

**พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณ
ของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช**
**Financial Planning Behavior for Retirement Preparation Among GEN Y
in Nakhon Si Thammarat Province.**

พิกุลรัตน์ เดชะบุญ¹ สิริภาพ วงศ์ลักส์²

การศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y
ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

The study of Financial Planning Behavior for Retirement Preparation Among GEN Y
in Nakhon Si Thammarat Province.

E-mail : 6624100016@rumail.ru.ac.th Pikulrat Dechaboon ¹ Siraphob Wonglaphat ²

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยศึกษาข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมั่นคง โดยนำผลที่ได้จากการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม GEN Y นี้ ไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้กลุ่มคน GEN Y วางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพ โดยผู้วิจัยเป็นข้าราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีหน้าที่ในการถ่ายทอดความรู้และเผยแพร่ข้อมูลด้านการเงินการบัญชีแก่สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร วิสาหกิจชุมชน เกษตรกร และประชาชนทั่วไป ซึ่งเป็นพันธกิจหนึ่งของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยการศึกษาข้อมูลผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาวิจัย เรื่องพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่ม GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยได้กำหนดขอบเขตแรกของการเก็บข้อมูล กลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช ที่ได้จากการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) จำนวน 400 คน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าสถิติ ได้แก่ การวิเคราะห์หาจำนวนกลุ่มตัวอย่าง n ค่าร้อยละ (%) การหาค่าเฉลี่ย $\bar{X}$ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน S.D. การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance : Anova) และวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient)

ผลการศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 79.50 มีอายุ 27 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.50 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 48.50 มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 38.75 ประกอบอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานเอกชน คิดเป็นร้อยละ 84.50 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 25,000 บาท

คิดเป็นร้อยละ 42.75 และมีหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.50 มีระดับความ
คิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อ
เตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราชแตกต่างกัน อย่างมี
นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม, การวางแผนทางการเงิน, GEN Y

ABSTRACT

This research aims to study the financial planning behavior of Generation Y (Gen Y) in Nakhon Si Thammarat Province as they prepare for retirement. The study examines demographic factors as well as economic and social influences on their financial planning behavior to ensure stability in their post-retirement lives. The findings are intended to guide efforts in promoting effective financial planning among Gen Y individuals. The researcher, an official from the Cooperative Auditing Department, is tasked with disseminating knowledge and financial accounting information to cooperatives, farmer groups, community enterprises, farmers, and the general public, as part of the department's mission. For this study, data was collected from a sample of 400 Gen Y individuals in Nakhon Si Thammarat Province using accidental sampling. The data were analyzed using statistical methods such as sample size calculation (n), percentages (%), mean ($\bar{X}$), standard deviation (S.D.), analysis of variance (ANOVA), and correlation coefficient analysis.

The study revealed the following demographic characteristics of the sample: The majority were male (79.50%). Most were aged between 27–30 years (41.50%). Nearly half were single (48.50%). The largest education level was secondary school/vocational certificate (38.75%). Most were employed in government/state enterprises or private companies (84.50%). Monthly income ranged predominantly between 15,001–25,000 baht (42.75%). A significant portion had debts exceeding 500,000 baht (37.50%). The study also found statistically significant differences at the 0.05 level in how economic and social factors influenced the financial planning behavior of Gen Y individuals in Nakhon Si Thammarat Province.

