

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการสนับสนุนการตัดสินใจกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19

ปรียา เวชกุล\*

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ปิยะวิทย์ ทิพรส\*\*

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงินและกระบวนการวางแผนทางการเงินของผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y (2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ กับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ประชากรเป้าหมาย คือ ผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y มีอายุอยู่ในช่วง 23-38 ปี (เกิด พ.ศ. 2523-2543) และอาศัยอยู่ในประเทศไทยในช่วงการระบาดของ COVID-19 ซึ่งไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่นอน การศึกษานี้ใช้ขนาดตัวอย่าง 400 คน เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ ที่ผ่านการตรวจสอบความเชื่อมั่น ด้วยค่าสถิติ Alpha Cronbach's Coefficient อธิบายระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนทางการเงินและกระบวนการวางแผนทางการเงินด้วยค่าสถิติเชิงพรรณนาและทดสอบสมมติฐานความเป็นอิสระกันของ 2 ตัวแปรเชิงคุณภาพ ด้วยค่าสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการศึกษา พบว่า ทุกตัวแปรที่ใช้วัดปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงิน มีระดับความสำคัญปานกลางเท่ากัน และ พบว่า ความมั่นคงทางการเงินถือเป็นรูปแบบหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินที่ผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ให้ความสำคัญมากที่สุด (72.5%) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า การสนับสนุนการตัดสินใจในภาพรวมกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ขณะที่ ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจด้านองค์ความรู้ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และภาวะทางเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้าน ช่องทางและระยะเวลาการเข้าถึงผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y อย่างมีนัยสำคัญ

**คำสำคัญ:** การวางแผนการเงิน, กระบวนการวางแผนทางการเงิน, ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงิน,

ผู้บริโภควัย Gen Y

\* นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินยุคดิจิทัล

\*\*อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษารายบุคคล

**Relationship Between Decision Support Factors and Personal Financial Planning Process of  
Thai Consumers in the Gen Y Group During the COVID-19 Situation**

**ABSTRACT**

The objectives of this research were (1) to study the importance of supporting financial decision-making factors, and financial planning processes of Thai Gen Y consumers (2) to study the correlation between supporting decision-making factors, and the personal financial planning process of Thai Gen Y consumers. The target population is Thai consumers Gen Y; aged between 23-38 years (born 1980-2000) and lived in Thailand during the outbreak of COVID-19 pandemic, which the exact population size is unknown. The study used a sample size of 400. Data were collected using a reliability test online questionnaire, Alpha Cronbach's Coefficient, explaining the importance of financial support factors and the financial planning process with descriptive statistics, and test the independent hypothesis of 2 qualitative variables with a Chi-square statistic at a significance level of 0.05

The results of the study found that all variables used to measure supporting financial decision-making factors. It was found that, financial stability was one of the most important forms of financial planning process among Thai Gen Y consumers (72.5%). While, overall make - decision factors, and the overall personal financial planning process. There was no correlation between supporting cognitive decision-making factors. Perception of information and economic conditions significant correlation with personal financial planning process, channel and time of access to Thai Gen Y consumers.

**Key word:** Financial planning, Financial planning process, Financial decision making process,  
Thai generation Y consumer,

## ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ผู้บริโภครุ่นชาวไทย กลุ่ม Gen Y หรือ Why generation หรือกลุ่ม Millennial เป็นผู้ที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2523-2543 (ค.ศ. 1980-2000) พัชรี สุขโชค และ วิไลลักษณ์ อยู่สำราญ (2564) เป็นคนยุคใหม่ต้องการเหตุผลในทุกเรื่อง คำว่า Why ทำไม และทำไม จึงเป็นเหมือนสัญลักษณ์ของคนกลุ่มนี้ กลุ่ม Gen Y กล้าแสดงออก มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว ไม่สนใจต่อคำวิพากษ์วิจารณ์ มีความมั่นใจในตัวเอง ชอบทางลัด สะดวก รวดเร็ว และใช้เทคโนโลยีได้ดีที่สุด ทุกคำถามมีคำตอบในโลกอินเทอร์เน็ต สมัครงานผ่านอินเทอร์เน็ต คุยกันทางอินเทอร์เน็ต เป็นสาวกไอพอด และไอโฟน (สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก [www.entaining.net](http://www.entaining.net))

