

# ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของ Gen y ในจังหวัดตรัง

## The Impact of Financial Literacy on Personal Financial Management of Generation Y in Trang Province

บัณฑิตย ตรีขวัญ

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Gen y ในจังหวัดตรัง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา และ การวิเคราะห์ใช้สถิติ Multiple Regression , T-test และ ANOVA จากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ผลการวิจัยพบว่า มีเพศหญิง 200 คน และเพศชาย 200 คน กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาโท และส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 40,001-50,000 บาท ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ระดับทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ทางการเงินในระดับปานกลาง (ร้อยละ 73.8) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน โดยรวมมีพฤติกรรมไม่แตกต่างกันมากนัก พฤติกรรมที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ การตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชี ด้านทัศนคติทางการเงิน ทัศนคติที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้นไม่ต้องวางแผนชีวิต การจัดการการเงินส่วนบุคคล มิติที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ การจัดการการออม และรองลงมาคือ การจัดการรายจ่าย จากผลการทดสอบสมมุติฐานพบว่า Gen Y ในจังหวัดตรังที่มีปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ และ อาชีพ ที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล และ ทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงินและทัศนคติทางการเงินต่างกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ทัศนคติทางการเงิน ด้านระดับความรู้ทางการเงินต่างกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลใน 5 มิติ คือ การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง และ การจัดการการลงทุน ยกเว้นด้านการวางแผนเกษียณ ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทัศนคติทางการเงินด้านระดับความรู้ทางการเงิน

คำสำคัญ : ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy), การจัดการการเงินส่วนบุคคล

## ABSTRACT

The objective of this research was to study The Impact of Financial Literacy on Personal Financial Management of Generation Y in Trang Province. Questionnaires were used as a data collection tool, and data were analyzed using descriptive statistics and inferential statistics with multiple Regression, T-test, and ANOVA. Data were collected from a sample group of 400 respondents, with the results showing 200 females and 200 males. The majority of respondents had a Master's degree educational level and a monthly income of 40,001–50,000 Baht. Most were employed in the State Enterprise employee occupation. Regarding Financial Literacy levels, Financial Knowledge The majority of the sample group had an intermediate level of financial knowledge (73.8%). Financial Behavior Overall, the behaviors were not significantly different. The behavior with the highest mean score was checking the outstanding balance in the account. Financial Attitude, The attitude with the highest mean score was "Living for today only, no need to plan life." Regarding Personal Financial Management (PFM) The dimension with the highest mean score was Savings Management, followed by Expense Management. The hypothesis testing results revealed the following: Gen Y in Trang Province with different demographic factors (gender, education level, income, and occupation) had no statistically significant effect on personal financial management. The Differences in Financial Behavior and Financial Attitude had no statistically significant effect on personal financial management in all dimensions (Income Management, Expense Management, Savings Management, Risk Protection, Investment Management, and Retirement Planning). Differences in Financial Knowledge had no statistically significant effect on personal financial management in five dimensions: Income Management, Expense Management, Savings Management, Risk Protection, and Investment Management, except for Retirement Planning, which was statistically significant at the 0.05 level.

Keywords : Financial Literacy, Personal Financial Management

## บทนำ

จากการสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติในปี พ.ศ. 2565 พบว่า ระดับทักษะทางการเงินของคนไทยดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากปี พ.ศ.2561 โดยระดับทักษะทางการเงินมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 71.4 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มประเทศ OECD (ทั้งนี้ ผลสำรวจทักษะทางการเงินของ OECD ประกอบด้วย 26 ประเทศ ได้แก่ ออสเตรเลีย บัลแกเรีย โคลอมเบีย โครเอเชีย สาธารณรัฐเช็ก เอสโตเนีย จอร์เจีย เยอรมนี ฮังการี อินโดนีเซีย อิตาลี เกาหลี มาเลเซีย มอลโดวา มอนเตเนโกร เปรู โปแลนด์ โปรตุเกส มาซิโดเนียเหนือ โรมาเนีย รัสเซีย สโลวีเนีย ฝรั่งเศส มอลตา และไทย) เมื่อพิจารณาตามช่วงวัย จะพบว่า Gen y เป็นช่วงวัยที่มีทักษะทางการเงินดีที่สุดในเมื่อเทียบกับทุกช่วงวัย แม้ว่าภาพรวมทักษะทางการเงินของ Gen y จัดอยู่ในระดับที่ดี แต่เมื่อพิจารณาข้อมูลจากเครดิตบูโร กลับพบว่า กลุ่ม Gen Y เป็นกลุ่มวัยที่มีหนี้ และเป็นหนี้เสียมากที่สุด โดยกลุ่ม Gen Y มักมีหนี้จากสินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบัตรเครดิต จำนวนมาก ด้วยพฤติกรรม “ของมันต้องมี” และ การไม่กลัวการเป็นหนี้ ของ Gen y ทำให้ กลุ่มคน Gen y รายจ่ายมากกว่ารายได้ เกิดปัญหาในการบริหารจัดการการเงิน และ จากการสำรวจทักษะทางการเงินของธปท. พบว่า Gen Y กว่า 70% ไม่ได้วางแผนการเงินล่วงหน้า และมีเพียง 22.4% เท่านั้นที่มีเงินออมเพียงพอสำหรับกรณีฉุกเฉิน 6 เดือนขึ้นไป

