

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์  
(Generation Y)

Factors influencing personal financial planning of bankers at Government Housing Bank  
(Generation Y)

สายชล เป้นชาติรี

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

\*ผู้รับผิดชอบบทความ

Saichol Paenchatree

E-mail : [saichol.p@ghb.co.th](mailto:saichol.p@ghb.co.th)

Finance and Banking, Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

\*Corresponding author

### บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ของการวิจัยครั้งนี้(1) เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์(Generation Y) (2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative research)โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่ม

คำสำคัญ: การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล,ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ตัวอย่างจำนวน 260 เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sample) ของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์กลุ่มงานสาขากรุงเทพและปริมณฑล 1,2 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูล โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และเป็นสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานโดยการทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi-Square Test)

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 137 ซึ่งมีอายุอยู่ระหว่าง 31-37 ปี สถานะภาพโสด การศึกษาในระดับปริญญาตรี เป็นพนักงานธนาคารและมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 15,001-25,000 บาท

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) มีอิทธิพลต่อระดับการตัดสินใจมากและเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสนใจในด้านปัจจัยอื่นๆ มากที่สุด รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ และด้านการรับรู้ข่าวสาร โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเองที่มีวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไปซึ่งเน้นความมั่นคงทางการเงิน มีกรอบระยะเวลาในการวางแผนทางการเงินระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) และบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคือ ตนเอง

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ ทางด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ลักษณะการจ้างงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ข้อมูลปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านกรอบระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

## Abstract

This research aims to (1) study of personal financial planning behavior to bankers at Government Housing Bank(Generation Y) (2) study the Factors influencing personal planning of bankers at Government Housing Bank(Generation Y) is a quantitative research and collect from sample groups of bankers at Government Housing Bank, 260 people by use convenience sample. Data was analyzed by using Frequency, percentage, mean, standard deviations and chi-square test.

The study indicated that the data of most respondent were female 137 people, than by age between 31-37 years old with single status, bachelor degree and the average monthly income between 15001-25000 baht.

Factors influencing personal financial planning of bankers at GHB (Generation Y) when considered individually, most of sample groups focus on the understanding in personal financial planning, economic and financial planning knowledge factor. Most of the sample groups has a personal financial planning with the objective of financial planning to control financial status and prevent excessive debt which focus on financial stability, has a financial time frames (1-5years) and the person who has the greatest influence in personal financial planning is himself.

Results of this hypothesis found that the personal factors: sex, age, status, academic, employment and benefit has effects on the result of influencing personal financial planning on financial planning channels, objective, frameworks, time frames and influential person.

Factor of knowledge, economic and understanding influences personal financial planning of the bankers at GHB (Generation Y) on financial planning channels, objective, frameworks, time frames and influential person.

**Key word** : personal financial planning, Government Housing Bank

## บทนำ

การวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ที่ควรจะเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยรักการออมและวิธีการใช้เงินที่ดีมีวินัยตั้งแต่เด็กๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานจะต้องทราบวิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน ค่าใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณอายุ

กลุ่ม Generation Y หรือ Gen Y เป็นวัยที่เข้าสู่การทำงานมีรายได้ในการจ่ายโดยไม่ต้องพึ่งพ่อแม่ มีรายได้สำหรับการวางแผนใช้ชีวิตและการออมเงินต่างกันไป การวางแผนการออมเงินเป็นสิ่งสำคัญในการช่วยจัดการทางการเงินให้เหมาะสมกับพฤติกรรมและช่วงวัยของกลุ่ม Gen Y ที่เกิดมาในยุคที่เทคโนโลยีการสื่อสารที่กำลังเฟื่องฟูมากจึงมีความคิดเป็นของตนเองไม่ยึดติดกับค่านิยมเดิมๆ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ไม่มีการวางแผนการเงินเพื่อใช้ในอนาคต เมื่อเกษียณอายุกลุ่มคนเหล่านี้จะไม่มีเงินเพื่อใช้จ่ายกรณีมีเหตุสุดวิสัยเกิดขึ้น

การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคนและจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอนมากขึ้น ทั้งการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 19 (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่างๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้น เงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลง รวมไปถึงความไม่แน่นอนของชีวิตทางสังคมที่คนมีระดับการศึกษาสูงขึ้น ใช้ระยะเวลาในการเรียนมากขึ้น ทำให้มีระยะเวลาการทำงานเก็บเงินลดลง ในขณะที่วิทยาการแพทย์ที่ก้าวหน้า ทำให้คนมีอายุยืนขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการใช้เงินนานขึ้นจากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้ทุกคนต้องหันมาให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินมากขึ้น (กำพล สุทธิพิเชษฐ, ม.ป.ป.) โดยประชากรประเทศไทยมีจำนวน 67 ล้านคนจะพบว่าสัดส่วนโครงสร้างประชากรจะแบ่งเป็นกลุ่ม Greatest Gen (3 แสนคน) Silent Gen (5.4 ล้านคน) Baby Boomer (15 ล้านคน) Gen X (16.6 ล้านคน) Gen Y (19 ล้านคน) และ Gen Z (10.6 ล้านคน) จะเห็นว่าคนกลุ่มใหญ่ของประเทศคือ คน Gen Y ซึ่งมีจำนวนกว่า 19 ล้านคนในปัจจุบัน (คิดเป็น 28% ของประชากรรวม) และใน 10-20 ปีข้างหน้าจะทวีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะอยู่ในวัยที่กำลังเจริญเติบโตด้านหน้าที่การงานและยังเป็นแรงงานกลุ่มใหญ่ของประเทศคิดเป็น 50% ของแรงงานทั้งระบบ (38 ล้านคน) (“ประชากรไทย Gen Y ใหญ่สุด”, 2560)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจและเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลังจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 จากข้อมูลของฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2563 พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีพนักงาน พนักงานสัญญาจ้างและลูกจ้างจำนวนทั้งสิ้น 5,004 คน โดยพนักงานที่เป็นกลุ่ม Generation Y (ที่มีอายุ 23-40 ปี) มีจำนวน 2,826 คน คิดเป็นร้อยละ 56.48 เปอร์เซ็นต์

ปัจจุบันธนาคารอาคารสงเคราะห์นอกจากจะได้มีการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแล้วยังมีการบริการธุรกรรมด้านเงินฝากและมีการจำหน่ายสลากออมทรัพย์ ขอส. ชุดวิมานเมฆ ซึ่งเป็นแนวทางเลือกอย่างหนึ่งในการออมเงินแต่ในปัจจุบัน การวางแผนทางการเงินปัจจุบันนับว่าเป็นสิ่งสำคัญของมนุษย์และเป็นการวางแผนขั้นแรกที่ทำให้เราสามารถกำหนดทิศทางการดำเนินชีวิต ซึ่งจะเห็นได้ว่าปัจจุบันคนทำงานมีอัตราหนี้สินที่เพิ่มมากขึ้น เนื่องจากไม่มีการวางแผน

การเงินที่ดีและขาดวินัยในการออม ถึงแม้ว่าคนเราจะมีรายรับเข้ามาแต่ก็ย่อมมีภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างมากมายเช่นกัน จนบางครั้งทำให้เกิดภาวะรายรับน้อยกว่ารายจ่าย ทำให้เกิดภาวะหนี้สิน ส่งผลผลกระทบต่อการจัดการการเงิน (กิตติพัฒน์ แสตนทวิสุข,2556) ดังนั้นการวางแผนทางการเงินควรเริ่มตั้งแต่อายุน้อยเพื่อสร้างความมั่นคงเมื่ออายุมากขึ้น

จากประเด็นที่กล่าวมาข้างต้นผู้วิจัยจึงเห็นว่ากรวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากที่ไม่ควรละมองข้ามและตระหนักถึงความจำเป็นที่ต้องมีการวางแผนทางการเงินนั้นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) เพื่อจะเป็นประโยชน์ และหาแนวทางที่จะนำไปสู่การบริหารจัดการเงินในอนาคตของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ต่อไป

### **วัตถุประสงค์ของการศึกษา**

1. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)

