

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร

Factors Influencing The Financial Planning of Thai Generation Y Individuals Bangkok

ปุณณรัตน์ สงยัง

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Poonnarat Songyang

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding Author: 6414993054@rumail.ru.ac.th

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ที่มีการวางแผนทางการเงิน 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร 3) เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร 4) เพื่อศึกษาระดับของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ คือ คนไทยเจนเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test และสถิติความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยวิธี LSD และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า คนไทยเจนเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ ระดับการศึกษาอาชีพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครที่ต่างกัน และปัจจัยอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามลำดับ และสามารถร่วมกันพยากรณ์อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 63.40

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงิน; เจนเนอเรชันวาย

Abstract

The objectives of this study were 1) to study the Demographic Characteristics of Generation Y in Bangkok, Thailand, who are planning their personal finances. 2) to study the Factors Influencing the personal financial planning of Generation Y in Bangkok, Thailand. 3) to study the Personal Financial Planning of Generation Y in Bangkok, Thailand. 4) to study the Factors Influencing the Personal Financial Planning of Generation Y in Bangkok, Thailand, who exhibit differing demographic characteristics. The sample group consisted of 400 individuals from Generation Y in Bangkok, Thailand. The questionnaire was used as a tool to collect data. The collected data was analyzed using frequency, percentage, mean, and standard deviation. The Hypothesis was tested using Independent Samples (t-test), One-Way ANOVA to identify differences. If differences were found, pairwise comparisons were conducted using the LSD method, along with Multiple Regression.

The results of the hypothesis test revealed that Generation Y in Bangkok, Thailand, exhibited varying personal financial planning based on different genders, education, occupation, and average monthly income. Furthermore, Factors influencing the Personal Financial Planning of Generation Y in Bangkok, Thailand. When considering the items, the Items ranked highest in terms of average scores were Financial Behavior, Financial Knowledge, Financial Attitude, Economy, and Society, respectively. These items collectively explain about 63.40 percent of the relationship.

Keyword: Personal Financial Planning; Generation Y

1. บทนำ

จากสถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทยในปัจจุบัน เป็นปัญหาที่สะสมมาอย่างยาวนานและยิ่งถูกตอกย้ำให้รุนแรงมากขึ้น จากสถานการณ์ COVID-19 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ในไตรมาสที่ 3 ปี 2565 พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นนั้นมาจากการที่หนี้ส่วนใหญ่ของคนไทยเป็นสินเชื่อที่อาจไม่สร้างรายได้ (non-productive loan) โดยร้อยละ 69 ของบัญชีหนี้ครัวเรือนทั้งหมดเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ซึ่งมักเป็นหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคที่ใช้แล้วหมดไป ไม่ช่วยให้มีรายได้เพิ่มขึ้น หรือไม่ช่วยให้คุณภาพชีวิตดีขึ้นในอนาคต และยังมีระยะผ่อนสั้นแต่ดอกเบี้ยสูง ทำให้มีภาระผ่อนต่อเดือนที่สูง ต่างจากประเทศที่พัฒนาแล้ว เช่น สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และญี่ปุ่น ถึงแม้จะมีสัดส่วนยอดหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ที่สูงใกล้เคียงกับไทย

แต่ส่วนใหญ่หรือเกือบทั้งหมดเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่สามารถสร้างรายได้หรือความมั่นคงได้ นอกจากนี้ หนี้ส่วนใหญ่อยู่กับกลุ่มผู้กู้ที่มีปัญหาด้านความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจุบันคนไทยกว่า 5.8 ล้านคน กำลังมีหนี้เสีย (ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 5 ของคนไทยที่เป็นหนี้) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคล โดยกลุ่มวัยเริ่มทำงาน (20-35 ปี) มีสัดส่วนการใช้สินเชื่อที่อาจไม่สร้างรายได้สูงที่สุดและมีสัดส่วนผู้กู้ที่มีหนี้เสียสูงที่สุดด้วยถึง 1 ใน 4 ทั้งนี้ กลุ่มเกษตรกรและกลุ่มผู้มีรายได้น้อยเป็นสองกลุ่มที่มีสัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้สูงที่สุด สุ่มเสี่ยงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้หรือชำระได้เพียงดอกเบี้ยหรืออาจชำระได้เพียงบางส่วน จึงทำให้มีโอกาสน้อยที่จะหลุดพ้นจากปัญหาได้

คนรุ่นใหม่กลุ่มมิลเลนเนียล (Millennials) หรือ เจนเนอเรชันวาย (อายุระหว่าง 27-42 ปี) ที่สร้างภาระหนี้สูงจนไม่มีกำลังจะชำระหนี้ได้ดังที่เกิดในปัจจุบันนั้น ทั้งที่ เจนเนอเรชันวายมีความรู้ทางการเงินที่ดีขึ้นและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินต่าง ๆ สะดวกมากขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งก็ยังสามารถบริหารจัดการการเงินของตัวเองได้ดี ซึ่งต้องยอมรับว่ายังมีคนไทยกลุ่มเจนเนอเรชันวาย จำนวนไม่น้อยที่เริ่มมีภาระหนี้สูงและมีปัญหาในการชำระหนี้ที่ต้องเร่งแก้ไข เนื่องจากเจนเนอเรชันวาย เป็นกลุ่มที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจประเทศ เพราะเป็นกลุ่มวัยทำงาน มีความต้องการ มีกำลังซื้อสูง รวมทั้งเป็นช่วงวัยที่เริ่มเป็นเจ้าของทรัพย์สินมูลค่าสูงอย่างเช่น รถยนต์ คอนโดมิเนียม หรือบ้าน (กรมการปกครอง, 2565)

