

## ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคน GEN Y

### Factors Influencing the Personal Financial Planning of GEN Y

#### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัยคือแบบสอบถาม ซึ่งพัฒนามาจากการทบทวนวรรณกรรม และการตรวจสอบความเที่ยงโดยการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์อัลฟ่าครอนบาค แบบสอบถามได้กระจายแก่กลุ่มตัวอย่าง เป็นคนอายุระหว่าง 20-40 ปี จำนวน 140 คน สุ่มด้วยโปรแกรม G\*Power 3.0.10 นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์สมการ โครงสร้างด้วยวิธีการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติแบบเส้นทางกำลังสองน้อยที่สุดบางส่วน (Partial Least Square: PLS) ด้วย โปรแกรมสำเร็จรูป SmartPLS 3.0 พบว่า ข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล Gen Y ใน ด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ( $\beta=0.215$ ,  $t=2.127$ ) ข้อมูลเชิงลักษณะต่อการวางแผนทางการเงิน ของบุคคล Gen Y ในด้านช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ( $\beta=0.255$ ,  $t=3.734$ ) และข้อมูลเชิงลักษณะต่อ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล Gen Y ในด้านบุคคลผู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ( $\beta=0.256$ ,  $t=2.925$ ) อย่างที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยมีสมการโครงสร้างผลของเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้ ร้อยละ 6.5 ( $R^2= 0.065$ ,  $R^2adj=0.039$ ) สมการโครงสร้างผลของช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ได้ร้อยละ 4.6 ( $R^2= 0.046$ ,  $R^2adj=0.017$ ) และสมการโครงสร้างผลของบุคคลผู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้ร้อยละ 2.4 ( $R^2= 0.024$ ,  $R^2adj=0.059$ )

คำสำคัญ การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล, คน Gen Y

#### Abstract

The purpose of this study was to learn about the factors that affect the personal financial planning of Gen Y. Research Instruments are 1.) questionnaire that develops from a revision about literature 2.) examination about accuracy by Cronbach's alpha coefficient. The questionnaire was done by 140 users who age between 20-40 years old that was random by program G\*Power3.0.10 then use Partial Least Square (PLS) to analyze structural equation by Smart PLS 3.0 found that attribute characteristics influence the financial planning of individuals in Gen Y in the areas of personal financial planning goals ( $\beta=0.215$ ,  $t=2.127$ ). attribute characteristics influence the financial planning of individuals in Gen Y in the areas of finance channel ( $\beta=0.255$ ,  $t=3.734$ ). attribute characteristics influence the financial planning of individuals in Gen Y in the areas of influential person ( $\beta=0.256$ ,  $t=2.925$ ). Significantly in statistics 0.05 by structural equation model. Results of personal financial planning goals get 6.5 percent ( $R^2= 0.065$ ,  $R^2adj=0.039$ ), result of finance channel get 4.5 percent ( $R^2= 0.046$ ,  $R^2adj=0.017$ ) and result of influential person get 2.4 ( $R^2= 0.024$ ,  $R^2adj=0.059$ )

Keyword: financial planning, Gen Y

## บทนำ

ไม่ว่าจะในอดีตหรือปัจจุบันการดำเนินชีวิตของคนนั้นประกอบไปด้วยการทำงาน ล้วนมีส่วนเกี่ยวข้องกับการหารายได้ และค่าใช้จ่าย รวมถึงการมีเงินสำรองเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อให้บั้นปลายของชีวิตมีความมั่นคง มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสบายใจในวัยเกษียณ มีเงินไว้ใช้จ่ายค่ารักษาพยาบาลยามเกิดเหตุการณ์หรือสถานการณ์ฉุกเฉิน มีทุนการศึกษาสำหรับบุตรหลาน ซึ่งการที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินดังที่กล่าวมานั้น จำเป็นต้องมีวินัยในการออม การใช้จ่าย และการลงทุนที่มีประสิทธิภาพที่คาดว่าจะสามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ ไม่ว่าจะเป็นปัญหาด้านภาษี ด้านอัตราเงินเฟ้อ ด้านค่าใช้จ่ายความต้องการส่วนตัวเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ และด้วยคนส่วนใหญ่มีความตระหนักรู้ในเรื่องการวางแผนทางการเงินน้อย มีเชื่อมั่นมากจนเกินไปในความมั่งคั่งของตน คิดว่าการวางแผนทางการเงินนั้นไม่มีความจำเป็น เป็นเหตุของความประมาทซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายต่อความมั่งคั่งหรือฐานะทางการเงินที่ลดลงได้ อีกทั้งยังมีบุคคลบางส่วนมีมุมมองที่ว่า การวางแผนทางการเงินนั้นเป็นเรื่องที่ยุ่งยาก คนเหล่านั้นไม่คำนึงถึงเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดในอนาคตเมื่อพบเจออุปสรรคอย่างไม่ทันตั้งตัว การวางแผนจะเป็นเหมือนเครื่องมือที่ช่วยให้บุคคลไปสู่เป้าหมาย ยิ่งมีการวางแผนเร็วและมีประสิทธิภาพมากเท่าไร ก็จะทำให้ไปถึงเป้าหมายอย่างที่ต้องการเร็วขึ้นมากเท่านั้น

