y นี้เติบโตขึ้นมาท่ามกลางความเจริญของเทคโนโลยี จึงมีความคล่องตัวด้านเทคโนโลยี มีความมั่นใจในตัวเองและมีอิสระทางความคิดสูง อีกทั้งยังเป็นยุคที่เศรษฐกิจเติบโตเป็นอย่างมาก ทำให้คนวัยทำงานในกลุ่ม Generation Y มีรายได้ค่อนข้างสูง แม้จะยังอยู่ในวัยหนุ่มสาว ในขณะเดียวกัน คนกลุ่มนี้ยังเป็นกลุ่มที่มีอัตราการใช้จ่ายสูง เมื่อเทียบกับรายได้ เป็นเพราะคนกลุ่มนี้ค่อนข้างมีความรู้ทางการเงิน จึงไม่มีความกลัวที่จะก่อหนี้ ซึ่งสวนทางกับแนวคิดของคนกลุ่มนี้ที่ต้องการความมั่งคั่งและการมีอิสรภาพทางการเงิน ถ้าต้องการที่จะมีอิสรภาพทางการเงิน ต้องเริ่มวางแผนทางการเงินยิ่งเร็วเท่าไร ก็จะมีอิสรภาพทางการเงินเร็วเท่านั้น

ดังนั้นสำหรับการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีความสนใจในเรื่องของ “ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y” เนื่องจากกลุ่ม Generation Y เป็นกลุ่มประชากรที่มีมากที่สุด ประชากรมีความหลากหลาย จึงง่ายต่อการเก็บรวบรวมข้อมูล อีกทั้งยังมีพฤติกรรมที่น่าสนใจ ผลการวิจัยสามารถมาปรับใช้ในชีวิตได้เพื่อให้เกิด “อิสรภาพทางการเงิน”

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y
2. เพื่อเปรียบเทียบการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ที่มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

ขอบเขตของงานวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มคน Generation Y ซึ่งวิจัยเล่มกำหนดอายุ 26 - 43 ปี จึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการคำนวณกลุ่มตัวอย่างแบบทราบจำนวนประชากรของ Taro Yamane กำหนดระดับความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อน 5% ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ปัจจัยทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน และปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ การเข้าถึงอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

2. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y และนำไปปรับใช้ในการวางแผนเพื่อให้เข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน

3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่สนใจศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับ แนวคิดหรือทฤษฎีที่ส่งผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน

บททวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาข้อมูล แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ ในการศึกษาวิจัย ดังนี้

ทักษะทางการเงิน

OECD (2019) กล่าวว่า ทักษะทางการเงิน หมายถึง การตระหนัก ความรู้ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ ความชำนาญ ทัศนคติ และ พฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดีและในที่สุดจะช่วยส่งผลให้บุคคลมี สุขภาพทางการเงินที่ดี (Organization for Economic Co-operation and Development : OECD) ประกอบด้วยทักษะ 3 ด้าน คือ (1) ความรู้ทางการเงิน (financial knowledge) (2) พฤติกรรมทางการเงิน (financial behavior (3) ทัศนคติทางการเงิน (financial attitude)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2556) ได้ให้ความหมาย ทักษะทางการเงิน หมายถึง การทำให้บุคคลมีความสามารถในการใช้ความรู้และทักษะในการจัดการการเงินของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดี และมีการตั้งเป้าหมายและวางแผนทางการเงิน โดยทำอย่างมีวินัยไปตลอด

การวางแผนทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ม.ป.ป) การวางแผนการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่างๆอย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวก็จำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ม.ป.ป) การวางแผนการเงิน (Financial Planning) คือ กระบวนการในการจัดทำแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิตตามที่ต้องการได้ โดยแผนการเงินจะประกอบด้วย 1) แผนการใช้จ่าย (Spending Plan) เป็นเรื่องพื้นฐานในการวางแผนการเงิน โดยเริ่มจากการจดบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเองหรือครอบครัว และมีแนวทางในการสร้างแผนการใช้จ่ายอย่างเหมาะสม 2) แผนการซื้อสินทรัพย์ (Asset Acquisition Plan) ได้แก่ บ้าน รถยนต์หรือสินทรัพย์ที่มีราคาสูง ซึ่งต้องวางแผนการซื้ออย่างรอบคอบ หากจำเป็นต้องกู้เงินจะต้องวางแผนการจัดการหนี้และเปรียบเทียบข้อมูลอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ 3) แผนประกันภัย (Insurance Plan) การทำประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจะช่วยลดความเสี่ยงทางการเงินลงได้ แต่แผนการประกันภัยที่ดีก็ต้องไม่สร้างภาระมากเกินไปด้วย 4) แผนการออมและลงทุน (Saving and Investment Plan) ควรทำควบคู่ไปกับแผนการใช้จ่าย ที่สำคัญควรกำหนดเป้าหมายการออมและลงทุนอย่างชัดเจน และสอดคล้องกับรายได้ โดยช่วงเริ่มต้นทำงานควรเน้นการเก็บออม เพื่อให้มีสภาพคล่องและมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น หน้าที่การงานเริ่มมั่นคง ควรวางแผนลงทุนเพื่อเพิ่มความมั่งคั่ง เพราะทางเลือกในการลงทุนมีมากมาย จึงต้องพิจารณาทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ควบคู่กันเสมอ 5) แผนภาษี (Tax Plan) การวางแผนภาษีจะช่วยให้เราเสียภาษีได้ถูกต้อง สามารถใช้ประโยชน์จากมาตรการประหยัดภาษีที่รัฐบาลมอบให้ เพื่อลดภาระภาษีให้น้อยลง มีเงินเหลือไปออมและลงทุนเพื่อต่อยอดความมั่งคั่งให้กับตนเองได้ 6) แผนเกษียณ (Retirement Plan) เป็นแผนการเงินระยะยาวที่ควรเริ่มทำตั้งแต่ในวัยสามสิบ

ต้น ๆ เพื่อใช้ประโยชน์จากระยะเวลาในการสร้างผลตอบแทนได้อย่างคุ้มค่า 7) แผนมรดก (Estate Plan) เป็นแผนที่ควรจัดการให้เรียบร้อย เพื่อจัดสรรความมั่งคั่งที่สะสมไว้ไปอย่างที่เราต้องการ

จากการศึกษาข้อมูลผู้วิจัยสรุปได้ว่า ขอบเขตของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีรูปแบบการวางแผนหลายรูปแบบ เพื่อเป็นตัวเลือกให้กับเราเลือกวางแผนได้อย่างเหมาสม และมีการปฏิบัติตามแผนอย่างมีวินัย และสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดอิสรภาพทางการเงิน ในการทำวิจัยเล่มนี้จะกล่าวถึงการวางแผนรายได้ การวางแผนรายจ่าย การวางแผนการออม และการวางแผนการลงทุนเท่านั้น

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บุญญารัตน์ สร้อยสน (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ศึกษาผลของการวางแผนทางการเงินของบุคคล : กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในด้านการไม่มีหนี้สินเพิ่มภาระ แต่เพศ และอายุ ไม่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล สำหรับด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า การวางแผนทางการเงินของบุคคลที่แตกต่างกันทั้งสามด้าน คือ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมและการลงทุน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ผลการสำรวจทักษะทางการเงิน ปี 2563 แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีพัฒนาการระดับทักษะทางการเงินดีกว่าการสำรวจครั้งก่อนในปี 2561 เมื่อพิจารณาองค์ประกอบของทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน พบว่าคนไทยมีพัฒนาการดีขึ้นในทุกด้าน 1) ด้านความรู้ทางการเงิน ปรับตัวดีขึ้นในทุกหัวข้อแต่ยังมีหัวข้อที่สามารถพัฒนาและส่งเสริมเพิ่มเติม ได้แก่ การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และมูลค่าของเงินตามกาลเวลา 2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน โดยหัวข้อการจัดสรรเงินก่อนใช้และศึกษาข้อมูลจากแหล่งที่เหมาะสมมีคะแนนเพิ่มขึ้นมาก อย่างไรก็ดี หัวข้อการบริหารจัดการเงินเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาเงินไม่พอใช้มีคะแนนลดลง 3) ด้านทัศนคติทางการเงิน มีพัฒนาการดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะทัศนคติในเรื่องการวางแผนเพื่ออนาคตในระยะยาว ซึ่งความไม่มั่นคงทางรายได้จากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 น่าจะมีส่วนทำให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญในการเตรียมพร้อมรับมือกับเหตุการณ์ในอนาคตมากขึ้น

