



การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ
ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

A STUDY OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING TO PREPARE FOR
RETIREMENT OF GENERATION Y IN BANGKOK AREA s.

รุ่งธิดา จิตหาร

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

2567

การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ
ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร



สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางสังคม
คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ปีการศึกษา 2567
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

A STUDY OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING TO PREPARE FOR
RETIREMENT OF GENERATION Y IN BANGKOK AREA s.



A Master's Project Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of MASTER OF ARTS
(M.A. (Social Management))

Faculty of Social Sciences, Srinakharinwirot University

2024

Copyright of Srinakharinwirot University

สารนิพนธ์

เรื่อง

การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ
ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ของ

รุ่งธิดา จิตหาร

ได้รับอนุมัติจากบัณฑิตวิทยาลัยให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางสังคม

ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

(รองศาสตราจารย์ นายแพทย์ฉัตรชัย เอกปัญญาสกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการสอบปากเปล่าสารนิพนธ์

..... ที่ปรึกษาหลัก ประธาน
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อัญชลี ศรีกลชาญ) (รองศาสตราจารย์ ดร.ศจีมาศ ณ วิเชียร)

..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.หทัยรัตน์ มาประณีต)

ชื่อเรื่อง	การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
ผู้วิจัย	รุ่งธิดา จิตหาร
ปริญญา	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา	2567
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อัญชลี ศรีภักขาน

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุเป็นประเด็นสำคัญสำหรับกลุ่ม Generation Y ในบริบทของสังคมผู้สูงอายุที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับทักษะทางการเงิน 3 องค์ประกอบ ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน รวมถึงการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และเปรียบเทียบความแตกต่างเมื่อจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างคือประชากร Generation Y อายุ 27-44 ปี จำนวน 400 คน ให้แบบสอบถามเก็บข้อมูล วิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา t-test One-way ANOVA และ Cross-tabulation Analysis ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทักษะทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับสูง มีคะแนนเฉลี่ย 17.25 จากคะแนนเต็ม 22 คะแนน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง มีคะแนนเฉลี่ย 5.68 จาก 7 คะแนน พฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับสูง มีคะแนนเฉลี่ย 7.76 จาก 10 คะแนน และทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง มีคะแนนเฉลี่ย 3.82 จาก 5 คะแนน สำหรับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ พบว่าร้อยละ 63.75 ของกลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนแล้ว โดยคาดว่าจะต้องมีเงินออมมากกว่า 5 ล้านบาทสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณ กลุ่มตัวอย่างมีสัดส่วนการออมเฉลี่ยร้อยละ 20.30 และสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยร้อยละ 9.05 ของรายได้ โดยเงินฝากธนาคารและกองทุนรวมเป็นช่องทางในการออมและการลงทุนที่ได้รับความนิยมสูงสุด ผลการทดสอบสมมติฐานพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p < 0.05$) ในหลายด้าน ได้แก่ เพศชายมีความรู้และพฤติกรรมทางการเงินสูงกว่าเพศหญิง กลุ่มอายุ 39-44 ปี ผู้มีการศึกษาและรายได้สูง รวมถึงผู้เคยได้รับการอบรมด้านการเงิน มีทักษะทางการเงินและสัดส่วนการออม-ลงทุนสูงกว่ากลุ่มอื่น ผลการวิจัยชี้ให้เห็นความจำเป็นในการส่งเสริมทักษะทางการเงินและการวางแผนเกษียณอายุ โดยเฉพาะในกลุ่มเพศหญิง ผู้มีอายุน้อย และผู้มีการศึกษารายได้น้อย เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับสังคมผู้สูงอายุในอนาคต

คำสำคัญ : ทักษะทางการเงิน, การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ, Generation Y, กรุงเทพมหานคร

Title	A STUDY OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING TO PREPARE FOR RETIREMENT OF GENERATION Y IN BANGKOK AREA s.
Author	RUNGTHIDA CHITHAN
Degree	MASTER OF ARTS
Academic Year	2024
Thesis Advisor	Assistant Professor Anchalee Srikolchan

Financial planning for retirement has become a critical issue for Generation Y in the context of Thailand's emerging aging society. This research aimed to examine the levels of financial skills across three components: financial knowledge, financial behavior, and financial attitudes, as well as retirement financial planning practices, and to compare differences based on personal characteristics among Generation Y individuals in the Bangkok Metropolitan Area. The study sample consisted of 400 Generation Y respondents aged 27-44 years. Data were collected through questionnaires and analyzed using descriptive statistics, t-test, One-way ANOVA, and Cross-tabulation Analysis. The findings revealed that respondents demonstrated high overall financial skills, with an average score of 17.25 out of 22 points. When examined by component, financial knowledge was at a high level with an average score of 5.68 out of 7 points, financial behavior was at a high level with an average score of 7.76 out of 10 points, and financial attitudes were at a moderate level with an average score of 3.82 out of 5 points. Regarding retirement financial planning, 63.75% of respondents had already initiated planning, with expectations of requiring more than 5 million baht in savings for post-retirement life. The respondents reported an average savings rate of 20.30% and an average investment rate of 9.05% of their income, with bank deposits and mutual funds being the most popular savings and investment channels.

Hypothesis testing revealed statistically significant differences ($p < 0.05$) across multiple dimensions: males demonstrated higher financial knowledge and behavior than females; the 39-44 age group, those with higher education and income levels, and individuals who had received financial training exhibited superior financial skills and higher savings-investment ratios compared to other groups. The research findings highlight the necessity of promoting financial skills and retirement planning, particularly among females, younger individuals, and those with lower education and income levels, to prepare for the future aging society.

Keyword : financial literacy, retirement financial planning, Generation Y, Bangkok

กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี เพราะมีบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องหลายท่าน ที่คอยให้คำปรึกษาช่วยเหลือ แนะนำ สนับสนุน และดูแลผู้วิจัยตลอดระยะเวลาการเขียนสารนิพนธ์ฉบับนี้

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อัญชลี ศรีกลชาญ ที่ให้ความกรุณารับเป็นที่ปรึกษาในการทำสารนิพนธ์ ที่ได้ให้ความรู้ คำแนะนำ และข้อเสนอแนะแนวทางในการศึกษาที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ตั้งแต่ขั้นตอนการออกแบบงานวิจัย โดยเฉพาะการวางเค้าโครงที่เป็นประเด็นสำคัญ จนถึงการรวบรวม วิเคราะห์ข้อมูล และเขียนรายงานฉบับสมบูรณ์ นอกจากนี้แล้วยังสละเวลาอันมีค่ายิ่งในการตรวจสอบและแก้ไขสารนิพนธ์เพื่อความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ถือเป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของสารนิพนธ์ฉบับนี้

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร. ศจีมาจ ฦ วิเชียร ประธานกรรมการสอบสารนิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร.หทัยรัตน์ มาประณีต คณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ รวมทั้ง ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. สายชล ปัญญชิต คณะกรรมการพิจารณาเค้าโครงสารนิพนธ์ ที่กรุณาให้ข้อเสนอแนะและตั้งข้อสังเกตต่างๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงเนื้อหาและโครงสร้างสารนิพนธ์ฉบับนี้ตลอดมา

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่าน ที่ประสิทธิ์ประสาทความรู้ทางวิชาการให้แก่ผู้วิจัย

ขอขอบพระคุณผู้มีส่วนร่วมทุกท่าน ทั้งผู้ตอบแบบสอบถามและผู้ให้ข้อมูล ที่เสียสละเวลาและช่วยให้ข้อมูลอันมีค่าต่อการศึกษา และขอขอบคุณ คุณนุชนาถ อุทพันธ์ ที่กรุณาช่วยอำนวยความสะดวกในการติดต่อประสานงานเรื่องต่างๆ เป็นอย่างดี

ขอขอบคุณมิตรภาพที่ดี สำหรับเพื่อนๆ นิสิตปริญญาโท คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ขอขอบคุณครอบครัวของผู้วิจัยที่คอยให้กำลังใจและสนับสนุนด้านจิตใจมาโดยตลอด ความเข้าใจในช่วงเวลาที่ต้องทุ่มเทให้กับสารนิพนธ์ฉบับนี้ และกำลังใจอันยิ่งใหญ่คือแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ทำให้ผู้วิจัยสามารถทำสารนิพนธ์ฉบับนี้จนสำเร็จลุล่วง

สุดท้ายนี้คุณค่าและประโยชน์พึงมีจากสารนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบแด่ บิดามารดาและครอบครัว โดยหากมีความบกพร่องประการใด ขอน้อมรับและขออภัยไว้ ณ ที่นี้

รุ่งริดา จิตหาร

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง.....	ญ
สารบัญรูปภาพ	ธ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง	1
คำถามการวิจัย.....	6
วัตถุประสงค์.....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
ขอบเขตการวิจัย	7
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	10
สมมติฐานที่ใช้ในการศึกษา.....	12
กรอบแนวคิดในการวิจัย	12
บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรม.....	13
แนวคิดเกี่ยวกับกลุ่มคน Generation Y.....	13
แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล	17
แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ	22
แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน.....	25
แนวคิดเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน	31

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	38
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	48
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง	48
ประชากร	48
กลุ่มตัวอย่าง.....	48
การสุ่มตัวอย่าง	49
การเก็บรวบรวมข้อมูลและเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล	49
เครื่องมือและการหาคุณภาพเครื่องมือ.....	50
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	57
บทที่ 4 ผลการศึกษา	58
ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา.....	59
1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม	59
1.2 ข้อมูลทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง	64
1.3 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มตัวอย่าง	65
ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน.....	74
2. 1 การเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร	74
2.2 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ..	107
บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	281
สรุปผลการศึกษา.....	281
1. ลักษณะของกลุ่มคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร	281
2. ระดับทักษะทางการเงินของกลุ่ม Generation Y	281
3. การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ	282

4. ผลการเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร	283
5. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขต กรุงเทพมหานคร	285
อภิปรายผลการศึกษา	301
ข้อเสนอแนะ	307
ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยในอนาคต	307
ข้อจำกัดของการวิจัย	308
บรรณานุกรม	309
ภาคผนวก.....	316
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	317
ประวัติผู้เขียน.....	331

สารบัญตาราง

หน้า

ตาราง 1 ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทยครอบคลุมแรงงานทุกกลุ่ม	24
ตาราง 2 ชุดคำถามแบบสำรวจทักษะทางการเงินปี 2565	33
ตาราง 3 เกณฑ์การพิจารณาคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง	34
ตาราง 4 รายละเอียดการให้คะแนน.....	52
ตาราง 5 เกณฑ์คะแนนต่ำ ปานกลาง สูง ทักษะทางการเงิน	55
ตาราง 6 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	59
ตาราง 7 ผลการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร 64	
ตาราง 8 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนการออมของรายได้รวม (%) .	65
ตาราง 9 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน.....	66
ตาราง 10 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน.....	66
ตาราง 11 ตารางแสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการออม	67
ตาราง 12 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนการลงทุนของรายได้รวม (%)	69
ตาราง 13 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละคำตอบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน.....	70
ตาราง 14 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน	70
ตาราง 15 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน	71

ตาราง 16 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตัดสินใจลงทุน.....	72
ตาราง 17 ตารางแสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการลงทุน	72
ตาราง 18 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้ Levene's test.....	75
ตาราง 19 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ F-test.....	75
ตาราง 20 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	77
ตาราง 21 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมการเงิน จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	77
ตาราง 22 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้ Levene's test	79
ตาราง 23 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe	79
ตาราง 24 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3.....	80
ตาราง 25 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน และด้านพฤติกรรมการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ F-test	80
ตาราง 26 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมการเงิน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	81
ตาราง 27 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้ Levene's test	83
ตาราง 28 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe	83

ตาราง 29 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	84
ตาราง 30 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	85
ตาราง 31 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ F-test.....	86
ตาราง 32 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้ Levene's test	87
ตาราง 33 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้สถิติ F-test	88
ตาราง 34 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามการศึกษารายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	89
ตาราง 35 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามการศึกษารายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	90
ตาราง 36 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้ Levene's test	92
ตาราง 37 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe	92
ตาราง 38 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	93
ตาราง 39 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ F-test.....	94
ตาราง 40 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD).....	95

ตาราง 41 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามรายได้ โดยใช้ Levene's test	97
ตาราง 42 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามรายได้ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe	98
ตาราง 43 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	99
ตาราง 44 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	100
ตาราง 45 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน โดยใช้ Levene's test	102
ตาราง 46 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน	103
ตาราง 47 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน โดยใช้ Levene's test	104
ตาราง 48 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน	105
ตาราง 49 ผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม	107
ตาราง 50 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออม จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	108
ตาราง 51 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	109
ตาราง 52 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	110

ตาราง 53 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามอาชีพ เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	111
ตาราง 54 ผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน	112
ตาราง 55 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	113
ตาราง 56 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	113
ตาราง 57 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามสถานภาพเป็นราย คู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	114
ตาราง 58 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามการศึกษา เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)	115
ตาราง 59 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามอาชีพ เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	116
ตาราง 60 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3	117
ตาราง 61 ผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม	119
ตาราง 62 ผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน	120
ตาราง 63 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามเพศ	122
ตาราง 64 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามอายุ	124
ตาราง 65 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามสถานภาพ	126
ตาราง 66 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามระดับ การศึกษา	128
ตาราง 67 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามอาชีพ	130

ตาราง 68 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน	134
ตาราง 69 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามภาระหนี้สิน	137
ตาราง 70 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	139
ตาราง 71 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามเพศ.....	140
ตาราง 72 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามอายุ	141
ตาราง 73 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามสถานภาพ	143
ตาราง 74 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา	144
ตาราง 75 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามอาชีพ	145
ตาราง 76 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน	147
ตาราง 77 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามภาระหนี้สิน	148
ตาราง 78 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน	149
ตาราง 79 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามเพศ	151
ตาราง 80 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามอายุ.....	153

ตาราง 81 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามสถานภาพ	155
ตาราง 82 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามระดับการศึกษา.....	157
ตาราง 83 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามอาชีพ	159
ตาราง 84 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน.....	163
ตาราง 85 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามภาระหนี้สิน.....	166
ตาราง 86 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	168
ตาราง 87 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามเพศ.....	169
ตาราง 88 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามเพศ.....	170
ตาราง 89 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามเพศ.....	171
ตาราง 90 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามอายุ.....	172
ตาราง 91 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามอายุ.....	173
ตาราง 92 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามอายุ.....	174
ตาราง 93 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามสถานภาพ	175
ตาราง 94 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามสถานภาพ	176
ตาราง 95 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามสถานภาพ	177
ตาราง 96 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามระดับการศึกษา.....	178
ตาราง 97 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามระดับการศึกษา.....	179
ตาราง 98 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามระดับการศึกษา.....	180

ตาราง 99 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามอาชีพ	181
ตาราง 100 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามอาชีพ	183
ตาราง 101 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามอาชีพ	185
ตาราง 102 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน...	186
ตาราง 103 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน...	188
ตาราง 104 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน...	189
ตาราง 105 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามรายได้ภระหนี้สิน	191
ตาราง 106 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามรายได้ภระหนี้สิน	192
ตาราง 107 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามรายได้ภระหนี้สิน	192
ตาราง 108 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ ทางการเงิน.....	193
ตาราง 109 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ ทางการเงิน.....	194
ตาราง 110 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ ทางการเงิน.....	195
ตาราง 111 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามเพศและ ตามอายุ.....	197
ตาราง 112 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตาม สถานภาพ	200
ตาราง 113 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามระดับ การศึกษา	202
ตาราง 114 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามอาชีพ	204
ตาราง 115 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามรายได้ ประจำต่อเดือน	206

ตาราง 116 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สินและประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	209
ตาราง 117 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามเพศ	211
ตาราง 118 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามอายุ.....	212
ตาราง 119 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ.....	213
ตาราง 120 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา	215
ตาราง 121 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามอาชีพ.....	216
ตาราง 122 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน	219
ตาราง 123 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน.....	221
ตาราง 124 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	222
ตาราง 125 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามเพศ	223
ตาราง 126 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามอายุ	224
ตาราง 127 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ	225
ตาราง 128 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา	226

ตาราง 129 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามอาชีพ	228
ตาราง 130 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน	230
ตาราง 131 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน	231
ตาราง 132 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	232
ตาราง 133 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามเพศและอายุ	233
ตาราง 134 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามสถานภาพ	235
ตาราง 135 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา	236
ตาราง 136 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามอาชีพ	237
ตาราง 137 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน.....	239
ตาราง 138 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามภาระหนี้สินและประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	240
ตาราง 139 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุน จำแนกตามเพศ.....	242
ตาราง 140 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามอายุ	246
ตาราง 141 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ	250
ตาราง 142 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา	254
ตาราง 143 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน	259
ตาราง 144 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามอาชีพ	266
ตาราง 145 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน	273

ตาราง 146 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน.....	276
--	-----



สารบัญรูปภาพ

	หน้า
ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย	12
ภาพประกอบ 2 แผนภูมิแท่งร้อยละช่องทางการออม	65
ภาพประกอบ 3 แสดงร้อยละคำตอบของผู้ตอบแบบสอบถามตามประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่ลงทุน.....	69



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

ด้วยความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยี การแพทย์และสาธารณสุขในปัจจุบัน ช่วยลดการเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยจากโรคต่าง ๆ ลง ทำให้ประชากรมนุษย์มีอายุยืนยาวมากขึ้น รวมถึงความรู้ความสามารถในการควบคุมอัตราการเกิด และเนื่องจากโลกที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้ เศรษฐกิจ สังคม ค่านิยม วัฒนธรรม รวมถึงวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ที่มีความต้องการใช้ชีวิตอย่างอิสระมากขึ้น มีความหลากหลายทางเพศ ค่านิยมแบบใหม่ที่คนส่วนใหญ่หันมาใช้ชีวิตครองโสดมากยิ่งขึ้น รวมถึงความนิยมในการไม่มีบุตรเริ่มมีมากขึ้น เหตุผลส่วนหนึ่งเป็นเพราะไม่ต้องการเพิ่มภาระทางการเงิน เพราะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ขณะที่รายได้ไม่เพิ่มขึ้นหรือเพิ่มน้อยมาก และสวัสดิการพื้นฐานมีไม่เพียงพอต่อการเลี้ยงดูเด็กให้เติบโตอย่างมีคุณภาพ รวมถึงความกังวลเกี่ยวกับสภาพสังคมปัจจุบันที่จะส่งผลต่อการเติบโตของบุตร ทำให้คนตัดสินใจมีบุตรน้อยลง แตกต่างจากสังคมในอดีตที่นิยมมีลูกหลายๆ คน ทำให้เกิดเป็นยุคที่เด็กเกิดน้อยสวนทางกับจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น

ใน พ.ศ. 2566 โลกมีประชากรประมาณ 8 พันล้านคน ประชากรอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไปมีประมาณ 1.14 พันล้านคน หรือร้อยละ 14.22 โดยคาดการณ์ว่าทั่วโลกจะมีประชากรอายุมากกว่า 60 ปี สูงถึง 1,200 ล้านคน ภายใน พ.ศ. 2568 โดยใน พ.ศ. 2566 เอเชียมีจำนวนผู้สูงอายุมากที่สุดและคาดการณ์ว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่าใน พ.ศ. 2593 ซึ่งมากกว่าทุกภูมิภาครวมกัน รองลงมาได้แก่ ยุโรป ละตินอเมริกาและแคริบเบียน และอเมริกาเหนือตามลำดับ (กรมกิจการผู้สูงอายุ, 2567) รวมถึงประเทศไทยเองด้วยที่ในปี 2566 เข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ (Complete-aged society) คือ มีประชากรอายุ 60 ปี ขึ้นไป มากกว่าร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมด (หรือประชากรอายุ 65 ปีขึ้นไป มากกว่าร้อยละ 14) และคาดว่าเข้าสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด (Super-Aged Society) ในปี 2576 (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2566)