ด้วยเหตุนี้ อาจทำให้ กลุ่ม Gen y มีหนี้สินล้นพ้นตัวและมีความเสี่ยงประสบปัญหาทางการเงินในอนาคต การศึกษา ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) การจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Gen y ในจังหวัดตรัง จึงช่วยให้เราเข้าใจพฤติกรรมทัศนคติทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง ได้ดียิ่งขึ้น

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินของประชากร Generation Y ในจังหวัดตรัง
2. เพื่อศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ในจังหวัดตรัง
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ และอาชีพ ของ Generation Y ในจังหวัดตรัง

## สมมติฐานของการวิจัย

1. ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) มีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ในจังหวัดตรัง
2. ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ รายได้ อาชีพ เพศ และระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Gen y ในจังหวัดตรังที่ต่างกัน

## ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรในการวิจัยครั้งนี้คือ ประชากรกลุ่ม Generation Y อายุระหว่าง 25-44 ปี (ปีเกิด 2524 – 2543) ที่อาศัยและทำงานอยู่ในจังหวัดตรัง
2. ขอบเขตด้านระยะเวลา ช่วงเวลาในการเก็บข้อมูลและการวิเคราะห์ผล ตั้งแต่เดือน กันยายน - พฤศจิกายน 2568
3. ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งเน้นศึกษา ทักษะทางการเงินของ ประชากร Generation Y ในจังหวัดตรัง ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ รายได้ อาชีพ เพศ และระดับการศึกษาของ Generation Y ในจังหวัดตรัง และศึกษาการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ใน จังหวัดตรัง

## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### แนวคิดเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ตามนิยามขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic Co-operation and Development: OECD) คือ การตระหนัก ความรู้ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญความชำนาญ ทักษะคิด และพฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และในที่สุดจะช่วยส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี การวัดทักษะทางการเงินตามแบบของ OECD แบ่งโครงสร้างการวัดเป็น 3 ด้าน คือ

1.ด้านความรู้ทางการเงิน คือ ทักษะในการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ย ทบต้น ความรู้เรื่องเงินเพื่อ การกระจายความเสี่ยง และผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งมีส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจด้านการเงินของแต่ละคน

2.ด้านพฤติกรรมทางการเงิน คือพฤติกรรมการใช้จ่ายและการออม รูปแบบการเก็บออม การแก้ปัญหาทางการเงิน การไตร่ตรองก่อนซื้อ การชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา การเปรียบเทียบศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ ไม่กู้เมื่อเงินไม่พอใช้ และการตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว

3.ด้านทัศนคติทางการเงิน คือ ความเชื่อหรือความคิดเห็นด้านการเงิน เช่น มีความสุขกับการใช้เงินหรือการออมเงิน, มีชีวิตอยู่เพื่อวันนี้หรือวันข้างหน้า, คิดวางแผนเพื่อมีเงินในอนาคตหรือรีบใช้ในปัจจุบัน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556)

