

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ
ในจังหวัดสมุทรปราการ

Factors Influencing the Financial Planning of Gen Y Group for Retirement in Samut
Prakan Province, by Gen Y Group

นางสาวกาญจนา ทับปาน

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Kanjana Tabpan

E-mail: Kanjanatabpan.kt@gmail.com

Finance and Banking, Business Administration,

Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยกลุ่ม Gen Y คือกลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 - 2543 ซึ่งปัจจุบันอยู่ในช่วงวัยทำงานและมีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ การวิจัยใช้วิธีการสำรวจ โดยการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม ซึ่งถูกออกแบบเพื่อวัดปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ในเขตจังหวัดสมุทรปราการ กลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยผู้คนที่อยู่ในกลุ่ม Gen Y จำนวน 400 คน ซึ่งถูกเลือกอย่างเจาะจงตามเกณฑ์ที่กำหนด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y ได้แก่ รายได้ประจำ ความรู้ทางการเงิน การออมเพื่อการเกษียณ อายุ เพศ สถานะการสมรส และระดับการศึกษา นอกจากนี้ยังพบว่าความมั่นคงทางงานและการเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ

การวิจัยนี้มีข้อเสนอแนะว่า ควรมีการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการวางแผนเพื่อเกษียณอายุในกลุ่ม Gen Y เพื่อเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินการวางแผนเพื่อเกษียณอายุอย่างมีประสิทธิภาพการวิจัยนี้มีประโยชน์ในการนำไปปรับใช้กับการวางแผนทางการเงินสำหรับ Gen Y ในระดับจังหวัดและระดับประเทศ เพื่อเพิ่มความเข้าใจและส่งเสริมการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีประสิทธิภาพและมั่นคง

Abstract

This research aims to study the factors influencing the financial planning of the Gen Y group for retirement in Samut Prakan Province. The Gen Y group refers to individuals born between the years 1980 and 1999, who are currently in their working years and are planning for retirement. The research utilized a survey method by collecting data through questionnaires designed to measure factors related to the financial planning of the Gen Y group in Samut Prakan Province. The sample group consisted of 400 Gen Y individuals selected based on predefined criteria.

The data analysis revealed that factors influencing the financial planning of the Gen Y group include regular income, financial literacy, retirement savings, age, gender, marital status, and education level. Additionally, job stability and access to financial planning information were identified as crucial factors affecting retirement planning.

The research suggests promoting financial literacy and retirement planning knowledge among the Gen Y group to enhance their financial goal attainment and retirement planning efficiency. The findings of this study are beneficial for adapting financial planning strategies for Gen Y at both provincial and national levels, aiming to improve understanding and promote effective and sustainable retirement financial planning.

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา ภูมิหลังของปัญหามาจากการเปลี่ยนแปลงทางประชากรที่เกิดขึ้นทั่วโลก รวมถึงในประเทศไทย ซึ่ง Gen Y (หรือที่เรียกว่า Millennials) กำลังกลายเป็นพลังสำคัญในเศรษฐกิจ คนรุ่นนี้เผชิญกับความท้าทายและโอกาสที่ไม่เหมือนใครที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการเกษียณอายุ ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ

การทำความเข้าใจปัจจัยเหล่านี้มีความสำคัญอย่างยิ่งความรู้ทางการเงิน ความเข้าใจและความรู้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงินทั้งทฤษฎีและปฏิบัติ โดยรวมแล้วมีทักษะในการบริหารจัดการเรื่องการเงิน เช่น การวางแผนงบประมาณการใช้จ่ายในหลายๆ ด้าน เช่น การลงทุน การกู้ยืม ภาษี และการบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนตัวในภาพรวม การมีความรู้ทางการเงินเบื้องต้นทำให้สามารถเตรียมการวางแผนเรื่องการเงินในการดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นระบบ ลดโอกาสในการเผชิญกับปัญหาเกี่ยวกับการเงินในอนาคต การมีความรู้เรื่องการเงินกลายเป็นสิ่งจำเป็นในยุคปัจจุบัน เนื่องจากชีวิตและเงินเป็นสองสิ่งที่ไม่แยกจากกัน การมีความเข้าใจและความรู้ในเรื่องการเงินช่วยให้เราสามารถดำเนินชีวิตตามต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน การวางแผนการเงินในอนาคตทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว การใช้บัตรเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ การกู้เงินเพื่อซื้อบ้าน การลงทุนเพื่อให้เงินงอกเงย หรือแม้กระทั่งการทำประกันชีวิตหรือสุขภาพเพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตความรู้ทางการเงินจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ช่วยให้เราสามารถตัดสินใจในเรื่องการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับการดำเนินชีวิตในสังคมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและท้าทายในปัจจุบัน

การวางแผนการเงินในการเกษียณอายุของ Gen Y ในจังหวัดสมุทรปราการ โดยการจัดการกับความท้าทายเฉพาะเหล่านี้ สามารถพัฒนาวิธีแก้ปัญหาที่ตรงเป้าหมายซึ่งตอบสนองความต้องการและความชอบที่ไม่เหมือนใครของคนรุ่นนี้ ในที่สุดจะนำไปสู่ผลลัพธ์ทางการเงินที่ดีขึ้นสำหรับ Gen Y เมื่อพวกเขาเตรียมพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ สร้างความเข้าใจและใส่

ใจในวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุเตรียมการเงินให้พร้อมกับการใช้ชีวิตหลังการเงินในอนาคต การมีความรู้และทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานที่จำเป็น และมีผลต่อการตัดสินใจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและสมดุล เพื่อให้สามารถเข้าถึงโอกาสในการลงทุนและการบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม การเรียนรู้และการเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องการเงินไม่ควรจำกัดเพียงแค่ทางทฤษฎีเท่านั้น แต่ยังควรมีปฏิบัติและประสบการณ์จริงในการจัดการเงินในชีวิตประจำวันด้วย เพื่อให้สามารถปรับตัวและประยุกต์ใช้ความรู้ทางการเงินได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์และเป้าหมายการเงินของตนเองได้ดียิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระยะในการ ทำงาน และ จำนวนสมาชิก ในครอบครัว ที่ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ
2. เพื่อศึกษา ปัจจัยความรู้ความเข้าใจที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ
3. เพื่อศึกษา การวางแผนทางการเงิน ของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่ม Gen Y ต่างกัน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ
2. ปัจจัยความรู้ความเข้าใจที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ

ขอบเขตการวิจัย

ขอบเขตด้านเนื้อหา การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจที่ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จาก กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง

ขอบเขตด้านประชากร กลุ่มคนที่เกิดในช่วงปี 1981 ถึงปี 1996 ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ 2567 มีประชากร ในช่วงอายุ ดังกล่าว ประมาณ 345,519 คน

ขอบเขตด้านพื้นที่ จังหวัดสมุทรปราการ

ขอบเขตด้านระยะเวลา การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ทำการค้นคว้า เก็บรวบรวมข้อมูล 2 เดือน

