

ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัด

เชียงใหม่ : การวิเคราะห์บนพื้นฐานทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน

Financial Literacy and Financial Planning of GEN Y in Chiang Mai :

An Analysis Based on The Theory of Planed Behavior

เมธี เมธีศุภกุล*¹ และ พิฑูร ธนบดีกิจ²

Matee Mateesupakul and Pithoon Thanabordeekij

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ทักษะคิด การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม โดยผ่านเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรม การวางแผนทางการเงิน ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ 2) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัย ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ ใช้ข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน เก็บข้อมูลด้วยวิธี Accidental Sampling method เก็บแบบออนไลน์ด้วย Google Form เพื่อวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) และการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Logistic Regression) ผลการศึกษาพบว่า 1.ปัจจัยตัวแปร เพศ กลุ่มอาชีพ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ด้านทัศนคติทางการเงิน ล้วนส่งผลผ่านเจตนาเชิงพฤติกรรม ซึ่งมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน และ 2.ปัจจัยตัวแปรกลุ่มบุคคลอ้างอิง นั้นมีอิทธิพลต่อการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินทั้งในช่วงในปีนี้ ในช่วง 10 ปี และเพื่อการเกษียณในอนาคต อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ กลุ่มบริษัทประกันชีวิต หรือ กลุ่มนายจ้าง และผู้ที่เกี่ยวข้องจึงควรวางแผนหรือออกแบบผลิตภัณฑ์ให้กับกลุ่มคน GEN Y เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินไม่ให้เกิดความคิดที่ผิดๆเกี่ยวกับการบริหารการเงิน จนสามารถเลือกปฏิบัติกิจกรรมนั้นๆอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

คำสำคัญ : ความรู้ทางการเงิน, พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน, ทักษะคิดทางการเงิน, การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง, การรับรู้ความสามารถของตนเอง, เจตนาเชิงพฤติกรรม

*Corresponding author. E-mail: vangum_may@hotmail.com

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (ภาคพิเศษ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ABSTRACT

The purposes of this research are to study the influence of financial literacy, attitude, subjective norm, and perceived behavioral control factors toward the behavioral intention of financial planning of the Gen Y in Chiang Mai, and to analyze the factors affecting the choice of financial planning model of the Gen Y in Chiang Mai. Survey data were collected from 400 people using the accidental sampling method. The questionnaires were distributed online with a google form. Frequency, percentage, mean, multiple regression, and logistic regression were used in the study.

The results show that gender, occupation, subjective norm, perceived behavioral control, and financial attitude affects behavioral intentions, influencing financial planning behavior. Also, the subjective norm variable has a significant impact on the choice of financial planning - this year (Short-term plan), in ten years (Mid-term plan), and retirement (Long-term plan).

Thus, commercial bankers, life insurers, business employers, and related parties should plan or design financial products for Gen Y to avoid misconceptions about financial management until they can carry out such activities continuously and sustainably.

Keyword: Financial Literacy, Behavior Financial Plan, Financial Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavioral Control, Intention

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

โลกในยุคปัจจุบัน เป็นยุคเศรษฐกิจฐานความรู้ (Knowledge Based Economy) ซึ่งเป็นฐานองค์ประกอบที่สำคัญมากในการพัฒนาองค์กรและประเทศ ดังนั้น ในการจัดการพัฒนาความรู้ของประเทศไทย จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญมากที่สุดกับการพัฒนาทุนมนุษย์ (Human Capital) ซึ่งผลจากการศึกษาของ ญัตติ พิชรภิญาญพงศ์ (2558) เรื่อง การรณรงค์ค่านิยมทางสังคมเพื่อพัฒนาคุณภาพทรัพยากรมนุษย์ (ทุนมนุษย์) ในเจนเนอเรชั่น Y เพื่อเสริมสร้างศักยภาพ ในการแข่งขันของประเทศไทย พบว่าครอบครัว สถานศึกษา สังคม และสิ่งแวดล้อม รัฐ เพื่อน และสื่อสารมวลชน เป็น 4 กลุ่มบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการรณรงค์ค่านิยมทางสังคม เพื่อพัฒนาคุณภาพทรัพยากรมนุษย์ (ทุนมนุษย์) ซึ่งมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการถ่ายทอดความคิด ความรู้สึกต่างๆ ให้เจนเนอเรชั่น Y รับรู้ตั้งแต่เกิด โดยเฉพาะ ช่วงวัยการเรียนรู้ที่จะหล่อหลอม และปลูกฝัง ค่านิยม ความคิด และทักษะที่จำเป็นในอนาคต ปัจจุบันโลกมีการพัฒนาและหมุนไปอย่างรวดเร็ว มีเทคโนโลยีที่เติบโตอย่างรวดเร็วขับเคลื่อนไปข้างหน้า ส่งผลกระทบต่อทั้งสังคมและคนไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ การพัฒนา และการปรับตัวเพิ่มทักษะและเพิ่มความรู้จึงเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องพัฒนาตนเองไม่ให้หยุดนิ่งอยู่กับที่เพื่อพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในโลกยุคโลกาภิวัตน์ (Globalization) ซึ่งความก้าวหน้าของเทคโนโลยีเหล่านี้เป็น

ที่มาของความสะดวกสบายและง่ายในการทำธุรกรรมต่างๆไม่ว่าจะเป็นกวดเงิน ถอนเงินโอนจ่ายสินค้ารวมไปถึง การกู้ยืม เป็นสิ่งเร้าและกระตุ้นการก่อหนี้ และทำให้พฤติกรรมทางการเงินของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป ผ่าน New Platform ใหม่ๆ นอกจากนี้ผลการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมการใช้เงิน การดำเนินชีวิต และความคิดเห็นที่มี ต่อการทำงานของคนรุ่นใหม่ยุค 4.0” โดย แมนพาวเวอร์ กรุ๊ปพบว่า มีเพียงแค่ 13% เท่านั้นที่มีการวางแผนการใช้ชีวิตของตนเองในอนาคต ซึ่งส่วนใหญ่เน้นไปที่ความชอบสนุกสนานและความบันเทิง มีอิสระทางความคิด และชื่นชอบเทคโนโลยี นางสาวสุธิดากาญจนกันกุล ผู้จัดการฝ่ายการตลาด ยังอธิบายต่ออีกว่า กลุ่มคนรุ่นใหม่อย่าง GEN Y และ GEN Z ที่มีอยู่เกือบ 20 ล้านคน มีปัญหาในเรื่องของการจัดการเรื่องการเงิน และ ปัญหาเรื่องรายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่าย มีค่าใช้จ่ายที่สูง ทำให้รายได้ไม่พอ ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับตนเอง คือ ค่าใช้จ่ายที่อยู่อาศัย 51% ท่องเที่ยว 47% ความบันเทิง 39% แฟชั่น 36% ทำให้เห็นว่าทั้ง 2 กลุ่มคนรุ่นใหม่มีปัญหาเรื่องการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลและการออมเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2559) ได้กล่าวว่า มิติช่วงวัยของประชากรที่น่าเป็นห่วงคือกลุ่ม Gen Y ที่เกิด ปี 2527 – 2540 อายุ 24-37 ปี มีความรู้เรื่องพื้นฐานการเงินค่อนข้างดี แต่พบว่าส่วนใหญ่ยังไม่มีเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว และขาดการบริหารจัดการที่ดี เช่น จัดสรรเงินก่อนใช้ ออมเงินในวิธีที่เหมาะสม หรือไม่กู้เงินเมื่อเงินไม่พอใช้ รวมถึงยังขาดการไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนก่อนซื้อสินค้า ใช้จ่ายเกินตัว จึงได้ให้ความสำคัญในการเร่งส่งเสริมทักษะทางการเงินให้กับประชาชนอย่างต่อเนื่อง และได้ทำการสำรวจทักษะทางการเงินของคนในประเทศไทยและได้นำเสนอรายงาน ปี 2559 บนแนวการวัดความรู้ทางการเงิน ตามแนวคิดของ องค์การความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา หรือ OECD (2011) มีการจำแนกองค์ประกอบของการวัดความรู้ทางการเงินนั้นต้องประกอบไปด้วยองค์ประกอบ 3 อย่างคือ 1.การสร้างทัศนคติทางการเงิน 2.ความรู้ทางการเงิน 3.พฤติกรรมทางการเงิน