จากที่กล่าวมา จะเห็นได้ว่าการวางแผนทางการเงินจึงมีความสำคัญและมีความจำเป็นต่อการวางแผนและแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจด้านนี้ครัวเรือนในสังคมไทย โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนในกลุ่มเจนเนอเรชันวาย ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ในปัจจุบัน ดังนั้น ผู้ค้นคว้าอิสระจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชันวายในกรุงเทพมหานคร เพื่อให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนา ปรับปรุง และส่งเสริมการวางแผนทางการเงินที่ดีให้กับคนไทยเจนเนอเรชันวายในกรุงเทพมหานครได้อย่างเหมาะสม

2. ทบทวนวรรณกรรม

2.1 แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับประชากรศาสตร์

ภาวิณี กาญจนภา (2559) อ้างถึงใน (ชลภัสสรณ์ เลิศศิริ ษณะกุล, 2564) ได้ให้ความหมายของลักษณะทางประชากรศาสตร์ว่าเป็นปัจจัยที่ธุรกิจนำมาใช้ในการอธิบายคุณลักษณะของประชากร ซึ่งประกอบด้วยตัวแปรที่สำคัญ คือ เพศ อายุ อาชีพ การศึกษา และรายได้ ธุรกิจจึงนิยมใช้ลักษณะทางประชากรศาสตร์ในการแบ่งส่วนตลาด โดยแบ่งออกเป็น เพศ อาชีพ การศึกษา อายุ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งตัวแปรเหล่านี้มีความสำคัญอย่างมากในตลาด

2.2 แนวคิดเกี่ยวกับเจนเนอเรชันวาย

2.2.1 กรมสุขภาพจิต (2563) ได้กล่าวถึง กลุ่มเจนเนอเรชันวายว่า เป็นกลุ่มที่มีพ่อแม่เป็นกลุ่มคนที่เกิดหลังยุคสงครามโลกครั้งที่ 2 ถือเป็นยุคที่เศรษฐกิจมีความรุ่งเรือง ทำให้ส่วนใหญ่กลุ่มเจนวายจึงมาจากครอบครัวที่มีความมั่นคง

ทางฐานะ จึงมีการศึกษาสูง มีวิถีการดำเนินชีวิตที่ความแตกต่างจากคนรุ่นก่อนอย่างชัดเจน มีความเชื่อมั่นในตนเองสูง และค่อนข้างจะเห็นแก่ตัวเองเป็นศูนย์กลาง จึงให้ความสำคัญกับตนเองมากกว่ากลุ่มเจนอนก่อน ๆ มาก มีพฤติกรรมเสี่ยงทางเพศแบบระมัดระวัง นักวิชาการบางท่านนิยามศัพท์ว่าเป็น Gen Net/IGen คือเชี่ยวชาญการสื่อสารทางออนไลน์และเทคโนโลยี เชื้อข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต ขณะเดียวกันกลุ่มเจนวนายในทางเศรษฐศาสตร์แล้ว ถือเป็นกลุ่มประชากรส่วนใหญ่ของโลก มีกำลังซื้อมหาศาล จึงทำให้ผู้เกี่ยวข้องทางด้านเศรษฐกิจและสังคมให้ความสำคัญ ทำความเข้าใจในพฤติกรรมการดำเนินชีวิต ที่ส่วนใหญ่มีแนวคิดของตนเองสูงในการดำเนินชีวิตประจำวัน มีความคล่องตัวสูงในการปรับตัวเข้ากับการเจริญทางเทคโนโลยีของโลก เป็นประชากรกลุ่มใหญ่สุดและจะเป็นผู้นำรุ่นต่อไปในการพัฒนาโลกยุคดิจิทัล

