

ความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแวดล้อม ระดับมหภาค ทักษะทางการเงิน และการจัดการ การเงินส่วนบุคคล ที่เป็นสาเหตุปัจจัยแห่ง ความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ

The Causal Model of Macro-Environmental Factors, Financial Skills and Personal Finance Management Affecting the Success Factors in Financial Saving of Generation Y for Their Retirement

วันที่รับบทความ : 03/12/2563
วันแก้ไขบทความ : 21/03/2564
วันตอบรับบทความ : 09/04/2564

ปฏิมากร ใจอ่อน¹
Phatimagorn Jaiorn¹

บทคัดย่อ

งานวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแวดล้อมระดับมหภาค ทักษะทางการเงิน และการจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่เป็นสาเหตุปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ โดยวัดความสำเร็จที่ จำนวนเงินออม ความสม่ำเสมอในการออม จำนวนปีที่ออมผ่านมาและจำนวนผลตอบแทนต่อปี เป็นงานวิจัยแบบผสมผสาน (Mixed-Methods) จากกลุ่มตัวอย่าง (ผู้ที่เกิดปี 2523 – 2543) และเป็นผู้ที่มีสัญชาติไทยจำนวน 400 ราย โดยใช้วิธีวิเคราะห์ทางสถิติ ได้แก่ เครื่องมือทางเทคนิคสถิติ Structural Equation Modeling (SEM) ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินได้แก่ การจัดการการเงินส่วนบุคคล คือ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านเงินออม และด้านการลงทุน (2) เพื่อวิเคราะห์ความสอดคล้องของรูปแบบเชิงสมมติฐานของความสัมพันธ์เชิงสาเหตุระหว่างปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โมเดลมีความสอดคล้องกัน โดยทักษะทางการเงินได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีค่าอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.38 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ต่างก็เป็น

¹ นักศึกษาลัทธิสุตรปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
Student, Doctor of Business Administration Program in Business Administration, Faculty of Business Administration, Bangkok Thonburi University

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณทั้งสิ้น

คำสำคัญ: ความสัมพันธ์เชิงสาเหตุ, ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ, Gen Y

Abstract

This dissertation aims to study the causal model of macro-environmental factors, financial skills and personal financial management affecting to the success factors in financial saving of Generation Y for their retirement. The objectives are (1) to study Generation Y savings success factors for their retirement (2) to study a hypothetical model of the causal relationship of Generation Y financial savings success factors for the retirement. Mixed-Methods was employed in this research using both quantitative and qualitative studies to satisfy our purpose coverage. Sample data of 400 Thai nationalities of Generation-Y who were born during 1980 – 2000 have been collected and analyzed using a numerical statistical method with the Statistical Technical Equation Modeling (SEM) tool. This study can be summarized as follows.

Personal finance management factors are divided into 4 areas: personal income, expenditure, savings, and investment. The financial skills factor is divided into 3 areas: financial literacy, financial behavior, and financial attitude which affecting on the success factors in financial saving of Generation Y for their retirement. As a result, personal financial management factors reveal the direct influence value of 0.38 which has the statistically significant at levels 0.01. To sum up, all of the factors studied had influences on the success of financial saving of Generation Y.

Keywords: Causal Relationship, Success factors in financial saving for retirement, Generation Y

บทนำ

มิติช่วงวัยของประชากรในแต่ละเจนเนอเรชั่น (Gen) ระบุว่า Gen Y คือผู้ที่เกิดปี 2524 – 2543 กลุ่ม Gen Y ในทางเศรษฐศาสตร์แล้ว ถือเป็นกลุ่มประชากรส่วนใหญ่ของโลก มีกำลังซื้อมหาศาล จึงทำให้ผู้เกี่ยวข้องทางด้านเศรษฐกิจและสังคมให้ความสำคัญ ทำความเข้าใจในพฤติกรรมการดำเนินชีวิต ที่ส่วนใหญ่มีแนวคิดของตนเองสูง การดำเนินชีวิตประจำวันมีความคล่องตัวสูง การปรับตัวเข้ากับการเจริญทางเทคโนโลยีของโลก เป็นประชากรกลุ่มใหญ่สุดและจะเป็นผู้นำรุ่นต่อไปในการพัฒนาโลกยุคดิจิทัล กลุ่ม Gen Y เป็นกลุ่มที่มีพ่อแม่เป็นกลุ่มคนที่เกิดหลังยุคสงครามโลกครั้งที่ 2 ถือเป็นยุคที่เศรษฐกิจมีความรุ่งเรือง ทำให้ส่วนใหญ่กลุ่ม Gen Y จึงมาจากครอบครัวที่มีความมั่นคงทางฐานะ จึงมีการศึกษาสูง มีวิถีการดำเนินชีวิตที่ความแตกต่างจากคนรุ่นก่อนอย่างชัดเจน มีความเชื่อมั่นในตนเองสูง และค่อนข้างจะเห็นแก่ตัวเองเป็นศูนย์กลาง จึงให้ความสำคัญกับตนเองมากกว่ากลุ่มเจนนุ่นก่อน ๆ มาก มีพฤติกรรมเสี่ยงทางเพศแบบระมัดระวัง ในด้านการออมเงิน พบว่า Gen Y มีความรู้การเงินพื้นฐานที่ค่อนข้างดี แต่ในด้านพฤติกรรม พบว่า

ส่วนใหญ่ยังไม่มีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว และขาดการบริหารจัดการเงินที่ดี เช่น จัดสรรเงินก่อนใช้ ออมเงินในวิธีที่เหมาะสม หรือ ไม่กู้เงินเมื่อเงินไม่พอใช้ รวมทั้งขาดการไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนก่อนซื้อสินค้า และมีการใช้จ่ายเกินตัว

ในขณะที่แหล่งรายได้หลักในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุส่วนใหญ่ได้รับจากบุตร (ร้อยละ 34.7) รองลงมาคือ รายได้จากการทำงานของผู้สูงอายุเอง (ร้อยละ 31.0) จากเบี้ยยังชีพจากราชการ (ร้อยละ 20) จากเงินบำเหน็จบำนาญ (ร้อยละ 5.9) จากคู่สมรส (ร้อยละ 4.6) และจากดอกเบี้ยเงินออมที่ผู้สูงอายุได้เก็บออม (ร้อยละ 2.3) แหล่งรายได้หลักของผู้สูงอายุมีเงินจากการออมเงินในระดับต่ำที่สุด

