

การศึกษาระดับความรู้การวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรม

การวางแผนการเงิน และความเพียงพอของเงินออมสำหรับ

ยามเกษียณของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา

A Study of Financial Planning Knowledge Affecting Generation Y's

Financial Planning Behaviors and Retirement Planning in Songkhla

ธนิก พรเทวบัญชา *

Tanik Porntawabancha *

กลางใจ แสงวิชิต **

Klangjai Sangwichit **

พนิน อินทะระ ***

Panern Intara ***

ภูมิ ชีจริญ ****

Poom Cheecharoen ****

วันที่รับบทความ: 23/12/64

วันที่แก้ไขบทความ:

ครั้งที่ 1: 10/06/65

ครั้งที่ 2: 20/06/65

วันที่ตอบรับ: 24/06/65

* บธ.ม. (บริหารธุรกิจ) คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ (2560)

* M.B.A. (Business Administration) Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University. (2017).

** D.B.A. (Finance) Alliant International University, (2014). ปัจจุบันเป็น อาจารย์ประจำภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

** D.B.A. (Finance) Alliant International University, (2014). Currently a Lecturer in Business Administration, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University.

*** บธ.ม. (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (2552), ปัจจุบันเป็น อาจารย์ประจำภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

*** M.B.A. (Finance) National Institute of Development Administration, (2014). Currently a Lecturer in Business Administration, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University.

*** M.Sc. (Finance) University of Portsmouth, (2016). ปัจจุบันเป็น อาจารย์ประจำภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

*** M.Sc. (Finance) University of Portsmouth, (2016). Currently a Lecturer in Business Administration, Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาอิทธิพลของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้าน และความเพียงพอของเงินออมในยามเกษียณของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา โดยศึกษาจากกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา จำนวน 400 คน เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ การใช้ความถี่ และค่าเฉลี่ย และใช้สถิติอ้างอิง (Inferential statistics) รูปแบบการวิเคราะห์การถดถอยแบบเชิงซ้อน (Multiple regression analysis) ในวิเคราะห์ความสัมพันธ์ข้อมูล โดยงานวิจัยชิ้นนี้ กำหนดนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 33-37 ปี ระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี และมีสถานภาพโสด ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพลูกจ้างเอกชนมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท ทั้งนี้พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพดี จะมีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการลงทุนที่ดี พฤติกรรมวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ และพฤติกรรมการวางแผนประกันภัยที่ดีด้วย หากมีระดับความรู้การวางแผนภาษีที่ดี ก็จะมีพฤติกรรมการวางแผนเพื่อวัยเกษียณที่ดี แต่จะมีพฤติกรรมการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพที่ไม่ดี ในขณะที่มีระดับความรู้การวางแผนการลงทุนที่ดี ก็จะมีพฤติกรรมการวางแผนภาษีที่ดี ทั้งนี้หากมีระดับความรู้การวางแผนเพื่อวัยเกษียณที่ดี ก็จะมีพฤติกรรมการวางแผนภาษี และพฤติกรรมการวางแผนการลงทุนที่ดี และมีความรู้การวางแผนมรดกที่ดี จะมีพฤติกรรมการวางแผนเพื่อวัยเกษียณที่ดีเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านไม่มีผลต่อความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณของกลุ่มตัวอย่าง

คำสำคัญ: ระดับความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมการวางแผนการเงิน เงินออมสำหรับยามเกษียณ

Abstract

This study aimed to study whether people of generation Y in Songkhla acknowledged personal financial planning, and whether it affects their personal financial planning behaviors, as well as retirement savings. This study utilized a survey research method, and the data was collected from 400 generation Y people. The method of data analysis were descriptive statistics including frequency and mean as well as multiple regression analysis the significant level of 0.05.

The results showed that most respondents were single, undergraduate females between ages of 33-37 who are majorly employees in private sector with income of less or equal 20,000 baht per month. The findings indicated that generation Y people in Songkhla who knowledge of consumption planning had well would have well-behavior of investment, consumption, and insurance managing. If they had fine knowledge of tax managing, they would have favorable retirement yet inferior consumption planning. Moreover, they would be a well-tax-planner if they had investment managing. While good knowledge of retirement planning would establish good behavior of tax and investment planning. In addition, heritage planning knowledge gives wised retirement planning. On the other hand, knowledge of personal financial planning was insignificant to retirement saving.

Keywords: Financial Planning Knowledge, Financial-Planning Behaviors, Retirement Planning

บทนำ

ในปัจจุบันเศรษฐกิจของประเทศไทยต้องเผชิญกับความผันผวนและไม่แน่นอน สาเหตุมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยชะลอตัวลง ส่งผลกระทบต่อการหารายได้ของประชาชนเป็นอย่างมาก ทั้งนี้สามารถแบ่งปัจจัยที่จะมีผลต่อเศรษฐกิจ

ของประเทศไทย ได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ บัญชีภายนอกและบัญชีภายใน ทั้งนี้ ประเทศไทยมีระบบเศรษฐกิจแบบเปิดที่ต้องพึ่งพาตลาดเงิน ตลาดทุน และตลาดสินค้าจากต่างประเทศ (Bank of Thailand, 2017) ดังนั้นบัญชีภายนอกประเทศจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างมาก โดยเฉพาะบัญชีด้านความไม่แน่นอนทางการเมืองและทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญของประเทศไทย ที่จะมีผลต่อความต้องการติดต่อกำขายกับประเทศไทย ตลอดจนส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศ

ในด้านบัญชีภายในประเทศนั้น การนำเทคโนโลยีที่มีความก้าวหน้าในปัจจุบันมาประยุกต์ใช้ในการผลิตบริการและสินค้าต่าง ๆ ของธุรกิจในประเทศไทย ที่แม้จะช่วยส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาของผลิตภัณฑ์และบริการ แต่ก็ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงในการดำเนินธุรกิจเช่นกัน เพราะเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างรวดเร็วจะเข้ามาทดแทนผลิตภัณฑ์เดิมและการประกอบอาชีพของประชาชนชาวไทย ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างประชากรของประเทศไทยที่กำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ซึ่งจะส่งผลให้ภาระค่าใช้จ่ายสวัสดิการเพื่อดูแลผู้สูงอายุของรัฐบาลสูงขึ้น ดังนั้นในอนาคตผู้สูงอายุแต่ละคนได้รับสวัสดิการลดลงและได้รับความสะดวกสบายน้อยลง (Jarudechanon, C., 2014)

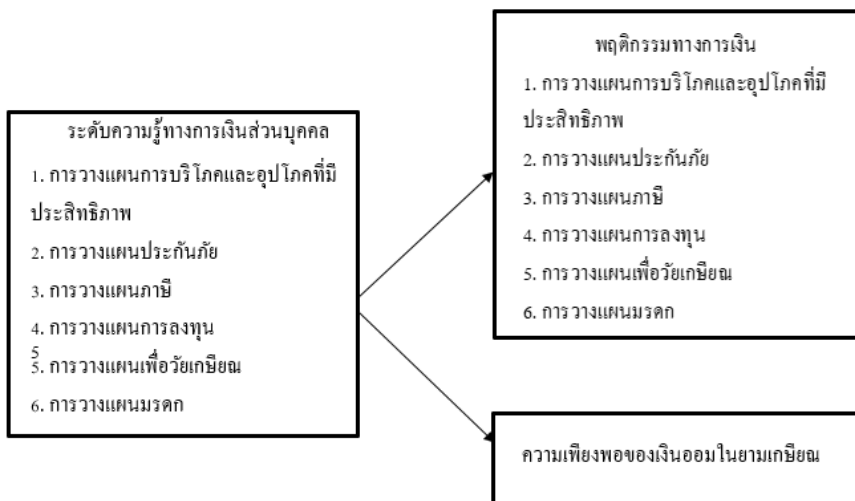
ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากบัญชีภายนอกและภายในประเทศไทย แสดงให้เห็นถึงความไม่แน่นอนในเรื่องความมั่นคงด้านการประกอบอาชีพเพื่อหารายได้ของประชาชนชาวไทย โดยเฉพาะประชากรในกลุ่ม Generation Y หรือ Gen Y ซึ่งเป็นกลุ่มคนที่เกิดในช่วงปี 2523 – 2537 อายุ 23 – 37 ปี ที่เป็นช่วงอายุที่อยู่ในวัยของการประกอบอาชีพสร้างฐานะของตนเอง หากไม่มีความรู้ทางการเงินที่ดี และการวางแผนทางการเงินเพื่อเก็บออมทรัพย์สินสำหรับยามฉุกเฉินหรือยามเกษียณ อาจเกิดความเสี่ยงที่จะมีคุณภาพชีวิตที่ต่ำลง รวมถึงมีปัญหาในการดำเนินชีวิต (Srisuwan, P; Churintr, P & Suksri, H., 2015). งานศึกษาในครั้งนี้มีจุดประสงค์สำรวจถึงระดับความรู้ทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ในพื้นที่จังหวัดสงขลาว่ามีระดับความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเป็นอย่างไร สามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างเพียงพอสำหรับการดำเนินชีวิตหลังช่วงเวลา

เกษียณหรือไม่ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการส่งเสริมความรู้ทางการเงินสำหรับกลุ่ม Generation Y ในพื้นที่ภาคใต้

วัตถุประสงค์

1. เพื่อวัดระดับความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินของกลุ่ม Generation Y ในจังหวัดสงขลา
2. เพื่อศึกษาระดับความรู้การวางแผนทางการเงินแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของกลุ่ม Generation Y ในจังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาระดับความรู้การวางแผนทางการเงินที่ส่งผลต่อความเพียงพอของเงินออมสำหรับการเกษียณของกลุ่ม Generation Y ในจังหวัดสงขลา

กรอบแนวคิด



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนวรรณกรรมผู้วิจัยสามารถสรุปนิยามและความหมายได้ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ

ความรู้ความเข้าใจ หมายถึง การที่บุคคลมีประสบการณ์และความชำนาญต่าง ๆ ที่ตนเองเคยสังเกตมาก่อนและสามารถนำประสบการณ์และความชำนาญเหล่านั้นมาประยุกต์ใช้ในการอธิบายหรือจับใจความสำคัญของสิ่งต่าง ๆ ได้เป็นอย่างดี (Pattanotai, N & Inmor, S, 2012; Porkar, N & Rienkham, P, 2013)

2. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

การวางแผนทางการเงิน คือ กระบวนการออกแบบหรือวางแผนปฏิบัติทางการเงินที่มีความเฉพาะตามแต่ละลักษณะของแต่ละบุคคล เพื่อเป็นแนวทางส่งเสริมให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายในชีวิตได้ ทั้งนี้บุคคลต้องนำแผนหรือแนวทางปฏิบัตินั้นไปใช้บริหารจัดการการเงินของตนเอง รวมถึงต้องหมั่นทบทวนและปรับปรุงแผนหรือแนวทางปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะในปัจจุบันอยู่เสมอ Wongchan, R. (2015) ได้กล่าวถึงหลักการพื้นฐานของการวางแผนทางการเงินไว้ ดังนี้

2.1 การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ (Consumption Planning)

2.2 การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ด้วยการวางแผนประกันภัย (Insurance Planning) และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning)

2.3 การต่อ ยอดความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation) การเสริมสร้างความมั่งคั่งด้วยการลดค่าใช้จ่ายจากการวางแผนภาษี (Tax Planning) และการนำเงินไปลงทุนเพื่อสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายการเพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการหารายได้ด้วยการวางแผนการลงทุน (Investment Planning)

2.4 การกระจายความมั่งคั่ง (Wealth Distribution) เป็นการส่งต่อความทรัพย์สินที่เหลืออยู่ของบุคคลให้กับผู้รับมรดก ได้แก่ บุตรหลาน ญาติมิตร เป็นต้น ด้วยการวางแผนมรดก (Estate Planning)

3. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning)

การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning) หมายถึง การบรรลุเป้าหมายของแต่ละบุคคลได้ โดยการกำหนดขั้นต้นและวิธีการต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางการดำเนินชีวิตในช่วงระยะเวลาหลังการเกษียณ (Wongchan, R., 2015) โดยขั้นตอนการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ ประกอบด้วย 6 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การกำหนดเป้าหมายชีวิตและการเงินช่วงเกษียณอายุ 2) การรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการวางแผน 3) การประมาณความต้องการทางการเงินในช่วงหลังจากการเกษียณ 4) การวางแผนการออมและการลงทุนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ 5) การปฏิบัติตามแผนการเงินที่กำหนด และ 6) การทบทวนแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างสม่ำเสมอ

4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรวางแผนการเงินส่วนบุคคล

พฤติกรรมกรวางแผนการเงินส่วนบุคคล คือ กระบวนการที่บุคคลพิจารณาทรัพยากรทางการเงินของตนเองเพื่อนำมาใช้ในการวางแผนทางการเงิน รวมถึงการนำแผนดังกล่าวไปใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากรทางการเงินตนเอง และมีการประเมินผลอยู่เสมอว่าสามารถปฏิบัติได้ตามแผนที่วางไว้ได้หรือไม่ โดยพฤติกรรมกรวางแผนการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี การวางแผนการลงทุน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนมรดก

ระเบียบวิธีวิจัย

1. การเก็บข้อมูล

1.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้มีกลุ่มประชากรเป็นประชาชนกลุ่ม Generation Y ในจังหวัดสงขลา ที่เกิดในปี 2523 – 2537 โดยข้อมูลจาก Department of Provincial Administration (2017) มีจำนวน 317,431 คน ซึ่งผู้วิจัยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูลจากประชาชนกลุ่ม Generation Y จำนวน 400 คน โดยคำนวณจากการคำนวณกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรจาก

Yamane, T. (1973) ทั้งนี้ผู้วิจัยเก็บแบบสอบถาม โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) ซึ่งเก็บข้อมูลจากกลุ่ม Generation Y เท่านั้น

1.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ที่ปรับปรุงคำถามจาก Jarudechanon, C. (2014) Lappanitchayakul, S. (2015) Parrotta, J.; & Johnson, P. (1998) Dew, J.; & Xiao, J. (2011) and Hilgert, M.; Hogarth, J.; & Beverly, S. (2003) ซึ่งแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 4 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ต่อเดือน (Nominal Scale)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เกี่ยวข้องกับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ 1. วางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ 2. การวางแผนประกันภัย 3. การวางแผนภาษี 4. การวางแผนการลงทุน 5. การวางแผนมรดก 6. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ โดยมีคำถามทั้งหมด 30 ข้อ (Interval Scale)

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรม การวางแผนการเงินส่วนบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ 1. วางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ 2. การวางแผนประกันภัย 3. การวางแผนภาษี 4. การวางแผนการลงทุน 5. การวางแผนมรดก 6. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ แต่ละหัวข้อจะมีคำถามหัวข้อละ 5 ข้อ รวมทั้งหมด 30 ข้อ (Interval Scale)

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเพื่อวัดความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ ที่มีการกำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายจะมีชีวิตจนอายุ 72 ปี และเพศหญิงจะมีชีวิตจนถึงอายุ 78 ปี ซึ่งมีคำถามทั้งหมด 10 ข้อ (Interval Scale)

แบบสอบถามมีการทดสอบค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามมีผลการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ได้ผลค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามอยู่ที่ 0.892

2. การวิเคราะห์ข้อมูล

2.1 ข้อมูลลักษณะทางประชากรศาสตร์ อันประกอบไปด้วยเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ต่อเดือน ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยใช้ร้อยละในการอธิบายข้อมูล

2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยการใช้ค่าเฉลี่ย และความถี่ในการอธิบายลักษณะความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้าน และวัดคะแนนของความรู้ในแต่ละด้าน ด้วยการแบ่งลำดับขั้นออกเป็น 5 ระดับ โดยใช้คะแนนเฉลี่ย 4 – 5 คะแนน หมายถึง มีระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านที่วัดดีมาก ถึง คะแนนเฉลี่ย 0 – 1 คะแนน หมายถึง มีระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านที่วัดน้อยมาก ตามลำดับ