### **สมมติฐานของการศึกษา**

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)
2. ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ภาวะทางเศรษฐกิจ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และปัจจัยอื่นๆ เช่น การเมืองในประเทศ กฎหมาย และสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)

## ขอบเขตของการศึกษา

### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ที่มีอายุตั้งแต่ 23-40 ปี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) กลุ่มงานสาขากรุงเทพและปริมณฑล<sup>1,2</sup> โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 260 เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sample)

### ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) คือ (1.) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, ลักษณะการจ้างงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (2.) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ได้แก่ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร, ภาวะทางเศรษฐกิจ, ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, ปัจจัยอื่นๆ เช่น การเมืองในประเทศ กฎหมาย และสิทธิประโยชน์ทางภาษี

### 2. ตัวแปรตาม (dependent Variables)

2.1 พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, ช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล, รูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)
2. ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)

## การทบทวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง บัญชีที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ดังต่อไปนี้

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์(2549)กล่าวว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึงการค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆทางการเงิน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฟินันซ่า จากัด (ม.ป.ป.) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ไว้คือ การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุนมากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหาเท่านั้น

ศิรินุช อินละคร(2548) กล่าวว่ากำหนดเป้าหมายทางการเงินอาจกำหนดตามระยะเวลาได้แก่ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น และเป้าหมายทางการเงินระยะยาว ดังนี้

เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น (Short Term Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่บุคคลสามารถทำให้สำเร็จได้ภายในระยะเวลาสั้น ๆ นั่นคือ ไม่เกิน 1 ปี เช่น ฤดูร้อนนี้ต้องการซื้อเครื่องปรับอากาศต้องการเก็บเงินไปเที่ยวต่างจังหวัด

เป้าหมายทางการเงินระยะยาว (Long Term Financial Goals) เป็นเป้าหมายที่บุคคลต้องการใน 5 – 20 ปี ข้างหน้า หรือเป็นเป้าหมายที่บุคคลต้องใช้เวลาในการสะสมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย เช่น ต้องการเก็บเงินไว้ใช้หลังเกษียณ ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตรในอนาคตเป้าหมายระยะยาวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากในอนาคตภาวะและเหตุการณ์ต่าง ๆ อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงความต้องการของบุคคลเอง เช่น บุคคลตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2 ล้านบาทในอีก 5 ปี ข้างหน้า เมื่อเวลาผ่านไปภาวะเศรษฐกิจตกต่ำลงทำให้บุคคลมีรายได้น้อยลง ดังนั้นบุคคลอาจจะเปลี่ยนเป้าหมายจากบ้านที่มีราคา 2 ล้านเป็นบ้านที่มีราคาต่ำกว่า

## วิธีดำเนินการวิจัย

### วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษางานวิจัยนี้ โดยมาจากแหล่งข้อมูล 2 ประเภท คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ที่มีอายุ 23 – 40 ปี โดยการแจกแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) กลุ่มงานสาขากรุงเทพและปริมณฑลจำนวน 260 ตัวอย่าง จากนั้นทำการตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับแล้วนำไปประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากหนังสือ วารสาร บทความ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย และใช้อ้างอิงในการเขียนรายงานผลการวิจัย

### วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลของแบบสอบถาม จะทำการวิเคราะห์หาค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1. การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) เป็นค่าสถิติพื้นฐานที่ใช้วิเคราะห์บรรยายข้อมูลโดยทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าสถิติ ดังนี้

1.1 ข้อมูลในส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

1.2 ข้อมูลในส่วนที่ 2 เป็นคำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

1.3 ข้อมูลในส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ทำการวิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics Analysis) เป็นสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานโดยการทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi-Square Test) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)

2.1 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

2.2 ทดสอบสมมติฐาน ข้อ 2 ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ภาวะทางเศรษฐกิจ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square Test) เพื่อทดสอบความแตกต่าง

### ผลการวิจัย

1. พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 260 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 137 คน มีอายุอยู่ระหว่าง 31-37 ปี สถานภาพโสด การศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี 216 คน ลักษณะการจ้างงานส่วนใหญ่เป็นพนักงานธนาคาร 177 คน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่เท่ากับ 15,001-25,000 บาท