2.2.2 ประณต เค้าฉิม (2549) อ้างถึงใน (ปภาดา ฉัตรสกุลปัญญา, 2562) ได้กล่าวถึง วิทยุใหญ่ตอนต้นว่า เป็นวัยที่เจริญเติบโตอย่างสมบูรณ์เต็มที่ทั้งในระบบต่าง ๆ ของร่างกายการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งส่งผลดีต่อการพัฒนาในด้านอื่น ๆ วัยนี้เป็นวันแห่งการสำรวจเพื่อนำไปสู่การดำเนินชีวิตได้อย่างเหมาะสมและยังได้กล่าวถึงความสนใจของบุคคลในวัยนี้ที่เป็นวัยแห่งการเริ่มต้นในการทำสิ่งต่าง ๆ ซึ่งเป็นกระบวนการหนึ่งของพัฒนาการด้านสติปัญญาเนื่องจากวัยนี้เป็นวันแห่งความสร้างสรรค์มักจะตั้งคำถามและหาคำตอบกับสิ่งต่าง ๆ รอบตัว ความสนใจจึงเป็นสิ่งที่ได้รับมาจากทั้งปัจจัยและแรงจูงใจภายใน นั่นคือ บุคลิกภาพ ความเชื่อ ความสามารถและวิถีชีวิตของบุคคลนั้น ๆ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของคนในวัยนี้รองลงมาคือ ปัจจัยจากสังคมไม่ว่าจะเป็นหน้าที่การงานความเหมาะสม หรือการยอมรับทางสังคม ความสนใจส่วนใหญ่ของคนในวัยนี้มักให้ความสนใจกับตนเองมากกว่าสังคม บุคคลในวัยนี้มักแสดงออกมาได้จากพฤติกรรมทางกายการแต่งตัว การเลือกประกอบอาชีพ หรือกิจกรรมยามว่างของบุคคล บุคคลในวัยนี้เป็นแห่งความคิดสร้างสรรค์ที่อยู่บนความเป็นเหตุเป็นผลบนพื้นฐานของข้อมูลต่าง ๆ มีขีดหุ่นทางความคิดมีการคิดที่เป็นระบบมีการจัดหมวดหมู่จำแนกแยกแยะข้อมูลได้ และสามารถประเมินค่า และคาดการณ์สิ่งต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้บุคคลในวัยนี้มักจะทำสิ่งต่าง ๆ ตามความเชื่อ และความต้องการภายในของแต่ละบุคคลเป็นวัยแห่งการเริ่มต้นในการทำหน้าที่ต่าง ๆ ไม่ว่าจะด้านการทำงานด้านการประกอบอาชีพด้านสร้างครอบครัว พบว่า คนกลุ่มนี้มีการใช้เครือข่ายสังคมออนไลน์มากที่สุดเมื่อเทียบกับกลุ่มคนในกลุ่มอื่น ๆ

2.2.3 Solomon (2009) อ้างถึงใน (ภริณยา ชารสินธุ์, 2560) ได้กล่าวถึง การทำความเข้าใจพฤติกรรมของเจเนอเรชั่นวายนั้น มีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการทางการตลาด เพราะเป็นประชากรกลุ่มใหญ่ที่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินจำนวนมากไม่น้อยต่อปี เช่น สถิติพบว่า คนเจเนอเรชั่นวายมีค่าใช้จ่ายสูงถึงปีละประมาณ 170,000,000,000 เหรียญสหรัฐ ทั้งจากเงินของตนเองและจากเงินของผู้ปกครองด้วยตราสินค้าที่คนรุ่นนี้ชื่นชอบ ได้แก่ Sony, Gap และ Apple เป็นต้น นอกจากนี้เจเนอเรชั่นวายยังมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่ต้องการการเชื่อมต่อ (Connexity) กับผู้อื่นตลอดเวลา ประกอบกับคนเจเนอเรชั่นนี้เจริญเติบโตขึ้นพร้อมกับพัฒนาการของคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีดิจิทัล จึงทำให้คนเหล่านี้คุ้นเคยกับการทำกิจกรรมหลายอย่างพร้อมกันผ่านอุปกรณ์การสื่อสารประเภทต่าง ๆ จนได้ชื่อว่าเป็น มัลติทาสเกอร์ (Multitaskers) อาทิเช่น การพิมพ์ข้อความใน

โทรศัพท์มือถือ การควิตีโอการพูดคุยเกี่ยวกับตราสินค้าต่าง ๆ ผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Online Brand WOM) รวมถึงการเปิดรับเนื้อหาที่สร้างขึ้นเองโดยผู้บริโภค (Consumer-Generated Content)

2.3 แนวคิดทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)

OECD (2544) อ้างถึงใน (สาธิต บวรสันติสุทธิ, 2561) ได้ให้ความหมายของทักษะทางการเงินว่า คือ การตระหนัก ความรู้ ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ ความชำนาญ ทักษะคิด และพฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดีและในที่สุดจะช่วยส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี โดยองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนาได้มีการกำหนดระดับทักษะทางการเงินแบ่งเป็น 3 ด้าน คือ ความรู้ทางการเงิน (financial knowledge) พฤติกรรมทางการเงิน (financial behavior) และทัศนคติทางการเงิน (financial attitude)

