

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณ
ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
Personal Financial Planning for Generation Y Retirement Living
in Krung Thep Maha Nakhon, Thailand

สุดาภรณ์ อรุณดี¹ อนันต์ ธรรมชาลัย² แพรพลอย สิทธิกรณ์³
Sudabhorn Arundee, Anan Thamchalai, Prawploy Sittikorn

บทคัดย่อ (Abstract)

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับภาวะหนี้สิน ทักษะและความรู้ทางการเงิน การจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน เพื่อเพื่อศึกษาทักษะและความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน และ เพื่อสามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้สามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวนตัวอย่าง 400 คน ใช้การสุ่มแบบอย่างง่าย เครื่องมือ คือแบบสอบถาม สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมานเทคนิค การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า 1) ภาวะหนี้สิน พบว่า รายรับไม่พอรายจ่ายในแต่ละเดือน ทักษะทางการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง และความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับมากที่สุด การจัดทำแผนการออมเงิน อยู่ในระดับมาก และการลงทุนอยู่ในระดับมาก 2) ทักษะและความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน พบว่า ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .354 มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก และมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .573 มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก และความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ -.103 มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมากและไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ -.053 มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับน้อยโดยทักษะทางการเงินและ

Received: 2022-09-27 Revised: 2022-10-30 Accepted: 2022-12-13

¹ คณะรัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ Faculty of Political Science , North Bangkok University Corresponding Author e-mail: nawaphorn1818@gmail.com

² คณะรัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ Faculty of Political Science, North Bangkok University

³ คณะรัฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ Faculty of Political Science , North Bangkok University

ความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการลงทุนมากที่สุด คือ ทักษะทางการเงิน ($\beta=.629$) และความรู้ทางการเงิน ($\beta=.163$) ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p<.01$) โดยมีประสิทธิภาพร่วมกันในการลงทุนที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงิน ร้อยละ 34.8 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 โดยเขียนเป็นสมการพยากรณ์ (คะแนนดิบ) และสมการพยากรณ์ (คะแนนมาตรฐาน) ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 1.504 + .428 X_1 + .210 X_2 \text{ (คะแนนดิบ)}$$

$$\hat{Z}_y = .629 Z_{x1} + .163 Z_{x2} \text{ (คะแนนมาตรฐาน)}$$

คำสำคัญ (Keywords) : การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล; วัยเกษียณ; เจนเนอเรชัน Y

Abstract

The objectives of this research were 1) to study the level of debt conditions. Financial skills and knowledge preparation of savings and investment plans 2) to study financial skills and knowledge that affect the preparation of savings and investment plans To be able to plan personal finances to be able to live in retirement age of Generation Y people in Bangkok. The sample was 400 people using simple random sampling. The tools were questionnaires, descriptive statistics. The data used to analyze the data were frequency, percentage, mean, and standard deviation. and inferential statistics techniques Multiple regression analysis The results of the research showed that 1) Debt condition, it was found that income was insufficient for each month's expenses. financial skills moderate and financial literacy is at the highest level Creating a savings plan at a high level 2) Financial skills and knowledge affecting the preparation of savings and investment plans. It was found that financial skills were related to savings planning. Statistically significant at the .01 level, the correlation coefficient (r) was .354, with a high degree of correlation in the same direction and has a relationship with investment planning At the .01 level, the correlation coefficient (r) was .573 with a high degree of correlation in the same direction. and financial literacy is related to savings planning. The statistical significance of .05 had a correlation coefficient (r) of -.103 with a high degree of correlation in the same direction. and has no relationship with investment planning The correlation coefficient (r) was -.053, with a low correlation in the same direction, with financial skills and financial literacy having the greatest impact on investment planning, which was financial skills ($\beta = .629$). and financial literacy ($\beta=.163$), respectively, with statistically significant ($p<.01$), with a synergistic efficiency in investment

affecting financial skills and financial literacy at 34.8%. Statistical significance .01 written as forecast equation (raw score) and forecast equation. (Standard Score) are as follows:

$$\hat{Y} = 1.504 + .428 X_1 + .210 X_2 \text{ (raw score)}$$

$$\hat{Z} = .629 Z_{x1} + .163 Z_{x2} \text{ (standard score)}$$

Keywords : Personal Financial Planning; Retirement Age; Generation Y

บทนำ (Introduction)

