

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน
Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร
Personal financial planning for Gen Z retirement living in Phraya Prasit
Community Area, Dusit District, Bangkok

จอมชัย เลิศอมรรฐ¹ กัญญ์รัชการย์ เลิศอมรศักดิ์²

Chomchai Lertamornrat, Ganratchakan Lertamornsak

บทคัดย่อ (Abstract)

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ประชากรที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ซึ่งเกิดในระหว่าง พ.ศ. 2556 - 2541 โดยมีอายุตั้งแต่ 9-24 ปี และอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป จำนวน 200 คน สถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ จำนวนร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบที และการวิเคราะห์ความแปรปรวน โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการศึกษวิจัยพบว่า ประชากรที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร โดยมีอายุตั้งแต่ 9-24 ปี และอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป พบว่า ประชากรที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร โดยมีอายุตั้งแต่ 9-24 ปี และอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 21 – 24 ปี มีสถานภาพ โสด ส่วนใหญ่มีอาชีพ นักเรียน/นักศึกษา มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และมีรายได้ต่ำกว่า 25,000 ตามลำดับ ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ทางพฤติกรรมทางการเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านการใช้จ่าย และการออม อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา คือ ด้านการชำระค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับมากที่สุด และด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ

คำสำคัญ (Keywords) : การวางแผน, การเงินส่วนบุคคล, วัยเกษียณ

Received: 2022-09-02 Revised: 2022-10-12 Accepted: 2022-10-17

¹ วิทยาลัยการเมืองและการปกครอง มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา College of Politics and Government, Suan Sunandha Rajabhat University. Corresponding Author e-mail: nawaphorn1818@gmail.com

² คณะครุศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา Faculty of Education, Suansunandha Rajabhat University

Abstract

The objectives of this research were 1) to study the level of personal financial planning for Gen Z retirement age living in Phraya Prasit community area, Dusit district, Bangkok 2) to compare the level of personal financial planning for Gen Z. Able to live in retirement age of Gen Z people in Phraya Prasit community area, Dusit district, Bangkok Classified by personal factors The sample group used in this research was the population living in Phraya Prasit community area, Dusit District, Bangkok. which were born during the year 2013 - 1998, aged 9-24 years and living in Bangkok from 5 years and over, 200 people. Statistics used to analyze the data were percentage, mean, standard deviation, t-test, and analysis of variance The statistical significance was determined at the 0.05 level. The results of the study showed that Population living in Phraya Prasit Community Area, Dusit District, Bangkok They were aged 9-24 years and lived in Bangkok from 5 years or more. They were aged 9-24 years and lived in Bangkok from 5 years or more. Most of them were female, aged between 21-24 years, single, and most of them had occupations. Student/student have a bachelor's degree and earn less than 25,000 respectively. Level of personal financial planning for Gen Z retirement living in Phraya Prasit community area, Dusit district, Bangkok financial behavior Overall, it is at a high level. When considering each aspect, it was found that spending and saving were at the highest level, followed by payment of expenses. At the highest level and solving financial problems at a high level, respectively.

Keywords: Planning, Personal Finance, Retirement

บทนำ (Introduction)

ในปัจจุบันนี้เป็นที่ทราบกันดีว่าประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุแบบสมบูรณ์แบบ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อแรงงานในระบบ เพราะจะมีคนในวัยทำงานที่น้อยลง แต่กลับมีภาระในการดูแลเด็กและผู้สูงอายุมากขึ้น โดยในปี 2564 ประเทศไทยจะมีประชากรสูงวัยมากถึง 1 ใน 5 ของประชากรทั้งหมด หรือคิดเป็น 20% หรือเรียกแบบเข้าใจง่ายๆ ว่าเข้าสู่การเป็นสังคม ผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Aging Society) แต่ที่น่าเป็นห่วงที่สุด คือผู้สูงอายุเหล่านี้กลับมีรายได้ต่ำกว่าเส้นความยากจน ประมาณ 34.3% โดยในปี 2557 เส้นต่ำกว่าความยากจน หมายถึง ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 2,647 บาท/เดือน ซึ่งทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แสดงความเป็นห่วงว่าประเทศไทยยังไม่เตรียมตัวให้พร้อมกับสังคมที่จะแก่เร็วขึ้นและคนมีชีวิตรอดอยู่นานขึ้น และพบว่าคนไทยเริ่มมีหนี้ตั้งแต่อายุน้อยมากขึ้น และยังเป็นหนี้ระดับสูงแม้เกษียณแล้ว โดยจากผลสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย มีการเปิดเผยว่าคนไทยในปัจจุบันที่ 100 คนจะมีเพียงแค่ 25 คน หรือคิดเป็น 25% ที่จะเกษียณอายุได้ตามแผน และที่เหลืออีก 75 คน คิดคิดเป็น 75% จะไม่สามารถเกษียณอายุได้ตามแผน หรืออาจไม่มีแผนรองรับในการเกษียณอายุเลย (ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.). 2560: ออนไลน์)จากการ

แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) รัฐบาลได้ออกมาตรการในการป้องกัน โดยกำหนดมาตรการทั้งด้านสาธารณสุขและด้านกฎหมาย ซึ่งมาตรการทางด้านสาธารณสุขได้ กำหนดมาตรการเร่งด่วนในการป้องกัน ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร 0505/ว 133 ลงวันที่ 18 มีนาคม 2563 เรื่อง สรุปผลการประชุมคณะกรรมการบริหารสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด-19) ครั้งที่ 1/2563 และมาตรการ เร่งด่วนในการป้องกันวิกฤตการณ์จากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด-19) ของกระทรวง สาธารณสุข

ทักษะทางการเงิน หรือหากจะแปลตรงตัวรากศัพท์ภาษาอังกฤษก็ต้องเรียกว่า “การอ่าน ออกเขียนได้ทางการเงิน” ตามนิยามที่ทาง องค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (OECD) และธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการสำรวจครั้งนี้ คือ “การตระหนัก ความรู้ความเข้าใจ ความชำนาญ ทักษะ และพฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และในที่สุดจะช่วยส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี” (เดอมิรักคุน, เบค, และโฮโนฮาน (Demirgüç-Kunt, Beck, and Honohan. 2008: OECD)

ดังนั้น การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z นั้นจึงเป็นเรื่องหนึ่งที่ไม่ควรมองข้ามและควรค่าแก่การศึกษา เพราะมันเป็นเรื่องที่มี ผลกระทบต่อเศรษฐกิจระดับครัวเรือน โดยส่งผลกระทบต่อคนส่วนใหญ่ และอาจส่งผลกระทบต่อ เศรษฐกิจในระดับประเทศได้ นอกจากนี้กรุงเทพฯยังเป็นเมืองที่มีการแข่งขันด้านการทำงานที่สูง ซึ่ง จากที่กล่าวมาแล้วนั้น ผู้วิจัยจึงพอสรุปได้ว่ากรุงเทพฯสามารถเป็นตัวแทนของประชากรไทยทั้ง ประเทศได้เป็นอย่างดี และที่สำคัญการการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้พบว่าประชากรกลุ่ม Gen Z ที่อาศัยและทำงานอยู่พื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร มีอัตราการ ประสบกับปัญหาทางการเงินที่สูงและมีปัญหาด้านการวางแผนการเงิน นั่นจึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยตั้งใจ ที่จะศึกษาเกี่ยวกับการวางแผนการจัดการทางการเงินเพื่อความมั่นคงทางการเงินของคน Gen Z เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางการวางแผนการจัดการทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อ ความมั่นคงทางการเงิน ของคน Gen Z ต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย (Purpose or Objective)

1) เพื่อศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณ ของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร

วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methods)

1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ วิจัยเชิงปริมาณในครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้ประชาชนในชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร

2. กลุ่มเป้าหมาย

ประชาชนในชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร จำนวน 200 คน

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น จากแนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล เป็นข้อคำถามข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะส่วนบุคคลของประชาชนในชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, อาชีพ, ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน

3.1.2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) จำนวน 3 ด้าน คือ 1. ด้านการใช้จ่าย และการออม 2) ด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน 3) ด้านการชำระค่าใช้จ่าย โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกระดับความคิดเห็นของประชาชน

3.1.4 ข้อเสนอแนะ

3.2 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.2.1 ศึกษาจากศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ทั้งเป็นงานวิจัยเชิงเอกสาร (Documentary Research) และข้อมูลจากอินเทอร์เน็ต

3.2.2 ดำเนินการหาความเที่ยงตรง (Validity) โดยการนำแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ของคำถามในแต่ละข้อว่าตรงตามจุดมุ่งหมายของการวิจัยครั้งนี้หรือไม่ โดยนำมาแก้ไขปรับปรุงเพื่อดำเนินการขั้นต่อไป