ขณะที่ผลการศึกษาเรื่องสังคมสูงวัยกับความท้าทายของตลาดแรงงานไทย ในโครงการศึกษาด้านโครงสร้างเศรษฐกิจไทยที่มีนัยต่อการดำเนินนโยบาย สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เมื่อ ปี 2561 ยังระบุชัดเจนว่า แรงงานไทยมีแนวโน้มแก่ก่อนวัย สอดคล้องกับผลการสำรวจของศูนย์วิจัยธนาคารออมสินที่พบว่าคนไทยมีชีวิตหลังเกษียณแบบเงินไม่พอใช้ ทำให้คุณภาพชีวิตแยลง ข้อมูลจาก World Bank ที่ยังพบอีกว่า สัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนไทยมีแนวโน้มลดลง ซึ่งภาวะการออมที่ลดลง อาจส่งผลให้ครัวเรือนมีสภาพคล่องไม่เพียงพอรองรับความต้องการใช้จ่ายหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด (Shock) รวมถึงรองรับในวัยหลังเกษียณ

อีกทั้งจำนวนเงินในบัญชีของคนไทยมีความสัมพันธ์กับอายุที่เพิ่มขึ้น กล่าวคือ คนที่มีอายุมากจะมีปริมาณเงินในบัญชีมากกว่าคนที่อายุน้อย โดยคนวัยหลังเกษียณมีค่ากลางเงินฝากในบัญชีต่อรายที่ 7,445 บาท เทียบกับกลุ่มคนที่อายุน้อยที่มีประมาณ 947 บาท ปัจจุบันประเทศไทยมี Gen Y เป็นกลุ่มประชากรที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28 ของประเทศ รองลงมาเป็น Generation X ที่ร้อยละ 27 รองลงมาคือ Baby Bloomer ร้อยละ 18, Gen Z ร้อยละ 21 และ Silent Generation ร้อยละ 6 (กรมการปกครอง, 2559 และจะกลายเป็นกลุ่มผู้สูงอายุในอีก 20 ปีข้างหน้า (Lamsam, Boonlert, Choedpasuporn & Chantararat, 2019)

ดังนั้น จากการที่ประเทศไทยกำลังเป็นสังคมผู้สูงอายุและจะเข้าสู่สังคมสูงอายุเต็มทีในอนาคต ซึ่งนับเป็นโอกาสของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุ แต่กลับพบว่าปัจจุบันผู้สูงอายุมิมีปัญหาการเงินที่ไม่พอใช้จ่ายในวัยเกษียณ ฟังพาดูเป็นหลัก ส่วนกลุ่มคน Gen Y ที่เป็นประชากรที่มากที่สุดของประเทศในขณะนี้ เป็นกลุ่มที่มีหนี้สินสูงที่สุดและมีปัญหาด้านการออมเงิน ซึ่งในอนาคตกำลังจะกลายเป็นกลุ่มคนสูงอายุที่จะมีปัญหาการเงินที่ไม่พอใช้ในวัยเกษียณเช่นเดียวกับผู้สูงอายุในปัจจุบัน แต่จะไม่สามารถพึ่งบุตรหลานได้เท่ากัน เนื่องจากอัตราการเกิดที่ลดลง จึงเป็นที่มาของการศึกษาวิจัยเรื่อง ความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ
2. เพื่อศึกษารูปแบบเชิงสมมติฐานของความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ

บททวนวรรณกรรม

Louis E. Boone, David L.Kurtz, Douglas Hearth (อ้างถึงใน Bunchay, 2009) ได้กล่าวถึง ทฤษฎีตัวแบบทางด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล ว่ามีหลายองค์ประกอบที่เข้ามาเกี่ยวข้อง สิ่งแรกต้องมีการกำหนดเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินออกเป็น 2 อย่างคือ (1) เป้าหมายระยะสั้น (short-term Goals) และ (2) เป้าหมายระยะยาว (Long-term Goals) ซึ่งเป้าหมายของบุคคล โดยทั่วไปมี 2 ลักษณะคือ (1) เป้าหมายเกี่ยวข้องกับเงิน (Monetary Goals) และ (2) เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงิน (Non-monetary Goals) ขอบเขตของการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Planning Areas) เกี่ยวข้องกับการเลือกอาชีพ (Career Choice) การบริหารเงินสดและการจัดการด้านสินเชื่อ (Cash and Credit Management) การวางแผนในเรื่องภาษี (Tax Planning) พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน (Effective Buying) การวางแผนการทำประกันภัย (Insurance Planning) การบริหารการลงทุน (Investment Management) และการวางแผนการเกษียณอายุ และ มรดก (Retirement and estate Planning) เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จในการจัดการการเงินส่วนบุคคลให้มีประสิทธิภาพ

การจัดการการเงินส่วนบุคคล เป็นทักษะการจัดการเงินของบุคคลว่าด้วยเรื่องการจัดหาเงินรายได้เพื่อมาใช้ในการดำรงชีพของบุคคลขณะเดียวกันจะต้องหาวิธีการหรือเทคนิคของการใช้จ่ายเงิน การออมและการลงทุนของบุคคลให้มีประสิทธิภาพจนบุคคลมีความอิสระภาพทางการเงิน (Financial Freedom) กล่าวคือ สภาวะมีอิสระเสรีภาพพอจะเลือกใช้ชีวิตและเลือกอาชีพแบบที่ตนเองต้องการโดยไม่ต้องกังวลว่าจะมีเงินไม่พอใช้จ่ายการจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นทักษะชีวิต (Life Skill) ของแต่ละบุคคลการศึกษาเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีเนื้อหาสาระครอบคลุมเรื่องต่อไปนี้ การหารายได้ (Earning) การใช้จ่ายเงิน (Spending) การออมเงิน (Saving) การลงทุน (Investing) ซึ่งผู้วิจัยนำมาใช้เป็นตัวแปรในการศึกษา