โดยกลุ่ม Gen Y เป็นวัยที่กำลังเริ่มต้นทำงานและเริ่มที่จะสะสมความมั่งคั่ง เต็มโตมาท่ามกลางความเปลี่ยนแปลง ความผันผวน ทั้งการเมือง การศึกษา เศรษฐกิจ เทคโนโลยีความทันสมัย ทำให้ขอบการทำงานที่มีความยืดหยุ่น Nitayaporn (2563) กล่าวว่า ตามแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์ นั้นพฤติกรรมของชาว Gen Y ว่ากลุ่มคน Gen Y เป็นเจเนอเรชันมาจาก Gen X ส่วนใหญ่เป็นลูกของ Gen X ซึ่งเป็นเจเนอเรชันที่เกิดมาในยุคฟื้นฟูเศรษฐกิจหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้พ่อแม่ของคนเจนวายส่วนมากประสบความสำเร็จและมีเงินในระดับหนึ่ง และสามารถส่งให้ลูกเรียนสูงๆได้ ซึ่งในปัจจุบันกลุ่ม Gen Y ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่เรียนจบระดับมหาวิทยาลัย และอยู่ในช่วงต้นชีวิตของการทำงานนั่นเอง และด้วยช่วงอายุ 21-37 ปี ผู้บริโภคในกลุ่มนี้เป็นกลุ่มประชากรที่มีรายได้สูง มีกำลังซื้อมหาศาล อีกทั้งยังมีความรู้เท่าทันเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก และด้วยกลุ่มคน Gen Y นี้อยู่ในโลกที่มีข้อมูลข่าวสารมากเกินไป พวกเขาจึงไม่สามารถบริโภคข่าวสารได้หมด มีทัศนคติ ปังจ้าย เงื่อนไขการสร้างครอบครัว แนวทางการดำเนินชีวิตที่แตกต่างไปจากรุ่นก่อนๆอย่างชัดเจน มีความทะเยอทะยาน มุ่งมั่นต่อความสำเร็จ ต้องการความก้าวหน้าในอาชีพ ต้องการรูปแบบชีวิตที่ยืดหยุ่น และจะให้ความสำคัญกับเพื่อนมากเป็นพิเศษ แต่เมื่อถึงเวลาต้องตัดสินใจกลับเชื่อข้อมูลจากโซเชียลมีเดีย เห็นได้ว่ากลุ่ม Gen Y เป็นกลุ่มที่มีความยืดหยุ่นสูง มีความรู้ทางการเงินแต่กลับเป็นกลุ่มเสี่ยง

สูงที่น่าเป็นห่วงที่สุดที่จะเกิดหนี้เสียมากขึ้น ประกอบกับการสำรวจของธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชียร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (2560) แสดงให้เห็นว่า กลุ่ม Gen Y ยังไม่ให้ความสำคัญเรื่องการออม มีการดำเนินชีวิตเพื่อภาพลักษณ์ทางสังคม พร้อมใช้จ่ายเพื่อความสนุกสนาน สะดวกสบาย เพื่อให้ดูดี เป็นที่ยอมรับ ซึ่งอาจส่งผลให้มีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ยาก ใช้เงินเกินรายได้ ทำให้ไม่มีการออมเพื่อความมั่นคงในอนาคต สุดท้ายก็ต้องก่อหนี้ มีข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด หรือ เครดิตบูโร พบว่า กลุ่มที่มีการสร้างหนี้มากที่สุด คือ กลุ่มคน GEN Y โดย ณ สิ้นไตรมาสปีแรก 2563 มีหนี้รวมกันถึง 4 ล้านล้านบาท เป็นหนี้เสีย หรือ NPL คงค้างถึง 2.7 แสนล้านบาท รองลงมาคือกลุ่ม GEN X มีการก่อหนี้ที่ 3.7 ล้านล้านบาท โดยมีหนี้เสียอยู่ในระบบอยู่ที่ 2.8 แสนล้านบาท ขณะที่ Baby Boomer มีหนี้สินคงค้างรวม 1.2 ล้านล้านบาท มี NPL ที่ 8.4 หมื่นล้านบาท ส่วน GEN Z มีหนี้สินรวม 2.5 หมื่นล้านบาท และเป็น NPL แล้ว 1.2 พันล้านบาท โดย NPL ของ GEN Z กระจุกตัวอยู่ในสินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อที่ไม่ใช่รถยนต์ ประกอบกับนายสุรพล โอภาสเสถียร ผู้จัดการใหญ่ เครดิตบูโร (2563) กล่าวว่า เมื่อดูกลุ่มที่มีปัญหาในการชำระหนี้ที่เริ่มค้างชำระตั้งแต่ 31 วัน ถึง 90 วัน ซึ่งกลายเป็นหนี้เสียไปแล้ว จัดอยู่ในกลุ่ม GEN Y และหนี้เสียในกลุ่มนี้จะเร่งตัวเพิ่มขึ้นมาก และในจำนวนสินเชื่อส่วนบุคคลที่อนุมัติมาใหม่ในช่วงไตรมาสแรก กว่า 8.4 แสนบัญชี ก็เป็นของกลุ่ม GEN Y ถึง 50% ด้านหนี้บ้านก็ยังคงพบว่ากลุ่ม GEN Y กว่า 64% จาก 8 หมื่นบัญชีที่อนุมัติมาใหม่ เป็นสัดส่วนที่มีปัญหาค้างชำระและน่าเป็นห่วง ดังนั้นหากกลุ่ม Gen Y ไม่มีการวางแผนทางการเงิน ทั้งในแง่ของการออม การลงทุน และบริหารการใช้เงินให้มีประสิทธิภาพ ผู้ศึกษาจึงเห็นช่องว่างงานวิจัยและมีความสนใจศึกษาพฤติกรรม การวางแผนทางการเงินและความรู้ทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคตของกลุ่มคนรุ่นใหม่หรือ GEN Y เพื่อสร้างอนาคตตนเองซึ่งในจังหวัดเชียงใหม่เป็นจังหวัดที่มีทั้งประชากรจำนวนมากและมีสถานศึกษาระดับชั้นนำของประเทศ จะทำให้ทราบถึงข้อมูลพฤติกรรมและปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมเหล่านั้นในปัจจุบัน และนำเอาข้อมูลที่ได้เหล่านี้มาเป็นแบบสร้างโครงการใหม่ๆเพื่อพัฒนาคนกลุ่ม Gen Y ที่ถือเป็นประชากรกลุ่มใหญ่ที่ทั่วโลกต่างให้ความสำคัญ ศึกษาพฤติกรรม แนวคิด เพื่อให้มีเงินรองรับในการใช้ชีวิตช่วงวัย และช่วยลดความเสี่ยงในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ทักษะคนดี การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม โดยผ่านเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมทางการเงิน ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อวิเคราะห์ผลของความรู้ทางการเงิน ทักษะคนดี การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่

