

# ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y

## Factors Influencing Personal Financial Planning Behavior in Generation Y Group

นางสาวสาธิตา สุวรรณวงษ์  
สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

**Satita Suwannawong**

**E-mail : lemonchezz@gmail.com**

Finance and Banking, Business Administration,  
Ramkhamhaeng University, Thailand

### บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล , ปัจจัยด้านสภาพทางการเงิน , ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y และศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y จำนวน 407 คน โดยการแจกแบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ได้แก่ สถิติ t-test , One way ANOVA และ Regression ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 28-32 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับการปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท มีจำนวนผู้ที่อยู่ในการอุปการะ 1-3 คน มีรายได้รวมต่อเดือนอยู่ที่ 25,001 – 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 15,001 – 30,000 บาท สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลต่อรายได้ อยู่ที่ 20% - 40% ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินส่วนบุคคลที่เกิดจากบัตรเครดิตที่ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน และด้านปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ยกเว้น ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร , ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y

**คำสำคัญ :** พฤติกรรมการวางแผนการเงิน

**ABSTRACT**

The purposes of this research were to study personal factors , Financial factors , economic and social factors that influence personal financial planning behavior in Generation Y group and study financial planning behavior The sample group in this research was 407 people in Generation Y group. It is a tool for collecting information. The statistics used in the descriptive analysis were percentage, frequency, mean and standard deviation. The statistics used to test the hypothesis were t-test, One way ANOVA and Regression ,with a statistically at 0.05 significance level.

The results of the study revealed that most of the sample data were female, aged 28-32 years, marital status, bachelor's degree education. Occupation as a company employee There are 1-3 dependents with a total monthly income of 25,001 – 50,000 baht, total monthly expenses 15,001 – 30,000 baht. The proportion of personal expenses to income is 20% - 40. % Most of them have personal debt burden caused by credit card spending on daily basis.

The hypothesis testing revealed that the factors influencing Generation Y's personal financial planning behavior in terms of their understanding of financial planning and other factors affecting Generation Y's personal financial planning behavior, except for information perception. ,In terms of economic conditions, it does not affect Generation Y's personal financial planning behavior.

**Keywords** : financial planning behavior

## บทนำ

จากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่เริ่มต้นขึ้นในเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2562 ส่งผลให้เศรษฐกิจในปัจจุบันได้รับผลกระทบจากวิกฤติโรคระบาดทำให้ได้รับผลกระทบต่อการเงิน ประกอบกับการดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่ต้องประกอบอาชีพ แต่เมื่อเกิดโรคระบาดทำให้เศรษฐกิจหยุดชะงักส่งผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่าย ทำให้ไม่สามารถรับมือได้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง เกิดปัญหาการเงินขาดสภาพคล่อง ดังนั้น จึงเกิดปัญหาว่าควรทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองสำหรับอนาคต การวางแผนการเงินที่ดีควรเริ่มจากการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุสมผล และต้องมีแผนการลงทุนที่ดีเพื่อแก้ไขกับปัญหาต่างๆ ได้เช่น ภาษี เงินเฟ้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความต้องการของตัวเอง

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน โดยจะแบ่งเป็น 2 ปัจจัยหลัก ดังนี้

1. ปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ เช่น ปัญหาเศรษฐกิจ สงครามการค้า การประท้วง การเมือง ภัยธรรมชาติ การติดเชื้อไวรัส ฯลฯ ปัญหาเหล่านี้ มีผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของเราไม่มากนักน้อย ซึ่งอาจทำให้รายได้ลดลง ขาดรายได้ ตกงาน หรือขาดทุนในการทำธุรกิจจากปัญหาเศรษฐกิจเหล่านี้ก็ได้

2. ปัจจัยภายในที่ควบคุมได้ เช่น การบริหารการใช้จ่ายและหนี้สิน การมีวินัยในการออม การวางแผนป้องกันความเสี่ยง การลงทุนเพื่อต่อยอด ฯลฯ และปัจจัยทางลบ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงล้มเหลวทางการเงิน เช่น การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินมากเกินไป ลงทุนในสิ่งที่ตัวเองไม่มีความรู้ รวมไปถึงการเสี่ยงโชค การพนัน เป็นรูรั่วของเงินออมอีกอย่างหนึ่ง ซึ่งเราควรหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านี้ (Thidarat Keereeta, ADD MONEY,2020)