### **แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance Management)**

Richard J. Stillman (1998 อ้างถึงใน สยานนท์ สหุพันธ์, 2561, หน้า 372) ศาสตราจารย์ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินบุคคลกล่าวว่า “การเงินส่วนบุคคล คือโปรแกรมการพัฒนาและการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินเพื่อตอบสนองตาม วัตถุประสงค์ที่บุคคลนั้นต้องการ” โดยมีขอบเขตเป้าหมายการบริหารการเงินส่วนบุคคลใน 6 รูปแบบ

รูปแบบที่ 1 เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินของบุคคล (Financial Health) คือ มีรูปแบบในการวางแผน ค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม การวางแผนรายได้จากการประกอบอาชีพ การจัดทำงบประมาณการบริหารเงิน สินเชื่อบุคคล และการรู้จักเลือกในการกู้ยืมเงินอย่างเหมาะสม

รูปแบบที่ 2 การใช้เงินอย่างชาญฉลาด (Spending Money Wisely) คือ มีรูปแบบการใช้จ่ายในการวางแผนเกี่ยวกับอาหาร เสื้อผ้า ของใช้ส่วนตัว การใช้จ่ายในการซื้อพาหนะ รวมถึงการรู้จักการวางแผนในเรื่อง ของภาษี

รูปแบบที่ 3 การใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) คือ มีรูปแบบการใช้จ่ายในการวางแผนเกี่ยวกับการซื้อ เช่า ที่อยู่อาศัยและการวางแผนในอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ

รูปแบบที่ 4 การใช้เงินเพื่อการทำประกันภัย (Insurance Program) คือ มีรูปแบบการใช้จ่ายในการวางแผนในการทำประกันต่าง ๆ เช่น การวางแผนประกันชีวิต การวางแผนประกันสุขภาพ การวางแผน ประกันภัยในทรัพย์สิน เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

รูปแบบที่ 5 การใช้เงินเพื่อการลงทุน (Diversified Investment Portfolio) คือ มีรูปแบบการใช้จ่ายในการวางแผนการลงทุนประเภทต่าง ๆ เช่น การฝากเงิน การลงทุนในพันธบัตร การลงทุนในตลาดหุ้น การลงทุน ในกองทุน การลงทุนด้านอื่น ๆ

รูปแบบที่ 6 การใช้เงินวางแผนเกษียณ (Retirement and Estate Planning) คือ มีรูปแบบการใช้ จ่ายในการวางแผนเกษียณ เพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังวัยเกษียณ

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์

เกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งส่วนตลาดตามลักษณะประชากรศาสตร์ที่สำคัญ คือ อายุ ขนาดครอบครัว สถานภาพครอบครัว เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ (Kotler and Keller, 2016)

วชิรวัชร งามละม่อม (2558) กล่าวว่า ลักษณะทางด้านประชากรศาสตร์ ถือเป็นความหลากหลายและแตกต่างเกี่ยวกับบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ลักษณะโครงสร้างของร่างกาย ความอาวุโสในการทำงาน เป็นต้น โดยจะแสดงถึงความเป็นมาของแต่ละบุคคลจากอดีตถึงปัจจุบัน ซึ่ง ความแตกต่างและหลากหลายของบุคคล นี้ สามารถบ่งชี้ลักษณะพฤติกรรมการแสดงออกที่แตกต่างกัน การตัดสินใจที่แตกต่างกันที่มีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือความ เป็นมาของบุคคลนั่นเอง

### การทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อัญชร หลัภบุญ (2562) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ ประชากร กลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บ รวบรวมกลุ่มตัวอย่าง ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน พบว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครต่างกัน และประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขต กรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพและอาชีพต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยรวมไม่ต่างกัน นอกจากนี้ปัจจัยแวดล้อม ด้านความรู้ความเข้าใจการวางแผนทางการเงิน ด้านการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลของ ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประภาพร กิจดำรงธรรม และ จิรายุ หาญตระกูล (2566) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินส่วนบุคคล ทักษะคติ และพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรไทยในจังหวัดที่ อยู่ภาคเหนือ ซึ่งได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างของการวิจัยคือ ประชากรใน 8 จังหวัดภาคเหนือตอนบนจำนวน 400 ราย วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้การวิเคราะห์ความถดถอยเชิง พหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า 1) ทักษะคติการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลมีผลกระทบในเชิงบวกต่อ

พฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลในภาพรวม และพฤติกรรมการจัดการทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน ด้านการบริหารรายได้ ด้านการบริหารค่าใช้จ่าย ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านการบริหารหนี้สิน 2) ความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลจะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลด้านการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน ด้านการบริหารรายได้ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านการบริหารหนี้สิน 3) ความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลมีผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลในด้านการบริหารหนี้สินเพียงด้านเดียว

Raras Risia Yogasnumurti, Isfenti Sadalia, & Nisrul Irawati (2021) ได้ศึกษาเรื่อง The Effect of Financial, Attitude, and Financial Knowledge on the Personal Finance Management of College Collage Students. โดยมีจำนวนกลุ่มตัวอย่างจำนวน 98 คน เป็นนักศึกษาจากคณะเศรษฐศาสตร์และธุรกิจอิสลาม มหาวิทยาลัยอิสลามรัฐนอร์ธสุมาตรา (UINSU) เมดาน มหาวิทยาลัย วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้เครื่องมือ SPSS สามารถสรุปได้ว่า ทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitude) มีผลเชิงบวกและมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) มีผลเชิงบวกและมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ทัศนคติทางการเงิน และ ความรู้ทางการเงิน ทั้งคู่มีผลเชิงบวกและมีนัยสำคัญร่วมกันต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล

### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามออนไลน์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เนื่องจากไม่สามารถระบุจำนวนประชากร Generation Y อายุระหว่าง 25-44 ปี (ปีเกิด 2524 – 2543) ที่อาศัยและทำงานอยู่ในจังหวัดตรัง จึงใช้สูตรการหาจำนวนตัวอย่างในกรณีไม่ทราบ ขนาดประชากร จึงใช้สูตรของ W.G. Cochran (1953) และการประมาณขนาด ตัวอย่างใช้ความคลาดเคลื่อน +5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จากการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ค่าเท่ากับ 385 คน เพื่อลดความคลาดเคลื่อนของข้อมูล ผู้วิจัยจึงเพิ่มและป้องกันความผิดพลาดจากการตอบแบบสอบถามอย่างไม่สมบูรณ์ จึงได้ทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างเพิ่มอีก 15 คน รวมกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน ผู้วิจัยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น (*Non-Probability Sampling*) โดยเลือกใช้การสุ่มแบบสะดวก (*Convenience Sampling*) ในการสุ่มตัวอย่างประชากรกลุ่ม Generation Y อายุระหว่าง 25 - 44 ปี

(ปีเกิด 2524 – 2543) ที่อาศัยและทำงานอยู่ในจังหวัดตรัง จำนวน 400 คน โดยแจกแบบสอบถามออนไลน์ Google Form ผ่าน Social Media ได้แก่ Line และ Facebook เพื่อรวบรวมข้อมูลการวิจัย

**เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัย** แบ่งเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามคัดกรอง เพื่อเลือกกลุ่มตัวอย่างเฉพาะกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุระหว่าง 25 - 44 ปี หรือผู้ที่เกิดช่วงปี พ.ศ.2524-2543 อาศัยและทำงานอยู่ในจังหวัดตรัง ลักษณะคำถามเป็น แบบเลือกตอบ (Checklist) จำนวน 2 ข้อ

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบสอบถามเลือกตอบ(Check List) และเป็นคำถามปลายปิด (Closed Ended Questionnaires) โดยครอบคลุมปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ จำนวน 4 ข้อ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน แบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่ 1) ความรู้ทางการเงินจำนวน 12 ข้อ เป็นแบบสอบถามเลือกตอบ (Check List) คะแนนเต็ม 12 คะแนน หากคำตอบถูกต้อง จะได้รับคะแนน ข้อละ 1 คะแนน 2) พฤติกรรมทางการเงิน จำนวน 9 ข้อ เป็นมาตรวัดประเมินค่า (Rating Scale) แบบลิเคิรทสเกล (Likert Scale) แบ่งระดับการวัดเป็น 5 ระดับ 3) ทักษะคติทางการเงิน จำนวน 3 ข้อ เป็นมาตรวัดประเมินค่า (Rating Scale) แบบลิเคิรทสเกล (Likert Scale) แบ่งระดับการวัดเป็น 5 ระดับ