วิธีการศึกษา

การศึกษาวินิจฉัยครั้งนี้ใช้สถิติการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 400 ชุด เก็บข้อมูลด้วยวิธี Accidental Sampling method เก็บแบบออนไลน์ด้วย Google Form และนำมาวิเคราะห์ผ่านโปรแกรมสำเร็จรูป โดยแบ่งรูปแบบสถิติในการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็นดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการอธิบายลักษณะทั่วไปด้านข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างเช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ ปัจจัยทางด้านความรู้ทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ความสามารถในการการควบคุมตนเอง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน นำเสนอออกมาในรูปแบบ ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และค่าสูงสุด ต่ำสุด โดยนำเสนอในรูปแบบ ตาราง และการจำแนกร้อยละ

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ค่าสถิติที่ได้จากการสำรวจผ่านแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างในการวิเคราะห์ซึ่งเกิดจากการเปรียบเทียบ และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ได้ทำการศึกษา โดยใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ผลทางสถิติดังนี้

2.1 ใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบพหุ (Multiple Linear Regression) สำหรับการศึกษานำมาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยผ่านเจตนาความตั้งใจในการปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม และปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ ตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาในครั้งนี้เนื่องจากการตรวจสอบลักษณะของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ประกอบด้วยตัวแปรตาม 1 ตัวแปรอิสระตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไป ซึ่งสามารถเขียนเป็นสมการทำนายได้ 2 สมการดังนี้

สมการที่ 1 สมการทำนายเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

$$Y_{IN} = 0 + 1X_1 + 2X_2 + 3X_{3,1} + 4X_{3,2} + 5X_{4,1} + 6X_{4,2} + 7X_{5,1} + 8X_{5,2} + 9X_{6,1} + 10X_{6,2} + 11X_7 + 12X_8 + 13X_9 + 14X_{10} + \epsilon$$

โดยที่

ตัวแปรตาม (Dependent variable)

Y_{IN} หมายถึง IN คือ เจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Behavioral Intention) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน เป็นความตั้งใจหรือเจตนาของบุคคลว่าจะแสดงการกระทำมากน้อยเพียงใด และเชื่อว่าพฤติกรรมนั้นนำไปสู่ผลลัพธ์ที่มีความเฉพาะเจาะจงที่จะก่อให้เกิดการวางแผนทางการเงินหรือการออมเงิน

ตัวแปรอิสระ (Independent variables) ที่คาดว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อเจตนาความตั้งใจปฏิบัติ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ มีทั้งหมด 10 ปัจจัยดังนี้

X_1 หมายถึง X_{Sex} คือ ข้อมูลส่วนบุคคล ด้านเพศ (Sex) ประกอบไปด้วย เพศหญิง และ เพศชาย เมื่อมีความแตกต่างกันย่อมทำให้ลักษณะของความตั้งใจที่จะแสดงออกในด้านพฤติกรรมย่อมแตกต่างกัน เนื่องจากเพศเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ การวัดค่าจึงอาศัยตัวแปรหุ่น ดังนี้

กำหนดให้ $= 1$ หมายถึง เพศชาย
 $= 0$ หมายถึง เพศหญิง

X_2 หมายถึง X_{Age} คือ ข้อมูลส่วนบุคคลด้านอายุ (Age) มีหน่วยวัดเป็นปี แสดงถึงวุฒิภาวะของกลุ่มตัวอย่าง

X_3 หมายถึง X_{Status} คือ ข้อมูลส่วนบุคคลด้านสถานภาพ (Status) แสดงถึงสถานะปัจจุบันที่ ประกอบไปด้วย โสด สมรส หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ นั้นมีความรับผิดชอบที่แตกต่างกันเมื่อมีความแตกต่างกันย่อมทำให้ลักษณะของความตั้งใจที่จะแสดงออกในด้านพฤติกรรมแตกต่างกัน เนื่องจากสถานภาพเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ การวัดค่าจึงอาศัยตัวแปรหุ่น ดังนี้

กำหนดให้ $X_{3,1}$ คือ X_{Single} $= 1$ หมายถึง สถานภาพโสด
 $= 0$ หมายถึง สถานภาพอื่นๆ
 $X_{3,2}$ คือ X_{Marry} $= 1$ หมายถึง สถานภาพสมรส
 $= 0$ หมายถึง สถานภาพอื่นๆ

X_4 หมายถึง X_{Edu} คือ ข้อมูลส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา (Education) มีหน่วยวัดเป็นระดับ ที่แตกต่างกันไปตามระดับการศึกษาประกอบไปด้วย ระดับมัธยมศึกษาหรือต่ำกว่า ระดับปวช./ปวส./อนุปริญญา ระดับปริญญาตรี และระดับปริญญาโท ซึ่งส่งผลต่อเรื่องของรายได้ค่าจ้างที่แตกต่างกันเมื่อมีความแตกต่างกัน ย่อมทำให้ลักษณะของความตั้งใจที่จะแสดงออกในด้านพฤติกรรมแตกต่างกัน เนื่องจากระดับการศึกษาเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ การวัดค่าจึงอาศัยตัวแปรหุ่น ดังนี้

กำหนดให้ $X_{4,1}$ คือ $X_{Bachelor}$ $= 1$ หมายถึง ระดับปริญญาตรี
 $= 0$ หมายถึง ระดับการศึกษาอื่น
 $X_{4,2}$ คือ X_{Master} $= 1$ หมายถึง ระดับปริญญาโท
 $= 0$ หมายถึง ระดับการศึกษาอื่น

X_5 หมายถึง X_{Occu} คือ ข้อมูลส่วนบุคคลด้านอาชีพ (Occupation) แสดงถึงลักษณะหน้าที่การงานในปัจจุบัน ประกอบไปด้วย รัฐวิสาหกิจ ราชการ/พนักงานราชการ พนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย อาชีพอิสระ/รับจ้าง และอื่นๆ ซึ่งส่งผลต่อเรื่องของรายได้ที่มีทั้งรายได้ที่ต่อเนื่องเท่ากันทุกเดือน และรายได้ที่มีสูงและต่ำตามสภาพเศรษฐกิจ จึงเกิดความแตกต่างกันเมื่อมีความแตกต่างกันย่อมทำให้ลักษณะของความตั้งใจที่จะแสดงออกในด้านพฤติกรรมแตกต่างกัน เนื่องจากอาชีพเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ การวัดค่าจึงอาศัยตัวแปรหุ่น ดังนี้

กำหนดให้ $X_{5,1}$ คือ X_{Employ} = 1 หมายถึง พนักงานบริษัทเอกชน
= 0 หมายถึง กลุ่มอาชีพอื่นๆ

$X_{5,2}$ คือ $X_{Business}$ = 1 หมายถึง ธุรกิจส่วนตัวและอาชีพอิสระ
= 0 หมายถึง กลุ่มอาชีพอื่นๆ

X_6 หมายถึง X_{Income} คือ ข้อมูลส่วนบุคคลด้านระดับรายได้ต่อเดือน (Income) มีหน่วยวัดเป็นบาท แสดงระดับรายได้ของแต่ละบุคคล โดยรายได้เป็นคุณสมบัติหลักที่ทำให้เกิดพฤติกรรมการใช้จ่ายหรือการวางแผนการใช้จ่ายต่างๆ จึงเกิดเป็นความแตกต่างกันเมื่อมีความแตกต่างกันยอมทำให้ลักษณะของความตั้งใจที่จะแสดงออกในด้านพฤติกรรมแตกต่างกัน เนื่องจากระดับรายได้ต่อเดือน เป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ การวัดค่าจึงอาศัยตัวแปรหุ่น ดังนี้