จากความเชื่อมโยงระดับยุทธศาสตร์ชาติ และแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 ยุทธศาสตร์ชาติเป็นเป้าหมายในการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลเพื่อใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนต่าง ๆ ให้สอดคล้องและ บูรณาการกันอันจะก่อให้เกิดเป็นพลังผลักดันร่วมกัน ไปสู่ เป้าหมายดังกล่าว ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์ชาติ ปี (พ.ศ. 2561 – 2580) จากยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 12 ยุทธศาสตร์ที่ 1 การเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพมนุษย์ เป้าหมายของแผนพัฒนาเศรษฐกิจแห่งชาติฉบับที่ 12 เป้าหมายที่ 4 คนไทยมีสุขภาพที่ดีขึ้น ตัวชี้วัดของแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 12 ตัวชี้วัดที่ 12 ผู้สูงอายุที่อาศัยในบ้านที่มีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมร้อยละ 20 เป้าหมายของแผนงานบูรณาการ เป้าหมายที่ 1 ผู้สูงอายุและประชากรก่อนวัยสูงอายุมีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ โดยมีแนวทางที่ 1 การพัฒนากลไกในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม มีตัวชี้วัดที่ 1 ร้อยละ 60 มีเครือข่ายจัดกิจกรรมเตรียมความพร้อมของประชากรที่รองรับสังคมผู้สูงอายุ ตัวชี้วัดที่ 2 สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ ดังนั้นการสนับสนุนให้คนรุ่นใหม่รู้จักการออม และบริหารการใช้เงินให้ถูกต้อง ถือเป็นเรื่องดีที่ทุกหน่วยงานทุกภาคส่วนควรให้ความร่วมมือ แต่ทั้งนี้คนรุ่นใหม่เองก็ต้องใช้จ่ายอย่างชาญฉลาด เลือกของที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ในมูลค่าที่เหมาะสม ไม่ยึดติดกับความฟุ่มเฟือยหรูหราตามโลกโซเชียล (ที่มา : <http://plan.bru.ac.th>.)

มิติช่วงวัยของประชากรในแต่ละเจนเนอเรชั่น (Gen) ระบุว่า Generation Y คือผู้ที่เกิดปี 2524 – 2543 กลุ่ม Generation Y ในทางเศรษฐศาสตร์แล้ว ถือเป็นกลุ่มประชากรส่วนใหญ่ของโลก มีกำลังซื้อ มหาศาล จึงทำให้ผู้เกี่ยวข้องทางด้านเศรษฐกิจและสังคมให้ความสำคัญ ทำความเข้าใจใน พฤติกรรมการดำเนินชีวิต ที่ส่วนใหญ่มีแนวคิดของตนเองสูง การดำเนินชีวิตประจำวันมีความ คล่องตัวสูง การปรับตัวเข้ากับการเจริญทางเทคโนโลยีของโลก เป็นประชากรกลุ่มใหญ่สุด และจะเป็นผู้นำรุ่นต่อไปในการพัฒนาโลกยุคดิจิทัล กลุ่ม Generation Y เป็นกลุ่มที่มีพ่อแม่เป็นกลุ่มคนที่เกิดหลังยุคสงครามโลกครั้งที่ 2 ถือเป็นยุคที่เศรษฐกิจมีความรุ่งเรือง ทำให้ส่วนใหญ่กลุ่ม Generation Y จึงมาจาก ครอบครัวที่มีความมั่นคงทางฐานะ จึงมีการศึกษาสูง มีวิถีการดำเนินชีวิตที่ความแตกต่างจากคน รุ่นก่อนอย่างชัดเจน มีความเชื่อมั่นในตนเองสูง และค่อนข้างจะเห็นแก่ตัวเองเป็นศูนย์กลาง จึงให้ ความสำคัญกับตนเองมากกว่ากลุ่มเจนรุ่นก่อน ๆ มากมีพฤติกรรมเสี่ยง

ทางเพศแบบประมัตระวัง ในด้านการออมเงิน พบว่า Generation Y มีความรู้การเงินพื้นฐานที่ค่อนข้างดี แต่ในด้านพฤติกรรม พบว่าส่วนใหญ่ยังไม่มีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว และขาดการบริหารจัดการเงินที่ดี เช่น จัดสรร เงินก่อนใช้ ออมเงินในวิธีที่เหมาะสม หรือไม่กู้เงินเมื่อเงินไม่พอใช้ รวมทั้งขาดการไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนก่อนซื้อสินค้า และมีการใช้จ่ายเกินตัว ในขณะที่แหล่งรายได้หลักในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุส่วนใหญ่ได้รับจากบุตร (ร้อยละ 34.7) รองลงมาคือ รายได้จากการทำงานของผู้สูงอายุเอง (ร้อยละ 31.0) จากเบี้ยยังชีพจากทางราชการ (ร้อยละ 20) จากเงินบำเหน็จบำนาญ (ร้อยละ 5.9) จากคู่สมรส (ร้อยละ 4.6) และจาก ดอกเบี้ยเงินออมที่ผู้สูงอายุได้เก็บออม (ร้อยละ 2.3) แหล่งรายได้หลักของผู้สูงอายุมีเงินจากการ ออมเงินในระดับต่ำที่สุด เพราะหากคนรุ่นใหม่ยังวิ่งตามสิ่งเหล่านี้ที่มีความเปลี่ยนแปลงทุกวินาทีคน Generation Y อาจจะต้องเป็นหนี้ยาวไปจนถึงวัยเกษียณ มีส่วนเกี่ยวข้องควรนำไปวิเคราะห์หาแนวทางการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณและมีส่วนร่วมกับสังคมได้อย่างมีความสุขของคน Generation Y ที่จะเข้าสู่วัยสูงอายุ(ที่มา: <http://www.bangkokbiznews.com/news/detail/766417>)