Keyword: Economic and social factors, financial planning, GEN Y

ความเป็นมาของปัญหา

ในปัจจุบันการโลกมีการเจริญก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว (เศรษฐกิจไทยในกระแสโลกาภิวัตน์, 2562) เห็นได้ชัดจากระบบเศรษฐกิจ การเมือง การศึกษาและเทคโนโลยี ที่ส่งผลให้พฤติกรรมของประชากรมีการปรับตัวไปตามยุคสมัย หรือที่เรียกกันว่าโลกาภิวัตน์ จากการเปลี่ยนแปลงไปทำให้ประชากรมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป วิทยาการแพทย์ที่ก้าวหน้าทำให้ประชากรมีอายุยืนขึ้นส่งผลให้ระยะเวลาในการใช้เงินนานขึ้น ส่งผลให้ประชากรกลุ่ม Baby Boomers มีจำนวนมากขึ้น รัฐบาลต้องใช้งบประมาณด้านสวัสดิการผู้สูงอายุมากขึ้นในการจัดบริการด้านสุขภาพ เพื่อรองรับความต้องการของผู้สูงอายุให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ไม่มีการวางแผนการเกษียณอย่างมีคุณภาพ ทำให้เมื่อไม่มีงานรองรับ หรืองานประจำ ทำให้ขาดรายได้ส่งผลถึงคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ไม่มีความสุข เมื่อปัญหาโดยรวมคือคนไทยส่วนใหญ่กำลังจะเกษียณ แต่ไม่มีเงินเพียงพอเพื่อการใช้จ่ายในวัยเกษียณและบั้นปลายชีวิต ด้วยภาวะเศรษฐกิจไม่เติบโต ทำให้ครอบครัวที่มีแต่ผู้สูงอายุต้องประหยัดจะมีการใช้จ่ายที่ต่ำกว่าปกติประมาณ 30% ซึ่งจะทำให้กำลังซื้อในอนาคตหดหายเป็นอย่างมาก (กองส่งเสริมศักยภาพผู้สูงอายุ, 2564) เมื่อโครงสร้างของประชากรเปลี่ยนแปลงไปมีสัดส่วนผู้สูงอายุมากขึ้น ในขณะที่มีวัยทำงาน Generation X และกลุ่มคน GEN Y เท่าเดิมหรือลดลง (สำนักงานปลัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์, 2567) จากข้อมูลการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในปัจจุบัน (วิรัช เกษมทรัพย์, 2564) คนรุ่นหลังอย่างกลุ่มคน GEN Y เป็นประชากรที่กำลังเข้าสู่วัยกลางคนและประชากรมากที่สุด ต้องเตรียมสะสมเงินออมหรือวางแผนการลงทุนเพื่อจะได้มีรายได้หรือเงินสะสมไว้ใช้ในวัยสูงอายุหรือสามารถนำเงินออมที่สะสมไว้มากใช้ในวัยบั้นปลายชีวิตได้ โดยลักษณะนิสัยและพฤติกรรมการใช้จ่ายใช้สอยเงินของกลุ่มคน GEN Y จะใช้จ่ายเงินเพื่อความสุขและประสบการณ์ การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุเป็นความท้าทาย แต่ก็เป็นโอกาสสำหรับกลุ่มคน GEN Y โดยการเตรียมพร้อมอย่างรอบคอบ และสามารถใช้ชีวิตในวัยเกษียณอายุอย่างมีความสุขและสมบูรณ์แบบ (คู่มือการวางแผนการเงินก่อนวัยเกษียณ,มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี, 2563)

จากปัญหาที่เกิดขึ้นและข้อมูลดังกล่าวผู้วิจัยจึงได้ดำเนินการที่จะศึกษาพฤติกรรมการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมตัวในการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อทราบปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวในการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุ เพื่อนำไปสู่แนวทางในการพัฒนาและส่งเสริมการออมการลงทุนให้ตรงกับกับความต้องการของกลุ่มคน GEN Y และเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพเหมาะสมต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของ กลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมั่นคง
3. เพื่อนำเสนอแนวทางการส่งเสริมให้กลุ่มคน GEN Y วางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพ

นิยามศัพท์ของการวิจัย

กลุ่มคน GEN Y หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 ถึง 2540 หรือที่รู้จักกันในชื่อ Millennials กลุ่มคน Gen Y เติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยี อินเทอร์เน็ต และสื่อสังคมออนไลน์ ลักษณะนิสัยมีความเป็นสากล ชอบความสะดวกสบาย มีแนวคิดเป็นตัวของตัวเอง ต้องการความชัดเจน ใฝ่หาความสำเร็จ มุ่งมั่น มั่นใจ และพร้อมเผชิญความท้าทาย ให้ความสำคัญกับสมดุลชีวิตการทำงาน

Baby Boomer หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2489 – 2507 หรือเทียบเป็น ซึ่งเป็นช่วงเวลาหลังพั้งส์สิ้นสุดสงครามโลกครั้งที่ 2 ลักษณะนิสัยมีความขยัน อดทนต่อหน้าที่การงาน ทุ่มที่สุดความสามารถ อยู่ในกรอบ มีระเบียบวินัย รักความมั่นคง เข้าใจคุณค่าของเงิน ทะนงตนเองด้วยวัยวุฒิและประสบการณ์ที่มากกว่า (Fillgoods Technology, 2565)

ทัศนคติ หมายถึง ความคิด ความรู้สึก ความเชื่อ และค่านิยมที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

การออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ในอนาคต

การลงทุน หมายถึง การลงทุนคือการนำเงินไปลงทุนเพื่อคาดหวังผลตอบแทนในอนาคต ซึ่งผลตอบแทนนั้นอาจมาในรูปแบบต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับสินทรัพย์ที่ลงทุน ประเภทของการลงทุน

