

ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y
ในจังหวัดนนทบุรี

Factors affecting personal financial planning for retirement of the GEN Y group in
Nonthaburi Province

นางสาวอรุณ บุญเจริญ

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Arun Booncharoen

E-mail : pass_ll@hotmail.com

Finance and Banking, Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี 2) เพื่อศึกษาถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี 3) เพื่อให้ทราบถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรเจนเนอเรชั่น Y ในจังหวัดนนทบุรี สุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถามแบบ Checklist และแบบมาตราประมาณค่า ของ Likert ที่มีค่าความเชื่อมั่น 95% การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ทั้งสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ สถิติ t-test, ANOVA และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression)

ผลการวิจัย พบว่า 1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 70.00 ส่วนใหญ่อายุสูงกว่า 42 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.25 ระดับการศึกษาส่วนใหญ่จบปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 93.50 สถานภาพส่วนใหญ่ โสด คิดเป็นร้อยละ 80.70 ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 10,000-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.50 2) โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นต่อบัณฑิตด้านเศรษฐกิจอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.64$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านทั้ง 3 ด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือด้านเงินเฟ้อ ($\bar{x} = 3.77$) รองลงมาคือด้านความเสี่ยง ($\bar{x} = 3.75$) ด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือด้านดอกเบี้ย ($\bar{x} = 3.40$) 3) ผลการศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี ทั้ง 3 ด้าน พบว่า ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ส่วนใหญ่มีรายรับมากกว่ารายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 94.3 และมีหนี้สินน้อยกว่าร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 70.3 ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริม คิดเป็นร้อยละ 88.3 มีการเก็บสำรองเงินฉุกเฉินส่วนใหญ่อยู่ที่สัดส่วนร้อยละ 10-30 ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 82.8 และมีแหล่งเงินที่สามารถนำมาใช้ในกรณีฉุกเฉิน ส่วนใหญ่เป็นเงินสำรองของตนเอง คิดเป็นร้อยละ 92.3 ด้านการจัดการความเสี่ยง ส่วนใหญ่มีประกันชีวิต ประกันสุขภาพ หรือประกันอุบัติเหตุ คิดเป็นร้อยละ 95.00 และสิ่งที่กังวล หรือ กลัวมากที่สุดคือสุขภาพ คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือเจ็บป่วยโรคร้ายแรง คิดเป็นร้อยละ 14.5 และในการทำประกันชีวิต ส่วนใหญ่ทำเพื่อเป็นมรดกให้กับครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 78.3 รองลงมาคือเป็นเงินออมยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 9.5 และน้อยสุดคือคุ้มครองรายได้ธุรกิจ ร้อยละ 0.8 ด้านการออมและการเก็บสะสม รูปแบบการออมส่วนใหญ่เป็นการฝากเงินออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 82.50 ระดับการออมโดยเฉลี่ย

ต่อเดือนอยู่ที่ร้อยละ 10-30 คิดเป็นร้อยละ 84.25 ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 87.75 และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริมถึงร้อยละ 88.30 ด้านการลงทุนและต่อยอด ระยะเวลาที่เลือกออมและลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนระยะยาว(มากกว่า 3 ปี) คิดเป็นร้อยละ 74.25 ลงทุนระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 10.50 โดยรูปแบบการลงทุนในระยะสั้นที่เลือกมากที่สุดคือหุ้นกู้ระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 75.80 รองลงมาคือลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 18.00 และน้อยที่สุดคือการลงทุนในการซื้อขายใบจองอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 1.00 รูปแบบการลงทุนในระยะยาวที่เลือกมากที่สุดคือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 87.50 4) ผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ สามารถอธิบายปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยภาพรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับปานกลาง ($R = 0.550$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 29.70 (Adjusted R Square = 0.297) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 15.20 (SEE = 0.152) โดยด้านที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุดคือ ด้านดอกเบี้ย ($B=0.399$) รองลงมาคือ ด้านเงินเฟ้อ ($B = -0.125$) และต่ำสุดคือด้านความเสี่ยง ($B = -0.320$) ตามลำดับ สามารถนำมาเขียนอยู่ในรูปสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 1.607 - 0.055(X1)^* + 0.147(X2)^* - 0.111(X3)^*$$

คำสำคัญ : การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ, ประชากรเจนเนอเรชั่น Y, จังหวัดนนทบุรี

Abstract

The objectives of this research are 1) to study the factors affecting personal financial planning to prepare for retirement of the GEN Y group in Nonthaburi Province 2) to study personal financial planning to prepare for retirement. of the GEN Y group in Nonthaburi Province 3) To know the importance of financial planning for retirement.

Population used in this study is Generation Y population in Nonthaburi Province purposive sampling The sample size was 400 people. The tools used to collect data were checklist questionnaires and estimation scales. of Likert with a confidence value of 95%. Data analysis used both descriptive statistics including Frequency value percentage value average standard deviation and inferential statistics namely Statistics: t-test, ANOVA, and multiple regression analysis (Multiple Regression)