ประเทศไทยกำลังเป็นสังคมผู้สูงอายุและจะเข้าสู่สังคมสูงอายุเต็มทีใน อนาคต ซึ่งนับเป็นโอกาสของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุแต่กลับพบว่าปัจจุบันผู้สูงอายุมีปัญหา การเงินที่ไม่พอใช้จ่ายในวัยเกษียณ พึ่งพาบุตรเป็นหลัก ส่วนกลุ่มคน Generation Y ที่เป็นประชากรที่มาก ที่สุดของประเทศในขณะนี้ เป็นกลุ่มที่มีหนี้สินสูงที่สุดและมีปัญหาด้านการออมเงินซึ่งในอนาคต กำลังจะกลายเป็นกลุ่มคนสูงอายุที่จะมีปัญหากการเงินที่ไม่พอใช้ในวัยเกษียณเช่นเดียวกับผู้สูงอายุ ในปัจจุบันแต่จะไม่สามารถพึ่งบุตรหลานได้เท่ากัน เนื่องจากอัตราการเกิดที่ลดลง การวิเคราะห์หาแนวทางการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณและมีส่วนร่วมกับสังคมได้อย่างมีความสุขของคน Generation Y ที่จะเข้าสู่วัยสูงอายุจะเป็นข้อมูลให้กับภาครัฐในการเร่งส่งเสริมการวางแผนจัดสรรเงินออมและการลงทุนอย่างเป็นระบบตั้งแต่ระดับเริ่มต้นทำงาน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2558) โดยออกมาตรการที่เป็นลักษณะเชิงบังคับให้มีการออมผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) โดยการหักเงินออมจากเงินเดือนเฉพาะเช่นเดียวกับการจ่ายเงินประกันสังคม ในส่วนขององค์กรควรจะหามาตรการด้านการบริหารจัดการ การออมเงินและการลงทุนที่เหมาะสมให้กับคนทำงานรุ่นใหม่ตั้งแต่เริ่มเข้าทำงาน เพื่อวางรากฐานคุณภาพชีวิตที่ดีตั้งแต่เริ่มต้นให้กับพนักงานทั้งในภาครัฐและเอกชน ให้เกิดคุณภาพชีวิตที่ดีสามารถพึ่งพาตนเองได้

วัตถุประสงค์การวิจัย (Research Objective)

1. เพื่อศึกษาระดับภาวะหนี้สิน ทักษะและความรู้ทางการเงิน การจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาทักษะและความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุนเพื่อสามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้สามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methods)

1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ วิจัยเชิงปริมาณในครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้ประชากร ได้แก่ ประชาชน Generation Y ที่ในเกิดช่วงปี 2523-2540 (อายุ 20-37 ปี) ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร จำนวนทั้งสิ้น 10,820,921 คน (ที่มา: สำนักทะเบียนกลาง กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย พ.ศ. 2562)

2. กลุ่มเป้าหมาย

ประชาชน Generation Y ที่ในเกิดช่วงปี 2523-2540 (อายุ 20-37 ปี) ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร จำนวน 398 คน

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น จากแนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล เป็นข้อความถามข้อมูลทั่วไปลักษณะส่วนบุคคล สภาวะหนี้สิน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ บุตรหรือบุคคลในอุปการะ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้

3.1.2 แบบสอบถามเกี่ยวกับทักษะและความรู้ทางการเงิน ซึ่งแบ่งเป็น 4 ด้าน ได้แก่ 1. ด้านรู้จักหาเงิน 2. ด้านรู้จักออมเงิน 3. ด้านรู้จักใช้เงิน 4. ด้านรู้จักหาเงินในช่องทาง

3.1.3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน ซึ่งแบ่งเป็น 10 ข้อ

3.1.4 ข้อเสนอแนะ

3.2 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.2.1 ทบทวนวรรณกรรมเกี่ยวกับศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางในการกำหนดรูปแบบของแบบสอบถามและข้อความถาม

3.2.2 สร้างกรอบแนวคิดในการวิจัยจากการสังเคราะห์เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดย ปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชน Generation Y ที่ในเกิดช่วงปี 2523-2540 (อายุ 20-37 ปี) ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ บุตรหรือบุคคลในอุปการะ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้ มากำหนดเป็นตัวแปรต้น และการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน ซึ่งแบ่งเป็น 2 ด้าน ได้แก่ 1. ด้านการจัดทำแผนการออมเงิน 2. การจัดทำแผนการลงทุน เป็นตัวแปรตาม เพื่อให้กลุ่มตัวอย่างทำการประเมินค่าตามความคิดเห็น