3.2.3 การหาความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยนำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try-out) ที่เทศบาลเมืองไผ่เชิง อำเภอสามพราณ จังหวัดนครปฐม ซึ่งมีประชากรในกลุ่มที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มที่ทำการศึกษาก่อน จำนวน 30 ชุด โดยวิเคราะห์หาความเชื่อมั่นเป็นรายข้อ (Item Analysis) และหาค่าความเชื่อมั่นรวมทั้งฉบับโดยใช้วิธีการของ Cronbach โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสังคมศาสตร์ สำหรับหาค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่นจากผลการวิเคราะห์พบว่าแบบสอบถามทั้งฉบับมีความเชื่อมั่นเท่ากับ .94

3.3.4 นำแบบสอบถามที่ผ่านการทดลองใช้และปรับปรุงแล้วเสนออาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบอีกครั้ง แล้วจัดทำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปเก็บข้อมูลกับประชากรที่ทำการศึกษาต่อไป

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนในชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้ทำการแจกแบบสอบถามเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร จำนวน 200 คน และได้ดำเนินการเก็บแบบสอบถามโดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ โดยมีการกำหนดคุณสมบัติไว้ล่วงหน้า คือ ประชาชนในชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร

4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ผู้วิจัย ได้ทำการศึกษาแนวคิดทฤษฎีจากตำราเอกสาร และค้นคว้าจากผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย

5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

5.1 สถิติที่ใช้หาคุณภาพเครื่องมือ ได้แก่

5.1.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

5.1.1.1 เพื่อบรรยายข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เพศ, อายุ, สถานภาพ, อาชีพ, ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency Distribution) และค่าร้อยละ (Percentages)

5.1.1.2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์ในการนำนโยบายป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ไปปฏิบัติ จำนวน 3 ด้าน คือ 1. ด้านการใช้จ่าย และการออม 2) ด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน 3) ด้านการชำระค่าใช้จ่าย วิเคราะห์โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้คู่กับค่าเฉลี่ยเพื่อแสดงลักษณะการกระจายข้อมูล

5.2 สถิติเชิงอ้างอิง (Inferential Statistics)

5.2.1 T-test ใช้สำหรับทดสอบความแตกต่างด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่มีตัวแปรแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ เพศ

5.2.2 F-test ใช้สำหรับการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (one-way ANOVA) ในกรณีที่ตัวแปรอิสระมีตั้งแต่ 2 กลุ่มขึ้นไป เช่น อายุ, สถานภาพ, อาชีพ, ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน เมื่อพบว่ามีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ผู้วิจัยทำการตรวจสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีการ (Least Significant Different: LSD)

ผลการวิจัย (Research Results)

ผลการวิจัยตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 1) เพื่อศึกษาระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร มีดังนี้

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ทางพฤติกรรมทางการเงิน โดยภาพรวม

พฤติกรรมทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล(ระดับ) ลำดับที่	
1. ด้านการใช้จ่าย และการออม	4.31	1.131	มากที่สุด	1
2. ด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน	4.00	1.317	มาก	3
3. ด้านการชำระค่าใช้จ่าย	4.21	1.172	มากที่สุด	2
รวม	4.17	1.143	มาก	

จากตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเกี่ยวกับผลการศึกษา พบว่า ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ทางพฤติกรรมทางการเงิน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก (= 4.17) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการใช้จ่าย และการออม อยู่ในระดับมากที่สุด (= 4.31) รองลงมา คือ ด้านการชำระค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับมากที่สุด (= 4.21) และด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน อยู่ในระดับมาก (= 4.00) ตามลำดับ

อภิปรายผลการวิจัย (Research Discussion)

ระดับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ในพื้นที่ชุมชนพระยาประสิทธิ์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า พบว่า ด้านการใช้จ่าย และการออม อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมา คือ ด้านการชำระค่าใช้จ่าย อยู่ในระดับมากที่สุด และด้านการแก้ปัญหาทางการเงิน อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิศรณ ศิริวรรณ (2558) ได้ศึกษาถึงความแตกต่างของ “ทักษะทางการเงิน” และ “ทักษะทางการเงินขั้นสูง” ในกลุ่มลูกค้าและผู้ให้บริการทางการเงิน โดยผลการศึกษาพบว่าผู้ให้บริการทางการเงินซึ่งเป็นผู้ที่ถือครองใบอนุญาตทางการเงินนั้น มีระดับทักษะทางการเงินที่สูงกว่าลูกค้าอย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งระดับทักษะทางการเงินของผู้ให้บริการนั้น ช่วยทำให้เกิด