2.4 แนวคิดเรื่องความรู้ทางการเงิน

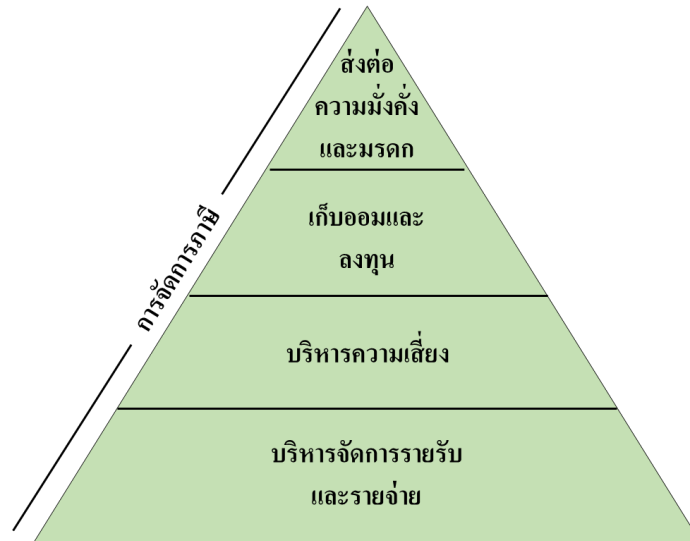
OECD (2555) อ้างถึงใน (สฤณี อาชวานันทกุล, 2556) ได้ให้ความหมายของความรู้เรื่องทางการเงิน หมายถึงความรู้และความเข้าใจแนวความคิดที่เกี่ยวกับการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงทักษะ แรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิผล ในหลากหลายบริบททางการเงิน เพื่อปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของปัจเจกและสังคม และช่วยให้สามารถมีส่วนร่วมในชีวิตทางเศรษฐกิจ

2.5 แนวคิดการวางแผนทางการเงิน

2.5.1 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ได้ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่า คือ กระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษารายจ่ายทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจแต่ละบุคคล การวางแผนทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่ายในทรัพยากร “เงิน” ของบุคคล เช่น การออม การลงทุน ตามเป้าหมายของบุคคล รางวัลของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสมก็คือ การยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต

2.5.2 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2563) กล่าวว่า ได้กล่าวถึงแนวคิดการวางแผนทางการเงินว่า หากจะวางแผนการเงินให้มีประสิทธิภาพ ได้ผลจริง ต้องเข้าใจหลักการวางแผนการเงินที่ถูกต้องด้วยแผนภาพปิรามิดการเงิน (Financial Planning Pyramid) ที่ช่วยให้เราเห็นความสำคัญและลำดับขั้นตอนในการวางแผนการเงินอย่างง่าย ๆ แต่ครอบคลุมและใช้ได้จริง โดยสิ่งที่เราจะต้องให้ความสำคัญมากที่สุดจะเรียงจากฐานปิรามิดขึ้นไปยังยอดปิรามิด ซึ่งหมายความว่า เราต้องสร้างฐานให้แน่น ให้มั่นคงเสียก่อน จากนั้นจึงค่อยค่อยยอดขึ้นไปสู่เป้าหมาย

ปิรามิดเงิน (Financial Planning Pyramid)



