

ศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

Researching saving and investing behaviors of generation Y people in Bangkok.

นายสมิทธิ์ ดรฺณอรณั

หลักสูตรบริหารธุรกิจ สาขาวิชา การเงินและการธนาคาร

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Mr. Smith Darunarporn

M.B.A in Finance and Banking

Ramkhamheang University ,Thailand

Email : smithworkacc@gmail.com

Corresponding author

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

กรมสุขภาพจิต (2564) Gen Y/Gen Me ประชากรกลุ่มใหญ่ของโลกยุคดิจิทัล ผู้กุมชะตาโลกในอนาคตการแบ่งกลุ่มประชากรด้วยหลักประชากรศาสตร์ (Demography) Generation Y หรือ Gen Y คือ การแบ่งกลุ่มประชากรด้วยหลักประชากรศาสตร์ (Demography) ของนักเศรษฐศาสตร์ แบ่งประชากรออกเป็น 4 กลุ่ม โดยใช้อายุเป็นเครื่องมือในการแบ่งกลุ่ม การแบ่งกลุ่มประชากรตามแนวคิดนักเศรษฐศาสตร์ ที่ว่านี่คือ กลุ่ม 1 Baby Boomer หรืออีกนัยหนึ่งคือกลุ่มผู้สูงอายุ ซึ่งได้แก่ กลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 54-72 ปี กลุ่มที่ 2 คือ Gen X ซึ่งได้แก่ กลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 38-53 ปี กลุ่มที่ 3 คือ Gen Y อายุระหว่าง 21-40 ปี กลุ่มที่ 4 คือ Gen Z อายุระหว่าง 8-20 ปี โดยแต่ละกลุ่ม ในแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์ว่าด้วยเรื่องผู้ซื้อผู้ชาย มีพฤติกรรมแตกต่างกัน การทำความเข้าใจแต่ละกลุ่มจะทำให้สามารถลดช่องว่างในการสื่อสาร ขณะเดียวกัน โลกยุคนี้เป็นยุคที่ประกอบไปด้วยกลุ่มเจนวาย การพัฒนาประเทศอยู่ในมือกลุ่มคนเหล่านี้ ผลสำรวจพฤติกรรมเจนวายของสำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ซึ่งมีแนวโน้มต้องการดำเนินชีวิตแบบยืดหยุ่นสูง จากที่กล่าวมาแล้วข้างต้นว่า กลุ่มเจนวายเป็นกลุ่มประชากรที่อยู่ในวัยสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ หรือ สศช. จึงได้ร่วมกับบริษัทศูนย์วิจัยเพื่อการพัฒนาสังคมและธุรกิจ (SAB) ศึกษาทัศนคติและปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทย ปี พ.ศ. 2561 ที่ผ่านมา โดยข้อสรุปตอนหนึ่งคือ กลุ่มประชากรเจนเนอเรชั่นวาย (Gen Y) คือผู้ที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2523-2543 หรือมีอายุระหว่าง 18 ถึง 38 ปี (ณ ปี พ.ศ. 2561) โดยสำรวจเชิงปริมาณ จำนวน 3,734 ตัวอย่าง ในช่วงระหว่างวันที่ 24 มิถุนายน ถึง 31 สิงหาคม 2561 ในพื้นที่ 12 จังหวัด 17 และสัมภาษณ์เชิงลึก พบว่า ทัศนคติ ปัจจัยและเงื่อนไข การสร้างครอบครัว และแนวทางการดำเนินชีวิตนั้นแตกต่างจากคนรุ่นก่อนอย่างชัดเจน คือ มีความทะเยอทะยาน ความมุ่งมั่นต่อความสำเร็จ และความก้าวหน้าในอาชีพ ต้องการรูปแบบชีวิตที่มีความยืดหยุ่น ต้องการการดำเนินชีวิตที่ท้าทายแสวงหาโอกาสในการทำงาน หรือเดินทางท่องเที่ยวในต่างประเทศ รวมถึงมีความเป็นปัจเจกบุคคลสูง ขณะเดียวกันมีแนวคิดที่ยอมรับการเป็นคู่รักเพศเดียวกันเพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจมีผลต่อการสร้างครอบครัวและการมีบุตร

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีระดับสภาพทางการเงินในปัจจุบันที่แตกต่างกัน
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของ Generation Y ต่อพฤติกรรมออมและการลงทุน