จากข้อมูลเบื้องต้นทำให้ทั่วโลกต้องรับมือกับความท้าทายของโครงสร้างสังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ที่มีจำนวนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง ในขณะที่การเกิดลดลงทำให้จำนวนประชากรวัยแรงงานที่จะลดลงอย่างมากเช่นกัน ปัญหาผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้นสวนทางกับการเกิดของเด็กที่ลดลงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมในวงกว้าง ยกตัวอย่างประเทศในเอเชียอย่างประเทศญี่ปุ่น ที่มีสัดส่วนประชากรผู้สูงอายุมากที่สุดในโลกเป็นอันดับ 1 จาก

รายการ KEY MESSAGES ทาง YOTUBE ของช่อง the standard พบว่าปัญหาที่เกิดขึ้นจากจำนวนผู้สูงอายุที่มากขึ้นในประเทศไทยคือ ปัญหาคิวเผาศพที่ต้องรอรเวลานานหลายสัปดาห์ ปัญหาบ้านร้างที่พบทั่วประเทศญี่ปุ่น และปัญหาสัดส่วนผู้สูงอายุในเรือนจำที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ที่ส่วนใหญ่เป็นโทษที่เกิดจากการตั้งใจทำผิดเพื่อหลีกเลี่ยงหนีจากโลกภายนอกที่โดดเดี่ยว ซึ่งเป็นอีกแง่มุมที่สะท้อนให้เห็นจากปัญหาสังคมผู้สูงอายุ นอกจากปัญหาการขาดแคลนแรงงานในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศและการบริหารจัดการต่อโครงสร้างประชากรที่เปลี่ยนแปลงไป (STANDARD, 2566)

ปัญหาผู้สูงอายุและการเกิดน้อยในประเทศไทยส่งผลกระทบทำให้ประชากรวัยแรงงานที่เป็นกำลังการผลิตช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศลดลง ส่งผลต่อภาคการผลิตและเศรษฐกิจของประเทศ และนำมาสู่ปัญหาอื่นๆ ที่ตามมามากมาย โดย คาสปาร์ พิค และคณะ (2559) ที่ระบุว่า ครอบครัวคู่สามีภรรยาและบุตรลดลง คู่สามีภรรยาไม่มีบุตรเพิ่มขึ้น 3 เท่า และคนโสดเพิ่มขึ้น 2 เท่า จากข้อมูลรูปแบบครอบครัวที่เกิดขึ้น ในอนาคตเป็นที่กังวลว่าผู้สูงอายุที่ต้องอยู่คนเดียวและไม่มีบุตรให้พึ่งพิงจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ซึ่งผู้สูงอายุเป็นวัยที่ส่วนใหญ่จะไม่ได้ทำงานหรือมีรายได้ประจำแล้ว แต่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตยังมีเหมือนเดิม หรืออาจจะมากขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ ซึ่งการที่มีอายุยืนยาวขึ้น หมายความว่าช่วงเวลาในชีวิตหลังเกษียณมีมากขึ้น จึงต้องใช้เงินจำนวนมากขึ้น จำเป็นต้องมีเงินออมที่มากเพียงพอ การวางแผนการเงินจึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคน โดยหากเริ่มวางแผนการเงินตั้งแต่ตอนเริ่มต้นชีวิตการทำงาน จะทำให้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ ทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีและความมั่นคงในวัยเกษียณ โดยจากงานวิจัยของจุฬารัตน์ ศิริธังกุล (2563) พบว่าคนส่วนใหญ่ยังไม่ตระหนักถึงความสำคัญหรือยังไม่มี การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ และมีคนไทยจำนวนมากที่ประสบปัญหาทางการเงินในช่วงวัยเกษียณ เนื่องจากมีการวางแผนและจัดการทางการเงินในช่วงวัยทำงานที่ยังไม่ดีพอ โดยจากการสำรวจทักษะทางการเงินในปี 2565 พบว่าคนไทยที่วางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในวัยเกษียณและเริ่มออมแล้ว มีสัดส่วนลดลงจากปี 2563 ที่ร้อยละ 66.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 61.1 โดยมีแนวโน้มลดลงในทุกช่วงวัย สอดคล้องกับผลของระดับพฤติกรรมในการตั้งเป้าหมายระยะยาวที่ลดลงเช่นกัน ในทางกลับกันสัดส่วนของคนไทยที่ยังไม่คิดหรือวางแผน เพื่อการเกษียณนั้นสูงขึ้นค่อนข้างมาก และมีคนไทยเพียงร้อยละ 15.7 เท่านั้น ที่ได้วางแผนการเกษียณอายุและทำได้ตามแผนที่วางไว้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

คน Generation Y คือกลุ่มคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2540 คือคนที่มีอายุ 27-44 ปี ในปี 2567 เป็น Generation ที่กำลังอยู่ในวัยทำงานและอยู่ในช่วงของการสะสม

ความมั่งคั่งและจะกลายเป็นผู้สูงอายุในอีก 20-30 ปีข้างหน้า โดย Generation Y เป็นกลุ่มคนที่เติบโตมาพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี เป็นกลุ่มคนที่มีจำนวนมากที่สุด โดยพบว่าประชากรโลกกว่า 23% คือ Generation Y และคน Generation Y นั้นอยู่ในทวีปเอเชียมากที่สุดในโลกถึง 24% (สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2565) จากสถิติของสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ที่ทำการสำรวจความสุขของคนทำงานในปี 2558 พบว่า 50% ของคนทำงานกลุ่ม Gen Y ไม่มีเงินออม 48% ผ่อนชำระหนี้สินไม่ตรงเวลา 45% มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ และ 45.6% มีความรู้สึกว่าการผ่อนชำระหนี้สินเป็นเรื่องที่สร้างภาระหนักมากให้แก่ตนเอง ซึ่งตัวเลขการขอสินเชื่อใหม่ประเภทบุคคล ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2560 กลุ่มคนที่เป็นหนี้ส่วนใหญ่ก็คือกลุ่มคน Gen Y โดยมีสัดส่วนการเป็นหนี้บัตรเครดิต 56% ,สินเชื่อส่วนบุคคล 41%, สินเชื่อบ้าน 49% และสินเชื่อรถยนต์ 46% จากจำนวนสินเชื่อใหม่ทั้งหมด (ธนาคารไทยพาณิชย์, ม.ป.ป.) และจากผลการวิจัยของ อภิสิทธิ์ ตระการ ไพโรจน์ (2563) พบว่าเป้าหมายการออมกับเงินออมในปัจจุบันของกลุ่มคน Generation Y ยังไม่เพียงพอที่จะดำรงชีวิตในช่วงวัยเกษียณ แสดงให้เห็นถึงปัญหาในการจัดการเงินของคนใน Generation Y จึงเป็นความท้าทายที่ใหญ่ของกลุ่มคน Generation Y ซึ่งกำลังที่จะกลายเป็นผู้สูงอายุในอนาคตอันใกล้ ที่จะต้องให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินของตนเองในช่วงที่มีรายได้ เพื่อจะได้ใช้ชีวิตในวัยเกษียณอายุได้อย่างมั่นคงโดยไม่พึ่งพิงผู้อื่นหรือภาครัฐ เนื่องจากสังคมไทยกำลังเข้าสู่สังคมสูงวัย ผู้สูงอายุในปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายด้านรายได้ที่แตกต่างจากในอดีต โดยแหล่งรายได้หลักของผู้สูงวัยในอดีตคือการได้รับการเลี้ยงดูจากบุตรหลาน แต่ปัจจุบันแนวโน้มนี้ลดลงอย่างชัดเจน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างครอบครัวและภาระค่าครองชีพที่สูงขึ้น นอกจากนี้ การลดลงของประชากรวัยทำงานยังส่งผลกระทบต่อรายได้จากการจัดเก็บภาษีของภาครัฐ ทำให้งบประมาณที่จะนำมาจัดสรรเป็นสวัสดิการสำหรับผู้สูงอายุมีจำกัดมากขึ้น ขณะที่จำนวนผู้สูงอายุที่ต้องการความช่วยเหลือกลับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ผู้สูงอายุในยุคปัจจุบันจึงต้องปรับตัวและหาแนวทางในการสร้างความมั่นคงทางการเงินด้วยตนเองมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการออมเงินระยะยาวหรือการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณตั้งแต่เนิ่นๆ

ดังนั้น การที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย การวางแผนการเงินของคนกลุ่มนี้จะช่วยให้ในวัยเกษียณมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความมั่นคงทางการเงิน คน Generation Y ที่ในช่วงก่อนเกษียณมีการวางแผนการเงินที่ดีจะสามารถพึ่งพาตนเองได้ ลดการเป็นภาระจากลูกหลาน สังคม และรัฐได้ที่ผ่านมาได้มีการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การใช้ชีวิตหลังเกษียณพอสมควร โดยที่ผ่านมามีจำนวนน้อยที่ทำการศึกษาวิจัยเฉพาะเจาะจง

ถึงกลุ่ม Generation Y ที่อนาคตจะกลายเป็นผู้สูงอายุ โดยในงานวิจัยของ อภิสิทธิ์ ตระการไพโรจน์ (2563) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มคนวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล แต่งานวิจัยดังกล่าวยังขาดการศึกษาในกลุ่มอาชีพที่หลากหลาย เป็นการศึกษาคณะเฉพาะกลุ่ม ทำให้ไม่สามารถอธิบายแทนคน Generation Y ในกรุงเทพและปริมณฑลที่มีความหลากหลายในการประกอบอาชีพได้

ทักษะทางการเงินที่ดี (financial literacy) เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีที่จะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชากร รวมถึงสามารถรับมือกับปัญหาและความท้าทายต่าง ๆ ได้อีกด้วย เช่น การจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของบุคคล การเตรียมพร้อมสำหรับวัยเกษียณ ในท้ายที่สุดจะทำให้เกิดคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนกับประชากร และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่อไป โดยทักษะทางการเงินมีหลายองค์ประกอบ ทั้งความสามารถทางคณิตศาสตร์พื้นฐาน ความตระหนักรู้ รวมถึงการมีทัศนคติและพฤติกรรมที่ดีที่จะก่อให้เกิดการตัดสินใจทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ (สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์, 2566) การสำรวจทักษะทางการเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญเพื่อนำผลไปเป็นข้อมูลประกอบการดำเนินนโยบายส่งเสริมทักษะทางการเงินที่เหมาะสมกับประชาชน องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (The Organization for Economic Cooperation and Development (OECD)) ถือเป็นองค์กรแรกที่เข้ามาทำการสำรวจระดับทักษะทางการเงินอย่างจริงจังในหลายประเทศ โดยในปี พ.ศ. 2556 OECD ได้ทำการสำรวจระดับทักษะความรู้ทางการเงินของคน ใน 15 ประเทศ ประเทศไทยเป็นประเทศหนึ่งที่อยู่ในการสำรวจครั้งนี้ และในประเทศไทยเองก็ได้ตระหนักเห็นความสำคัญของทักษะทางการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งเป็นองค์กรของรัฐที่ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทักษะทางการเงินให้แก่ประชาชน และได้ติดตามพัฒนาการระดับทักษะทางการเงินของคนไทยอย่างใกล้ชิด ได้เริ่มดำเนินการสำรวจทักษะทางการเงินในไทยตั้งแต่ปี 2545 โดยดำเนินการร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติ มาอย่างต่อเนื่อง จนถึงครั้งล่าสุดในปี 2565 โดยใช้กรอบการสำรวจทักษะทางการเงินของ The Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) เพื่อให้ได้ผลที่เป็นมาตรฐาน และสามารถเปรียบเทียบในระดับสากลได้ อย่างไรก็ตามจากรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2565 กลับพบว่าคนไทยที่วางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณและเริ่มออมแล้ว มีสัดส่วนลดลงจากปี 2563 ที่ร้อยละ 66.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 61.1 โดยมีแนวโน้มลดลงในทุกช่วงวัย เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับผลของระดับพฤติกรรมในการตั้งเป้าหมายระยะยาวที่ลดลงเช่นกัน ในทางกลับกันสัดส่วนของคนไทยที่ยังไม่คิดหรือวางแผนเพื่อการเกษียณนั้น

สูงขึ้นค่อนข้างมากโดยเฉพาะกลุ่ม Gen Z ที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นกว่า ร้อยละ 13.1 ทำให้มีกลุ่ม Gen Z กว่าร้อยละ 53.5 ที่ยังไม่เริ่มคิดหรือวางแผนเพื่อการเกษียณแม้บางส่วนจะเริ่มเข้าสู่วัยทำงาน นอกจากนี้ยังมีคนไทยเพียงร้อยละ 15.7 เท่านั้น ที่ได้วางแผนการเกษียณอายุและทำได้ตามแผนที่วางไว้ ผลการสำรวจปี 2565 แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีพัฒนาการของระดับทักษะทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 71.4 สูงขึ้นจากปี 2563 ที่ร้อยละ 67.4 โดยพบว่า Gen X และ Gen Y เป็นกลุ่มมีทักษะทางการเงินสูงเป็น 2 อันดับแรก โดยทั้ง 2 ช่วงวัยมีองค์ประกอบในด้านพฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินในระดับสูงใกล้เคียงกัน ทว่า Gen Y มีระดับความรู้ทางการเงินที่ดีกว่าและอยู่ในระดับสูงที่สุดเมื่อเทียบระหว่างช่วงวัย อย่างไรก็ตาม ในด้านทัศนคติทางการเงินกลับ พบแนวโน้มที่ลดลงและมีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุดเมื่อเทียบกับช่วงวัยอื่น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566) ในปัจจุบันมีงานวิจัยจำนวนมากทำการศึกษาทักษะทางการเงิน ผู้วิจัยสังเกตเห็นช่องว่างของงานวิจัยที่ว่า การวิจัยส่วนใหญ่เป็นการศึกษาในภาพรวมของคนไทย ยังไม่ค่อยมีการศึกษาเฉพาะเจาะจงมากนัก ผู้วิจัยสังเกตเห็นความสำคัญของการปัญหาดังกล่าวและมีความสนใจถึงอิทธิพลของทักษะทางการเงิน ในแต่ละด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงิน จะมีผลกระทบต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุหรือไม่อย่างไร ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษา “ทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” ว่ากลุ่มคนเหล่านี้มีทักษะทางการเงินในแต่ละด้าน ทั้ง ความรู้ทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงิน ระดับใด มีการออม การลงทุน ในการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณหรือไม่ อย่างไร โดยการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะเลือกทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง Generation Y ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีโอกาสในการเข้าถึงทรัพยากร ข่าวสาร เทคโนโลยี และสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ มากกว่า ค่าเฉลี่ยของประเทศ เพื่อที่ภาครัฐและเอกชน รวมถึงผู้ที่สนใจสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปประกอบการวางแผนและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และส่งเสริมการออมและการลงทุนในคนกลุ่มนี้ได้ และจะทำให้คนไทย โดยเฉพาะคน Generation Y หันมาให้ความสนใจและตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณเพื่อความมั่นคงและการมีคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณได้เป็นการเตรียมความพร้อมให้ประชาชนมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดีเพื่อรองรับการมาถึงของสังคมสูงวัย ซึ่งหากประชากรสามารถมีเงินออมพอใช้หลังเกษียณ จะทำให้ประเทศลดภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการดูแลผู้สูงอายุลงได้ เพื่อนำงบประมาณดังกล่าวไปพัฒนาประเทศด้านอื่นต่อไป

คำถามการวิจัย

1. กลุ่มคน Generation Y มีทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน อยู่ในระดับใด
2. การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครเป็นอย่างไร
3. ทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน แตกต่างกันอย่างไรเมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินต่างกัน
4. การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณของคนใน Generation Y แตกต่างกันอย่างไรเมื่อจำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับของทักษะทางการเงินของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
4. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและสนใจได้ทราบระดับของทักษะทางการเงินของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการวางแผนหรือจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมายอย่างเหมาะสม ได้ทราบลักษณะและแนวโน้มของการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุของคน Generation Y ทั้งในด้านการออมและการลงทุน ซึ่งสามารถนำไปใช้ประกอบการวางแผนนโยบายหรือแนวทางส่งเสริมให้เกิดการวางแผนการเงินอย่างยั่งยืนในระยะยาว ได้ข้อมูลการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของคน Generation Y โดยจำแนก

ตามข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะช่วยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดแนวทางในการพัฒนา ศักยภาพทางการเงินหรือให้ความช่วยเหลือแก่กลุ่มที่มีความเปราะบางทางการเงินได้อย่าง เหมาะสมและตรงจุด ข้อมูลที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ ประชาชน โดยเฉพาะคนในกลุ่ม Generation Y ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผน ทางการเงินตั้งแต่อายุน้อย เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตที่ดี ในวัยเกษียณ

ขอบเขตการวิจัย

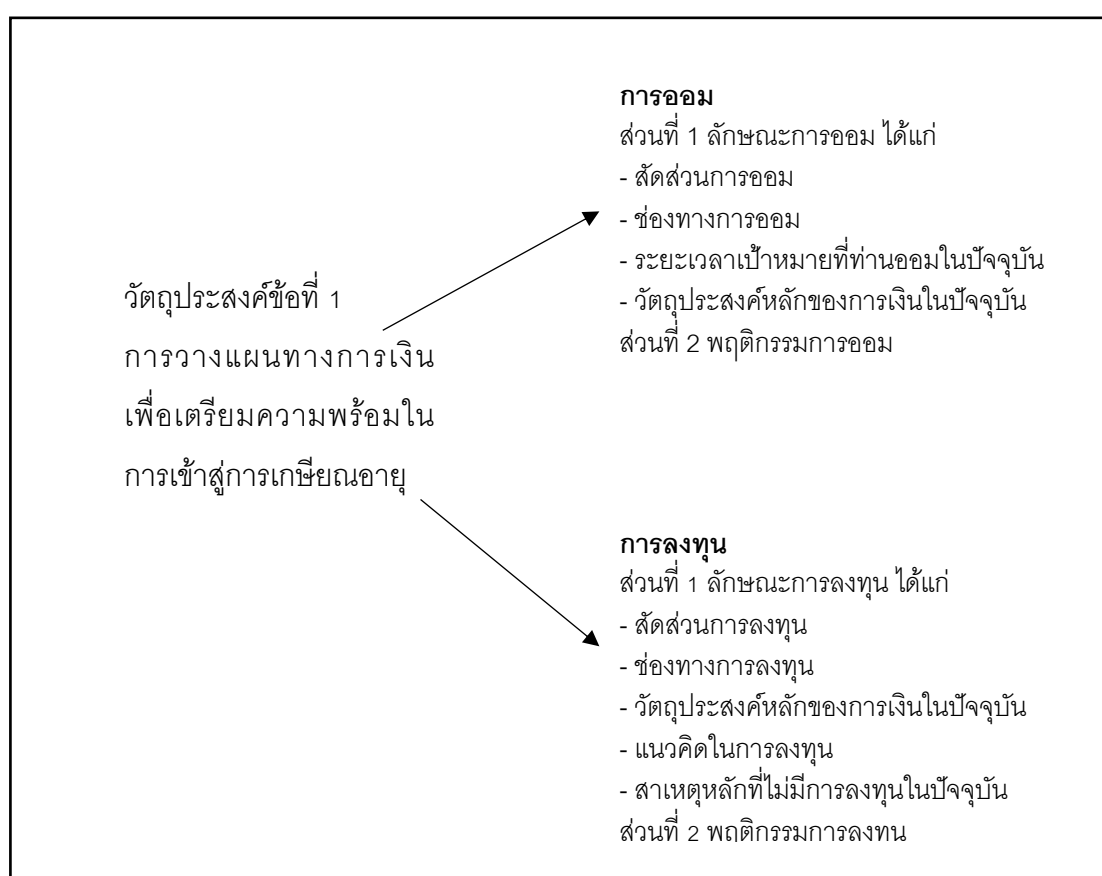
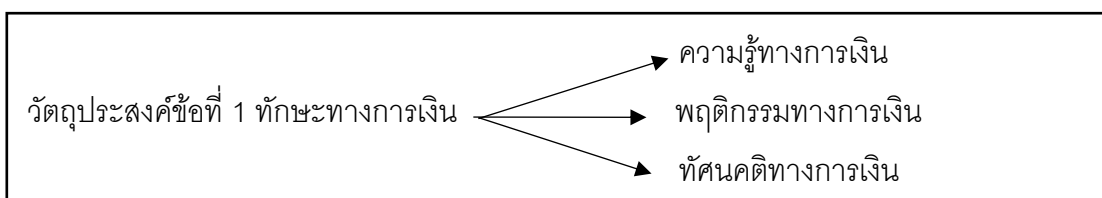
ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรกลุ่มเป้าหมายในการศึกษาครั้งนี้คือ กลุ่มคน Generation Y หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2540 หรือปัจจุบันในปี 2567 มีอายุระหว่าง 27- 44 ปี ทั้งเพศชายและหญิง ที่ทำงานในหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานภาคเอกชน หน่วยงานภาครัฐวิสาหกิจ กลุ่มที่ประกอบอาชีพอิสระ และกลุ่มที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวหรือค้าขาย ที่อาศัยหรือ ทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ในกรุงเทพมหานคร มีกลุ่มคน Generation Y จำนวน 1,439,015 คน (กรมการปกครอง, 2567) เนื่องจากคนกลุ่มนี้เป็นกลุ่มคนที่มีมากที่สุด และเป็น Generation ที่กำลังอยู่ในวัยทำงานและอยู่ในช่วงของการสะสมความมั่งคั่งและจะกลายเป็น ผู้สูงอายุในอีก 20-30 ปีข้างหน้า ซึ่งได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยเก็บจากพื้นที่ ในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตด้านตัวแปร