Research results It was found that 1) Most of the respondents were female. Accounting for 70.00 percent, most are over 42 years old, accounting for 25.25 percent . Education level: Most have a bachelor's degree. Accounting for 93.50 percent , most status is single, accounting for 80.7 percent . 0 Most have monthly income. 10,000-30,000 baht, accounting for 60.50 percent. 2) Overall, there was a high level of opinion on economic factors ($\bar{x} = 3.64$). When considering each of the 3 aspects, it was found that the aspect with the highest average is the inflation side ($\bar{x} = 3.77$), followed by the risk side ($\bar{x} = 3.75$), the side with the lowest average is the interest side ($\bar{x} = 3.40$) 3) The results of the study of financial planning for retirement of the GEN Y group in Nonthaburi Province in all 3 areas found that basic needs Most had more income than expenses, accounting for 94.3 percent , and had debt less than 10 % , accounting for 70.3 percent . Most had no extra income. Accounting for 88.3 percent, most emergency funds are kept in the proportion of 10-30 percent of income, accounting for 82.8 percent , and there is a source of money that can be used in an

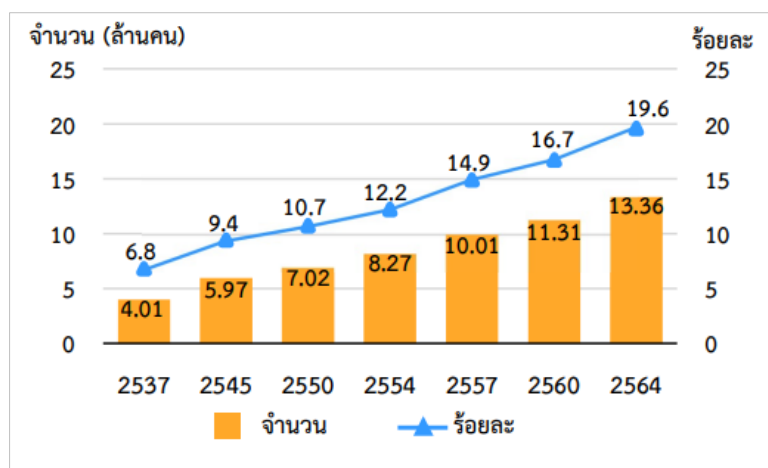
emergency. Most of them are their own reserves. Accounted for 92.3 percent in risk management. Most have life insurance, health insurance or accident insurance. Accounting for 95.00 percent . And the thing that I worry about or fear the most is disability. Accounted for 68.8 percent , followed by serious illness. Accounted for 14.5 percent and in life insurance Most do it as an inheritance for the family. Accounted for 78.3 percent , followed by retirement savings. It is 9.5 percent and the least is business income protection of 0.8 percent for savings and collections. Most forms of savings are savings deposits. Accounting for 82.50 percent , the average monthly savings level is 10-30 percent, accounting for 84.25 percent . The average return is less than 10 percent, accounting for 87.75 percent , and most do not have additional income up to 88.30 percent . Investment and expansion During the time period of choosing to save and invest, most invested in the long term (more than 3 years), accounting for 74.25 percent investing in the short term. Accounting for 10.50 percent , the most chosen form of short-term investment is short-term bonds. Accounting for 75.80 percent , followed by investing in short-term debt instruments. Accounted for 18.00 percent and the least is investing in buying and selling real estate reservations. Calculated as 1.00 percent The most preferred form of long-term investment is government bonds. Accounting for 87.50 percent 4) Results of multiple regression analysis Be able to explain overall economic factors that affect personal financial planning for retirement. Significant at the 0.05 level, the multiple correlation coefficient is at a moderate level ($R = 0.550$), has a predictive power of 29.70 percent ($\text{Adjusted } R \text{ Square} = 0.297$), and has a forecast error of 15.20 percent ($\text{SEE} = 0.152$). The aspect that has the greatest impact on personal financial planning for retirement is the interest aspect ($B = 0.399$), followed by the inflation aspect ($B = -0.125$), and the least is the risk aspect ($B = -0.320$) respectively, can be written in the form of a forecasting equation as follows.

$$\hat{Y} = 1.607 - 0.055(X_1)^* + 0.147(X_2)^* - 0.111(X_3)^*$$

Keywords : financial planning for retirement , Generation Y population, Nonthaburi Province

บทนำ

ปัจจุบันประเทศไทยกำลังมีการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ สิ่งสำคัญประการหนึ่งในการเตรียมตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงนี้คือการวางแผนทางการเงิน และยังมีผู้สูงอายุที่อยู่ล้าหลังมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นและมีผู้สูงอายุที่ยังคงทำงานถึงหนึ่งในสาม เกือบครึ่งหนึ่งของผู้สูงอายุที่ทำงานมีเหตุผลเนื่องจากต้องการรายได้เลี้ยงครอบครัวและตนเอง อีกทั้งผู้สูงอายุประมาณหนึ่งในห้าที่ยังต้องพึ่งพารายได้หลักจากเบี้ยยังชีพจากทางราชการ การวางแผนทางการเงินจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นและสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากชีวิตมีความไม่แน่นอน ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งของที่จำเป็นต่าง ๆ ต่อการดำรงชีวิตมีราคาที่แพงขึ้น อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงต่าง ๆ รวมไปถึงทางด้านสังคมที่คนมีระดับการศึกษาสูงขึ้น ซึ่งต้องใช้ระยะเวลาในการเรียนมากขึ้น ทำให้มีระยะเวลาการทำงานเพื่อเก็บเงินลดลง และในขณะที่วิวัฒนาการด้านการแพทย์ก้าวหน้าขึ้น ทำให้คนเรามีอายุยาวนานขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการใช้เงินนานขึ้น



ภาพที่ 1 แผนภูมิจำนวนและร้อยละของผู้สูงอายุ พ.ศ. 2537 – 2564
ที่มา.จาก สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2564)