การยอมรับความเสี่ยง หมายถึง การตัดสินใจยอมรับผลลัพธ์ที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยไม่ต้องดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยง

เกษียณอายุ หมายถึง การที่บุคคลหยุดทำงานที่เคยทำเป็นประจำเมื่อมีอายุครบกำหนดตามที่แต่ละหน่วยงานได้กำหนดไว้ การเกษียณอายุทั้งความตั้งใจหรือไม่ตั้งใจจะมีผลทำให้รายรับลดลง

ขอบเขตการศึกษา

ขอบเขตด้านเนื้อหา

มุ่งเน้นการศึกษาด้านเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ ผลตอบแทน อิทธิพลจากสื่อสังคมออนไลน์ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนด้านการเงินของคน GEN Y

ขอบเขตด้านประชากร

กลุ่มประชากรคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นขนาดตัวอย่างสามารถคำนวณได้จากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน

ขอบเขตด้านพื้นที่

ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตพื้นที่ในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มประชากรกลุ่มตัวอย่างใน จังหวัดนครศรีธรรมราช

ขอบเขตด้านระยะเวลา

ผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาและลงพื้นที่เก็บข้อมูลการวิจัยในครั้งนี้ ตั้งแต่เดือน กรกฎาคม - พฤศจิกายน 2567

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับการออมเงินและการลงทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ โดยมีสัดส่วนการออมที่เหมาะสมคือ ควรออมเงินประมาณ 1 ใน 4 ของรายได้แต่ละเดือน อัตราส่วนนี้สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันและแผนทางการเงินที่วางไว้ เช่น หากเรามีแผนที่จะใช้เงินก้อนใหญ่ในระยะเวลาอันใกล้ อาจจำเป็นต้องออมเงินมากกว่า 1 ใน 4 เพื่อให้เราถึงเป้าหมายทางการเงินเร็วขึ้น แต่ถ้าเรามีรายได้น้อยและหนี้สินเยอะ ก็อาจลดการออมลง เพื่อนำเงินจำนวนนี้ไปทยอยผ่อนชำระหนี้สินที่มีให้หมดก่อน แล้วค่อยออมเพิ่มขึ้น การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ

กังสดาล วงษ์ สกุล. (2562) ปัจจัยเศรษฐกิจ หมายถึง ตัวแปรต่างๆ ที่ส่งผลต่อสภาวะเศรษฐกิจในช่วงเวลาหนึ่งๆ ซึ่งส่งผลต่อความมั่นคงและความเป็นอยู่ของประชากรในแต่ละประเทศ ได้แก่

1) ระบบเศรษฐกิจ เป็นโครงสร้างพื้นฐานที่กำหนดวิธีการผลิต การจัดสรร และการบริโภคสินค้าและบริการ โดยประเทศไทยมีระบบเศรษฐกิจแบบผสม ซึ่งหมายความว่า มีลักษณะผสมผสานระหว่างระบบทุนนิยมเสรี กับระบบที่มีการแทรกแซงและควบคุมโดยภาครัฐ การเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะปานกลาง โดยได้รับแรงหนุนจากการท่องเที่ยว การส่งออก และการลงทุนจากภาครัฐ เทคโนโลยีและนวัตกรรมจะมีบทบาทสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยช่วยขยายโอกาสทางธุรกิจและการลงทุน คาดว่าสัดส่วนของภาคบริการใน GDP ของไทยจะเพิ่มมากขึ้น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

2) ภาคครัวเรือน เป็นตัวชี้วัดหรือปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์หรือวัดสภาพเศรษฐกิจของครัวเรือนหรือครอบครัวทั้งหมดในสังคม ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นไปที่สภาพการเงินและการเศรษฐกิจของครัวเรือน

3) ภาคธุรกิจ คือ บุคคลหรือองค์การที่มีบทบาทในการผลิตหรือบริการสินค้า เพื่อแสวงหาผลกำไรและสนองความต้องการและความพึงพอใจของผู้คนในสังคม หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ทำหน้าที่เอาปัจจัยการผลิตต่าง ๆ มาผสมผสานผลิตเป็นสินค้าหรือบริการแล้วนำไปจำหน่ายจ่ายแจกหรือขายให้แก่ผู้บริโภค หน่วยธุรกิจประกอบด้วยสมาชิก 2 กลุ่มใหญ่ ๆ คือ ผู้ผลิตและผู้ขาย