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก โดยในแต่ละหัวข้อมีคำถามย่อย 3 ข้อ รวมทั้งสิ้น 18 ข้อ ประกอบด้วย 1.การจัดการรายได้ 2.การจัดการรายจ่าย 3.การจัดการการออม 4.การป้องกันความเสี่ยง 5.การจัดการการลงทุน และ 6.การวางแผนเกษียณ เป็นมาตรวัดประเมินค่า (Rating Scale) แบบลิเคิรทสเกล (Likert Scale) แบ่งระดับการวัดเป็น 5 ระดับ

### **การสร้างเครื่องมือวิจัย**

ศึกษางานวิจัยและเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม นำแบบสอบถามที่จัดทำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องแล้วนำมาปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องตามคำแนะนำ และนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแล้วไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะเดียวกัน จำนวน 40 คน เพื่อหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ภายหลังจากที่ผู้วิจัยทดสอบเครื่องมือกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 40 ชุด (Pre-test) โดย แยกการคำนวณตามองค์ประกอบของแบบสอบถามดังนี้ (1) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ 0.718 (2) ด้านทัศนคติทางการเงิน ได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ 0.751 (3) การจัดการการเงินส่วนบุคคล ได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาเท่ากับ 0.845

เนื่องจากค่าทั้งหมด มากกว่า 0.70 แสดงว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือสามารถนำไปใช้เก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างได้

## การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายคุณลักษณะของข้อมูลที่รวบรวมมา ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ และระดับรายได้ต่อเดือน ใช้การวิเคราะห์ด้วยการหาความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง เป็นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูลระหว่างตัวแปร ดังนี้

- การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ใช้การวิเคราะห์ด้วยการใช้สถิติ Multiple Regression ในการทดสอบ

- การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ใช้การวิเคราะห์ด้วยการใช้สถิติ T-test หรือ ANOVA ในการทดสอบ

## ผลการวิจัย

### 1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 400 คน แบ่งเป็นเพศหญิง 200 คน คิดเป็นร้อยละ 50 และเพศชาย 200 คน คิดเป็นร้อยละ 50 เมื่อจำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 42 รองลงมาเป็นระดับการศึกษาปริญญาตรีจำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.8 รองลงมาเป็นระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 และลำดับสุดท้ายระดับปริญญาเอก จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8 เมื่อจำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามรายได้ต่อเดือนพบว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ต่อเดือนมากที่สุดคือช่วง 40,001-50,000 บาท จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 82 คนคิดเป็นร้อยละ 20.5 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13 และลำดับสุดท้ายรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 เมื่อจำแนกตามอาชีพของ

ผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็น พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30 รองลงมาเป็น เจ้าของธุรกิจส่วนตัวจำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.3 รองลงมาเป็นข้าราชการ/พนักงานราชการ จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 และลำดับสุดท้าย พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5

## 2. ระดับทักษะทางการเงินของประชากร Generation Y ในจังหวัดตรัง

### 2.1 ด้านความรู้ทางการเงิน

จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 400 คน สามารถจัดกลุ่มคะแนนและแบ่งกลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามตามระดับความรู้ทางการเงินดังนี้ กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ทางการเงินระดับปานกลาง (ช่วงคะแนน 5-8 ) จำนวน 295 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 รองลงมา กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ทางการเงินน้อย (ช่วงคะแนน 0-4 ) จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 20 และลำดับสุดท้ายกลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ทางการเงินมาก (ช่วงคะแนน 9-12 ) จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3