ข้อมูลเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนล่าสุดของ ธปท. ชี้ว่า ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนไทยในปี 64 ขยับขึ้นมาอยู่ที่ 14.58 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นราว 3.9% หนี้ส่วนใหญ่ของครัวเรือน 3 อันดับแรกยังคงเป็นเงินกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (34.5%) เงินกู้เพื่อการประกอบธุรกิจ (18.1%) และเงินกู้เพื่อซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ (12.4%) โดยเป็นที่น่าสังเกตว่าประชาชนรายย่อยและภาคครัวเรือนมีการพึ่งพาบริการสินเชื่อที่ไม่ต้องใช้หลักประกันในการกู้ยืม ไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องและแก้ไขปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจและรายได้ของภาคครัวเรือนในหลาย ๆ ส่วน ยังคงไม่ฟื้นตัวขึ้นจากโควิด19 ที่ลากยาวยืดเยื้อ

ในส่วนของข้อมูลสถิติในระดับครัวเรือน การแพร่ระบาดของโควิด 19 ยังส่งผลกระทบต่อเนื่องทำให้ฐานะทางการเงินของภาคครัวเรือนอ่อนแอลง ขณะที่ยังมีครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังอยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงิน ดอกย่ำว่าฐานะทางการเงินของภาคครัวเรือนและประชาชนรายย่อย ยังคงมีความอ่อนไหวต่อสภาวะผันผวนและไม่แน่นอนของเส้นทางฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ รวมถึงทิศทางดอกเบี้ยที่อาจเริ่มขยับขึ้นในอนาคต สำหรับในปี 65 คาดว่า ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนไทยจะยังคงขยับขึ้นต่อเนื่อง แต่เมื่อเทียบกับมูลค่าเศรษฐกิจที่วัดจาก Nominal GDP ที่เติบโตสูงตามภาวะเงินเฟ้อ ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า สัดส่วนหนี้ครัวเรือนอาจชะลอตัวลงมาอยู่ที่กรอบ 86.5-88.5% ต่อจีดีพี อย่างไรก็ตาม สัดส่วนหนี้

ครัวเรือนดังกล่าวยังคงสูงกว่าระดับก่อนเกิดวิกฤตโควิด และเป็นหนึ่งในปัญหาเชิงโครงสร้างที่กีดกันการบริโภคของครัวเรือนและเศรษฐกิจในภาพรวม (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2565)

### วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนผู้ที่อยู่ในการอุปการะ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนด้านสภาพทางการเงิน ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เช่น รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล มีภาระหนี้สินส่วนบุคคล ภาระหนี้สินส่วนบุคคลจากแหล่งใด สัดส่วนภาระหนี้สินส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y เช่น การรับรู้ข่าวสาร ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยอื่นๆ
4. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y

### สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคลที่ต่างกันมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y แตกต่างกัน
2. ปัจจัยด้านสภาพทางการเงินที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y แตกต่างกัน
3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y

### ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ได้มุ่งทำการศึกษาถึงปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ปัจจัยด้านสภาพทางการเงิน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y
2. ขอบเขตด้านประชากร กลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y ที่เกิดช่วงปี พ.ศ. 2523-2537 ปัจจุบันอายุ 28-42 ปี
3. ขอบเขตด้านระยะเวลาการดำเนินงานตลอดการวิจัย ระหว่างเดือนเมษายน – มิถุนายน 2565

### นิยามศัพท์

1. Generation Y หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดในปี พ.ศ. 2523-2537
2. การวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การทำให้บรรลุเป้าหมายในการดำรงชีวิตของ

บุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนการเงิน ซึ่งจะออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องกับตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงิน กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

3. ประโยชน์ของการวางแผนการเงิน คือ ทำให้รู้ถึงสถานะทางการเงินที่แท้จริง ช่วยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อวางแผนการใช้ชีวิตหลังเกษียณในอนาคต ทำให้มีรายได้เพิ่มจากการออมและวางแผนภาษี

4. รูปแบบในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง การจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่จัดทำขึ้นอย่างเป็นระบบระเบียบ โดยมีจุดหมายที่เฉพาะเจาะจงที่จะให้บุคคลบรรลุผลสำเร็จอย่างใดอย่างหนึ่ง

5. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่บุคคลใช้เป็นตัวแปรในการกำหนดการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้เรื่องการเงิน ภาวะทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ เป็นต้น

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลการศึกษาวิจัยครั้งนี้ จะทำให้ทราบว่า ปัจจัยใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกลุ่ม Generation Y ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมากขึ้น และเพื่อเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนเริ่มมองเห็นแนวทางการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเพื่อเป็นการรองรับสถานการณ์ภาวะความไม่แน่นอนในอนาคต

### หลักการ แนวคิด ทฤษฎี

#### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

##### ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

นิพพิชฌน์ โกวิทวิชกานนท์ (การวางแผนลงทุนส่วนบุคคล) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ การบริหารจัดการเงินหรือรายได้ที่ได้มา และวางแผนใช้เงินนั้นให้ตรงตามจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์ทางการเงินที่ได้วางอย่างมีประสิทธิภาพชัดเจน การวางแผนการเงินประกอบด้วย การวางแผนกระแสเงินสด (รายรับ-รายจ่าย) หรือการวางแผนการออม การวางแผนการลงทุน การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนเกษียณ และการวางแผนมรดก