4) ภาครัฐบาล หมายถึง หน่วยงานของรัฐ หรือ ส่วนราชการต่าง ๆ ที่จัดตั้งเพื่อดำเนินการของรัฐบาล มีบทบาทสำคัญในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ โดยมุ่งประโยชน์ การกินดีอยู่ดี ของประชาชนเป็นเป้าหมายหลัก มีหน้าที่เชื่อมความสัมพันธ์กับหน่วยอื่น ๆ ในระบบเศรษฐกิจ

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สิน

การบริหารจัดการหนี้สิน เป็นกระบวนการวางแผนและควบคุมวิธีการที่เกิดจากการกู้ยืมเงิน ใช้เงิน และชำระหนี้ เป็นความรับผิดชอบทางการเงิน ซึ่งหลักการสำคัญในการตัดสินใจเป็นหนี้คือ ควรเลือกก่อหนี้ดีได้แก่ หนี้ที่จะสร้างอนาคตหรือความมั่นคงระยะยาวและหลีกเลี่ยงการก่อหนี้ที่ฟุ้งระว้างซึ่ง ได้แก่ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มหรือไม่ได้ช่วยเพิ่มความมั่นคงทางการเงิน เช่น หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นต้น เพราะเมื่อเป็นหนี้แล้วเรามีหน้าที่ต้องใช้คืนเงินต้นรวมถึงดอกเบี้ย ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ดังนั้น ต้องมีการวางแผนและบริหารจัดการเงินที่ได้มาให้ดี เพื่อให้สามารถชำระคืนหนี้ได้ตรงตามเวลาและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งใจได้โดยไม่สร้างภาระจนเกินตัว ซึ่งรวมถึงการหาข้อมูลจากสถาบันการเงินหลาย ๆ แห่ง

เพื่อให้เปรียบเทียบหาสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการและได้รับสิทธิประโยชน์มากที่สุด และต้องอ่านสัญญา รวมทั้งเอกสารอื่น ๆ ให้เข้าใจอย่างถ่องแท้ก่อนทำสัญญาสินเชื่อ

แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงิน ธนาการ ซีไอเอ็มบี ไทย. (2566) คือ กระบวนการที่จะช่วยให้รู้จักสภาพการเงินของตนเอง ผ่านการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน กำหนดแนวทางการใช้จ่ายและการลงทุน บริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน

1.) ประเมินฐานะการเงิน

สิ่งที่สะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบุคคลไม่ใช่ สินทรัพย์ที่มีอยู่ แต่เป็น “ความมั่งคั่งสุทธิ” ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ – หนี้สิน นอกจากนี้ ควรจดบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวัน เพื่อจะได้รู้พฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง รายรับ - เงินออม - รายจ่าย = เงินเหลือใช้/ เงินขาดมือ (ธนาการแห่งประเทศไทย, 2566)

2.) ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน

ควรตั้งเป้าหมายและกำหนดเวลาที่จะพิชิตเป้าหมายให้ชัดเจน รวมถึงมีการจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินในช่วงเวลานั้น ๆ เป้าหมายที่ดี ต้องเป็นไปตามหลัก SMART (ธนาการแห่งประเทศไทย, 2566)

3.) บัญชีรายรับรายจ่าย

การทำบัญชีรายรับรายจ่าย MAKE by KBank (2022) เป็นขั้นตอนสำคัญที่ช่วยให้มือใหม่ผู้สนใจเริ่มต้นออมเงิน วางแผนการเงินถึงเป้าหมายได้ง่ายขึ้น เพราะช่วยให้เราทราบว่า มีเงินส่วนใดใช้จ่ายอย่างฟิดปกติ และหาทางป้องกันไม่ให้จ่ายเงินฟุ่มเฟือยจนเกินไป

4.) ออมเงิน

มีวินัยออมเงินอย่างสม่ำเสมอแล้ว การออมเงินทันทีเมื่อเงินเดือนออก เป็นเรื่องที่สำคัญ เพราะการเก็บเงินทีละน้อยทุกวัน มีโอกาสที่จะหลงลืมได้ ที่สำคัญเมื่อวางแผนการเงินให้เก็บเงินทันทีเมื่อได้รับเงินเดือน จะช่วยให้มีเงินออมแน่นอน ลดการบริโภคเกินความจำเป็น และควรเข้มงวดต่อตนเองกับแผนการเงินที่วางเอาไว้ (ธนาการแห่งประเทศไทย, 2566)