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคน Generation Y ซึ่งวิจัยเล่มกำหนดอายุ 26 -43 ปี จึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการคำนวณกลุ่มตัวอย่างแบบทราบจำนวนประชากรของ Taro Yamane กำหนดระดับความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อน 5% ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง 400 คน

ดังนั้นขนาดของกลุ่มตัวอย่างสำหรับการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 400 คน โดยใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวก

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในงานวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามโดยการสุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 ตัวอย่าง ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) มีคำถามทั้งหมด 5 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับทักษะทางด้านการเงิน ประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน เป็นรูปแบบของการประเมินตนเองเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าตนเอง 5 ระดับ (Rating Scale) มีคำถามทั้งหมด 18 ข้อ กำหนดให้ 5 = สำคัญมากที่สุด, 4 = สำคัญมาก, 3 = สำคัญปานกลาง, 2 = สำคัญน้อย, 1 = สำคัญน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความคิดเห็น 5 ระดับ (Rating Scale) มีคำถามทั้งหมด 12 ข้อ กำหนดให้ 5 = ระดับความคิดเห็นมากที่สุด, 4 = ระดับความคิดเห็นมาก, 3 = ระดับ ความคิดเห็นปานกลาง, 2 = ระดับความคิดเห็นน้อย, 1 = ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความคิดเห็น 5 ระดับ (Rating Scale) มีคำถามทั้งหมด 6 ข้อ กำหนดให้ 5 = ระดับความคิดเห็นมากที่สุด, 4 = ระดับความคิดเห็นมาก, 3 = ระดับ ความคิดเห็นปานกลาง, 2 = ระดับความคิดเห็นน้อย, 1 = ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มี ระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยทักษะทางการเงิน ปัจจัยการวางแผนทางการเงิน

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

2.1 ใช้สถิติ t-test ในการวิเคราะห์ข้อมูลการตัดสินใจลงทุนหุ้นสามัญของนักลงทุนรายย่อยใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำแนกตาม เพศ

2.2 ใช้สถิติ One-Way ANOVA ในการวิเคราะห์ข้อมูลการตัดสินใจลงทุนหุ้นสามัญของนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำแนกตาม อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน และหากพบความแตกต่างจะทำการทดสอบเป็นรายคู่ด้วยสถิติ LSD

2.3 ใช้สถิติ Multiple Regression ในการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน และปัจจัยการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน ที่มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน

ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์การเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินของกลุ่ม Generation Y พบว่า โดยภาพรวมอยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด

2. ผลการวิเคราะห์ การเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกัน ทำให้การเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y แตกต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย (1) ด้านความรู้ทางการเงิน (2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และ (3) ด้านทัศนคติทางการเงิน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y และปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย (2) ด้านรายจ่าย (3) ด้านการออม (4) ด้านการลงทุน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y และ (1) ด้านรายได้ ไม่มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

อภิปรายผล

ผลการวิจัยการศึกษา การเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y สามารถอภิปรายผลการศึกษาได้ดังนี้

1. ผลวิเคราะห์การเปรียบเทียบการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

1.1 เพศ มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินโดยรวมต่างกัน ผู้มีวิจัยมีความเห็นว่าหญิงชายมีความแตกต่างกันทั้ง ความถนัด สภาวะทางจิตใจ ได้แสดงให้เห็นถึงความแตกต่างอย่างมากในเรื่องความคิด ค่านิยม และทัศนคติ ซึ่งเพศชายและเพศหญิงอาจจะมีพฤติกรรมการใช้จ่ายและการลงทุนที่แตกต่าง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชิดชนก เลิศกุลธรรม (2562) ซึ่งทำได้การศึกษา