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) มีอิทธิพลต่อระดับการตัดสินใจมากและเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสนใจในด้านปัจจัยอื่นๆ มากที่สุด รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ และด้านการรับรู้ข่าวสาร

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยที่มีวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกัน

ไม่ให้มีภาระหนี้สินที่มากเกินไปซึ่งเน้นความมั่นคงทางการเงิน ที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปีและบุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคือ ตนเอง

## อภิปรายผล

จากผลการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 137 เพศชาย 123 ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 31-37 ปี สถานะภาพโสด การศึกษาในระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่เป็นพนักงานธนาคารและมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 15,001-25,000 บาทซึ่งไปในทิศทางเดียวกับงานวิจัยของสถาพร อำนาจ (2560) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาย์พและบริหารธุรกิจ” ซึ่งพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้หญิง มีอายุ 31-37 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,000-20,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5,000-20,000 บาท

2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ในด้านปัจจัยอื่นๆกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญต่อ Lifestyle ในการดำเนินชีวิตในปัจจุบัน ว่ามีอิทธิพลในระดับมาก รองลงมาได้แก่ สิทธิประโยชน์ทางภาษี กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับข้อจำกัดทางการเงินและการลงทุน และสถานการณ์ทางการเมืองในปัจจุบันของประเทศ ซึ่งมีอิทธิพลในระดับมากที่สุด ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวคิดเรื่องเงินทองของคน GEN Y คุณสุวีร์รัตน์ สุรเดชะ (2554) คนเจนเนอเรชั่น Y ซึ่งอยู่ในช่วงอายุต้น 20 – 30 ปี โดยประมาณคนกลุ่มนี้มักมีลักษณะเฉพาะตัวหลายอย่าง ชอบการแสดงออกอย่างอิสระ มีความเป็นตัวของตัวเองสูง ชอบแต่งตัว การกินอยู่ แบบมีสไตล์ คลั่งไคล้เทคโนโลยีใช้อุปกรณ์สื่อสารล้ำสมัยสื่อสารผ่านโซเชียลเน็ตเวิร์ค ไม่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อเป้าหมายระยะยาวในด้านภาวะทางเศรษฐกิจ กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นในเรื่องนี้ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ว่ามีอิทธิพลในระดับมาก รองลงมาได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก เช่น สงครามตะวันออกกลาง ราคาน้ำมัน ว่ามีอิทธิพลในระดับมาก และอัตราเงินเฟ้อ มีอิทธิพลในระดับมาก ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของศิรินุช อินละคร (2548) ทำการศึกษาเกี่ยวกับ “ปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล” ได้กล่าวไว้ว่า ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ โดยปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ควรตระหนักได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดโดยการพิจารณาความต้องการเงินทุน และปริมาณของ

เงินทุน นั่นคือหากประชาชนมีการออมหรือการลงทุนเพิ่มขึ้นปริมาณเงินจะเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลง แต่หากประชาชน หรือรัฐบาลต้องการเงินไปลงทุนเพิ่มขึ้น ความต้องการเงินจะสูงขึ้นส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจึงมีอิทธิพลในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ว่ามีอิทธิพลระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายหัวข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบในด้านปัจจัยอื่นๆ มากที่สุด รองลงมาได้แก่ด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ และด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจระดับมาก ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของพิชามญชุ์ ศรีสุวรรณและคณะ(2558) ทำการศึกษาเกี่ยวกับ “ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของลูกค้ายุทธศาสตร์พาณิชย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยศึกษาระดับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ และปัจจัยด้านประสบการณ์ทางการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลโดยภาพรวมอยู่ในระดับมากเช่นกัน

### **ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารุ่นนี้**

1. จากการวิจัยพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ซึ่ง ธนาคารควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หรือมีผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้บุคคลที่ต้องการหรือสนใจในการวางแผนทางการเงินได้รับทราบ และมีข้อมูลที่ถูกต้อง เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งก่อนและหลังเกษียณ อีกทั้งปัจจุบันนี้มีการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างรวดเร็วทำให้มีช่องทางในการประชาสัมพันธ์ข้อมูลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่หลากหลาย อาทิ Social Media, Youtube, Internet, Webpage การลงทุนต่างๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และสามารถเรียนรู้ที่จะวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้ด้วยตัวเอง