2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยการใช้ค่าเฉลี่ย และความถี่ในการอธิบายลักษณะพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้าน และวัดคะแนนของพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้าน ด้วยการแบ่งลำดับขั้นออกเป็น 5 ระดับ โดยใช้คะแนนเฉลี่ย 9 – 10 คะแนน หมายถึง พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านที่วัดดีมาก ถึง คะแนนเฉลี่ย 0 – 2 คะแนน หมายถึง พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านที่วัดน้อยมาก ตามลำดับ

2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของการออมเงินสำหรับยามเกษียณใช้โปรแกรมการคำนวณเงินออมสำหรับยามเกษียณของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการหาปริมาณเงินออมที่เพียงพอหรือไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในยามเกษียณ และใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละเรื่องกับความเพียงพอของการออมเงินสำหรับยามเกษียณ ทั้งนี้ข้อมูลผ่านการทดสอบเงื่อนไขทางสถิติทุกข้อ

ผลการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไป

ประชาชน Generation Y ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 66.3 มีอายุในช่วง 33-37 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.6 มีระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.6 มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 14.5 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 61.1 ประกอบอาชีพลูกจ้างเอกชนร้อยละ 56.9 และมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท ร้อยละ 41.9

2. ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินในแต่ละด้านของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา

ประชาชน Generation Y ส่วนใหญ่มีระดับความรู้ด้านการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพในระดับดี คิดเป็นร้อยละ 49.4 ระดับความรู้การวางแผนประกันภัยในระดับน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.2 ระดับความรู้การวางแผนภาษีในระดับความรู้น้อย คิดเป็นร้อยละ 33.9 ในขณะที่ระดับความรู้การวางแผนการลงทุน การวางแผนมรดกและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ อยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40.1 ร้อยละ 48.1 และร้อยละ 33.2 ตามลำดับ

3. พฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา

ประชาชน Generation Y ส่วนใหญ่ มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพในระดับดี คิดเป็นร้อยละ 36.9 มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านประกันภัยในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 37.4 มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษีในระดับดี คิดเป็นร้อยละ 30.9 มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุนในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 31.2 มีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนมรดกในระดับน้อย คิดเป็นร้อยละ 35 และมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 32.2

4. ความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา

กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามมีค่าเฉลี่ยเงินออมที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายหลังการเกษียณจำนวน 8,687,412.86 บาท โดยร้อยละ 50.6 หรือ 203 คน มีเงินออมเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายหลังการเกษียณ แต่ร้อยละ 49.4 หรือ 198 คน มีเงินออมไม่เพียงพอหลังหักค่าใช้จ่ายหลังการเกษียณ

5. การวิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้าน

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ พบว่า ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ และระดับความรู้การวางแผนภาษีส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 1 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรมการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ

\\	Unstandardized		Standardized		Collinearity Statistics			
	Coefficients		Coefficients		t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta					
(Constant)	4.611	0.597			7.726	0.000*		
ความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ	0.479	0.116	0.206		4.122	0.000*	0.944	1.059
ความรู้การวางแผนประกันภัย	0.089	0.091	0.050		0.982	0.327	0.922	1.085
ความรู้การวางแผนภาษี	-0.026	0.087	-0.148		-2.966	0.003*	0.941	1.062
ความรู้การวางแผนการลงทุน	-0.039	0.093	-0.021		-0.419	0.675	0.929	1.076
ความรู้การวางแผนมรดก	0.052	0.107	0.024		0.487	0.626	0.964	1.037
ความรู้การวางแผนเกษียณ	0.133	0.103	0.067		1.299	0.195	0.888	1.126
R = 0.273 R2 = 0.075 Adjusted R2 = 0.061		Std. Error of the Estimate = 1.87202						

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนการเงินด้านการวางแผนประกันภัย พบว่าระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนการเงินด้านการวางแผนประกันภัย อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 2 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรม
การวางแผนการเงินด้านการวางแผนประกันภัย

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized		Standardized		Collinearity Statistics		
	Coefficients		Coefficients		t	Sig.	Tolerance
	B	Std. Error	Beta				
(Constant)	3.887	0.647			6.008	0.000*	
ความรู้การวางแผน การบริโภค	0.248	0.126	0.101		1.971	0.049*	0.944
และอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ							
ความรู้การวางแผนประกันภัย	0.036	0.099	0.019		0.368	0.713	0.922
ความรู้การวางแผนภาษี	0.012	0.094	0.006		0.124	0.902	0.941
ความรู้การวางแผนการลงทุน	-0.012	0.101	-0.006		-0.120	0.904	0.929
ความรู้การวางแผนมรดก	0.227	0.116	0.099		1.953	0.052	0.964
ความรู้การวางแผนเกษียณ	0.027	0.111	0.013		0.243	0.808	0.888
R = 0.154 R ² = 0.024 Adjusted R ² = 0.009 Std. Error of the Estimate = 2.02918							

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษี พบว่าระดับความรู้การวางแผนการลงทุนส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษีอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 3 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรม
การวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษี

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized		Standardized		Collinearity Statistics			
	Coefficients		Coefficients		t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta					
(Constant)	4.016	0.779			5.154	0.000*		
ความรู้การวางแผน								
การบริโภค	0.085	0.152	0.029		0.559	0.576	0.944	1.059
และอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ								
ความรู้การวางแผนประกันภัย	0.145	0.119	0.063		1.225	0.221	0.922	1.085
ความรู้การวางแผนภาษี	0.032	0.114	0.014		0.277	0.782	0.941	1.062
ความรู้การวางแผนการลงทุน	0.245	0.121	0.104		2.017	0.044*	0.929	1.076
ความรู้การวางแผนมรดก	0.018	0.140	0.006		0.127	0.899	0.964	1.037
ความรู้การวางแผนเกษียณ	0.211	0.134	0.083		1.578	0.115	0.888	1.126
R = 0.182 R2 = 0.033 Adjusted R2 = 0.018 Std. Error of the Estimate = 2.44377								

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุน พบว่า ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ และระดับความรู้การวางแผนเพื่อวัยเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุน ได้อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 4 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุน

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	2.807	0.671		4.184	0.000*		
ความรู้การวางแผนการบริโภค	0.341	0.131	0.132	2.612	0.009*	0.944	1.059
และอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ							
ความรู้การวางแผนประกันภัย	-0.060	0.102	-0.030	0.590	0.556	0.922	1.085
ความรู้การวางแผนภาษี	-0.108	0.098	-0.056	-1.104	0.270	0.941	1.062
ความรู้การวางแผนการลงทุน	0.129	0.105	0.063	1.232	0.219	0.929	1.076
ความรู้การวางแผนมรดก	0.082	0.121	0.034	0.679	0.498	0.964	1.037
ความรู้การวางแผนเกษียณ	0.305	0.115	0.138	2.646	0.008*	0.888	1.126
R = 0.230 R ² = 0.053 Adjusted R ² = 0.038 Std. Error of the Estimate = 2.10422							

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนมรดก พบว่า ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทุกด้าน ไม่มีส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนมรดกอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 5 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนมรดก

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5.664	0.683		8.293	0.000*		
ความรู้การวางแผนการบริโภคร	-0.152	0.133	-0.059	-1.140	0.255	0.944	1.059
และอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ							
ความรู้การวางแผนประกันภัย	0.013	0.104	0.006	0.125	0.901	0.922	1.085
ความรู้การวางแผนภาษี	-0.099	0.100	-0.051	-0.988	0.324	0.941	1.062
ความรู้การวางแผนการลงทุน	-0.142	0.106	-0.069	-1.332	0.183	0.929	1.076
ความรู้การวางแผนมรดก	-0.062	0.123	-0.026	-0.505	0.614	0.964	1.037
ความรู้การวางแผนเกษียณ	-0.062	0.123	-0.026	-0.505	0.614	0.888	1.126
R = 0.121 R ² = 0.015 Adjusted R ² = 0.000 Std. Error of the Estimate = 2.14208							

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ พบว่า ระดับความรู้การวางแผนภาษีและระดับความรู้การวางแผนมรดกส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ตารางที่ 6 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	4.392	0.767		5.725	0.000*		
ความรู้การวางแผนการบริโภค	0.096	0.149	0.033	0.644	0.520	0.944	1.059
และอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ							
ความรู้การวางแผนประกันภัย	-0.031	0.117	-0.014	-0.269	0.788	0.922	1.085
ความรู้การวางแผนภาษี	-0.233	0.112	-0.106	-2.080	0.038*	0.941	1.062
ความรู้การวางแผนการลงทุน	-0.173	0.120	-0.075	-1.448	0.148	0.929	1.076
ความรู้การวางแผนมรดก	0.279	0.138	0.102	2.017	0.044*	0.964	1.037
ความรู้การวางแผนเกษียณ	0.125	0.132	0.050	0.950	0.342	0.888	1.126
R = 0.167 R ² = 0.028 Adjusted R ² = 0.013 Std. Error of the Estimate = 2.40659							

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

6. การวิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลต่อความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา

วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลกับความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ พบว่า ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลทุกด้านไม่ส่งผลกับความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณอย่างมีนัยสำคัญ ที่ 0.05

ตารางที่ 7 แสดงการทดสอบ Multiple Regression ของระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านกับความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ

ตัวแปรพยากรณ์	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	-4,955,454.808	1,2409,379.22		-0.399	0.690		
ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภค ที่มีประสิทธิภาพ	2,446,189.029	2,417,601.207	0.052	1.012	0.312	0.944	1.059
ระดับความรู้การวางแผนประกันภัย	1,867,251.374	1,890,687.684	0.051	0.988	0.324	0.922	1.085
ระดับความรู้การวางแผนภาษี	-2,298,523.885	1,812,320.205	-0.065	-1.268	0.20	0.941	1.062
ระดับความรู้การวางแผนการลงทุน	-65,817.915	1,933,813.665	-0.002	-0.034	0.973	0.929	1.076
ระดับความรู้การวางแผนมรดก	-342,613.186	2,233,306.700	-0.008	-0.153	0.878	0.964	1.037
ระดับความรู้การวางแผนเกษียณ	2,412,652.232	2,132,789.332	0.060	1.131	0.259	0.888	1.126
R = 0.118 R ² = 0.014 Adjusted R ² = -0.001 Std. Error of the Estimate = 38,921,692.15							