Hallman & Rosenbloom (2000) ได้กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือการ กำหนดแผนการเงินรวมทั้งสอดคล้องและนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลโดยหัวใจหรือสาระสำคัญของแนวคิดนี้คือการกำหนดแผนการเงินให้สอดคล้องกับการเงิน โดยรวมของบุคคลและอยู่บนพื้นฐานของเป้าหมายทางการเงินของบุคคลนั้น ๆ คนส่วนใหญ่มักใช้เครื่องมือทางการเงินหลายอย่าง ก่อนที่พวกเขาเหล่านั้นจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินทั้งหมดของตนเอง ดังนั้นเครื่องมือทางการเงินพื้นฐาน

เช่น หุ่นหุ่นกึ่งกองทุนการประกันต่าง ๆ โบนัสประจำปี ตลาดการเงิน เงินฝากเงินบำนาญสินเชื่อส่วนบุคคล ที่ดิน ฯลฯ จึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับแนวคิดเรื่อง การวางแผนการเงิน

### แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ปริดา ธิตปรีชาพล (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา) การวางแผนการเงิน คือ การวาดภาพชีวิตในอนาคตของเรา หากเราต้องการมีชีวิตที่ไม่ลำบาก มั่นคง และสุขสบาย การวางแผนที่ดีจะช่วยให้ภาพเหล่านั้นชัดเจนยิ่งขึ้น นอกจากนี้เชื่อว่าทุก ๆ คนต่างมีความใฝ่ฝันไม่ว่าจะเล็ก-ใหญ่ หรือมีระยะใกล้-ไกล ความฝันเหล่านั้นต่างต้องการการวางแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย อีกทั้ง การวางแผนการเงินที่ดีจะช่วยกันเราจากความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างทางไปยังชีวิตในอนาคตที่เรามุ่งหวัง เพราะฉะนั้น การวางแผนการเงินก็เท่ากับการวางแผนชีวิต

ธนพร จันทรส์ว่าง (2561) กล่าวว่า การทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอาจจะเปรียบเทียบกับได้กับการวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และสถานะทางการเงินในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนด แนวทางในการปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทางซึ่งจะต้องมีการสำรวจจุดเริ่มต้นและจุดหมายปลายทาง เพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสม

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม

#### ความหมายของพฤติกรรม

กิจกรรมทุกประเภทที่มนุษย์กระทำไม่ว่าสิ่งนั้นจะสังเกตได้หรือไม่ได้ เช่น การเต้นของหัวใจ การเดิน การพูด ความรู้สึกนึกคิด เป็นต้น

พฤติกรรมมนุษย์เป็นการตอบสนองต่อสิ่งเร้า หรือการรับเข้าทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นภายใน หรือภายนอก มีสติหรือไม่มีสติ ชัดเจนหรือแอบแฝง และโดยตั้งใจหรือไม่ตั้งใจ ซึ่งเป็นสิ่งที่สลับซับซ้อนและมีตัวแปรหลายตัวที่มีผลต่อการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์

สิ่งแวดล้อมทางสังคม เช่น วัฒนธรรม ค่านิยม สภาพบ้านเมือง ที่อยู่อาศัย เป็นต้น ทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับขั้น ความต้องการของมนุษย์ Maslow (1970) เชื่อว่า พฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมาก จะทำให้ชีวิตของเขาได้รับความต้องการความปรารถนาและ ได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง Maslow โดยเขาเชื่อว่ามนุษย์เป็น "สัตว์ที่มีความต้องการ" และยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ เมื่อได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้ว ก็จะยังเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป

#### ประเภทของพฤติกรรม

การศึกษาพฤติกรรมยุคปัจจุบันแบ่งประเภทของพฤติกรรมจะช่วยให้เข้าใจแนวทางการพัฒนาพฤติกรรมได้ง่ายขึ้น ซึ่งนักจิตวิทยานิยมแบ่งพฤติกรรมได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. พฤติกรรมภายนอก (overt behavior) เป็นพฤติกรรมที่สังเกตได้ชัดเจน เช่น การพูด การหัวเราะ การร้องไห้ การเคลื่อนไหวของร่างกาย หรือแม้แต่การเต้นของหัวใจ ซึ่งผู้อื่นสังเกตได้โดยอาศัยประสาทสัมผัส