กำหนดให้ $X_{6,1}$ คือ $X_{Income1}$ = 1 หมายถึง รายได้เฉลี่ย น้อยกว่า 15,000 บาท
= 0 หมายถึง ระดับรายได้อื่นๆ

$X_{6,2}$ คือ $X_{Income3}$ = 1 หมายถึง รายได้เฉลี่ย มากกว่า 25,000 บาท
= 0 หมายถึง ระดับรายได้อื่นๆ

X_7 หมายถึง X_{FL} คือ ข้อมูลปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน ความรู้ความเข้าใจแนวคิดที่เกี่ยวกับเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงทักษะ แรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่ประสิทธิผล ในหลากหลายบริบททางการเงิน เพื่อปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของปัจเจกและสังคม

X_8 หมายถึง X_{SN} คือ ข้อมูลปัจจัยในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน เป็นปัจจัยทางสังคมที่บุคคลประเมินว่ากลุ่มผู้ใกล้ชิดที่มีความสำคัญกับตน คิดว่าตนควรทำ หรือไม่ทำกระทำพฤติกรรมนั้น ซึ่งเป็นผลมาจาก 2 ปัจจัย คือ ความเชื่อเกี่ยวกับความคาดหวังของการคล้อยตาม และแรงจูงใจที่บุคคลจะปฏิบัติตาม

X_9 หมายถึง X_{PB} คือ ข้อมูลปัจจัยในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน เป็นการรับรู้ความยากง่ายในการควบคุมตนเองเพื่อให้เกิดพฤติกรรมที่ตั้งใจ เช่น ทักษะ ความสามารถ อารมณ์ การบังคับตนเอง

X_{10} หมายถึง X_{FA} คือ ข้อมูลปัจจัยในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ด้านทัศนคติทางการเงิน (Financial attitude) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน การวัดแนวความคิดทางด้านการเงิน พื้นฐานสำคัญที่จะส่งผลต่อพฤติกรรมหารายได้ การใช้จ่าย การเก็บออม การลงทุน การวางแผนทางการเงิน ให้เกิดดอกผลออกเงย

0 คือ ค่าคงที่

1 , ..., 14 คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ

ϵ คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

สมการที่ 2 สมการทำนายพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่

$$Y_{FB} = \alpha_0 + \alpha_1 X_{IN} + \epsilon$$

โดยที่

ตัวแปรตาม (Dependent variable)

Y_{FB} หมายถึง FB คือ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Behavior Financial Plan) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน หมายถึง การกระทำ การแสดงออกหรือการตัดสินใจ ที่เกิดจากความรู้สึกนึกคิด เพื่อบรรลุหรือตอบสนองเป้าหมายทางการเงินที่อาจจะแตกต่างกันเนื่องด้วยปัจจัยกระบวนการการตัดสินใจที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคล นำไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน

ตัวแปรอิสระ (Independent variables) ที่

X_{IN} หมายถึง IN คือ เจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Behavioral Intention) มีหน่วยวัดเป็นคะแนน เป็นความตั้งใจหรือเจตนาของบุคคลว่าจะแสดงการกระทำมากน้อยเพียงใด และเชื่อว่าพฤติกรรมนั้นนำไปสู่ผลลัพธ์ที่มีความเฉพาะเจาะจงที่จะก่อให้เกิดการวางแผนทางการเงินหรือการออมเงิน

α_0 คือ ค่าคงที่

α_1 คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ

ϵ คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

2.2 ใช้การวิเคราะห์ด้วยแบบจำลอง Logistic Regression ซึ่งเป็นแบบจำลองที่ทำให้ค่าประมาณของตัวแปรตามอยู่ในช่วง 0 - 1 ในการศึกษาที่สมมติฐานว่าความน่าจะเป็นของกลุ่มตัวอย่างที่จะเลือกรูปแบบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแบบใด ขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมรวมไปถึงปัจจัยส่วนบุคคล โดยมีการกำหนดรูปแบบการวางแผนทางการเงินไว้ 3 รูปแบบ คือ 1.มีการวางแผนทางการเงินในปีนี้ 2.มีการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี 3.มีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต ซึ่งสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$Y_{Plan1} = \lambda_0 + \lambda_1 X_1 + \lambda_2 X_2 + \lambda_3 X_{3,1} + \lambda_4 X_{3,2} + \lambda_5 X_{4,1} + \lambda_6 X_{4,2} + \lambda_7 X_{5,1} + \lambda_8 X_{5,2} + \lambda_9 X_{6,1} + \lambda_{10} X_{6,2} + \lambda_{11} X_7 + \lambda_{12} X_8 + \lambda_{13} X_9 + \lambda_{14} X_{10} +$$

โดยที่

Y_{Plan1} คือ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

$Y_{Plan1} = 1$ มีการวางแผนทางการเงินในปีนี้

$Y_{Plan1} = 0$ ไม่มีการวางแผนทางการเงินในปีนี้

λ_0 คือ ค่าคงที่
 $\lambda_1, \dots, \lambda_{14}$ คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ
คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

$$Y_{Plan2} = \delta_0 + \delta_1 X_1 + \delta_2 X_2 + \delta_3 X_{3,1} + \delta_4 X_{3,2} + \delta_5 X_{4,1} + \delta_6 X_{4,2} + \delta_7 X_{5,1} \\ + \delta_8 X_{5,2} + \delta_9 X_{6,1} + \delta_{10} X_{6,2} + \delta_{11} X_7 + \delta_{12} X_8 + \delta_{13} X_9 + \delta_{14} X_{10} + \sigma$$

โดยที่

Y_{Plan2} คือ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน
 $Y_{Plan2} = 1$ มีการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี
 $= 0$ ไม่มีการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี

δ_0 คือ ค่าคงที่
 $\delta_1, \dots, \delta_{14}$ คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ
 σ คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

$$Y_{Plan3} = \varphi_0 + \varphi_1 X_1 + \varphi_2 X_2 + \varphi_3 X_{3,1} + \varphi_4 X_{3,2} + \varphi_5 X_{4,1} + \varphi_6 X_{4,2} + \varphi_7 X_{5,1} \\ + \varphi_8 X_{5,2} + \varphi_9 X_{6,1} + \varphi_{10} X_{6,2} + \varphi_{11} X_7 + \varphi_{12} X_8 + \varphi_{13} X_9 + \varphi_{14} X_{10} + u$$

โดยที่

Y_{Plan3} คือ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน
 $Y_{Plan3} = 1$ มีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต
 $= 0$ ไม่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต

φ_0 คือ ค่าคงที่ในสมการถดถอย
 $\varphi_1, \dots, \varphi_{14}$ คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ
 u คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

จากนั้นใช้วิธีการประมาณค่า ด้วยวิธีภาวะน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimation : MLE) โดยใช้ฟังก์ชันความน่าจะเป็น (Log - likelihood function) โดยมีข้อกำหนดสำคัญคือ การเลือกทางเลือกใดๆจะเป็นอิสระจากทางเลือกที่เหลือ คือ การเลือกรูปแบบของการวางแผนทางการเงิน (Y) ที่ผู้เลือกต้องเลือกทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยเลือกรูปแบบที่มีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุด

ผลการศึกษา

การทดสอบสมมติฐานในการศึกษาครั้งนี้สามารถแบ่งออกเป็น 2 แบบจำลองการศึกษาเพื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา 2 ข้อ คือ

1. ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ความรู้ทางการเงิน และปัจจัยด้านทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ที่มีผลต่อเจตนาความตั้งใจในการปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน และ ปัจจัยเจตนาความตั้งใจที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ โดยการวิเคราะห์แบบจำลอง Multiple Linear Regression พบว่า

1.1 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และมีอิทธิพลต่อ เจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน คือ เพศ กลุ่มอาชีพพนักงานบริษัท สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญระดับ 0.05 และ ปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม และ ทศนคติทางการเงิน สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญที่ระดับ 0.001 มีค่าสัมประสิทธิ์ในการพยากรณ์ตัวแปรปัจจัยที่ส่งผลต่อเจตนาความตั้งใจที่จะก่อให้เกิดพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินร่วมกันได้ร้อยละ 23.3

สรุปได้ว่าด้านที่มีผลต่อเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินตามกรอบแนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior) มากที่สุดคือ ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง รองลงมาคือ ด้านทัศนคติทางการเงิน และด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 ส่วนผลของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุดคือ อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รองลงมาคือ เพศ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. เพศ (Sex) การศึกษากำหนดให้กลุ่มอ้างอิงเป็นเพศหญิง (เพศชาย=1, เพศหญิง=0) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็น เพศชาย จะมีความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินน้อยกว่าเพศหญิง 0.197 คะแนนที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสุภาพงษ์ ต้นสุภาพ (2559) ได้ทำการศึกษาเรื่องผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีต่อการออมกรณีศึกษาบุคลากรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พบว่า เพศหญิงมีสัดส่วนเงินออมมากกว่าและสม่ำเสมอกว่าเพศชาย และยังสอดคล้องกับงานของ ศิริสุข อินละคร (2563) ได้ทำการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของนิสิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา พบว่า นิสิตเพศหญิงมีระดับความรู้การเงินบุคคลและระดับพฤติกรรมทางการเงินสูงกว่าเพศชายที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 อีกด้วยแต่อย่างไรก็ตามจากงานวิจัยต่างๆที่ได้ทำการทบทวนมาแล้วข้างต้นนั้นพบว่ามีงานวิจัยขัดแย้งกัน อาจเป็นเพราะเนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เหมือนกันและตัวแปรด้านเพศนั้นอาจไม่สามารถแสดงให้เห็นถึงเจตนาความตั้งใจที่จะกระทำหรือไม่กระทำได้เด่นชัดเพียงพอ

2. ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ การศึกษากำหนดให้กลุ่มอ้างอิงเป็นกลุ่มอาชีพรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ ผลที่ได้จึงสามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มอาชีพธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ จะมีความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินน้อยกว่ากลุ่มอาชีพรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ 0.320 คะแนน ทั้งนี้ขัดแย้งกับงานวิจัยของ ไกรวิษณุ ประชุมพันธ์ และคณะ (2561) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าด้านของอาชีพที่แตกต่างกัน มีคะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตไม่แตกต่างกัน ซึ่ง ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า งานวิจัยแต่ละงานใช้ตัวแปรของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน และจำนวนกลุ่มตัวอย่างไม่เท่ากัน บางงานวิจัยไม่ลงรายละเอียดมากใน

ด้านของอาชีพ ทำให้ไม่สามารถสรุปได้อย่างแน่ชัดเพียงพอว่าอาชีพที่แตกต่างกันนั้นย่อมส่งผลต่อเจตนาความตั้งใจที่จะมีพฤติกรรมวางแผนทางการเงิน

3. ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน กล่าวคือ เมื่อปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะส่งผลต่อความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน 0.321 หน่วย ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จันทะสุก ลาดสะอาด (2560) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว พบว่า ระดับอิทธิพลของคนรอบข้างมากจะส่งผลให้มีทัศนคติที่นำไปสู่การออมและพฤติกรรมการออมมาก และในทางตรงกันข้ามระดับอิทธิพลของคนรอบข้างน้อยก็จะส่งผลให้มีทัศนคติที่นำไปสู่การออมและพฤติกรรมการอมน้อยตามไปด้วย

4. ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์เชิงลบกับเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน กล่าวคือ เมื่อปัจจัยด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะส่งผลต่อความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินลดน้อยถอยลง 0.231 หน่วย ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 แสดงให้เห็นได้ว่าเมื่อบุคคลขาดความยับยั้งชั่งใจในตัวเองมากขึ้น ย่อมทำให้ตนเองคิดถึงการวางแผนทางการเงินน้อยลง หรือคิดถึงเงินที่ตนเองจะออมหรือเก็บได้น้อยลงไปตามด้วย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อธิต ทิวะเศศิษฐ์ และคณะ (2563) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้มีงานทำในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของไทย พบว่า การรับรู้ความสามารถของตนเองทางการเงินนั้นมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้มีงานทำมาเป็นอันดับ 1 โดยการเชื่อมั่นตนเองทางการเงินที่เหมาะสม การใช้จ่ายอย่างเหมาะสม วางแผนทางการเงินที่ดีจะช่วยลดปัญหาทางการเงินทั้งในระดับบุคคลและในระดับครัวเรือนได้ และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุภาพงษ์ ต้นสุภาพ (2559) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง ผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีต่อการออม กรณีศึกษาบุคคลกรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พบว่า การควบคุมตนเองนั้นมีผลต่อการออมของบุคลากร ทั้งในแง่ของปริมาณการออมและโอกาสในทางตรงต่อการออม กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นๆที่ ผู้ที่มีการควบคุมตนเองที่ดีกว่าจะมีแนวโน้มที่มีปริมาณเงินออมต่อเดือนเพิ่มขึ้นและสามารถวางแผนการบริโภคให้เกิดประโยชน์แก่ตนเองในระยะยาวได้

5. ทัศนคติทางการเงิน เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน กล่าวคือ เมื่อปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงิน เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลต่อความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินเพิ่มขึ้น 0.277 หน่วยที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 แสดงให้เห็นว่า เมื่อมีความรู้สึกที่ดี มีความสุขในสิ่งที่จะทำ ก่อให้เกิดเป็นทัศนคติในเชิงบวกแล้ว ย่อมก่อให้เกิดพฤติกรรมหรือส่งผลต่อเจตนาความตั้งใจที่จะทำสิ่งต่างๆดีขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ เอก ชุมหัชชราชัย (2563) ที่ได้ศึกษาเรื่องการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มต้นทำงาน ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนที่เริ่มต้นใช้ชีวิตการทำงานที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร กล่าวว่าคุณคิดหรือทัศนคติของคุณ

หนึ่ง จะเกิดได้จากส่วนของความเข้าใจและส่วนของความรู้สึก และส่วนของพฤติกรรม รวมไปถึงยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัฐพร แป้นทองคำ และ สุภาสิณี นุ่มเนียม (2559) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน และพบว่า ทศนคติที่ดีต่อการมีวินัยทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตในทิศทางเดียว และแปรผันตามกันไปด้วย