จากข้อมูลสำนักงานสถิติแห่งชาติสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทยครั้งแรกในปี 2537 และการสำรวจในปี 2564 พบว่าในปี 2564 มีผู้สูงอายุ (60 ปีขึ้นไป) จำนวน 13,358,751 คน หรือร้อยละ 19.6 ของประชากรทั้งหมดโดยแบ่งเป็นผู้สูงอายุชาย 5,974,022 คน (ร้อยละ 44.7) และผู้สูงอายุหญิง 7,384,729 คน (ร้อยละ 55.3) เมื่อแบ่งกลุ่มผู้สูงอายุตามช่วงวัย พบว่ามีผู้สูงอายุวัยต้น (60 – 69 ปี) จำนวน 7,645,141 คน (ร้อยละ 57.2) วัยกลาง (70 – 79 ปี) จำนวน 3,942,668 คน (ร้อยละ 29.5) และวัยปลาย (80 ปีขึ้นไป) จำนวน 1,770,942 คน (ร้อยละ 13.3) ซึ่งในทุกช่วงวัย มีผู้สูงอายุหญิงมากกว่าชาย สำหรับแนวโน้มของผู้สูงอายุ พบว่าประเทศไทยมีจำนวนและร้อยละของผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง โดยเพิ่มจากร้อยละ 6.8 ในปี 2537 เป็นร้อยละ 19.6 ในปี 2564

ดังนั้น จึงควรมีการเตรียมตัวก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุเพื่อให้มีชีวิตที่มั่นคงและสามารถพึ่งพาตนเองได้ ในงานวิจัยนี้ผู้วิจัยได้ศึกษาถึงการวางแผนการเงินของกลุ่มคนวัยทำงานกลุ่ม Generation_Y คือคนที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2523-2540 อายุอยู่ที่ประมาณ 27-44 ปี ที่อยู่ในช่วงมีรายได้และกำลังสร้างตัว ซึ่งการวางแผนทางการเงินจะครอบคลุมถึงแผนและกระบวนการวางแผนทางการเงินในทุก ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจกรรมทางการเงินของแต่ละบุคคล อันได้แก่ การวางแผนเกษียณ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี และการวางแผนเพื่อการลงทุน เป็นต้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี
2. เพื่อศึกษาถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี
3. เพื่อให้ทราบถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยดังนี้

ตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย 3 ตัวแปร คือ (1) เงินเฟ้อ (2) ดอกเบี้ย (3) ความเสี่ยง

ตัวแปรตาม ได้แก่ การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย 4 ตัวแปร คือ (1) ความจำเป็นพื้นฐาน (2) การจัดการความเสี่ยง (3) การออม/การเก็บสะสม (4) การลงทุน

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ได้แก่ ประชากรกลุ่มคน Gen Y กลุ่มคนรุ่นใหม่ ที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 - 2540 อายุอยู่ที่ประมาณ 27-44 ปี ในจังหวัดนนทบุรี

ขอบเขตด้านพื้นที่ ศึกษาในเขต อำเภอเมืองนนทบุรี และอำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี

ขอบเขตด้านระยะเวลา ทำการวิจัยระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ.2567 - เดือนเมษายน พ.ศ.2567

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. การวางแผนการเงิน หมายถึง กระบวนการในการพิจารณาเพื่อจัดสรรทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นการจัดระเบียบทางการเงินด้วยการหารายได้และการควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความมั่นคงและอิสรภาพทางการเงิน และสามารถจัดสรรการออมและการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

2. เกษียณอายุ หมายถึง การครบกำหนดอายุรับราชการ สิ้นกำหนดเวลารับราชการหรือทำงาน

3. GEN Y หมายถึง ประชากรที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 - 2540 อายุอยู่ที่ประมาณ 27-44 ปี

4. เงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะทางเศรษฐกิจที่ปริมาณเงินหมุนเวียนในประเทศมากเกินไปทำให้ราคาสินค้าแพงและเงินเสื่อมค่า

5. ดอกเบี้ย หมายถึง ค่าตอบแทนที่บุคคลหนึ่งต้องใช้ให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง เพื่อการที่ได้ใช้เงินของบุคคลนั้น หรือเพื่อทดแทนการไม่ชำระหนี้หรือชำระหนี้ไม่ถูกต้อง

6. ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หรือโอกาสที่จะมีความผิดพลาด หรือความเสียหาย หรือเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์เกิดขึ้น

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

2. ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

3. เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณ

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

(Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) คือการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการ

วางแผนการเงินซึ่งถูกออกแบบมาของแต่ละบุคคลและเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคล การกำหนดวัตถุประสงค์การตรวจสอบฐานะการเงิน ในปัจจุบัน การกำหนดกลยุทธ์และการวางแผนการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอนาคต

(รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันและมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ การวางแผนทางการเงินจึงมีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิตและการมีอิสรภาพทางการเงินในอนาคต ตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการ อันจะนำซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ

ขอบเขตการวางแผนการเงินส่วนบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญ ๆ ของบุคคล ดังต่อไปนี้

1. การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ (Consumption Planning) คือการบริหารรายได้และรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงินแก่ตนเองและครอบครัว

2. การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนประกันภัย (Insurance Planning) เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลโดยการบริหารความเสี่ยงของชีวิตและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ที่อยู่ในความครอบครอง

3. การวางแผนภาษี (Tax planning) คือการทำให้การเสียภาษีมีมูลค่าน้อยที่สุด แต่ไม่ใช่เป็นการหลีกเลี่ยงภาษี การลดภาระการเสียภาษีมีหลากหลายวิธี เช่น นำเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การซื้อประกันชีวิต การนำเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย การลงทุนใน SSF หรือ RMF เป็นต้น

4. การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) เป็นการจัดสรรเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่างๆที่เหมาะสม ให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังและบรรลุเป้าหมายทางการเงินภายใต้ความเสี่ยงและเงื่อนไขการลงทุนที่ยอมรับได้ของแต่ละบุคคล ปัจจุบันการลงทุนมีหลายรูปแบบ เช่น การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในทองคำ และการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

5. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning) เป็นการเตรียมพร้อมสำหรับชีวิตหลังจากเกษียณอายุ เพื่อให้มีสินทรัพย์ที่สร้างรายได้จำนวนมากพอสำหรับการใช้จ่ายในวัยเกษียณ

6. การวางแผนมรดก (Estate Planning) เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งไปสู่ลูกหลาน ทายาท หรือวางแผนมรดกเป็นสาธารณะกุศล เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้ง ระหว่างผู้มีสิทธิ์ที่จะได้รับมรดกภายหลังจากเจ้าของมรดกเสียชีวิต

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในด้านต่างๆ

(สุขใจ น้ำผุด, 2550) ได้กล่าวไว้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่าอาชีพ(Career Choice) รายได้(Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ฯลฯ โดยการเลือกอาชีพ (Career Choice) รายได้(Income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล(Life Style) ผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้สูงก็ย่อมจะมีชีวิตความเป็นอยู่ที่หรูหราและสะดวกสบายได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อย และเช่นเดียวกันเขาก็ย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน(Financial Goals) ของตนให้สูงกว่าได้ด้วย แต่ทุกคนไม่ว่าจะมีระดับรายได้และความ เป็นอยู่อย่างใดก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน(Financial Goals) ของตนไว้ซึ่งการตั้งเป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว

ปิรามิดทางการเงิน (Financial Pyramid)

คือการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินให้ออกมาในรูปแบบของปิรามิด โดยเป็นการเรียงลำดับความสำคัญจากฐานไปสี่ยอด ว่าควรวางแผนอะไรก่อน-หลัง แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 : การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน (Cash Flow Management)

ต้องจัดการกับรายรับ – รายจ่ายที่มี เพื่อสร้างฐานการเงินของเราให้มั่นคง แข็งแรงก่อน

ส่วนที่ 2 : การป้องกันความเสี่ยง (Protection) แบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่

2.1 ประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) คือ การคุ้มครองสินทรัพย์ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับชีวิต เช่น ประกันรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันการโจรกรรม

2.2 ประกันชีวิต (Life Insurance) คือ การคุ้มครองการเสียชีวิต ทุพพลภาพ ด้วยโรคหรืออุบัติเหตุ

ส่วนที่ 3 : การออมและการลงทุน (Saving & Investment) แบ่งออกเป็น 3 ระยะด้วยกัน ได้แก่

3.1 ระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) เช่น เรียนต่อ ท่องเที่ยวต่างประเทศ แนะนำพอร์ตลงทุนแบบระยะสั้น เน้นลงทุนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงปานกลาง อย่างบัญชีฝากประจำ หรือกองทุนรวมตลาดเงิน

3.2 ระยะปานกลาง (3-7 ปี) เช่น แต่งงาน แนะนำพอร์ตลงทุนความเสี่ยงปานกลาง อย่างกองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมผสม

3.3 ระยะยาว (7 ปีขึ้นไป) เช่น การเกษียณ แนะนำพอร์ตลงทุนความเสี่ยงปานกลางถึงสูง เน้นการลงทุนในรูปแบบของการสะสมทรัพย์ อย่างประกันบำนาญ RMF หุ้นพื้นฐานดีหรือหุ้นปันผล กองทุนรวมหุ้น อสังหาริมทรัพย์ หรือทองคำ

ส่วนที่ 4 : วางแผนภาษี (Tax) แผนการเงินที่ดี จะต้องครอบคลุมไปจนถึงการวางแผนภาษีด้วย เพราะเป็นหน้าที่ของพลเมืองดีที่ต้องยื่นภาษีทุกปี ซึ่งเราสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปช่วยลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อลดการจ่ายภาษีให้น้อยลง หรือไม่ต้องเสียภาษีเลยก็ได้

ส่วนที่ 5 : การวางแผนมรดก (Wealth transfer) ฐานสุดท้ายของปิรามิดทางการเงิน จำเป็นต้องมีการส่งต่อมรดก เพราะจะช่วยให้สิ่งที่เราสร้างและเก็บรักษามาตลอดชีวิตถูกจัดสรรให้แก่คนที่เรารัก ไม่ว่าจะเป็นคนในครอบครัว หรือญาติพี่น้อง โดยการวางแผนมรดกจะช่วยส่งผ่านความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่น แล้วยังช่วยให้เรามั่นใจได้ว่าทรัพย์สินสมบัติทั้งหมดที่เราหามาด้วยน้ำพักน้ำแรงนั้น จะถูกสืบทอดไปตามเจตนารมณ์ของเรา ซึ่งวิธีการวางแผนมรดกแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอนด้วยกัน ดังนี้

5.1 สำรวจทรัพย์สินในปัจจุบัน โดยทำการรวบรวมทรัพย์สินและหนี้สินของเราที่กระจัดกระจายอยู่ตามแหล่งต่าง ๆ ให้มารวมอยู่ใน “งบดุลส่วนบุคคล” เพื่อนำมาสรุปว่าเรามีทรัพย์สินและหนี้สินอยู่จำนวนเท่าไร