การมีส่วนร่วมกับ ตลาดทุนในฐานะตัวกลางทางการเงิน โดยพบว่า ช่องทางการส่งผ่านทักษะทางการเงินของผู้ให้บริการทางการเงินไปยังลูกค้า นั้นสะท้อนผ่าน “คำแนะนำด้านการเงินการลงทุน” โดยพบว่า คำแนะนำจาก เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีใบอนุญาตทางการเงินนั้น ส่งเสริมให้เกิดความน่าจะเป็นในการมีส่วนร่วม ร่วมกับตลาดทุนทางอ้อม ในขณะที่คำแนะนำจากที่ปรึกษาการลงทุนที่มีใบอนุญาตทางการเงิน เป็นตัว ส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมกับตลาดทุนทางตรง นอกจากนี้ทักษะทางการเงินขั้นสูงของลูกค้าก็เป็น ตัวแปรสำคัญ ที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมในตลาดทุนอีกทางหนึ่ง และพบว่าทักษะทางการเงิน นั้นยังมีส่วนช่วยทำให้เกิดความมีเสถียรภาพแก่ตลาดทุนได้ ผ่านการส่งเสริมทักษะทางการเงินด้านที่ จำเป็นสำหรับกลุ่มนักลงทุนใหม่และกลุ่มนักลงทุนเดิมในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการมี ส่วนร่วมกับตลาดทุนทางอ้อมเพิ่มมากขึ้น วิไล เอื้อปิยฉัตร (2560) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออมเป็นการวิจัยกึ่งทดลอง เป็นการทดลองแบบสองกลุ่ม วัดก่อนและหลังการทดลองกลุ่มเป้าหมาย คือ กลุ่มแม่บ้าน โดยแยกเป็นกลุ่มทดลอง และกลุ่มควบคุม กลุ่มละ 15 คน 40 วัดคุณสมบัติเพื่อพัฒนาพฤติกรรมการออมของกลุ่มทดลองด้วยการอบรมให้ความรู้ทางการเงิน และ ประเมินผลการอบรมผลการวิจัยเชิงสำรวจ พบว่า ความรู้ทางการเงินในหมวดความรู้พื้นฐานทางการเงินอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าหมวดพฤติกรรมทางการเงิน และหมวดทัศนคติทางการเงินจากการใช้วิธี OLS พบว่า ปัจจัยด้านประชากรมีผลต่อระดับความรู้ทางการเงินและระดับความรู้ทางการเงินที่ เพิ่มขึ้นมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของระดับการออม โดยผลการวิจัยกึ่งทดลองการประเมินระดับความรู้ทางการเงินหลังจากการมีการอบรมฯให้กับแม่บ้านกลุ่มทดลอง พบว่า คะแนนเฉลี่ยในหมวดความรู้พื้นฐานฯ และหมวดทัศนคติฯ ของแม่บ้านกลุ่มทดลองแตกต่างจากกลุ่มควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นใน หมวดพฤติกรรมฯ ที่ไม่พบความแตกต่าง ส่วนการประเมินความตั้งใจออมและการออมจริง พบว่า คะแนนของทั้งสองกลุ่มไม่แตกต่างกัน

ข้อเสนอแนะการวิจัย (Research Suggestions)

1. ข้อเสนอแนะทั่วไป

1 ควรเพิ่มเนื้อหาแบบสอบถามที่เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลให้เข้าใจมากขึ้น ให้เหมาะสมกับเด็กวัยนี้ และควรทำแบบสอบถามให้เข้าใจกับเด็กวัยนี้ คำถามบางข้อก็อาจยังไม่เข้าใจ หรือไม่ครอบคลุมทั้งหมด

2. ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1 ควรศึกษาปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Gen Z ให้มากขึ้น

2 ควรมีการจัดอบรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณให้กับคน Gen Z ได้รู้เพื่อเป็นทางเลือกการเก็บออมเงินหรือการใช้เงินในอนาคต

เอกสารอ้างอิง (References)

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (2559-2563).

กรุงเทพฯ : ธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556.

สืบค้นเมื่อ 21 พฤศจิกายน 2561, จาก <https://www.1213.or.th/th/aboutfcc/knownfcc/> /2013

วิไล เอื้อปิยฉัตร. (2560). ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม.

วารสารวิชาการมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์มหาวิทยาลัยบูรพา, 25(47), 67-93.

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ. (2550). วางแผนการเงินอย่างไร. สืบค้นเมื่อ 21 พฤศจิกายน 2561, จาก <http://www.nidambe11.net>.

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ. (2554). เงินทองต้องจัดการ = Money Pro. กรุงเทพฯ : กรุงเทพธุรกิจ.

Johan & Anna. (2012). Gender, Stock Market Participation and Financial Literacy

Lawrence J. Gitman, David S. Morrison, Michael D. Joehnk. (2007). Personal financial planning. South Melbourne, Vic: Thomson.