นิยามศัพท์

- ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) เป็นการรู้เรื่องเกี่ยวกับการจัดการเงินและการทำตัวเป็นเจ้าของชีวิตทางการเงินให้เหมาะสมและมีความเป็นระเบียบ เพื่อให้สามารถตัดสินใจเกี่ยวกับการเงินในทุกๆ ด้านอย่างมีความรับผิดชอบและมีประสิทธิภาพ
- ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge): เป็นการรู้เรื่องเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานของการเงิน เช่น การเลือกลงทุน, การบันทึกบัญชี, การใช้เงินอย่างมีสติ, ภาษี, การเงินส่วนบุคคล, การเงินที่เกี่ยวกับบริการการเงิน ฯลฯ
- ทักษะทางการเงิน (Financial Attitudes): เป็นการมองเห็นและทัศนคติต่อเรื่องการเงินที่เป็นประโยชน์ และมีความเต็มใจที่จะทำให้เกิดเป็นประโยชน์ต่อการเงินของตนเองและครอบครัว
- พฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behaviors): เป็นการกระทำการเงินที่สอดคล้องกับความรู้และทัศนคติ โดยเฉพาะการบริหารจัดการเงิน, การวางแผนการเงิน, การออมเงิน, การลงทุน, การใช้เงินอย่างมีสติ, ฯลฯ

- การวางแผนการเงิน (Financial Planning) เป็นกระบวนการวางแผนและกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเอง โดยพิจารณาทั้งรายได้, รายจ่าย, การลงทุน, การออมเงิน, การประกันภัย, การเงินสำรองฉุกเฉิน และเป้าหมายการเงินอื่นๆ โดยเน้นการสร้าง ความมั่นคงทางการเงินในปัจจุบันและในอนาคต การวางแผนการเงินช่วยให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ทางการเงินที่ต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมั่นใจในการตัดสินใจทางการเงินของตนเองได้ดียิ่งขึ้น

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ
2. ได้รับความรู้และเข้าใจเกี่ยวกับผลการวิจัย ซึ่งจะช่วยให้สามารถนำมาใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ทำให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายอื่นๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ได้ศึกษาผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ และนำผลการศึกษา มาเป็นองค์ความรู้และเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุอย่างมีประสิทธิภาพ

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีการวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Theory)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (2563) การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญต่อการจัดการเงินของบุคคลและองค์กร เนื่องจากมันช่วยให้มีการวางแผนและการจัดการทางการเงินที่มีการประสิทธิภาพและเป็นระบบ ทำให้มีโอกาสในการประสบความสำเร็จในการเงินมากขึ้นในระยะยาว โดยทฤษฎีพีรามิดการเงิน (Financial Planning Pyramid) ที่ช่วยให้เราเห็นความสำคัญและลำดับขั้นตอนในการวางแผนการเงินอย่างง่ายๆ แต่ครอบคลุมและใช้ได้จริง โดยสิ่งที่เราจะต้องให้ความสำคัญมากที่สุดจะเรียงจากฐานพีรามิดขึ้นไปยังยอดพีรามิด ซึ่งหมายความว่า เราต้องสร้างฐานให้แน่น ให้มั่นคงเสียก่อน จากนั้นจึงค่อยค่อยขยับขึ้นไปสู่เป้าหมาย

พีรามิดการเงิน (Financial Planning Pyramid) ที่ช่วยให้เราเห็นความสำคัญและลำดับขั้นตอนในการวางแผนการเงินอย่างง่ายๆ แต่ครอบคลุมและใช้ได้จริง โดยสิ่งที่เราจะต้องให้ความสำคัญมากที่สุดจะเรียงจากฐานพีรามิดขึ้นไปยังยอดพีรามิด ซึ่งหมายความว่า เราต้องสร้างฐานให้แน่น ให้มั่นคงเสียก่อน จากนั้นจึงค่อยค่อยขยับขึ้นไปสู่เป้าหมายบริหารจัดการรายรับและรายจ่าย (Revenue - Expense Management) เรื่องนี้เป็นเรื่องพื้นฐานที่สุดสำหรับการวางแผนทางการเงิน เพราะหมายถึง การรู้จักสถานะทางการเงินของตัวเองดี และการจัดการรายรับและการใช้จ่ายของตัวเองถือเป็นการเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับโอกาสและความท้าทายในอนาคต

บริหารความเสี่ยง (Risk Management) ถือเป็นการเตรียมตัวเช่นเดียวกับการบริหารการเงิน เพียงแต่เป็นการเตรียมตัวในระดับที่สูงกว่า นั่นคือ การลดความเสี่ยงและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นระหว่างทางไปสู่ชีวิตและเป้าหมายที่ต้องการ ซึ่งสิ่งที่ต้องทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น การเก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน การทำประกันภัย ประกันสุขภาพ และประกันชีวิต รวมถึงการเก็บเงินเกษียณ เป็นต้น

เก็บออมและลงทุน (Saving and Investment) เมื่อเตรียมการเงินของตัวเองพร้อมและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงต่างๆ แล้ว เราก็พร้อมที่จะทำตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เช่น เก็บออมซื้อบ้าน เก็บออมท่องเที่ยว เก็บออมเพื่อสร้างครอบครัว หรือลงทุนเพื่อสร้างผลกำไรด้วยหลากหลายวิธีการด้วยพร้อมรับความเสี่ยง เพราะได้เตรียมตัวจนมีความสุขทางการเงินที่แข็งแกร่ง

ส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก (Wealth Distribution) หลังจากที่เราสร้างความมั่นคงและมั่งคั่งในชีวิต รวมทั้ง บรรลุเป้าหมายได้อย่างที่ตั้งใจแล้ว อีกเรื่องที่ต้องวางแผนคือการบริจาค การช่วยเหลือผู้อื่น เพราะสำหรับบางคน อาจใช้จ่ายด้วยการบริจาคมากจนเกินสมดุล ทั้งนี้ การเพื่อแผ่ความมั่งคั่งและช่วยเหลือผู้อื่นยังถือเป็นการเติมเต็มด้านจิตใจซึ่งช่วยให้ชีวิตสมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังควรจัดการมรดกให้เรียบร้อยเพื่อคนที่เรารักและเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ทั้งนี้ การจัดการวางแผนการเงินทั้ง 4 ชั้นปิรามิด ควรมีการวางแผนจัดการภาษีเสมอในทุกขั้นตอน เพราะไม่มีใครสามารถหลีกเลี่ยงภาษีได้ หากคำนึงถึงการจัดการภาษีเราก็จะสามารถลดรายจ่ายส่วนนี้ได้ โดยในขั้นแรก หากเรารู้รายรับรายจ่ายของเราอย่างละเอียด ก็จะสามารรถคำนวณภาษีได้ หรือในขั้นบริหารความเสี่ยง การออมการลงทุน และการบริจาค

กรณีกา วาระวิชะนี (2560) ได้นิยามว่า การวางแผนทางการเงิน หมายถึง แนวทางที่ทำให้เราเตรียมความพร้อม และวางแผนการจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวันและในอนาคตรวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณเพื่อนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (2563) การวางแผนการเงินไม่ใช่เป็นเพียงแค่การจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่าย การออมเงิน หรือการกำหนดกลยุทธ์สำหรับการลงทุนเท่านั้น การวางแผนการเงิน คือ กระบวนการในการจัดทำแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนบุคคลอย่างเหมาะสมเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายชีวิตตามลำดับความสำคัญที่ต้องการได้ เป้าหมายสำคัญต่างๆ ในชีวิต ได้แก่ การซื้อบ้าน การสมรส การศึกษาบุตร การจัดการความเสี่ยงสำหรับตนเองและครอบครัว การเกษียณอายุ การลงทุน การวางแผนมรดก การวางแผนภาษี รวมถึงการมีเงินลงทุนเพื่อเริ่มต้นทำธุรกิจ เป็นต้น