3.2.3 นำแบบทดสอบวัดผลสัมฤทธิ์ เรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นไปให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างข้อความถามกับวัตถุประสงค์การเรียนรู้มาวิเคราะห์หาดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อความถามกับจุดประสงค์การเรียนรู้ โดยใช้สูตร IOC (Item Objective Congruence) ตามวิธีของ Rovinelli & Hambleton (สมนึก ภัททิยธนี, 2546 : 125-139) แล้วคัดเลือกข้อสอบที่อยู่ในเกณฑ์ความเที่ยงตรงตามสาระ การเรียนรู้ที่ใช้ได้ โดยใช้ค่า IOC ตั้งแต่ .50 ถึง 1.00 ผลปรากฏว่า ข้อสอบอยู่ในเกณฑ์ความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาที่ใช้ได้ ซึ่งมีค่าตั้งแต่ .69-1.00

3.3.4 นำแบบทดสอบไปทดลองใช้กับประชาชนที่ไม่ใช้กลุ่มเป้าหมาย จำนวน 30 คน และนำผลการทดสอบมาวิเคราะห์หาค่าความยากง่าย (p) และค่าอำนาจการจำแนก (r) เป็นรายข้อ จากการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคำนวณสำเร็จรูป คัดเลือกข้อสอบที่มีค่าความยากง่าย ระหว่าง .35 - .75 และค่าอำนาจจำแนกตั้งแต่ .22 - .61 เก็บไว้ จำนวน 30 ข้อ โดยครอบคลุมเนื้อหา และวัตถุประสงค์การเรียนรู้ที่ตั้งไว้ จากนั้นได้นำไปทดสอบหาค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับโดยใช้สูตร KR20 ของ Kuder-Richardson (บุญชม ศรีสะอาด, 2545 : 159-162) ค่าความเชื่อมั่นจากผลการวิเคราะห์เท่ากับ .78

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชน Generation Y ที่เกิดช่วงปี 2523-2540 (อายุ 20-37 ปี) ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้ทำการแจกแบบสอบถามเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน และได้ดำเนินการเก็บแบบสอบถามโดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ โดยมีการกำหนดคุณสมบัติไว้ล่วงหน้า คือ ประชาชนในพื้นที่กรุงเทพมหานคร

4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ผู้วิจัย ได้ทำการศึกษาแนวคิดทฤษฎีจากตำราเอกสาร และค้นคว้าจากผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย

5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

5.1 สถิติที่ใช้หาคุณภาพเครื่องมือ ได้แก่

5.1.1 สถิติพื้นฐาน ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา(Descriptive Statistics) ประกอบด้วย การแจกแจงความถี่ (Frequency Distribution) และค่าร้อยละ (Percentages) และเพื่อวิเคราะห์ระดับโดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

5.1.2 สถิติในการหาคุณภาพเครื่องมือ ได้แก่ สถิติการหาสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient)

5.1.3 สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ได้แก่ การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics Analysis) การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย (simple correlation) และเทคนิคการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการวิจัย (Research Results)

การวิจัยเรื่อง “การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” มีผลการวิจัยดังนี้

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าประชากรที่อาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งเกิดในระหว่าง พ.ศ. 2523 -2540 โดยมีอายุตั้งแต่ 20 – 37 ปี ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 232 คน คิดเป็นร้อยละ 58.00 และเพศชาย จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 42.00 โดยส่วนใหญ่มีช่วงอายุ 33 - 37 ปี จำนวนมากที่สุด (232 คน) คิดเป็นร้อยละ

58.00 ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวนมากที่สุด (176 คน) คิดเป็นร้อยละ 44.00 ส่วนใหญ่มีบุตรหรือบุคคลในอุปการะ จำนวน 1 – 2 คน จำนวนมากที่สุด (211 คน) คิดเป็นร้อยละ 52.80 ส่วนใหญ่มีอาชีพ ข้าราชการ/พนักงานของรัฐ จำนวนมากที่สุด (188 คน) คิดเป็นร้อยละ 47.00 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวนมากที่สุด (337 คน) คิดเป็นร้อยละ 84.30 ส่วนใหญ่มีรายได้ ต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวนมากที่สุด (147 คน) คิดเป็นร้อยละ 36.80 และ ส่วนใหญ่มีสวัสดิการหลังการเกษียณ จำนวนมากที่สุด (182 คน) คิดเป็นร้อยละ 45.50 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์การวิจัยข้อที่ 1 เพื่อศึกษาระดับภาวะหนี้สิน ทักษะและความรู้ทางการเงิน การจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตอนที่ 2 สถานการณ์เกี่ยวกับเกี่ยวกับภาระหนี้สินในปัจจุบันของคน Generation Y การประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา พบว่า ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมาของของคน Generation Y ไม่ประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.00 และประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย คิดเป็นร้อยละ 37.00 ตามลำดับ