การศึกษานี้ มุ่งเน้นศึกษาทักษะทางการเงิน 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial knowledge) พฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) และทัศนคติทางการเงิน (Financial attitude) เพื่อให้การวัดระดับทักษะทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากล ผู้วิจัยจึงได้ ใช้ชุดคำถามและเกณฑ์ประเมินทักษะทางการเงินที่ปรับปรุงจากแบบสอบถามจากงานวิจัยของ ชลิตา นิจพาณิชย์ (2561) ที่ได้ประยุกต์แนวทางในการคิดคะแนนมาจาก OECD และรายงานผล การสำรวจทักษะทางการเงินของไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2556 และ ของ ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท (2565) ที่ใช้คะแนนระดับทักษะทางการเงินของ Atkinson et al. (2016) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการประเมินระดับทักษะทางการเงินตามคำจำกัดความของ OECD/INFE เพื่อให้

เกิดความเหมาะสมกลุ่มเป้าหมายในการวิจัย เพื่อตอบวัตถุประสงค์การวิจัย ผู้วิจัยได้กำหนดตัวแปร ดังนี้



โดยแบ่งเป็น 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เพื่อตอบวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน

เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) คือ

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล การศึกษาครั้งนี้มีการอ้างอิงมาจากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ที่พบว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลให้ทักษะทางการเงิน (Lusardi และ Mitchell, 2011) ดังนั้นผู้ศึกษาจึงนำมากำหนดเป็นตัวแปรหนึ่ง ประกอบด้วย

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- การศึกษา
- อาชีพ
- รายได้
- ภาระหนี้สิน
- ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ ทักษะทางการเงิน

- (1) ความรู้ทางการเงิน
- (2) พฤติกรรมทางการเงิน
- (3)ทัศนคติทางการเงิน

ตอนที่ 2 เพื่อตอบวัตถุประสงค์ข้อที่ 4 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) คือ

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล การศึกษาครั้งนี้มีการอ้างอิงมาจากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ที่พบว่าพฤติกรรมการวางแผนเกษียณมีความแตกต่างกันไปตามตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (Adhikari และ Prakash, 2024) ดังนั้นผู้ศึกษาจึงนำมากำหนดเป็นตัวแปรหนึ่ง ประกอบด้วย

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- การศึกษา
- อาชีพ
- รายได้

- ภาระหนี้สิน

- ประสบการณ์ที่ได้รับความรู้ทางการเงิน

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ

การวางแผนการเงินเพื่อการเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ ของคนใน Generation ซึ่งประกอบไปด้วย

- การออม

- การลงทุน

นิยามศัพท์เฉพาะ

คน Generation Y คือกลุ่มคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2540 คือคนที่มีอายุ 27-44 ปี ในปี 2567 เป็น Generation ที่กำลังอยู่ในวัยทำงานและอยู่ในช่วงของการสะสมความมั่งคั่งและจะกลายเป็นผู้สูงอายุในอีก 20-30 ปีข้างหน้า โดย Generation Y เป็นกลุ่มคนที่มีจำนวนมากที่สุดเป็นกลุ่มคนที่เติบโตมาพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี เนื่องจากเติบโตมาในยุคที่โลกมีการเชื่อมต่อกันอย่างไร้พรมแดน โดยมีอินเทอร์เน็ตที่มีประสิทธิภาพที่เข้าถึงได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ทำให้การเปิดรับวัฒนธรรม ค่านิยม องค์ความรู้ ต่างชาติเข้ามา

การเกษียณอายุ หมายถึง การพ้นจากตำแหน่งและบทบาททางสังคม การออกจากหน้าที่การงานตามอายุตามที่หน่วยงานกำหนด หรือตามความประสงค์ของบุคคลที่ต้องการออกจากงานก่อนที่จะครบกำหนดอายุงาน โดยที่ราชการไทยมีกฎหมายกำหนดให้เกษียณอายุเมื่ออายุครบ 60 ปี ทำให้ขาดรายได้จากการทำงานประจำของผู้เกษียณอายุงานขาดหายไป

การวางแผนทางการเงิน ตามนิยามของ Certified Financial Planner Board of Standards (CFP Board) คือกระบวนการบริหารจัดการด้านการเงินของบุคคลเพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิต ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน กำหนดเป้าหมาย ประเมินสถานะทางการเงิน และวางแผนกลยุทธ์ที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมั่นคงในอนาคต (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553)

การวางแผนทางการเงินเพื่อการเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ ในวิจัยนี้มุ่งเน้นศึกษาเกี่ยวกับ

- **การออม (Saving)** หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งบุคคลเก็บสะสมไว้สำหรับการใช้จ่ายในอนาคต การออมจะเกิดขึ้นได้เมื่อบุคคลมีรายได้สูงกว่ารายจ่าย โดยเงินออมนี้อาจเก็บไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินสด หรือฝากไว้กับสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ การออมโดยทั่วไปจะให้ผลตอบแทนในอัตราที่ไม่สูงนัก แต่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นในระดับต่ำ ซึ่งเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการความมั่นคงและสภาพคล่องทางการเงิน

- **การลงทุน (Investment)** หมายถึง การนำเงินที่ไม่ได้ใช้จ่ายในปัจจุบัน หรือนำเงินออมที่เก็บสะสมไว้ไปลงในกิจกรรม สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ รวมทั้งกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนในเชิงอกเงยมากกว่าการออมหรือเพื่อต่อยอดให้เงินออมงอกเงยเพิ่มพูนให้มีปริมาณที่สูงกว่าเงินที่มีในปัจจุบัน เพื่อหวังผลในการสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามประเภทของการลงทุนในอนาคต การลงทุนเป็นเครื่องมือสำคัญในการเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สินและสร้างความมั่งคั่งในระยะยาว แต่อย่างไรก็ตาม การลงทุนมักจะมีความเสี่ยง ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของการลงทุนที่เลือก ความเสี่ยงนี้สามารถเป็นได้ทั้งการสูญเสียเงินต้นหรือไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ตามนิยามของ The Organization for Economic Cooperation and Development (OECD, 2016) หมายถึง การตระหนัก ความรู้ ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ ความชำนาญ ทักษะคิด และพฤติกรรม ในลักษณะที่มีผลให้บุคคลตัดสินใจทางการเงินที่ดี และในที่สุดจะส่งผลให้บุคคลนั้นมีสุขภาพทางการเงินที่ดี การวัดระดับทักษะทางการเงินมักจะวัดผ่านชุดข้อคำถามที่เกี่ยวข้องกับทั้งความรู้ ความเข้าใจ พฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินออกมาเป็นระดับคะแนน เพื่อสะท้อนว่าบุคคลมีระดับทักษะทางการเงินอยู่ในระดับใด ในการศึกษานี้จะอ้างอิงกรอบแนวคิดทักษะการเงินตามหลักการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อ้างอิงมาจากองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (The Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)) (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566) องค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่

- **ความรู้ทางการเงิน** หมายถึง ความรู้และความเข้าใจ แนวความคิดที่เกี่ยวกับพื้นฐานทางเศรษฐศาสตร์และทางการเงิน ที่ช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนและจัดการเงินบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิตและทำให้การเงินมั่นคงขึ้น เช่น ความรู้เรื่องดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยทบต้น ความรู้เรื่องเงินเฟ้อ การกระจายความเสี่ยง และผลตอบแทนจากการลงทุน มูลค่าของเงินตามกาลเวลา

- **พฤติกรรมทางการเงิน** หมายถึง การแสดงออกหรือพฤติกรรมในการบริหารเงิน การตัดสินใจทางการเงิน การใช้จ่าย การออม รูปแบบการเก็บออม การแก้ปัญหาทางการเงิน และการวางแผนรายรับ-รายจ่ายทางการเงิน

- **ทัศนคติทางการเงิน** หมายถึง แนวคิดหรือความคิดเห็นด้านการเงิน การให้ความหมาย และการให้ความสำคัญกับเงิน การออม และการใช้เงิน

สมมติฐานที่ใช้ในการศึกษา

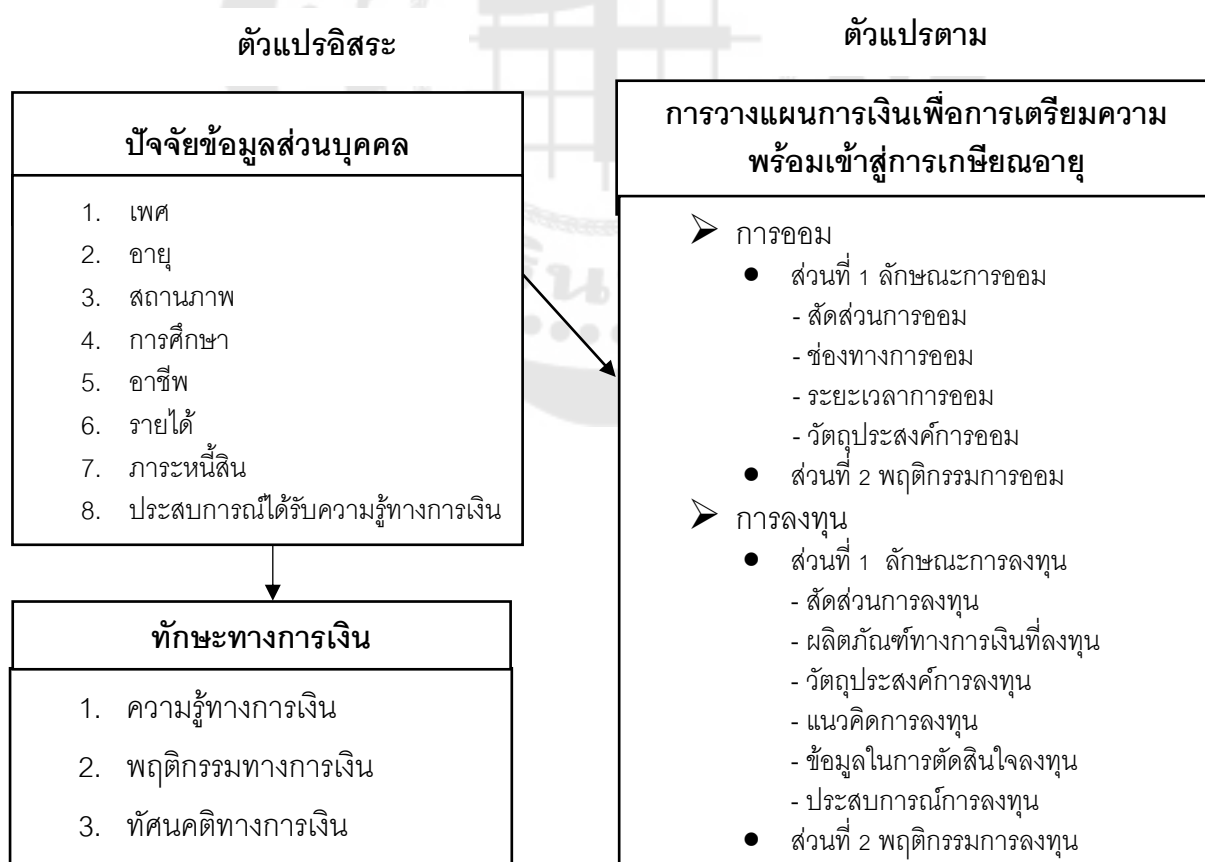
ผู้วิจัยได้ทำการตั้งสมมติฐาน ดังต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงิน ใน ด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทศนคติทางการเงินแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกันมีการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ในด้านการออม และการลงทุนแตกต่างกัน

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยในการศึกษานี้จะอ้างอิงกรอบแนวคิดทักษะการเงินตามหลักการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อ้างอิงมาจากองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (The Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)) สามารถกำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย ได้ดังนี้



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

บทที่ 2

ทบทวนวรรณกรรม

ในการศึกษาเรื่อง “การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” ผู้วิจัยได้ศึกษาทฤษฎี แนวคิด เอกสาร วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการอภิปรายแนวคิดและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับ ทักษะทางการเงิน การออม การลงทุน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร และเพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการกำหนดสมมติฐานของงานวิจัย และออกแบบเครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัยในบทต่อไป โดยนำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับกลุ่มคน Generation Y
2. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
3. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ
4. แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน
5. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
6. ทักษะทางการเงิน
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับกลุ่มคน Generation Y

1. กลุ่มคน Generation Y

ในปัจจุบัน โลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในหลากหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นด้านการเมือง เศรษฐกิจ หรือสังคม โดยเฉพาะในด้านสังคม ได้เกิดพฤติกรรมที่มีความหลากหลายกับผู้คนในสังคม มาจากการที่ผู้คนเกิดในยุคสมัยที่แตกต่างกัน ต่างสภาพแวดล้อมทางสังคมที่เติบโตมา ทำให้การสื่อสารที่ไม่เข้าใจและไม่ตรงกันทั้งรูปแบบวิถีชีวิตที่ต่างกัน ทำให้เกิดช่องว่างระหว่างวัย Generation Gap และช่องว่างระหว่างวัยนี้เป็นปัจจัยสำคัญ การเข้าใจถึงความแตกต่างของคนแต่ละวัยจะช่วยแก้ปัญหาความแตกต่างและการอยู่ร่วมกันในสังคมที่มีความหลากหลาย ผู้คนจะเกิดการประนีประนอมต่อกันมากกว่าเดิม โดยช่วงวัย หรือ Generation คือกลุ่มคนที่เกิดในช่วงเวลาเดียวกันมี ประสบการณ์ เหตุการณ์ประวัติศาสตร์ ความรู้ ความเชื่อ ค่านิยม รวมถึงสิ่งแวดล้อมร่วมกัน

Generation คือ กลุ่มคนที่เกิดในช่วงเวลาเดียวกันและเติบโตมาท่ามกลางเหตุการณ์ทางสังคม เศรษฐกิจ สภาพสังคม การเมืองและวัฒนธรรม ที่คล้ายคลึงกัน ผ่านเหตุการณ์และประวัติศาสตร์ที่สำคัญมาร่วมกัน รวมถึงการเข้ามาของเทคโนโลยี มีอิทธิพลทำให้คนใน Generation ต่างกันมีลักษณะนิสัยและพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และทำให้ Generation เดียวกันมีความเชื่อ พฤติกรรม ค่านิยม ความคิดร่วมกัน หรือคล้ายคลึงกันโดยส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บางครั้งคนใน Generation เดียวกันก็อาจมีความแตกต่างกันได้ อาจมีแนวคิดลักษณะพฤติกรรมที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยที่หลากหลาย เช่น พื้นที่ที่อยู่อาศัย สภาพแวดล้อมโดยรอบ วัฒนธรรม รูปแบบการเติบโต ชนชั้นทางสังคม ซึ่งมีอิทธิพลต่อรูปแบบการดำเนินชีวิต ทำให้กลุ่มคนเหล่านี้มีความเชื่อ พฤติกรรม ค่านิยม ความคิดที่แตกต่างกันออกไป

สำหรับงานวิจัยฉบับนี้ มุ่งศึกษากลุ่มคน Generation Y ซึ่งมีอายุระหว่าง 27-44 ปี เป็นกลุ่มประชากรที่อยู่ในวัยทำงาน มีศักยภาพทางรายได้และกำลังซื้อสูง อีกทั้งกำลังจะก้าวเข้าสู่ช่วงวัยสูงอายุในอีก 20-30 ปีข้างหน้า จึงเป็นกลุ่มเป้าหมายสำคัญในการวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมด้านการเงินในระยะยาว รายงานของ (MSCI., 2020) ระบุว่า Generation Y คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 20% ของประชากรโลก และส่วนใหญ่อาศัยอยู่ในทวีปเอเชีย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงบทบาทและความสำคัญของคนกลุ่มนี้ในเชิงเศรษฐกิจและสังคมระดับโลก

2. พฤติกรรมและกิจกรรมของกลุ่มคน Generation Y

ลีอรัตน์ อนรรตน์พานิช (2558) กล่าวว่า Generation Y (The Millennial) หรือเจนวาย เกิดในช่วงระหว่าง พ.ศ.2524-2543 เป็นกลุ่มคนที่ชอบเทคโนโลยี ชอบความเร็ว ทันทีทันใด ไม่ชอบรอนาน ชอบสีสันสดใส บรรยายากศนุกสนาน ชอบให้เอาอกเอาใจ มีลักษณะการใช้ภาษาที่ไม่เป็นทางการ ไม่ขึ้นชื่อความเป็นทางการ มองโลกในแง่ดีมองทุกอย่างแบบสดใส และโลกสวย คนรุ่นนี้มีเอกลักษณ์ทางการใช้ภาษาแบบสร้างสรรค์ ฉีกกฎเกณฑ์ จึงทำให้เกิดภาษาปาก (Slang) มากมาย

Generation Y ลักษณะเด่นของ Generation Y คือเป็นกลุ่มที่เปิดรับเทคโนโลยีใหม่ ๆ อย่างรวดเร็ว มีความสามารถในการใช้เทคโนโลยี เนื่องจากเป็นกลุ่มคนที่เติบโตมาพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ในยุคที่โลกมีการเชื่อมต่อกันอย่างไร้พรมแดน โดยมีอินเทอร์เน็ตที่มีประสิทธิภาพ ข้อมูลต่างๆ ค่อนข้างเปิดกว้าง จึงคุ้นเคยกับการใช้สื่อดิจิทัลในการติดต่อสื่อสาร การเรียนรู้ และการดำเนินกิจกรรมในชีวิตประจำวัน โดยเฉพาะการใช้สมาร์ทโฟนและแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook, Instagram และ TikTok เพื่อเชื่อมโยงกับผู้อื่น สร้างเครือข่าย

ทางสังคม และติดตามข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทำให้ให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อมรอบข้างน้อยลง แต่ให้ความสนใจในโลกสังคมในโซเชียลมีเดียมากกว่า ลักษณะพฤติกรรมนิสัยของคนกลุ่มนี้ ชอบอิสระ มีความมั่นใจในตัวเอง มีความกล้าในการแสดงออกและแสดงความคิดเห็น ชอบความท้าทาย มักมีความคิดเป็นตัวของตัวเอง ใจร้อน มีความอดทนน้อย เริ่มมีความต้องการความมั่นคงในชีวิตและสร้างครอบครัว นิรัช เอี่ยมชะโอด (2563) ในด้านพฤติกรรมการบริโภค Generation Y ให้ความสำคัญกับคุณภาพและประสบการณ์มากกว่าปริมาณ โดยมักเลือกใช้สินค้าหรือบริการที่สะท้อนตัวตน มีคุณค่า และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ยังมีแนวโน้มที่จะวางแผนชีวิตและการเงินด้วยตนเอง โดยสนใจเรื่องการออม การลงทุน และการวางแผนเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว กิจกรรมที่นิยมในกลุ่ม Generation Y มักเกี่ยวข้องกับการแสวงหาประสบการณ์ใหม่ ๆ เช่น การท่องเที่ยวทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกกำลังกายเพื่อดูแลสุขภาพ การเรียนรู้ทักษะใหม่ผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนและการมีส่วนร่วมในประเด็นทางสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วยความเป็นคนรุ่นที่อยู่กึ่งกลางระหว่างยุคอนาล็อกกับยุคดิจิทัล Generation Y จึงมีความยืดหยุ่นทางความคิดสูง และสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้ดี เป็นกลุ่มคนที่มีศักยภาพสูงในการพัฒนาและขับเคลื่อนนวัตกรรมทั้งในระดับบุคคล องค์กร และสังคมโดยรวม (MSCI., 2020)

จากการวิจัยของศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (Economic Intelligence Center: EIC) พบว่ากลุ่ม Generation Y มีคล่องตัวด้านเทคโนโลยีเป็นพื้นฐาน เนื่องจากคนกลุ่มนี้โตมากับคอมพิวเตอร์ อินเทอร์เน็ต และสื่อสังคมออนไลน์ ที่นำไปสู่การเป็นตัวตนของคน Generation Y ที่ชอบติดต่อสื่อสารกับเพื่อนๆ ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ นอกจากนี้การเข้าถึงข้อมูลที่ง่าย ชื่นจากแหล่งข้อมูลออนไลน์ที่น่าเชื่อถือทำให้กลุ่มคน Generation นี้กลายเป็นกลุ่มคนที่ "ตัดสินใจบนข้อมูล" และด้วยข้อมูลที่มีอยู่อย่างมหาศาลนี้เองที่ทำให้ กลุ่ม Generation Y เป็นคนช่างเลือก ทั้งยังมีความรู้ทางการเงิน" เป็นอย่างดีเมื่อเทียบกับคน Generation Y ก่อนหน้าอีกด้วย (ธนาคารไทยพาณิชย์, 2557)

Kotler กล่าวว่า กลุ่ม Generation Y ชอบเอาชีวิตส่วนตัวเปรียบเทียบกับคนอื่นๆ บนแพลตฟอร์มออนไลน์โดยเฉพาะกับคนที่ประสบความสำเร็จมีชื่อเสียงโดยที่ไม่มีการรู้จัก ทำให้หลายคนผันตัวเป็น Influencer สอดคล้องกับงานวิจัยของ Adipon พบว่า กลุ่ม Generation Y ทั่วโลกมีการใช้เทคโนโลยีมากที่สุดในโลกโดยเฉพาะโซเชียลมีเดีย และมีการขายสินค้าออนไลน์มากขึ้น นอกจากนี้งานวิจัยของ Pew Research Center พบว่า วงจรชีวิตการแต่งงานของกลุ่มคน

Generation Y ส่วนใหญ่อาศัยอยู่กับครอบครัวตนเองมากกว่าและมีเพียง 3 ใน 10 อาศัยอยู่กับคู่ครองและมีบุตร สอดคล้องกับงานวิจัยของ Hwang พบว่า กลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิงในประเทศไทยส่วนใหญ่มีการศึกษาที่สูงเลือกที่จะชีวิตเป็นโสดมากขึ้น ถ้าแต่งงานเลือกที่ไม่มีบุตรหรือมีบุตรน้อย สอดคล้องกับงานวิจัยของสถาบันวิจัยและประชากรและสังคม พบว่า กลุ่ม Generation Y ในประเทศไทยไม่นิยมมีบุตรเนื่องจากปัญหาของเงินและเวลา ในด้านการใช้จ่าย Lissitsa&Kol พบว่า กลุ่ม Generation Y มีความกล้าที่จะซื้อของที่มีความหรูหรา และราคาสูงกว่ารายได้ของตนเอง เพื่อแสดงสถานะทางการเงินและอำนาจในการซื้อ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Flor, Jamie, Fernando&Salvador พบว่า กลุ่ม Generation Y มีการตัดสินใจที่รวดเร็วในการจับจ่ายใช้สอยสินค้าและบริการต่างๆ เนื่องจากมองว่าเป็นการใช้ชีวิตที่จะอยู่กับปัจจุบันมากกว่าคิดถึงอนาคตในระยะยาว และสอดคล้องกับงานวิจัยของธนาคารไทยพาณิชย์และเครดิตบูโรแห่งชาติ พบว่า กลุ่ม Generation Y ในประเทศไทยมากกว่าร้อยละ 50 เป็นหนี้จากบัตรเครดิตและสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยไม่กลัวการเป็นหนี้และมีภาพรวมของการขอสินเชื่อรายใหม่มากขึ้นเรื่อย ๆ (กษิตศ เตชะวิเชียร, 2565)

3. สิ่งอำนวยความสะดวกและบริการที่คน Generation Y ต้องการ

ด้วยความที่เทคโนโลยีมีบทบาทมากในชีวิตประจำวันของคน Generation Y จึงทำให้มีพฤติกรรมแบบ Multitasking คือสามารถทำอะไรหลายๆ อย่างได้ในเวลาเดียวกัน รวมถึงในการทำงานที่เน้นออนไลน์หรือเทคโนโลยีมากกว่าการทำงานผ่านเอกสาร ด้วยลักษณะนิสัยที่รักความสบาย มุ่งมั่นแต่ความอดทนต่ำ ชอบบรรยากาศสนุกสนาน ชอบความสดใส มองหาความสุขและความเป็นตัวเองที่สุด ชอบฉีกกฎเกณฑ์ คน Generation Y จึงพยายามมองหางานที่มีค่าตอบแทนสูง และหากเจอสภาพแวดล้อมที่ไม่ชื่นชอบ ทำให้เปลี่ยนงานบ่อย และการให้ความสำคัญกับ Work Life Balance ที่ใช้ชีวิตแบบทำงานและให้ความสุขให้แก่ตนเองไปด้วย (พิมพ์พิศา คีรีพัฒนานนท์, 2564)

ด้วยอิทธิพลของเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าอย่างรวดเร็ว ทำให้ Generation Y มีความต้องการและคาดหวังสูงกว่า Generation อื่นก่อนหน้านี้ การเติบโตของบริษัทประเภท startup ทั่วโลกที่พยายามตอบโจทย์ความต้องการของ กลุ่มคน Generation Y ในทุกมิติ ทั้งสินค้าและบริการ

กล่าวโดยสรุปจากการทบทวนวรรณกรรมพบว่า กลุ่มคน Generation Y เป็นกลุ่มคนที่ได้รับอิทธิพลจากเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูง ส่งผลให้คนกลุ่มนี้มีความเป็นเอกลักษณ์ที่แตกต่างจากรุ่นก่อนๆ และคนรุ่นหลัง สะท้อนให้เห็นได้จากการมีแนวคิด ทัศนคติ ความเชื่อ ค่านิยม และพฤติกรรมที่แตกต่างจากกลุ่มคนใน generation อื่น กล่าวคือคนกลุ่มนี้จะมี

ความสามารถในการใช้เทคโนโลยีได้สูง สังเกตได้จาก มีการใช้โซเชียลมีเดียเป็นช่องทางหลักในการสื่อสาร เช่น Facebook, Instagram, TikTok, Twitter และอื่นๆ ให้ความสำคัญกับภาพลักษณ์ทั้งในชีวิตจริงและบนโลกออนไลน์ โดยเฉพาะการดูแลรูปลักษณ์ สุขภาพ และการแสดงออกถึง “ไลฟ์สไตล์” ที่ตนเองภาคภูมิใจผ่านแพลตฟอร์มต่าง ๆ ในเรื่องค่านิยมและแนวคิด กลุ่มคน Generation Y มักจะมีความคิดที่เปิดกว้างและยอมรับในความหลากหลายของสังคม แต่ช่างเลือกและตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลด้วยการเข้าถึงข้อมูลจากอินเทอร์เน็ตอย่างสะดวก ทำให้คน Gen Y มีแนวโน้มเปรียบเทียบราคา อ่านรีวิว และค้นหาความคุ้มค่าก่อนตัดสินใจซื้อเสมอ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับแบรนด์ที่มีความโปร่งใส และแสดงจุดยืนต่อสังคมสังเกตได้จากความใส่ใจในความยั่งยืนซึ่งเป็นเทรนด์ของคนในปัจจุบัน ทำให้ กลุ่มคน Generation Y มุ่งมั่นในการเลือกสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น ในด้านการงานและอาชีพคนกลุ่มนี้จะให้ความสำคัญกับความยืดหยุ่นในการทำงาน และให้ความสำคัญกับสุขภาพกายใจมากขึ้น สนใจงานที่มีความหมายต่อค่านิยมส่วนตัว ไม่ได้สนใจแค่รายได้หรือสถานะทางสังคม ไม่ยึดติดกับระบบงานแบบเดิม ๆ และนิยมการทำงานอิสระ หรือรูปแบบไฮบริด ด้านการใช้จ่ายเงิน ยังใส่ใจในเรื่องวางแผนการเงิน แต่ยังมีแนวโน้มบริโภคสูงแม้จะมีความรู้ทางการเงินดีขึ้นเมื่อเทียบกับรุ่นก่อน แต่ Gen Y บางส่วนยังขาดวินัยทางการเงิน เช่น ใช้จ่ายเกินตัว มีหนี้บัตรเครดิตสูง หรือขาดการวางแผนเพื่ออนาคตอย่างเป็นระบบ นอกจากนี้คนกลุ่มนี้ยังสนใจการพัฒนาตัวเองอยู่ตลอดเวลา ส่วนพฤติกรรมบริโภคคนกลุ่มนี้มีแนวโน้มที่จะช้อปปิ้งออนไลน์มากกว่าการไปซื้อสินค้าจากร้านค้าเหมือนคน Generation Z ในเรื่องการใช้เงินชอบใช้เงินกับการเดินทาง การท่องเที่ยว หรือประสบการณ์ชีวิตที่น่าจดจำเยี่ยมประทับใจ ในเรื่องสุขภาพกายและสุขภาพใจพบว่า กลุ่มคน Generation Y ให้ความสำคัญกับสุขภาพจิต มีการกล้าเปิดเผยถึงเรื่องสุขภาพจิตมากขึ้น นิยมการออกกำลังกายและการกินอาหารที่มีประโยชน์

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

1. ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ในสหรัฐอเมริกาเมืองค์กรที่ทำหน้าที่ดูแลเกี่ยวกับการวางแผนการเงินโดยเฉพาะชื่อว่า The Certified Financial Planner Board of Standards (CFP Board) ได้ให้นิยามว่าการวางแผนทางการเงิน “เป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและวางแผนทางการเงินซึ่งถูกออกแบบมาของแต่ละบุคคล และเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน

กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในอนาคต” (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ให้นิยามว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการในการประเมินและปรับปรุงเพื่อให้เกิดฐานะการเงินที่มั่นคงของบุคคล ด้วยการศึกษปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องและการตัดสินใจของแต่ละบุคคลการวางแผนทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับการจัดหา ใช้จ่ายในทรัพยากร "เงิน" ของบุคคล เช่น การออม การลงทุน ตามเป้าหมายของบุคคล รางวัลของการจัดการทางการเงินที่เหมาะสมก็คือ การยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตที่สูงขึ้นและมีความมั่นคงในชีวิต

Hallman and Rosenbloom (2000) ให้นิยามของการวางแผนทางการเงินว่าเป็นกระบวนการประเมิน ทรัพย์สิน และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล(ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2553)

รชนีกร วงศ์จันทร์ (2553, น. 6) ให้ความหมายไว้ว่า เป็นกระบวนการโดยรวมในการออกแบบ (design) แนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการเงินภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล การนำไปปฏิบัติและการทบทวนปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้

จากนิยามต่างๆ สามารถสรุปได้ว่าการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการของแต่ละบุคคลในการประเมิน วางแผน ออกแบบ และการบริหารทางการเงิน ภายใต้เงื่อนไขและข้อจำกัดของแต่ละบุคคล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่ต้องการของแต่ละบุคคลได้ ที่ช่วยให้แต่ละคนสามารถจัดการเรื่องเงินของตัวเองอย่างเป็นระบบ ตั้งแต่การรู้จักรายรับรายจ่าย การตั้งเป้าหมายในชีวิต เช่น อยากมีบ้าน มีเงินเกษียณ หรือส่งลูกเรียนหนังสือ แล้วนำข้อมูลทางการเงินของตัวเองมาวิเคราะห์ว่าอยู่ในสถานะไหน จากนั้นจึงวางแผนว่าจะต้องเก็บเงินอย่างไร ใช้จ่ายแค่ไหน หรือลงทุนแบบใด เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านั้นได้ในอนาคต

2. ความสำคัญของการวางแผนการเงิน

1) ช่วยในการวางแผนหารายได้และควบคุมค่าใช้จ่าย การหารายได้เพิ่มจากงานประจำเพื่อให้มีรายได้จากหลายๆช่องทาง และเนื่องจากทุกวันนี้มีสินค้าหลากหลาย รวมถึงช่องทางการเข้าถึงสินค้าที่ดึงดูดและเอื้ออำนวยให้เกิดการซื้อขายเกินความจำเป็น หากไม่มีการควบคุมการใช้จ่ายย่อมส่งผลให้เกิดภาวะหนี้สินได้ ลดความเสี่ยงเงินไม่พอใช้ยามเกษียณ

2) ช่วยส่งเสริมให้เกิดการออม เมื่อมีการควบคุมค่าใช้จ่าย จะทำให้มีเงินเหลือเก็บไว้สำหรับการออมมากยิ่งขึ้น

3) ช่วยให้เกิดความมั่นคง เมื่อบุคคลมีการจัดการรายได้ รายจ่าย และการออมอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการวางแผนการเงินที่นำเงินออมที่มีไปลงทุนทำให้เงินอกเงยมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้นกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อ ซึ่งทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต และสามารถรับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันได้ในอนาคต

4) ช่วยในการบรรลุเป้าหมายชีวิต การวางแผนการเงินช่วยให้สามารถกำหนดและบรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น กลาง และยาว เช่น การซื้อบ้าน การศึกษาต่อ หรือการเกษียณอายุ

รัชนีกร วงศ์จันทร์ (2553) กล่าวว่า การเงินส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคล และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ ดังนั้น การวางแผนการเงินจึงถือเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต การวางแผนการเงินจึงมีบทบาทสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิตและการมีอิสรภาพทางการเงินในอนาคต ตลอดจนสามารถตอบสนองเป้าหมายที่แต่ละบุคคลต้องการได้ อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของครอบครัว สังคม และประเทศชาติ

สามารถสรุปความสำคัญของการวางแผนการเงินได้ว่า มีความจำเป็นที่คนทุกช่วงวัยต้องมีการวางแผนการเงินของตนเอง การวางแผนการเงิน เพราะว่าถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้บุคคลสามารถจัดการกับชีวิตทางการเงินได้อย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการเงินเป็นสิ่งที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคนในทุกช่วงวัย การมีแผนการเงินที่ดีจะช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงิน ทั้งในด้านการบริหารรายรับรายจ่าย การออม การลงทุน ตลอดจนการเตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน การวางแผนที่เป็นระบบยังช่วยให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายต่าง ๆ ในชีวิต เช่น การซื้อบ้าน การศึกษาต่อ หรือการวางแผนเกษียณอายุได้ตามที่ต้องการ นอกจากนี้ยังมีส่วนช่วยลดภาระหนี้สินและความเครียดที่เกิดจากปัญหาทางการเงิน ทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข มีอิสรภาพทางการเงินในอนาคต และไม่เป็นภาระต่อผู้อื่น เมื่อบุคคลมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง จะช่วยให้มีชีวิตในบั้นปลายของชีวิตมีความสุข และย่อมส่งผลดีต่อครอบครัวและสังคมในภาพรวม ซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงในระดับประเทศได้ในที่สุด ดังนั้น การวางแผนการเงินจึงไม่ใช่เพียงเรื่องของตัวบุคคลเท่านั้น แต่ยังเป็นพื้นฐานของคุณภาพชีวิตที่ดีและความยั่งยืนของสังคมโดยรวม

3. ขอบเขตของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

1) การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินส่วนบุคคล คือ ข้อมูลทางการเงินที่แสดงให้เห็นถึงความมั่นคง ความเข้มแข็งทางการเงินของบุคคล การจัดทำงบการเงินจะช่วยทำให้บุคคลทราบถึงรายรับ รายจ่าย ทรัพย์สิน รวมถึงภาระหนี้สินของตนเอง ช่วยให้มองเห็นถึงสภาพทางการเงินว่ามีปัญหาในด้านใดบ้าง เพื่อที่จะ หาแนวทางวิธีการมาจัดการแก้ปัญหาให้ผ่านพ้นไปด้วยดี รวมถึงช่วยให้เห็นความแตกต่างระหว่างผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงและสิ่งที่คาดหวัง การจัดทำงบการเงิน เป็นการวางแผนสำหรับรายได้ที่เข้ามา การใช้จ่าย และการลงทุน ตามกำหนดเวลาที่ตั้งไว้

2) การวางแผนการลงทุน

การลงทุนเป็นสิ่งสำคัญมากในยุคปัจจุบัน ด้วยเหตุผลที่ว่า ประชากรมนุษย์มีอายุน้อย ยาวมากขึ้น จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณก็สูงขึ้น และรายได้จากการประกอบอาชีพที่เพิ่มขึ้นไม่ทันกับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ และด้วยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ส่งผลกระทบต่อการผลิตและการจ้างงาน การวางแผนการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งที่จะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงในอนาคต และการบรรลุเป้าหมายในชีวิตในวัยเกษียณให้กับบุคคล ผู้คนมีเหตุผลในการลงทุนที่แตกต่างกัน เช่น ลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ในปัจจุบัน ลงทุนเพื่อลดค่าใช้จ่ายด้านภาษี ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนในการซื้อสิ่งของของตนเองและครอบครัว ต้องการ รวมทั้งลงทุนเพื่อเก็บไว้ใช้ในวัยเกษียณโดยไม่ต้องหางานทำเพิ่ม ทางเลือกในการลงทุนมีมากมาย ได้แก่ การฝากเงินกับธนาคาร การลงทุนผ่านตราสารทางการเงิน เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้ภาคเอกชน หรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินมีค่า เช่น ทองคำ วัตถุโบราณ ทางเลือกในการลงทุนมีมากมาย จึงต้องพิจารณาทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ควบคู่กันเสมอ ผู้ลงทุนจะต้องมีความรู้ความเข้าใจและวางแผนการลงทุนอย่างเหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงและเงื่อนไขการลงทุนของแต่ละบุคคล

3) การบริหารความเสี่ยงและวางแผนประกัน

ความเสี่ยง คือ ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันในอนาคตที่เป็นผลทางลบที่ส่งผลกระทบสำคัญต่อการดำรงชีวิต นำไปสู่การสูญเสียรายได้และความสามารถในการหารายได้ และมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น จึงจำเป็นต้องมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อมารองรับและป้องกันความเสี่ยงนั้น เช่น การซื้อประกันชีวิต การซื้อประกันภัยบ้าน การซื้อประกันสุขภาพ เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและสินทรัพย์ของบุคคล

4) การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

การเพิ่มขึ้นของอายุขัยเฉลี่ยส่งผลให้บุคคลต้องมีเงินออมจำนวนมากขึ้นเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตและค่ารักษาพยาบาลในช่วงวัยเกษียณที่ยาวนานขึ้น การวางแผนเพื่อวัยเกษียณจึงเป็นกระบวนการสำคัญในการประเมินและเตรียมความพร้อมด้านการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ผู้สูงอายุสามารถดำรงชีวิตได้อย่างมีคุณภาพและพึ่งพาตนเองได้ทางการเงิน ไม่เป็นภาระต่อครอบครัวและสังคม การวางแผนนี้ควรเริ่มต้นตั้งแต่ช่วงแรกของวัยทำงาน เนื่องจากการมีระยะเวลาในการออมและสะสมที่ยาวนานจะช่วยให้สามารถใช้ประโยชน์จากดอกเบี้ยทบต้น และสร้างฐานเงินออมที่มั่นคงเพียงพอสำหรับรายจ่ายในวัยเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5) การวางแผนภาษี