Karunapen (2017) ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ปัจจุบันประเทศไทยกำลังกำลังมีการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ สิ่งสำคัญประการหนึ่งในการเตรียมตัวรับมือกับการเปลี่ยนนี้คือการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นการออมและสร้างความมั่งคั่งจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องเริ่มตั้งแต่ในวัยทำงาน หากแต่ในปัจจุบันสื่อต่างๆ มีรายงานเกี่ยวกับเรื่องการเงินของคน Gen Y ว่ามักมีพฤติกรรมเป็นหนี้มาก ไม่มีเงินออม ไม่ให้ความสำคัญกับเรื่องการออม ซึ่งอาจส่งผลให้ในอนาคตไม่สามารถมีเงินเพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามเกษียณได้ อาจต้องพึ่งพาระบบสวัสดิการของรัฐซึ่งต้องรองรับคนจำนวนมาก และในด้านหนึ่งก็จะมีผลกระทบกับความสามารถในการผลิตและการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และส่งผลต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจของประเทศด้วย ดังนั้นเรื่องความรู้ทางการเงิน การออม และความตระหนักเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ จึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับคน Gen Y งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะและพฤติกรรมการออมระดับทักษะทางการเงิน และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับการออมของคน Gen Y โดยอ้างอิงแนวคำถามระดับทักษะทางการเงินของ OECD และธนาคารแห่งประเทศไทย โดย

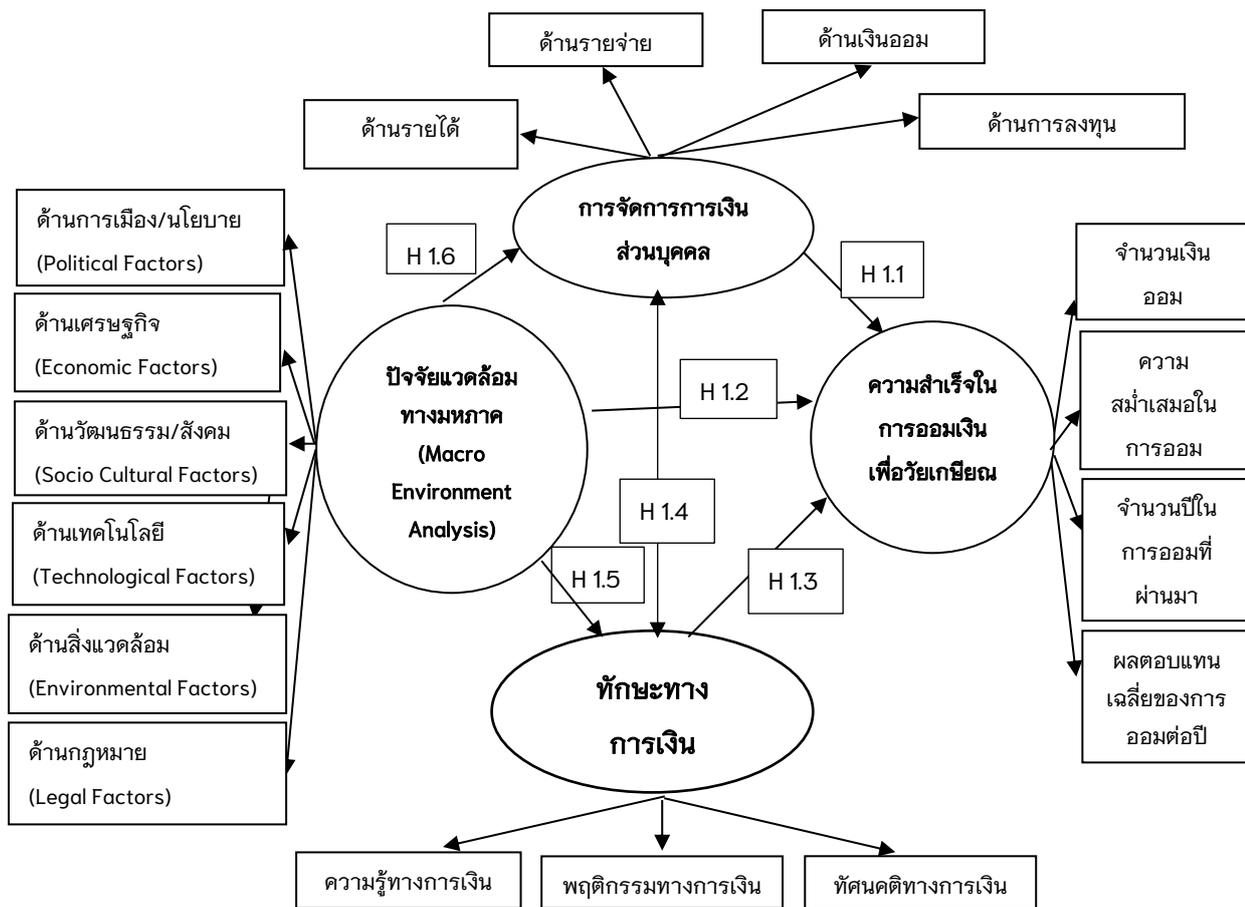
งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยแบบประยุกต์ กลุ่มตัวอย่างเป็นกลุ่มคน Gen Y วัยทำงาน คือมีอายุตั้งแต่ 22-37 ปี ใน พ.ศ. 2561 การดำเนินการวิจัยประกอบด้วยการศึกษาเชิงปริมาณ เก็บข้อมูลโดยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง เพื่อนำมาหาความสัมพันธ์และทดสอบสมมติฐานที่เกี่ยวกับการออม และการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างจำนวน 5 คน เพื่อขยายผลและประกอบกับการวิจัยเชิงปริมาณผลการวิจัยสรุปได้ว่าคะแนนระดับการออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับการออมปานกลาง มีคะแนนความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับสูง มีระดับความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุในระดับสูงมาก ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้กับพฤติกรรมการออมพบว่ามีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม ขนาดของเงินออม สัดส่วนเงินออม ปัจจัยที่ใช้พิจารณารูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ พบว่า มีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม และวัตถุประสงค์การออม สำหรับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระดับการออมของคน Gen Y พบว่า พฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงิน (เรียงลำดับตามค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย) มีผลกระทบต่อระดับการออมของคน Gen Y อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