### 2.2 ด้านพฤติกรรมทางการเงิน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีพฤติกรรมทางการเงิน 3 ลำดับแรกคือ หนึ่งมีพฤติกรรมตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากและหนี้สินของตนเองอย่างน้อยเดือนละครั้งค่าเฉลี่ยสูงสุด ( $\bar{x}=3.1$ ) ลำดับที่สองมีพฤติกรรมตั้งเป้าหมายเรื่องเงินไว้และพยายามจะไปให้ถึงเป้าหมายนั้นให้ได้ แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม (ค่าเฉลี่ย 3.05) ลำดับที่สามมีค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ ไตร่ตรองก่อนตัดสินใจซื้อ ( $\bar{x}=3.02$ ) และศึกษาข้อมูลและเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงินจากหลายแหล่งก่อนตัดสินใจลงทุน ( $\bar{x}=3.02$ ) ลำดับถัดไปคือ มีการแยกบัญชีสำหรับเงินสำรองฉุกเฉินออกจากบัญชีที่ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างชัดเจน ( $\bar{x}=2.99$ ) ถัดไปคือ มีพฤติกรรมหลีกเลี่ยงการการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปซื้อสินค้าหรือนำไปใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็น ( $\bar{x}=2.96$ ) ถัดไปคือมีพฤติกรรมจัดการออมโดยแบ่งส่วนเงินออมไว้ก่อน ส่วนที่เหลือจึงค่อยนำไปใช้จ่ายใช้สอย ( $\bar{x}= 2.95$ ) และลำดับสุดท้ายมีพฤติกรรมทบทวนและปรับปรุงแผนการใช้จ่ายหรืองบประมาณของตนเองเป็นระยะ ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป ( $\bar{x}=2.91$ ) โดยภาพรวมผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมไม่ต่างกันมากนัก เนื่องจากมีค่าเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

### 2.3 ด้านทัศนคติทางการเงิน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีทัศนคติทางการเงินดังนี้ ลำดับที่ 1 ทัศนคติใช้ชีวิตเพื่อวันนี้ เท่านั้นไม่ต้องวางแผนชีวิต ( $\bar{x}=2.97$ ) ลำดับที่ 2 มีทัศนคติมีเงินต้องใช้จ่ายอย่างเต็มที่ ( $\bar{x}=2.96$ ) และ ลำดับที่ 3 มีทัศนคติมีความสุขในการใช้เงินมากกว่าเก็บ ( $\bar{x}=2.94$ )

### 3. การจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ในจังหวัดตรัง

ผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล เมื่อพิจารณารายได้พบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการการออม มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ 3.04 รองลงมาคือ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการรายจ่าย มีค่าเฉลี่ย 3.03 รองลงมาคือ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการป้องกันความเสี่ยง มีค่าเฉลี่ย 3.02 รองลงมามีค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ การจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการรายได้ และ ด้านการวางแผนเกษียณ มีค่าเฉลี่ย 2.95 ลำดับสุดท้าย การจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการจัดการการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 2.93

### 4. ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 : Gen y ในจังหวัดตรังที่มี ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน

Gen y ในจังหวัดตรังที่มี ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ด้านระดับความรู้ทางการเงินต่างกัน ที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน

1.ระดับความรู้ทางการเงินต่างกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลใน 5 มิติ คือ การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง และ การจัดการการลงทุน

2.ระดับความรู้ทางการเงินต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลด้านการวางแผนเกษียณ

Gen y ในจังหวัดตรังที่มี ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน

สรุป พฤติกรรมทางการเงินต่างกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

Gen y ในจังหวัดตรังที่มี ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน

สรุป ทัศนคติทางการเงินต่างกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคล

ทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

สมมุติฐานที่ 2 : จากสมมุติฐานที่ 2 Gen Y ในจังหวัดตรังที่มีปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ และ อาชีพ ที่แตกต่างกัน จะมี การจัดการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน

1.1 เพศ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

1.2 ระดับการศึกษา ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

1.3 รายได้ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , การจัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

1.4 อาชีพ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับ การจัดการการเงินส่วนบุคคลในทุกมิติ ( การจัดการรายได้ , จัดการรายจ่าย , การจัดการการออม , การป้องกันความเสี่ยง , การจัดการการลงทุน และ การวางแผนเกษียณ )

## อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Gen y ในจังหวัดตรังสามารถอภิปรายผลเชิงพรรณนาได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์ Gen y ในจังหวัดตรังที่มี ทักษะทางการเงิน (Financial literacy) ที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน พบว่าทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรม และทัศนคติ ที่ต่างกันไม่มีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Gen Y ในจังหวัดตรัง และทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ที่ต่างกันไม่มีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation Y ในจังหวัดตรัง เว้นแต่ทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านการวางแผนเกษียณโดยเฉลี่ย อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้และไม่สอดคล้องกับงานวิจัย ซึ่ง Raras Risia