1.2 เจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญระดับ 0.001

สรุปได้ว่า เจตนาความตั้งใจนั้นส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินตามกรอบแนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ว่า เมื่อเกิดความตั้งใจที่จะปฏิบัติพฤติกรรมทางการเงินหรือเกิดเจตนาที่จะปฏิบัติเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพิ่มขึ้น 0.224 หน่วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ Nelson et al. (2018) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยของความตั้งใจที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินโดยใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน พบว่า อิทธิพลของความตั้งใจและอิทธิพลของการรับรู้ในการควบคุมพฤติกรรมนั้นส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงิน ของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักศึกษาในมาเลเซีย และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Kennedy (2013) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผนและความรู้ทางการเงิน แบบจำลองการคาดการณ์หนี้บัตรเครดิต ที่พบว่า ความสัมพันธ์ของตัวแปร ทศนคติต่อบัตรเครดิต บรรทัดฐานส่วนตัวและการรับรู้การควบคุมพฤติกรรม ส่งผลต่อการตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตได้ 32% ที่นำมาซึ่งพฤติกรรมการกู้หนี้ยืมสินของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ Ajzen (1991) ได้นำเสนอทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior: TPB) ที่กล่าวไว้ว่า พฤติกรรมของมนุษย์ไม่ได้เกิดจากความบังเอิญ แต่ได้มีการพิจารณาอย่างเป็นเหตุเป็นผลโดยใช้ข้อมูลในการตัดสินใจกระทำพฤติกรรม และรับรู้ถึงผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต พฤติกรรม (Behavior) จึงถูกแสดงออกมาเป็นผลมาจากเจตนา (Intention) นั้นเอง

2. การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบในการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยการวิเคราะห์แบบจำลอง Logistic Regression

ในการศึกษานี้คือการศึกษาถึงรูปแบบของการเลือกที่จะวางแผนทางการเงิน ซึ่งได้กำหนดเอาไว้ 3 รูปแบบคือ การวางแผนทางการเงินในปี การวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี และการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต ของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย พบว่า ส่วนใหญ่เลือกที่จะวางแผนทางการเงินในปีนี้มากกว่าถึง 348 ราย คิดเป็นร้อยละ 87 และไม่วางแผนอยู่ที่ร้อยละ รองลงมาคือ การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต มีจำนวน 289 คนที่เลือก คิดเป็นร้อยละ 72.2 ส่วนการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปีนั้น มีเลือกวางแผนในรูปแบบนี้อยู่จำนวน 258 คน คิดเป็น 64.5 และเลือกไม่วางแผนจำนวน 142 คนคิดเป็นร้อยละ 35.5

การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อโอกาสในการเลือกรูปแบบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์แบบ Logistic Regression ซึ่งใช้เทคนิควิธีวิเคราะห์ประมาณค่าความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimation : MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal Effect เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ในการศึกษาครั้งนี้มีทั้งหมด 10 ปัจจัย ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ ความรู้ทางการเงิน ทักษะคิด การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม สามารถวิเคราะห์ทั้ง 3 รูปแบบได้ดังต่อไปนี้

1.รูปแบบการวางแผนทางการเงินในปีนี้ (PLAN 1)

จากการประมาณแบบจำลอง Logit พบว่า Log likelihood เท่ากับ -133.4418 ค่า Prob เท่ากับ 0.0001 แสดงให้เห็นว่าการทดสอบปัจจัยตัวแปรอิสระ (ตัวแปร X_i) ส่งผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินในปีนี้ ที่เป็นตัวแปรตาม (ตัวแปร Y_{Plan1}) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดตัวแปรต่างๆ จากการศึกษาจึงพบว่า ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และ ทักษะคิดทางการเงินเมื่อประมาณค่าด้วยวิธี Marginal Effect พบว่า ทั้งสามตัวแปรได้แก่ ความรู้ทางการเงิน (X_{FL}) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (X_{SN}) และ ทักษะคิดทางการเงิน (X_{FA}) มีระดับนัยสำคัญที่ 0.001

2.รูปแบบการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี (PLAN 2) จากการประมาณแบบจำลอง Logit พบว่า Log likelihood เท่ากับ -246.86524 ค่า Prob เท่ากับ 0.0213 แสดงให้เห็นว่าการทดสอบปัจจัยตัวแปรอิสระ (ตัวแปร X_i) ส่งผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี ที่เป็นตัวแปรตาม (ตัวแปร Y_{Plan2}) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดตัวแปรต่างๆ จากการศึกษาจึงพบว่า ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ปัจจัยสถานภาพสมรส ระดับรายได้มากกว่า 25,000 บาท และ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง เมื่อประมาณค่าด้วยวิธี Marginal Effect พบว่า ตัวแปร รักรายได้มากกว่า 25,000 บาท ($X_{Income3}$) มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01 และ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (X_{SN}) มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

3.รูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต (PLAN 3) จากการประมาณแบบจำลอง Logit พบว่า Log likelihood เท่ากับ -222.4149 ค่า Prob เท่ากับ 0.0143 แสดงให้เห็นว่าการทดสอบปัจจัยตัวแปรอิสระ (ตัวแปร X_i) ส่งผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินในปีนี้ ที่เป็นตัวแปรตาม (ตัวแปร Y_{Plan3}) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดตัวแปรต่างๆ จากการศึกษาจึงพบว่า ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมเมื่อประมาณค่าด้วยวิธี Marginal Effect พบว่า ทั้งสองตัวแปร ได้แก่ การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (X_{PB}) และ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (X_{SN}) มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากการทำรูปแบบจำลองการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินทั้ง 3 รูปแบบนั้น เมื่อพิจารณาการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลอง การพิจารณาค่าความเป็นไปได้ และการทดสอบสถิติ พบว่าทุกรูปแบบจำลองสมการถดถอย Logistic มีความเหมาะสม และพบว่าค่า Pseudo R^2 แบบจำลองที่ 1 จะมีค่าสูงสุด

ที่ (0.1068) รองลงมาคือแบบจำลองที่ 2 (0.0311) และแบบจำลองที่ 3 มีค่าน้อยที่สุด (0.0239) และยังพบว่า ทั้ง 3 รูปแบบของแบบจำลองนั้น ตัวแปรอิสระด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (X_{SN}) ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลาอีกด้วย สามารถนำไปใช้อธิบายและวางแผนการเลือกวางแผนทางการเงินของคนไทยได้ ทั้งนี้ในการศึกษาวิจัยนี้สนใจตัวแปรค่อนข้างมากและมีจำนวนมาก จึงอาจทำให้ค่าของ R square โดยรวมต่ำ แต่อย่างไรก็ตามก็ยังสามารถแปลผลของการศึกษาแยกรายตัวได้

สรุปและข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 67.5 มีอายุอยู่ในช่วงอายุ 22–37 ปี ซึ่งจัดเป็นกลุ่ม Gen Y เป็นผู้ที่เรียนจบระดับมหาวิทยาลัยเป็นส่วนใหญ่ และอยู่ในช่วงต้นชีวิตของการทำงาน โดยค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างนี้มีอายุเท่ากับ 28.5 ปี ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 29 ปี จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.75 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานะภาพโสด จำนวน 245 คน คิดเป็นร้อยละ 61.25 มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 291 คน คิดเป็นร้อยละ 72.4 ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 56.5 และมีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0

ด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง โดยมีคะแนนความรู้ทางการเงินเฉลี่ย 5.47 คิดเป็นร้อยละ 78.14 จากคะแนนเต็ม ทั้งนี้มีข้อคำถามที่ถามในเรื่องของการคิดดอกเบี้ยเงินฝากทบต้นนั้นตอบถูกเป็นส่วนน้อย ซึ่งตอบถูกเพียง 49%

ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง พบว่า อิทธิพลจากคนรอบข้างมีผลกับกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.42 ซึ่งกลุ่มอ้างอิงในครั้งนี้เป็นกลุ่มเพื่อนๆ และส่วนใหญ่ตอบว่ารับรู้ว่าเป็นเพื่อนของฉันมีการออมและมักปรึกษาเรื่องการออมเงินกับเพื่อน