5.) วางแผนการเงินสำหรับเกิดเหตุฉุกเฉิน

การวางแผนการเงินสำหรับเรื่องฉุกเฉินเป็นเรื่องที่สำคัญ โดยควรมีเงินเก็บสำหรับเท่ากับรายได้ 6 เดือนรวมกัน (MAKE by KBank, 2022)

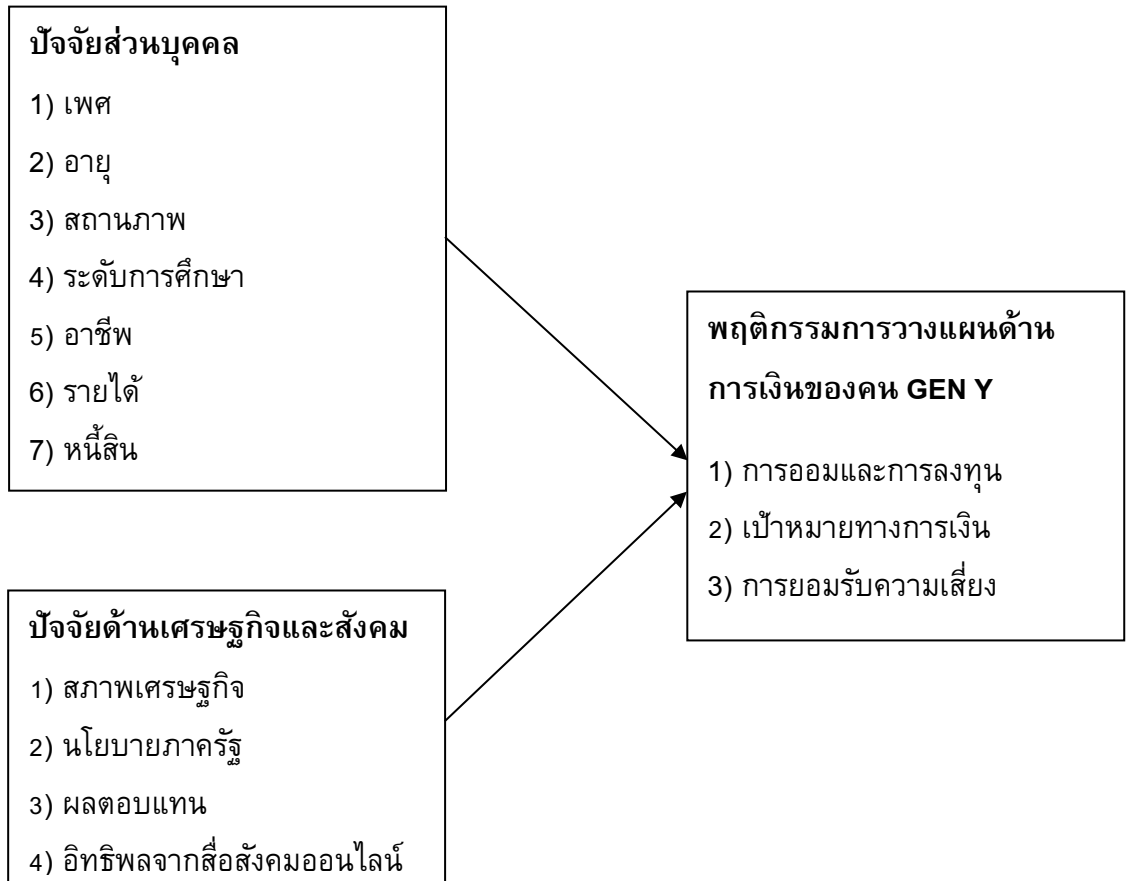
6.) ลงทุนตามความเสี่ยงที่รับไหว

ควรนำเงินที่ออมได้ไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนที่ดี และเหมาะสมกับความเสี่ยงรวมถึงเป้าหมายทางการเงิน ควรศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลก่อนการลงทุน และปรับปรุงผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ (ธนาการ ซีไอเอ็มบี ไทย, 2566)

กรอบแนวความคิดในการวิจัย

ตัวแปรต้น

ตัวแปรตาม



สมมติฐานการวิจัย

การศึกษาพฤติกรรมวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช ได้กำหนดสมมติฐานศึกษาวิจัย ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 กลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราชที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยผู้วิจัยได้มีการกำหนดวิธีการศึกษาและวิจัย เพื่อให้ได้ข้อมูลจากกลุ่มประชากรตัวอย่างที่ผู้วิจัยจะได้ดำเนินการศึกษาและเก็บข้อมูลในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยดำเนินเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้านปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ภาระหนี้สิน ข้อคำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ประกอบด้วย สภาพเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และผลตอบแทน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย การออมและการลงทุน เป้าหมายทางการเงิน การยอมรับความเสี่ยง โดยมีการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้การคำนวณจากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ในการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มประชากรตัวอย่าง