กฤษณะ เกียรติไพศาล (2565) การวางแผนทางการเงิน หมายถึง กระบวนการของการวิเคราะห์ ค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจภายใต้เงื่อนไขทางการเงินของแต่ละบุคคล เพื่อเตรียมความพร้อม และวางแผนการจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน และในอนาคต พยายามหลีกเลี่ยงความบกพร่องทางการเงินมีการลงทุนที่เหมาะสม และพยายามสะสมความมั่งคั่งทางการเงินให้เพียงพอตลอดเวลา

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงิน

ปิยพร พันธุ์ผล (2559) ความรู้ที่มีเกี่ยวกับการเงิน คือ การศึกษาถึงการใช้ทรัพยากรต่างๆ ที่อยู่อย่างจำกัดให้ได้ประโยชน์สูงสุดมีส่วนช่วยในการกำหนดนโยบายทางการเงิน กฎหมายภาษีอากร กฎหมายแพ่งและ พาณิชย์ และข้อกำหนดต่างๆ จากรัฐบาลใน การทำธุรกิจกระบวนการคิดและพฤติกรรมของมนุษย์ และรูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล การรวบรวมข้อมูลต่างๆ เพื่อนำมาวิเคราะห์และตัดสินใจ และสถิติช่วยในการศึกษาการดำเนินงานทางการเงินของธุรกิจในอดีต และแนวโน้มของธุรกิจใน อนาคตเรามีความรู้ทางการเงินมากเพียงพอโดยใช้ข้อมูลหรือสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบัน อย่างน้อยก็เป็นภูมิคุ้มกันให้กับตัวเองและคนในครอบครัวให้สามารถจัดการ ทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่เป็นภาระแก่ตนเอง น่าจะเป็นประโยชน์ที่เห็นได้ชัดเจนในแต่ละครอบครัว แต่ อย่างไรก็ดี หากในอนาคตทุกๆ ครอบครัว มีความรู้ความเข้าใจในความรู้ทางการเงินอย่างเพียงพอ ก็จะส่งผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม โดยรวมแก่ประเทศชาติ การจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นเป็นสิ่งสำคัญมาก เมื่อเราสำรวจแล้วว่า ตนเองต้องการวางแผนการเงินไปในทิศทางใด การเลือกแหล่งเก็บเงินของเราก็จะง่ายขึ้น การวางแผน การเงินส่วนบุคคลออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้ 1. การวางแผนการลงทุน เพื่อสร้างเงินลงทุนให้เติบโตตามเป้าหมายภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ ขอมรับได้ 2. การวางแผนประกันชีวิต เพื่อป้องกันความเสี่ยงให้ชีวิตและทรัพย์สิน

3. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณ 4. การวางแผนภาษี เพื่อจัดการภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมายและใช้สิทธิประโยชน์เพื่อ ประหยัดภาษีสูงสุด 5. การวางแผนมรดก เพื่อส่งต่อทรัพย์สินให้ทายาทได้ตรงตามความต้องการของเรามากที่สุด

Darren Buckley (2015) กล่าวเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน ว่า ในสถานการณ์ที่โลกมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ทักษะหนึ่งที่สำคัญสำหรับการดำรงชีวิตของทุก ๆ คนก็คือ ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ไม่เพียงแต่จะมีความแตกต่างทางอายุ ระดับการศึกษา รายได้ และถิ่นที่อยู่อาศัยไม่ว่าจะเป็นชุมชนเมือง หรือชนบทก็ตาม การมีทักษะทางการเงินมิได้หมายความว่าเพียงการมีความรู้ทางการเงินเพิ่มมากขึ้น เท่านั้น แต่ยังรวมถึงความสามารถในการนำความรู้ไปใช้เพื่อการสร้าง ความมั่นคงในชีวิตวัยเกษียณ โดยรวมถือว่ามีความสำคัญและเกี่ยวข้องกับความสามารถในการตัดสินใจเรื่องต่างๆ

ปิยะบุตร ชลวิจารณ์(2558) กล่าวว่า ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ในประเทศไทย ณ ปัจจุบันถือว่า เป็นหนึ่งในทักษะที่จำเป็นที่สุด และยังไม่ได้รับการพัฒนามากเท่าที่ควร จากภาวะความไม่เท่าเทียมของรายได้ และความยากจนขึ้นทั่วประเทศ และ เนื่องจากการบริหารการเงินถือเป็นเรื่องหนึ่งที่เป็นรากฐานสำคัญของการกินดีอยู่ดี ดังนั้นจึงต้องมีการเสริมสร้างความรู้และทักษะทางการเงินที่จำเป็น การแสวงหาทางออกเกี่ยวข้องกับภาวะหนึ่งของประเทศไทยในระดับมหภาค ตลอดจนปัญหาเกี่ยวกับความรู้เรื่องทางการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อทำความเข้าใจปัจจัยภายในและภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการเงินของคนไทย พร้อมกับค้นหารูปแบบและแนวทางการเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินของคนไทยที่เหมาะสมสำหรับประชาชนในแต่ละกลุ่ม รวมทั้งเงื่อนไขการเรียนรู้ที่แตกต่างกันของประชาชนในแต่ละกลุ่ม พร้อมทั้งยกระดับความตระหนักเกี่ยวกับความสำคัญของความรู้เรื่องทางการเงิน ผู้สาธารณะ เครือข่ายผู้มีส่วนเกี่ยวข้องนั้นมีความสำคัญอย่างยิ่งในการวางแผนยุทธศาสตร์และนโยบายเกี่ยวกับการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ความคิดเห็นจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องจากภาคส่วนต่างๆ และแนวทางการพัฒนาความรู้ทางการเงินร่วมกันจะก่อให้เกิดการร่วมมือ ร่วมใจ ในการผลักดันความรู้เรื่องทางการเงินสู่การเป็นหนึ่งนโยบายแห่งชาติ อย่างไรก็ตาม รูปแบบการใช้ความรู้ทางการเงินมิได้มีรูปแบบที่ตายตัว จึงจำเป็นต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกๆ ภาคส่วนของสังคมเพื่อช่วยกันปรับปรุงเปลี่ยนแปลงให้มีเนื้อหาที่เหมาะสมและสมบูรณ์แบบมากยิ่งขึ้น

เบญญาภา ภาสณภัยิต (2561) ความรู้ทางการเงิน หมายถึง ทักษะ ความรู้ และความสามารถของบุคคลในการบริหารจัดการทางการเงินเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและ ประสิทธิผลก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งประกอบไปด้วยองค์ความรู้เกี่ยวกับการเงินต่าง ๆ ได้แก่ มูลค่าเงินตามกาลเวลา การคำนวณดอกเบี้ยเงินเชื่อ การคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยเงินฝาก การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น นิยามเงินเพื่อ ความเสี่ยงและผลตอบแทน การกระจายความเสี่ยง และการลงทุน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม รวมถึงความสามารถในการจัดการการเงินส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ รวมถึงความรู้เกี่ยวกับข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

กานต์ชนก (2564) ความรู้ทางการเงินหมายถึงความเข้าใจและความรู้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงินทั้งทฤษฎีและปฏิบัติ โดยรวมแล้วมีทักษะในการบริหารจัดการเรื่องการเงิน เช่น การวางแผนงบประมาณการใช้จ่ายในหลายๆ ด้าน เช่น การลงทุน การกู้ยืม ภาษี และการบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนตัวในภาพรวม การมีความรู้ทางการเงินเบื้องต้นทำให้สามารถเตรียมการวางแผนเรื่องการเงินในการดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นระบบ ลดโอกาสในการเผชิญกับปัญหาเกี่ยวกับการเงินในอนาคต การมี