ด้านการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.13 โดยส่วนใหญ่จะควบคุมตัวเองไม่ได้เพราะคิดว่าเรื่องการออมเงินเป็นเรื่องที่ยากเกินไปและมักจะซื้อสินค้าไปก่อนแล้วถึงจะกลับมาคิดในภายหลัง

ด้านทัศนคติทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 โดยส่วนใหญ่มีทัศนคติในการออมเงินที่ดี เมื่อมีรายได้มากขึ้นก็คิดว่าจะออมมากขึ้น และไม่ได้คิดว่าเรื่องการออมเงินนั้นเป็นเรื่องที่เสียเวลาแต่อย่างใด

ด้านเจตนาเชิงพฤติกรรม พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความตั้งใจที่จะก่อให้เกิดพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 ซึ่งส่วนใหญ่ที่มีความเห็นด้วยที่อยากให้สังคมในปัจจุบันนั้นมีการส่งเสริมเรื่องการออมเงินมากขึ้น อีกทั้งในการเลือกแผนการออมนั้นมีความพยายามที่ในการวางแผนทางการเงินที่มีผลกำไรสูงสุดอยู่เสมอด้วย

ด้านพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนทางการเงินอยู่บ่อยครั้ง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.79 หมายถึงมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินอยู่บ่อยครั้ง ซึ่งส่วนใหญ่จะทราบว่าตนเองมี

ทรัพย์สินเท่าไร และมีหนี้สินอยู่เท่าไร ส่วนการจัดสินใจซื้อสินค้าก็จะซื้อตามความจำเป็นมากกว่าความต้องการ และคำนวณค่าใช้จ่ายทุกครั้งก่อนที่จะซื้อสินค้า และการบริโภคนั้นก็绝不会เกินฐานะของตนเองหรือฐานะของตนเองนั่นเอง

ภาพรวมการเลือกรูปแบบของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลาแตกต่างกันไปซึ่งส่วนใหญ่ก็เลือกการวางแผนทางการเงินภายในปีถึงร้อยละ 87 รองลงมาคือวางแผนเพื่ออนาคต ร้อยละ 72.3 และวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี ร้อยละ 64.5

สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อเจตนาความตั้งใจที่จะปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่า ปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms) การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control) และทัศนคติทางการเงิน (Financial attitude) สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญระดับ 0.01 และพบว่าปัจจัยด้านข้อมูลประชากรศาสตร์นั้นมีตัวแปรอย่าง เพศ และกลุ่มอาชีพที่เป็นกลุ่มธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญระดับ 0.05 โดยมีความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ ± 0.835 และการศึกษาครั้งนี้เป็นพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินโดยผ่านปัจจัยเจตนาความตั้งใจปฏิบัติพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Behavioral Intention) นั้น ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่า เจตนาเชิงพฤติกรรม ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Behavior Financial Plan) สามารถร่วมกันพยากรณ์ได้อย่างมีระดับนัยสำคัญระดับ 0.01 โดยมีความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ ± 0.845 ทั้งนี้ในส่วนของปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) นั้น พบว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินไม่ได้รับอิทธิพลจากความรู้ทางการเงินโดยผ่านเจตนาความตั้งใจ

2. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่มีให้เลือกถึง 3 รูปแบบ ของกลุ่มคนเพิ่งเริ่มต้นทำงาน ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ พบว่า 1. ปัจจัยตัวแปรที่ส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินในปีนี้ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms) และ ทัศนคติทางการเงิน (Financial attitude) ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ซึ่งมีค่า Pseudo R² เท่ากับ 0.1068 2. ปัจจัยตัวแปรที่ส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินในช่วง 10 ปี ได้แก่ ปัจจัยสถานภาพสมรส (Status Marry) ปัจจัยรับรายได้มากกว่า 25,000 บาท (Income) และ ปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms) ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ซึ่งมีค่า Pseudo R² เท่ากับ 0.0311 และ 3. ปัจจัยตัวแปรที่ส่งผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณในอนาคต ได้แก่ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms) ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 และ การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control) ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ซึ่งมีค่า Pseudo R² เท่ากับ 0.0239

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

จากการศึกษาการวิเคราะห์ ความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของกลุ่มคนเจนวาย ในจังหวัดเชียงใหม่ ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ เพศ ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ทัศนคติทางการเงิน และ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินทั้ง 3 รูปแบบ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน ความรู้ทางการเงิน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ทัศนคติทางการเงิน การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ซึ่งผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ กลุ่มบริษัทประกันชีวิต หรือ กลุ่มนายจ้างสามารถที่จะนำไปใช้วางแผนเพื่อให้ประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด ดังนั้นจากการศึกษาจึงสรุปข้อเสนอแนะคือ

1.1 เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางด้านพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ในกลุ่มคนรุ่นใหม่ อย่างคน GEN Y นั้น ควรส่งเสริมด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินให้กับผู้ชาย และผู้ที่อยู่ในกลุ่มอาชีพธุรกิจส่วนตัวหรืออาชีพอิสระให้มากขึ้น โดยให้สอดคล้องกับช่วงชีวิตหรือเหตุการณ์ในปัจจุบัน ผ่านสื่อออนไลน์หรือสื่อสิ่งพิมพ์อื่นๆ เพื่อสื่อสารความรู้ทางการเงินต่างๆและการวางแผนทางการเงินต่างๆได้อย่างรวดเร็วและทั่วถึง โดยอาจมุ่งเน้นในประเด็นอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น เป็นต้น

1.2 เมื่อพฤติกรรมของกลุ่มคน GEN Y นั้นไม่ได้เกิดจากความบังเอิญ แต่ได้มีการพิจารณาอย่างเป็นเหตุเป็นผลโดยใช้ข้อมูลในการตัดสินใจกระทำพฤติกรรมนั้นๆแล้ว โดยทั้งกลุ่มบุคคลอ้างอิงเองอย่างเช่น เพื่อนๆ เป็นต้น นั้นมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของกลุ่มคน GEN Y และควรปลูกฝังด้านทัศนคติเพื่อให้เกิดความเข้าใจและเรียนรู้วิธีบริหารจัดการเงิน และรู้จักที่จะควบคุมตนเอง จึงจะเป็นคนที่สามารถบริหารจัดการเรื่องอื่นๆในชีวิตได้ดีตามไปด้วย ดังนั้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ กลุ่มบริษัทประกันชีวิต หรือ กลุ่มนายจ้าง เองจึงควรให้ความสำคัญ วางแผนกลยุทธ์และออกแบบผลิตภัณฑ์ ให้สอดคล้องและเหมาะสมตลอดจนการปลูกฝังทางด้านทัศนคติทางการเงินที่ดี ให้กับกลุ่มคน GEN Y ไม่ให้เกิดความคิดที่ผิดๆเกี่ยวกับการบริหารการเงิน จนสามารถปฏิบัติกิจกรรมนั้นๆอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

1.3 กลุ่มอ้างอิงจะมีผลต่อบุคคลในกลุ่มทางด้าน การเลือกรูปแบบพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน การดำเนินชีวิต ทัศนคติและแนวความคิดเนื่องจากบุคคล ต้องการให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มจึงมักปฏิบัติตามและยอมรับความคิดเห็นต่าง ๆ จากกลุ่มอิทธิพลดังนั้นนักการตลาดควรจะทราบว่ากลุ่มอ้างอิงกลุ่มใดมีอิทธิพลต่อกลุ่มตลาดเป้าหมาย และมีอิทธิพลด้านใดบ้างเพื่อจะนำมาใช้กำหนดออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อวางแผนทางการเงินตั้งแต่ช่วงภายในปีนี้ ในช่วง 10 ปี หรือในอนาคต

2. ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาวิจัยเพื่อศึกษาถึงผลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงิน และรูปแบบของการเลือกวางแผนทางการเงิน ซึ่งเป็นกรณีศึกษากลุ่มคนเจนวายในจังหวัดเชียงใหม่ จึงมีข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป ดังนี้

2.1 การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาตัวแปรปัจจัยเฉพาะด้านตามทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนเป็นหลักทำให้ข้อความด้านความรู้ทางการเงินอาจมีไม่เพียงพอ ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปอาจทำการศึกษาเกี่ยวกับการวัดผลระดับความรู้ทางการเงินของประชาชน โดยขยายข้อความให้ครอบคลุมเนื้อหาทางการเงินมากขึ้น หรืออาจเพิ่มขนาดของกลุ่มตัวอย่างการศึกษา หรือตัวแปรปัจจัยอื่นๆ เพื่อให้ได้ผลการศึกษาที่สามารถนำไปใช้และละเอียดมากขึ้น

2.2 ในการศึกษาครั้งนี้พบว่า ตัวแปรปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงนั้นค่อนข้างจะมีผลหรือมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินหรือการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินค่อนข้างมาก ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปนี้อาจทำการศึกษาโดยระบุแยกย่อยถึงกลุ่มบุคคลอ้างอิงเหล่านี้ออกมาเพื่อให้ได้ผลที่ลึกลงไปอีกว่า กลุ่มบุคคลอ้างอิงที่ว่านั้นจะเป็นกลุ่มครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลอื่นๆที่มีอิทธิพล เพื่อสามารถนำไปใช้วางแผนให้เกิดประโยชน์สูงสุด

2.3 จากการศึกษาการเลือกรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่มีการศึกษาถึงช่วงของระยะเวลา ตั้งแต่ ต้น กลาง และปลาย หรือ ภายในปีนี้ ในช่วง 10 ปี หรือเพื่ออนาคต ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปอาจศึกษาถึงความไม่คงเส้นคงวาของการวางแผนข้ามเวลาว่ามีบทบาทในการอธิบายถึงพฤติกรรมของการออมหรือวางแผนทางการเงินได้มากน้อยเพียงใด

2.4 จากการศึกษาในครั้งนี้มีตัวแปรในการศึกษาค่อนข้างมาก อาจทำให้ค่า R square ค่อนข้างต่ำ ในการศึกษาครั้งต่อไปอาจลดตัวแปรที่น่าสนใจลง หรือลงรายละเอียดของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาเฉพาะด้านใดด้านหนึ่งเพื่อเป็นประโยชน์ในการศึกษามากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ และคณะ 2561. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสวนดุสิต, 14(2), 313-329
- กลางใจ แสงวิจิตร และคณะ 2562. การเปรียบเทียบความรู้และพฤติกรรมการจัดการการเงินส่วนบุคคลก่อนและหลังเรียนวิชาการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์. วารสารหาดใหญ่วิชาการ, 17(2), 127-141
- กรุงเทพธุรกิจ 15 มิถุนายน 2563. คนรุ่นใหม่ ก่อหนี้แรง จับตาหนี้เสีย GEN Y ทะลุแสนล้าน. สืบค้น 17 มิถุนายน 2564 <https://www.bangkokbiznews.com/news/detail/885095>
- จันทะสุก ลาดสะอาด และคณะ 2561. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว. วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11(1), 124-138.

ณัฐพร แป้นทองคำ และ สุภาสิณี นุ่มเนียน 2559. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. วารสารวิชาการ สาขามนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์, 9(2), 1890-1900.

วิไล เอื้อปิยฉัตร 2560. ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม. วารสารวิชามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ 25(47), หน้า 67-93.

วิกรานต์ เพื่อกมกมล 2560. ความรู้ทางการเงินของประชาชนจังหวัดปทุมธานี. วารสารวิจัยและพัฒนา วไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ 12(3), หน้า 311-323.

ศิวัช กรุณาเพ็ญ 2560. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน GenY. การค้นคว้าอิสระ คณะพาณิชยศาสตร์การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สนทยา เขมวิรัตน์ และ ดวงใจ เขมวิรัตน์ 2552. การวางแผนทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร. กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล.

สนทยา เขมวิรัตน์ และคณะ 2555. ความรู้และทัศนคติของนักศึกษา เกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล.

สถาบันคีนันแห่งเอเชียโดยนายปิยะบุตร ชลวิจารณ์ 2557. มูลนิธิซีทีจีจับมือคีนันฯ เผย ผลวิจัยเชิงลึก “รากปัญหาหนี้ครัวเรือน” สืบค้น 18 กันยายน 2563 <https://www.kenan-asia.org/th/city-foundation-joins-hands-with-kenan/>.

สุภาพงษ์ ตันสุภาพ 2559. ผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีต่อการออม : กรณีศึกษาบุคคลกรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. วิทยานิพนธ์ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ธีรพัฒน์ มีอำพล 2557. ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ คณะพาณิชยศาสตร์การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธนาคารแห่งประเทศไทย 2559. สรุปผลการสำรวจทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ปี 2559 และแนวทางการดำเนินการของ ธปท. สืบค้น 18 กันยายน 2563 https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/Activities/Documents/Article_23Aug2018_1.pdf.

- ปรารธนา เหล่าคนดี 2558. การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา : พนักงานบริษัทฟู้ดโปรดัก (สยาม) จำกัด และ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด. การค้นคว้าอิสระ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อนุสรฯ สุภา 2562. ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการเลือกรูปแบบการออม : กรณีศึกษา ลูกค้าของธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่. สืบค้น 3 เมษายน 2564
https://www.econ.cm.u.ac.th/econ_paper/?panel=paper&std_id=601632034.
- เอก ชุมหัชชราชัย 2563. การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มต้นทำงาน ในกรุงเทพมหานคร. วารสารวิชาการสมาคมสถาบันอุดมศึกษาเอกชนแห่งประเทศไทย, 26(2), 13-23
- อติต ทิวะสะศิริ และคณะ 2563. ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการเงินของผู้มีงานทำในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของไทย. วารสารวิชาการเซาธ์อีสท์บางกอก สาขามนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์, 6(1), 62-72.
- Hassan & Patrick 2016. Financial Literacy and entrepreneurial intention of generation “y” graduates : An analysis based on the theory of planned behavior. IJMSR, 2(1), 351-366.
- Kennedy, B. P. 2013. The Theory of Planned Behavior and Financial Literacy: A Predictive Model for Credit Card Debt.
<https://mds.marshall.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1480&context=etd>.
- Nelson Lajuni, Noraini Abdullah, Imbarine Bujang & Yusman Yacob. Examining the Predictive Power of Financial Literacy and Theory of Planned Behavior Intention to Change Financial Behavior. International Journal of Business and Management Invention (IJBMI), 7(3), 60-66.
- Nikolaos Satsios & Spyros Hadjidakis 2018. Applying the theory of Planned Behavior (TPB) in Saving Behavior of Pomak Households. International Journal of Financial Research, 9(2), 122-133.
- Sobhesh, K. A., Samir K. B., Joshy J. & Jayanth R. V. 2015. Financial Literacy among Working Young in Urban India. World Development Vol.67, pp. 101-109.