จึงทำให้ส่วนใหญ่ของผู้บริโภครุ่น Gen Y มักก่อหนี้มากกว่าไม่ก่อหนี้ เนื่องจากขาดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีพฤติกรรมชอบवाद และชอบเลียนแบบบุคคลที่มีชื่อเสียงทั้งในและต่างประเทศ ทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิต ทักษะคิด ส่วนประสมทางการตลาด และเศรษฐกิจ มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจนเนอเรชั่นวาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนใหญ่มีการก่อหนี้มากกว่าไม่ก่อหนี้ เนื่องจากขาดการวางแผนทางการเงิน และมีค่านิยมการเลียนแบบบุคคลที่ชื่นชอบ ขณะที่ พัชรี สุขโชค และ วิไลลักษณ์ อยู่สำราญ (2564) ได้วิจัย เรื่อง การเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงาน บริษัทเอกชนกลุ่ม Gen Y พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย มีความตระหนักรู้ต่อการวางแผนชีวิต ก่อนเข้าสู่วัยเกษียณอยู่ในระดับมากที่สุด โดยให้ความสำคัญกับการวางแผนชีวิตในด้านสังคมมากที่สุด รองลงมาเป็นวางแผนด้านที่อยู่อาศัย การวางแผนด้านอาชีพ การวางแผนด้านเศรษฐกิจการเงิน และการวางแผนด้านสุขภาพ ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการเตรียมความพร้อมวางแผน ชีวิตก่อนเข้าสู่วัยเกษียณของกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย คือ ปัจจัยด้านตำแหน่งและความเพียงพอของรายได้ นอกจากนี้ ยังพบว่า ปัจจัยด้านความตระหนักรู้มีความสัมพันธ์กับการเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของ พนักงานบริษัทเอกชนในกลุ่มเจนเนอเรชั่นวายอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

จะเห็นว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีความจำเป็นมาก โดยเฉพาะผู้บริโภครุ่นชาวไทยกลุ่ม Gen Y ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีจำนวนมากที่สุดในประเทศไทย เป็นกลุ่มเริ่มต้นการทำงานในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ที่มีความไม่แน่นอนในหลายด้าน จำเป็นอย่างยิ่งที่ควรวางแผนทางการเงินก่อนเข้าสู่วัยเกษียณอายุการทำงานในอนาคต ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ และกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ของชาวไทยกลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 เพื่อที่จะเป็นประโยชน์ให้เกิดการจูงใจแก่ประชาชนคนไทย กลุ่ม Gen Y ให้เห็นความสำคัญและความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่ก่อกวนเกินความจำเป็น สำหรับเตรียมความพร้อมพร้อมเข้าสู่เป้าหมายความมั่นคงทางการเงินในอนาคตที่คาดหวังไว้ในรูปแบบการใช้ชีวิตด้านต่างๆ ได้อย่างสำเร็จที่ตั้งใจไว้

### **วัตถุประสงค์ของงานวิจัย**

การศึกษานี้ สามารถกำหนดวัตถุประสงค์ของงานวิจัย ได้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจของชาวไทยกลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19
2. เพื่อศึกษากระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทยกลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19

### **ขอบเขตงานวิจัย**

ประชากรเป้าหมาย คือ ผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y มีอายุ อยู่ในช่วง 23-38 ปี (เกิด พ.ศ. 2523-2543) (พัชรี สุขโชค และ วิไลลักษณ์ อยู่สำราญ, 2564) และอาศัยอยู่ในประเทศไทย ในช่วงการระบาดของ COVID-19 ซึ่งไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่นอน ตัวแปรที่ศึกษา ประกอบด้วย ตัวแปรอิสระ (Independent variable) คือ ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงินส่วนบุคคล (มาตรวัดเชิงปริมาณ) ตัวแปรตาม (Dependent variable) คือ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (มาตรวัดเชิงคุณภาพ) งานวิจัยนี้ ใช้เวลา ประมาณ 4 เดือน จนเสร็จสิ้นการวิจัย

### **ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ**

การวิจัยนี้ คาดว่าจะได้รับประโยชน์ ดังนี้ (1) ได้ข้อมูลระดับความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ และ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 (2) ได้ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ กับ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19

## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึงการค้นหาทางเลือกเพื่อสนับสนุนกระบวนการในการตัดสินใจล่วงหน้าเกี่ยวกับปริมาณและเวลาของเงินทุน แหล่งของเงินทุน และการจัดสรรเงินทุน ด้วยการกำหนดกิจกรรม วิธีการ เวลา และ ผู้รับผิดชอบประกอบการจัดการความเสี่ยงต่างๆทางการเงิน ฌ็อง-ปอล นิมมานพัชรินทร์ (2549) และ สุขใจ น้ำสุคต (2545) กล่าวว่า กล่าวว่าการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีนั้น ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจด้านเศรษฐกิจและสังคมรวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่างๆ ในการบริหารการเงิน มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อการวางแผนที่ถูกต้อง สมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากขึ้น โดยการบริหารการเงินบุคคลครอบคลุมถึงการจัดการการเงินที่สำคัญๆของบุคคลใน 6 ลักษณะ คือ (1) การสร้างฐานะความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งได้แก่การมีงานทำที่เหมาะสมก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง รู้จักวางแผนใช้จ่ายงบประมาณตลอดจนการรู้จักเลือกใช้เครดิตเพื่อเสริมฐานะความเป็นอยู่ของชีวิตอีกด้วย (2) รู้จักใช้เงินอย่างฉลาด โดยใช้เงินเป็นในทุกด้านไม่ว่า เรื่องอาหาร เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคม และอื่นๆ (3) ใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้มีที่พักผ่อนอันสุขสบาย และปลอดภัย อีกทั้งเป็นการลงทุนที่ไม่เสียหาย (4) สร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย (5) ลงทุนประเภทต่างๆ โดยเลือกหลักทรัพย์ลงทุนและสถาบันที่จะลงทุนให้เหมาะสม (6) การวางแผนการเงินสำหรับอนาคตยามปลดเกษียณ (Retirement) เพื่อความมั่นคงและสุขสบายตลอดชั่วอายุขัยของบุคคล นอกจากนี้ ศิรินุช อินละคร (2548) ยังได้กล่าวถึงการกำหนดเป้าหมายทางการเงินว่า อาจกำหนดตามระยะเวลา ได้แก่ เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น ระยะปานกลาง และ ระยะยาว ดังนี้ (1) เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น มักมีระยะเวลาไม่เกิน 1ปีส่วนใหญ่มักเป็นเป้าหมายเพื่อตอบสนองให้ชีวิตตนเองและครอบครัวมีความสุขสบายเช่นมีเป้าหมายจะเก็บเงินเพื่อซื้อตู้เย็นใหม่หรือไปท่องเที่ยวตากอากาศในประเทศช่วงวันหยุด (2) เป้าหมายทางการเงินระยะปานกลางจะอยู่ระหว่าง 1-5 ปี เป็นเป้าหมายที่ยังคงตอบสนองความสุขสบายให้กับตนเองและครอบครัวแต่เป็นเป้าหมายที่ต้องใช้เงินจำนวนมากขึ้นเช่นการไปท่องเที่ยวในยุโรปกับครอบครัวในอีก 3 ปีข้างหน้า หรือบางกรณีเป็นเป้าหมายเพื่อให้ชีวิตตนเองและครอบครัวประสบความสำเร็จ เช่น การวางแผนการเงินเพื่อส่งให้ลูกเรียนระดับปริญญาตรีและปริญญาโทในอีก4ปีข้างหน้า เป็นต้น (3) เป้าหมายทางการเงินระยะยาว มีระยะเวลาประมาณ 5 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่เป็นเป้าหมายที่สำคัญที่สุดในชีวิต ที่ต้องใช้เงินจำนวนมากจึงจะ

บรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการได้เช่นการเกษียณโดยมีเงินใช้อย่างพอเพียงไปจนกว่าสิ้นอายุขัย การผ่อนหนี้เงินกู้บ้าน ซึ่งต้องใช้เวลานาน โดยไม่มีปัญหาทางการเงิน

### กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ศิรินุช อินละคร (2548) ได้อธิบายกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไว้ 4 ขั้นตอน แสดงดัง ภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ที่มา: ดัดแปลงของ ศิรินุช อินละคร (2548)

**ขั้นที่ 1** ประเมินสถานะทางการเงินของบุคคลในขณะนั้น ขั้นตอนแรกของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือการประเมินสถานะทางการเงินของตนเองในขณะนั้นโดยพิจารณาจากรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ ภาระหนี้สิน รวมทั้งเงินออมที่มีอยู่วิธีการประเมินสถานะทางการเงิน/ของบุคคล คือ การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคลได้แก่บุคคลส่วนบุคคล (Personal balance sheet) และงบรายได้และค่าใช้จ่าย (Income and expenditure statement) **ขั้นที่ 2** กำหนดเป้าหมายทางการเงิน การกำหนดเป้าหมายทางการเงินเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญขั้นตอนหนึ่งในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเนื่องจากหากบุคคลมีเป้าหมายทางการเงินแล้วจะสามารถกำหนดแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ **ขั้นที่ 3** กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือกขั้นตอนนี้เป็นการกำหนดทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะทำใ้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดไว้ และพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมมากที่สุด โดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น ภาวะเศรษฐกิจรวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละทางเลือกด้วย รวมทั้งบุคคลอาจจะขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญเช่นนักวางแผนภาษีหรือผู้ให้คำปรึกษาทางการเงิน **ขั้นที่ 4** สร้างและปฏิบัติตามแผนการเงิน เมื่อพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสมได้แล้ว ขั้นตอนต่อมาคือการกำหนดแผนการเงินจากทางเลือกนั้นซึ่งเป็นการระบุวิธีที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการและ

เมื่อกำหนดแผนการเงินแล้วขั้นตอนที่สำคัญที่สุดในกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลคือการปฏิบัติตามแผนการเงินที่กำหนดไว้ หากไม่บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ อาจจะต้องติดต่อกับบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนประกันชีวิตเพื่อซื้อประกันชีวิต หรือใช้บริการจากนายหน้าขายหลักทรัพย์ (Broker) เพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุนหรือใช้บริการจากธนาคารในการฝากเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ **ขั้นที่ 5** ติดตามผลและปรับปรุงแผน การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด สถานะทางการเงินของบุคคลมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอเช่น มีความก้าวหน้าในงานทำให้บุคคลมีรายได้สูงขึ้น หรือภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ทำให้บุคคลมีรายได้ลดลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงินของบุคคลนั้น จึงต้องทำการทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอยู่อย่างสม่ำเสมอ

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัชรี สุขโชค และ วิไลลักษณ์ อยู่สำราญ (2564) ได้วิจัย เรื่อง การเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงาน บริษัทเอกชนกลุ่ม Gen Y พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเจนเนอเรชั่นวายมีความตระหนักรู้ต่อการวางแผนชีวิต ก่อนเข้าสู่วัยเกษียณอยู่ในระดับมากที่สุด โดยให้ความสำคัญกับการวางแผนชีวิตในด้านสังคมมากที่สุด รองลงมาเป็นการวางแผนด้านที่อยู่อาศัย การวางแผนด้านอาชีพ การวางแผนด้านเศรษฐกิจการเงิน และการวางแผนด้านสุขภาพ ส่วนปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการเตรียมความพร้อมวางแผน ชีวิตก่อนเข้าสู่วัยเกษียณของกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย คือ ปัจจัยด้านตำแหน่งและความเพียงพอของรายได้ นอกจากนี้ ยังพบว่า ปัจจัยด้านความตระหนักรู้มีความสัมพันธ์กับการเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในกลุ่มเจนเนอเรชั่นวายอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ สมคิด ยาเคน และคณะ (2564) ได้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคน เจเนอเรชั่นวาย ในเขตเทศบาลตำบลท่าวังทอง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา พบว่า ปัจจัยรูปแบบการดำเนินชีวิตทัศนคติ ส่วนประสมทางการตลาด และเศรษฐกิจ มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายอยู่ในระดับน้อย และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยด้านรูปแบบการดำเนินชีวิตทัศนคติ ส่วนประสมทางการตลาด และเศรษฐกิจ มีผลต่อการก่อหนี้ของประชากรกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนใหญ่มีการก่อก่อนมากกว่าไม่ก่อก่อน เนื่องจากขาดการ



วางแผนทางการเงิน และมีค่านิยมการเลียนแบบบุคคลที่ชื่นชอบ วิวรรณ ชาราหิรัญโชติ (2552) ได้ทำการสำรวจ พบว่า คนอเมริกันที่เป็นชนชั้นกลางระดับบน มีความสามารถในการวางแผนทางการเงินได้เองประมาณ 33 คนกลุ่มนี้ถูกจัดอยู่ใน กลุ่มอิสระ คือ ฟังตนเองได้ลักษณะสำคัญของคนที่สามารถวางแผนการเงินได้ด้วยตนเองประกอบไปด้วย ความพึงพอใจในการตัดสินใจทางการเงินของตนเองรู้สึกว่าคุณมีความรู้และประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงินมากกว่าผู้อื่น โดยเฉลี่ยใช้อินเตอร์เน็ตเพื่อวัตถุประสงค์ทางการเงิน เช่น การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเตอร์เน็ต การหาข้อมูลการจัดการการเงินผ่านอินเตอร์เน็ต นอกจากนี้คนกลุ่มนี้ยังพอใจที่จะใช้เวลาในการหาข้อมูลและตัดสินใจเกี่ยวกับการเงินด้วยตนเองโดยไม่ต้องอาศัยมืออาชีพดำเนินการให้คนกลุ่มนี้จะลงทุนในหุ้นด้วยตนเองและมักจะมีการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากกว่าคนกลุ่มอื่นๆ 20 คน กลุ่มที่สอง มีประมาณ 38 ของชนชั้นกลางระดับบนที่ได้รับการสอบถามทั้งหมดจัดอยู่ในกลุ่มผู้วิตกกังวลกลุ่มนี้มีความกังวลใจเกี่ยวกับการตัดสินใจทางการเงิน เช่น ในการออมเพื่อการเกษียณอายุของตนเองไม่ค่อยมั่นใจในอนาคตทางการเงินของตนเองไม่สนุกกับการวางแผนทางการเงินหรือแม้กระทั่งรู้สึกไม่สนุกเวลาคิดถึงเรื่องเกี่ยวกับเงินๆทองๆคนกลุ่มนี้อาจมีการวางแผนการเงินไว้แต่ก็จะสารภาพว่าไม่ค่อยได้ทำตามแผน อย่งไรดี แม้จะไม่สบายใจนักแต่คนกลุ่มนี้จะดูแลการเงินให้ตนเอง จากการสำรวจพบว่าคนกลุ่มนี้จะกลัวการลงทุนที่มีความเสี่ยง และมักจะฝากเงินหรือลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือลงทุนในกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ โดยรวมคนกลุ่มนี้ลงทุนเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับรายได้จึงมีความมั่งคั่งโดยรวมไม่สูงมาก กลุ่มสุดท้ายเป็น กลุ่มต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งมีอยู่ประมาณ 29 คนกลุ่มนี้จะแสวงหาคำแนะนำจากมืออาชีพ และเมื่อได้คำแนะนำแล้วเขาจะมั่นใจว่าสามารถเป็นผู้ควบคุมชีวิตทางการเงินของตนเองได้รู้สึกว่าการลงทุนของเขาเพียงพอต่อความต้องการทางการเงินในอนาคต หรืออาจจะเกินกว่าความต้องการอีกด้วย นอกจากนี้ ผู้วิจัยยังได้งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาเพิ่มเติม ดังแสดงรายละเอียดในตาราง