ความรู้เรื่องการเงินกลายเป็นสิ่งจำเป็นในยุคปัจจุบัน เนื่องจากชีวิตและเงินเป็นสองสิ่งที่ไม่แยกจากกัน การมีความเข้าใจและความรู้ในเรื่องการเงินช่วยให้เราสามารถดำเนินชีวิตตามต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินในชีวิตประจำวัน การวางแผนการเงินในอนาคตทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว การใช้บัตรเครดิตอย่างมีประโยชน์สูงสุด การกู้เงินเพื่อซื้อบ้าน การลงทุนเพื่อให้เงินงอกเงย หรือแม้กระทั่งการทำประกันชีวิตหรือสุขภาพเพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตความรู้ทางการเงินจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ช่วยให้เราสามารถตัดสินใจในเรื่องการเงินได้อย่างมีสติและมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับการดำเนินชีวิตในสังคมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและท้าทายในปัจจุบัน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ฐาปนี ไตรทอง (2555) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนทางการเงินวัยเกษียณอายุของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการเตรียมความพร้อมทางการเงินหลังวัยเกษียณของบุคลากรที่ทำงานในมหาวิทยาลัยรามคำแหง ผลการศึกษาพบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับความเข้าใจและการประเมินสถานการณ์ด้านการวางแผนทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง ในด้านความเข้าใจในสิทธิและผลตอบแทนหลังการเกษียณอายุ แต่อายุไม่มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจและการประเมินสถานการณ์ด้านการวางแผนทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง ในด้านสารองอาชีพ ระดับการศึกษา และสถานภาพการทำงาน ไม่มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจและการประเมินสถานการณ์ด้านการวางแผนทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง ความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับความต้องการสนับสนุนด้านการฝึกอบรมในการวางแผนทางการเงินของบุคลากรในมหาวิทยาลัยรามคำแหง

พัฒน์ ทองพึ้ง (2556) ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ความรู้ความเข้าใจ และการรับรู้ที่มีต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร (2) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร (3) ค้นหารูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ก่อนวัยเกษียณอายุ ศึกษาโดยใช้แบบสอบถาม ผลการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมที่สำคัญคือเงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ (กบข.) การลงทุนในเงินฝากธนาคาร และการลงทุนในหุ้นสหกรณ์ ปัจจัยด้านความพร้อมพบว่า ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณอายุ มีการรับรู้ข้อมูลและข่าวสารทางการเงิน เศรษฐกิจ การเมือง การตลาด และการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเมื่อวัยเกษียณอายุของครูโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ถ้าจะเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปน้อย 5 อันดับแรกได้แก่ รายได้ประจำ สถานภาพครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่งาน เงินบำเหน็จบำนาญเลี้ยงชีพข้าราชการ และอายุงาน

สิริลักษณ์ วรรณกุล (2559) การศึกษาเรื่อง "พฤติกรรมทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของผู้มีเงินได้อายุระหว่าง 22-60 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี" ได้สำรวจพฤติกรรมทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่มีความหลากหลายในเรื่องของเพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับการศึกษา, และรายได้ พบว่า ข้อมูลพื้นฐานส่วนบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาจาก "พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่แฉ่งวัฒนะ" ที่แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญต่อการตัดสินใจทางการเงินและการออม การศึกษานี้ชี้ให้เห็นถึงความจำเป็นในการให้ความรู้เรื่องการเงินแก่ผู้คนในหลายกลุ่มอายุและสถานภาพทางสังคม

เพื่อส่งเสริมการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ เฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของการเตรียมความพร้อมสำหรับวัยเกษียณ ทั้งนี้ ผลลัพธ์จากการศึกษาทั้งสองนี้อาจช่วยเสนอแนวทางใหม่ๆ สำหรับการพัฒนาโปรแกรมการศึกษาทางการเงิน และการออกแบบผลิตภัณฑ์การเงินที่ตอบโจทยความต้องการของผู้คนในแต่ละกลุ่มอายุและสถานะทางสังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณไม่เพียงแต่เกี่ยวข้องกับการออมเงินเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการลงทุน, การจัดการความเสี่ยงผ่านประกันชีวิตหรือสุขภาพ, การวางแผนภาษี, และการตัดสินใจเรื่องการซื้อบ้านหรือทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการเตรียมความพร้อมที่ดีที่สุดสำหรับอนาคต ในขณะที่การเข้าถึงข้อมูลและการศึกษาทางการเงินที่ดีสามารถช่วยเสริมสร้างความมั่นใจและความสามารถในการตัดสินใจทางการเงินที่รอบคอบสำหรับทุกคนในสังคม

อรปวีณ์ การกะสัง (2560) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณระหว่างกลุ่มข้าราชการและพนักงานเอกชน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและการลงทุนระหว่างข้าราชการและพนักงานเอกชน และรูปแบบวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน การศึกษาใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการแจกแบบสอบถาม โดยเน้นที่กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบด้วย กลุ่มข้าราชการและกลุ่มพนักงานเอกชน โดยในกลุ่มตัวอย่างมีการแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มอาชีพหลักๆ ได้แก่ แพทย์, ครูอาจารย์, และเจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ โดยรวมเป็นจำนวน 250 ตัวอย่าง จากนั้นนำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยเทคนิคการสถิติที่เหมาะสม เช่น ค่าสถิติร้อยละ, ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุ (Multiple Regression Analysis, MRA) จากแบบสอบถามที่มีคำถามเกี่ยวกับความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุน จำนวน 8 ข้อ

ผลการวิจัยพบว่าพนักงานเอกชนมีสัดส่วนการออมเฉลี่ยมากกว่าข้าราชการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ได้รับความนิยมสำหรับข้าราชการได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์, เงินฝากสหกรณ์, และประกันชีวิต ในขณะที่สำหรับพนักงานเอกชนได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์, ประกันชีวิต, และการลงทุนในหุ้น โดยวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนมักเน้นไปที่เรื่องการใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและวัยเกษียณ การพิจารณารูปแบบการออมและการลงทุนของข้าราชการมุ่งเน้นไปที่การได้ผลตอบแทนสูงขึ้น ในขณะที่ของพนักงานเอกชนมุ่งเน้นไปที่ความสะดวกสบายในการออม สำหรับระดับการยอมรับความเสี่ยงพบว่า มีผลจากรายได้และระดับหนี้ โดยรายได้สูงขึ้นมักจะมีการยอมรับความเสี่ยงมากขึ้น และผู้มีหนี้สินมากมักจะมีการยอมรับความเสี่ยงน้อยลง

วิไล เอื้อปิยฉัตร (2560) "ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม" ซึ่งเป็นการศึกษาแบบกึ่งทดลองที่แบ่งเป็นกลุ่มทดลองและกลุ่มควบคุม โดยมีจำนวนผู้เข้าร่วมการศึกษาทั้งหมด 30 คนในแต่ละกลุ่ม เพื่อวิเคราะห์ผลของการอบรมในเรื่องการเงินต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มทดลอง ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ทางการเงินในหมวดความรู้พื้นฐานอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าในกลุ่มทดลองเมื่อเปรียบเทียบกับหมวดพฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงิน การวิเคราะห์โดยวิธี OLS พบว่า ปัจจัยทางประชากรมีผลต่อระดับความรู้ทางการเงินและระดับความรู้ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของระดับการออม นอกจากนี้ การประเมินระดับความรู้ทางการเงินหลังจากการอบรมฯ ให้กับแม่บ้านกลุ่มทดลองพบว่า คะแนนเฉลี่ยในหมวดความรู้พื้นฐานและทัศนคติทางการเงินของกลุ่มทดลองแตกต่างจากกลุ่มควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่มีความแตกต่างในหมวดพฤติกรรม ส่วนการประเมินความตั้งใจออมและการออมจริงพบว่า คะแนนของทั้งสองกลุ่มไม่แตกต่างกัน การวิจัยนี้ช่วยเสริมสร้างความเข้าใจในการเงินและการออมของกลุ่มเป้าหมายอย่างแม่บ้าน และอาจช่วยในการพัฒนาโปรแกรมอบรมในอนาคตด้วย