เรื่อง ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ: กรณีศึกษากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22-39 ปี (กลุ่ม generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า มีเพียงปัจจัยด้านเพศ ที่มีความสัมพันธ์ที่ทำให้วัตถุประสงค์การวางแผนการใช้จ่ายแตกต่างกัน โดยเพศชายจะวางแผนเพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเองมากที่สุด ขณะที่เพศหญิงวางแผนเพื่อสร้าง วินัยทางการเงินมากที่สุด ทั้งนี้เป็นเพราะเพศหญิงจะมีความละเอียดอ่อนและมีระเบียบในการทำสิ่ง ต่างๆมากกว่าทำให้วางแผนใช้จ่ายเพื่อสร้างความเป็นระเบียบให้กับการเงินของตนเองมากกว่า

1.2 อายุ มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีอายุต่างกัน ต่างก็ตระหนักถึงความสำคัญทางการเงินที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (2563) พบว่า ผู้ที่มีอายุในช่วง 30-39 ปี มีระดับทักษะทางการเงินที่สูงกว่าช่วงอายุอื่น โดยมีระดับความรู้และพฤติกรรมทางการเงินดีที่สุด ในขณะที่ช่วงอายุ 40-59 ปี มีทัศนคติทางการเงินดีที่สุด อย่างไรก็ตาม ผู้ที่มีอายุในช่วง 90-99 ปี มีระดับทักษะทางการเงินต่ำที่สุดในองค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน

1.3 ระดับการศึกษา มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงสุดแตกต่างกันจะทำให้มีความรู้ ความเข้าใจ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงินต่างกัน ซึ่งจะส่งผลให้การเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน ที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย ซึ่งสอดคล้องกับรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (2563) พบว่าผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปมีทักษะทางการเงินที่สูงกว่า ระดับการศึกษาอื่น โดยมีระดับความรู้และพฤติกรรมทางการเงินดีที่สุด ในขณะที่ผู้ที่มีการศึกษาระดับ อนุปริญญามีทัศนคติทางการเงินดีที่สุด ซึ่งมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปเพียงเล็กน้อย กล่าวได้ว่าระดับทักษะทางการเงินจะสูงขึ้นตามระดับการศึกษาที่สูงขึ้น เนื่องจากความรู้ทางการเงินและ พฤติกรรมทางการเงินที่ดีกว่าอย่างไรก็ตามคะแนนเฉลี่ยของทัศนคติทางการเงินไม่ได้แตกต่างกันมากนัก ในแต่ละระดับการศึกษา

1.4 อาชีพ มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีอาชีพต่างกัน จะมีวิธีการจัดสรรรายได้ วางแผนค่าใช้จ่ายที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญญารัตน์ สร้อยสน (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ศึกษาผลของการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลที่มีต่ออสิรภาพทางการเงินของบุคคล: กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในด้านการไม่มีหนี้สิน เพิ่มภาระ

1.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน ผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน จะมีวิธีการจัดสรรายได้ วางแผน

ค่าใช้จ่ายที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญญารัตน์ สร้อยสน (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ศึกษาผลของการวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลที่มีต่ออสิรภาพทางการเงินของบุคคล: กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคลในด้านการไม่มีหนี้สิน เพิ่มภาระ

2. ผลวิเคราะห์ปัจจัยทักษะทางการเงินและปัจจัยการวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อการเข้าถึงอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

2.1 ด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน โดยมีความรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงินมากที่สุด ผู้วิจัยมีความเห็นว่า เนื่องจากอายุที่ทำการสำรวจเป็นวัยทำงาน มีรายได้เป็นของตนเอง ซึ่งบุคคลเหล่านี้ต้องมีการศึกษาทางการเงินเพิ่มเติมจาก ซึ่งสอดคล้องกับรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (2563) พบว่า ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge: FK): หากพิจารณาด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า คนไทยมีความรู้ในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อมากที่สุด และปี2563 คนไทยมีความรู้เพิ่มขึ้นจากการสำรวจปี 2561 โดยเฉพาะเรื่อง การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทน และนิยามเงินเฟ้อ เป็นเรื่องที่คนมีความเข้าใจเพิ่มขึ้นมากที่สุด ขณะที่เรื่องการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อและการคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยเงินฝากเป็นเรื่องที่คนไทยมีความเข้าใจเพิ่มขึ้นน้อยที่สุด