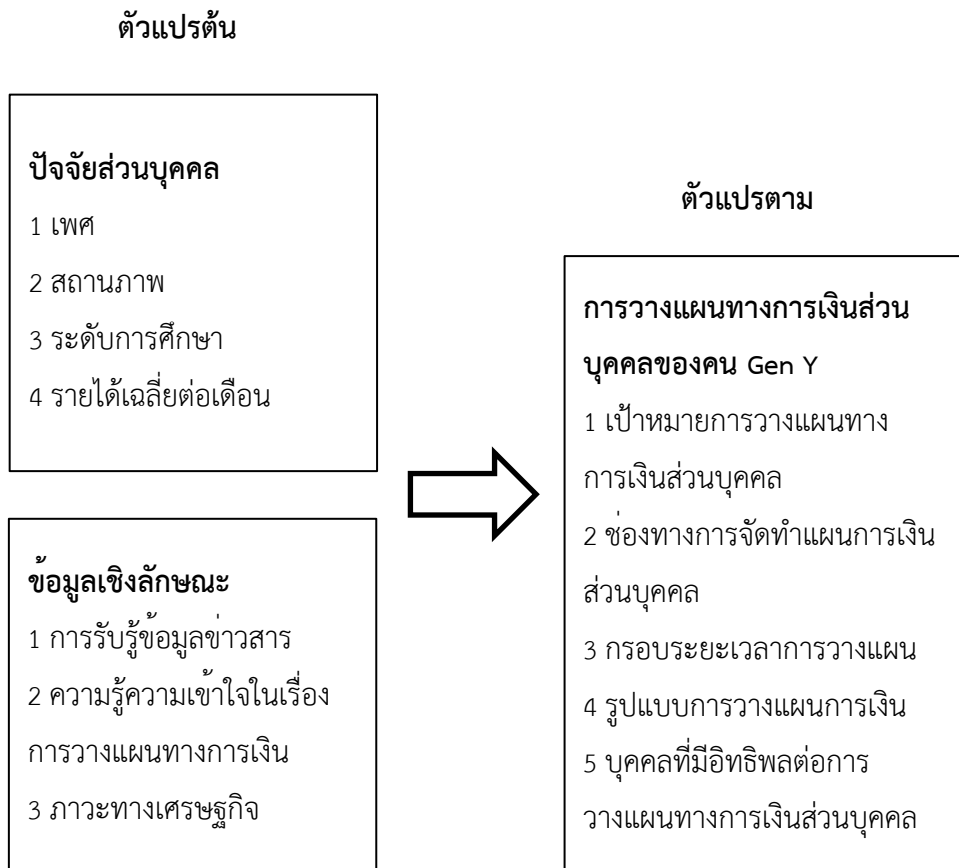
การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) เป็นการบริหารจัดการเงิน หรือรายได้ที่ได้มา ครอบคลุมรวมไปถึงกระบวนการวางแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย และการวางแผนเกษียณอายุ ซึ่งการวางแผนการเงินที่ดีจัดได้ว่าเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ และจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินได้ เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทุกคนก็ควรที่จะใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาท มีสติอยู่ตลอดเวลา การวางแผนการเงินจึงถือว่าเป็นแบบอย่างการใช้ชีวิตของคนมีสติ และปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ และพร้อมรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น นั่นทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคนที่มีการวางแผนการเงินที่ดี ก็ย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ (กาญจนา หงส์ทอง, 2551)