วิธีแก้ไขปัญหารายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนของของคน Generation Y พบว่า วิธีแก้ไขปัญหารายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ของของคน Generation Y มากที่สุด คือ จะถอนเงินจากบัญชีที่เก็บไว้ จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.30 รองลงมา คือ ทำงานล่วงเวลา จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.00 และ น้อยที่สุด คือ ขอยืมเงินจากครอบครัวหรือเพื่อน จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 ใช้บัตรเครดิตซื้อของ/กดเงินสดแทน จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30 และจ่ายชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ชำลงหรือจดจ่าย จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30

ภาระหนี้สินของของคน Generation Y พบว่า ของคน Generation Y มีภาระหนี้สินมากที่สุด จำนวน 337 คน คิดเป็นร้อยละ 84.30 ซึ่งมีภาระหนี้สินในการผ่อนรถ มากที่สุด 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.30 รองลงมาคือ การผ่อนบ้าน/คอนโด จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.30 และภาระหนี้สินของของคน Generation Y น้อยที่สุด คือ การผ่อนสินค้า จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30

ตอนที่ 3 ระดับทักษะและความรู้ทางการเงิน การจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน ของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตาราง 1 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับทักษะทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม

ทักษะทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร	\bar{X}	S.D.	แปลผล
ด้านการรู้จักหาเงิน	2.34	.812	น้อย
ด้านการรู้จักออมเงิน	3.60	.867	มาก

ด้านการรู้จักใช้เงิน	3.81	.876	มาก
ด้านการรู้จักหาให้เงินนอกเงย	2.84	1.039	ปานกลาง
รวม	3.15	.611	ปานกลาง

จากตาราง 1 พบว่า ระดับภาวะหนี้สินเกี่ยวกับทักษะทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม อยู่ในระดับ ปานกลาง ($\bar{X} = 3.15$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการรู้จักใช้เงิน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.81$) รองลงมา คือ ด้านการรู้จักออมเงิน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.60$) และด้านการรู้จักหาให้เงินนอกเงย อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.84$) น้อยที่สุด คือ ด้านการรู้จักหาเงิน อยู่ในระดับน้อย ($\bar{X} = 2.34$) ตามลำดับ

ระดับความรู้ทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับภาวะหนี้สินเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.79$) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิต อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.94$) รองลงมา คือ ยิ่งสร้างคุณค่าได้มากเท่าไร เงินก็ยิ่งล้นไหลมาหาเรามากขึ้นเท่านั้น อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.89$) และเมื่อไหร่ที่มีรายได้จากทรัพย์สิน หรือ Passive Income มากกว่ารายจ่ายรวม เมื่อนั้นเราก็จะมีอิสรภาพทางการเงิน อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.89$) น้อยที่สุด คือ วิธีปลดหนี้ที่ดีที่สุดคือสร้างทรัพย์สิน ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.68$) และทุกกิจกรรมในโลกทางการเงิน ไม่มีอะไรสำคัญเท่ากับการมีกระแสเงินสดคงเหลือเป็นบวก อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.68$)

ระดับการวางแผนการออมเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับภาวะหนี้สินเกี่ยวกับการวางแผนการออมเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.16$) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า เก็บไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.47$) รองลงมา คือ ออมในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ เช่น กองทุน สลากออมสิน อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.31$) และท่านมีการใช้เงินลงทุนเพื่อเก็บออม หรือลงทุนอสังหาริมทรัพย์ อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.31$) น้อยที่สุด แบ่งให้สมาชิกในครอบครัวเก็บไว้ให้ส่วนหนึ่ง อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.84$)

ระดับการวางแผนการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการด้านทรัพย์สิน ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค ด้านการออมและการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ และด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังตาราง

ตาราง 2 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับการวางแผนการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม

การวางแผนการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร	\bar{X}	S.D.	แปลผล
ด้านการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล	4.02	.379	มาก
ด้านการจัดการด้านทรัพย์สิน	3.67	.982	มาก
ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค	3.66	.796	มาก
ด้านการออมและการลงทุน	3.89	.532	มาก
ด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต	4.03	.601	มาก
ด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ	3.90	.586	มาก
ด้านการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	3.83	.556	มาก
รวม	3.86	.416	มาก

จากตาราง 2 ระดับการวางแผนการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.86$) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิต อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$) รองลงมา คือ ด้านการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$) และด้านการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.90$) น้อยที่สุด คือ ด้านการบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภค อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.66$) ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์การวิจัยข้อที่ 2 เพื่อศึกษาทักษะและความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน เพื่อสามารถสามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้สามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะและความรู้ทางการเงินกับการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

สถิติเชิงอนุमानในการทดสอบสมมุติฐานด้วย การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย (simple correlation)

ตาราง 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน และการวางแผนการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