ชิดชนก เลิศกุลธรรม (2562) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ โดยพิจารณากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22 - 39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร กรอบแนวคิดในการศึกษามีตัวแปรอิสระประกอบด้วย 1) ปัจจัยส่วนบุคคล 2) ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และ 3) ปัจจัยระดับการยอมรับความเสี่ยง ตัวแปรตามได้แก่ ความมั่นคงด้านการวางแผนการเงิน ประกอบด้วย 1) การวางแผนการใช้จ่าย 2) การวางแผนด้านประกัน 3) การวางแผนด้านการออม 4) การวางแผนด้านการลงทุน และ 5) การวางแผนภาษี งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22 - 39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินและมุมมองในอนาคตได้ถูกพิจารณาด้วย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลได้แก่ แบบสอบถามจากกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 411 ตัวอย่าง โดยเก็บข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์ จำนวน 327 ชุด เก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างโดยตรง 84 ชุด รวมถึงข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้อง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย Independent T-test One way analysis of variance (ANOVA) Brown -Forsythe test และ Chi - square Test ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการใช้จ่ายในรูปแบบของการจัดสรรรายได้ และค่าใช้จ่ายเป็นสัดส่วน โดยวางแผนเพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเองมากที่สุด ในด้านช่องทางการวางแผนประกันในปัจจุบันพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการซื้อประกันในรูปแบบของประกันสุขภาพมากที่สุด ซึ่งมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ได้รับความคุ้มครอง โดยมีแนวโน้มการวางแผนประกันในอนาคตเพิ่มเติมผ่านช่องทางประกันสุขภาพมากที่สุดเช่นกัน ในด้านพฤติกรรมการออม พบว่ามีการออมผ่านช่องทางของเงินฝากธนาคารมากที่สุด รองลงมาคือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน ด้านการออมในอนาคต พบว่ามีแนวโน้มออมในรูปแบบของสลากออมสินมากที่สุด ในด้านพฤติกรรมการลงทุน พบว่ามีการวางแผนการลงทุนในรูปแบบของกองทุนรวมมากที่สุด แต่รูปแบบการลงทุนที่สำคัญที่สุดคือ หุ้นสามัญ โดยต้องการลงทุนเพื่อความเพิ่มพูนของเงินลงทุน ซึ่งส่วนใหญ่จะลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะกลาง ด้านการลงทุนในอนาคต พบว่า ต้องการลงทุนในรูปแบบของทองคำ เนื่องจากมองว่ามีโอกาสที่จะให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นมีความมั่นคง ในด้านพฤติกรรมการวางแผนภาษี พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนการภาษีในปัจจุบันผ่านช่องทางของประกันชีวิตมากที่สุด และในอนาคตกลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มวางแผนภาษีเพิ่มขึ้นมากกว่าปัจจุบัน อย่างไรก็ตามเหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างส่วนหนึ่งไม่มีการวางแผนการเงินในด้านต่าง ๆ เนื่องจากขาดความรู้ความเข้าใจทางด้านการเงิน ผลการศึกษาโดยรวมด้านปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงิน พบว่า ปัจจัยเพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้ ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และระดับการยอมรับความเสี่ยง มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจวางแผนการใช้จ่าย ปัจจัยเพศ มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การวางแผนใช้จ่าย ขณะที่การตัดสินใจวางแผนประกันและการลงทุนจะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้รวมเฉลี่ยต่อเดือน ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และระดับการยอมรับความเสี่ยงในการตัดสินใจวางแผนภาษีในปัจจุบัน พบว่ามีความสัมพันธ์กับอายุ ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ และรายได้

ธนพร จันทรสว่าง (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง และมีอายุต่ำกว่า 20 ปี ในชั้นปีที่ 1 ของการศึกษาที่สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร ภายในคณะบริหารธุรกิจ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่วนใหญ่อยู่

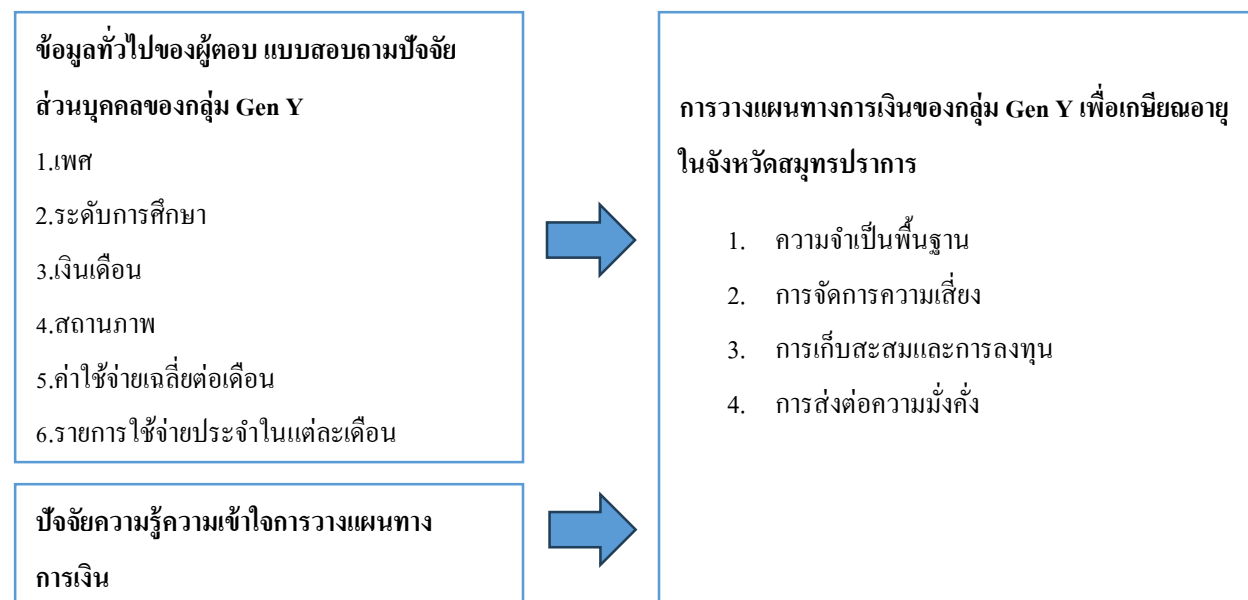
ในช่วง 3,001 - 5,000 บาท โดยมากจากเงินกู้จาก กยศ. ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม โดยรวมมีค่าเฉลี่ยที่สูง ($\bar{x} = 3.99$) โดยจากการพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่าเฉลี่ยที่สูงที่สุด ($\bar{x} = 4.37$) ส่วนพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยามโดยรวมมีค่าเฉลี่ยที่สูง ($\bar{x} = 3.90$) โดยพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ความด้านการหารายได้มีค่าเฉลี่ยที่สูงที่สุด ($\bar{x} = 4.07$) ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินทุกด้านมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี โดยเฉพาะในด้านการหารายได้ และการออม

สรุปจากผู้ทำวิจัย การวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ มีความสำคัญเนื่องจากความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุ: กลุ่ม Gen Y จำเป็นต้องวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุอย่างเพียงพอ เนื่องจากอายุขัยที่ยาวนานขึ้น ระบบสวัสดิการสังคมที่ไม่เพียงพอ และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคมที่รวดเร็ว ความขาดแคลนความรู้และความเข้าใจ กลุ่ม Gen Y ยังขาดความรู้และความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุอย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินในอนาคต การวิจัยนี้จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยให้กลุ่ม Gen Y มีความรู้และความเข้าใจในการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสม และสามารถเตรียมความพร้อมสำหรับวัยเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ภาพแสดงกรอบแนวคิดในการศึกษา, โดยผู้ศึกษา.