Bunchay (2009) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานพบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.8 มีความรู้และความเข้าใจต่อการวางแผนทางการเงิน และสามารถทำตามนโยบายของรัฐบาล โดยแบ่งรายได้เป็น 4 ส่วน ใช้จ่าย 3 ส่วนและออม 1 ส่วน ส่วนใหญ่มีการจัดทำงบประมาณรายรับ – รายจ่าย แต่ละเดือน เป็นเวลา 1 – 2 ปี และเมื่อเปรียบเทียบพบว่า งบประมาณของค่าใช้จ่ายที่ตั้งไว้เท่ากับค่าใช้จ่ายจริงเป็นส่วนใหญ่ และกว่าร้อยละ 60.8 มักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น กรณีมีเงินเหลือกว่าร้อยละ 89.7 ของกลุ่มตัวอย่างนิยมฝากธนาคาร ส่วนในกรณีมีเงินไม่พอใช้จ่ายก็มักจะเลือกวิธีลดค่าใช้จ่ายลง เวลาที่ใช้ในการสร้างฐานะทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เกิน 5 ปี กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 51.5 มีวินัยด้านการเงินโดยเมื่อเปรียบเทียบรายได้ และรายจ่าย พบว่ามีรายได้กับรายจ่ายในระดับพอ ๆ กัน กรณีเมื่อทราบว่าเงินสดจะขาดมือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ซึ่งสอดคล้องกันในทุกระดับของรายได้ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.8 วางแผนร้อยละการออมอยู่ในช่วง 6 – 10% ของรายได้ ซึ่งกลุ่มนี้ส่วนใหญ่สามารถออมได้เพียงระยะสั้น ๆ

ระเบียบวิธีการศึกษา

การวิจัยในครั้งนี้ เป็นการวิจัยแบบผสมผสานระหว่างการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) แบบสอบถามจากการวัดระดับทักษะทางการเงินที่เป็นสากลจาก OECD (2012) เป็นหลักและใช้คำถามที่มีการแปลเป็นภาษาไทยจากทางธนาคารแห่งประเทศไทย (2012) เนื่องจากเป็นหลักการการวัดทักษะทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับและใช้วัดทักษะทางการเงินทั่วโลก ในระบบสากล โดยเป็นการวัดทักษะ 3 ด้าน ประกอบไปด้วย 1. ด้านทัศนคติทางการเงิน :เป็นการวัดในด้านแนวคิดทางการเงิน การกู้ยืม การออม 2. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน :เป็นการวัดในด้านพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งจะถามถึงพฤติกรรมในการบริหารเงิน การกู้ยืมเงิน การออม และการวางแผนรายรับรายจ่าย และ 3. ด้าน

ความรู้ทางการเงิน :เป็นการวัดทักษะทางการคำนวณ ความรู้ด้านดอกเบี้ย เงินเพื่อ ตลอดจน
 ความรู้ทั่วไปในด้านการเงินและการเงินส่วนบุคคล



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. การสร้างและการทดสอบเครื่องมือ (Test of Research Instrument)

การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยหรือแบบสอบถามนั้นได้ถูกดำเนินการนำร่อง (Pilot Study) กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคล้ายกับกลุ่มประชากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการยืนยันถึงความถูกต้องของความเข้าใจในเนื้อหา ความละเอียดถี่ถ้วนของแบบสอบถาม ตลอดจนความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยแบ่งการทดสอบมีขั้นตอน ดังนี้

2. การทดสอบความตรง (Validity Test)

การทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) เป็นการยืนยันความแม่นยำตรงของแบบสอบถามได้ถูกดำเนินการโดยการให้ผู้เชี่ยวชาญช่วยในการวิเคราะห์ถึงความเพียงพอของข้อคำถามที่จะสะท้อนถึงตัวแปรตลอดจนแนวคิดหลักที่ทำการวิจัย โดยได้ให้นักวิชาการผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความเข้าใจทางสถิติและธุรกิจเป็นผู้ทำการวิเคราะห์และให้คำแนะนำในการปรับปรุงข้อคำถามในกระบวนการพัฒนาแบบสอบถาม และนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นตรวจแก้ไขและปรับปรุงแล้วนำเสนอผู้เชี่ยวชาญเพื่อตรวจสอบหาความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (Content Validity) นำผลคะแนนที่ผู้เชี่ยวชาญให้มาพิจารณาแต่ละข้อแล้วนำค่าคะแนนนั้นไปหาค่าบรรพนิยาม

สอดคล้อง IOC (Index of Consistency) ระหว่างข้อคำถามกับสิ่ง ที่ต้องการวัด โดยผู้วิจัยจะเลือก ข้อคำถามที่มีค่าตรงความสอดคล้อง ตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป

3. การทดสอบความเที่ยง (Reliability Analysis)

หลังจากที่ได้ทำการปรับปรุง พัฒนาแบบสอบถามในรายละเอียดต่างๆ ตามคำแนะนำของ ผู้เชี่ยวชาญที่สมบูรณ์แล้ว จึงนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่ม ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างที่จะศึกษา จำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้วิธีการหา ค่าสัมประสิทธิ์ แอลฟา (α -Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) โดยระดับแอลฟาที่เป็นที่ ยอมรับอยู่ระดับ 0.7 (Nunnally, 1978:245) ซึ่งจากการวิเคราะห์ด้วยวิธีการหาสัมประสิทธิ์แอลฟา ของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ได้ค่าความเที่ยงเท่ากับ 0.831

การวิเคราะห์ข้อมูล

ประกอบด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้

1) การพรรณนาด้วยข้อมูลทั่วไป และปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จทางการออมเงินและผล การดำเนินงานของธุรกิจผู้สูงอายุ แสดงด้วยสถิติ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) จำนวน (Number) และร้อยละ (Percentage)

2) ทำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ทำการทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์ข้อมูล เชิงปริมาณ ทำการทดสอบกลุ่มตัวแปรด้วยการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis-CFA) เพื่อยืนยันความถูกต้องของการแบ่งกลุ่มตัวแปรและเปรียบเทียบการ แบ่งกลุ่มปัจจัยที่ได้จากการทบทวนวรรณกรรมและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการ ยืนยัน ซึ่งการแบ่งกลุ่มปัจจัยจะสามารถหลีกเลี่ยงปัญหาการใช้ความรู้สึกหรือความคิดเห็นส่วนบุคคลมาเป็นเครื่องตัดสินใจเกี่ยวกับการให้น้ำหนักของแต่ละตัวแปรหรือแต่ละรายการ จากนั้นจะ ดำเนินการทดสอบเพื่อหาค่าความสัมพันธ์เปรียบเทียบของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตามด้วยการ วิเคราะห์ความตรงโมเดลความสัมพันธ์เชิงสาเหตุ (Structural Equation Modeling-SEM) เพื่อ ความเข้าใจถึงความสัมพันธ์ ความสำคัญ และอิทธิพลทั้งทางตรง (Direct Effect-DE) และทางอ้อม (Indirect Effect-IE) ที่ตัวแปรอิสระมีต่อตัวแปรตาม ซึ่งจะมีประโยชน์ทำให้เกิดความเข้าใจถึง ความเหมาะสมที่แตกต่างกันของแต่ละปัจจัย

3) ทำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ การแปรความและการตีความหมายใช้ผลสรุป โดยมี วัตถุประสงค์ในการศึกษาวิเคราะห์ที่ชัดเจนเพื่อให้เข้าใจถึงเหตุผลในความเชื่อมโยงของโครงสร้าง ที่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการอภิปรายผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณที่ ได้จากแบบสอบถาม

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มประชากร ได้แก่ Gen Y เป็นผู้ที่เกิดปี 2523 - 2543 และเป็นผู้มีสัญชาติไทย จำนวนทั้งสิ้น 19 ล้านคน (Department of provincial Administration, 2016)

กลุ่มตัวอย่าง (sample size) โดยใช้สูตรหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Cochran (1953)

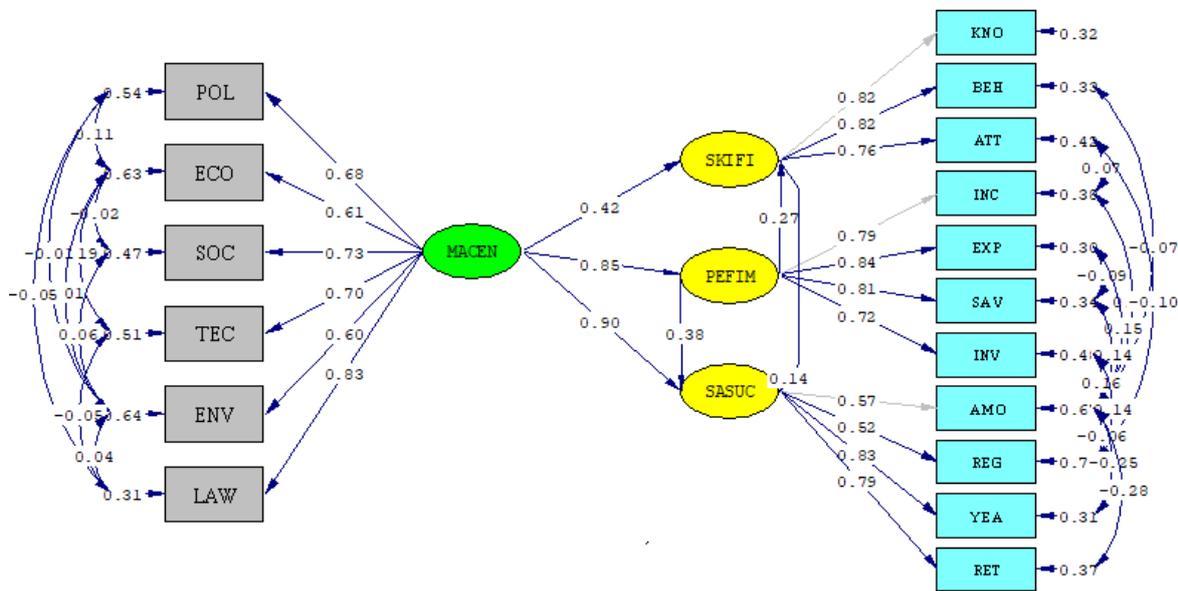
ดังนั้นจึงสามารถคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากประชากรที่จะทำการวิจัยได้ดังนี้

$$n = \frac{19M}{1 + 19M[0.05]^2} = 400$$

ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเท่ากับ 400 คน

ผลการศึกษา

การวิเคราะห์อิทธิพลเชิงสาเหตุตามกรอบแนวคิดสมการโครงสร้างหลังรูปแบบเชิงสมมติฐานของความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Generation Y เพื่อวิจัยเชิงพรรณนา การปรับโมเดลพิจารณาค่า Residuals โดยผู้วิจัยสามารถปรับให้แบบจำลองมีความสอดคล้องกับข้อมูลมากขึ้น จึงได้ปรับแบบจำลองใหม่ตามคำแนะนำในค่าดัชนีปรับขยาย ที่ได้ขอไว้จากโปรแกรมก่อนการวิเคราะห์ โดยกำหนดให้ค่าความคาดเคลื่อนของตัวแปรสังเกตได้บางคู่มีอิทธิพลทางตรงกันและได้ปรับแบบจำลองอีกครั้งตามคำแนะนำของโปรแกรม ด้วยการลากเส้นทางความสัมพันธ์ของความคาดเคลื่อนของตัวแปรสังเกตได้ ผลของการลากเส้นความสัมพันธ์ตามคำแนะนำของแบบจำลองหลังการปรับปรุงครั้งสุดท้าย แบบจำลองมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ตลอดจนค่าสถิติมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์มากขึ้น เป็นเพราะค่าไค-สแควร์มีค่าลดลงค่ารากที่สองของค่าเฉลี่ยความคาดเคลื่อนกำลังสองของการประเมินค่า (RMSEA) ต่ำกว่า 0.05 และค่าดัชนีความสอดคล้องมีค่าที่เข้าใกล้ 1.00 รายละเอียดดังภาพที่ 2



Chi-Square=101.69, df=85, P-value=0.10466, RMSEA=0.022

ภาพที่ 2 แบบจำลองรูปแบบเชิงสมมติฐานของความสัมพันธ์เชิงสาเหตุของปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Generation Y เพื่อวิจัยเชิงพรรณนา ตามโมเดลที่ปรับใหม่ (Modified Model)

ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์มาตรฐานอิทธิพลทางตรง (DE) อิทธิพลทางอ้อม (IE) และอิทธิพลรวม (TE) หลังปรับโมเดล