### กรอบแนวคิดการวิจัย

#### ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงินส่วนบุคคล

- 1) การรับรู้ข้อมูลข่าวสารในยุคดิจิทัล
- 2) องค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน
- 3) ภาวะเศรษฐกิจยุคดิจิทัล
- 4) ปัจจัยอื่นๆ (สถานการณ์ปัจจุบัน รูปแบบการดำเนินชีวิต กฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง)



#### กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

1. จุดประสงค์การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. ช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. ระยะเวลาที่กำหนดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
4. รูปแบบในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
5. บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน

## ระเบียบวิธีวิจัย

### 1) ประชากรและตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ศึกษาคือผู้บริหาร โภคชาวไทย ที่มีอายุอยู่ในช่วง 23-38 ปี (เกิด พ.ศ. 2523-2543) พัชร สุขโชค และ วิไลลักษณ์ อยู่สำราญ (2564) และอาศัยอยู่ในประเทศไทย ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ซึ่งไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่นอน

### 2) การคำนวณขนาดตัวอย่าง

เนื่องด้วยการศึกษานี้ไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่นอน ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดตัวอย่างโดยคำนวณหาขนาดตัวอย่างตามวิธีของ Snedecor, & Cochran (1967) ซึ่งคำนวณจากสูตร ดังสมการที่ (1) ดังนี้

$$n = \frac{Z_{1-\alpha/2}^2 Pq}{(e)^2} \quad \text{สมการที่ (1)}$$

โดยที่  $n$  = ขนาดตัวอย่าง

$e$  = ค่าความคาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่างไม่เกิน 5

$P$  = ค่าประมาณเปอร์เซ็นต์ที่คาดหวัง

$Z_{1-\alpha/2}^2 = Z_{0.975}^2$  เพราะฉะนั้น ระดับความเชื่อมั่นจะเท่ากับ 1.96

ดังนั้น สามารถแทนค่าในสูตร (1) ข้างต้น ได้ดังนี้

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)}{(0.05)^2}$$

$n = 384.16$  หรือ 385 ตัวอย่าง

จะเห็นว่า ขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้ เท่ากับ 385 ตัวอย่าง เพื่อป้องกันการเก็บข้อมูลสูญเสีย ผู้วิจัยจึงเก็บเพิ่มอีก 15 ตัวอย่าง รวมทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ซึ่งถือว่าผ่านเกณฑ์ตามเงื่อนไขที่คำนวณไว้คือ ไม่ต่ำกว่า 385 ตัวอย่าง

### 3) การสุ่มตัวอย่าง (Sampling)

สำหรับงานวิจัยนี้ ผู้วิจัยจะทำการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้ ขั้นตอนที่ 1: ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยวิธีจับสลากเพื่อสุ่มเลือก 2-3 จังหวัดในแต่ละชั้นภูมิ (ภาค) เพื่อเป็นตัวแทนจากแต่ละภาคของประเทศไทย ซึ่งแบ่งภาคได้ดังนี้ (1) ภาคเหนือ มีจำนวนทั้งสิ้น 9 จังหวัด (2) ภาคกลาง มีจำนวนทั้งสิ้น 17 จังหวัด (3) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีจำนวนทั้งสิ้น 20 จังหวัด (4) ภาคใต้ มีจำนวนทั้งสิ้น 11 จังหวัด ขั้นตอนที่ 2: ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างไปตามสัดส่วนของขนาดประชากร