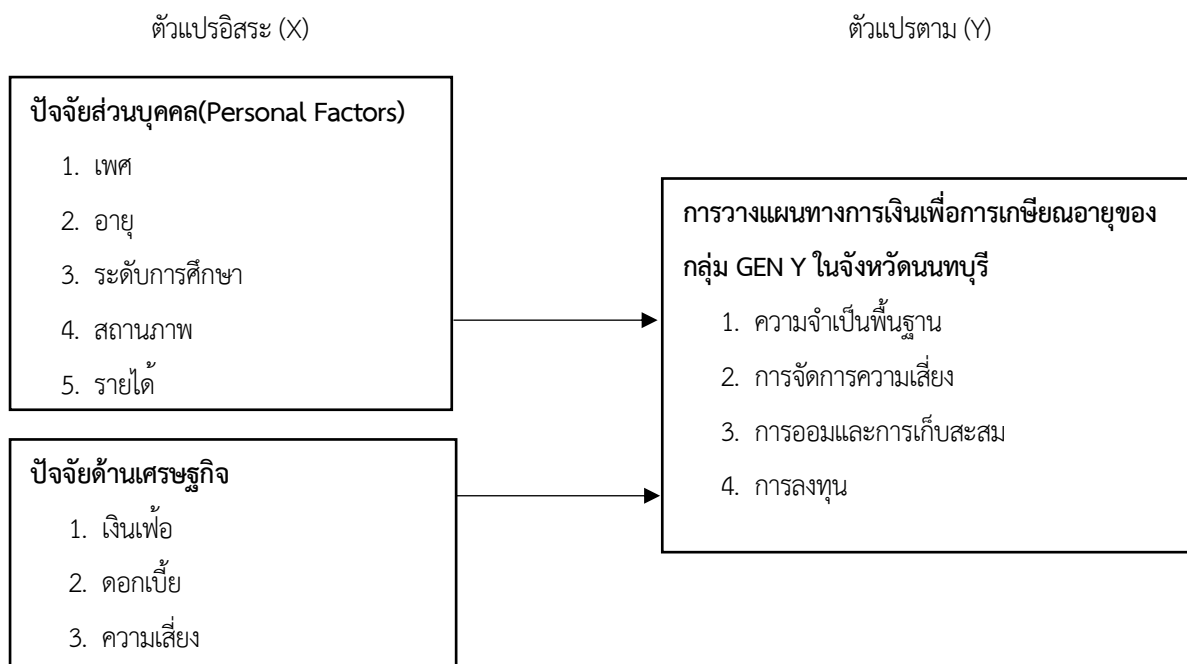
5.2 ทำพินัยกรรม เพื่อให้แน่ใจว่าทรัพย์สินจะถูกส่งต่อไปยังบุคคลที่เราต้องการมอบให้อย่างแน่นอนและครบถ้วน แต่ควรอัปเดตรายละเอียดในพินัยกรรมอย่างน้อยทุก ๆ 3 – 5 ปี

5.3 วางแผนภาษีมรดก เนื่องจากประเทศไทยมีการจัดเก็บภาษีมรดกตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ.2558 แต่หากมีการวางแผนมรดกที่ดี อาจช่วยให้คนที่เรารักไม่ต้องเสียภาษีมรดกมากเกินไปก็ได้

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ โดยแยกเป็นแต่ละด้าน ดังนี้ ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ด้านการจัดการความเสี่ยง ด้านการออมและการเก็บสะสม และด้านการลงทุน

แนวคิด ทฤษฎี เกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย 3 ด้าน ด้านเงินเฟ้อ ด้านดอกเบี้ย และด้านความเสี่ยง

กรอบแนวคิดของงานวิจัย



ภาพที่ 2 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรกลุ่มคน Gen Y ในจังหวัดนนทบุรี

กลุ่มตัวอย่าง ทำการคำนวณกลุ่มตัวอย่างในกรณีที่ไม่ทราบจำนวนประชากรที่จะศึกษา โดยใช้สูตร ดังนี้

$$n = \frac{P(1-P)(Z)^2}{e^2}$$

เมื่อ

n	แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
P	แทน เปอร์เซนต์ที่ต้องการสุ่ม (.5)
e	แทน ค่าเปอร์เซ็นต์ความคลาดเคลื่อน (.05)
Z	แทน ระดับความเชื่อมั่น 95% (1.96)

$$n = \frac{(.5)(1-.5)(1.96)^2}{0.05^2}$$

$$n = \frac{(.5)(1-.5)(3.8416)}{0.0025}$$

$$n = 384.16$$

กลุ่มตัวอย่างที่คำนวณได้มีจำนวน 385 คน แต่เพื่อความครบถ้วนของข้อมูลผู้วิจัยจะทำการเก็บข้อมูลจำนวน 400 คน

การสุ่มตัวอย่าง ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการส่งลิงค์ (Link) แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นด้วย Google Form ไปยังกลุ่มตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้คือ แบบสอบถาม (Questionnaires) ที่สร้างขึ้นจากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ของการวิจัยเป็นหลัก ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของประชากร GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด (Close Ended Question) ข้อคำถามเป็นแบบตัวเลือก (Check List)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเงินเพื่อ ปัจจัยด้านดอกเบี้ย และปัจจัยด้านความเสี่ยง เพื่อวัดระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจทั้ง 3 ด้าน ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน มากน้อยเพียงใด ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) โดยใช้มาตรวัดตามวิธีของ ลิเคิร์ต (Likert) โดยข้อคำถามที่ใช้วัดระดับคะแนน ดังนี้