2.2 ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน โดยให้ความสำคัญไปที่การไตร่ตรองก่อนซื้อ ผู้วิจัยมีความเห็นว่า พฤติกรรมส่วนใหญ่ใช้จ่ายเพื่อความสุขของชีวิตด้วยการใช้จ่ายไปกับ อาหาร เครื่องดื่มราคาสูง และชอบสินค้าฟุ่มเฟือย สอดคล้องกับงานวิจัยของพิมพ์นารา ทรัพย์เรืองริน (2563) ซึ่งได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงิน ของชาวมิลเลนเนียลในกรุงเทพมหานคร พบว่า ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินมีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงินด้านอัตราส่วนความอยู่รอด มากกว่าอิสรภาพทางการเงินอัตราส่วนความมั่งคั่ง

2.3 ด้านทัศนคติทางการเงิน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน โดยให้ความสำคัญกับการมีรายได้เพียงพอเมื่อเกษียณอายุ ผู้วิจัยมีความเห็นว่า ทัศนคติทางการเงินเป็นตัวแปรสำคัญในการใช้จ่าย ถ้ามีความตระหนักถึงความสำคัญทางการเงินมากพอ ก็จะมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป็นแนวทางในการใช้เงินในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรชนิต เหมไพบูลย์และลดาวัลย์ ยมจินดา (ม.ป.ป) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทักษะทางการเงินของคนวัยทำงานในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติทางการเงินที่ดี เนื่องจากส่วนใหญ่มีพื้นฐานความรู้ทางการเงิน ส่งผลให้มีมุมมองทางการเงินในเชิงบวก และกลุ่มตัวอย่างเห็นความสำคัญของการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว

2.4 ด้านรายได้ ไม่มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ผู้วิจัยมีความเห็นว่า ถึงแม้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามถึงให้ความสำคัญกับหารายได้เพิ่ม ในกลุ่ม Generation Y ผู้ที่มีรายได้จากการทำงานสูง โดยเฉพาะรายได้จากการทำงาน จะมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนเป็นสัดส่วนที่สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ที่มี รายได้ต่ำกว่า ดังนั้นรายได้ที่สูงขึ้นส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นตามไปด้วย (พิมพ์นารา ทรัพย์เรืองริน, 2563) ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภัทรพร กิจชัยนุกูล, 2556 ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของ ประชาชนในกรุงเทพมหานคร และพบว่ารายได้มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่าย

2.5 ด้านรายจ่าย มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ผู้วิจัยมีความเห็นว่า ในกลุ่มGeneration Y มีลักษณะนิสัยการใช้เงินที่ใช้จ่ายที่เกินตัว การใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย การวางแผนค่าใช้จ่ายจึงเป็นสิ่งสำคัญ ควรวางแผนค่าใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้ มีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้เหมาะสมกับตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญญารัตน์ สร้อยสน (2562) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่องศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล : กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร พบว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านค่าใช้จ่ายแตกต่างกัน มีผลต่ออิสรภาพทางเงินของบุคคลแตกต่างกัน

2.6 ด้านการออม มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ได้น้อยลงผู้วิจัยมีความเห็นว่าเนื่องจากการออมเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำจึงทำให้ได้รับผลตอบแทนที่ต่ำมาก ซึ่งในปัจจุบันอัตราเงินเฟ้อค่อนข้างสูง หากรายได้ที่ได้รับมีค่าเท่าเดิม แบบนี้จะทำให้เงินออมต่อครอบครัวลดลงตามไปด้วย นอกจากนั้นอัตราเงินเฟ้อยังส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยอีกด้วย โดยอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจะมีมูลค่าที่น้อยลง เพียงการเก็บออมเงินในวันนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอาจน้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า เงินที่งอกเงยขึ้นไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ในกรณีนี้ผู้ฝากอาจนำเงินจำนวนนี้ไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่า (ศูนย์คุ้มครองเงินผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ,ม.ป.ป.) จึงสรุปได้ว่า การออมเงินส่งผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินได้น้อยลง