2. พฤติกรรมภายในหรือ "ความในใจ" (covert behavior) เป็นพฤติกรรมที่ผู้อื่นสังเกตไม่ได้ เช่น การได้กลิ่น การได้ยิน การหิว การโกรธ ความคิด การตัดสินใจ

ธนพร จันทร์สว่าง (2562) พฤติกรรม คือ การแสดงออกของการกระทำกิจกรรมใด ๆ ก็ตามแบบ คล้ายคลึงกันบ่อยครั้งจนกลายเป็นเอกลักษณ์ของกลุ่มหรือของตน ความหมายของคำว่า พฤติกรรมอาจจะ คล้ายกับ คำว่า นิสัย แต่จะแตกต่างกันเพียงมีการแสดงออกมาให้เห็นได้ถือว่าเป็นพฤติกรรม หากไม่แสดง ออกมาให้เห็นเราจะเรียกว่า นิสัย

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

กนกวรรณ ศรีนวล (2558) กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคลเป็นเกณฑ์ที่นิยมใช้ ในการแบ่งส่วนการตลาด ตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่สำคัญ ดังนี้

1. อายุ (Age) เนื่องจากผลิตภัณฑ์จะสามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคที่มีอายุ แตกต่างกันนักการตลาดจึงใช้ประโยชน์จากอายุเป็นตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างของส่วนตลาด นักการตลาดได้ค้นคว้าความต้องการของส่วนตลาดส่วนเล็ก (Niche Market) โดยมุ่งความสำคัญที่ตลาดอายุ ส่วนนั้น

2. เพศ (Sex) เป็นตัวแปรในการแบ่งส่วนตลาดที่สำคัญเช่นกัน นักการตลาดต้องศึกษา ตัวแปรตัวนี้ อย่างรอบคอบ เพราะในปัจจุบันนี้ตัวแปรด้านเพศมีการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมผู้บริโภค การ เปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากการที่สตรีทำงานมากขึ้น

3. สถานภาพ (Marital Status) ในอดีตจนถึงปัจจุบันสถานภาพเป็นเป้าหมายที่สำคัญของการใช้ ความพยายามทางการตลาดมาโดยตลอด และมีความสำคัญยิ่งขึ้นใน ส่วนที่เกี่ยวกับหน่วยผู้บริโภค นักการ ตลาดจะสนใจจำนวนและลักษณะของบุคคลในครัวเรือนที่ใช้สินค้าใดสินค้านั้นๆ และยังสนใจในการ พิจารณาปัจจัยส่วนบุคคลและโครงสร้างด้านสื่อที่เกี่ยวข้อง กับผู้ตัดสินใจในครัวเรือนเพื่อช่วยในการพัฒนา กลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสม

4. รายได้ การศึกษา และอาชีพ (Income, Education and Occupation) เป็นตัวแปรสำคัญในการ กำหนดส่วนของตลาด โดยทั่วไปนักการตลาดจะสนใจผู้บริโภคที่มีรายได้สูง แต่ครอบครัวที่มีรายได้ต่ำจะ เป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ ปัญหาสำคัญในการแบ่งส่วนตลาดโดย ถือเกณฑ์รายได้อย่างเดียวก็คือ รายได้จะเป็นตัวชี้การมีหรือไม่มีความสามารถในการจ่ายสินค้า ในขณะที่เดียวกันการเลือกสินค้าที่แท้จริงอาจถือเกณฑ์ รูปแบบการดำรงชีวิต รสนิยม ค่านิยม อาชีพ การศึกษา ฯลฯ แม้ว่ารายได้จะเป็นตัวแปรที่ใช้บ่อยมาก นักการ ตลาดส่วนใหญ่จะโยกเกณฑ์รายได้ ร่วมกับตัวแปรด้านประชากรศาสตร์หรืออื่น ๆ เพื่อให้กำหนดตลาด เป้าหมายได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

### แนวคิดเกี่ยวกับเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจ คือ ระบบที่เกิดจากผลรวมของการเปลี่ยนแปลง (Transaction) จากทุกการแลกเปลี่ยนที่ เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจนั้นๆ เช่น ระบบเศรษฐกิจของไทย ก็จะมาจากการซื้อขายแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นใน ประเทศไทย ส่วนเศรษฐกิจโลกก็จะมาจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นทั่วโลกรวมกัน ส่วนคำว่า

เศรษฐกิจ ความหมายตามพจนานุกรมของคำว่าเศรษฐกิจ (Economy) คือ งานอันเกี่ยวกับการผลิต การจำหน่ายแจก และการบริโภคใช้สอยสิ่งต่างๆ ของชุมชน (พจนานุกรมราชบัณฑิตยสถาน ปี 2542)

(ธนาคารแห่งประเทศไทย, เงินเฟ้อ) ภาวะเงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่ราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งหากเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นมากจะกระทบต่อฐานะและความเป็นอยู่ของประชาชน