- | | |
|---|--|
| 5 | หมายถึง ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมากที่สุด |
| 4 | หมายถึง ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมาก |
| 3 | หมายถึง ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจปานกลาง |
| 2 | หมายถึง ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจน้อย |
| 1 | หมายถึง ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจน้อยที่สุด |

ส่วนที่ 3 เป็นส่วนที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y เพื่อดูว่าการวางแผนทางการเงินของแต่ละบุคคล GEN Y เป็นอย่างไร ประกอบด้วย 4 ด้าน ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ด้านการจัดการความเสี่ยง ด้านการออมและการเก็บสะสม และด้านการลงทุน มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด (Close Ended Question) ข้อคำถามเป็นแบบตัวเลือก (Check List)

การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การตรวจสอบหาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยนำแบบสอบถามนำเสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน เพื่อพิจารณาตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและประเด็นหลักของเนื้อหา หรือทำการตรวจสอบความสอดคล้องแล้วนำผลการตรวจสอบมาคำนวณหาดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ (Item Objective Congruence Index : IOC) เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้ดีขึ้นต่อไป โดยผู้ทรงคุณวุฒิจะต้องประเมินด้วยคะแนน 3 ระดับ คือ

- | | |
|----|--|
| +1 | หมายถึง แน่ใจว่า แบบข้อคำถามวัดตรงตามเนื้อหาที่ต้องการศึกษา |
| 0 | หมายถึง ไม่แน่ใจว่า แบบข้อคำถามวัดตรงตามเนื้อหาที่ต้องการศึกษา |
| -1 | หมายถึง แน่ใจว่า แบบข้อคำถามวัดตรงตามเนื้อหาที่ต้องการศึกษา |

จากนั้นนำผลพิจารณาของผู้ทรงคุณวุฒิแต่ละท่านมาคำนวณหาดัชนีความสอดคล้อง IOC(Index of Item-Objective Congruence) (Rovinelli and Hambleton, 1976) ดังนี้

IOC	=	$\frac{\sum R}{N}$	
เมื่อ	IOC	คือ	ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับประเด็นหลักของเนื้อหา
	$\sum R$	คือ	ผลรวมของคะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ
	N	คือ	จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

$$IOC = \frac{\text{ผลคูณของคะแนนกับจำนวนผู้เชี่ยวชาญในแต่ละระดับความสอดคล้อง}}{\text{จำนวนผู้เชี่ยวชาญทั้งหมด}}$$

ค่า IOC ที่ยอมรับได้ในแต่ละข้อคำถามมีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ คือมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.50 แสดงว่าข้อคำถามมีคุณภาพและสามารถนำไปใช้เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไปได้ ซึ่งผลการวิเคราะห์ความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถามนี้ ได้ค่าเท่ากับ 1.00

การตรวจสอบหาความเชื่อมั่น (Reliability)

หาความเชื่อมั่น (Reliability) โดยนำแบบสอบถามไปทดสอบกับกลุ่มประชากรที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกลุ่มตัวอย่างของงานวิจัยนี้ จำนวน 40 คน และนำผลแบบสอบถามมาวิเคราะห์เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ซึ่งต้องมีค่ามากกว่า 0.80 และสำหรับแบบสอบถามงานวิจัยนี้ ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาคได้เท่ากับ 0.90

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลของงานวิจัยมาจากแหล่งข้อมูล 2 ส่วน คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาจากการส่งแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง ในรูปแบบ Google Form จากนั้นทำการตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับ แล้วนำไปประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูล

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เก็บรวบรวมมาจากหนังสือ วารสาร ตำราวิชาการ บทความ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง วิทยานิพนธ์ การค้นคว้าอิสระ และแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย และใช้อ้างอิงในการเขียนรายงานผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อเก็บรวบรวมแบบสอบถามแล้ว ผู้วิจัยทำการตรวจสอบความเรียบร้อยของแบบสอบถามที่ได้รับ คัดเลือกแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์มาทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS และทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล ผู้วิจัยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถามและแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออกไป

2. ประมวลผลข้อมูล โดยการนำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วไปบันทึกในเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อประมวลผลโดยโปรแกรม SPSS for Windows ให้ทำการประมวลผลตามสถิติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการทดสอบสมมติฐาน โดยการวิจัยครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Level of Significance)

3. การวิเคราะห์ข้อมูลของแบบสอบถาม จะทำการวิเคราะห์หาค่าสถิติต่าง ๆ ดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ผลของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเงินเพื่อปัจจัยด้านดอกเบี้ย และปัจจัยด้านความเสี่ยง ใช้การคำนวณค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) และนำมาจัดระดับโดยใช้เกณฑ์การแบ่งช่วงเท่า ๆ กัน มีลักษณะคำถามเป็นแบบ Likert's Scale มี 5 ระดับ ใช้ระดับในการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval scale)

เป็นคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Rating scale) ตามรูปแบบของ Likert's Scale มีการกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

ระดับ	คะแนน
มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
น้อยที่สุด	1

วิธีการแปลผลแบบสอบถามส่วนนี้ได้ใช้ค่าเฉลี่ยตามเกณฑ์คะแนนดังนี้

ค่าเฉลี่ย	4.21 - 5.00	ระดับมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย	3.41 - 4.20	ระดับมาก
ค่าเฉลี่ย	2.61 - 3.40	ระดับปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	1.81 - 2.60	ระดับน้อย
ค่าเฉลี่ย	1.00 - 1.80	ระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ด้านการจัดการความเสี่ยง ด้านการออมและการเก็บสะสม และด้านการลงทุน ใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ(Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัยของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล โดยการหาจำนวน และค่าร้อยละ จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ รายได้ พบว่า

เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 70.00 เพศชาย คิดเป็นร้อยละ 30.00

อายุ ส่วนใหญ่มีอายุสูงกว่า 42 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.25 รองลงมาอายุ 35-38 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.75 อายุ 39-42 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.50 อายุ 31-34 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.50 และน้อยที่สุดอายุ 27 - 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.00 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 93.50 รองลงมาจบการศึกษาระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 4.00 และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 2.50

สถานภาพครอบครัว ส่วนใหญ่เป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 80.75 รองลงมาสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 18.75 และน้อยที่สุดคือ หย่า/แยกกันอยู่/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 0.50

รายได้ต่อเดือน ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 10,000-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.50 รองลงมาไม่มีรายได้ต่อเดือน 30,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.75 มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 70,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.25 และน้อยที่สุดมีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.00

ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อบังคับด้านเศรษฐกิจ ในภาพรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นต่อบังคับด้านเศรษฐกิจอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.64$, S.D.=.312) พิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือด้านเงินเฟ้อ ($\bar{x} = 3.77$, S.D.=.411) รองลงมาคือด้านความเสี่ยง ($\bar{x} = 3.75$, S.D.=.523) และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือด้านดอกเบี้ย ($\bar{x} = 3.40$, S.D.=.495)

ด้านเงินเฟ้อ พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อบังคับด้านเศรษฐกิจ โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.77$, S.D.=.411) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ข้อ 1 อัตราเงินเฟ้อมีผลต่อการวางแผนการเงินของท่าน ($\bar{x} = 3.94$, S.D.=.489) รองลงมาคือ ข้อ 5 ท่านสามารถนำความรู้เกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อ เพื่อประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงิน ($\bar{x} = 3.93$, S.D.=.539) และ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ข้อ 4 การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของท่านมีการคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อในอนาคต ($\bar{x} = 3.21$, S.D.=.616)

ด้านดอกเบี้ย พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อบังคับด้านเศรษฐกิจ โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.40$, S.D.=.495) พิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ข้อ 1 ท่านให้ความสำคัญกับดอกเบี้ยนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ($\bar{x} = 3.92$, S.D.=.556) รองลงมาคือ ข้อ 5 ท่านคิดว่าการประกาศนโยบายทางการเงินของอเมริกา และ จีน มีผลต่อ อัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย ($\bar{x} = 3.31$, S.D.=.656) และ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ข้อ 3 ท่านจะปรับเปลี่ยนแผนทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายดอกเบี้ย ($\bar{x} = 3.22$, S.D.=.575)

ด้านความเสี่ยง พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อบังคับด้านเศรษฐกิจ โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.75$, S.D.=.523) พิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ข้อ 2 ท่านให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ($\bar{x} = 3.91$, S.D.=.463) รองลงมาคือ ข้อ 1 ความเสี่ยงมีผลต่อการลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามแผนทางการเงินของท่าน ($\bar{x} = 3.88$, S.D.=.561) และ ข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ข้อ 5 หากมีการลงทุนแล้วเสี่ยงที่ไม่ได้รับเงินต้นคืนท่านรับได้ ($\bar{x} = 3.56$, S.D.=.905)

ผลการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงิน

ด้านความจำเป็นพื้นฐาน พบว่า ส่วนใหญ่มีรายรับมากกว่ารายจ่าย คิดเป็นร้อยละ 94.3 และมีหนี้สินน้อยกว่าร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 70.3 ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริม คิดเป็นร้อยละ 88.3 มีการเก็บสำรองเงินฉุกเฉินส่วนใหญ่อ้อยู่ที่สัดส่วนร้อยละ 10-30 ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 82.8 และมีแหล่งเงินที่สามารถนำมาใช้ในกรณีฉุกเฉิน ส่วนใหญ่เป็นเงินสำรองของตนเองจำนวน 369 คน คิดเป็นร้อยละ 92.3

ด้านการจัดการความเสี่ยง พบว่า ส่วนใหญ่มีประกันชีวิต ประกันสุขภาพ หรือประกันอุบัติเหตุ คิดเป็นร้อยละ 95 และสิ่งที่กังวล หรือ กลัวมากที่สุดคือทุพพลภาพ คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือเจ็บป่วยโรคร้ายแรง คิดเป็นร้อยละ 14.5 และในการทำประกันชีวิต ส่วนใหญ่ทำเพื่อเป็นมรดกให้กับครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 78.3 รองลงมาคือเป็นเงินออมยามเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 9.5 และน้อยสุดคือคุ้มครองรายได้ธุรกิจ ร้อยละ 0.8

ด้านการออมและการเก็บสะสม พบว่า ส่วนใหญ่เป็นการฝากเงินแบบออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 82.50 ระดับการออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ร้อยละ 10-30 คิดเป็นร้อยละ 84.25 ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 87.75 และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริมถึงร้อยละ 88.30

ด้านการลงทุนและการต่อยอด พบว่า ส่วนใหญ่เลือกลงทุนระยะยาว (มากกว่า 3 ปี) คิดเป็นร้อยละ 74.25 ลงทุนระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 10.50 โดยรูปแบบการลงทุนในระยะสั้นที่เลือกมากที่สุดคือหุ้นระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 75.80 รองลงมาคือตราสารหนี้ระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 18.00 และน้อยที่สุดคือการซื้อขายใบจองอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 รูปแบบการลงทุนในระยะยาวที่เลือกมากที่สุดคือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 87.50

ผลการวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน

เพศ พบว่า ค่า P-Value มีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า เพศต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อายุ พบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า อายุต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ระดับการศึกษา ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สถานภาพ พบว่า ค่า P-Value มีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

รายได้ พบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า รายได้ต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

โดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ(Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย

ในภาพรวม พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ไม่สามารถทำนายถึงผลของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้ ซึ่งจากข้อมูลมีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ -0.01 (Adjusted R Square = -0.001)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ด้านเงินเฟ้อ ด้านดอกเบี้ย และด้านความเสี่ยง โดยภาพรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับปานกลาง ($R = 0.550$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 29.7 (Adjusted R Square = 0.297) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 15.2 ($SEE = 0.152$) โดยด้านที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุมากที่สุดคือ ด้านดอกเบี้ย ($B=0.399$) รองลงมาคือ ด้านเงินเฟ้อ ($B = -0.125$) และต่ำสุดคือด้านความเสี่ยง ($B = -0.320$) ตามลำดับ

โดยสามารถเขียนอยู่ในรูปสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 1.607 - 0.055(X_1)^* + 0.147(X_2)^* - 0.111(X_3)^*$$

สัญลักษณ์แทนในสมการ

$\hat{Y}$ = การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

X_1 = ด้านเงินเฟ้อ

X_2 = ด้านดอกเบี้ย

X_3 = ด้านความเสี่ยง

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ

ด้านความจำเป็นพื้นฐาน พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ด้านความจำเป็นพื้นฐาน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับน้อย ($R = 0.138$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 1.60 (Adjusted R Square = 0.016) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 38.20 ($SEE = 0.382$)

ด้านการจัดการความเสี่ยง พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ด้านความเสี่ยง อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับน้อย ($R = 0.279$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 7.60 (Adjusted R Square = 0.076) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 40.70 ($SEE = 0.407$)

ด้านการออมและการเก็บสะสม พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ไม่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ด้านการออมและการเก็บสะสม อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับน้อย ($R = 0.082$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 0.40 (Adjusted R Square = 0.004) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 30.50 ($SEE = 0.305$)

ด้านการลงทุน พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจโดยรวม ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ ด้านการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ระดับน้อย ($R = 0.158$) มีอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 2.20 (Adjusted R Square = 0.022) และมีความคลาดเคลื่อนในการพยากรณ์เท่ากับร้อยละ 7.7 ($SEE = 0.077$)

สรุปผลการศึกษา

จากสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ในด้าน เพศ และสถานภาพต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุไม่แตกต่างกัน ส่วนในด้านอายุ การศึกษา รายได้ ต่างกันมีการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุแตกต่างกัน

จากสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุ พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านเงินพ้อ ด้านดอกเบี้ย และด้านความเสี่ยง ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ข้อสังเกต* จากข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ก่อนนำมาทำการวิเคราะห์ผลโดยโปรแกรมทางสถิติได้ทดสอบความโค้งปกติของตัวแปรอิสระและตัวแปรตามโดยการทดสอบความเบ้ (Skewness) และความโด่ง (Kurtosis) พบว่ามีค่าเกิน ± 2 ซึ่งไม่อยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

และได้ทดสอบหาความสัมพันธ์ของตัวแปร พบว่า ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามจะเห็นว่ามีความสัมพันธ์ ไม่ไปในทิศทางเดียวกัน โดยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจมีค่า = +1 และการวางแผนทางการเงินมีค่า = (-0.038)

ข้อเสนอแนะในการครั้งนี้

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี สามารถนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้

ประโยชน์ที่ได้รับ

1. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี
2. ทราบถึงการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี

3. เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อเตรียมพร้อมสู่วัยเกษียณ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้จำกัดเฉพาะบุคคลกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนนทบุรี หากมีการศึกษากลุ่มคนที่กว้างขึ้น อาจจะทำให้ทราบข้อมูลการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ครอบคลุมและหลากหลายมากขึ้น
2. ศึกษาตัวแปรอื่น ๆ ที่อาจมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

เอกสารอ้างอิง

กรมสุขภาพจิต. (2561). *Gen Y/Gen Me กลุ่มผู้กุมชะตาโลก*. สืบค้นจาก <https://dmh.go.th/news/view.asp?id=1251>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2563). *ความเสี่ยง*. สืบค้นจาก

<https://www.setinvestnow.com/th/glossary/risk?lang=en>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2566). *อัตราส่วนการเงินส่วนบุคคล*. สืบค้นจาก <https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/glossary/personal-financial-ratio>

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย. (2566). *การลงทุนมีอะไรบ้าง*. สืบค้นจาก

<https://www.cimbthai.com/th/personal/blog/financial-guru/future-by-investing.html>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *การวางแผนการเงิน*. สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/planning-steps.html>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *การออม*. สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html>

ยุทธภูมิ จารุเศรณี. (2555). *ส่องกล้องมองเงินเพื่อไทยบทบาทภาครัฐและมาตรการรับมือ*. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.

รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2553). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล*. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2564). *การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2564*. สืบค้นจาก

https://www.nso.go.th/nsoweb/storage/survey_detail/2023/20230731135832_99108.pdf

สุขใจ น้ำผุด. (2550). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สุพพตา ปิยะเกตุ. (2546). *การเงินส่วนบุคคล*. (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.