จากที่กล่าวมาข้างต้น การวางแผนการเงินเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่จะทำให้ดำเนินชีวิตที่ไม่มี ความแน่นอน ดำเนินไปได้อย่างบรรลุเป้าหมาย มีความมั่นคงทางการเงิน และอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y มีปัจจัยใดบ้างที่มีอิทธิพลส่งผลกระทบต่อ การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y ให้เห็นแนวทางการวางแผนการเงินของตนเอง เตรียมพร้อม กับสถานการณ์ความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y

## กรอบแนวคิดการวิจัย



## ทบทวนวรรณกรรม

การวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ดังนี้

1. ข้อมูลเชิงคุณลักษณะ (Non-Spatial data) หมายถึง ข้อมูลเชิงบรรยาย (Attribute) ซึ่งจะอธิบายถึงคุณลักษณะต่าง ๆ ในพื้นที่นั้น ๆ ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง หรือหลายๆ ช่วงเวลา ประกอบด้วย 1) การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร Mowen and Minor, (1998) กล่าวไว้ว่า การรับรู้ เป็นกระบวนการที่บุคคลเปิดรับต่อข้อมูลข่าวสาร ตั้งใจรับข้อมูลนั้นและทำความเข้าใจความหมาย ในขั้นเปิดรับ ผู้บริโภคจะได้รับข้อมูลข่าวสารโดยผ่านทางประสาทสัมผัสในขั้นตั้งใจรับ ผู้บริโภคจะแบ่งปันความสนใจมาสู่สิ่งเร้านั้น และขั้นสุดท้ายคือ ขั้นเข้าใจความหมาย ผู้บริโภคจะจัดองค์ประกอบข้อมูลและแปลความหมายออกมาเพื่อให้เข้าใจ 2) ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน PISA, (2012) ให้ความหมายของ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน หมายถึง ความรู้และความเข้าใจแนวความคิดที่เกี่ยวกับการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงทักษะแรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ในหลากหลาย

บริบททางการเงิน เพื่อปรับปรุงความอยู่ดีมีสุขทางการเงินของปัจเจกและสังคม และช่วยให้สามารถมีส่วนร่วมใน ชีวิตทางเศรษฐกิจ 3) ภาวะทางเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวว่า ภาวะทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่ต้อง คำนึงถึง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยตลาดเงิน และเงินเฟ้อ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยตลาดเงินเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้น สำหรับการปล่อยกู้เงินบาทแบบไม่มีหลักประกันระหว่างสถาบันการเงินภายในตลาดการเงินไทย และภาวะเงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่ราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไปเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งหากเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นมาก ส่งผลต่อ ประชาชนจะมีภาระค่าครองชีพสูงขึ้น ทำให้ประชาชนมีอำนาจซื้อน้อยลง

การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลจำเป็นต้องคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ เนื่องจากเศรษฐกิจอย่างภาวะเงินเฟ้อ ก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อประชาชน ไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง ราคาบ้าน ค่าโดยสาร ค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ เงินเฟ้อขึ้นไม่เป็นผลดีเพราะไม่สามารถคาดการณ์ อนาคตได้ จะทำให้การวางแผนทางการเงินในด้านการลงทุนทำได้ยาก เพื่อที่จะควบคุมและวางแผนทางการเงิน ด้านการลงทุนหรือด้านอื่น ๆ ได้นั้นจะต้องมีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากสื่อต่าง ๆ และมีความรู้ความเข้าใจในเรื่อง การวางแผนทางการเงินเบื้องต้นร่วมด้วย จึงจะสามารถวางแผนทางการเงินบรรลุตามเป้าหมายได้อย่างสำเร็จ

2. การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y หมายถึง วิธีการเตรียมความพร้อมสำหรับการ นำไปสู่การมีความมั่นคงทางการเงิน ที่ประกอบด้วย 1) เป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพียร์ว เสรี รัทซ์, (2559) ได้ให้ความหมายของเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลว่า เป้าหมายในการวางแผน ทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินระยะสั้น เป้าหมายในการวางแผนทางการเงิน ระยะกลาง และเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินระยะยาว 1. เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินระยะสั้น มีระยะเวลาในการที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ภายในเวลา 3 ปี โดยส่วนใหญ่เป้าหมายทางการเงิน ระยะสั้นมีวัตถุประสงค์ เพื่อตอบสนองต่อความสะดวกสบาย ต้องการให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ ที่สุขสบายขึ้น 2. เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินระยะกลางเป็นการเตรียมเพื่อที่จะไปสู่เป้าหมายทาง ทางการเงินระยะยาวเป้าหมายทางการเงินระยะกลางมีระยะเวลาสำหรับการที่จะบรรลุตามเป้าหมายทางการเงิน ที่ตั้งไว้ภายใน 3-7 ปี เป้าหมายทางการเงินระยะสั้นเน้นความสุขสบาย ในปัจจุบันขณะที่เป้าหมายทางการเงิน ระยะกลางเน้นที่การสร้างสินทรัพย์อันก่อให้เกิดความมั่งคั่งเพิ่มพูนมากขึ้น และยังมีส่วนให้ชีวิตสุขสบายมากขึ้น 3. เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินระยะยาว คือ ระยะเวลาเป้าหมายทางการเงินที่สำคัญที่สุด แต่คนส่วน ใหญ่มักจะละเลย เพราะเห็นผลช้าไม่ทันใจเป้าหมายทางการเงินระยะยาวเป็นสิ่งสำคัญ จึงไม่ควรจะละเลยจึง จำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงินระยะยาวอย่างเคร่งครัด เพื่อที่จะทำให้การใช้ชีวิตภายหลังการเกษียณอายุ ไม่ขัดสนทางการเงิน 2) ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล หรือองค์กรที่มี ส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการวางแผนการเงินทางธุรกิจ 3) บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง สิ่งที่บุคคลใช้เป็นตัวแปรในการกำหนดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การรับรู้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ภาวะทางเศรษฐกิจ เป็นต้น

การวางแผนทางการเงิน ทำให้รู้ถึงสถานะทางการเงินที่แท้จริง และทำให้สามารถวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคต คนเราไม่ได้มีสถานะอยู่คงเดิมตลอดไป ทุกคนต้องเกษียณ และหลังจากเกษียณจะต้องมีแหล่งรายได้ อะไรมาค้ำจุนในวันที่ไม่ได้ทำงาน หรือเมื่อกำลังวางแผนที่จะมีครอบครัว แต่งงานและมีบุตรก็จะมาเรื่องการเงินเข้ามาเกี่ยวข้อง ทั้งค่าใช้จ่ายเรื่องการเลี้ยงดูบุตร การศึกษาเล่าเรียนของบุตร กรณีเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคต เช่น การเกิดอุบัติเหตุต้องมีค่ารักษาพยาบาล การวางแผนทางการเงินจะทำให้รู้ว่าจะต้องมีเงินเหลือพอที่จะบรรลุเป้าหมาย หรือความสำเร็จในชีวิต สิ่งเหล่านี้สามารถทำได้โดยการวางแผนทางการเงินเพื่อจัดการเงินรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมโดยยังคงมีความมั่นคงทางการเงินรองรับ

สุพัตรา จันทนะศิริ, (2562) ศึกษาการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการเกษียณอายุราชการ จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

วิมลพร สมัครเขตการ, ปัญญา ศรีสิงห์, (2563) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงตอนเกษียณอายุ กรณีศึกษา ลูกค้ำธนาคารยูโอบี สาขานนทบุรี จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และด้านสภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ ด้วยเหตุนี้จึงเป็นที่มาของสมมติฐานที่ 1-5

H1: ข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

H2: ข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล

H3: ข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

## วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยนี้มีรูปแบบวิจัยเชิงปริมาณโดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

**ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง** ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชาชนคนไทยกลุ่มคน Gen Y ที่มีอายุตั้งแต่ 20 – 40 ปี โดยผู้วิจัยได้ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามความสะดวก (Convenience Sampling) กำหนดขนาดตัวอย่างด้วยอำนาจการทดสอบ (Power) จากโปรแกรม G\* Power 3.0.10 ที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 และระดับความคลาดเคลื่อน ร้อยละ 5 คำนวณได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวนอย่างน้อย 160 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย

**การเก็บรวบรวมข้อมูล** เก็บข้อมูลในเดือนสิงหาคม ปี 2563 โดยใช้รูปแบบสอบถามจำนวน 160 ฉบับ

**การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ** ด้วยการหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยมีผู้เชี่ยวชาญช่วยในการพิจารณาถึงความถูกต้อง ทั้งหมด 3 คน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สอดคล้องและมีความครอบคลุมระหว่างข้อคำถามกับเนื้อหา (Index of Item-Objective Congruence; IOC) จากนั้นนำมาทำการปรับแก้ตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ และหาค่าความเที่ยงของเครื่องมือ (Reliability) โดยมีการทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างที่สนใจศึกษาจำนวน 30 ตัวอย่าง และได้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's alpha) ที่มากกว่า 0.7 ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของ Davis (1996)

**วิธีวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้** วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณของอิทธิพลเชิงสาเหตุด้วยโมเดลสมการโครงสร้างกำลังสองน้อยที่สุดบางส่วน (Partial Least Square Structural Equation Modeling; PLS) ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SmartPLS 2.0 ซึ่งเหมาะกับข้อมูลที่มีการแจกแจงไม่ปกติ (Chin, 2010) มีการใช้รูปแบบการวิเคราะห์ด้วยกัน 2 วิธี คือ

#### 1. การวิเคราะห์โมเดลการวัด

1.1 การประเมินความเชื่อมั่นของตัวแปรด้วยค่าน้ำหนักองค์ประกอบ (Indicator Loadings) โดยค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามควรมีค่าอยู่ระหว่าง 0.70 ถึง 0.92 หรือมีค่าไม่ต่ำกว่า 0.70 นั้นแสดงว่าแบบสอบถามนำไปใช้ได้ และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Hair et al., 2014)

1.2 การประเมินตัวบ่งชี้ของตัวแปรนั้นสอดคล้องกับเป้าหมายและเนื้อหาที่ต้องการวัด (Internal Consistency) ด้วยค่าความเชื่อมั่นขององค์ประกอบ (Composite Reliability: CR) ควรมากกว่า 0.6 (Götz, Liehr-Gobbers, and Krafft, 2010)

1.3 ด้วยการพิจารณาจากความสามารถในการสกัดความแปรปรวนโดย เฉลี่ย (AVE: Average Extracted variance) ของตัวบ่งชี้ที่สะท้อนเนื้อหาของตัวแปรสร้างนั้นๆ โดยใช้เกณฑ์ AVE ไม่ต่ำกว่า 0.50 (Hair et al., 2014)

1.4 การประเมินความตรงเชิงจำแนก (Discriminant Validity) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรสร้างกับตัวบ่งชี้ของมัน มีค่ามากกว่า ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรสร้างตัวนั้นกับตัวแปรสร้างอื่นๆ ก็จะถือว่าตัวแปรสร้างตัวนั้นมีความตรงเชิงจำแนก โดยพิจารณาจากค่ารากที่สองของค่าความแปรปรวนเฉลี่ยขององค์ประกอบที่ได้จากสูตร () ควรมีค่าสูงกว่าค่าสหสัมพันธ์ระหว่างองค์ประกอบ (Hair et al, 2010)

1.5 ความน่าเชื่อถือของตัวบ่งชี้ (Indicator Reliability) โดยวัดได้จากค่า Variance inflation factor (VIF) เป็นการอธิบายว่าตัวแปรทำนายที่อยู่ในตัวแบบนั้นมีความสัมพันธ์กันอย่างไร ควรมีค่าไม่เกิน 5 (Sarstedt, Ringle, & Hair, 2017)

#### 2. การวิเคราะห์โมเดลสมการโครงสร้าง

2.1 การวิเคราะห์คุณภาพรวมของโมเดล ด้วยค่าสัมประสิทธิ์ การทำนาย (Coefficient of Determination:) เกณฑ์การตัดสินใจเกี่ยวกับขนาดของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสำคัญของงานวิจัยหรือตัวแปรที่ศึกษา สหสัมพันธ์ที่พบระหว่างตัวแปรมีค่า 0.20 ถ้าสัมพันธ์กันสูง ค่าสหสัมพันธ์จะมีค่าน้อยกว่า -0.80 หรือมีค่ามากกว่า 0.80 ถ้าสัมพันธ์กันปานกลาง ค่าสหสัมพันธ์จะมีค่าอยู่ระหว่าง -0.50 ถึง -

0.80 หรือ 0.80 ถึง 0.50 และสัมพันธ์กันต่ำ ค่าสหสัมพันธ์ควรมีค่าอยู่ระหว่าง -0.50 ถึง 0.50 Devore and Peck (1993 : 129)

2.2 การวิเคราะห์อิทธิพลทางบวก อิทธิพลทางลบและอิทธิพลรวม โดยการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์อิทธิพล (Path Coefficient:  $\beta$ ) ในการนำมาวิเคราะห์และอธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรเหตุที่มีต่อตัวแปรผลทั้งในด้านขนาดและทิศทาง