2.7 ด้านการลงทุน มีผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ผู้วิจัยมีความเห็นว่า ในปัจจุบันมีการให้ความสำคัญกับการลงทุน มีความสนใจในการลงทุนตั้งแต่ในระหว่างเรียนและในวัยทำงานเป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหุ้น ลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี เป็นต้น อาจจะเป็นค่านิยมในปัจจุบันที่คนอายุยังน้อยก็ให้ความสนใจกับเรื่องนี้ ซึ่งถือว่าเป็นเรื่องที่ดีและเป็นประโยชน์กับผู้ลงทุน ผู้ลงทุนที่มีอายุน้อย เริ่มลงทุนไว จะสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มาก และได้ผลตอบแทนสูงกว่า ผู้ลงทุนที่มีอายุมาก ลงทุนช้า ก็จะทำให้สามารถยอมรับความเสี่ยงได้น้อยลงและได้

ผลตอบแทนน้อยลง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์วิณีโรจน์ วงศ์วรา (2562) ซึ่งได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาโท มหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่าด้านการออมและการลงุทนมีระดับการปฏิบัติอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็น ว่านักศึกษาปริญญาโท มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้มีการเสียสละเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ใน ปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อนำไปเป็นเงินออมและเงินลงทุน เป็นสัดส่วนตามความเสี่ยงที่ตนยอมรับ ได้และเหมาะสมกับเป้าหมายระยะต่าง ๆ ที่ได้ตั้งไว้

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งนี้

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ทำให้ทราบทัศนคติที่ส่งผลถึงการเงินในระยะยาว ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์จากผลการศึกษามาแสดงในรูปแบบของข้อเสนอแนะแจกแจงเป็นรายการในแต่ละด้าน ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล จากการศึกษาพบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน ทำให้มีการเข้าถึงอิสรภาพทางการเงินแตกต่างกัน กลุ่ม Generation Y มีรายได้สูง แต่ก็มีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่สูงตามไปด้วย จึงควรวางแผนวินัยทางการเงินตั้งแต่อายุยังน้อย ควรมีนโยบายส่งเสริมความรู้ทางการเงินตั้งแต่ในโรงเรียนเกิดความรู้และนำมาใช้เพื่อให้มีอิสรภาพทางการเงินที่เร็วขึ้น

2. ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านทัศนคติ โดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ในระดับดี อันเนื่องมาจาก Generation Y เกิดท่ามกลางความเจริญของเทคโนโลยี ควรศึกษาหาความรู้ทางการเงินเป็นประจำ เพื่อเป็นการปรับทัศนคติและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้เข้าถึงอิสรภาพทางการเงินได้ไวยิ่งขึ้น และความไม่มั่นคงทางรายได้จากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 น่าจะมีส่วนทำให้ตระหนักถึงความสำคัญในการเตรียมพร้อมรับมือกับเหตุการณ์ในอนาคตมากขึ้น ควรส่งเสริมให้มีการออมและวางแผนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

3. ปัจจัยด้านการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการออม และด้านลงทุน โดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงิน ซึ่งจากการศึกษา ถ้ามีการเริ่มวางแผนทางการเงินเร็ว ตั้งแต่มีรายได้ในช่วงทำงานแรกๆ ก็จะทำให้เกิดความมั่งคั่งได้ไว ถึงแม้ว่ารายได้ในช่วงแรกจากการทำงานอาจจะไม่สูง แต่ถ้ามีวินัยในการเก็บออมอย่างสม่ำเสมอก็จะสามารถบรรลุเป้าหมายได้

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างในการตอบแบบสอบถามให้คลอบคลุมในเรื่องของประชากรศาสตร์ โดยเก็บในสัดส่วนที่เท่าๆ กัน เพื่อให้ทราบความคิดเห็นที่แตกต่างกัน