Correlations

		ทักษะทาง การเงิน	การวางแผนการ ออมเงิน	การวางแผนการ ลงทุน
ทักษะทาง การเงิน	Pearson Correlation		.354**	.573**
	(r)			
	Sig. (2-tailed)		.000	.000
	ระดับความสัมพันธ์		สัมพันธ์มาก	สัมพันธ์มาก
การวางแผนการ ออมเงิน	Pearson Correlation	.354**		
	Sig. (2-tailed)	.000		
	ระดับความสัมพันธ์	สัมพันธ์มาก		
การวางแผนการ ลงทุน	Pearson Correlation	.573**		
	Sig. (2-tailed)	.000		
	ระดับความสัมพันธ์	สัมพันธ์มาก		

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตาราง 3 พบว่า ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทักษะทางการเงินที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีค่า Sig. (2-tailed) .000 ซึ่งน้อยกว่า .01 คือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H0) หมายความว่า ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .354 โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีค่า Sig. (2-tailed) .000 ซึ่งน้อยกว่า .01 คือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H0) หมายความว่า ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .573 โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก

ตาราง 4 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน และการวางแผนการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

Correlations

		ความรู้ทางการเงิน	การวางแผนการเงิน	การวางแผนการลงทุน
ความรู้ทางการเงิน	Pearson Correlation (r)		-.103*	-.053
	Sig. (2-tailed)		.039	.290
	ระดับความสัมพันธ์		สัมพันธ์ต่ำ	สัมพันธ์ต่ำ
การวางแผนการเงิน	Pearson Correlation	-.103*		
	Sig. (2-tailed)	.039		
	ระดับความสัมพันธ์	สัมพันธ์ต่ำ		
การวางแผนการลงทุน	Pearson Correlation	-.053		
	Sig. (2-tailed)	.290		
	ระดับความสัมพันธ์	สัมพันธ์ต่ำ		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 4 พบว่า ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีค่า Sig. (2-tailed) .039 ซึ่งน้อยกว่า .05 คือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H0) หมายความว่า ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ -.103 โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ความรู้ทางการเงินที่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีค่า Sig. (2-tailed) .290 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง (H1) หมายความว่า ความรู้ทางการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ -.053 โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับต่ำ

การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression)

ตาราง 5 แสดงสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) สัมประสิทธิ์การถดถอยมาตรฐาน (β Beta) และการทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของการวางแผนการออมเงินที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

การวางแผนการออม เงิน	Unstandardized		Standardized		
	Coefficients		Coefficients		
	β	Std. Error	β eta	t	Sig.
(Constant)	3.414	.299		11.432	.000
ทักษะทางการเงิน (X ₁)	.204	.028	.361	7.217	.000
ความรู้ทางการเงิน (X ₂)	.022	.053	.021	.422	.674
R = .354 R ² = .125 Adjusted R ² = .123 SE = .323 F = 28.450					

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

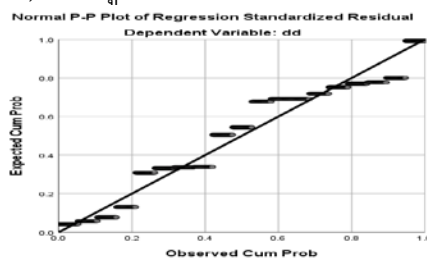
จากตาราง 5 พบว่า ทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการออมเงินมากที่สุด คือ ทักษะทางการเงิน (β = .361) และความรู้ทางการเงิน (β = .022) ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p < .01$) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุ (R) ระหว่างชุดตัวแปรอิสระ ได้แก่ ทักษะทางการเงิน (X₁) และความรู้ทางการเงิน (X₂) กับตัวแปรตาม (การวางแผนการออมเงิน) เท่ากับ .354 สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R²) เท่ากับ .125 และสัมประสิทธิ์การอธิบาย (Adjusted R²) เท่ากับ .123 โดยมีประสิทธิภาพร่วมกันในการวางแผนการออมเงินที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ร้อยละ 12.3 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 โดยเขียนเป็นสมการพยากรณ์ (คะแนนดิบ) และสมการพยากรณ์ (คะแนนมาตรฐาน) ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 3.414 + .204 X_1 \text{ (คะแนนดิบ)}$$

$$\hat{Z}_y = .361 Z_{x_1} \text{ (คะแนนมาตรฐาน)}$$

แสดงเป็นภาพได้ดังนี้

Dd = ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ ด้านการวางแผนการออมเงิน



ภาพ 1 แสดง Dd = ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ ด้านการวางแผนการออมเงิน

ตาราง 6 แสดงสัมประสิทธิ์การถดถอย (β) สัมประสิทธิ์การถดถอยมาตรฐาน (β eta) และการทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของการวางแผนการลงทุนที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

การวางแผนการ ลงทุน	Unstandardized		Standardized		
	Coefficients		Coefficients		
	β	Std. Error	β	t	Sig.
(Constant)	1.504	.310		4.847	.000
ทักษะทางการเงิน	.428	.029	.629	14.615	.000
(X ₁)	.210	.055	.163	3.796	.000
ความรู้ทางการเงิน					
(X ₂)					
R = .593 R ² = .352 Adjusted R ² = .348 SE = .336 F = 107.656					