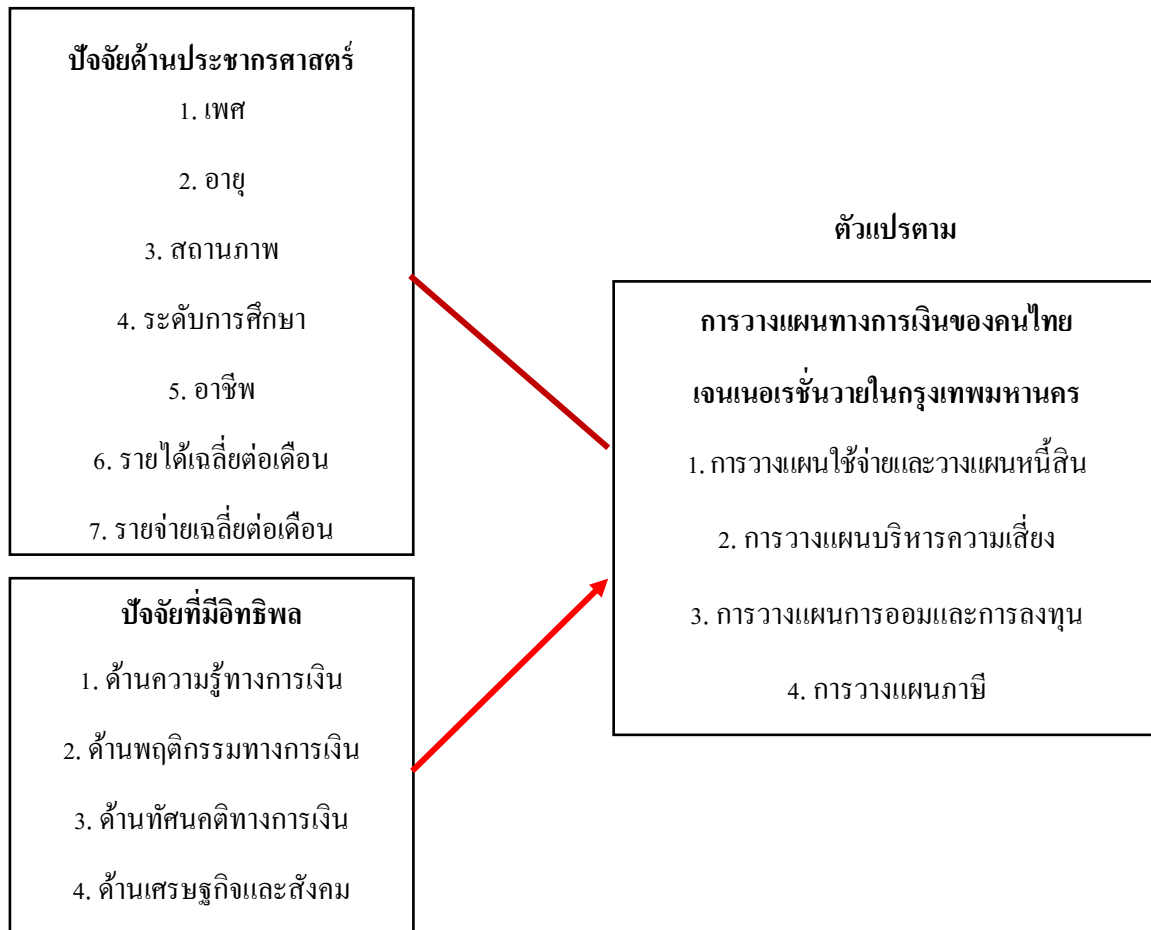
ภาพที่ 2.1 ปิรามิดเงิน

1. บริหารจัดการรายรับและรายจ่าย (Revenue - Expense Management) เรื่องนี้เป็นเรื่องพื้นฐานที่สุดสำหรับการวางแผนทางการเงิน เพราะหมายถึง การรู้จักสถานะทางการเงินของตัวเองดี และการจัดการรายรับและการใช้จ่ายของตัวเอง ถือเป็น การเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับโอกาสและความท้าทายในอนาคต
2. บริหารความเสี่ยง (Risk Management) ถือเป็น การเตรียมตัวเช่นเดียวกับการบริหารการเงิน เพียงแต่เป็นการเตรียมตัวในระดับที่สูงกว่า นั่นคือ การลดความเสี่ยงและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นระหว่างทางไปสู่ชีวิตและเป้าหมายที่ต้องการ ซึ่งสิ่งที่จะต้องทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น การเก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน การทำประกันภัย ประกันสุขภาพ และประกันชีวิต รวมถึงการเก็บเงินเกษียณ เป็นต้น
3. เก็บออมและลงทุน (Saving and Investment) เมื่อเตรียมการเงินของตัวเองพร้อมและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงต่าง ๆ แล้ว เราก็พร้อมที่จะทำตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เช่น เก็บออมซื้อบ้าน เก็บออมท่องเที่ยว เก็บออมเพื่อสร้างครอบครัว หรือลงทุนเพื่อสร้างผลกำไรด้วยหลากหลายวิธีการด้วยพร้อมรับความเสี่ยง เพราะได้เตรียมตัวจนมีสุขภาพการเงินที่แข็งแรง
4. กระจายความมั่งคั่งและมรดก (Wealth Distribution) หลังจากที่เราสร้างความมั่นคงและมั่งคั่งในชีวิต รวมทั้งบรรลุเป้าหมายได้อย่างที่ตั้งใจแล้ว อีกเรื่องที่ต้องวางแผนคือการบริจาค การช่วยเหลือผู้อื่น เพราะสำหรับบางคน อาจใช้จ่ายด้วยการบริจาคมามากจนเกินสมควร ทั้งนี้ การเพื่อแผ่ความมั่งคั่งและช่วยเหลือผู้อื่นยังถือเป็น การเติมเต็มด้านจิตใจซึ่งช่วยให้ชีวิตสมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังควรจัดการมรดกให้เรียบร้อยเพื่อคนที่เรารักและเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ทั้งนี้ การจัดการวางแผนการเงินทั้ง 4 ชั้นปิรามิด ควรมีการวางแผนจัดการภาษีเสมอในทุกชั้นตอน เพราะไม่มีใครสามารถหลีกเลี่ยงภาษีได้ หากคำนึงถึงการจัดการภาษีเราก็จะสามารถลดรายจ่ายส่วนนี้ได้ โดยในชั้นแรก หากเรารู้รายรับรายจ่ายของเราอย่างละเอียด ก็จะสามารรถคำนวณภาษีได้ หรือในชั้นบริหารความเสี่ยง การออมการลงทุน และการบริจาค

2.6 กรอบแนวคิดการค้นคว้าอิสระ

ตัวแปรอิสระ



3. วิธีดำเนินการค้นคว้าอิสระ

การค้นคว้าอิสระในครั้งนี้เป็นแบบไม่ทดลอง (Non - Experimental research design) ซึ่งมีการแสวงหาคำตอบ และเก็บข้อมูลจากสิ่งที่เกิดขึ้นอยู่แล้วตามธรรมชาติไม่มีการเปลี่ยนแปลงหรือสร้างขึ้นใหม่ ทั้งนี้ ผู้ค้นคว้าอิสระได้ใช้เครื่องมือการค้นคว้าอิสระเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ประมวลผลข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ คือ คนไทยในกรุงเทพมหานคร จำนวน 1,249,540 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย, 2566) ผู้ค้นคว้าอิสระจึงได้ใช้วิธีการใช้สุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญหรือสะดวก (Convenience Sampling) และการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างสำหรับการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ โดยอ้างอิงจากสูตรการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างคนไทยในกรุงเทพมหานคร มีการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้หลักการคำนวณขนาดตัวอย่างของ Taro Yamane (1967) สามารถคำนวณได้จากสูตร ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