สมมติฐานในการวิจัย

จากการทบทวนแนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องทำให้ผู้วิจัยสามารถกำหนดกรอบแนวคิดเพื่อใช้สำหรับการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมและความรู้ด้านการลงทุน Gen Y ในกรุงเทพมหานคร โดยตั้งสมมติฐานไว้ ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีระดับสภาพทางการเงินในปัจจุบันที่แตกต่างกัน
2. ปัจจัยส่วนบุคคลของ Generation Y ต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบพฤติกรรมการออมของ Generation Y ในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมของ Generation Y ในกรุงเทพมหานครจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลของ Generation Y ในกรุงเทพมหานครที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร

นิยามศัพท์เฉพาะ

Gen Y หรือ Generation Y หมายถึง บุคคลที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2524-2543 หรือ ผู้มีอายุระหว่าง อายุ 21-40 ปี
สภาพการเงินในปัจจุบัน หมายถึง สภาพการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ รายได้ในครัวเรือน รายจ่ายในครัวเรือน ภาระหนี้สิน

พฤติกรรมการออมและการลงทุน ของ Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร หมายถึง พฤติกรรมการออมเงิน และการลงทุน ได้แก่ ช่องทางการออมเงิน อัตราเงินออมในแต่ละเดือนของ Generation Y ที่สนใจเกี่ยวกับ การลงทุน

เงินฝากธนาคาร / เงินฝากประจำ หมายถึง การฝากเงินในธนาคาร , การฝากเงินประจำ เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ มากกว่าปกติ

การออมเงิน / การลงทุน โดยการ ประกันออมทรัพย์ / ประกันชีวิต หมายถึง เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาประกันภัย

การออมเงิน / การลงทุน โดยการซื้อสินทรัพย์เป็นสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ เงินตราต่างประเทศ ทองคำ เหล็ก ค่าเงินดอลลาร์ หมายถึง หมายถึง การลงทุนในรูปของการซื้อสิทธิของสินทรัพย์ , การครอบครองสินทรัพย์ มที่มีลักษณะเป็นสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ เงินตราต่างประเทศ เช่น ทองคำ เหล็ก ค่าเงินดอลลาร์

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Research) เพื่อศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้วิธีการเก็บข้อมูลเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถาม ซึ่งมีขั้นตอนการวิจัยดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือและวิธีการสร้างเครื่องมือการวิจัย
3. วิธีดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล
4. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร 3,575,970 คน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามอายุ

จังหวัด	เพศ	กลุ่มอายุ (ปี)	2563	
			จำนวน	สัดส่วน
กรุงเทพมหานคร	รวม	รวม	5,588,222	100.00
		วัยเด็ก (0-14 ปี)	751,811	13.45
		วัยแรงงาน (15-59 ปี)	3,575,970	63.99
		วัยสูงอายุ (60 ปีขึ้นไป)	1,108,912	19.84
		จำแนกอายุไม่ได้	151,529	2.71

ที่มา : ข้อมูลสถิติจำนวนและสัดส่วนประชากรจากการทะเบียน , กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย

(2564)

สรุปผลการศึกษาวิจัย

สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีจำนวน 301 คน คิดเป็นร้อยละ 75.25 มีอายุช่วงอายุ 20 - 25 ปี จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32 มีสถานภาพโสด จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.75 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 327 คน คิดเป็นร้อยละ 81.75 มีรายได้จากเงินเดือน หรือ ค่าจ้างจากงานประจำที่ทำ จำนวน 334 คน คิดเป็นร้อยละ 83.50 มีรายได้รวมต่อเดือน 25,001 – 50,000 บาท จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 48.50 มีจำนวนบุตรหลาน บุพการี หรือญาติผู้ใหญ่ที่อยู่ในการอุปการะจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00

สภาพการเงินในปัจจุบันในภาพรวมมีค่าเฉลี่ย 4.20 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.64 ในด้านรายได้ครัวเรือน มีค่าเฉลี่ย 4.26 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.60 รองลงมาคือรายจ่ายครัวเรือน มีค่าเฉลี่ย 4.23 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.64 และภาระหนี้สิน มีค่าเฉลี่ย 4.11 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.68