(Proportional to size allocation; PPS) ในแต่ละจังหวัดที่สุ่มเลือกไว้ของแต่ละภาค โดยกำหนดขนาดตัวอย่าง Gen Y จากจังหวัดที่เป็นตัวแทนของภาคที่ได้จากขั้นตอนที่ 1 โดยใช้เกณฑ์ขนาดตัวอย่างทั้งหมดที่จะทำการสุ่ม คือ 400 คน ซึ่งไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่คำนวณขนาดตัวอย่าง ดังข้างต้น

#### 4) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้า โดยศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาสร้างแบบสอบถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการศึกษา และกรอบแนวคิดการวิจัย มีการจัดลำดับเนื้อหาของแบบสอบถามให้ครอบคลุมกับข้อมูลที่ต้องการ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้ ส่วนที่ 1: แบบสอบถามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเองตามกรอบแนวคิดการวิจัย ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ สถานภาพ และรายได้ต่อเดือน ส่วนที่ 2: แบบสอบถามปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ มีทั้งหมด 12 คำถาม และลักษณะของแบบสอบถามจะใช้มาตรวัดตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert's rating scale) โดยแบ่งเกณฑ์การให้คะแนนระดับการให้ความสำคัญกับปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ ของผู้บริโภค กลุ่ม Gen Y แบ่งเป็น 5 ระดับ ประกอบด้วย

ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 หมายถึง มีความพึงพอใจระดับมากที่สุด หรือ มีความเห็นด้วยระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.50-4.49 หมายถึง มีความพึงพอใจระดับมาก หรือ มีความเห็นด้วยระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.50-3.49 หมายถึง มีความพึงพอใจระดับปานกลาง หรือ มีความเห็นด้วยระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.50-2.49 หมายถึง มีความพึงพอใจระดับน้อย หรือ มีความเห็นด้วยระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00-1.49 หมายถึง มีความพึงพอใจระดับน้อยที่สุด หรือ มีความเห็นด้วยระดับน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เป็นคำถามแบบ Checklist หรือ เลือกลงคำตอบเพียงข้อเดียว ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 5 คำถาม

#### 5) การรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้ คือ ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลออนไลน์ได้จากผู้บริโภค กลุ่ม Gen Y ในประเทศไทย โดยมีรายละเอียด ดังนี้ (1) ตรวจสอบความเที่ยงหรือความเชื่อมั่น (Reliability test) ของแบบสอบถาม

(โดยไม่ใช่ตัวอย่างที่ตกเป็นประชากรของการศึกษา จำนวน 30 คน) จากนั้น นำมาวิเคราะห์ด้วยค่าสถิติ Alpha Cronbach's Coefficient โดยใช้หลักเกณฑ์สากล คือ ค่าความเที่ยงของแบบสอบถามต้อง ไม่น้อยกว่า 0.7 ถึงจะนำไปเก็บข้อมูลจากตัวอย่างที่ตกเป็นประชากรของการศึกษานี้ (1) แจกแบบสอบถามให้กับประชากรเป้าหมายทางออนไลน์ (Google form) (2) ซึ่งแจ้งถึงวัตถุประสงค์ของการทำวิจัยรวมทั้งหลักเกณฑ์ในการตอบแบบสอบถามเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถาม มีความเข้าใจในข้อคำถาม และความต้องการของผู้วิจัย (3) นำแบบสอบถามที่ได้มาทำการตรวจสอบความถูกต้อง/หรือความสมบูรณ์ของแบบสอบถามด้วยตนเอง และนำข้อมูลไปวิเคราะห์เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปเชิงสถิติ

#### 6) การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติ (Statistical analysis)

วิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติ ดำเนินการ ดังนี้ (1) ศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ และ (2) ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 การศึกษานี้ วิเคราะห์ด้วยค่าสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (2) (3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ กับ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 การศึกษานี้ ทดสอบสมมติฐานของความสัมพันธ์ ด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistic) คือ สถิติ Chi-square ( $\chi^2$ ) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### ผลและอภิปรายผลการศึกษา

การศึกษานี้ ผู้วิจัยสำรวจข้อมูลด้วยแบบสอบถามออนไลน์ เก็บข้อมูลจากตัวอย่างขนาดเท่ากับ 400 ตัวอย่าง พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 25- 29 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพเป็นพนักงานข้าราชการ และมีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 18,001–25,000 บาท ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การวิจัย จึงขอนำเสนอผลและการอภิปรายผลดังนี้

จากการศึกษาเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 พบว่า ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ การรับรู้ข้อมูลข่าวสารโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ การเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวข้องการวางแผนทางการเงินจากองค์กรต่างๆ องค์กรความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ วิธีการนำแผนทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ ภาวะทางเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจัยอื่น ๆ โดยรวมอยู่

ในระดับปานกลาง คือ Lifestyle วิธีในการดำเนินชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ สมบูรณ์ สารพัด (2565) ศึกษาถึง ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงิน และภาวะเศรษฐกิจ ที่มีผลต่อกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี พบว่า ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน อยู่ในระดับปานกลาง ด้านข้อมูลข่าวสาร โดยการวางแผนศึกษาจาก ตำรา วารสาร และการอบรม ด้าน ภาวะทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับปานกลาง และความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง

ในส่วนผลการศึกษาเกี่ยวกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนชาวไทย Gen Y ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รองลงมาคือ เพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป ขณะที่ช่องทางในด้านการวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะ รองลงมาคือ วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย ระยะเวลาระยะกลาง (มากกว่าปี แต่ ไม่เกิน 5 ปี) รองลงมาคือ ระยะสั้น (ไม่เกิน 1ปี) รูปแบบเน้นความมั่นคงทางการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุด คนในครอบครัว รองลงมาคือ ผู้เชี่ยวชาญที่ให้คำปรึกษา โดยมองว่า กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กระบวนการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ถ้าสามารถวางแผนรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนให้เกิดความสมดุลได้ ควรตั้งเป้าหมายให้กับชีวิต เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉิน 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย วางแผนออมเงินเพื่อซื้อบ้าน วางแผนออมเงินสำหรับการเกษียณ วางแผนออมเงินเพื่อทำธุรกิจ ฯลฯ โดยการใช้หลักการ SMART ในการกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนและเป็นจริงได้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ จากการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ กับ กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทย Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ได้ข้อค้นพบว่า 2 ตัวแปรนี้ไม่มีความสัมพันธ์กัน ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ มงคลชัย จำรูญ (2561) ศึกษาถึง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร ผลการทดสอบแบบสอบถาม พบว่า กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลไม่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมในกองทุนการออมแห่งชาติ

## สรุปผลการวิจัย

จากผลการศึกษา ผู้วิจัยสามารถสรุป ได้ดังนี้

1. ทุกตัวแปรที่ใช้วัดปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงิน มีระดับความสำคัญปานกลางเท่ากัน

2. ความมั่นคงทางการเงินถือเป็นรูปแบบหนึ่งของกระบวนการวางแผนทางการเงินที่ ผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ให้ความสำคัญมากที่สุด (72.5%)

3. จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า การสนับสนุนการตัดสินใจในภาพรวมกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวม ไม่มีความสัมพันธ์กัน ขณะที่ ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจด้านองค์ความรู้ การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และภาวะทางเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้าน ช่องทางและระยะเวลาการเข้าถึงผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y อย่างมีนัยสำคัญ

### ข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการสนับสนุนการตัดสินใจกับกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของผู้บริโภคชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยสนับสนุนการตัดสินใจ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ การเข้ารับการอบรมสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรต่างๆ รองลงมาคือ บทความต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ องค์ความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ วิธีการนำแผนทางการเงินส่วนบุคคลไปปฏิบัติ รองลงมาคือ แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลพื้นฐาน ภาวะทางเศรษฐกิจ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย รองลงมาคือ ภาวะเงินเฟ้อ ปัจจัยอื่น ๆ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง คือ Lifestyle วิธีในการดำเนินชีวิต รองลงมาคือ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน ผู้วิจัยมองว่า การมีวินัยการวางแผนทางการเงินที่ดี มีการเตรียมความรู้ สร้างความพร้อมหรือสร้างฐานะให้มั่นคง เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคตแม้ในยามที่มีหนี้สินก็ตาม ต้องมีการวางแผนจำนวนเงินที่ต้องออมอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับรายได้ และมีการเก็บเงินออมอย่างสม่ำเสมอ เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมหรือวางแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอในชีวิต ด้านการลงทุน ควรมีการวางแผนการลงทุนอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ตนสามารถรับได้และมีการศึกษาและวางแผนที่จะลงทุนอย่างรอบคอบ