## ผลการวิจัย

### ผลการวิเคราะห์ลักษณะประชากรศาสตร์

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (95 คน คิดเป็นร้อยละ 67.86) ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด (85 คน คิดเป็นร้อยละ 60.71) รองลงมาคือมีสถานภาพสมรส (36 คน คิดเป็นร้อยละ 25.71) แยกกันอยู่ (12 คน คิดเป็นร้อยละ 8.57) หย่าร้าง (5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.57) และหม้าย (2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.43) ตามลำดับ ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาปริญญาตรี (79 คน คิดเป็นร้อยละ 56.43) รองลงมาคือ ต่ำกว่าปริญญาตรี (36 คน คิดเป็นร้อยละ 25.71) และ สูงกว่าปริญญาตรี (25 คน คิดเป็นร้อยละ 17.86) ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 15,001-20,000 บาท (51 คน คิดเป็นร้อยละ 36.43) รองลงมาได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท (41 คน คิดเป็นร้อยละ 29.29), 20,000 บาทขึ้นไป (28 คน คิดเป็นร้อยละ 20) และ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท (20 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29) ตามลำดับ เป็นผู้มีอายุระหว่าง 20-40 ปี จำนวน 140 คน ร้อยละ 100

### ผลการวิเคราะห์โมเดลการวัด และสมการโครงสร้าง

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยมีคุณภาพผ่านเกณฑ์ค่าน้ำหนักองค์ประกอบทุกตัวแปร โดยค่าน้ำหนักที่ได้อยู่ระหว่าง 0.715-0.945 ค่าอัลฟาของครอนบาค (Cronbach's alpha;  $\alpha$ ) มีค่าระหว่าง 0.707-0.841 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ 0.7 และเมื่อทำการพิจารณาค่าความเชื่อมั่นขององค์ประกอบ (Composite Reliability; CR) พบว่าแต่ละองค์ประกอบมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ 0.60 โดยมีค่าระหว่าง 0.760-0.850 ขณะเดียวกันการประเมินความตรงเชิงเหมือน (Average Variance Extracted: AVE) ของแต่ละองค์ประกอบที่ต้องผ่านเกณฑ์ 0.50 พบว่ามีค่าระหว่าง 0.563-0.660 แสดงให้เห็นว่าตัวแปรในแต่ละองค์ประกอบมีความสัมพันธ์กัน ภายในเป็นอย่างดีและสามารถอธิบายรูปแบบการวัดในองค์ประกอบของตนได้เป็นอย่างดีดังแสดงใน

ตารางที่ 1 ค่าน้ำหนักตัวแปร ค่าความเชื่อมั่นของตัวแปร ค่าความเชื่อมั่นขององค์ประกอบ และความตรงเชิงเหมือน

องค์ประกอบ	ตัวแปร	mean	S.D.	ค่าน้ำหนัก ( $\lambda$ )	ค่าอัลฟาของครอนบาค ( $\alpha$ )	ค่าความเชื่อมั่นขององค์ประกอบ (CR)	ค่าสัมประสิทธิ์การทำนาย	ความตรงเชิงเหมือน (AVE)
ข้อมูลเชิงลักษณะ	C1	3.014	3.000	0.848	0.795	0.867	-	0.629
	C2	3.893	4.000	0.877				
	C3	3.143	3.000	0.755				
	C4	3.264	3.000	0.886				
	C5	3.2	3.000	0.756				
	C6	3.007	3.000	0.745				
	C7	3.271	3.000	0.884				
	C8	3.471	4.000	0.883				
เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	FG1	3.871	4.000	0.853	0.853	0.901	-	0.694
	FG2	4.505	4.000	0.763				
	FG3	4.043	4.000	0.739				
	FG4	3.836	4.000	0.824				
ช่องทางวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	CF1	4.429	5.000	0.825	0.792	0.878	0.41	0.706
	CF2	2.421	2.000	0.837				
	CF3	2.207	2.000	0.945				
บุคคลผู้มีอิทธิพลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	IP1	3.829	4.000	0.715	0.788	0.853	0.045	0.538
	IP2	4.221	4.000	0.716				
	IP3	2.15	2.000	0.827				