ผลที่ได้คือขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดสำหรับการค้นคว้าอิสระครั้งนี้เท่ากับ 400 ตัวอย่าง (Yamane, 1967) ซึ่งการเปิดตารางขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จะเปิดตารางที่ค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ที่ 0.05 หรือคิดเป็นค่าความคลาดเคลื่อนที่ 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระ

เครื่องมือที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม ที่เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เพื่อที่จะนำข้อมูลที่ได้จากการเก็บข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อการตอบปัญหาการค้นคว้าอิสระ โดยผู้ค้นคว้าอิสระได้ศึกษาหาค้นคว้า ทบทวนแนวคิด ทฤษฎี และเอกสารทางวิชาการ รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบแนวความคิดของการค้นคว้าอิสระที่แสดงให้เห็นตัวแปรที่เกี่ยวข้องในครั้งนี และนำไปสู่ขั้นตอนของการให้ความหมายของนิยามศัพท์เฉพาะเป็นแนวทางในการพัฒนาการสร้างแบบสอบถามในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่ผู้ค้นคว้าอิสระกำหนด โดยการตั้งข้อคำถามในแบบสอบถามต้องเป็นคำถามที่มีความครอบคลุมนิยามศัพท์เฉพาะซึ่งการค้นคว้าอิสระนี้เป็นวิธีค้นคว้าอิสระเชิงสำรวจที่ใช้แบบสอบถามแบบปลายปิด

3.3 การเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามแล้ว จึงนำข้อมูลมาประมวลผลด้วยการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

3.3.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

- ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) ใช้วิเคราะห์ตัวแปรที่มีมาตรวัดระดับเชิงกลุ่ม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
- ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ใช้วิเคราะห์ตัวแปรที่มีมาตรวัดระดับเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยที่มีอิทธิพล และการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอร์ชันวายในกรุงเทพมหานคร

3.3.2 สถิติอนุมาน (Inferential Statistics)

- เพื่อศึกษาอิทธิพลในการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

- เพื่อศึกษาอิทธิพลในการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

4. ผลการค้นคว้าอิสระ

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการค้นคว้าอิสระ เรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 54.25 ช่วงอายุ 27-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 50.25 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 69.50 ระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 75.00 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 34.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.00 และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.00 โดยสามารถสรุปผลการค้นคว้าอิสระได้ดังต่อไปนี้

4.1 ผลการวิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปการค้นคว้าอิสระได้ ดังนี้

ตารางแสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีอิทธิพล โดยภาพรวม

| ทักษะทางการเงิน | ค่าต่ำสุด | ค่าสูงสุด | ค่าเฉลี่ย | ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน | ระดับความสำคัญ |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|----------------|
| 1. ด้านความรู้ทางการเงิน | 2.00 | 5.00 | 4.28 | 0.627 | มากที่สุด |
| 2. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน | 1.33 | 5.00 | 4.23 | 0.651 | มากที่สุด |
| 3. ด้านทัศนคติทางการเงิน | 2.00 | 5.00 | 4.47 | 0.521 | มากที่สุด |
| 4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม | 1.00 | 5.00 | 3.77 | 0.674 | มาก |
| รวม | 2.08 | 5.00 | 4.19 | 0.465 | มาก |

จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีระดับคะแนนโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.465 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย พบว่า ด้านทัศนคติทางการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.47 รองลงมาด้านความรู้ทางการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.28 ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.23 และด้านเศรษฐกิจและสังคม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 ตามลำดับ

จากผลการวิเคราะห์ห้ำอทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม มีระดับคะแนนโดยภาพรวมมากค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16 และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.500 โดยหากเรียงลำดับจากมากไปน้อย พบว่า จากปัจจัยด้านทักษะทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ด้านการวางแผนภาษี มีระดับคะแนนมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 ด้านการวางแผนการออมและการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 ด้านการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 และการวางแผนบริหารความเสี่ยง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04

4.2 ผลการวิเคราะห์ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่ต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครต่างกัน สามารถสรุปการค้นคว้าอิสระได้ ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกันมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 โดยปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพ และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ไม่ต่างกัน

4.3 ผลการวิเคราะห์ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปการค้นคว้าอิสระได้ ดังนี้

ตารางแสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม (Y_T)

| ตัวแปร | b | std. Error | Beta | t | Sig. | F | Sig. |
|------------------------|-------|------------|-------|--------|---------|---------|--------|
| Constant | 0.789 | 0.148 | | 5.344 | <0.001* | 171.256 | <0.001 |
| ด้านความรู้ทางการเงิน | 0.170 | 0.030 | 0.213 | 5.760 | <0.001* | | |
| ด้านพฤติกรรมทางการเงิน | 0.355 | 0.033 | 0.462 | 10.834 | <0.001* | | |
| ด้านทัศนคติทางการเงิน | 0.125 | 0.038 | 0.131 | 3.312 | 0.001* | | |
| ด้านเศรษฐกิจและสังคม | 0.154 | 0.025 | 0.208 | 6.263 | <0.001* | | |