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์มาตรฐาน

ปัจจัยเหตุ	MACEN			SKIFI			PEFIM		
	DE	IE	TE	DE	IE	TE	DE	IE	TE
SKIFI	0.42** (0.12) 3.54	0.23* (0.10) 2.32	0.65** (0.06) 11.32	- - -	- - -	- - -	0.27* (0.12) 2.32	- - -	0.27* (0.12) 2.32
PEFIM	0.85** (0.06) 14.97	- - -	0.85** (0.06) 14.97	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
SASUC	0.90** (0.34) 4.96	-0.23* (0.24) 2.77	0.67** (0.17) 7.50	0.14* (0.14) 1.98	- - -	0.14* (0.14) 1.98	0.38* (0.27) 2.62	0.14* (0.06) 2.28	0.52** (0.28) 2.34

ค่าสถิติไคร์-สแควร์ = 101.69, df = 85, P = 0.105, CFI = 1.00, GFI = 0.97, AGFI = 0.95, RMR = 0.020, RMSEA = 0.022

ตัวแปร	POL	ECO	SOC	TEC	ENV	LAW	KNO	BEH	ATT
ความเที่ยง	0.46	0.37	0.53	0.49	0.36	0.69	0.68	0.67	0.58
ตัวแปร	INC	EXP	SAV	INV	AMO	REG	YEA	RET	
ความเที่ยง	0.62	0.70	0.66	0.52	0.33	0.27	0.69	0.63	
สมการโครงสร้างของตัวแปร									
R Square		0.43			0.72			0.49	
เมทริกซ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรแฝง									
ตัวแปรแฝง		SKIFI	PEFIM	SASUC				MACEN	
SKIFI		1							
PEFIM		0.62	1						
SASUC		0.49	0.47	1					
MACEN		0.64	0.85	0.67				1	

หมายเหตุ t -values > 2.576 มีนัยสำคัญทางสถิติในระดับ = 0.01** ($p < 0.01$)

จากตารางที่ 1 โมเดลมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยพิจารณาจากค่าสถิติที่ใช้ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างโมเดลกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ได้แก่ ค่าสถิติไค-สแควร์ ค่า χ^2 เท่ากับ 101.69 ค่า p-value ของ χ^2 มีค่าเท่ากับ 0.105 ซึ่งมากกว่า 0.05 ค่าดัชนี χ^2 / df มีค่าเท่ากับ 1.20 ซึ่งน้อยกว่า 2.00 ค่าดัชนี CFI มีค่าเท่ากับ 1.00 ซึ่งมีความมากกว่า 0.90 ค่าดัชนี GFI มีค่าเท่ากับ 0.97 ซึ่งมีความมากกว่า 0.90 ค่าดัชนี AGFI มีค่าเท่ากับ 0.95 ซึ่งมีความมากกว่า 0.90 และค่า RMR เท่ากับ 0.020 ซึ่งอยู่ระหว่าง 0 ถึง 0.05 ในขณะที่ค่าดัชนี RMSEA มีค่าเท่ากับ 0.022 ซึ่งมีความน้อยกว่า 0.05

เมื่อศึกษาปัจจัยแห่งความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณ พบว่า ทั้งปัจจัยการจัดการการเงินส่วนบุคคล แบ่งเป็น 4 ด้าน คือ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านเงินออม และด้านการลงทุน, ปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค ซึ่งแบ่งเป็น 6 ด้าน คือ ปัจจัยทางด้านการเมือง/นโยบาย ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านวัฒนธรรม/สังคม ปัจจัยทางด้านเทคโนโลยี ปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อม และปัจจัยด้านกฎหมาย, และปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน แบ่งเป็น 3 ด้าน คือ

ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการออมเงินของ Gen Y เพื่อวัยเกษียณทั้งสิ้น โดยมีค่าอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.38 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ,0.90 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.14 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาอิทธิพลทางตรงและทางอ้อมที่ส่งผลต่อตัวแปรความสำเร็จในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ พบว่า ตัวแปรดังกล่าวได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากตัวแปรปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค ตัวแปรทักษะทางการเงิน และตัวแปรการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยมีขนาดอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.90, 0.14 และ 0.38 ตามลำดับ ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 นอกจากนี้ พบว่า ยังได้รับอิทธิพลทางอ้อมจากตัวแปรปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค และตัวแปรการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยผ่านตัวแปรทักษะทางการเงิน มีขนาดอิทธิพลทางอ้อมเท่ากับ 0.23 และ 0.14 ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05

เมื่อพิจารณาอิทธิพลทางตรงและทางอ้อมที่ส่งผลต่อตัวแปรทักษะทางการเงิน พบว่า ตัวแปรดังกล่าวได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากตัวแปรปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค และตัวแปรการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยมีขนาดอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.42 และ 0.27 ตามลำดับ ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 นอกจากนี้ พบว่า ยังได้รับอิทธิพลทางอ้อมจากตัวแปรปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค โดยผ่านตัวแปรการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีขนาดอิทธิพลทางอ้อมเท่ากับ 0.23 ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และเมื่อพิจารณาอิทธิพลทางตรงที่ส่งผลต่อตัวแปรการจัดการการเงินส่วนบุคคล พบว่า ตัวแปรดังกล่าวได้รับอิทธิพลทางตรงเชิงบวกจากตัวแปรปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค โดยมีขนาดอิทธิพลทางตรงเท่ากับ 0.85 ซึ่งเป็นค่าอิทธิพลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สรุปและอภิปรายผล

การจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เกิดการออมเพื่อวัยเกษียณเกิดขึ้นหากบุคคลนั้น ๆ มีความสามารถในการจัดการการเงินส่วนบุคคล มีการบริหารจัดการการเงินในเกณฑ์ดี อาทิเช่น มีความสามารถจัดสรรรายได้ให้ใช้ได้อย่างเพียงพอต่อการดำรงชีวิต มีรายได้ที่แน่นอนและสม่ำเสมอ มีแหล่งรายได้ที่มั่นคง มีแหล่งรายได้สำรองหรือรายได้เสริม มีรายจ่ายอย่างเหมาะสมต่อการดำรงชีวิต มีการใช้จ่ายอย่างเหมาะสมตามสถานภาพของตน มีการวางแผนการใช้จ่ายล่วงหน้า มีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนการออมที่เหมาะสมสอดคล้องกับรายได้ประจำ มีการออมเงินหลากหลายรูปแบบเหมาะสมกับเป้าหมายการออม มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผลฯ มีการนำเงินออมหรือผลตอบแทนที่ได้ไปลงทุนต่อโดยไม่นำมาใช้จ่าย มีการวางแผนการลงทุนอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ตนสามารถรับได้ มีการศึกษาการลงทุนก่อนการลงทุน และมีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ฯ เหล่านี้ล้วนมีอิทธิพลทางตรงกับความสำเร็จในการออมเพื่อวัยเกษียณทั้งสิ้น