เครื่องมือในการวิจัย

ผู้ศึกษาวิจัย ได้ดำเนินการรวบรวมชุดข้อมูลแบบสอบถามจากการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) จำนวน 400 คน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1.การคำนวณข้อมูลทางสถิติ ผลโดยการวิเคราะห์การแจกแจงความถี่ (frequency) แทนค่าด้วย n และค่าร้อยละ (Percentage) แทนค่าด้วย % ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ จำนวน 7 ข้อ
2. การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูล การหาค่าเฉลี่ย (Mean) แทนค่าด้วย $\bar{X}$ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) แทนค่าด้วย S.D. จำนวน 15 ข้อ
3. การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของ Generation Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Anova) ทดสอบค่าความแปรปรวนของค่าเฉลี่ยด้วย F – test
4. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Independent Variables) กับ ตัวแปรตาม (Dependent Variables) โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลจากการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Coefficient of Correlation)

วิธีการวิจัย

1. ผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษา ค้นคว้า แนวคิดและทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่ได้เผยแพร่ผ่านทางช่องทางอินเทอร์เน็ต ในเรื่องของแนวคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมแรงจูงใจ แนวคิดเกี่ยวกับการออมเงินและการลงทุน แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยเศรษฐกิจ แนวคิดเกี่ยวกับการเลือกประกันชีวิต แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สิน แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเกษียณอายุ แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมของคน Gen Y โดยได้นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษานั้น นำมาวิเคราะห์เพื่อสร้างเครื่องมือในการศึกษาในครั้งนี้

2. ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้จากการศึกษาข้อมูลเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถาม ให้ตรงไปกับการรอบแนวคิดงานวิจัย วัตถุประสงค์ของการศึกษาวิจัย

3. การออกแบบแบบสอบถามให้ได้คุณภาพ ดำเนินการวิเคราะห์แบบสอบถาม ด้วยวิธี IOC : Index of item objective congruence จากผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน เพื่อหาค่าความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม หรือค่าสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ ดำเนินการวิเคราะห์ผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรมวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ เกณฑ์การพิจารณา คือ ค่า IOC

4. ผลการทดสอบของแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ มีค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา ของความเชื่อถือได้ เท่ากับ 0.934 ซึ่งมีค่าเข้าใกล้ 1.00 แสดงว่า ชุดข้อมูลแบบสอบถามมีความเชื่อถือได้

การนำแบบสอบถามที่ได้จากการแก้ไขเรียบร้อยแล้วไปทดลองเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง (Try Out) ร้อยละ 7.5 ของการกลุ่มตัวอย่างที่เก็บทั้งหมด 30 ชุด เพื่อจะได้ทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยใช้สัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาร์ค (Cronbach's Coefficient Alpha) ด้วยการใช้โปรแกรมวิเคราะห์ค่าสถิติ ซึ่งจะได้ความเชื่อมั่นจากการคำนวณมากกว่า 0.7 (กัลยา วาณิชยปัญญา, 2551) ผู้วิจัยจึงพิจารณาโดยการเปลี่ยนแปลงในคำถาม หรือตัดออกไป โดยมีเกณฑ์การแปลผลความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลของแบบสอบถามทางการศึกษาวิจัย ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลการเก็บรวบรวมข้อมูลในรูปแบบของออนไลน์ โดยมีจำนวนแบบสอบถาม จำนวน 400 ชุด โดยการดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลในจังหวัดนครศรีธรรมราช ดังนี้

1. ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือค่าความถี่ (frequency) แทนค่าด้วย n และ ค่าร้อยละ (Percentage) แทนค่าด้วย % ในส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล
2. การวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูล การหาค่าเฉลี่ย (Mean) แทนค่าด้วย $\bar{X}$ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) แทนค่าด้วย S.D.
3. การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานเปรียบเทียบปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Anova) ทดสอบค่าความแปรปรวนของค่าเฉลี่ยด้วย F – test
4. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Independent Variables) กับ ตัวแปรตาม (Dependent Variables) โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลจากการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Coefficient of Correlation) เพื่อหาความสัมพันธ์ของสมมติฐานที่ตั้งไว้

ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จากการวิจัยในครั้งนี้พบว่า ส่วนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 27 – 30 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช. ประกอบอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 25,000 บาท และมีหนี้สินมากกว่า 500,000 บาท
2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช พบว่า ภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ =3.51, S.D.=.495) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านสภาพเศรษฐกิจ ในหัวข้อการให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณ ($\bar{X}$ =4.14, S.D.=.830) ด้านนโยบายภาครัฐ ในหัวข้อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนเกษียณ ($\bar{X}$ =4.63, S.D.=.875) ด้านผลตอบแทน ในหัวข้อความกังวลเกี่ยวกับความผันผวนของตลาดหุ้นที่มีผลต่อเงินออมเพื่อเกษียณ ($\bar{X}$ =3.71, S.D.=.868) และด้านอิทธิพลจากสื่อสังคมออนไลน์ ในหัวข้อความเชื่อถือข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนเกษียณจากสื่อสังคมออนไลน์ ($\bar{X}$ =3.13, S.D.=.1.120)
3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลระดับความคิดเห็นองค์ประกอบของพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัด

นครศรีธรรมราช พบว่า ภาพรวมมีความคิดเห็นองค์ประกอบของพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.79$, S.D.=.618)

4.ผลการวิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม อธิบายความผันแปรของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราชได้ค่อนข้างสูง คิดเป็นร้อยละ 66.1 ($\text{Adj } R^2 = .661$) และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นแต่ละตัวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน พบว่า ตัวแปรต้นสภาพเศรษฐกิจ ผลตอบแทน และอิทธิพลจากสื่อสังคมออนไลน์ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ของ Generation Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การอภิปรายผล

จากการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช สามารถนำผลมารายงานผลอภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

จากการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราช จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า กลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราชที่มีปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ สถานภาพ และระดับการศึกษาต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณแตกต่างกัน และปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ อาชีพ รายได้ และหนี้สินต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณไม่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ งานวิจัยของ Hershey et al. (2007) พบว่า อายุ เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน โดยคนที่มีอายุมากขึ้นจะตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเพื่อเกษียณมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยที่ว่ากลุ่มคน Gen Y ในช่วงอายุต่างกันมีความคิดเห็นที่แตกต่างกันในเรื่องนี้ Lusardi & Mitchell (2011) ชี้ให้เห็นว่า ระดับการศึกษา ส่งผลต่อการวางแผนการเงิน เนื่องจากคนที่มีการศึกษาสูงมักมีความรู้และความเข้าใจด้านการเงินมากกว่า จึงมีพฤติกรรมวางแผนการเงินที่ดีกว่า และสถานภาพสมรสเป็นปัจจัยที่สำคัญตามงานวิจัยของ Brown & Taylor (2014) ที่ระบุว่าคนที่แต่งงานแล้วมักจะวางแผนการเงินอย่างรอบคอบเพื่อความมั่นคงในครอบครัว และปัจจัยที่ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงิน งานวิจัยของ Hilgert et al. (2003) พบว่า เพศ ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเมื่อควบคุมปัจจัยด้านการศึกษาและความรู้ทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยว่าความคิดเห็นของกลุ่ม Gen Y ในจังหวัดนครศรีธรรมราชต่อการวางแผนทางการเงินไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับKnoll et al. (2012) ระบุว่า รายได้ หนี้สิน อาจไม่ได้มีผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงิน หากบุคคลนั้นยังขาดความรู้ทาง

การเงินที่ดีหรือแรงจูงใจส่วนตัว และสอดคล้องกับงานวิจัยกมลวรรณ ภูชิงชัย, นนทร์ วรพาณิชช์ , และจิตติมา พุฒิทานนท์ (2567) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของปริมาณการออมเฉลี่ย ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และความรู้ทางการเงิน

ผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครราชสีมา พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม 3 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพเศรษฐกิจ ด้านผลตอบแทน ด้านอิทธิพลจากสื่อสังคมออนไลน์ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครราชสีมา Tang & Baker (2016) ศึกษาพฤติกรรมการเงินในกลุ่ม Gen Y พบว่าสื่อสังคมออนไลน์และบทบาทของครอบครัวมีผลต่อการวางแผนทางการเงิน เช่น การออมเพื่อบริโภคและการลงทุน Chatterjee et al. (2021) วิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Gen Y โดยระบุว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ เช่น รายได้และผลตอบแทนที่คาดหวัง มีผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการเงิน Lusardi & Mitchell (2014) ศึกษาความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนการเงิน พบว่าผลตอบแทนที่คาดหวังและสถานการณ์เศรษฐกิจส่งผลต่อการออมเงินเพื่อเกษียณ