ตารางที่ 2 เปรียบเทียบระหว่างค่ารากที่สองของค่าความแปรปรวนเฉลี่ยและสหสัมพันธ์

องค์ประกอบ	Correlation Matrix			
	C	FG	CF	IP
ข้อมูลเชิงลักษณะ	[0.767]			
เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	0.615	[0.788]		
ช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล	0.655	0.355	[0.809]	
บุคคลผู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	0.256	0.702	0.223	[0.802]

จากตารางที่ 2 ค่ารากที่สองของค่าความแปรปรวนเฉลี่ยขององค์ประกอบที่สกัดได้สูงกว่าค่าความสัมพันธ์กับองค์ประกอบอื่น ๆ เช่น องค์ประกอบข้อมูลเชิงลักษณะ มีค่ารากที่สองของ AVE เท่ากับ 0.767 ซึ่งสูงกว่าค่าสหสัมพันธ์ขององค์ประกอบอื่นที่มีค่าระหว่าง 0.256-0.655 และองค์ประกอบเป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีค่ารากที่สองของ AVE เท่ากับ 0.788 ซึ่งสูงกว่าค่าสหสัมพันธ์ขององค์ประกอบอื่นที่มีค่าระหว่าง 0.355-0.702 เป็นต้นดังนั้น โมเดลดังกล่าวจึงมีความตรงเชิงจำแนก และสามารถนำไปวิเคราะห์โมเดลสมการโครงสร้างได้

ทดสอบสมมติฐาน

ตารางที่ 3 สรุปผลทดสอบสมมติฐาน

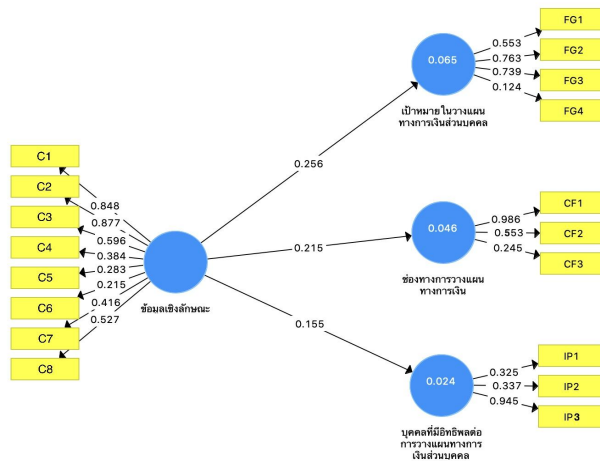
สมมติฐาน	path	ค่าสัมประสิทธิ์อิทธิพล	VIF	t-stat	P-value	ผลการทดสอบ
H1	C- ->FG	0.215	1.000	2.127	0.006	ยอมรับ
H2	C- ->CF	0.255	1.000	3.734	0.033	ยอมรับ
H3	C- -IP	0.256	1.000	2.925	0.002	ยอมรับ

ค่าปัจจัยการขยายตัวของความแปรปรวน (VIF) ควรมีค่าไม่เกิน 5.00 ซึ่งเมื่อพิจารณาตารางที่ 3 ค่าปัจจัยการขยายตัวของความแปรปรวนเท่ากับ 1.000 สอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนด

จากตารางที่ 3 อธิบายว่า ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ข้อมูลเชิงลักษณะต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 0.05 ( $\beta=0.215$ ,  $t=2.127$ )

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ข้อมูลเชิงลักษณะต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านช่องทางการจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ( $\beta=0.255$ ,  $t=3.734$ )

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3 ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ( $\beta=0.256$ ,  $t=2.925$ )



ภาพที่ 1 โมเดลโครงสร้างกำลังสองน้อยที่สุดบางส่วน แสดงอิทธิพลเชิงปัจจัยในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของคน Gen Y

ตารางที่ 4 อิทธิพลเชิงบวกและเชิงลบ

ตัวแปรตาม	ค่าความผันแปร	อิทธิพล	ตัวแปรอิสระ
			ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะ (C)
เป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (FG)	0.065	เชิงบวก	2.061
		เชิงลบ	-
		รวม	2.061
ช่องทางการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล (CF)	0.046	เชิงบวก	1.039
		เชิงลบ	-
		รวม	1.039
บุคคลที่มีอิทธิพลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (IP)	0.024	เชิงบวก	0.786
		เชิงลบ	-
		รวม	0.786

จากตารางที่ 4 และภาพที่ 1 พบว่า ข้อมูลเชิงลักษณะ (C) มีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (FG) ( $\beta=0.215$ ) ข้อมูลเชิงลักษณะ (C)

มีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทางจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล (CF) ( $\beta=0.255$ ) ข้อมูลเชิงลักษณะ (C) มีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลผู้มีอิทธิพล การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (CF) ( $\beta=0.256$ ) สมการโครงสร้างสมการทำนายเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้ร้อยละ 6.5 ( $R^2= 0.065$ ,  $R^2adj=0.039$ ) สมการโครงสร้างผลของช่องทางจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้ร้อยละ 4.6 ( $R^2= 0.046$ ,  $R^2adj=0.017$ ) และสมการโครงสร้างผลของบุคคลผู้มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ได้ร้อยละ 2.4 ( $R^2= 0.024$ ,  $R^2adj=0.059$ )

## อภิปรายผล

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สอดคล้องกับงานวิจัยของ (สุพัตรา จันทนะศิริ, 2562) ที่พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในด้านเป้าหมายการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่นเดียวกับ วิมลพร สมัครเขตการ, ปัญญา ศรีสิงห์, (2563) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงตอนเกษียณอายุ กรณีศึกษา ลูกค้ายุโรป สาขาถนนศรีวิภา แล้วพบว่า ปัจจัยเชิงลักษณะปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และด้านสถานะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ หรือเป้าหมายทางการเงิน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านช่องทางจัดทำแผนการเงินส่วนบุคคล สอดคล้องกับงานวิจัยของ (สุพัตรา จันทนะศิริ, 2562) ที่พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3 พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะมีอิทธิพลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ (สุพัตรา จันทนะศิริ, 2562) ที่พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในบุคคลผู้มีอิทธิพลการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

## ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สามารถให้ข้อเสนอแนะจากการวิจัยได้ ดังนี้

1 จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ดังนั้นองค์กร หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนควรมีการประชาสัมพันธ์

เกี่ยวกับเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลโดยผ่านการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่าง ๆ เช่น โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต ให้แก่บุคคลที่ต้องการทราบ เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้

2 จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ดังนั้นองค์กร หน่วยงานต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งองค์กรที่ให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินควรมีบุคลากรภายในองค์กรที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้คำแนะนำที่ดี ให้คำปรึกษาแก่บุคคลที่ต้องการเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน

3 จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยข้อมูลเชิงลักษณะด้านภาวะเศรษฐกิจมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของบุคคล Gen Y ดังนั้นบุคคลที่มีความต้องการที่จะจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคลควรมีการจัดทำแผนให้สอดคล้อง และเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น ๆ ด้วย

## **บรรณานุกรม**

### ภาษาไทย

กาญจนา หงส์ทอง. (2551). เข้มทิศทางการเงิน. กรุงเทพฯ: กรุงเทพธุรกิจ บิสบุ๊ก.

ชนิษฐา ต้นสถาวิรัฐ, ธนตพน อู่สวัสดิ์. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ.

พนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ. ค้นเมื่อ 23 มิ.ย. 2563, จาก [http://www.utccmbaonline.com/ijbr/doc/ld638-20-04-2017\\_07:13:04.pdf](http://www.utccmbaonline.com/ijbr/doc/ld638-20-04-2017_07:13:04.pdf)

สยาม เกิดจรัส. (2561). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณ กรณีศึกษา ชุมชนการเคหะท่าทราย กรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ. บริหารธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

วิมลพร สมัครเขตการ, ปัญญา ศรีสิงห์. (2563). ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงตอนเกษียณอายุ กรณีศึกษา ลูกค้ายานาคายุโอปี สาขานนศรีวรา. วารสารศิลปการจัดการ, ปีที่ 4 (ฉบับที่ 3).

สุพัตรา จันทนะศิริ, (2562) ศึกษาการบริหารการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการ. ค้นเมื่อ 23 มิ.ย. 2563, จาก [http://research.bkkthon.ac.th/abstac/ab\\_31052563165257.pdf](http://research.bkkthon.ac.th/abstac/ab_31052563165257.pdf)

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. ปรินญาศิลปศาสตรบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป, คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

### ภาษาอังกฤษ

Mowen, J. C. & Minor, M. (.1998Consumer Behavior. (5th Ed.). New Jersey: Prentice-Hall

Hair, J. F. ( Jr.) et al. (2014). “A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)”. California, CA: Sage Publications.