2. ควรศึกษาตัวแปรอื่นๆเพิ่มเติม ในการศึกษาการเข้าถึงเป้าหมายอิสรภาพทางการเงิน

3. ควรมีการทดสอบนำสถิติอื่นมาใช้ในการวิเคราะห์ที่นอกเหนือจากสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ผลในการวิจัยในครั้งนี้ เช่นการศึกษาในการวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่คลอบคลุมและได้ข้อเท็จจริงจากผู้ตอบแบบสอบถามมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กรุงเทพธุรกิจออนไลน์. (2564). คุณเป็น "HENRY' หรือเปล่า ? เปิดพฤติกรรมคนรุ่นใหม่รายได้สูง แต่ไม่รวยสักที. สืบค้นเมื่อ 13 มีนาคม 2566. เข้าถึงได้จาก: คุณเป็น 'HENRY' หรือเปล่า ? เปิดพฤติกรรมคนรุ่นใหม่รายได้สูง แต่ไม่รวยสักที (bangkokbiznews.com)

กวี ชูกิจเกษม. (2564). มีเท่าไรถึงเรียกว่ามีอิสรภาพทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 4 กุมภาพันธ์ 2566. เข้าถึงได้จาก: มีเท่าไรถึงเรียกว่ามีอิสรภาพทางการเงิน - SET Investnow

กานต์วิณีโรจน์ วงศ์วรา. (2562). พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาโท มหาวิทยาลัยรามคำแหง. สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ศูนย์บริการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย. (ม.ป.ป). การวางแผนการเงิน. สืบค้นเมื่อ 5 กุมภาพันธ์ 2566. เข้าถึงได้จาก: การวางแผนการเงิน (1213.or.th)

คณะบริหารธุรกิจ มทร.ธัญบุรี สาขาการเงิน (ม.ป.ป.). ความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน : ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน. สืบค้นเมื่อ 5 กุมภาพันธ์ 2566. เข้าถึงได้จาก: artwork.indd (set.or.th)

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ปี 2563. สืบค้นเมื่อ 4 มีนาคม 2566. เข้าถึงได้จาก: 2563ThaiFLsurvey.pdf (1213.or.th)

บุญญารัตน์ สร้อยสน. (2562). ศึกษาผลของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออิสรภาพทางการเงินของบุคคล: กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร. วารสารบัณฑิตมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ 8, 1 (ส.ค – พ.ย. 2562): 170-181

ปิยนันท์ แจ้งอักษร. (ม.ป.ป.). พฤติกรรมการการบริหารการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์โควิด -19 ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร. สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

พิมพ์นารา ทรัพย์เรืองริน. (2563). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงิน ของชาวมิลเลนเนียลในกรุงเทพมหานคร. ปริญญานิพนธ์ สาขาวิชาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

พรชนิต เหมไพบูลย์. (2562). ทักษะทางการเงินของคนวัยทำงานในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร. สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

พัฒนี ทองพึง. (2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ : กรณีศึกษาเฉพาะครูโรงเรียนสังกัด กรุงเทพมหานคร. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ภทัรพร กจิชัยนุกลู. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อค่าใช้จ่ายของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. วิยานิพนธ์ คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

สมพจน์ พัดสุวรรณ. (2562). กฎ 7 ข้อของเส้นทางอิสรภาพทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 4 กุมภาพันธ์ 2566, เข้าถึงได้จาก: กฎ 7 ข้อของเส้นทางอิสรภาพทางการเงิน - FINNOMENA

สุชานุช สุขเสวี, อัจนา ปราชญากุล และพิมพ์จันทร์ อารยเมธาเลิศ. (2022). ทัศนคติและพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏราชนครินทร์. วารสารราชนครินทร์ ปีที่ 19 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2565)

หนอ วิสุทธิโก. (2561). การเลือกใช้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนระยะยาวในหุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อย. การค้นคว้าอิสระ บัญชีมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชีธุรกิจแบบบูรณาการ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์