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่าง (Sample :n) ได้แก่ คนไทยในเขต จังหวัดสมุทรปราการ จำนวน 345,519 คน โดยใช้วิธีการหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง ด้วยสูตรของ Taro Yamane ได้แก่ กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง เนื่องจากทราบจำนวนประชากรจึงคำนวณหาขนาดตัวอย่างจากสูตร (Yamane,1973) โดยกำหนดค่าคลาดเคลื่อนอยู่ที่ 5 % และค่าความเชื่อมั่น 95 % ดังนั้น ขนาดของกลุ่มประชากรตัวอย่างในการทำการวิจัยครั้งนี้ เท่ากับ 400 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาในรูปแบบการสำรวจ (Survey Method) เรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ โดยทำการเก็บรวบรวมแบบสอบถาม

ส่วนแรกของแบบสอบถามเพื่อคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามเป็นส่วนคำถามคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามเบื้องต้น เพื่อเลือกกลุ่มตัวอย่างเฉพาะกลุ่มคนเจนเอชวาย ที่มีอายุระหว่าง 23-42 ปี หรือผู้ที่เกิดช่วงปี พ.ศ.2524-2543 ซึ่ง จะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 แบบคำถามที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม (6 คำถาม)

ส่วนที่ 2 แบบคำถามที่เกี่ยวข้องกับความรู้ทั่วไปทางการเงิน (9 คำถาม)

ส่วนที่ 3 แบบคำถามที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงิน (16 คำถาม)

ผู้วิจัยได้ใช้การแปลความของค่าเฉลี่ยเป็นแบบแบ่งช่วงการแปลความตามหลักการแบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval) โดยใช้เกณฑ์ในการประเมินผลดังนี้ (ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์และอัจฉรา ขานิประศาสน์, 2545)

ค่าเฉลี่ย 4.51 ขึ้นไป หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด	ค่าเฉลี่ย 3.51 – 4.50 หมายถึง เห็นด้วยมาก
ค่าเฉลี่ย 2.51 – 3.50 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง	ค่าเฉลี่ย 1.51 – 2.50 หมายถึง เห็นด้วยน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.50 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด	

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1) เริ่มต้นโดยการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง เช่น งานวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินของ Gen Y, การออกแบบและการใช้แบบสอบถามในงานวิจัยทางการเงิน เป็นต้น

2) นำเอกสารที่ได้ศึกษามาประยุกต์ใช้ในการสร้างแบบสอบถาม โดยครอบคลุมวัตถุประสงค์และสมมติฐานของงานวิจัย เพื่อให้แบบสอบถามมีความเชื่อถือได้และเป็นประโยชน์ต่อการทำงานวิจัย

3) นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมาเสนอให้อาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อขอคำแนะนำและปรับแก้ไขตามความเหมาะสม และคำแนะนำเพิ่มเติมที่อาจารย์ที่ปรึกษาสามารถมอบให้

ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือการวิจัย ด้วยการนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยได้พัฒนาขึ้นไปให้ผู้เชี่ยวชาญและอาจารย์ที่ปรึกษาดุษฎีนิพนธ์ทำการตรวจสอบคุณภาพด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1.อาจารย์ ดร.ปิยะนุช เงินชูศรี 2.ผศ.ดร.สุภาพร คูพิมาย 3.อาจารย์ ดร.สิริภพ วงศ์ลภัส

ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาที่แสดงถึงค่าความเชื่อมั่นของข้อคำถามโดยรวม

ตัวแปร	ค่าความเชื่อมั่น
โดยรวม	0.879

การเก็บรวบรวมข้อมูล การเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้มีการข้อมูลจาก 2 แหล่งหลัก ดังนี้:

1 แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Source of Data): ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย โดยการโดยแจกแบบสอบถามด้วยตนเอง การเก็บข้อมูลด้วยวิธีการนี้ถูกดำเนินการในเขตจังหวัดสมุทรปราการ

2 แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data): เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการค้นคว้าตารางเอกสารทางวิชาการ และบทความและงานวิจัยที่มีเกี่ยวข้องกับข้อมูลนี้ได้รับจากแหล่งข้อมูลออนไลน์ที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและภาคเอกชนการใช้ข้อมูลจาก

ทั้งสองแหล่งนี้ช่วยให้งานวิจัยมีพื้นฐานและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการวิเคราะห์และสรุปผลลัพธ์ของการวิจัยได้อย่างเหมาะสมและครอบคลุม

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ได้ดำเนินการโดยใช้โปรแกรมสถิติที่เป็นเครื่องมือสำคัญในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถาม โดยมีการคำนวณค่าสถิติ ด้วย โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows ซึ่งมีรายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม: ใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อสรุปลักษณะของประชากรกลุ่มตัวอย่างเป็นตัวแปรที่มีมาตรวัดประเภท Nominal Scale และ Ordinal Scale 2. วิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามในตอนต้นที่ 2 และตอนที่ 3 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยวัดเป็น ระดับความคิดเห็น ของปัจจัยความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน และระดับความคิดเห็น การวางแผนทางการเงิน เป็นคำถามที่มีการประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale) ตามที่ผู้ตอบเห็นว่าเป็นจริงมากที่สุด

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน ดังต่อไปนี้

1. การทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ T-Statistics ซึ่งเป็นการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม โดยในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้สถิติ T-Test ในการหาความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ กับการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ

2. การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้ One way analysis of variance (One way ANOVA) ซึ่งในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จะใช้การทดสอบ F-Test ในการทดสอบสมมติฐานของปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล จำแนกระดับการศึกษา จำแนกตามระดับรายได้ จำแนกตามสถานภาพ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน กับการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ โดยจะทดสอบว่ามีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่มีความแตกต่างกัน และเมื่อพบว่ามีค่าเฉลี่ยที่แตกต่างกัน จะนำมาเปรียบเทียบรายคู่ (Multiple comparison) ด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD) เป็นขั้นตอนต่อไป

3. การวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ทดสอบความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ เขียนเป็นสมการพยากรณ์ได้ดังนี้ $\hat{Y} = a + bX$ โดยมี

สมมติฐานทางวิจัย

ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมมีผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ

สมมติฐานทางสถิติ H_0 : ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมไม่ส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ

H_1 : ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1 การวิเคราะห์ การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) เพศ ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง จำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 71.00 เพศชาย จำนวน 116 คน คิดเป็น ร้อยละ 29.00 ระดับชั้นการศึกษา ส่วนใหญ่ จบการศึกษา ปริญญาตรี จำนวน 310 คน คิดเป็นร้อยละ 77.50 รองลงมา ปริญญาโท 46 คน คิดเป็นร้อยละ 11.50 และลำดับสุดท้าย อนุปริญญา / เทียบเท่าจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.00 เงินเดือน ส่วนใหญ่ 30,001-35,000 บาท จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.00 รองลงมา มากกว่า 40,000 บาท จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.80 และ ลำดับที่ สาม 25,001-30,000 บาท จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.80 และน้อยที่สุด 35,001-40,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็น ร้อยละ 2.00 สภาพ ส่วนใหญ่เป็น โสดจำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 76.50 สมรสจำนวน 94 คน คิดเป็น ร้อยละ 23.50 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่ อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.80 รองลงมา อยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท จำนวน 76 คน คิดเป็น ร้อยละ 19.00 และ 25,001-30,000 บาท ข จำนวน 72 คน คิดเป็น ร้อยละ 18.50 น้อยสุด ในช่วงน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.25

แสดงรายการใช้จ่ายประจำในแต่ละเดือน จาก 400 กลุ่มคนตัวอย่างมีการรายประจำตามผลการศึกษาพบว่า กลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ มีรายการใช้จ่ายประจำในแต่ละเดือน มากที่สุด ซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค คิดเป็น ร้อยละ 72.30 รองลงมา ค่าบัตรเครดิต คิดเป็น ร้อยละ 72.00 ลำดับที่สาม ค่าบัตรเครดิตคิดเป็น ร้อยละ 71.00 ลำดับที่ สี่ ค่าผ่อนบ้าน คิดเป็น ร้อยละ 43.30 ลำดับที่ ห้า ค่าผ่อนรถ คิดเป็น ร้อยละ 38.30 ลำดับที่ หก ชำระเงินกู้ คิดเป็น ร้อยละ 18.00 ลำดับสุดท้าย ชำระเงินกู้สหกรณ์คิดเป็น ร้อยละ 3.50 ตามลำดับ

2 การวิเคราะห์ ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นต่อความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยที่ ($\bar{X}=3.72, S.D.=.549$)

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความคิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ความจำเป็นพื้นฐาน ที่ ($\bar{X}=3.83, S.D.=.816$) รองลงมา การจัดการความเสี่ยง ที่ ($\bar{X}=3.67, S.D.=.778$) ลำดับที่สาม การเก็บสะสมและลงทุน($\bar{X}=3.60, S.D.=.720$) และค่าเฉลี่ย ที่ น้อยที่สุด การส่งต่อความมั่งคั่ง ($\bar{X}=2.93, S.D.=1.299$)

3 วิเคราะห์หาความแตกต่างค่าเฉลี่ยของประสิทธิภาพจำแนกตามเพศ ผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า เพศที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .001) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .001) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .018)มีความคิดเห็นแตกต่างกันตามเพศ

4 วิเคราะห์ทางสถิติด้วย One – way ANOVA ตามลำดับดังนี้ ผลการศึกษาพบว่าค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .000) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .001) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .058)มีความแตกต่างกันตามระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงได้ทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ ด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD) ผลการศึกษาพบว่าระดับการศึกษา ที่ต่างกันมีระดับความเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามระดับการศึกษามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ปริญญาตรี

ผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับรายได้ ที่แตกต่าง มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000)

ผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพ ที่แตกต่าง มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000)

ผลการศึกษาพบว่าค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่าง มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .002)

5. การวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ผลการศึกษาพบว่า ตัวแปรอิสระ ปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ สามารถพยากรณ์ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม (Beta = 0.604, Sig. = .000) ส่งผลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งสามารถ คิดเป็น ร้อยละ 36.4 (Adjusted R² = .364) และสามารถเขียนเป็นสมการพยากรณ์ได้ดังนี้ $\hat{Y} = a + bX$ แทนค่าในสมการ $\hat{Y} = 0.753 + 0.754X$

สมมติฐานทางวิจัย ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมมีผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม

สมมติฐานทางสถิติ H₀: ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมไม่ส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม

H₁: ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม

แสดงค่าสถิติในการทดสอบว่าตัวแปรอิสระในสมการสามารถพยากรณ์ ได้ว่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ายอมรับสมมติฐาน H₁ ตัวแปรอิสระปัจจัยความรู้ความเข้าใจโดยรวมส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงินโดยรวมของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ตัวแปรอิสระ ปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ การพยากรณ์ ส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงิน ของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม และ วิเคราะห์รายด้านได้แก่ ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ด้าน การจัดการความเสี่ยง ด้านการเก็บ

สะสม และ การลงทุน ด้านการส่งต่อความมั่งคั่ง โดยสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน และอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ทางสถิติถือเป็นเกณฑ์ที่เข้มงวดมากกว่าเปรียบกับการใช้เกณฑ์ที่ระดับ .05

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย 1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะในการ ทำงาน และ จำนวน สมาชิก ในครอบครัว ที่ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ 2. เพื่อศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ 3. เพื่อศึกษา ความรู้ความเข้าใจ และการยอมรับความเสี่ยง ในการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ดำเนินการสำรวจความรู้ทางการเงิน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างในการวิจัย คือกลุ่ม Gen Y ในจังหวัดสมุทรปราการ โดยกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณใช้วิธีการทางสถิติ ทั้งสถิติสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) และสถิติเชิงอ้างอิง ได้แก่ T-test, p-value , One – way ANOVA และ Multiple Regression Analysisเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการศึกษาที่ตั้งไว้ ผู้วิจัยนำเสนอ สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

สรุปผลการวิจัย

1. การวิเคราะห์ การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)เพศ ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง จำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 71.00 ระดับชั้นการศึกษา ส่วนใหญ่ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 310 คน คิดเป็นร้อยละ 77.50 เงินเดือน ส่วนใหญ่ 30,001-35,000 บาท จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.00 สภาพ ส่วนใหญ่เป็น โสดจำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 76.50ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่ อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.80 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ มีรายการใช้จ่ายประจำในแต่ละเดือน มากที่สุด ซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค คิดเป็น ร้อยละ 72.30 รองลงมา ค่าบัตรเครดิต คิดเป็น ร้อยละ 72.00

2. การวิเคราะห์ ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผลการศึกษาพบว่า ระดับความ คิดเห็นต่อความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ เมื่อพิจารณาโดยภาพรวม พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยที่ ($\bar{X}$ =3.72,S.D.= .549)

ผลการศึกษาพบว่า ระดับความ คิดเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัด สมุทรปราการ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ความจำเป็นพื้นฐาน ที่ ($\bar{X}$ =3.83 ,S.D.= . 816) รองลงมา การจัดการความเสี่ยง ที่ ($\bar{X}$ =3.67,S.D.= .778) ลำดับที่สาม การเก็บสะสมและลงทุน($\bar{X}$ =3.60,S.D.= .720) และค่าเฉลี่ย ที่ น้อยที่สุด การส่งต่อความ มั่งคั่ง ($\bar{X}$ =2.93,S.D.= 1.299)

3.วิเคราะห์หาความแตกต่างค่าเฉลี่ยของประสิทธิภาพจำแนกตามเพศจากผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า เพศที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ

ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .001) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .001) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .018)มีความแตกต่างกันตามเพศ

4.วิเคราะห์ทางสถิติด้วย One – way ANOVAการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการจำแนกตามระดับการศึกษา จากผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .000) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .001) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .058)มีความคิดเห็นแตกต่างกันตามระดับการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงได้ทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ ด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD)พบว่าระดับการศึกษา ที่ต่างกันมีระดับความเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการจำแนกตามระดับการศึกษามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ปริญญาตรี

การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามระดับรายได้ จากผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ระดับรายได้ ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .000) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .000) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .000)มีความแตกต่างกันตามระดับรายได้ ภาพรวมของการวางแผนทางการเงิน จำแนกตามระดับรายได้ ด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD)พบว่าระดับรายได้ ที่ต่างกันมีระดับความเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการจำแนกตามระดับรายได้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 20 คู่ จาก 21 คู่

การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามสถานภาพ จากผลการศึกษาพบว่า ค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า สถานภาพ ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .000) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .000) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .067) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .000) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง(Sig. = .000)มีความแตกต่างกันตามสถานภาพ

การเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จากผลการศึกษาพบว่าค่า P-Value มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Sig. = .002) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ข้อ 1.ความจำเป็นพื้นฐาน (Sig. = .001) 2.การจัดการความเสี่ยง(Sig. = .000) 3.การเก็บสะสมและลงทุน(Sig. = .009) 4.การส่งต่อความมั่งคั่ง (Sig. = .000) มีความแตกต่างกันตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาพรวมของการวางแผนทางการเงิน จำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อ

เดือน ด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD)จากผลการศึกษาพบว่าระดับรายได้ ที่ต่างกันมีระดับความเห็นต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ด้วยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีจำนวน 14 คู่

5. การวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ตัวแปรอิสระ ปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ การพยากรณ์ ส่งผลต่อ ตัวแปรตาม การวางแผนทางการเงิน ของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุในจังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวม และ **วิเคราะห์รายด้านได้แก่** ด้านความจำเป็นพื้นฐาน ด้าน การจัดการความเสี่ยง ด้านการเก็บสะสม และการลงทุน ด้านการส่งต่อความมั่งคั่ง โดยสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน และอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ทางสถิติถือเป็นเกณฑ์ที่เข้มงวดมากกว่าเปรียบกับการใช้เกณฑ์ที่ระดับ .05

อภิปรายผล จากศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพ ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ที่ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 **สอดคล้องกับงานวิจัยของ ผศ.มุกดา โค้วทกุล** ซึ่งกล่าวถึงปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพที่แตกต่างกันจะมีผลต่อการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันในทุกด้าน ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องของควรมุ่งเน้นให้การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และการวางแผนทางการเงิน โดยเน้นทางด้านอาชีพที่มีรายได้ต่ำ ให้เพิ่มความรู้พื้นฐานทางการเงินที่จำเป็น ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายเปรียบเทียบกับข้อมูลก่อนการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์และไม่กู้ยืมหากมีรายรับไม่เพียงพอ เพราะพฤติกรรมเหล่านี้จะเกิดขึ้นกับผู้มีทักษะทางการเงินและอาชีพที่มีรายได้ต่ำกว่ากลุ่มอื่น ๆ

จากศึกษา ปัจจัยความรู้ความเข้าใจที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จากศึกษา การวางแผนทางการเงิน ของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 **สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชญาพร คุณชื่น** ซึ่งกล่าวถึงการวางแผนทางการเงินต่างกัน โดยมีเพศ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และอาชีพที่ต่างกัน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวิธีการวางแผนทางการเงินโดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน บ้าน เป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือฝากเงินกับธนาคารและซื้อสลากออมทรัพย์ เนื่องจากการฝากเงินกับธนาคารถือเป็นการวางแผนทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็ให้ผลตอบแทนต่ำเช่นกัน แต่ยังเป็นที่น่าสนใจจำนวนมาก เนื่องจากมีสภาพคล่องสูง เข้าถึงแหล่งรับฝากเงินได้ง่าย สะดวกสบาย ทั้งปัจจุบันสถาบันการเงินยังให้บริการทางประกันชีวิตอีกด้วย อีกทั้งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเป้าหมายหลักของการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณเพื่อใช้ยามฉุกเฉิน/ค่ารักษาพยาบาล เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในอนาคต **ข้อเสนอแนะ**

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย ควรมีการสนับสนุนการตระหนักรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงินให้กับ ของ กลุ่มคน Generation Y ให้มากขึ้น เนื่องจากที่มีผลต่อ การวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Gen Y เพื่อเกษียณอายุ ในจังหวัดสมุทรปราการ ได้แก่ ความจำเป็นพื้นฐาน การจัดการความเสี่ยง การเก็บสะสมและการลงทุน และ การส่งต่อความมั่งคั่ง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการสร้างความตระหนักรู้เรื่องการวางแผนทางการเงินที่ดีจึงจะเป็นกุญแจสำคัญที่จะช่วยให้ประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป งานวิจัยในครั้งนี้เป็นงานวิจัยที่ผู้วิจัยเก็บแบบสอบถามผ่านช่องทางออนไลน์กับคน Generation Y ในจังหวัดสมุทรปราการ เป็นส่วนใหญ่ ทำให้กลุ่มตัวอย่างอาจจะไม่กระจายตัวเท่าที่ควร ดังนั้นการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาขอบเขตด้านประชากรและขนาดกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมมากขึ้น เช่นขยายการศึกษาประชากรในขอบเขตที่กว้างขึ้น เพื่อให้ได้ความแตกต่าง และความหลากหลายของ งานวิจัยที่มากขึ้น

ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่อาจจะมีความสัมพันธ์ต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของคน Generation Y เช่น ปัจจัยด้านความตระหนักรู้ ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน เป็นต้น เพื่อให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

สร้างแรงจูงใจในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มมากขึ้น โดย อาจจะ สร้างจากการกระตุ้นจากภาครัฐ ในการระดมเงินออม เพื่อกลยุทธ์ เช่นสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลดหย่อน เช่น เพิ่ม นโยบาย การลดหย่อน ทางภาษี ของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น เพื่อป็นแรงจูงใจให้เพิ่มการออมเงิน เพิ่มมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กฤตยา. (2564). การวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณกลุ่มประชากรที่มีอายุระหว่าง 25 - 50 ปีในพื้นที่อำเภอเปือยน้อย จังหวัดขอนแก่น. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กฤษณะ. (2565). อิทธิพลของการวางแผนทางการเงินและพฤติกรรมการออมต่อความมั่งคั่งทางการเงิน กรณีศึกษาเกษตรกรกลุ่มผู้เลี้ยงโคนม จังหวัดสระบุรี. นครราชสีมา: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน นครราชสีมา
- กานต์ชนก. (2564). ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัด กรมกลังพลทหารบก. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ชิดชนก. (2562). ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณกรณีศึกษากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22-39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร(รายงานการค้นคว้าอิสระ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นราวัลลภ. (2564). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินในคนวัยทำงาน (รายงานการค้นคว้าอิสระ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสยาม
- นวลทอง. (2563). การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัยสายปฏิบัติการของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- มุกดา. (2560). ทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนไทย:กรณีศึกษาเฉพาะเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรังสิต
- อรสิริพิมพ์(2564). พฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุของคน Generation Y ในพื้นที่แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (รายงานการค้นคว้าอิสระ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2562). 5 ขั้นตอนการวางแผนทางการเงินให้มั่นคง เห็นผลเป็นรูปธรรม. เข้าถึงได้จาก <https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/life/good-life/5-steps-plan-your-money>
- สมาคมนักวางแผนการเงินไทย, “การวางแผนการเงิน CFP คืออะไร,” สืบค้นเมื่อ 04 มีนาคม 2567, <https://www.thaipfaonline.com/news/view/54>