ตามที่ผลการวิจัยพบว่าพนักงานพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ส่วนใหญ่มีช่องทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตัวเอง ซึ่งอาจมีความเชี่ยวชาญหรือความรู้ที่ไม่เพียงพอ แม้กระทั่งเวลาในการศึกษาการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ดังนั้นธนาคารควรมีการประชาสัมพันธ์หลายๆ ช่องทางเพื่อที่จะกระตุ้นความตระหนักรู้ถึงการวางแผนทางการเงิน และมีที่ปรึกษาให้คำแนะนำที่เชี่ยวชาญโดยตรง

2. จากการวิจัยพบว่า ภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ซึ่งภาวะเศรษฐกิจเป็นปัจจัยที่สำคัญในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อาทิ อัตรา

ดอกเบี้ยในตลาด เงินเฟ้อ แม้กระทั่งราคาน้ำมัน หรือสงครามตะวันออกกลาง ผู้ที่สนใจที่จะวางแผนทางการเงินควรศึกษา ติดตาม พร้อมทั้งรวบรวมข้อมูลให้ถูกต้องก่อนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

3. จากการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) ดังนั้น หน่วยงาน อาทิ ธนาคาร บริษัท ประกันชีวิต หรือแม้กระทั่งหน่วยงานต่างๆ ที่ให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ควรมีการฝึกอบรมคุณภาพพนักงานหรือมีพนักงานที่มีความรู้ทางด้านกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อที่จะเป็นที่ปรึกษาหรือให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ที่สนใจ หรือต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และอาจมีการทำกิจกรรม CSR ออกพื้นที่ เพื่อให้ผู้สนใจ ได้เรียนรู้ รับรู้ข้อมูลที่ต้องการ และนำไปใช้ได้อย่างประสบความสำเร็จ หรืออาจเริ่มให้ความรู้ความเข้าใจแก่เยาวชน วัยรุ่น หรือ GEN Y ก่อนถือเป็นการปลูกฝังเพื่อให้คนเหล่านี้คิดที่จะเริ่มวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลตั้งแต่นั้นๆ และเพื่อตระหนักถึงอนาคต

4. จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y) อาทิ Lifestyle ในการดำเนินชีวิต สิทธิประโยชน์ทางภาษี กฎหมาย และกฎระเบียบการเมือง ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นผลดีต่อหน่วยงานที่ให้บริการการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ หน่วยงานสามารถที่จะมีคำแนะนำที่หลากหลาย และตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคล

### ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยในครั้งต่อไป

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Generation Y)” กลุ่มงานสาขากรุงเทพและปริมณฑล 1,2 เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งในสำนักงานใหญ่ และสาขามิภาค หรืออาจแบ่งการวิจัยในส่วนของพนักงานธนาคารอาคารสงเคราะห์ในแต่ละ Generation ซึ่งอาจมีความแตกต่าง หรือตรงกัน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนยิ่งขึ้น และสามารถนำเอาข้อมูลเหล่านี้มาใช้ประโยชน์ในการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ หรือการนำมาเป็นข้อมูลสนับสนุนในการพัฒนาหรือต้องการสร้างผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้ตรงตามความต้องการของลูกค้าต่อไป

## เอกสารอ้างอิง

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรรณ เก้าเอียน.(2558).ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ  
ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร.

สถาพร อำนาจ (2560) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรวิทยาลัยเทคโนโลยีพาชีพและ  
บริหารธุรกิจ

เกษมศรี ปุชนียวัฒน์ (2558) การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วง  
อายุระหว่าง 25-35 ปี:มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

กนกพล สมวรรณ. (2560). พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร  
วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, 10(1),1-9.

มุกดา ไควหกุล. (2559). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากร  
ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์. วารสาร  
เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจปริทัศน์, 12(1), 128-149.