การวางแผนภาษี คือการวางแผนการชำระภาษีในจำนวนเงินที่น้อยที่สุดได้ถูกต้อง ภายใต้กรอบของกฎหมาย หรือลดภาระภาษีอย่างถูกต้อง ไม่หลีกเลี่ยงหรือผิดกฎหมาย เป็นการลดภาระภาษีให้น้อยลงจะทำให้มีรายรับหลังหักภาษีเพิ่มขึ้น เช่น ใช้สิทธิหักลดหย่อนหรือยกเว้นภาษี ที่รัฐกำหนด เช่น เบี้ยประกันชีวิต, ดอกเบี้ยบ้าน, กองทุน SSF, RMF ทำให้มีเงินเหลือการใช้จ่าย และการออมการลงทุนมากยิ่งขึ้น รวมถึงเพื่อให้มีกระแสเงินสดไปใช้สำหรับเป้าประสงค์อื่น ๆ

6) การวางแผนมรดก

เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งให้คนรุ่นต่อไป หรือมอบมรดกให้เป็นสาธารณะให้กับสังคมตามความต้องการของบุคคลอย่าง เป็นธรรม ถูกกฎหมาย และประหยัดภาษี ลดปัญหาความขัดแย้งในครอบครัว หรือระหว่างทายาท

กล่าวโดยสรุป ขอบเขตของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลครอบคลุมตั้งแต่การจัดการกับสถานะการเงินในปัจจุบัน การเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ไปจนถึงการส่งต่อความมั่งคั่งให้คนรุ่นหลัง เริ่มจากการจัดทำงบการเงิน ซึ่งช่วยให้เข้าใจสถานะทางการเงินโดยรวม ทั้งรายรับ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน การวางแผนการลงทุนเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคตและบรรลุเป้าหมายชีวิตท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจ การบริหารความเสี่ยงและประกันภัย เพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับชีวิตหลังเกษียณอย่างมีคุณภาพ การวางแผนภาษี เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างถูกต้อง ลดภาระภาษี และเพิ่มกระแสเงินสด และสุดท้ายคือการวางแผนมรดก เพื่อจัดสรรทรัพย์สินให้แก่ทายาทหรือสังคมอย่างเป็นธรรมและมีประสิทธิภาพ

แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ

1. ความหมายของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ หมายถึง กระบวนการในการวางแผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์และแนวทางที่จะให้แผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ (รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553)

การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ คือ การเตรียมความพร้อมทางการเงินล่วงหน้าสำหรับช่วงชีวิตหลังเลิกทำงาน เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตได้อย่างมั่นคง ไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่น และมีคุณภาพชีวิตที่ดี การวางแผนประเภทนี้จะเริ่มจากการตั้งเป้าหมายอายุเกษียณที่ต้องการระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ และคำนวณค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในช่วงนั้นอย่างรอบคอบ นอกจากนี้ยังรวมถึงการประเมินแหล่งรายได้ในอนาคต เช่น บำนาญ เงินออม หรือผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนการออมและการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้ การวางแผนที่ดีจะช่วยให้บุคคลสามารถใช้ชีวิตในวัยเกษียณได้อย่างมั่นใจ เป็นอิสระทางการเงิน และไม่เป็นภาระแก่ครอบครัวหรือรัฐ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, ม.ป.ป.)

การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement planning) หมายถึง กระบวนการในการวางแผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุ ภายใต้พื้นฐานที่เป็นไปได้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์และแนวทางที่จะทำให้แผนการดำเนินชีวิตในช่วงหลังเกษียณอายุนั้นบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน และคณะ, 2553)

2. ความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ

การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณเป็นเรื่องที่สำคัญมาก เนื่องจากการที่มีอายุเฉลี่ยที่ยืนยาวมากขึ้น ทำให้บุคคลจำเป็นต้องมีเงินจำนวนมากขึ้นในการดำรงชีวิตและดูแลสุขภาพ สุขภาพในวัยเกษียณ การวางแผนเพื่อวัยเกษียณจึงมีความสำคัญมากเพื่อให้ผู้สูงอายุมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความสุข โดยการวางแผนเพื่อวัยเกษียณเป็นการคำนวณหาปริมาณเงินที่ผู้สูงอายุจำเป็นต้องมีให้เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในวัยเกษียณ ที่ควรเริ่มทำตั้งแต่ในช่วงต้นของการทำงาน เพื่อใช้ประโยชน์จากระยะเวลาในการสร้างผลตอบแทนได้อย่างคุ้มค่า เป็นการวางแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงิน เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและภาครัฐ แต่คนส่วนใหญ่ยังขาดความตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณเท่าที่ควรเนื่องจากมองว่าการเกษียณเป็นเรื่องไกลตัว ยังมีเวลาอีกนาน และเข้าใจว่าชีวิตในวัยเกษียณคงไม่มีค่าใช้จ่ายอะไรมาก แต่ในความเป็นจริงอาจมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้นในการดูแล

รักษาสุขภาพ และเข้าใจผิดว่าการออมในกองทุนต่างๆของที่ทำงานอยู่ในปัจจุบันจะเพียงพอสำหรับการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ

3. ขั้นตอนการเตรียมพร้อมทางด้านการเงินเพื่อวัยเกษียณ

วิธีการวางแผนการเงินก่อนเกษียณ คือ การเตรียมเงินเพื่อนำไปใช้หลังเกษียณ โดยคำถามที่ต้องคิดและทำก่อนเกษียณ เช่น (จิตติเมธ โภคชัย, 2566)

- ต้องการเกษียณอายุเมื่อไหร่
- ต้องการเงินเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณเท่าไร
- มีแหล่งเงินทุนใดบ้างที่สามารถนำไปใช้หลังเกษียณ
- ต้องเก็บออมและลงทุนเท่าไร ช่องทางไหน จึงจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ

ขั้นตอนการเตรียมพร้อมทางด้านการเงินเพื่อวัยเกษียณมีขั้นตอนดังนี้ (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน และคณะ, 2553)

ขั้นที่ 1 ประมาณการอายุที่คาดว่าจะอยู่ในช่วงเกษียณอายุไปจนถึงอายุขัย โดยอาจจะประมาณจากบุคคลในครอบครัวที่เป็นรุ่น ปู่ ย่า ตา ยาย โดยพิจารณาจากอายุเฉลี่ยของบุคคลดังกล่าว และนำมาประมาณการอายุขัยของตนเอง และตามหลักความระมัดระวัง (conservative) ควรจะบวกเพิ่มไปอีก 8 ปี โดยประมาณ เช่น ปู่ ย่า ตา ยาย อายุเฉลี่ย 80 ปี จึงประมาณการอายุขัยของตนเองได้ 88 ปี เป็นต้น

ขั้นที่ 2 กำหนดเป้าหมายการดำเนินชีวิตที่ต้องการเมื่อเกษียณอายุ: วางแผนว่าในช่วงหลังเกษียณอายุต้องการใช้ชีวิตแบบไหน ต้องการทำอะไรบ้าง แต่โดยพื้นฐานแล้วบุคคลทั่วไปมักต้องการมีคุณภาพชีวิตไม่ต่างจากช่วงก่อนเกษียณ หรือมีความต้องการอื่นอีกเพิ่มเติม

ขั้นที่ 3 ประมาณค่าใช้จ่ายที่ต้องการสำหรับการเกษียณอายุ : ว่ามีจำนวนเท่าใด ตามหลักการวางแผนการเงิน การคำนวณประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณเรียกว่า Replacement Ratio จะอยู่ที่ประมาณ 70 - 80% ของค่าใช้จ่ายต่อเดือนก่อนเกษียณ (จิตติเมธ โภคชัย, 2566)

ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทย

ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทย มีลักษณะ Multi-pillar ตามทฤษฎีเสาหลักสามต้นของธนาคารโลก ได้แก่ (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 2557)

ขั้นที่ 1 (First Pillar) เป็นระบบบำนาญที่เป็นการออมภาคบังคับที่บริหารจัดการโดยรัฐบาล โดยกำหนดผลประโยชน์ที่จะได้รับหลังเกษียณ เพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้กับประชาชนมีรายได้หลังเกษียณ ให้ผู้สูงอายุในระดับที่เพียงพอสำหรับการดำรงชีวิตหลังเกษียณ

เพื่อให้ได้ไม่ต้องตกอยู่ใต้เส้นความยากจน โดยจะอยู่ในรูปแบบเงินบำนาญตลอดชีวิตสำหรับผู้ที่ย้ายเงินเข้ากองทุนตามระยะเวลาที่กำหนด ได้แก่ กองทุนประกันสังคมกรณีชราภาพ และระบบบำนาญบำนาญข้าราชการ

ขั้นที่ 2 (Second Pillar) เป็นระบบบำนาญที่เป็นการออมเพื่อการเกษียณอายุภาคบังคับ ที่กำหนดจำนวนสะสมเข้ากองทุนเพื่อรองรับการเกษียณ โดยมีการจ่ายเงินเข้ากองทุนซึ่งเงินอาจมาจากนายจ้าง ลูกจ้าง หรือภาครัฐ เพื่อให้มีการออมเพิ่มเติมจากการออมใน Pillar 1 โดยจะได้รับเงินสะสมพร้อมผลตอบแทนจากกองทุนเมื่อเกษียณ การออมในระบบนี้สามารถกำหนดรูปแบบให้ผู้ออมเลือกนโยบายการลงทุนเองได้ และสามารถเลือกรูปแบบการรับเงินเมื่อเกษียณได้ว่าเป็นแบบเงินก้อน เงินงวดรายเดือน หรือให้ซื้อประกันบำนาญด้วยก็ได้ ได้แก่ กองทุนบำนาญบำนาญข้าราชการ ซึ่งจัดให้เฉพาะข้าราชการทุกประเภท ยกเว้นข้าราชการการเมือง

ขั้นที่ 3 (Third Pillar) เป็นระบบบำนาญที่เป็นการออมภาคสมัครใจ ซึ่งมีการบริหารโดยภาคเอกชน ที่กำหนดจำนวนสะสมเข้ากองทุนเพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิตหลังการเกษียณอายุ บริหารจัดการโดยเอกชน ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่จ่ายเข้ากองทุน เงินสมทบผลประโยชน์ตอบแทนจากการนำเงินไปลงทุน ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และประกันชีวิตแบบบำนาญ

ตาราง 1 ระบบการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทยครอบคลุมแรงงานทุกกลุ่ม

เสาหลัก	ข้าราชการ / พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	แรงงานในระบบ	แรงงานนอกระบบ
Pillar 1		กองทุนประกันสังคม	กองทุนประกันสังคม
Pillar 2	กองทุนบำนาญบำนาญ ข้าราชการ (กบข.)	กองทุนสงเคราะห์ครู เอกชน	
Pillar 3	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (พนักงานรัฐวิสาหกิจ)	กองทุนสำรองเลี้ยง ชีพ	
	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง ชีพ	กองทุนรวมเพื่อการ เลี้ยงชีพ	กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ

ที่มา: จากการออมเพื่อเกษียณ, สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2557

แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการลงทุน

1. ความหมายของการออมตามหลักเศรษฐศาสตร์

การออมคือส่วนของรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งบุคคลเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆ ในอนาคต การออมจะเกิดขึ้นได้เมื่อบุคคลมีรายได้สูงกว่ารายจ่าย โดยเงินออมนี้อาจเก็บในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือการซื้อหลักทรัพย์ ทั้งนี้ การออมโดยทั่วไปจะให้ผลตอบแทนในอัตราที่ไม่สูงนัก แต่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นในระดับต่ำ

2. ความหมายของการลงทุน

การลงทุน (Investment) หมายถึง การจัดสรรเงินทุนส่วนหนึ่งในช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อสร้างกระแสเงินสดรับในอนาคตที่จะชดเชยให้แก่ผู้ลงทุน โดยผลตอบแทนที่ได้รับครอบคลุมทั้งการชดเชยอัตราเงินเฟ้อและความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต (จิรตัน สัมภ์แก้ว, 2547) ในทางปฏิบัติการลงทุนคือการซื้อสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่แตกต่างกันตามประเภทของการลงทุน ได้แก่ การลงทุนในหุ้นสามัญที่ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผล (Dividend) และกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล (Bond) ที่ให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย (Interest) และการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate) ที่ให้ผลตอบแทนในรูปกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) จากคำจำกัดความของ Cambridge Advanced Learner's Dictionary & Thesaurus ระบุไว้ว่าการลงทุน คือ การดำเนินธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใดโดยการใช้เงิน ความพยายาม หรือเวลา เป็นต้น ลงในกิจกรรม สินทรัพย์หรือกิจการ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์หรือได้รับผลตอบแทนในรูปของกระแสเงินสดและกำไรจากการลงทุนนั้น หรือการลงทุน คือ การจัดสรรเงินในปัจจุบันเป็นระยะเวลาหนึ่งเพื่อที่จะได้มาซึ่งการบริโภคใช้จ่ายในอนาคตในระดับที่สูงขึ้น โดยผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนสำหรับ เวลาที่เลื่อนการบริโภค อัตราที่คาดหวังของอัตราเงินเฟ้อ และ ความไม่แน่นอนของการได้รับผลตอบแทนในอนาคต จึงอาจกล่าวได้ว่า การลงทุนคือการจัดสรรเงินที่มีอยู่ของผู้ลงทุนไม่ว่าจะเป็นผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือกองทุนรวม โดยมุ่งหวังผลประโยชน์บางอย่างในอนาคตเป็นการตอบแทน การลงทุนจึงมักเกี่ยวข้องกับการเสียสละบางอย่างในปัจจุบัน เช่น เวลา เงินทุน ความพยายาม ความพึงพอใจ ฯลฯ โดยคาดหวังว่าจะได้รับ

ผลประโยชน์ในอนาคต ในทางการเงินผลประโยชน์จากการลงทุนเรียกว่า "ผลตอบแทน" ผลตอบแทนอาจประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายสินทรัพย์จากการลงทุน การเพิ่มมูลค่าของทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือ รายได้จากการลงทุน เช่น เงินปันผล

ดอกเบี้ย รายได้ ค่าเช่า เป็นต้น โดยผู้ลงทุนเชื่อว่า เงินสดหรือผลตอบแทน ส่วนเพิ่มที่จะได้รับคืนนั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลา เงินทุน ความพยายาม ความพึงพอใจ อัตราเงินเฟ้อ และความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างคุ้มค่า (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2564)

จากนิยามต่างๆ สามารถสรุปได้ว่า การลงทุน คือ การนำเงินที่ไม่ได้ใช้จ่ายในปัจจุบัน หรือนำเงินออมที่เก็บสะสมไว้ไปลงในกิจกรรม สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ รวมทั้งกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนในเชิงอกเงยมากกว่าการออมหรือเพื่อต่อยอดให้เงินออมงอกเงยเพิ่มพูนให้มีปริมาณที่สูงกว่าเงินที่มีในปัจจุบัน เพื่อหวังผลในการสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามประเภทของการลงทุนในอนาคต การลงทุนเป็นเครื่องมือสำคัญในการเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สินและสร้างความมั่งคั่งในระยะยาว แต่อย่างไรก็ตาม การลงทุนมักจะมีความเสี่ยง ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของการลงทุนที่เลือก ความเสี่ยงนี้สามารถเป็นได้ทั้งการสูญเสียเงินต้นหรือไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง

การลงทุน สามารถจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2564)

การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน (tangible investment) ซึ่งสามารถสังเกตเห็นผลประโยชน์จากการใช้งานได้อย่างชัดเจน เช่น การลงทุนซื้อที่ดิน อาคาร เพชร ทองคำ เครื่องประดับของมีค่าต่างๆ ซึ่งสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ได้ลงทุนไว้ได้โดยตรง

การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (intangible investment) เช่น การลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ซื้อไม่มีสิทธิเรียกร้อง และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการถือกรรมสิทธิ์ในตราสารเหล่านี้ไว้ แต่ไม่สามารถเห็นได้ชัดเจนเป็นรูปธรรมและใช้ประโยชน์ได้โดยตรง

3. ความสำคัญของการลงทุนต่อบุคคล

การลงทุนมีความสำคัญอย่างมากในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและเพิ่มพูนความมั่งคั่งในระยะยาว การลงทุนช่วยเพิ่มรายได้เพิ่มเติมนอกจากการทำงานประจำ ซึ่งสามารถนำไปใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ ซึ่งเงินที่เก็บออมไว้เฉยๆ อาจสูญเสียมูลค่าเนื่องจากเงินเฟ้อ การลงทุนสามารถช่วยให้คุณได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ ทำให้คุณรักษามูลค่าและเพิ่มพูนความมั่งคั่งได้

4. ความสำคัญของการลงทุนต่อประเทศ

ในปัจจุบันการลงทุนมีความสำคัญต่อประเทศเป็นอย่างมากทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคม เพราะการลงทุนก่อให้เกิดรายได้ต่อผู้ประกอบการหรือนักลงทุน เมื่อมีการลงทุนทำให้เกิด

การจ้างงาน สร้างงาน ทำให้แรงงานมีรายได้ในการดำรงชีวิตมีความเป็นอยู่ที่ดี เมื่อมีรายได้และความเป็นอยู่ที่ดีก็จะส่งผลให้มีกำลังซื้อสูง ช่วยกระตุ้นการบริโภคในประเทศ ทำให้ต้องมีการผลิตสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยตรง และรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายของประชาชนเมื่อนำไปเก็บออมฝากกับธนาคารจะไหลเวียนในรูปแบบเงินกู้ยืมเป็นเงินทุนที่นักลงทุนนำไปลงทุนต่อ ถ้าไม่มีการลงทุนย่อมขาดแคลนสินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค รวมทั้งไม่เกิดการจ้างงาน ส่งผลให้เกิดปัญหาการว่างงานและคุณภาพชีวิตแย่ลง จึงส่งผลโดยรวมต่อเศรษฐกิจของประเทศ

5. หลักในการจัดสรรเงินลงทุน มีดังต่อไปนี้

1) การกระจายความเสี่ยง จัดสรรเงินลงทุนอย่างสมดุลในสินทรัพย์หลายประเภท โดยไม่ให้น้ำหนักการลงทุนกระจุกตัวในทางเลือกใดทางเลือกหนึ่งมากเกินไป เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุน

2) ความเหมาะสมในการกระจายการลงทุน หลีกเลี่ยงการลงทุนที่กระจุกตัวมากเกินไป เนื่องจากอาจทำให้ยากต่อการติดตามและบริหารจัดการ ซึ่งอาจนำไปสู่ความสับสนและการตัดสินใจที่ผิดพลาด

3) ความสอดคล้องกับเป้าหมายส่วนบุคคล จัดสรรสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมาย ระยะเวลา และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุนแต่ละราย

4) ความยืดหยุ่นในการปรับกลยุทธ์ สามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการเงิน

ทั้งนี้ การกำหนดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนเป็นพื้นฐานสำคัญในการวางแผนการลงทุน ช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเลือกสินทรัพย์และกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

6. วัตถุประสงค์ในการการลงทุน

สามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ตามความต้องการและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน ดังนี้ ศูนย์พัฒนาส่งเสริมความรู้ตลาดทุน, 2557, อ้างถึงใน (รุ่งตะวัน แซ่พั้ว, 2560), น. 32)

1) การสร้างการเติบโตของเงินทุน (Capital Appreciation) มุ่งเน้นการทำกำไรจากส่วนต่างราคาของสินทรัพย์เป็นสำคัญ เหมาะกับผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูงและมีระยะเวลาการลงทุนยาว

2) การสร้างรายได้สม่ำเสมอ (Current Income) เน้นการได้รับผลตอบแทนในรูปแบบรายได้ประจำ เช่น เงินปันผลหรือดอกเบี้ย เพื่อใช้เป็นรายได้ในการดำรงชีวิต เหมาะกับผู้ที่ต้องการกระแสเงินสดสม่ำเสมอ

3) การรักษาเงินต้น (Capital Protection) ให้ความสำคัญกับการป้องกันมูลค่าเงินลงทุนไม่ให้ลดลง เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่มีความอนุรักษ์นิยมและรับความเสี่ยงได้น้อยหรือไม่ต้องการความเสี่ยงเลย

4) การสร้างผลตอบแทนรวม (Total Return) เป็นการผสมผสานระหว่างการสร้างกำไรและรายได้ประจำ โดยจัดสรรการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทตามสัดส่วนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