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการแบ่งรายได้รวมสำหรับการออม 20% - 40% จำนวน 242 คน คิดเป็นร้อยละ 60.50 ช่องทางหลักในการออม / ลงทุนคือกองทุนรวม / หุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / หุ้นต่างประเทศ / ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น Tfx DW, Option / สินทรัพย์ดิจิทัล เช่น คริปโตเคอเรนซี, NFT จำนวน 197.00 คน คิดเป็นร้อยละ 49.25 วัตถุประสงค์หลักในการออมคือเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต จำนวน 299.00 คน คิดเป็นร้อยละ 74.75 มีแผนเกษียณอายุการจากทำงาน 55 – 60 ปี จำนวน 178.00 คน คิดเป็นร้อยละ 178.00 และมีทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนคือสามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 42.75

การอภิปรายผลการศึกษาวิจัย

สมมุติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีระดับสภาพทางการเงินในปัจจุบันที่แตกต่างกัน

สามารถสรุปผลการทดสอบสมมุติฐานได้ ดังนี้

1. ปัจจัยด้านเพศ แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ T-Test มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าเพศที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงิน ในปัจจุบันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 และสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้

2. **ปัจจัยด้านอายุ** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าอายุที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงินในปัจจุบันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 และสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

3. **ปัจจัยด้านสถานภาพ** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าสถานภาพที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงินในปัจจุบันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 และสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

4. **ปัจจัยด้านระดับการศึกษา** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.039 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่าสถานภาพที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงินในปัจจุบันแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 และสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

5. **ปัจจัยด้านแหล่งที่มาของรายได้หลัก** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาของรายได้หลัก กับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.521 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่าแหล่งที่มาของรายได้หลักที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงิน ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_1 ยอมรับ H_0 และไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

6. **ปัจจัยด้านรายได้รวมต่อเดือน** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมต่อเดือน หลัก กับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.207 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่ารายได้รวมต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงิน ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_1 ยอมรับ H_0 และไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

7. **ปัจจัยด้านจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ** แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะกับสภาพทางการเงินในปัจจุบัน พบว่า ผลการทดสอบค่าสถิติ One – Way ANOVA มีค่าเท่ากับ 0.106 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่าจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงิน ในปัจจุบัน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งปฏิเสธ H_1 ยอมรับ H_0 และไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สรุปผลการศึกษา ได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน มีสภาพทางการเงินในปัจจุบันที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับปีที่ตกต่ำ (2561) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ GEN Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงิน ของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (2) ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร (3) ผลตอบแทนที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร และ (4) สภาพคล่องของผลิตภัณฑ์ที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร วิธีดำเนินการวิจัยโดยใช้แบบสอบถามปลายปิดในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากประชากรกลุ่ม Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 24-27 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี และมีรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ผลตอบแทน สภาพ คล่องของผลิตภัณฑ์ และการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับความคิดเห็นมาก ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้าน สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นอกจากนี้ยังพบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการ ตลาด ผลตอบแทน และสภาพคล่องของผลิตภัณฑ์ มีอิทธิพลในการตัดสินใจออมเงินของ Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 อาจเพราะผู้ตอบแบบสอบถามที่มีปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีมุมมองการออมและการลงทุนแตกต่างกัน

สมมุติฐานที่ 2 ผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคลของ Generation Y ต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

สามารถสรุปผลการทดสอบสมมติฐานได้ ดังนี้

1. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ในด้านร้อยละการออมในแต่ละเดือน โดยใช้เครื่องมือทางสถิติไคสแควร์ (Chi Square Test) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านร้อยละการออมในแต่ละเดือน ส่วนแหล่งที่มาของรายได้หลัก จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านร้อยละการออมในแต่ละเดือน

2. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ในด้านช่องทางการออม โดยใช้เครื่องมือทางสถิติไคสแควร์ (Chi Square Test) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้รวมต่อเดือน จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์

กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านช่องทางการออม ส่วนสถานภาพ แหล่งที่มาของรายได้หลัก ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านช่องทางการออม

3. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ในด้านวัตถุประสงค์หลักในการออม โดยใช้เครื่องมือทางสถิติไคสแควร์ (Chi Square Test) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ รายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านวัตถุประสงค์หลักในการออม ส่วนสถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด แหล่งที่มาของรายได้หลัก จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านวัตถุประสงค์หลักในการออม

4. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ในด้านระยะเวลาเกษียณอายุการจากทำงาน โดยใช้เครื่องมือทางสถิติไคสแควร์ (Chi Square Test) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้รวมต่อเดือน จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านระยะเวลาเกษียณอายุการจากทำงาน ส่วน แหล่งที่มาของรายได้หลัก ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านระยะเวลาเกษียณอายุการจากทำงาน

5. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ในด้านทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน โดยใช้เครื่องมือทางสถิติไคสแควร์ (Chi Square Test) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้รวมต่อเดือน จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน ส่วน แหล่งที่มาของรายได้หลัก ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมและการลงทุนของ Generation Y ด้านทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน

สรุปผลการศึกษา ได้ว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีมุมมองการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีบทของ วักไซส (2563) ได้ทำการศึกษารื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์ Covid-19 เขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ประกอบอาชีพพนักงาน บริษัทเอกชน มีรายได้ 35,001 – 45,000 บาท และมีสถานภาพครอบครัวสมรส และผลการวิจัยยังพบว่า ระดับความ คิดเห็นของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์โรคระบาด Covid-19 เขต กรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}= 4.06$, S.D.=0.262) ระดับความ คิดเห็นทัศนคติต่อโรคระบาด Covid-19 ที่มีผลต่อ การตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์โรคระบาด Covid-19 เขตกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับ มากที่สุด ($\bar{X}= 4.44$, S.D.=0.412) และระดับความคิดเห็นการตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วง สถานการณ์ Covid-19 เขตกรุงเทพมหานคร อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}= 4.35$, S.D.=0.362) ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ผู้ลงทุน Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์โรคระบาด Covid-19 เขต กรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์โรคระบาด Covid-19 เขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน และผู้ลงทุน Generation X และ Y ในช่วง สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 เขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศ อายุ สถานภาพครอบครัว อาชีพ ต่างกัน ทำให้การ ตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์ Covid-19 เขตกรุงเทพมหานคร ไม่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ปัจจัยด้านความมั่งคั่ง ด้านอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ ด้านภาระหนี้สิน และทัศนคติต่อโรคระบาด Covid-19 มีผลต่อ การตัดสินใจลงทุนของ Generation X และ Y ในช่วงสถานการณ์ Covid-19 เขต กรุงเทพมหานคร

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. การวิจัยครั้งนี้ชี้ให้เห็นว่าสภาพการเงินในปัจจุบันที่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุดคือ รายได้ครัวเรือน รายจ่ายในครัวเรือน และภาระหนี้สิน จะเห็นได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คำนึงถึงรายได้ที่ได้รับเป็นอันดับแรก ดังนั้นธนาคาร หรือสถาบันการเงินที่ออกแบบผลิตภัณฑ์ด้านการเงิน อาจมองถึง โอกาสในการจัดกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง ให้ความรู้เรื่องการลงทุนและนำเสนอสินค้าและผลิตภัณฑ์ต่อไป

2. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเพื่อ ต้องการทราบถึงพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการศึกษา สภาพทางการเงินในปัจจุบันและพฤติกรรมการออมและการลงทุน ทำให้ทราบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมและการลงทุนกองทุนรวม / หุ้นสามัญ / หุ้นกู้ / หุ้นต่างประเทศ / ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น Tflex DW , Option / สินทรัพย์ดิจิทัล และทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุนคือสามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง โดยมีการออม 20% - 40% ดังนั้น จะเห็นได้ว่าการลงทุนของคนรุ่นใหม่ส่วนใหญ่เน้นการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนสูงและมีความเสี่ยงสูง ดังนั้นควรมีการศึกษาเรื่องการรับรู้ ความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มเติมด้วย

ประโยชน์ที่ได้รับ

1. เพื่อทราบปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีระดับสภาพทางการเงินในปัจจุบันที่แตกต่างกัน
2. เพื่อทราบปัจจัยส่วนบุคคลของ Generation Y ต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

ข้อจำกัดในงานวิจัยและงานวิจัยในอนาคต

1. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ควรมีการทำการสัมภาษณ์เพิ่มเติม เพื่อจะได้เข้าใจบุคคลที่เป็น Generation Y ว่ามีมุมมองการลงทุนอย่างไร
2. การศึกษาควรมีการศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของความคิดเห็นด้านการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน และ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของผลิตภัณฑ์ทางการเงินการออมและการลงทุน