การเลือกที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลในกลุ่ม Gen Y ให้ออมได้สำเร็จหรือเกินการออมเงินตั้งแต่วันนี้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณนั้น ปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค ไม่ว่าจะเป็นทางด้านการเมือง/นโยบาย (Political) ทางด้านเศรษฐกิจ (Economical) ทางด้านวัฒนธรรม/สังคม (Socio Cultural) ทางด้านเทคโนโลยี (Technological) ทางด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) และ

ในด้านกฎหมาย (Legal) เป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เกิดการออมเพื่อวัยเกษียณเกิดขึ้น หากปัจจัยแวดล้อมทางมหภาคดี มีรายละเอียดตามปัจจัยย่อยทั้ง 6 ด้านในเกณฑ์ดี กลุ่มคน Gen Y อยู่ในปัจจัยแวดล้อมทางมหภาคที่ดีแล้ว อาทิเช่น รัฐบาลมีการรณรงค์ให้ประชาชนออมเงิน รัฐบาลรณรงค์ให้ประชาชนออมเงินเพื่อวัยเกษียณ มีนโยบายการสนับสนุนการออมเงินที่ชัดเจน เศรษฐกิจของไทยและเศรษฐกิจของโลกอยู่ในเกณฑ์ดี รวมถึงค่าเงินของไทยและค่าเงินของต่างประเทศก็ส่งผลเช่นกัน การถูกปลูกฝังให้ออมเงินตั้งแต่วัยเด็ก การเริ่มออมเงินจากการทำตามบิดา-มารดา/ครูอาจารย์ รวมถึงความสะดวกในการออมเงินผ่านมือถือที่ทำให้การออมเป็นเรื่องง่ายขึ้น การมีเทคโนโลยีการช่วยเหลือให้ออม การเข้าถึงธนาคารหรือการลงทุนได้ง่ายขึ้น หรือแม้แต่ความตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ความต้องการสิ่งแวดล้อมที่สะอาด จะทำให้กลุ่มคนเหล่านั้นเลือกที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณมากขึ้น เงินที่ส่งและสมทบเข้าประกันสังคมหรือกองทุนบำเหน็จข้าราชการที่สามารถนำมาใช้ในวัยเกษียณได้ การมีกฎหมายบังคับให้ออมเงินเพื่อวัยเกษียณ การมีกองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งหมดล้วนเป็นปัจจัยแวดล้อมทางมหภาคที่ภาครัฐฯ ควรตระหนักถึงในการออกนโยบายใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากเหล่านี้ล้วนส่งผลต่อการออมเพื่อวัยเกษียณของคน Gen Y

การเลือกที่จะออมเงินเพื่อวัยเกษียณของบุคคลในกลุ่ม Gen Y ให้ออมได้สำเร็จหรือเกินการออมเงินตั้งแต่วันนี้เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณนั้น ทักษะทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นทางด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน เป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เกิดการออมเพื่อวัยเกษียณเกิดขึ้น หากบุคคลในกลุ่มนี้มีความรู้ความสามารถ มีทักษะทางการเงินครอบคลุมทั้ง 3 ด้านตามที่ผู้วิจัยกล่าวถึงอยู่ในเกณฑ์ดี หรือเรียกได้ว่าเป็นผู้ที่มีทักษะทางการเงิน อาทิเช่น ทราบว่าการเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงนั้นก็มีความเสี่ยงสูงเช่นกัน ทราบว่าเงินเพื่อคือภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทราบว่าการแบ่งเงินออม/เงินลงทุนในสินทรัพย์หลาย ๆ ประเภท เช่น เงินฝาก พันธบัตร หุ้น ฯลฯ ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง ทราบว่าเมื่อครบ 5 ปีจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝาก เพิ่มหรือถอนเงินเลย) การเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้เงินในครัวเรือน มีการแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินที่ได้ไปใช้จ่าย ก่อนที่จะซื้ออะไรจะไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอจ่ายได้ ก่อนที่จะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงินในผลิตภัณฑ์ทางการเงินในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต ฯลฯ) มีการทำการเปรียบเทียบการบริการของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่ง ความสามารถในการชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตรงเวลา มีการดูแลการเงินอย่างใกล้ชิด เห็นด้วยว่าต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่ออนาคต มีความสุขในการออมเงินและเห็นความมั่นคงมากกว่าการใช้เงินทั้งหมดในตอนนี เห็นด้วยว่าไม่ควรรีบใช้เงิน ถึงแม้ว่าจะมีเงินฯ หากทราบ เห็นด้วยกับข้อความเหล่านี้ จนนับได้ว่าเป็นผู้ที่มีทักษะทางการเงิน ก็จะทำให้มีผลต่อความสำเร็จในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมากขึ้น กล่าวคือ ทักษะทางการเงินมีอิทธิพลเชิงบวกต่อความสำเร็จในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณหมายถึง หากเป็นผู้ที่มีทักษะทางการเงินที่ดี มีความรู้ความเข้าใจในทักษะการเงินครอบคลุมทั้ง 3 ด้านตามที่กล่าวข้างต้น ก็จะทำให้คนรุ่น Gen Y เกิดความสำเร็จในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ

ในทางกลับกัน หากกลุ่มคนเหล่านี้มีทักษะทางการเงินที่ไม่ดี ก็จะส่งผลต่อการออมเงินเพื่อวัยเกษียณได้ไม่ดีหรือไม่สำเร็จตามไปด้วย ผู้ที่มีความสามารถในการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ดี เช่น มีความสามารถจัดสรรรายได้ให้ใช้ได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต มีรายได้ที่แน่นอนและสม่ำเสมอ มีแหล่งรายได้ที่มั่นคง มีแหล่งรายได้สำรองหรือรายได้เสริม มีรายจ่ายอย่างเหมาะสมต่อการดำรงชีวิต มีการใช้จ่ายอย่างเหมาะสมตามสถานภาพของตน มีการวางแผนการใช้จ่ายล่วงหน้า มีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนการออมที่เหมาะสมสอดคล้องกับรายได้ประจำ มีการออมเงินหลากหลายรูปแบบเหมาะสมกับเป้าหมายการออม มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผลฯ มีการนำเงินออมหรือผลตอบแทนที่ได้ไปลงทุนต่อโดยไม่นำมาใช้จ่าย มีการวางแผนการลงทุนอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ตนสามารถรับได้ มีการศึกษาการลงทุนก่อนการลงทุน และมีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ฯ จะมีทักษะทางการเงินที่ดีตามไปด้วย ไม่ว่าจะเป็นทางด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน เช่น ทราบว่าการเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงนั้นก็มีความเสี่ยงที่จะขาดทุนสูงเช่นกัน ทราบว่าเงินเฟ้อคือภาวะที่ระดับราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทราบว่าการแบ่งเงินออม/เงินลงทุนในสินทรัพย์หลาย ๆ ประเภท เช่น เงินฝาก พันธบัตร หุ้น ฯลฯ ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง ทราบว่าเมื่อครบ 5 ปีจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝาก เพิ่ม หรือถอนเงินเลย) การเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้เงินในครัวเรือน มีการแบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายก่อนที่จะซื้ออะไรจะไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนว่ามีเงินพอจ่ายได้ ก่อนที่จะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงินในผลิตภัณฑ์ทางการเงินในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต ฯลฯ) มีการทำการเปรียบเทียบการบริการของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่ง ความสามารถในการชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตรงเวลา มีการดูแลการเงินอย่างใกล้ชิด เห็นด้วยว่าต้องมีการวางแผนทางการเงินเพื่ออนาคต มีความสุขในการออมเงินและเห็นความมั่นคงมากกว่าการใช้เงินทั้งหมดในตอนนี เห็นด้วยว่าไม่ควรรีบใช้เงิน ถึงแม้ว่าจะมีเงิน

ดังนั้นการที่จะทำให้กลุ่มคน Gen Y มีการออมเงินเพื่อวัยเกษียณให้สำเร็จได้ ควรให้ความสำคัญเรียงตามลำดับผลการศึกษา กล่าวคือ รัฐบาลควรให้ความสำคัญต่อปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค ทั้ง 6 ด้าน ก่อนเป็นอันดับแรก เมื่อมีปัจจัยแวดล้อมที่ดีตามเกณฑ์แล้ว จึงค่อยพัฒนาให้ความรู้ในด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล และทักษะทางการเงินต่อไป

ข้อเสนอแนะงานวิจัยในอนาคต

1. การพัฒนาหรือเปลี่ยนแปลงปัจจัยแวดล้อมทางมหภาค เป็นปัจจัยภายนอกที่สามารถควบคุมได้ยาก จำเป็นต้องมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการเข้ามากำกับดูแล ควรต่อ ยอดงานวิจัยฉบับนี้ออกไปในแง่มุมของการศึกษาตัวแปรที่จะทำให้ปัจจัยแวดล้อมทางมหภาคมีความมั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ที่ดีพอ ที่จะทำให้นักบุคคลทั่วไปเกิดการออมเพื่อวัยเกษียณอย่างแท้จริงได้
2. การบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล และทักษะทางการเงิน เป็นปัจจัยที่สามารถเพิ่มพูนได้ด้วยการเรียนรู้ ควรมีการพัฒนาหรือปรับปรุงหลักสูตรให้เป็นพื้นฐานของการศึกษา ควรต่อ ยอดงานวิจัยเพื่อให้เกิดรูปธรรมในการเพิ่มหรือพัฒนาหลักสูตรดังกล่าว

เอกสารอ้างอิง

- Bank of Thailand. (2012). *How to do when getting too old before being rich*. Retrieved from https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_22Feb2021.aspx.
- Bunchay, C. (2009). *Personal financial management: case study of working people in Bangkok area*. Bangkok: Dhurakij Pundit University.
- Cavusgil, S. T., Zou, S. & Naidu, G. M. (1993). *Product and promotion adaptation in export ventures: An empirical investigation*. *Journal of International Business Studies*, 24(3), 479–506.
- Franco M. (2003). *The American Economist*. 47 (1), 3–24.
- Department of International Economic Affairs. (2012). *Organization for Economic Co-operation and Development*. Retrieved December 25, 2019 from <https://business.mfa.go.th/th/content/16519>.
- Department of provincial Administration. (2016). *Thai citizen amount*. Retrieved from https://stat.bora.dopa.go.th/new_stat/webPage/statByAgeMonth.php.
- Jame, S. D. (1959). *Underlying Factors in the Post-War Inflation*. Myers
- Judith, S. R. & Burke J. (2017). *How to Construct a Mixed Methods Research Design*.
- Karunapen, S. (2017). *Factors Affecting Saving level and Saving Behavior of Gen Y: Thammasat University*.
- Kempson, S. C. & Nick, M. (2005). *Financial Services Authority*. Financial Services Authority Publication date: June 2005.
- Kohli, A. K., Jaworski, B. J. & Kumar, A. (1993). MARKOR: A measure of market orientation. *Journal of Market Research*, 30(4), 467–477.
- Lamsam, A., Boonlert, R., Choedpasuporn, S. & Chantararat, S. (2019). *Understanding Saving Behavior through 80 Million Deposit Accounts in Thailand*. PIER Discussion Paper Forthcoming.
- Margo, T., Jason, C. & Hannah, D. (2019). *Thailand Has a Developing Economy and a Big First World Problem*.
- Milton, F. (1957). *The Permanent Income Hypothesis*. Chapter Author: Milton Friedman.
- Philip, S. (2015). *Multistage sampling*, *BMJ* (online) 351:h4155, DOI: 10.1136/bmj.h4155.
- Porter, M. E. (1994). *Global Strategy: Winning in the World-Wide Marketplace*. The Portable MBA in Strategy, edited by Liam Fahey and Robert M. Randall. New York: John Wiley & Sons, 1994.
- Routledge and Kegan Paul. (1952). “The Problem of Generations,” in *Essays on the Sociology of Knowledge* (London,): pp. 276–32.

Wong, M., Gardiner, E., Lang, W. & Coulon, L. (2008). Generational differences in personality and motivation: Do they exist and what are the implications for the workplace? *Journal of Managerial Psychology*, 23(8), 878–890.