$R = 0.796$, $R^2 = 0.634$, Adjusted R Square = 0.631, SEE = 0.304

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) พบว่า ปัจจัยด้านทักษะทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยเรียงลำดับจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม มีอิทธิพลต่อการ

วางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวัยในกรุงเทพมหานคร ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทำให้ตัวแปร 4 ตัวนี้ สามารถร่วมกันพยากรณ์อิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 63.40 และมีค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับ ± 0.148

5. สรุปและอภิปรายผลการค้นคว้าอิสระ

จากการศึกษาผลการค้นคว้าอิสระ เรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวัยในกรุงเทพมหานคร สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

5.1 ผลการศึกษาการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวัยในกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวมในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.16 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.500) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า การวางแผนทางการเงิน ด้านการวางแผนภาษี มีระดับมากที่สุด โดยระดับสูงสุด คือ ข้อท่านทราบว่า การวางแผนภาษี คือ การกำหนดแนวทางปฏิบัติ ในการเสียภาษี เพื่อให้เสียภาษีได้อย่างถูกต้อง และสามารถประหยัดภาษีได้สูงสุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย เจริญจิรา สระสมทรัพย์ (2565) เรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสนพบว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ด้านการวางแผนภาษี มีอิทธิพลอยู่ในระดับมาก และยังสอดคล้องกับงานวิทยานิพนธ์ของ ชาญธาดา กฤษเลิศกุล เรื่อง ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน และการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา: ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 ที่พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ด้านการวางแผนภาษี มีระดับมาก โดยระดับสูงสุด คือ ข้อวางแผนทางภาษี คือ การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่จะไม่ต้องเสียภาษีที่มากเกินไป

5.2 ผลการศึกษาการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวัยในกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน สามารถสรุปได้ดังนี้

คนไทยเจนเนอเรชั่นวัยในกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงิน โดยภาพรวมต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 อย่างไรก็ตามการวิเคราะห์ห้กลับพบว่า อายุ สถานภาพ และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่ทำให้การวางแผนทางการเงินต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์, วัลลพ ล้อมตะคุ, ปาลิตา คำย่น, กัญญาณัฐ ชิดชม และศุภานันท์ ตั้ง (2564) เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครู โรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 ที่พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครูแตกต่างกัน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครู โรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 แตกต่างกัน ส่วนสถานภาพของครูแตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครู โรงเรียนสังกัดสำนักงาน

เขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ลลิตา กลิ่งเล็ก, ตะวัน วิกรัยพัฒน์, ธนกฤต เข้มเฟื่อน, ทรงพล ลพพานุสรณ์ และสมทรง ชรรมชิตา เรื่อง ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่พบว่า ผู้วางแผนทางการเงินที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมีการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.3 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร สามารถสรุปได้ดังนี้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยภาพรวม มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์, วัลลพ ล้อมตะคุ, ปาลิตา คำอัน, กัญญาณัฐ ชิดชม และศุภานันท์ ตึง (2564) เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครู โรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 ที่พบว่า ปัจจัยการรับรู้ข่าวสาร ทัศนคติทางการเงิน และภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของครู โรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาจังหวัดพะเยา เขต 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. ข้อเสนอแนะในการค้นคว้าอิสระ

6.1 ข้อเสนอแนะจากผลการค้นคว้าอิสระ

6.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล จากผลการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ พบว่า คนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การวางแผนทางการเงินโดยภาพรวมต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ดังนั้นส่วนงานที่เกี่ยวข้อง ควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพ สามารถเข้าถึงทุกเพศ เหมาะสมกับระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร

6.1.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพล จากผลการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยภาพรวม มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทยเจนเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร โดยปัจจัยด้านพฤติกรรมทางการเงินมีความสำคัญโดยภาพรวมในระดับมากที่สุด และเป็นด้านที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน โดยภาพรวมมากที่สุด และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านจะเห็นได้ว่า ปัจจัย

ด้านพฤติกรรมทางการเงินมีอิทธิพลต่อการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน ด้านการวางแผนบริหารความเสี่ยง และด้านการวางแผนการออมและการลงทุนมากที่สุด ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จึงควรให้ความสำคัญกับการเสริมสร้าง การปรับพฤติกรรมทางการเงินให้กับคนไทยเจนเนอเรชันวายในกรุงเทพมหานคร โดยการส่งเสริมให้ประชาชนได้รับความรู้ ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินที่ดีและทางเลือกสำหรับการใช้จ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพสูงสุดสำหรับคนเจนเนอเรชันวาย เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและการบรรลุเป้าหมายทางการเงินของชีวิต โดยไม่ประสบปัญหาทางการเงินในชีวิตประจำวัน

6.2 ข้อเสนอแนะเพื่อการค้นคว้าอิสระครั้งถัดไป

6.2.1 ข้อมูลของงานค้นคว้าอิสระครั้งนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บแบบสอบถาม โดยใช้ตัวแปรด้านทักษะทางการเงิน ในการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไปควรพิจารณาถึงตัวแปรในด้านอื่นที่อาจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน เช่น ปัจจัยด้าน ความต้องการถือเงิน เป็นต้น