สาเหตุการเกิดเงินเฟ้อแบ่งได้เป็น 2 สาเหตุหลัก ๆ คือ

1. ประชาชนต้องการซื้อสินค้าและบริการเพิ่มขึ้น ประกอบกับสินค้าและบริการนั้นๆ ในตลาดมีไม่เพียงพอ ทำให้ผู้ขายปรับราคาสินค้าและบริการสูงขึ้น

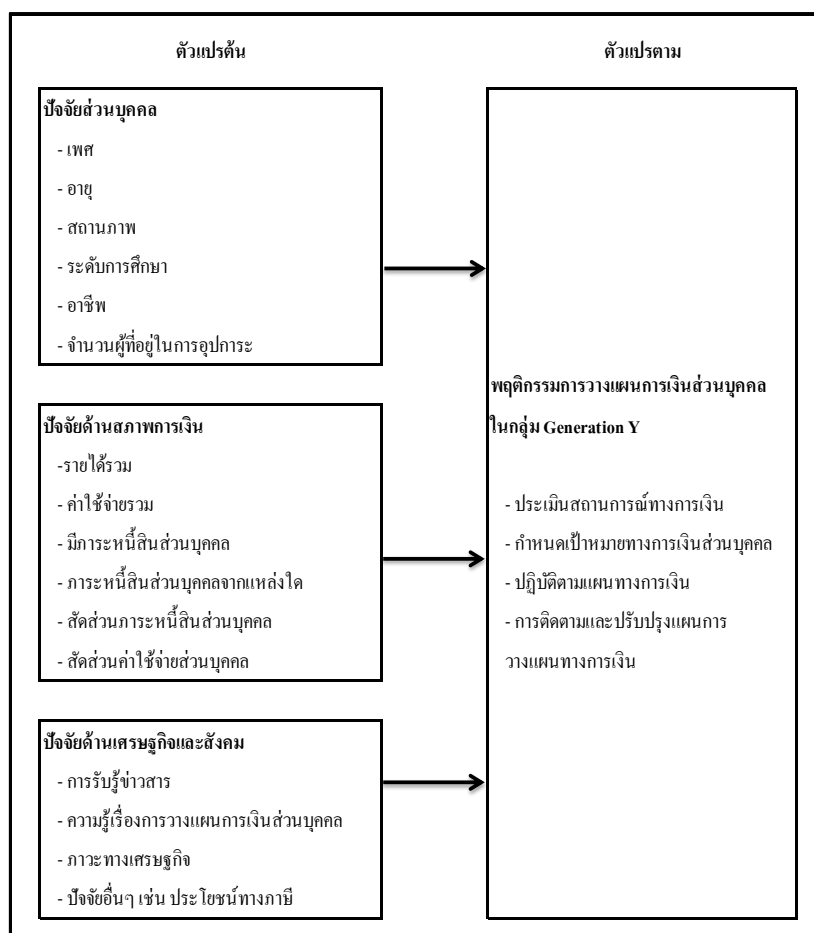
2. ต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น กล่าวคือ หากผู้ผลิตไม่สามารถแบกรับภาระต้นทุนที่สูงขึ้นได้จะทำให้ผู้ผลิตต้องปรับราคาสินค้าและบริการให้สูงขึ้นด้วย

ผลกระทบจากเงินเฟ้อ

1. รายจ่ายหรือภาระค่าครองชีพสูงขึ้น ทำให้มีความสามารถจับจ่ายซื้อสินค้าและบริการได้น้อยลง และอาจทำให้รายได้ที่มีไม่เพียงพอกับการดำรงชีพ

2. อัตราเงินเฟ้อที่สูง จะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยที่หักเงินเฟ้อออก หรือที่เรียกว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะมีค่าลดลงไป เนื่องจากดอกเบี้ยที่เราได้รับเอาไปใช้ซื้อของได้น้อยลง

### กรอบแนวคิดการวิจัย





## ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523-2537 ปัจจุบันอายุ 28-42 ปี หรือ Generation Y ทั้งนี้ทั่วประเทศมีประชากรทุกช่วงอายุทั้งหมด 66,129,334 คน โดยมี Generation Y จำนวน 17,387,304 คน ร้อยละ 26 ของจำนวนประชากรทั้งหมด เป็นเพศชายทั้งสิ้น 8,749,399 คน และเพศหญิงทั้งสิ้น 8,637,905 คน (ระบบสถิติทางการทะเบียน, เมษายน 2565) สำหรับวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลในงานวิจัยนี้ใช้วิธีการแจกแบบสอบถาม โดยการคำนวณหาจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม ใช้สูตรการคำนวณของ Taro Yamane (1973) โดยกำหนดความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ 0.05

$$\text{สูตร } n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

โดยที่ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ จำนวนประชากรทั้งหมด

E คือ ความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิดขึ้นในรูปของสัดส่วน

$$\begin{aligned} \text{แทนค่า } n &= \frac{17,387,304}{1 + 17,387,304 (0.05)^2} \\ &= \frac{17,387,304}{43,468.26} \\ &= 400 \text{ ชุด} \end{aligned}$$

## เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการทำวิจัยครั้งนี้ โดยทำการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยใช้แนวทางการจัดทำแบบสอบถามจากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยนี้ ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการสัมภาษณ์ออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามด้านข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนผู้ที่อยู่ในการอุปการะ โดยคำถามในแต่ละข้อมีลักษณะหลายตัวเลือก (Multiple Choice Questions) โดยผู้ตอบต้องเลือกเพียงคำตอบเดียวที่ตรงกับความจริงมากที่สุด

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามด้านสภาพการเงิน ประกอบด้วย รายได้รวม ค่าใช้จ่ายรวม สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล มีภาระหนี้สินส่วนบุคคล ภาระหนี้สินส่วนบุคคลจากแหล่งใด สัดส่วนภาระหนี้สินส่วนบุคคล โดยคำถามในแต่ละข้อมีลักษณะหลายตัวเลือก (Multiple Choice Questions) โดยผู้ตอบต้องเลือกเพียงคำตอบเดียวที่ตรงกับความจริงมากที่สุด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามที่เกี่ยวกับการวัดความคิดเห็นของประชาชนต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามที่เกี่ยวกับการพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y โดยแบบสอบถามส่วนที่ 3 และ 4 ข้อคำถาม เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ตามแบบ Likert Scale โดยมีเกณฑ์การให้น้ำหนักของคะแนน ดังนี้

การให้คะแนน	ระดับความคิดเห็น/ระดับปฏิบัติ
5	มากที่สุด
4	มาก
3	ปานกลาง
2	น้อย
1	น้อยที่สุด

การจัดชั้นหรือเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยสำหรับแต่ละรายการว่าอยู่ระดับใด โดยใช้แนวคิดของ (Best , John W.) ใช้วิธีการดังนี้

$$\begin{aligned} \text{อันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5-1}{5} \\ &= 0.8 \end{aligned}$$

เกณฑ์กำหนดระดับค่าคะแนนเพื่อนำมาจัดกลุ่ม โดยค่าเฉลี่ยของแต่ละรายการคือ นำคะแนนทั้งหมดของแต่ละรายการมาหาค่าเฉลี่ยแล้วนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์คะแนนเพื่อระบุว่ารายการใดอยู่เกณฑ์ใดบ้างแบ่งเป็นช่วงคะแนน ดังนี้

คะแนนค่าเฉลี่ย	ปัจจัยที่มีผล / ระดับการปฏิบัติ
ค่าเฉลี่ย 4.21 – 5.00	มากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20	มาก
ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60	น้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80	น้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 ข้อเสนอแนะ เป็นคำถามปลายเปิด ให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะ

#### การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้เลือกใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่จะใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสอบถามปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y โดยมีขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ ดังนี้

3.3.1 ศึกษาข้อมูลจากตำรา เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

3.3.2 สร้างแบบสอบถามโดยอาศัยกรอบแนวคิด ทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัยที่เกี่ยวข้อง และขอคำปรึกษาจากอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามให้อยู่ภายใต้กรอบแนวคิดของงานวิจัยที่กำหนดไว้

#### การตรวจสอบความน่าเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้มีการทดสอบความเที่ยงตรง และความเชื่อมั่น ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ดังนี้

3.4.1 ความเที่ยงตรง ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้จากการทบทวนเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาและตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหาและความเหมาะสมของภาษาที่ใช้ และให้มีความถูกต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไข และ หาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC) ก่อนนำไปสอบถามในการเก็บข้อมูลจริง โดยการหาค่า IOC นั้น ผู้วิจัยได้นำไปตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหาจากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ อาจารย์ดร.ณัฐวุฒิ ฮันตระกูล ,ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุภาพร คุปพิมาย และ ดร.ธัญฉัตร รอดสนใจ

3.4.2 ความเชื่อมั่น ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้น และปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาไปทำการทดสอบ (Try Out) จำนวน 30 ชุด จากนั้นจึงนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาทดสอบความเชื่อมั่น โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการหาความเชื่อมั่น โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) เท่ากับ 0.776 ซึ่งมากกว่า 0.70 ถือได้ว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ และสามารถนำไปศึกษากับกลุ่มตัวอย่างจริงได้