การเลือกวัตถุประสงค์การลงทุนที่เหมาะสมจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถวางแผนและจัดสรรพอร์ตการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ

7. รูปแบบการออมและการลงทุน

จิรต์น์ สังข์แก้ว (2547, น.18-20) กล่าวว่า การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินทำได้หลายรูปแบบ ทั้งการฝากเงิน (การออม) และการซื้อหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ โดยมีความหมายรวมทั้งตราสารหรือเครื่องมือทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ และทรัพย์สินทางการเงินอื่นๆ ที่เปลี่ยนมือไม่ได้ ผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนจะแตกต่างกันไปทั้งในแง่ของรูปแบบและระดับ อ้างถึงใน (ธีรพัฒน์ มีอำพล, 2557)

1) การออมเงินโดยฝากเงินกับธนาคารหรือสถาบันการเงิน

เป็นรูปแบบการออมและการลงทุนที่คนส่วนใหญ่นิยม เนื่องจากเป็นรูปแบบการออมที่สะดวกและง่ายต่อการฝากและถอนเงิน รวมทั้งมีความปลอดภัยสูง มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ ให้อัตราผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ

2) ประกันชีวิต

เป็นการออมโดยการซื้อประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ ซึ่งมีหลายรูปแบบ แต่ที่เป็นที่นิยมของคนส่วนใหญ่คือการซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ซึ่งมีข้อดีคือ คຸ້ມครองชีวิตและสร้างวินัยทางการเงินด้วยการออมอย่างสม่ำเสมอ ทำให้มีทั้งเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคตและปกป้องความเสี่ยงที่จะเกิดกับชีวิตไปด้วย กล่าวคือจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้ทำประกันเมื่อครบกำหนดสัญญา และจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต ซึ่งหากเลิกสัญญาก่อนกำหนดจะได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ซึ่งจะน้อยกว่าจำนวนเงินที่เราได้จ่ายไป

3) การลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์ที่เคลื่อนย้ายไม่ได้ ได้แก่ ที่ดิน ที่อยู่อาศัย หรืออาคารที่อยู่ออาศัย คอนโดมิเนียม อาคารพาณิชย์ หรืออาคารสำนักงาน เป็นสินทรัพย์ที่ได้รับความนิยมในการลงทุนสูงมากประเภทหนึ่ง เพราะการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ด้วยการให้เช่าจะทำให้มีกระแสเงินสดรับสดรับเข้ามาที่สม่ำเสมอ และมีอัตราการเติบโตขึ้นได้ และคนส่วนใหญ่มองว่าอสังหาริมทรัพย์เป็นสินทรัพย์ที่ป้องกันความเสี่ยงของอัตราเงินเฟ้อได้ เนื่องจากราคาของอสังหาริมทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นตามระดับอัตราเงินเฟ้อ รายได้จากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จะมาเป็นรูปของค่าเช่า โดยรายรับจากค่าเช่านั้นอาจจะแปรผันไปตามสภาวะการณเศรษฐกิจ แต่อย่างไรก็ตามค่าเช่านั้นก็ขึ้นอยู่กับการทำเล สิ่งปลูกสร้างและปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ เป็นต้น ในระยะยาวแล้วอสังหาริมทรัพย์จะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นตามกาลเวลา โดยเฉพาะอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ทำเลที่ดีจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นได้อย่างรวดเร็ว การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีข้อจำกัดและความเสี่ยงที่สำคัญ คือ มีราคาสูงซึ่งต้องใช้เงินก้อนใหญ่สำหรับการลงทุนและมีระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ที่ยาว เช่น 10 ปี - 30 ปี และการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์เอง ก็อาจจะไม่สามารถมีผู้เช่าอยู่เต็มได้ตลอดเวลา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาอสังหาริมทรัพย์ที่จะเกิดขึ้นด้วย และปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งของการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ คือ คือ ปัญหาสภาพคล่องที่ไม่สามารถแปลงสภาพเป็นเงินสดได้ง่ายเมื่อมีความจำเป็นต้องการใช้เงิน (ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน และคณะ, 2553)

4) การซื้อทองคำ

ทองคำเป็นได้ทั้งสินทรัพย์เสี่ยงที่มีความผันผวนสูง ขณะเดียวกันก็เป็นสินทรัพย์ปลอดภัยในช่วงที่เกิดวิกฤติ จำต้องได้จริง ตลาดทองคำในประเทศไทยเกิดการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยหลัก 2 ด้านคือ ราคาทองคำในประเทศที่เปลี่ยนแปลงสวนทางกับราคาทองคำในตลาดโลก และพฤติกรรมผู้บริโภคที่หันไปสู่การซื้อทองคำแบบออนไลน์มากขึ้น นอกจากปัจจัยราคาทองในตลาดโลกแล้วยังมีปัจจัยในเรื่องของค่าเงินบาทที่อ่อนค่าทำให้ราคาทองในประเทศปรับตัวสูงขึ้น การซื้อทองคำเป็นวิธีการลงทุนที่ได้รับความนิยมมายาวนาน เนื่องจากทองคำถือเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าและได้รับการยอมรับทั่วโลก ในฐานะเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดและเงินเฟ้อ นอกจากนี้ทองคำยังสามารถเก็บรักษาได้ในระยะยาว

5) การซื้อสลาก

เป็นรูปแบบการออมเงินที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำให้อัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอนและผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินในสถาบันการเงิน เป็นการออมในระยะยาว จึงเหมาะกับผู้ออมที่ไม่มีความจำเป็นในการนำเงินออกมาใช้จ่ายจนกว่าจะครบกำหนด

6) กองทุนรวม

คือการระดมทุนจากนักลงทุนรายย่อยหลายๆ รายมารวมกัน และบริหารกองทุนโดยมืออาชีพในการจัดการลงทุน โดยการนำทุนนั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับกองทุน การลงทุนประเภทนี้เหมาะกับผู้ที่ต้องการลงทุนแต่มีความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนไม่มากพอที่จะลงทุนด้วยตัวเอง หรือไม่มีเวลาในการติดตามหรือบริหารหุ้นรายตัวได้ด้วยตัวเอง

7) หุ้นสามัญ

การลงทุนในหุ้นสามัญเป็นการรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนที่สูงให้ผลประโยชน์อย่างไม่สม่ำเสมอ จำนวนไม่คงที่ ช่วงจังหวะเวลาที่จ่ายผลตอบแทนไม่แน่นอน หุ้นสามัญเป็นตราสารแสดงความเป็นเจ้าของกิจการ โดยความเป็นเจ้าของถูกแบ่งตามจำนวนหุ้น และอัตราส่วนการถือครองหุ้น มีสิทธิในรายได้ของบริษัทโดยการรับเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย แต่เงินปันผลจ่ายไม่ใช่ภาระผูกพันของผู้ถือหุ้นสามัญ นอกจากเงินปันผลแล้ว ผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนในหุ้นสามัญรูปแบบอื่นๆ อีก ได้แก่ กำไรจากการขายหุ้น สิทธิในการซื้อหุ้นใหม่ และในกรณีที่ลงทุนในบริษัทนั้นเป็นสัดส่วนสูง ผู้ลงทุนยังหวังสิทธิในการมีส่วนในการบริหารกิจการโดยการออกเสียงเลือกกรรมการบริหารบริษัท

8) ตราสารหนี้

ตราสารหนี้หรือหุ้นกู้ เป็นตราสารที่แสดงการกู้ยืมเงินระหว่างผู้กู้ กับผู้ให้กู้ โดยผู้กู้มีภาระหน้าที่ในการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นคืนให้กับผู้กู้ ตามอัตราและเวลาที่ตกลงไว้ตราสารหนี้เป็นเครื่องมือสำคัญในการระดมทุนหรือจัดหาเงินทุนทั้งโดยภาครัฐและภาคเอกชนที่ต้องการนำเงินไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ถ้าเป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐเรียกว่า "พันธบัตร" ถ้าออกโดยเอกชนจะเรียกว่า "หุ้นกู้" ถือเป็นการลงทุนที่ให้กระแสเงินสดที่ค่อนข้างคงที่ มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับตราสารทุน

จากรูปแบบการออมและการลงทุนต่าง ๆ สามารถสรุปได้ว่า การลงทุนมีหลายรูปแบบ เราควรเลือกลงทุนโดยพิจารณาทั้งโอกาสของผลตอบแทนที่จะได้รับและระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่เรายอมรับได้ โดยเราควรมีการวิเคราะห์เป้าหมายการเงินว่าเพื่อวัตถุประสงค์

ใด เพื่อเลือกการออมและการลงทุนที่เหมาะสม โดยต้องทำการศึกษาให้เข้าใจความเสี่ยงของแต่ละรูปแบบ และเลือกสิ่งที่สุดอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยง พิจารณาว่าต้องการผลตอบแทนในระยะสั้นหรือยาว และปรับการออมและการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลานั้น ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงควรกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท

แนวคิดเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน

การสำรวจระดับทักษะทางการเงินของประชาชนเริ่มต้นครั้งแรกในปี พ.ศ. 2547 ณ สหราชอาณาจักร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับทักษะทางการเงินของบุคคล ได้แก่ ความรู้ ทักษะความชำนาญ และทัศนคติความเชื่อมั่น ต่อมาในปี พ.ศ. 2548 องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ได้เผยแพร่รายงานซึ่งระบุว่า ทักษะทางการเงินของประชากรในหลายประเทศ รวมถึงในยุโรป ออสเตรเลีย และญี่ปุ่น อยู่ในระดับต่ำ การค้นพบนี้จึงเป็นจุดเริ่มต้นที่กระตุ้นให้เกิดการประเมินทักษะทางการเงินในระดับนานาชาติอย่างต่อเนื่อง ในเวลาต่อมา Atkinson และ Messy (2011, 2012) ได้ศึกษาและเปรียบเทียบระดับทักษะทางการเงินใน 14 ประเทศ โดยอิงแนวทางของ OECD ผลการศึกษาสอดคล้องกับรายงานของ OECD และยืนยันบทบาทสำคัญขององค์กรนี้ในฐานะผู้นำด้านการประเมินระดับทักษะทางการเงิน และต่อมา ในปี พ.ศ. 2556 OECD ได้จัดทำการศึกษาใน 15 ประเทศ รวมถึงประเทศไทย พบว่า ประเทศไทยมีระดับทักษะทางการเงินเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 58.67 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศทั้งหมดในกลุ่มที่อยู่ที่ย้อยละ 62.27 โดยเฉพาะในด้านความรู้ทางการเงิน คนไทยได้คะแนนต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับประเทศอื่น (ร้อยละ 46.25 เทียบกับค่าเฉลี่ยที่ย้อยละ 63.75) อย่างไรก็ตาม คะแนนด้านพฤติกรรมและทัศนคติของคนไทยสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มประเทศที่เข้าร่วมการศึกษา (ดลิตา อมรเหมานนท์, 2562)

1. ความหมายของทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน (financial literacy) ตามนิยามขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic Co-operation and Development: OECD) หมายถึง การตระหนัก ความรู้ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญความชำนาญ ทัศนคติ และพฤติกรรมในลักษณะที่มีผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และในที่สุดจะช่วยส่งผลให้บุคคลมีสุขภาพทางการเงินที่ดี แบ่งเป็น ทักษะ 3 ด้าน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556)

1. ความรู้ทางการเงิน (financial knowledge) หมายถึง ความรู้และความเข้าใจ แนวความคิดที่เกี่ยวกับการเงินและสามารถใช้ความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ เพื่อมีความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน

2. พฤติกรรมทางการเงิน (financial behavior) หมายถึง พฤติกรรมในการบริหารเงิน การตัดสินใจทางการเงิน การกู้ยืมเงิน การออม และการวางแผนรายรับ-รายจ่ายทางการเงิน

3. ทักษะทางการเงิน (financial attitude) หมายถึง แนวคิดด้านการเงิน การออม และการใช้เงิน

Huston (2010) และ Schmeiser and Seligman (2013) อธิบายว่าทักษะทางการเงิน คือความสามารถในการทำความเข้าใจข้อมูลทางการเงินและนำข้อมูลเหล่านั้นมาประยุกต์ใช้ตัดสินใจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ อ้างถึงใน (ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท, 2565)

ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (Financial Literacy) ตามนิยามของ Atkinson and Messy (2012) หมายถึง ความสามารถทางการเงินแบบองค์รวมที่ประกอบด้วยองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ ความตระหนักรู้ทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ทักษะทางการเงิน และพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งองค์ประกอบทั้งหมดนี้ทำงานร่วมกันเพื่อให้บุคคลสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีเป้าหมายสูงสุดคือการบรรลุความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน (Financial Well-Being) (ดลิตา อมรเหมานนท์, 2562)

จากการทบทวนวรรณกรรม สรุปได้ว่า ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน (Financial Literacy) คือความสามารถในการทำความเข้าใจและบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งครอบคลุมทักษะสำคัญหลายด้าน ได้แก่ การวางแผนการใช้จ่าย การออมเงิน การลงทุน การบริหารหนี้สิน และการประเมินความเสี่ยงทางการเงิน ทักษะเหล่านี้มีบทบาทสำคัญในการช่วยให้บุคคลสามารถวิเคราะห์และตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม อันจะนำไปสู่การสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวและการมีสุขภาพทางการเงินที่ดีในที่สุด

2. การวัดทักษะทางการเงิน

ในรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้ชุดคำถามมาตรฐานของ OECD ฉบับล่าสุดปี 2565 ในการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยปี 2565 เพื่อให้การวัดระดับทักษะทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากล และสามารถเปรียบเทียบผล ได้ปรับปรุงคำถามและ ตัวเลือกคำตอบในหัวข้อพฤติกรรมทางการเงินให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับบริบทปัจจุบันยิ่งขึ้น และในหัวข้อทัศนคติ OECD ได้ปรับลดจำนวนคำถามจาก 3 ข้อในฉบับปี 2561 เหลือ 2 ข้อในปี 2565 รวมถึงมี การปรับระดับคะแนน จากเดิมที่มีคะแนนเต็ม 5 คะแนน เป็น 4 คะแนนในปัจจุบัน ส่งผลให้คะแนน ทักษะทางการเงินมีคะแนนรวมทั้งสิ้นลดลง 1 คะแนน เป็น 20 คะแนน จากองค์ประกอบ 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน 7 คะแนน พฤติกรรมทางการเงิน 9 คะแนน และทัศนคติทางการเงิน 4 คะแนน

นอกจากนี้ ธปท. ยังเพิ่มข้อคำถามบริบทไทยเพื่อความต่อเนื่องในการศึกษาและติดตาม พฤติกรรมการออม รวมถึงได้เพิ่มคำถามเกี่ยวกับทักษะทางการเงินดิจิทัล และภัยทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจ รูปแบบพฤติกรรมทางการเงินของคนไทยในสถานการณ์ปัจจุบัน และนำข้อมูลมาวิเคราะห์กำหนดแนวนโยบาย ด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่มีประสิทธิผลเพื่อให้คนไทยสามารถก้าวผ่านความท้าทายด้านเศรษฐกิจ และสังคมในปัจจุบันได้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

ตาราง 2 ชุดคำถามแบบสำรวจทักษะทางการเงินปี 2565

ทักษะทางการเงิน (20 คะแนน)		
ความรู้ทางการเงิน (7 คะแนน)	พฤติกรรมทางการเงิน (9 คะแนน)	ทัศนคติทางการเงิน (4 คะแนน)
1. มูลค่าของเงินตามกาลเวลา	1. ตัดสินใจทางการเงินและจัดสรรเงินก่อนใช้	1. มีความสุขในการใช้เงินมากกว่า
2. คำนวณดอกเบี้ยเงินเชื่อ	2. เลือกวิธีการออมที่เหมาะสม	เก็บออมเพื่ออนาคต
3. คำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยเงินฝาก	3. ไตร่ตรองก่อนซื้อ	2. มีชีวิตอยู่เพื่อวันนี้และไม่ได้คิดวางแผนเพื่ออนาคต
4. คำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น	4. ชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา	
5. นิยามเงินเฟ้อ	5. ดูแลการเงินของตนเองอย่างใกล้ชิด	
6. ความเสี่ยงและผลตอบแทน	6. ตั้งเป้าหมายระยะยาว	
7. การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน	7. เปรียบเทียบข้อมูลก่อนการซื้อและศึกษาข้อมูลจากแหล่งที่เหมาะสมก่อนตัดสินใจ	
	8. ไม่กู้เมื่อเงินไม่พอใช้	

โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566)

การศึกษาของ Atkinson and Messy (2011) ได้กำหนดแบบสอบถามเพื่อวัด Financial Literacy โดยอิงจาก แบบสอบถามของ OECD/INFE เป็นหลักเพื่อทำการสำรวจระดับ Financial Literacy ของคนใน 12 ประเทศ ได้แก่ Armenia, Czech Republic, Estonia, Germany, Hungary, Ireland, Malaysia, Peru, Poland, UK, South Africa และ Norway โดยประเทศส่วนใหญ่จะใช้วิธีการสัมภาษณ์รายบุคคล ยกเว้น Norway เพียงประเทศเดียวที่ใช้วิธีการสำรวจแบบ Online Self-Completion นอกจากนี้ยังพบว่า จาก 12 ประเทศที่สำรวจในครั้งนี้

มีเพียง 2 ประเทศ คือ UK, Ireland ที่เคยมีการสำรวจระดับทักษะความรู้ทางการเงินมาแล้ว ส่วนประเทศที่เหลืออีก 10 ประเทศ ยังไม่เคยมีการสำรวจมาก่อน การสำรวจครั้งนี้จึงเปรียบเสมือนเป็นการสร้างพื้นฐาน (Baseline) เพื่อใช้สำหรับการสำรวจระดับ Financial Literacy ของคนในประเทศนั้นๆ ต่อไปในอนาคต (ดลิตา อมรหมานนท์, 2562)

3. การวิเคราะห์ผล

การวิเคราะห์ผลสำรวจทักษะทางการเงินในครั้งนี้ แบ่งวิธีการพิจารณาเป็น 3 แบบ ได้แก่ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

1. การพิจารณาด้วยคะแนนเฉลี่ย พิจารณาโดยใช้ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean หรือค่า Mean) และการคำนวณ สัดส่วนร้อยละของคะแนนเต็ม เพื่อวิเคราะห์ระดับคะแนนทักษะทางการเงินและองค์ประกอบ ทั้งนี้ การวิเคราะห์โดยใช้คะแนนเฉลี่ยจะพิจารณาใน 3 มุมมอง ได้แก่ 1) วิเคราะห์ระดับทักษะทางการเงินปี 2565 ซึ่งรวมถึงการพิจารณาจุดแข็งและจุดอ่อน 2) ศึกษาพัฒนาการระดับทักษะทางการเงิน โดยเปรียบเทียบผลการสำรวจระหว่างปี 2565 กับปี 2563 และปี 2561 และ 3) เปรียบเทียบระดับทักษะทางการเงินของคนไทยกับประเทศอื่นที่เข้าร่วมโครงการสำรวจของ OECD ในปี 2563 (การเปรียบเทียบ อาจมีข้อจำกัดเนื่องจากวิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างทางสถิติและวิธีการเก็บข้อมูล)

2. การพิจารณาด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอย (Regression Analysis) พิจารณาโดยใช้สมการถดถอยเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีแนวโน้มจะมีความสัมพันธ์กับระดับทักษะทางการเงิน รวมทั้งระดับความสัมพันธ์ที่ปัจจัยต่าง ๆ มีต่อระดับทักษะทางการเงิน

3. การพิจารณาตามเกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง (Minimum Targeted Score) พิจารณาการกระจายตัวคะแนนทักษะทางการเงินของคนไทยว่าส่วนใหญ่อยู่ในระดับสูง หรือต่ำโดยใช้เกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง เป็นมาตรฐานในการแบ่งกลุ่ม เพื่อทราบถึงการกระจายตัว ของกลุ่มตัวอย่าง

ตาราง 3 เกณฑ์การพิจารณาคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง

เกณฑ์ (คะแนนเต็ม)	คะแนนที่คาดหวัง
ความรู้ทางการเงิน (7 คะแนน)	≥ 5
พฤติกรรมทางการเงิน (9 คะแนน)	≥ 6
ทัศนคติทางการเงิน (4 คะแนน)	≥ 3