การลงทุนถือเป็นการเพิ่มค่าของเงิน ทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลกำไรหรือผลตอบแทนจากการลงทุน ทำให้ผู้ลงทุนเองมีรายได้ในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล รายได้จากค่าเช่า นอกจากนี้การลงทุนยังเป็นการรักษาอำนาจซื้อของตนจากภาวะเงินเฟ้อ คือถึงแม้จะเกิดเงินเฟ้อขึ้น แต่อำนาจเงินในมือเราก็ยังคงอยู่ ไม่ลดลง เนื่องจากเราได้นำต้นทุนไปลงทุนจนเกิดผลงอกเงยเกิน ภาระเงินมาแล้ว สร้างความมั่งคั่งได้รวดเร็วจน ช่วยสนับสนุนให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงิน ได้เร็วขึ้น

2. กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนชาวไทย Gen Y วัตถุประสงค์ เพื่อป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ หรือมรสุมชีวิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รองลงมาคือ เพื่อควบคุมสถานะทางการเงินและป้องกันไม่ให้เกิดหนี้สินที่มากเกินไป ช่องทาง ส่วนใหญ่จะวางแผนผ่านบริษัทที่ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินโดยเฉพาะ รองลงมาคือ วางแผนผ่านบริการที่ปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินขององค์กรต่างๆ เช่น ธนาคาร หรือบริษัทประกันภัย ระยะเวลาระยะกลาง (มากกว่าปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) รองลงมาคือ ระยะสั้น (ไม่เกิน 1ปี) รูปแบบเน้นความมั่นคงทางการเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลมากที่สุด คนในครอบครัว รองลงมาคือ ผู้เชี่ยวชาญที่ให้คำปรึกษา โดยมองว่า กระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กระบวนการวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ถ้าสามารถวางแผนรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนให้เกิดความสมดุลได้ ควรตั้งเป้าหมายให้กับชีวิต เช่น ออมเงินเพื่อฉุกเฉิน 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย, วางแผนออมเงินเพื่อซื้อบ้าน, วางแผนออมเงินสำหรับการเกษียณ, วางแผนออมเงินเพื่อทำธุรกิจ ฯลฯ โดยการใช้หลักการ SMART ในการกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนและเป็นจริงได้มากยิ่งขึ้น

3. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป มีดังนี้ (1) ควรศึกษาปัจจัยความมั่นคงทางการเงินเพื่อนำผลการศึกษาเป็นแนวทางวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และเพื่อยืนยันผลการวิจัยให้เป็นที่ยอมรับต่อไป (2) ควรทำการศึกษาเพิ่มเติมของปัจจัยอื่น ๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อกระบวนการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของชาวไทย กลุ่ม Gen Y ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 (3) งานวิจัยนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณที่ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลเพียงอย่างเดียวเท่านั้น จึงอาจทำให้ไม่สามารถให้รายละเอียดเชิงลึกในด้านต่าง ๆ ได้อย่างละเอียด ดังนั้นงานวิจัยในครั้งถัดไปอาจจัดทำในลักษณะเชิงคุณภาพ เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยเชิงลึกของงานวิจัยชิ้นนี้

## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

- สุขใจ น้ำผุด. (2545). *กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล*. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.  
สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก [https://www.gpf.or.th/download/general/plan\\_doc2.pdf](https://www.gpf.or.th/download/general/plan_doc2.pdf)
- ศิรินุช อินละคร. (2548). *การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายเงินสวัสดิการเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ. (Expenditure Analysis of Benefits Welfare for the Elderly)*. สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก  
<https://so04.tcithaijo.org/index.php/colakkujournals/article/view/88332>
- พัชรี สุขโชค, และวิไลลักษณ์ อยู่สำราญ. (2564). *การเตรียมความพร้อมวางแผนชีวิตเพื่อการเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนกลุ่มเงินเนอร์ชั่นวัย*. สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก <https://so04.tcithaijo.org/article/download>
- ณัฐพล นิมมานพัชรินทร์. (2549). *พื้นฐานการวางแผนทางการเงินสำหรับSMEs ตอน 1 Fundamental Financial Plamming for SMEs*. สืบค้น 25 สิงหาคม 2561, จาก  
[http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161\\_Smart%2520S MEs](http://www.businesssthai.co.th/bt/content.php?data=410161_Smart%2520S%20MEs)
- วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ. (2550). *วางแผนการเงินอย่างไร*. สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก  
<http://www.nidambell.net>
- สมคิด ยาเคน. (2564.). *ปัจจัยการเลือกใช้บริการทางการเงินจากธนาคารออมสินของประชากร ในเขตเมืองและเขตนอกเมืองในจังหวัดลำปาง*. คณะวิทยาการจัดการและสารสนเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยพะเยาจังหวัดลำปาง. สืบค้น 2 กุมภาพันธ์ 2565, จาก  
<https://so02.tcithaijo.org/index.php/BECJournal/article/view/74150>