Yogasnumurti, Isfenti Sadalia, & Nisrul Irawati (2021) กล่าวว่า ทักษะคติทางการเงิน (Financial Attitude) มีผลเชิงบวกและมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) มีผลเชิงบวกและมีนัยสำคัญต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล งานวิจัยครั้งนี้ไม่พบความมีนัยสำคัญ สาเหตุอาจเกิดจาก ความเฉพาะเจาะจงของกลุ่มตัวอย่าง งานวิจัยนี้เป็นการศึกษากลุ่มตัวอย่าง Generation Y ในจังหวัดตรังซึ่งอาจมีบริบททางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรมที่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยอื่นที่มักสำรวจในพื้นที่เมืองใหญ่ หรือระดับประเทศ และกลุ่มตัวอย่าง Generation Y ในจังหวัดตรัง ส่วนใหญ่มีความรู้ทางการเงินระดับปานกลางและมีรายได้ต่อเดือน 40,001-50,000 บาท ด้วยเหตุนี้อาจจะคาดคะเนได้ว่า กลุ่มตัวอย่างนี้มีรายได้ต่อเดือนสูงแต่เนื่องจากขาดความรู้ความเข้าใจทางการเงินจึงทำให้ไม่สามารถบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ดีเท่าที่ควร และอาจมีปัจจัยอื่นที่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม เช่น พฤติกรรมการเลียนแบบสื่อ และการเสพสื่อ ปัจจุบันทุกเพศทุกวัยสามารถเข้าถึงสื่อออนไลน์ต่าง ๆ ได้ง่ายและมีลักษณะคล้าย ๆ กัน ผู้คนจึงได้รับสารแบบเดียวกัน ก่อให้เกิดทัศนคติคล้าย ๆ กัน คือ “ของมันต้องมี” แม้จะมีความรู้ทางการเงินระดับปานกลาง แต่ไม่สามารถยับยั้งชั่งใจได้จึงทำให้มีพฤติกรรมใช้จ่ายเกินตัวก่อนนี้เพื่อนำมาบริโภค

2. ผลการวิเคราะห์ Gen Y ในจังหวัดตรังที่มีปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ และ อาชีพ ที่แตกต่างกัน จะมีการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ต่างกัน พบว่า รายได้ อาชีพ เพศ และระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation y ในจังหวัดตรัง ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่สอดคล้องกับงานวิจัย โดย อัญชร หลักบุญ (2562) ได้กล่าวว่า ประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของประชากรกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครต่างกัน และไม่สอดคล้องกับ อรุณมา เหนือชัย (2564) ที่กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการเงิน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย และ ด้านการวางแผนหลังเกษียณ มีผลต่อ พฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคล ของกลุ่มคนทำงานในพื้นที่กรุงเทพมหานคร การทำงานวิจัยครั้งนี้ไม่พบความมีนัยสำคัญ อาจมีสาเหตุจาก พฤติกรรมการจัดการการเงินของ Generation y ในจังหวัดตรัง ไม่ได้ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ รายได้ อาชีพ เพศ และระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน แต่อาจจะได้รับอิทธิพลมาจากครอบครัว กลุ่มเพื่อน ซึ่งคนในต่างจังหวัดส่วนใหญ่เน้นการรวมกลุ่มอยู่กับแบบครอบครัว อาจส่งผลให้มีพฤติกรรมการจัดการการเงิน เหมือนกับครอบครัว ๆ ตัว

## ข้อเสนอแนะ

1. เนื่องจาก งานวิจัยครั้งนี้พบว่า ทักษะทางการเงิน และ ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ รายได้ อาชีพ เพศ และระดับการศึกษา ที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ Generation y ในจังหวัดตรัง ดังนั้น ในงานวิจัยครั้งถัดไปควรเปลี่ยนหรือเพิ่มตัวแปรอิสระ เช่น อิทธิพลของ Social Media เนื่องจากปัจจุบันสื่อมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่อาจส่งผลต่อพฤติกรรม และทัศนคติทางการเงินของผู้รับสื่อ หรือ คำถามเกี่ยวกับหนี้สินของตนเองและครอบครัว เนื่องจาก ปัจจุบัน บุคคลสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้นเนื่องจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อมีหลากหลาย ทำให้บุคคลสามารถสร้างหนี้ได้ง่ายขึ้นอาจส่งผลให้การจัดการการเงินส่วนบุคคลไม่มีประสิทธิภาพ