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการการศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณของกลุ่มคน GEN Y ในจังหวัดนครราชสีมา ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก แสดงว่ากลุ่มคน GEN Y เห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมตัวใช้ชีวิตหลังเกษียณ แต่ด้านที่มีความคิดเห็นน้อยที่สุดคือ ด้านอิทธิพลจากสื่อสังคมออนไลน์ โดยกลุ่มคน GEN Y มีความคุ้นเคยกับเทคโนโลยีและสื่อออนไลน์เป็นอย่างดี แต่สื่อสังคมออนไลน์ยอดนิยมของกลุ่มนี้จะมีเนื้อหาที่มีลักษณะ ไลฟ์สไตล์ แฟชั่น การท่องเที่ยว และความบันเทิง ดังนั้นในการศึกษาวิจัยในครั้งต่อไป ควรจะต้องควรศึกษาเรื่อง การเลือกใช้เครื่องมือการลงทุนในยุคดิจิทัล เพื่อศึกษาว่า การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรมการลงทุนกับพฤติกรรมของคนกลุ่ม GEN Y เป็นอย่างไร

เอกสารอ้างอิง

- บริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่ม SCBX. (2566). ลงทุนก้าวแรก เรื่องคนไทยนับล้านไม่รู้ การออมทรัพย์กับการลงทุนต่างกันอย่างไร. สืบค้นจาก <https://shorturl.asia/aKrhI>
- ทีมงานเอ็นเทอร์เน็ท. (2561) คน Gen Y คืออะไร ทำไมองค์กรต่างๆ ควรต้องเจียระไนคน Gen Y. สืบค้นจาก <https://shorturl.asia/8ymH9>
- อินวาย. (2563) “คนรุ่นใหม่ - วัยทำงาน” พฤติกรรมด้านการเงินเปลี่ยน. สืบค้นจาก <https://www.innwhy.com/krungsri081020/>

InnovestX. (ม.ป.ป.). คนไทยนับล้านไม่รู้! การออมทรัพย์กับการลงทุนต่างกันอย่างไร?

สืบค้นจาก <https://www.innovestx.co.th>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (ม.ป.ป.). การออม. สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th>

Entraining. (ม.ป.ป.). คน Gen Y คืออะไร? ทำไมมองครีครต่าง ๆ ควรต้องเจียรระในคน Gen Y?

สืบค้นจาก <https://www.entraining.net>

Techsauce. (n.d.). *New marketing trend in the new normal era*. Retrieved from

<https://techsauce.co>

Bangkok Life. (n.d.). *Gen Y people and their immune system*. Retrieved from

<https://www.bangkoklife.com>

Inn Why. (n.d.). *Krungsri and innovations for life*. Retrieved from <https://www.innwhy.com>

รัฐบาลไทย. (2566). คำแถลงนโยบาย ของ คณะรัฐมนตรี นายเศรษฐา ทวีสิน นายกรัฐมนตรี

แถลงต่อรัฐสภา. สืบค้นจาก <https://www.thaigov.go.th>

SET e-Learning. (n.d.). วัย 20+ เริ่มต้นดี... ชีวิตไม่มีติดลบ. สืบค้นจาก <https://www.set.or.th>

The Active. (n.d.). 6 เดือน รัฐบาลเศรษฐา 'นโยบาย' คืบหน้าไปถึงไหนแล้ว. สืบค้นจาก

<https://www.theactive.net>

Hershey, D. A., Jacobs-Lawson, J. M., & Stawski, R. S. (2007). Psychological foundations of financial planning for retirement. *Journal of Personal Finance*, 6(2), 13–23.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508.

Brown, S., & Taylor, K. (2014). Household finances and the 'Big Five' personality traits. *Journal of Economic Psychology*, 45, 197–212.

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 89(7), 309–322.

กมลวรรณ ภูชิงชัย, นนทร์ วรพาณิชช์, และ จิตติมา พุฒิทานนท์. (2567). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อการเกษียณอายุของประชากรวัยแรงงานในเขตกรุงเทพมหานคร. *วารสารสังคมศาสตร์ปัญญาพัฒนา*, 6(2), 265–278.

Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge, and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 164–176.

Chatterjee, S., Rana, N. P., & Dwivedi, Y. K. (2021). How does business analytics contribute to organisational performance and business value? A resource-based view. *Information Technology & People*.