อภิปรายผลการวิจัย

1. ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับ Siriwan Wongweerawut, S. & Sirikidchakajorn, B. (2010) ที่ศึกษาทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ และพบว่านักศึกษาที่มีความรู้ในเรื่องของการจัดบันทึกรายจ่าย จะมีพฤติกรรมการจัดการเงินที่ดีกว่านักเรียนกลุ่มที่ไม่มีความรู้ เนื่องจากนักเรียนที่มีความรู้ในการจัดบันทึกรายจ่าย จะสามารถจัดบันทึกรายจ่ายของตนเอง และสามารถบริหารค่าใช้จ่ายของตนเองได้ดีขึ้น

ระดับความรู้การวางแผนภาษี มีความสัมพันธ์ส่งผลเชิงลบกับพฤติกรรมการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ ในความเห็นของผู้วิจัยคิดว่ามีสาเหตุมาจากบุคคลที่มีความรู้การวางแผนภาษี จะทราบถึงเงื่อนไขการเสียภาษีต่าง ๆ ส่งผลให้บุคคลนั้นพยายามที่จะหาวิธีลดแหล่งที่มาหรือการลดหย่อนต่าง ๆ เพื่อให้ตนเองเสียภาษีน้อยลง เช่น สร้างหนี้สิน เป็นต้น สอดคล้องกับการศึกษาของ Euajirapongpha, S & Kao-ian, P. (2015) ที่พบว่า ข้าราชการตำรวจจังหวดชุมพรใช้วิธีการกู้ยืมเงินใช้สำหรับการลดหย่อนภาระภาษี ซึ่งสร้างหนี้สินโดยไม่จำเป็นจะก่อให้เกิดต้นทุนจากดอกเบี้ยและส่งผลให้พฤติกรรมการวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพน้อยลง

ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนประกันภัย ผู้วิจัยมีความเห็นว่าผู้ที่มีความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพจะวางแผนค่าใช้จ่ายของตนเอง จึงทราบถึงค่าใช้จ่ายจำเป็นกับเงินออมของตนเองว่ามีจำนวนเพียงพอหรือไม่ หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด จนตนเองไม่สามารถหารายได้ ดังนั้นผู้ที่มีความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพจึงมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้าน

การวางแผนประกันภัยที่ดีด้วย เพราะเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับตนเอง จึงจำเป็นต้องมีสิ่งที่จะช่วยเหลือให้ตนเองผ่านสถานการณ์วิกฤตไปได้ สอดคล้องกับแนวคิดของ Wongchan, R. (2015) ที่กล่าวว่า ประกันเปรียบเสมือนเป็นร่มที่ช่วยคุ้มกันให้กับผู้ที่ทำประกันในกรณีที่เหตุไม่คาดคิด และจะเป็นตัวช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายหรือบางครั้งอาจชดเชยค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ระดับความรู้การวางแผนการลงทุนส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษี ผู้วิจัยมีความเห็นว่าเนื่องจากผู้ที่มีความรู้การวางแผนการลงทุน จะทราบถึงความสำคัญของการลงทุน ดังนั้นจึงพยายามที่จะหาเงินเพื่อนำไปมาใช้ในการลงทุน ซึ่งแหล่งที่มาส่วนหนึ่งของการลงทุนก็คือ การวางแผนภาษี หากบุคคลสามารถวางแผนให้ค่าใช้จ่ายด้านภาษีลดลง บุคคลก็จะมีเงินเหลือเพิ่มสำหรับนำไปใช้ในการลงทุนมากขึ้น สอดคล้องกับแนวคิดของ Wongchan, R. (2015) ที่ว่า หากสามารถวางแผนภาษีเพื่อให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านภาษีลง สามารถเสียภาษีได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และนำค่าใช้จ่ายที่สามารถลดลงได้นั้นไปใช้ในการสร้างความมั่งคั่งในอนาคต

ระดับความรู้การวางแผนเพื่อวัยเกษียณส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนภาษี ในความเห็นของผู้วิจัยคิดว่ากรณีนี้คล้ายคลึงกับกรณีของความรู้การวางแผนการลงทุน กล่าวคือ ผู้ที่มีความรู้การวางแผนเพื่อวัยเกษียณจะพยายามลดค่าใช้จ่ายด้านภาษีลดลง เพราะบุคคลจะมีเงินเหลือเพิ่มมากขึ้นสำหรับการนำไปใช้ในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณของตนเองได้มากขึ้น สอดคล้องกับแนวคิดของ Wongchan, R. (2015) ที่ว่า การเสียภาษีถือเป็นต้นทุนในการดำเนินชีวิตอย่างหนึ่ง หากสามารถวางแผนภาษีเพื่อให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านภาษีลง สามารถเสียภาษีได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และนำค่าใช้จ่ายที่สามารถลดลงได้นั้นไปใช้ในการสร้างความมั่งคั่งในอนาคตต่อไป

ระดับความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของรัชนิกร วงศ์จันทร์ (2558) ที่มีแนวคิดว่าแหล่งเงินทุนที่จะนำไปใช้ในการลงทุนมีที่มาจากการออมเงิน ซึ่งเงินออมจะมาจากความสามารถในการจัดสรรรายจ่ายและรายรับ ดังนั้น

หากมีความรู้การวางแผนการบริโภคและอุปโภคที่มีประสิทธิภาพก็ช่วยให้มีเงินออมที่จะนำไปใช้ในการจัดสรรการลงทุนในทรัพย์สินได้มากขึ้น