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยนี้ โดยมาจากแหล่งข้อมูล 2 ประเภท คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากประชาชนกลุ่ม Generation Y และทำการกระจายแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างทั้งทางตรงและผ่านช่องทางออนไลน์ จำนวน 407 ชุด
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากหนังสือ วารสาร ตำราวิชาการ บทความ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และแหล่งข้อมูลทางInternet ที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย และใช้อ้างอิงในการเขียนรายงานผลการวิจัย

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยจะนำแบบสอบถามที่ได้สอบถามทั้งหมด 407 ชุด มาตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม จากนั้นจะนำไปลงรหัส (Coding) เพื่อนำไปวิเคราะห์และประมวลผลผ่านโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS

และทำการทดสอบตามสมมติฐาน โดยใช้ความเชื่อมั่นในระดับร้อยละ 95 ( $\alpha = 0.05$ ) โดยสถิติที่ใช้ในการศึกษามีดังต่อไปนี้

### 3.6.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

เพื่อใช้การศึกษาข้อมูลในด้านประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง โดยนำเสนอในรูปแบบการแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean)

### 3.6.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

เป็นศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้โปรแกรม SPSS ในการทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Testing) ของงานวิจัย ได้แก่ ใช้สถิติ T-test , One way ANOVA และ Regression

## ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 28-32 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับการปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัท มีจำนวนผู้ที่อยู่ในการอุปการะ 1-3 คน

ข้อมูลด้านสภาพทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ มีรายได้รวมต่อเดือนอยู่ที่ 25,001 – 50,000 บาท ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน 15,001 – 30,000 บาท สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลต่อรายได้ อยู่ที่ 20% - 40% ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินส่วนบุคคลที่เกิดจากบัตรเครดิตที่ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน รองลงมา หนี้สินระยะยาว และ หนี้สินระยะสั้น ตามลำดับ และสัดส่วนภาระหนี้สินต่อรายได้รวมอยู่ที่ 40% - 60%

**ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y** พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ในภาพรวมมีความคิดเห็นในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.73$ ) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ ( $\bar{X} = 4.01$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ ด้านปัจจัยอื่นๆ ( $\bar{X} = 3.96$ ) ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน ( $\bar{X} = 3.73$ ) และ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $\bar{X} = 3.24$ ) ตามลำดับ

ด้านรับรู้ข้อมูลข่าวสาร อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.24$ ) และเมื่อจำแนกเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อ ( $\bar{X} = 3.55$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ บทความเกี่ยวกับการวางแผนการทางการเงิน ( $\bar{X} = 3.14$ ) และ อบรม สัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงินจากองค์กรต่างๆ ( $\bar{X} = 3.03$ ) ตามลำดับ

ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.73$ ) และเมื่อจำแนกเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ การลงทุนที่ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นก็มาพร้อมกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นด้วย ( $\bar{X} = 3.78$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ รายได้ควรแบ่งเป็น 4 ส่วน โดยออม 1 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วน ( $\bar{X} = 3.74$ ) และ ความเสี่ยงจากการลงทุน และผลตอบแทนที่ต้องการ ( $\bar{X} = 3.67$ ) ตามลำดับ

ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.01$ ) และเมื่อจำแนกเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ ผลกระทบเศรษฐกิจตกต่ำ เช่น การขาดแคลนน้ำมัน ( $\bar{X} = 4.04$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ( $\bar{X} = 4.03$ ) และ อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดที่สูงขึ้น ( $\bar{X} = 3.95$ ) ตามลำดับ

ด้านปัจจัยอื่นๆ อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.96$ ) และเมื่อจำแนกเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ สถานการณ์การเมืองภายในประเทศ ( $\bar{X} = 4.01$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ( $\bar{X} = 3.97$ ) กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน ( $\bar{X} = 3.94$ ) และ Lifestyle วิธีในการดำเนินชีวิต ( $\bar{X} = 3.92$ ) ตามลำดับ

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y

พบว่า ด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y ในภาพรวมปฏิบัติในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.69$ ) และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยเป็นลำดับแรก คือ ด้านประเมินสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง ( $\bar{X} = 3.78$ ) รองลงมาเรียงตามลำดับ ได้แก่ ด้านการติดตามและปรับปรุงแผนการวางแผนการเงิน ( $\bar{X} = 3.76$ ) ด้านปฏิบัติตามแผนทางการเงิน ( $\bar{X} = 3.61$ ) และ ด้านกำหนดเป้าหมายทางการเงิน ( $\bar{X} = 3.60$ ) ตามลำดับ

### ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y

พบว่า ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน และ ปัจจัยอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และมีอำนาจพยากรณ์ ร้อยละ 13.1 ( $R^2 = 0.131$ ) ส่วนที่เหลือเป็นผลจากตัวแปรอื่นที่ไม่ได้นำมาใช้ในการพิจารณา โดยสามารถเขียนเป็นสมการพยากรณ์ ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 2.333 + 0.027X_1 + 0.216X_2 - 0.012X_3 + 0.128X_4$$

### ผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคล ต่างกันมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y แตกต่างกัน ผลการศึกษาพบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และผู้ที่อยู่ในการอุปการะแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินแตกต่างกัน ยกเว้น เพศ อายุ ที่แตกต่างกัน พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านสภาพทางการเงิน ที่ต่างกันมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y แตกต่างกัน ผลการศึกษาพบว่า รายได้รวมต่อเดือน สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล สัดส่วนภาระหนี้สิน มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินแตกต่างกัน ยกเว้น ค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน มีภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ได้แก่ ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน ด้านปัจจัยอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ยกเว้น ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านภาวะเศรษฐกิจ ไม่มีอิทธิพลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y

### ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษาวิจัย

1. การศึกษาการวิจัย พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y ในระดับปานกลาง ดังนั้น หน่วยงานต่าง ๆ ควรมีการส่งเสริมหรือจัดทำบทความต่างๆ จัดอบรม สัมมนา ที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน เพื่อปลูกฝัง หรือให้บุคคลที่ต้องการทราบข้อมูลเกี่ยวกับวางแผนการเงิน ได้มากขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ และวางแผนการเงินได้ดียิ่งขึ้น

2. การศึกษาการวิจัย พบว่า Generation Y ส่วนใหญ่มีสมรส มีภาระหนี้สินที่เกิดจากบัตรเครดิตที่ใช้ในชีวิตประจำวัน และหนี้สินระยะ ในสัดส่วนถึง 40-60% หน่วยงานภาครัฐ หรือ สถาบันการเงิน ควรหามาตรการมาช่วยเหลือนำเงินไปชำระหนี้สิน หรือ ควบคุมการปล่อยกู้หนี้สินระยะยาว

### ประโยชน์ที่ได้รับ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกลุ่ม Generation Y คือด้านการรับรู้ข่าวสาร ด้านความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน และด้านปัจจัยอื่นๆ กลุ่ม Generation Y มีการตระหนักให้ความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลมาก

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่ม Generation Y” เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในกลุ่มวัย Generation อื่น หรือในพื้นที่อื่นๆ ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลต่อไป

### เอกสารอ้างอิง

กนกวรรณ ศรีนวล. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ มหบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

กรมการปกครอง. (2565). สถิติประชากรทางการทะเบียนราษฎรแยกอายุ. สืบค้นเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2565, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMONTH/statmonth/#/displayData>

- ชนพร จันทร์สว่าง. (2561). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสยาม. ธนาคารแห่งประเทศไทย. เงินเพื่อ สืบค้นจาก*  
[https://www.bot.or.th/App/FinancialLiteracy/ExchangeRate/01\\_01\\_contentdownload\\_inflation.pdf](https://www.bot.or.th/App/FinancialLiteracy/ExchangeRate/01_01_contentdownload_inflation.pdf)
- นิพนพิชฌน์ โกวิทวิชานนท์. *การวางแผนลงทุนส่วนบุคคล สืบค้นจาก*  
<https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/85939/bth7.pdf>
- ปริตา ธิติปรีชาพล ธนาคารกรุงศรีอยุธยา.(2563). *5ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินให้มั่นคง. สืบค้นเมื่อ*  
 วันที่ 1 พฤษภาคม 2565, <https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/life/good-life/5-steps-plan-your-money>
- ศุภชัยวิจักกสิกรไทย. (2565). *หนี้ครัวเรือนไทยสูงต่อ สะท้อนการเงินอ่อนแอ...ยังต้องแครงเงินกู. สืบค้นเมื่อ*  
 วันที่ 1 พฤษภาคม 2565, <https://www.kasikornresearch.com/th/analysis/k-social-media/Pages/Household-Debt-FB-11-04-22.aspx>
- Best, John W. 1977. *Research in Education*. 3rd ed. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice Hall, Inc.
- Yamane, Taro. (1973). *Statistics: An introductory analysis*. (3rd ed.). New York: Harper and Row Publication
- Cronbach, L.J. (1963). *Educational Psychology*. New York : HarcourtBraceand World, Inc
- Hallman, G.V., & Rosenbloom, J. (2000). *Personal financial management*. New Jersey: Kindle.
- Thidarat Keereeta ADD MONEY.(2020). *2 ปัจจัยหลัก..ที่มีผลต่อสถานะการเงินส่วนบุคคล. สืบค้นเมื่อ*  
 วันที่ 13 พฤษภาคม 2565, จาก <https://www.add-money.net/th/detail.php?id=26>