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

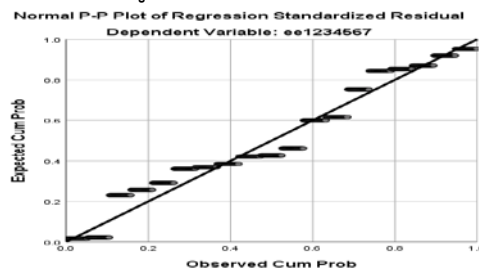
จากตาราง 6 พบว่า ทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการลงทุนมากที่สุด คือ ทักษะทางการเงิน ($\beta=.629$) และความรู้ทางการเงิน ($\beta=.163$) ตามลำดับอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p<.01$) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุ (R) ระหว่างชุดตัวแปรอิสระ ได้แก่ ทักษะทางการเงิน (X₁) และความรู้ทางการเงิน (X₂) กับตัวแปรตาม (การวางแผนการลงทุน) เท่ากับ .593 สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R²) เท่ากับ .352 และสัมประสิทธิ์การอธิบาย (Adjusted R²) เท่ากับ .348 โดยมีประสิทธิภาพร่วมกันในการวางแผนการลงทุนที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ร้อยละ 34.8 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 โดยเขียนเป็นสมการพยากรณ์ (คะแนนดิบ) และสมการพยากรณ์ (คะแนนมาตรฐาน) ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = 1.504 + .428 X_1 + .210 X_2 \text{ (คะแนนดิบ)}$$

$$\hat{Z}_y = .629 Zx_1 + .163 Zx_2 \text{ (คะแนนมาตรฐาน)}$$

แสดงเป็นภาพได้ดังนี้

Ee = ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ ด้านการวางแผนการลงทุน



ภาพ 2 แสดง Ee = ทักษะทางการเงิน, ความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ ด้านการวางแผนการลงทุน

อภิปรายผลการวิจัย (Research Discussion)

ผลการวิจัยเรื่อง “การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

จากผลการวิจัยเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จากวัตถุประสงค์การวิจัยข้อที่ 1 พบว่า ภาวะหนี้สินภาพรวม พบว่า รายรับไม่พอรายจ่ายในแต่ละเดือน ซึ่งมาภาวะหนี้สินมากที่สุดคือ การผ่อนรถยนต์ ทักษะทางการเงิน ภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ทักษะทางการเงินในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางและความรู้ทางการเงินภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด การจัดทำแผนการออมเงิน ภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยเก็บไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด และการลงทุนภาพรวมอยู่ในระดับ มาก โดยด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันชีวิตอยู่ในระดับมาก อธิบายได้ว่า Generation Y มีความรู้การเงินพื้นฐานที่ค่อนข้างดี แต่ในด้านพฤติกรรม พบว่าส่วนใหญ่ยังไม่มีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว และขาดการบริหารจัดการเงินที่ดี เช่น จัดสรร เงินก่อนใช้ ออมเงินในวิธีที่เหมาะสม หรือ ไม่กู้เงินเมื่อเงินไม่พอใช้ รวมทั้งขาดการไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนก่อนซื้อสินค้า และมีการใช้จ่ายเกินตัว สอดคล้องกับงานวิจัยของ Rungnapha Srichantra (2020) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตจตุจักร พบว่า ความคิดเห็นของประชาชนในเขต จตุจักรที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในเขตจตุจักรโดยรวมอยู่ในระดับน้อย เมื่อ 2 พิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับปานกลาง คือ ด้านรายได้และด้านค่าใช้จ่าย และด้านที่อยู่ใน ระดับน้อย คือ ด้านการลงทุนและด้านการออมตามลำดับและ Thanawut Teerakitikorn (2020) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องแนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงาน ของประชากรในภาคกลาง ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยอยู่ในช่วงอายุ 41-50 ปี สถานภาพสมรส วุฒิการศึกษาปริญญาตรี และสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีระดับความคิดเห็นต่อความสำคัญ เกี่ยวกับแนวทางการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเกษียณการทำงานของประชากรในภาคกลาง โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้าน พบว่า ด้านรูปแบบการออมเงินและด้านทัศนคติการออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง ด้านความรู้ทางการเงิน อยู่ในระดับน้อย ผลการเปรียบเทียบความแตกต่าง จำแนกตามสถานภาพส่วนบุคคลโดยภาพรวม พบว่า วุฒิการศึกษา มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนเพศ อายุ สถานภาพสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิจัยตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 พบว่า ทักษะและความรู้ทางการเงินที่มีผลต่อการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงินกับการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน พบว่า ทักษะทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .354 โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก และมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ .573

โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก และความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ $-.103$ โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับมาก และไม่มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการลงทุน มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) เท่ากับ $-.053$ โดยแสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกันในระดับน้อยโดยทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงินมีผลต่อการวางแผนการลงทุนมากที่สุด คือ ทักษะทางการเงิน ($\beta = .629$) และความรู้ทางการเงิน ($\beta = .163$) ตามลำดับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p < .01$) โดยมีประสิทธิภาพร่วมกันในการลงทุนที่ส่งผลต่อทักษะทางการเงินและความรู้ทางการเงิน ร้อยละ 34.8 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 อธิบายได้ว่าทักษะทางการเงินเป็นพื้นฐานสำคัญที่จำเป็นในการดำรงชีวิตของประชาชน ผู้ที่มีทักษะทางการเงินดีจะมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สามารถวางแผน และบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันทางการเงินสำคัญที่จะช่วยเพิ่มความมั่นคงในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเอง และครอบครัว สามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง เช่น การบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของตน และการเตรียมพร้อมสำหรับเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งนำไปสู่ความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของประชาชน และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่อไป อย่างไรก็ตามคนไทยในปัจจุบันยังมีทักษะทางการเงินไม่เข้มแข็งนัก ประกอบกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ เช่น การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และสถานะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ซึ่งเป็นความท้าทายที่ต้องก้าวผ่านในระยะต่อไป สอดคล้องกับแนวคิดของ Rath & Harter (2010) ได้กล่าวถึงการมีความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน (Financial Well-being) ต้องสถานะทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเองหรือตามสภาพความเป็นอยู่ มีการจัดการสภาพทางการเงิน อย่างชาญฉลาดและมีอิสระทางการเงินที่จะใช้จ่ายในแต่ละครั้ง สอดคล้องกับงานวิจัยของ Patimakorn Jai-on (2020) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแวดล้อมระดับมหภาค ทักษะทางการเงิน และการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่เป็นสาเหตุปัจจัยแห่งความสำเร็จในการ ออมเงินของ Generation Y เพื่อวัยเกษียณ พบว่า วิเคราะห์ความสอดคล้องของรูปแบบเชิงสมมติฐานของความสัมพันธ์เชิงสาเหตุระหว่างปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Generation Y เพื่อวัยเกษียณกับข้อมูลเชิงประจักษ์โมเดลมีความสอดคล้องกัน โดยทักษะทางการเงินได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีค่าอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.38 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ต่างก็เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการออมเงินของ Generation Y เพื่อวัยเกษียณทั้งสิ้น

ข้อเสนอแนะการวิจัย (Research Suggestions)

1. ข้อเสนอแนะทั่วไป

1) ควรมีกลยุทธ์ในการพัฒนาทักษะทางการเงินในการนำไปสู่การจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุนเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2) ภาครัฐควรมีนโยบายการกระตุ้นการรู้จักหาเงินเพื่อการวางแผนการออมและการลงทุนของคน Generation Y ให้สามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1) การพัฒนาทักษะทางการเงินกับการจัดทำแผนการออมเงินและการลงทุน เพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2) แนวทางการจัดการการรู้จักหาเงินเพื่อการวางแผนการออมและการลงทุนของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

เอกสารอ้างอิง (References)

- Bank of Thailand. (2015). *Measuring financial levels and saving for retirement*. Retrieved 21 November 2018, from https://www.bot.or.th/_2558.pdf.
- Boonchom, S. (2002). *Preliminary research Type 7*. Bangkok: Suwiryasan.
- Chatchawan, R. (1996). *Basic statistics*. Khon Kaen: Klang Nana Wittaya Printing House.
- Chatchawan, R. (2000). *Basic statistics with sample analysis by Minitab SPSS and SAS program*. Khon Kaen: Khon Kaen University.
- Chakthip, C. (2019). *Police Administration Policy*. Retrieved July 20, 2021, from <http://lumphun.police.go.th › images › nayoby -pt1>.
- Chomphunuch, H. (2017). New Public Service to Serve Citizens. *Journal of Human Society Review*. 19(1), 7-16.
- Hallman, G. V. & Rosenbloom, J. S. (2000). *Personal Financial Planning*. New York: McGraw-Hill
- Likert, Rensis A. (1961). *New Patterns of Management*. New York: McGraw-Hill Book Company Inc.
- Ministry of Interior. (2019). *Population data in Bangkok Civil Registration Office*. Retrieved July 20, 2021, from <https://www.etcha.or.th/content/1469.html>.
- Patimakorn, J. (2021). The causal relationship of macro-environmental factors. financial skills and managing personal finances as a factor for Gen Y's success in saving money for retirement. *Journal of Economics and Business Administration Thaksin University*. 13(2), 61-74.

-
- Rath, T., & Harter, J. (2010). *Well being*. New York: Gallup Press.
- Rungnapa, S.(2020). *Personal Financial Planning Of People at Chatuchak District*.
Faculty of Business Administration Program in Financial And Banking,
Ramkhamhaeng University, Thailand
- Stillman, S. R. (2007). *Strateqies for Teaching Content and Thinking Skills*. Boston:
Allyn and Bacon.
- Thanawut, T. (2020). Guidelines for saving money to prepare for retirement. of the
population in the central region. *Journal of Industrial Business
Administration*. 2(2), 40-58.