ระดับความรู้การวางแผนเพื่อวัยเกษียณส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนการลงทุน ผู้วิจัยมีความเห็นว่าเนื่องจากผู้ที่มีความรู้การวางแผนการเพื่อวัยเกษียณจะทราบถึงความสำคัญของการเกษียณคือว่า ตนเองจะมีรายได้ลดลงในขณะที่รายจ่ายอาจจะลดลงหรือคงเดิมก็ได้ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องออมเงินหรือลงทุนก่อนเพื่อให้ตนเองมีเงินออมเพียงพอสำหรับช่วงหลังการเกษียณสอดคล้องกับ Sirithewankul, C & Sukchareonsin, P. (2014) ที่พบว่าผู้ที่ต้องการลงทุนเพื่อสำหรับวัยเกษียณควรที่จะลงทุนตั้งแต่ยังอายุน้อย เพราะจะมีโอกาสที่การลงทุนจะสำเร็จตามเป้าหมายและทำให้ผู้ลงทุนมีเงินออมสำหรับยามเกษียณที่เพียงพอมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้หากผู้ลงทุนเริ่มลงทุนในช่วงที่อายุน้อยอัตราการลงทุนจะไม่สูงมากนัก แต่หากไปลงทุนในช่วงที่ใกล้วัยเกษียณผู้ลงทุนจะต้องลงทุนมากยิ่งขึ้น

ระดับความรู้การวางแผนภาษีส่งผลเชิงลบกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ผู้วิจัยมีความเห็นว่าผู้ที่มีความรู้การวางแผนภาษีก็จะทราบถึงรายการที่สามารถใช้สำหรับลดหย่อนภาษีเป็นอย่างดี และมุ่งเน้นที่จะลงทุนเพื่อการลดหย่อนภาษีมากกว่าการเกษียณ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ Chansai, T. (2014) ที่พบว่า วัตถุประสงค์สำคัญที่เลือกลงในกองทุนรวม RMF และ LTF คือ การที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีได้

ระดับความรู้การวางแผนมรดกส่งผลเชิงบวกกับพฤติกรรมการวางแผนการเงินด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ในความเห็นของผู้วิจัยคิดว่าเนื่องจากบุคคลที่มีความรู้การวางแผนมรดกจะทราบว่ากรมมรดกให้กับทายาท บางครั้งอาจจะส่งผลให้เกิดภาษีมรดกกับทายาท ดังนั้นบุคคลที่ต้องการมรดกจึงจำเป็นต้องเปลี่ยนรูปแบบทรัพย์สินที่ต้องการมอบให้ไปในรูปแบบอื่นที่มีประโยชน์ทางด้านภาษีแทน โดยมรดกที่บุคคลจะส่งมอบต่อให้กับทายาท จะมีที่มาจากแหล่งทรัพย์สินของบุคคลก่อนที่จะเสียชีวิตนั่นเอง ซึ่งทรัพย์สินก่อนที่จะเสียชีวิตก็จะมีที่มาจากทรัพย์สินที่บุคคลวางแผนเพื่อวัยเกษียณว่าต้องการที่จะมีทรัพย์สินมาน้อยเพียงใด สอดคล้องกับแนวคิดของ

Wongchan, R. (2015) การกำหนดเป้าหมายชีวิตในช่วงเกษียณอายุจะเป็นการกำหนดวิธีการใช้ชีวิตของบุคคลตลอดช่วงระยะเวลาที่มีชีวิตหลังการเกษียณ ซึ่งการใช้ชีวิตแต่ละรูปแบบก็จะกระทบต่อจำนวนเงินที่ต้องใช้ในการดำเนินชีวิตแตกต่างกัน

2. วิเคราะห์ระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านที่ส่งผลกับความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ

จากการศึกษาพบว่าระดับความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในแต่ละด้านไม่ส่งผลกับความเพียงพอของเงินออมสำหรับยามเกษียณ อันเป็นการแสดงให้เห็นว่าความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะทำให้นักศึกษาสามารถออมเงินสำหรับยามเกษียณได้ดีเพียงพอ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ชาตรี จารุเดชา นนท์ (2557) ที่พบว่านักศึกษาปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ ที่มีความรู้การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ดีกว่านักศึกษาสาขาวิศวกรรมศาสตร์ แต่นักศึกษาทั้งสองสาขาวิชากลับมีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไม่แตกต่างกัน ดังนั้นหากต้องการให้นักศึกษามีพฤติกรรมการบริหารจัดการเงินที่ดี สามารถออมเงินสำหรับการเกษียณได้ดียิ่งขึ้น อาจจำเป็นต้องส่งเสริมปัจจัยด้านอื่นเพิ่มเติม สอดคล้องกับการศึกษาของ NakseLueang, N. (2014) ที่พบว่าปัจจัยด้านทัศนคติการออมมีผลต่อรูปแบบการวางแผนทางการเงินหรือรูปแบบการออม

นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินออมสำหรับการเกษียณที่เพียงพอ โดยร้อยละ 50.6 หรือ 203 คน มีค่าเฉลี่ยเงินออมที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายหลังการเกษียณจำนวน 8,687,412.86 บาท ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างที่สามารถออมเงินได้อย่างเพียงพอสำหรับหลังการเกษียณ ตระหนักถึงความสำคัญของวางแผนสำหรับการเกษียณ จึงเริ่มวางแผนสำหรับการเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย ส่งผลให้มีเงินออมที่เพียงพอสำหรับการเกษียณสอดคล้องกับ Sirithewankul, C & Sukchareonsin, P. (2014) ที่พบว่าผู้ที่ต้องการลงทุนเพื่อสำหรับวัยเกษียณควรที่จะลงทุนตั้งแต่อายุยังน้อย เพราะจะมีโอกาสทำให้ผู้ลงทุนมีเงินออมสำหรับยามเกษียณเพียงพอมากยิ่งขึ้น ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีเงินออมไม่เพียงพอหลังการเกษียณ ผู้วิจัยมีความเห็นว่าอาจเป็นผลมาจากที่กลุ่มตัวอย่างเหล่านั้นมีรายได้น้อย ไม่เพียงพอต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณ สอดคล้อง

กับผลการศึกษาของ Faculty of Management Science Kasetsart University Sriracha Campus and Faculty of Commerce and Accountancy Chulalongkorn University (2016) ที่พบว่าลักษณะอย่างหนึ่งของคนที่ไม่มีเงินออมที่ไม่เพียงพอสำหรับหลังการเกษียณ คือ มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท

อย่างไรก็ตาม ผลการวิเคราะห์ พบว่า ค่า R2 มีค่าต่ำ เนื่องจากเป็นงานวิจัยเชิงพรรณนา ซึ่งสอดคล้องกับ Solution Center Minitab (2020) ที่กล่าวว่า การงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการทำนายพฤติกรรมจะมี R2 ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากพฤติกรรมเป็นสิ่งที่ประมาณการยาก

References

- Bank of Thailand. *20th Anniversary of the 1997 Crisis*. Retrieved June 30, 2017 from https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Speeches/Gov/SpeechGov_30June2017.pdf. (in Thai)
- Chansai, T. (2014). *Factors Affecting Investment Decisions in RMF and LTF with Bualuang Asset Management: A Case Study of Customers Investing through Bangkok Bank in Bangkok Area*. Master of Business Administration, Nation University. (in Thai)
- Department of Provincial Administration. (2017). *Age statistics*. Retrieved April 24, 2018 from http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstat_age_disp.php. (in Thai)
- Dew, J.; & Xiao, J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22 (1), 19–35.
- Euajirapongpha, S & Kao-ian, P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management of Chumphon Provincial Police Officers. *Journal of Management Sciences*, 2(32), 29-57. (in Thai)

- Faculty of Management Science Kasetsart University Sriracha Campus and Faculty of Commerce and Accountancy Chulalongkorn University. (2016). *Project to analyze the level of minimum savings assets that retirees should have for basic quality of life insurance (old age)*. (in Thai)
- Hilgert, M.; Hogarth, J.; & Beverly, S. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Fed. Res. Bull.*, 89, 310-322.
- Jarudechanon, C. (2014). *Comparative study of knowledge and personal financial planning behavior of master's degree students Prince of Songkla University Hat Yai Campus Business Administration and engineering*. Master of Business Administration, Prince of Songkla University. (in Thai)
- Lappanitchayakul, S. (2015). *A Comparison of Cognition and Interested in Personal Financial Planning of Prince of Songkla University Students*. Master of Business Administration, Prince of Songkla University. (in Thai)
- NakseLueang, N. (2014). *Factors Affecting Savings for Retirement Preparation for Employees of Bangkok Bank Public Company Limited Head Office*. Master of Business Administration, Rajamangala University of Technology Thanyaburi. (in Thai)
- Parrotta, J.; & Johnson, P. (1998). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 9(2), 59-75.
- Pattanotai, N & Inmor, S. (2013). *The survey of people understanding of the computer privacy policy: case study Bangkok*. Master of Business Administration, Rajamangala University of Technology Thanyaburi. (in Thai)
- Porkar, N & Rienkham, P. (2013) *The comprehension and the satisfaction regarding the image of green corporations upon the people of Bangkok*. Bachelor of Business Administration, Silpakorn University. (in Thai)

- Securities and Exchange Commission. *Retirement Planing Caculation*. Retrieved February 25, 2018 from <http://capital.sec.or.th/webapp/feedback/section2.php>. (in Thai)
- Sirithewankul, C & Sukhareonsin, P. (2014). *Allocating investments for retirement*. Retrieved March 22, 2017 from https://www.sec.or.th/TH/Documents/SEC_WPF/sec_wpf_0458_01_re.pdf. (in Thai)
- Solution Center Minitab. (2020). *Regression analysis: The interpretation of the R-Square value and assessing the model fit*. Retrived June 18, 2022 from https://www.tpa.or.th/writer/read_this_book_topic.php?bookID=3086&read=true#
- Srisuwan, P; Churintr, P & Suksri, H. (2015). The relationship between financial management factor and personal financial planning behavior of commercial bank customer in Suranthani. *The Acamemic Meeting National and International Conference*, 2(6), 341 – 352. (in Thai)
- Wongchan, R. (2015). *Personal finance management*. Bangkok: Boonsirikan Pim Company Limited. (in Thai)
- Wongweerawut, S. & Sirikidchakajorn, B. (2010). Attitudes and behaviors in personal financial management of undergraduate students. *BU Academic Review*, 2(9), 55-63. (in Thai)
- Yamane, T. (1973) *Statistics: An Introductory Analysis*. 3rd Edition, Harper and Row, New York.