พิชามญช์ ศรีสุวรรณ และคณะ. (2558). ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการบริหารการเงินกับ  
พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล ของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในจังหวัด  
สุราษฎร์ธานี. ในรายงานการประชุมวิชาการและนา เสนอผลการวิจัย ระดับชาติและ  
นานาชาติ กลุ่มระดับชาติ ด้านมนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 6 (หน้า 341-352).  
อุบลราชธานี: มหาวิทยาลัยการจัดการและเทคโนโลยีอีสเทิร์น.

ขนิษฐา ต้นสถาวิรัฐและดร.ชฤตพน อุ่สวัสดิ์ .(2560).ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน  
เครือข่ายหน้าเซ็น ในเขตกรุงเทพฯ.กลุ่มวิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

ทรายทอง เลิศเปียง.(2559).พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาสาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ  
โรงเรียนลำปางพาณิชยการและเทคโนโลยี.วารสารวิชาการเครือข่ายบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏ  
ภาคเหนือข้อมูลจากเว็บไซต์

สมจิตร วิชยานนท์. (2558). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระ  
นครเหนือ วารสารพัฒนาเทคนิคศึกษา, 27(94), 39-48.

เพ็ริช เสรีรักษ์. (2559). ปัจจัยการวางแผนการเงินก่อนการเกษียณของครูโรงเรียนอนุบาลนนทบุรี.

กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.

อุไรวรรณ ปลอดใจดี. (2560). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการวางแผน

เกษียณของพนักงานองค์กรเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม.

ธนพร จันทร์สว่าง.(2561).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญา  
ตรี:มหาวิทยาลัยสยาม

สุริรัตน์ สุระเดชะ.2554.หน้าต่าง ก.ล.ต. เรื่องเงินทองของคนเจน Y .สืบค้นเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563.จาก

[www.sec.or.th>info\\_media>article](http://www.sec.or.th/info_media/article)

กฤษฎา เสกตระกูล. (8 กรกฎาคม 2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล :เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศก็มั่นคง. สืบค้น  
เมื่อ 9 กรกฎาคม 2563,จาก <http://www.tsithailand.org/>

บริษัท โฮมบายเออร์ไกด์ จำกัด.2560.7 ลักษณะคน Gen Y.สืบค้นเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563. จาก

<https://www.home.co.th/hometips/detail/82294-7-ลักษณะคน-Gen-Y>

บริษัท เทนเซ็นต์ (ประเทศไทย) จำกัด. 2561.เจนวาย (Gen Y) คืออะไร.สืบค้นเมื่อ

วันที่ 15 กรกฎาคม 2563. จาก <https://guru.sanook.com/8850/>

SCB Economic Intelligence Center .2557.Insight กลยุทธ์มัดใจผู้บริโภค Gen Y.

สืบค้นเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2563. จาก <https://www.scbeic.com/th/detail/product/130>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.2558.การวางแผนการเงินคืออะไร.สืบค้นเมื่อวันที่

25 กรกฎาคม 2563. จาก <https://www.set.or.th/set/commonlookup.do>

ณัฐพล นิรมานพัชรินทร์. (2549). พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับ SMEs ตอน 1 Fundamental Financial Planning for SMEs. สืบค้นวันที่ 25 กรกฎาคม 2563จาก

[http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161\\_Smart%2520SMEs](http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520SMEs).

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซีจำกัด (มหาชน). (ม.ป.ป.). การกำหนดจำนวนเงินลงทุนที่สามารถหาได้ในอนาคต. สืบค้นวันที่ 30 กรกฎาคม 2563จาก

[http://www.mfcfund.com/php/th/BeforeInvestment\\_personal\\_finance.php](http://www.mfcfund.com/php/th/BeforeInvestment_personal_finance.php).

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่าจำกัด. (ม.ป.ป.). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลใน ทศวรรษที่21. สืบค้นวันที่ 30 กรกฎาคม 2563จาก [http://www.finansaasset.com/articles/th\\_Wealth2007-08.html](http://www.finansaasset.com/articles/th_Wealth2007-08.html)

Hallman and Rosenbloom. (2000). Personal Finance Planning (6th ed.). New York: McGraw-Hill.

ธนาคารอาคารสงเคราะห์,2563.สืบค้นวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จาก <http://www.ghb-info.co.th>