6.2.2 ควรพิจารณาขอบเขตด้านประชากรในเขตพื้นที่อื่น ซึ่งอาจจะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างไป

6.2.3 ในงานค้นคว้าอิสระครั้งนี้ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุระหว่าง 27-42 ปี โดยกลุ่มตัวอย่างจะอยู่ในเจนเนอเรชันวาย เท่านั้น ในการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไปควรพิจารณาศึกษาในช่วงอายุอื่น ซึ่งอาจจะส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างไป

7. เอกสารอ้างอิง

- กิจดิพร สิทธิพันธุ์. (2553) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร (รายงาน ผลการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กรมการปกครอง. (2566). สถิติประชากรทางการทะเบียนราษฎร. สืบค้น 10 มิถุนายน 2566, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMONTH/statmonth/#/mainpage>
- เจนจิรา สระสมทรัพย์. (2566). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน (รายงานผลการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชลภัศสรณ์ เลิศศิริชนะกุล. (2564) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการซื้อสินค้าจากแกร็บมาร์ท ของผู้บริโภคเจนเนอเรชันวาย ในเขตกรุงเทพมหานคร (สารนิพนธ์มหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน และการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา :ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). นครปฐม. มหาวิทยาลัยศิลปากร. สืบค้นจาก <https://sure.su.ac.th/xmlui/handle/123456789/27019?attempt=3&attempt=2>
- ชนานพ ลีมสุวรรณโรจน์. (2563). การวางแผนทางการเงินของนักเรียนมัธยมปลายในกรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์. สืบค้นจาก <https://repository.nida.ac.th/handle/662723737/5135>

- ปกาศา ฉัตรสกุลปัญญา. (2562). พฤติกรรมการใช้เครือข่ายสังคมออนไลน์อย่างมีวิจารณญาณ ในกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย (ปริญญา
นิพนธ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี กรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก [http://ir-
thesis.swu.ac.th/dspace/bitstream/123456789/472/1/gs601110081.pdf](http://ir-thesis.swu.ac.th/dspace/bitstream/123456789/472/1/gs601110081.pdf)
- ภรณ์ยา มารสินธุ์. (2560) การจำแนกความแตกต่างระหว่างกลุ่ม Gen-Y และ กลุ่ม Gen-Z โดยใช้ความต้องการส่วนประสม
การค้าปลีกธุรกิจร้านอีฟแอนบอยในเขตกรุงเทพมหานคร (รายงานผลการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
ลลิตา กลิ่งเล็ก, ตะวัน วิกรัยพัฒน์, ธนกฤต แยมเพื่อน, ทรงพล ลพพานุสรณ์ และสมทรง ชรรมธิรา. (2565) ปัจจัยเชิงจิตที่มีผลต่อ
การวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี (รายงานผลการวิจัย). ยะลา: สถาบันราชภัฏภาคย์.
วัลลพ ล้อมตะคุ. (2022). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา
ประถมศึกษาจังหวัดพะเยา เขต 1. วารสารมนุษยศาสตร์ และ สังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัย มหาสารคาม, 41(2), 104-112.
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). พื้นฐานการวางแผนการเงิน. สืบค้น
10 มิถุนายน 2566, จาก <https://media.set.or.th/set/Documents/2022/Jul/50.pdf>
- สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์, วัลลพ ล้อมตะคุ, ปาลิตา คำยัน, กัญญาณัฐ ชิดชม และศุภกานันท์ ตั้ง. (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน
ส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1 (รายงานผลการวิจัย). พะเยา:
มหาวิทยาลัยพะเยา.
- สาธิต บวรสันติสุทธิ์ (2561). ความจริง ความคิด : มาเพิ่มทักษะทางการเงินกันดีกว่า. สืบค้น 10 มิถุนายน 2566, จาก
<https://hoonsmart.com/archives/15435>
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2565). สถิติรายได้และรายจ่ายของครัวเรือน. สืบค้น 10 มิถุนายน 2566, จาก
<http://statbbi.nso.go.th/staticreport/page/sector/th/08.aspx>
- สมบูรณ์ สารพัด, ศิรินุช อินละคร และ ชไมพร ชินโชติ. (2565). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี
(รายงานผลการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สฤณี อาชวานันทกุล (2556). ความรู้เรื่องทางการเงิน. สืบค้น 10 มิถุนายน 2566, จาก [https://thaipublica.org/2013/06/financial-
literacy-1/](https://thaipublica.org/2013/06/financial-literacy-1/)
- เอก ชุนทหัชชราชัย. (2563). การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่ม คนที่เพิ่งเริ่มต้นการทำงาน
ในกรุงเทพมหานคร (รายงานผลการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยนานาชาติแสดมฟอร์ด.
- Krungsri The COACH. (2562). 5 ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินให้บรรลุเป้าหมาย. สืบค้น 10 มิถุนายน 2566, จาก
<https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/life/good-life/5-steps-plan-your-money>