2. ปรับเปลี่ยนวิธีการจัดเก็บข้อมูลเป็นแบบผสม ใช้วิธีการเก็บแบบสอบถามออนไลน์และ การใช้วิธีสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง เพื่อป้องกันการตอบไม่ตรงคำถาม หรือเดาคำตอบ และการ สัมภาษณ์จะช่วยให้ผู้วิจัยเข้าใจเบื้องลึกและเหตุผลของการกระทำต่างๆ ของผู้ตอบแบบสอบถาม

3. กำหนดกลุ่มตัวอย่างใหม่ให้เฉพาะเจาะจงยิ่งขึ้น เช่น การแบ่งเป็นกลุ่มอาชีพต่างๆ เนื่องจากคนที่มีอาชีพเดียวกันจะมีจุดร่วมร่วมกันเช่นวิธีการคิดหรือพฤติกรรมต่างๆ

4. ควรศึกษาสภาพเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม ธรรมเนียมประเพณี พฤติกรรม ทัศนคติ ของประชากรจังหวัดตรังให้มากกว่านี้ เพื่อที่จะนำมาวิเคราะห์เลือกตัวแปรที่เหมาะสมกับ ประชากรจังหวัดตรังต่อไป

## เอกสารอ้างอิง

PPTV Online. (2568). Gen Y คือ เจนไหน หนี้ครัวเรือน-หนี้เสียสูงมากกว่าครึ่งหนึ่งของประเทศ.

สืบค้นจาก <https://www.pptvhd36.com/wealth/monetary/248633>

ประชาชาติธุรกิจ. (2023). ข่าวเศรษฐกิจ. สืบค้นจาก <https://www.prachachat.net/breaking-news/news-1139269>

มัลลิกา ก่อสกุล. (2566). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อระดับการออมของกลุ่มคนเจนเอชในภาวะสังคมผู้สูงอายุไทย. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, สาขาวิชาการบัญชีและการบริหารการเงิน.

ศิริลักษณ์ วาทยศ. (2563). ทักษะทางการเงินและพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, คณะบริการธุรกิจ, สาขาวิชาวิทยาการจัดการ.

อัญชกร หล้าบุญ. (2562). พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชากรกลุ่มเจนเอเรชันวายในเขตกรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยรามคำแหง. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/balajhss/article/view/266231>

พิทวัส พูนผลกุล และคณะ. (2566). สังคมสูงวัยกับภาระทางการเงิน. สืบค้นจาก <https://www.pier.or.th/abridged/2023/08/>

กองบรรณาธิการ THAIRATH Money. (2568). "ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง" หนีร่องหนที่ระบบมองไม่เห็น โลกการเงินเร่งนำ BNPL เข้ามาระบบเครดิต. สืบค้นจาก [https://www.thairath.co.th/money/personal\\_finance/financial\\_planning/2866326](https://www.thairath.co.th/money/personal_finance/financial_planning/2866326)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (ม.ป.ป.). คนไทยชอบซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เจาะลึกเทรนด์ "Buy Now, Pay Later" โอกาสสำคัญที่ SME ต้องรีบคว้า !. สืบค้นจาก <https://www.krungsribusinesslink.com/th/knowledge-and-activities/buy-now-pay-later>

futuristnida. (2565). ประชากรรุ่นวาย (GENERATION Y). สืบค้นจาก <https://futurist.nida.ac.th/%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%8A%E0%B8%B2%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%B8%E0%B9%88%E0%B8%99%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A2-generation-y/>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). (ม.ป.ป.). Financial Literacy สำคัญอย่างไร ทำไมต้องรู้? สืบค้นจาก <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/tips-for-you/financial-literacy-important>

บุญธิดา เสี่ยงมเนตร. (2566). คนไทยกับพัฒนาการด้านทักษะทางการเงิน. สืบค้นจาก <https://www.pier.or.th/blog/2023/1001/#ref-bot2020>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย ปี 2556. สืบค้นจาก <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/image/research-and-publications/2556ThaiFLsurvey.pdf>

ประภาพร กิจดำรงธรรม, จิรายุ หาญตระกูล. (2566). ความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลทัศนคติและพฤติกรรมการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล. สืบค้นจาก <https://so04.tci-thaijo.org/index.php/stou-sms-pr/article/view/267685/182343>