ที่มา :ธนาคารแห่งประเทศไทย (2566)

4. การสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย

จากผลการสำรวจปี 2565 จากการสำรวจระดับทักษะทางการเงินของคนไทย โดย ธปท. และสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า คนไทยมีพัฒนาการของระดับทักษะทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 71.4% ดีขึ้นกว่าปี 2563 ที่ 67.4% และสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD ที่ 60.5% โดยในด้านความรู้พบว่าดีขึ้นต่อเนื่อง ในภาพรวมมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินเชื่อ และความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด ในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่พบว่าการปรับตัวดีขึ้น ที่ในภาพรวมคนพบว่าด้านการตัดสินใจทางการเงิน การคิดก่อนซื้อและเลือกวิธีการออมได้อย่างเหมาะสม มีพฤติกรรมที่ดีขึ้น แต่ว่ายังมีจุดอ่อนเรื่องการเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การวางแผนและการจัดสรรเงิน และในด้านสุดท้ายด้านทัศนคติทางการเงินที่พบว่าแย่งเล็กน้อย ในข้อคำถามที่ว่า “มีชีวิตอยู่เพื่อวันนี้ ไม่คิดวางแผนสำหรับอนาคต” และ “มีความสุขในการใช้เงินมากกว่าเก็บออม” มีผู้ตอบเห็นด้วยมากสะท้อนให้เห็นว่า คนที่ไม่ได้วางแผนและเก็บออมเพื่ออนาคตมีจำนวนเพิ่มขึ้น

แม้ระดับทักษะทางการเงินของคนไทยดีขึ้นต่อเนื่อง ยังมีคนไทยส่วนน้อยที่ออมเงินเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินและชีวิตหลังเกษียณได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้สัดส่วนคนไทยที่เก็บออมในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา อยู่ที่ 87.5% ลดลง 2.7% จากในปี 2563 โดยส่วนใหญ่เก็บออมอยู่ในรูปเงินสด (75.4%) และบัญชีเพื่อการออม (53.3%) ขณะที่มีเพียง 2.6% ที่นำเงินไปลงทุน

ผลการสำรวจของแต่ละช่วงวัย พบว่า Gen Baby Boomer ขึ้นไป มีระดับทักษะทางการเงินอยู่ในระดับต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับช่วงวัยอื่น ๆ Gen X มีระดับทักษะทางการเงินดีเป็นอันดับ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงวัยอื่น Gen Y มีระดับทักษะทางการเงินสูงที่สุดเมื่อเทียบระหว่างช่วงวัยสอดคล้องกับองค์ประกอบทางการเงินทั้ง 3 ด้าน และ Gen Z มีระดับทักษะทางการเงิน แม้จะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า Gen Y และ Gen X แต่ช่วงวัยนี้กลับมีพัฒนาการที่สูงกว่าทุกช่วงวัย ในการพิจารณาแต่ละด้าน ด้านความรู้ทางการเงิน Gen Baby Boomer ขึ้นไป ยังมีระดับที่ต่ำกว่าภาพรวมคนไทยในทุกหัวข้อและอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของ OECD ส่วน Gen X มีพัฒนาการที่ดีขึ้นในทุกหัวข้อย่อย โดยเฉพาะหัวข้อความเสี่ยงและ ผลตอบแทน มูลค่าของเงินตามกาลเวลา นิยามเงินเพื่อ และการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ส่วน Gen Y มีพัฒนาการที่ดีขึ้นในทุกหัวข้อเช่นกัน นอกจากนี้ช่วงวัยนี้ยังมีระดับความรู้สูงกว่าช่วงวัยอื่น ๆ ยกเว้นหัวข้อการคำนวณดอกเบี้ยเงินเชื่อ และการคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยเงินฝาก ที่มีระดับต่ำกว่า Gen Z เล็กน้อย และ Gen Z ความรู้ทางการเงินมีระดับสูงขึ้นในทุกหัวข้อ โดยเฉพาะเรื่องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน นิยามเงินเพื่อ ความเสี่ยงและผลตอบแทน และการคำนวณเงินต้นและ

ดอกเบี้ยเงินฝาก แต่ในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้นที่ยังมีคะแนนเฉลี่ยค่อนข้างต่ำ ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน Gen Baby Boomer ขึ้นไป พบว่ามีคะแนนที่ดีขึ้นในเกือบทุกหัวข้อ ยกเว้นการเลือกวิธีการออมที่เหมาะสมและการตั้งเป้าหมายระยะยาว ทว่าระดับการพัฒนาและคะแนนก็ ยังอยู่ในระดับต่ำกว่าช่วงวัยอื่น ๆ ส่วน Gen X มีคะแนนเฉลี่ยสูงขึ้นในเกือบทุกหัวข้อ ขณะที่เรื่องการเลือกวิธีการออมที่เหมาะสมและ การตั้งเป้าหมายระยะยาวมีคะแนนเฉลี่ยลดลง น้อย ส่วน Gen Y มีคะแนนเฉลี่ยที่สูงกว่าช่วงวัยอื่นในหลายหัวข้อ ได้แก่ การจัดสรรเงินก่อนใช้ การตั้งเป้าหมายทางการเงินระยะยาว การเปรียบเทียบข้อมูลก่อนซื้อ และการศึกษา ข้อมูลจากแหล่งที่เหมาะสมก่อนตัดสินใจ รวมทั้งยังมีพัฒนาการดีขึ้นในหัวข้อการตั้งเป้าหมายระยะยาว ขณะที่ ในช่วงวัยอื่น ๆ มีแนวโน้มลดลง และ Gen Z ช่วงวัยนี้มีพัฒนาการสูงกว่าช่วงวัยอื่น ๆ ค่อนข้างมาก ที่แม้จะยังมีคะแนนต่ำกว่า Gen Y และ Gen X แต่ก็ห่างกันไม่มากนัก ทั้งนี้ Gen Z มีคะแนนด้านพฤติกรรมสูงกว่าช่วงวัยอื่น ๆ ในหัวข้อไม่กู้เมื่อเงินไม่พอใช้ แต่ส่วนใหญ่เลือกที่จะขอความช่วยเหลือจากครอบครัวหรือแก้ไขด้วยการบริหารจัดการเงินของตัวเอง และในด้านสุดท้าย ด้านทัศนคติทางการเงิน ที่พบว่า Gen Baby Boomer ขึ้นไป อยู่ในระดับใกล้เคียงกับภาพรวมของคนไทย โดยมีระดับลดลงเล็กน้อยในทุกช่วงอายุ คะแนนทัศนคติของ Gen Baby Boomer มีแนวโน้มลดลงตามช่วงอายุที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มหลังวัยเกษียณที่มีระดับคะแนนค่อนข้างต่ำ ส่วน Gen X มีคะแนนเฉลี่ยสูงเป็นอันดับที่ 2 มีระดับลดลงจากการสำรวจครั้งก่อนเล็กน้อย ทั้งนี้ จะเห็นว่าแม้ว่าคนในช่วงวัยนี้จะมีพื้นฐานความรู้ทาง การเงินที่ดีแต่อาจยังต้องเร่งพัฒนาในด้านทัศนคติให้ตระหนักถึงความสำคัญในการวางแผนทางการเงินและ การออมเพื่ออนาคต พร้อมกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมในการตั้งเป้าหมายระยะยาวและการเลือกวิธีการออมที่ เหมาะสมเพิ่มเติม เพื่อให้มีความพร้อมในการเกษียณอายุ ส่วน Gen Y เป็นช่วงวัยเดียวที่มีระดับทัศนคติทางการเงิน ดีขึ้น และอยู่ในระดับที่สูงกว่าช่วงวัยอื่น ทั้งนี้ ช่วงวัยนี้เป็นวัยที่คนบางส่วนเพิ่งเริ่มต้นเข้าสู่การทำงานและเริ่มสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต ทว่าคนในช่วงวัยนี้อาจยังบริหารจัดการเงินเพื่อให้เพียงพอกับการดำเนินชีวิตได้ไม่มากนัก จึงควรต้องเร่งปลูกฝังทัศนคติให้เห็นความสำคัญของการวางแผนเพื่ออนาคต และ กระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ดีต่อไป และ Gen Z อยู่ในระดับต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับช่วงวัยอื่นในทุกหัวข้อ สะท้อนให้เห็นว่าคนในช่วงวัยนี้ที่ส่วนใหญ่ยังอยู่ในช่วงวัยของการศึกษาอาจยังไม่คำนึงถึงการวางแผนการเงิน เพื่ออนาคตมากนัก เป็นสิ่งที่ควรต้องเร่งปลูกฝังเพื่อสร้างรากฐานที่ดี ให้คนวัยนี้มีการวางแผนเตรียมความพร้อมในการดำเนินชีวิตในอนาคตต่อไป (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

5. ทักษะทางการเงินกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

การสำรวจในปี 2565 กลับพบว่าคนไทยที่วางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณและเริ่มออมแล้ว มีสัดส่วนลดลงจากปี 2563 ที่ร้อยละ 66.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 61.1 โดยมีแนวโน้มลดลงในทุกช่วงวัย ในทางกลับกันสัดส่วนของคนไทยที่ยังไม่คิดหรือวางแผนเพื่อการเกษียณนั้นสูงขึ้นค่อนข้างมากโดยเฉพาะกลุ่ม Gen Z ที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 13.1 ทำให้มี กลุ่ม Gen Z กว่าร้อยละ 53.5 ที่ยังไม่เริ่มคิดหรือวางแผนเพื่อการเกษียณแม้บางส่วนจะเริ่มเข้าสู่วัยทำงาน นอกจากนี้ยังมีคนไทยเพียงร้อยละ 15.7 เท่านั้น ที่ได้วางแผนการเกษียณอายุและทำได้ตามแผนที่วางไว้ ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งอาจเป็นผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่กินระยะเวลานานและส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจและรายได้ของประชาชนในวงกว้าง ส่งผลให้คนไทยมีทัศนคติในเรื่องการเก็บออมและการวางแผนการเงินเพื่ออนาคตลดลง แต่เลือกที่จะมองภาพการเงินในระยะสั้นหรือเลือกมีความสุขกับปัจจุบันเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะคนในกลุ่ม Gen Z (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566)

เนื่องจากทักษะทางการเงินเป็นรากฐานที่สำคัญในการตัดสินใจที่ถูกต้องและมีประสิทธิภาพเกี่ยวกับการเกษียณอายุ ทักษะทางการเงินช่วยให้สามารถตั้งเป้าหมายการเกษียณที่เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินและวิถีชีวิตของคุณ เช่น ต้องการเกษียณเมื่ออายุเท่าไร และต้องการมีรายได้หลังเกษียณเท่าไร การมีความรู้ทางการเงินช่วยให้ประเมินความเป็นจริงของเป้าหมายการเกษียณและปรับเปลี่ยนตามความจำเป็นได้ ทักษะทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุมีความมั่นคงและประสบความสำเร็จ การมีความรู้ทางการเงินที่ดีจะช่วยให้ตัดสินใจได้อย่างรอบคอบและมั่นใจในการสร้างฐานะการเงินที่มั่นคงสำหรับชีวิตหลังเกษียณ ผู้ที่มีทักษะทางการเงินที่สูงกว่ามักจะมีแนวโน้มที่จะวางแผนเพื่อการเกษียณมากกว่า พวกเขามีความสามารถในการประเมินทางเลือกทางการเงินต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุน การเข้าใจความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าของเงินในอนาคต ในทางตรงกันข้าม ผู้ที่ขาดทักษะทางการเงินมักจะไม่เข้าใจความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ทางการเงินและไม่สามารถวางแผนการเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจนำไปสู่การตัดสินใจที่ไม่ดี เช่น การหลีกเลี่ยงการลงทุนในตลาดหุ้น การเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือการไม่ออมเงินเพียงพอเพื่อการเกษียณ

งานวิจัยของ Lusardi และ Mitchell (2011) เป็นหนึ่งในผลงานที่สำคัญในด้านนี้ ที่ทำการศึกษาในสหรัฐฯ พบว่าพบว่าผู้ที่ได้คะแนนสูงในคำถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินมีแนวโน้มที่จะวางแผนการเกษียณอายุมากกว่า ซึ่งช่วยให้พวกเขามีสถานะทางการเงินที่มั่นคง

ยิ่งขึ้นในวัยชรา ผลการศึกษานี้จะช่วยให้ผู้จัดโครงการสามารถกำหนดกลุ่มเป้าหมายของโปรแกรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินไปยังผู้ที่ต้องการมากที่สุดได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

จากงานวิจัยของ Janposri (2021) ศึกษาผลกระทบของทักษะทางการเงินต่อการวางแผนเกษียณอายุและการสะสมความมั่งคั่งในกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระชาวไทย พบว่าทักษะทางการเงินทั้ง 3 องค์ประกอบ ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มโอกาสการวางแผนเกษียณอายุของผู้ประกอบการอาชีพอิสระ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาผลต่อการสะสมความมั่งคั่ง พบว่าเฉพาะความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินเท่านั้นที่ส่งผลเชิงบวกต่อการเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในทุกกลุ่มสถานะการจ้างงาน ในขณะที่ทัศนคติทางการเงินไม่พบความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

จากงานวิจัยของกานต์ชนก มณีพรหม (2564) ที่พบว่า ความรู้ทางการเงินซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทั่วไปทางการเงิน ทัศนคติทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุราชการในระดับมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

งานวิจัยหลายชิ้นได้เสนอแนะว่าการเพิ่มพูนทักษะทางการเงินของประชาชนเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้พวกเขาสามารถทำการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณได้ดียิ่งขึ้น การส่งเสริมทักษะเหล่านี้ผ่านการศึกษา การอบรม หรือโปรแกรมการให้ความรู้เป็นวิธีหนึ่งที่สามารถช่วยให้บุคคลสามารถเตรียมตัวได้ดีขึ้นสำหรับอนาคตทางการเงินของตนเอง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องและในหัวข้อเรื่องที่ใกล้เคียงกันและคาดว่าจะงานศึกษาทุกชิ้นเป็นประโยชน์ ดังนี้

1. การศึกษาในประเทศ

ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2555) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยดำเนินการเก็บข้อมูลปฐมภูมิในมิติต่างๆ โดยการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีรายได้ตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป และมีอายุตั้งแต่ 20 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ผลที่ได้จากการศึกษานี้จะนำไปหาข้อสรุปในเรื่องการพัฒนากลยุทธ์ในการส่งเสริมการลงทุนในตราสารการเงินในตลาดทุน และสามารถนำไปใช้พิจารณากำหนดและปรับปรุงนโยบายตลอดจนมาตรการต่างๆ ในอันที่จะส่งเสริมการออมโดยเพิ่มปริมาณการลงทุนผ่านตลาดทุนในประเทศต่อไป ผลจาก

การวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอัตราการออมเฉลี่ยร้อยละ 32 ของรายได้ประจำ โดยที่วัตถุประสงค์หลักของการออมคือ เพื่อไว้ใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ รูปแบบการออมที่เลือกคือ การฝากเงินกับธนาคาร ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้ออสังหาริมทรัพย์มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาดทุน ผลการวิจัยพบว่า ผู้ออมทราบดีว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินจะได้รับผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูง และมีความซับซ้อนเข้าใจยากจึงไม่สนใจที่จะลงทุน นอกจากนั้นยังพบว่า ผู้ออมให้ความสำคัญต่อการจัดสรรเงินออมไปลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์มากเป็นอันดับหนึ่ง เนื่องจากเชื่อว่าการลงทุนประเภทนี้มีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในตราสารการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในเรื่องที่อยู่อาศัย

ปฐมาภรณ์ นิธิชัย (2556) ได้วิเคราะห์พอร์ตการลงทุนของมนุษย์เงินเดือนวัยก่อนเกษียณกับการเพิ่มโอกาสเกษียณสุข การศึกษาโดยการสำรวจทัศนคติและพฤติกรรมการลงทุน และการประเมินความเสี่ยงของการออมเพื่อวัยเกษียณของมนุษย์เงินเดือนวัย 40-60 ปี ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่าร้อยละ 40 มีโอกาสที่เงินออมจะไม่เพียงพอสำหรับวัยเกษียณ ปัญหาของความไม่เพียงพอของเงินออมมาจากค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สินที่สูง โดยในกลุ่มออมไม่พอ ซึ่งมีอัตราการออมเฉลี่ยร้อยละ 13 พบว่ามีเงินออมใช้เพียงพอสำหรับช่วงเวลาเพียงครึ่งเดียวของชีวิตหลังเกษียณ ส่วนกลุ่มที่ออมเพียงพอมีอัตราการออมเฉลี่ยร้อยละ 22 พบว่ามีเงินเหลือเก็บ 2 เท่า ของความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ ในกลุ่มที่ออมไม่พอและกลุ่มที่ออมเพียงพอมีความแตกต่างของพอร์ตการลงทุน คือ กลุ่มที่ออมเพียงพอมีมูลค่าพอร์ตการลงทุนในปัจจุบันเฉลี่ย 2.5 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ากลุ่มออมไม่พอที่มีมูลค่าพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย 8 แสนบาท ซึ่งการสร้างพอร์ตการลงทุนเฉลี่ยของกลุ่มออมเพียงพอเลือกลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ให้เข้าและเงินฝากมากที่สุดเท่ากัน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในขณะที่กลุ่มออมไม่พอเลือกลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด เงินฝาก และประกันชีวิต ด้วยเงินออมที่มีจำกัดของกลุ่มออมไม่พอที่จะส่งผลกระทบต่อแรง หากไม่ปรับทัศนคติและพฤติกรรมการออมและการลงทุน สังคมผู้สูงอายุของไทยในอนาคตอาจเป็นสังคมแห่งการเกษียณทุกข์ การปรับแนวทางการออมและการลงทุนที่สำคัญ ได้แก่ การเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงและการเพิ่มอัตราการออมให้มากขึ้น

ปฐมาภรณ์ นิธิชัย (2556) ได้ศึกษาการจัดสรรสินทรัพย์ลงทุนที่เหมาะสมกับการเกษียณอายุ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับผู้เกษียณอายุในประเทศไทย ผ่านสินทรัพย์ทางการเงิน 4 ประเภท อันได้แก่ เงินสด พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และทองคำ โดยใช้ข้อมูลอัตราผลตอบแทนย้อนหลังรายเดือนตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545-2557 และปรับด้วยเงินเฟ้อ ผ่านการจำลองสถานการณ์แบบมอนติคาร์โล (Monte Carlo Simulation) เพื่อศึกษา

ถึงโอกาสความสำเร็จ และอัตราความผิดพลาดของการลงทุนในแต่ละรูปแบบ จากผลการศึกษาพบว่า การจัดสินทรัพย์ลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการเกษียณอายุ จะต้องพิจารณาถึงระยะเวลาดำรงชีวิตภายหลังการเกษียณ และอัตราการถอนเงินเป็นสำคัญ โดยอัตราการถอนเงินที่เหมาะสมเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 5-6 ต่อปี โดยพอร์ตการลงทุนควรมีสัดส่วนของหุ้นสามัญ อย่างน้อยร้อยละ 50 และการลงทุนในแบบ Static Allocation หรือไม่มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนถือเป็นแนวทางที่ให้อัตราความผิดพลาดต่ำที่สุด นอกจากนี้ระยะเวลาดำรงชีวิตภายหลังการเกษียณอายุที่ยาวนานขึ้น ทำให้ผู้เกษียณอายุต้องจัดพอร์ตลงทุนเชิงรุกมากยิ่งขึ้น (เพิ่มสัดส่วนในหุ้นสามัญ) อัตราถอนเงินที่เหมาะสม ลดลง และอัตราความผิดพลาดเพิ่มสูงขึ้น โดยให้มีทองคำเป็นส่วนหนึ่งของการลงทุน จะช่วยผู้เกษียณอายุในการกระจายความเสี่ยง และลดอัตราความผิดพลาดได้

ธีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมุ่งเน้นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมการออม และการวางแผนเกษียณ ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมสามารถจำแนกได้เป็น 2 มิติหลัก ได้แก่ การจัดสรรเงินออม และการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลต่อทั้งสองมิติของพฤติกรรมการออม เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ พบว่าการจัดสรรเงินออมมีอิทธิพลสูงสุดตามด้วยการควบคุมค่าใช้จ่าย และความรู้ทางการเงิน ตามลำดับ ผลการวิจัยนี้ชี้ให้เห็นว่า นอกจากการมีความรู้ทางการเงินแล้ว การนำความรู้ไปปฏิบัติผ่านพฤติกรรมการออมที่เหมาะสม โดยเฉพาะการจัดสรรเงินออมอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในการวางแผนเกษียณอายุ

ปรารธนา เหล่าคนดี (2558) การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงานกรณีศึกษา : พนักงานบริษัทฟู้ดโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และพนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุนของคนวัยทำงาน ตลอดจนศึกษาระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงิน (Financial Literacy) ของคนกลุ่มดังกล่าว โดยทำการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม จำนวน 300 ตัวอย่าง ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยทางด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน ระดับการศึกษา ระดับ รายได้ และเพศสภาพ ส่งผลทำให้ระดับความรู้ความเข้าใจในเรื่องทางการเงิน (Financial Literacy) ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนวัยทำงาน พบว่า ณ ระดับรายได้ต่ำกลุ่มวัยทำงานจะมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคมากกว่าระดับรายได้ ซึ่งส่งผลทำให้ระดับการออม ของคนกลุ่มนี้มีค่าเป็นลบ (Dissaving) และเมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ โดยเฉลี่ยแล้วหาก

บุคคล นั้นมีรายได้เพิ่มขึ้นทุกๆ 1,000 บาทต่อเดือน ระดับการออมจะเพิ่มขึ้น 575.05 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ เมื่อทำการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างผู้ที่ทำงานในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนและผู้ที่ทำงานในบริษัททั่วไป พบว่าโดยเฉลี่ยแล้วกลุ่มคนในบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนจะมีระดับการออมติดลบ (Dissaving) ต่ำกว่าพนักงานบริษัททั่วไป 2,664.16 บาทต่อเดือน และเมื่อพิจารณาปัจจัยเรื่องระดับการศึกษา พบว่า ผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จะมีระดับเงินออมติดลบ (Dissaving) มากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรีโดยเฉลี่ย 1,429.83 บาทต่อเดือน เนื่องจากคนกลุ่มนี้อยู่ในช่วงเริ่มต้นชีวิตการทำงานและสร้างฐานะ อย่างไรก็ตาม เมื่อระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นกว่าระดับปริญญาตรี ระดับการออมติดลบ(Dissaving) จะลดลงโดยเฉลี่ย 2,447.23 บาทต่อเดือน ซึ่งผลการศึกษาในครั้งนี้มีความสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบวงจรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption)

รุ่งตะวัน แซ่พั้ว (2560) ได้ศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณสำหรับกลุ่มคนอายุ 40 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ลักษณะเศรษฐกิจ สังคม และที่อยู่อาศัยของกลุ่มคนวัยก่อนเกษียณช่วงอายุ 40-59 ปี แนวคิดต่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณ และการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณของกลุ่มคนดังกล่าว โดยสอบถามกลุ่มตัวอย่างในเขตกรุงเทพมหานครทั้งสิ้น 400 คน ผลจากการศึกษาพบว่า 1) ผู้ที่มีแนวคิดในการวางแผนฯต่อผู้ที่ยังไม่มีการวางแผนฯในสัดส่วนประมาณร้อยละ 66 : 34 ตามลำดับ และปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณ ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ประจำ (ต่อเดือน) รูปแบบที่อยู่อาศัย-ทำเลที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน และการวางแผนด้านที่อยู่อาศัยในวัยเกษียณ 2) การวางแผนด้านที่อยู่อาศัยของผู้ที่มีการวางแผนฯ ร้อยละ 57.3 มีแนวคิดที่จะย้ายที่อยู่อาศัย รูปแบบบ้านปลูกเองเป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 73.1) ในขณะที่ผู้ที่ยังไม่มีการวางแผนฯ ร้อยละ 55.1 ต้องการอาศัยอยู่ที่เดิม และกว่าร้อยละ 79.8 ยังไม่มีแนวคิดที่จะปรับปรุงที่อยู่อาศัยเพื่อรองรับวัยเกษียณ 3) การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณพบว่าคนวัยก่อนเกษียณเลือกที่จะวางแผนโดยการออมเงิน (ร้อยละ 70) ในสัดส่วนร้อยละ 21 ของรายได้และเริ่มออมเมื่ออายุเฉลี่ย 32 ปี ในขณะที่ผู้ที่ยังไม่มีการวางแผนฯ ให้เหตุผลที่ยังไม่วางแผนเนื่องจากยังมีภาระหนี้สิน ค่าใช้จ่ายมาก และมีเงินไม่พอที่จะออม (ร้อยละ 55) และจากการประมาณค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณพบว่ามีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 7,000 บาทต่อเดือน จากผลการศึกษาพบว่ากลุ่มคนวัยก่อนเกษียณช่วงอายุ 40-59 ปี มีการเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณแต่ยังขาด

การวางแผนด้านที่อยู่อาศัยเพื่อรองรับการเป็นวัยเกษียณ อีกทั้งยังมีกลุ่มที่ยังไม่วางแผนอีกกว่าร้อยละ 35 ที่มีรายได้ต่อเดือนที่ไม่มากพอความมั่นคงในอาชีพ ประกอบกับหนี้สินจากที่อยู่อาศัย ส่งผลให้การเตรียมความพร้อมในวัยเกษียณยังรวมถึงการวางแผนค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณน้อยเกินจริง ส่งผลให้ภาครัฐยังต้องมีบทบาทในการสนับสนุนกลุ่มคนวัยเกษียณในด้านการวางแผนดังกล่าวเพื่อไม่ให้เป็นการระดมทุนทรุดโทรม และส่งเสริมด้านที่อยู่อาศัยเพื่อไม่ให้เกิดหนี้สินในวัยเกษียณ

อนุสรฯ สุภา (2562) ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการเลือกรูปแบบการออม :กรณีศึกษาลูกค้าของธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินระดับทางการเงินของลูกค้าธนาคาร และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับทักษะทางการเงินของลูกค้าธนาคาร รวมถึงวิเคราะห์ผลของระดับทักษะทางการเงินและปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออม เพื่อให้สามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของลูกค้าธนาคารให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมมากขึ้น ได้ทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่ ในปี พ.ศ. 2562 จำนวน 450 ราย โดยใช้แบบสอบถาม 3 ส่วน ได้แก่แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม แบบสอบถามรูปแบบการออม และแบบสอบถามในการสำรวจทักษะทางการเงินปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับชุดคำถามมาตรฐานเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินที่ใช้ในการเก็บสำรวจกลุ่มลูกค้าจะอ้างอิงต้นแบบจาก OECD (2011) และธนาคารแห่งประเทศไทย (2559) ที่มีการปรับปรุงคำถามและวิธีการคำนวณจากฉบับปี 2553 แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินระดับทักษะทางการเงินในภาพรวมของลูกค้าธนาคารโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับทักษะทางการเงินของลูกค้าธนาคาร ด้วยแบบจำลองการถดถอยเชิงเส้นแบบพหุ (Multiple Linear Regression) และวิเคราะห์ถึงผลของระดับทักษะทางการเงินในด้านต่างๆ รวมถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อการเลือกรูปแบบการออม ของลูกค้าธนาคารด้วยแบบจำลองการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่มาใช้บริการส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไป ประกอบอาชีพ ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจและ ลูกจ้าง/พนักงานบริษัท สถานภาพสมรส และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,000 – 33,000 บาท ส่วน ใหญ่เลือกออมเงินในบัญชีเงินฝากมากที่สุด คิดเป็นร้อยละมากถึงร้อยละ 72.90 และออมที่ไม่ใช่ บัญชีเงินฝาก เป็นร้อยละ 27.10 กลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคาร มีระดับคะแนนทักษะทางการเงินในระดับสูงคือ 15.32 คะแนน จากคะแนนเต็ม 21 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 72.95 โดยมีระดับ คะแนนด้านพฤติกรรมทางการเงินและ

ด้านทัศนคติทางการเงิน อยู่ในระดับสูง คือ คะแนนด้าน พฤติกรรมทางการเงิน 6.44 คะแนน จากคะแนนเต็ม 9 คะแนน และคะแนนด้านทัศนคติทางการเงิน 4.31 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ตามลำดับ ในขณะที่คะแนนด้านความรู้ทางการเงินอยู่ใน ระดับปานกลาง คือ 4.57 คะแนน จากคะแนนเต็ม 7 คะแนน การวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ คะแนนทักษะทางการเงินของลูกค้ายานาค คือ อาชีพ ได้แก่อาชีพข้าราชการ/ รัฐวิสาหกิจ อาชีพ เจ้าของกิจการ อาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัท และอาชีพอิสระ คะแนนทักษะทาง การเงินที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ได้แก่คะแนนด้านความรู้ทางการเงิน และคะแนน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออม ได้แก่ อายุ อาชีพ เจ้าของกิจการและระดับรายได้ต่อเดือน ขั้นตอนของวงจรชีวิต

ชาญณรงค์ ชัยพัฒน์ (2563) ได้ศึกษาความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลและ พฤติกรรมการออมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ โดยงานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผล ต่อความยั่งยืนทางการเงินในระดับบุคคล และทำการวิจัยเชิงทดลองเพื่อวิเคราะห์ผลของการ สะกิดที่มีต่อพฤติกรรมการออมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ โดยแบ่งการทดลอง 3 กรณีคือ 1) ไม่มีการแทรกแซงใดๆ 2) การกำหนดนโยบายให้ตั้งเป้าหมายทางการเงิน และ 3) การสะกิด โดยวิธีชี้นำความรู้ทางการเงินที่สำคัญๆ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่สุขภาพการเงินดีมีร้อยละ 43.02 สุขภาพการเงินเสี่ยงมีร้อยละ 23.26 และสุขภาพการเงินวิกฤตมีร้อยละ 33.72 ส่วน ปัจจัยด้านประชากร ด้านทักษะทางการเงิน และด้านการวางแผนการเงิน ล้วนเป็นปัจจัยที่มีผลต่อ ความอยู่รอดทางการเงิน สำหรับผลการศึกษาเชิงทดลอง พบว่ากลุ่มที่ไม่มีการแทรกแซงใดๆ อยู่ รอดทางการเงินร้อยละ 47.50 กลุ่มที่มีการกำหนดให้ตั้งเป้าหมายทางการเงินอยู่รอดทางการเงิน ร้อยละ 70.00 และกลุ่มที่มีการชี้นำโดยให้ความรู้ ทางการเงินอยู่รอดทางการเงินร้อยละ 67.50 เมื่อวิเคราะห์ค่าผลกระทบส่วนเพิ่มของเครื่องมือที่ใช้ในการทดลอง พบว่าทั้งการกำหนดนโยบาย ให้ตั้งเป้าหมายทางการเงินและการสะกิด มีแนวโน้มที่จะทำให้ผู้เข้าร่วมการทดลองอยู่รอดทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับกรณีไม่แทรกแซงใดๆ ในขณะที่การกำหนดนโยบายทำให้ ผู้เข้าร่วมการทดลองรู้สึกว่าเป็นการบังคับ ส่วนการสะกิดด้วยวิธีชี้นำข้อมูลที่สำคัญๆ ทำให้ ผู้เข้าร่วมการทดลองมองเห็นถึงความสำคัญของปัญหาที่จะเกิดขึ้นในอนาคต จึงยอมรับและ ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมไปในทิศทางที่ต้องการได้โดยสมัครใจ ดังนั้นทั้งภาครัฐและเอกชนควรมีการ จัดกิจกรรมชี้นำ ความรู้ทางการเงินที่สำคัญๆ แก่พนักงานในองค์กรเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรม มนุษย์เงินเดือนให้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินในระยะยาว ซึ่งเป็นการเตรียมคนเข้าสู่ สังคมผู้สูงอายุที่มีความสุขทางการเงินและยังลดภาระทางด้านงบประมาณของภาครัฐในการดูแล

ผู้สูงอายุอีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินของประชาชนเมื่อมีวิกฤตทางเศรษฐกิจเกิดขึ้น

อภิสิทธิ์ ตระการ ไพโรจน์ (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มคนวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล การวิจัยใช้วิธีการสัมภาษณ์แบบเชิงลึก โดยผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ มี 5 ปัจจัย ได้แก่ 1) คุณภาพชีวิตหลังเกษียณ 2) ผลตอบแทนการออม 3) รายได้ 4) สวัสดิการหลังเกษียณ 5) อุปสรรคการออม และพบว่าเป้าหมายการออมกับเงินออมในปัจจุบันของกลุ่มคน Generation Y ยังไม่เพียงพอที่จะดำรงชีวิตในช่วงวัยเกษียณ ดังนั้นทางหน่วยงานในภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องควรจัดทำแผนการเรียนรู้เพื่อสร้างความตระหนักในการออมเพื่อเริ่มต้นออมสำหรับการเกษียณอายุตั้งแต่วัยเริ่มทำงาน Generation Y เพื่อช่วยให้สามารถมีเงินออมสำหรับใช้จ่ายในอนาคตและในช่วงเกษียณอายุที่เพียงพอและทำตามเป้าหมายได้สำเร็จ โดยผ่านความร่วมมือจากภาคสถาบันการเงินผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะเข้ามามีส่วนสนับสนุนการออมที่ดีขึ้นโดยการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ต่าง ๆ เปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ เช่น การปรับเปลี่ยนอัตราเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดตั้งกองทุนร่วมหรือแม้แต่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ๆ เช่น ระบบ AI ให้ทันกับโลกปัจจุบัน ในการช่วยลงทุนให้เกิดผลตอบแทนที่เพียงพอต่อการเกษียณอายุในอนาคต

2. การศึกษาในต่างประเทศ

Lusardi และ Mitchell (2007) ได้ศึกษาทักษะทางการเงินและการเตรียมพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำความเข้าใจถึงสาเหตุการขาดการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ และสาเหตุที่หลายครัวเรือนที่มาถึงช่วงใกล้เกษียณแล้วแต่มีความมั่งคั่งน้อยหรือไม่มีเลย จากผลการศึกษาทำให้ทราบสาเหตุที่หลายครัวเรือนขาดการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ เนื่องจากขาดทักษะทางการเงิน การขาดความรู้ ความเข้าใจ และไม่คุ้นเคยกับแนวคิดเศรษฐศาสตร์เบื้องต้นที่จำเป็นในการตัดสินใจเรื่องการออมและการลงทุน ทักษะทางการเงินจึงมีความสำคัญต่อการออม การวางแผนเกษียณอายุเป็นอย่างยิ่ง

Van Rooij และคณะ (2012) อ้างถึงใน อีรพัฒน์ มีอำพล (2557) ได้ศึกษาเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงิน การวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุและความมั่งคั่งในครัวเรือนในประเทศเนเธอร์แลนด์ พบว่า ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินที่ดีและทักษะการจัดการเงินที่ดีจะมีการวางแผนเพิ่มความมั่งคั่งเพื่อการเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับทักษะพื้นฐานความเข้าใจและความรู้ทางเศรษฐศาสตร์

โดยใช้แบบสอบถามที่สามารถทดสอบและระบุระดับความรู้ความเข้าใจได้ โดยรายละเอียดของแบบสอบถาม จะแบ่งคำถามเป็น 2 ส่วนใหญ่คือ 1.พื้นฐานความเข้าใจ ประกอบด้วยจำนวนตัวเลข ดอกเบี้ยทบต้น อัตราเงินเฟ้อ มูลค่าเงินตามเวลา ภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อค่าของเงิน 2.ความรู้เชิงลึกทางการเงินซึ่งเกี่ยวกับ 2.1) ความรู้ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ พันธบัตร เงินฝาก 2.2) การวิเคราะห์ และประเมินเศรษฐกิจที่มีผลกระทบ

Lusardi และ Mitchell (2008) ความรู้ทางการเงินและความพร้อมในการเกษียณอายุ ซึ่งสรุปได้ว่าความรู้ทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ โดยพบว่าความรู้ทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถามสูงขึ้นเมื่อผู้บริโภครับการศึกษาเรื่องเศรษฐศาสตร์ในโรงเรียนและในโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากนายจ้าง ผลการศึกษาเป็นประโยชน์ต่อการศึกษานายจ้างที่ต้องการเพิ่มความพยายามในการวางแผนและออมเพื่อการเกษียณ และพบว่าผู้ใหญ่ที่มีความรู้ทางการเงินมากกว่ามีแนวโน้มที่จะวางแผนเพื่อการเกษียณงาน สอดคล้องกับงานวิจัยอื่นๆที่พบว่า van Rooij และคณะ (2011) มีหลักฐานบางอย่างที่ชี้ให้เห็นว่าครัวเรือนที่ไม่มีความรู้ทางการเงินมีแนวโน้มที่จะหลีกเลี่ยงตลาดหุ้น และมีแนวโน้มที่จะเลือกกองทุนรวมที่มีค่าธรรมเนียมต่ำกว่า Hastings และ Tejeda-Ashton (2008) ผู้ที่ไม่มีความรู้ทางการเงินยังมีแนวโน้มที่จะไม่รีไฟแนนซ์สินเชื่อบริษัทในสภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวย Campbell (2006) คนที่ไม่สามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ยได้ถูกต้องจากการชำระหนี้รายเดือนมีแนวโน้มที่จะกู้ยืมมากขึ้น และสะสมความมั่งคั่งได้น้อยลง Lusardi และ Tufano (2015) จากผลการวิจัยที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ทางการเงินไม่วางแผนเพื่อการเกษียณ เช่นกัน

(Lusardi และ Mitchell, 2011) จากผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่าความรู้ทางการเงินค่อนข้างต่ำในกลุ่มคนหนุ่มสาว ผู้หญิง และผู้ที่มีการศึกษาน้อย นอกจากนี้ ชาวฮิสแปนิกและแอฟริกันอเมริกันมีคะแนนต่ำที่สุดในแนวคิดเรื่องความรู้ทางการเงิน น่าสนใจที่กลุ่มคนทุกกลุ่มให้คะแนนตัวเองว่ามีความรู้เกี่ยวกับเรื่องการเงินดีพอสมควร แม้ว่าผลการทดสอบความรู้ที่แท้จริงจะไม่ดีนัก สุดท้ายแสดงให้เห็นว่าคนที่ได้คะแนนสูงกว่าจากคำถามเรื่องความรู้ทางการเงินมักจะวางแผนการเกษียณอายุมากกว่า ซึ่งน่าจะทำให้พวกเขามีความมั่นคงมากขึ้นในวัยชรา ผลการศึกษาคือเป็นข้อมูลให้ผู้ที่ต้องการพัฒนาหลักสูตรความรู้ทางการเงินให้ตรงกับกลุ่มที่มีความต้องการมากที่สุด

Furreboe และคณะ (2023) ศึกษาความแตกต่างทางเพศในการจดจำประสบการณ์เกี่ยวกับการเงินในวัยเด็ก (economic socialization) และผลต่อ ความเชื่อมั่นในตนเอง

ด้านการเงิน (financial self-efficacy) และพฤติกรรมทางการเงิน พบว่า ผู้หญิงมักประเมินความสามารถของตนต่ำกว่าผู้ชาย แม้จะมีพื้นฐานความรู้ใกล้เคียงกัน สะท้อนถึงอิทธิพลของบทบาทสังคมในวัยเด็ก

Cziriak และคณะ (2024) ที่ศึกษาช่องว่างด้านความรู้ทางการเงินระหว่างเพศ (gender gap) โดยเน้นวิเคราะห์ว่า ความมั่นใจในความรู้ (confidence) ส่งผลต่อการวัดระดับความรู้ทางการเงิน (financial literacy) และพฤติกรรมทางการเงิน (financial behavior) อย่างไร โดยใช้วิธีการทดลอง (experimental design) กับประชากรชาวเยอรมันอายุ 30 ปีขึ้นไป จำนวน 4,927 คน ผลการศึกษาพบว่า ช่องว่างระหว่างเพศในความรู้ทางการเงินมีอยู่จริง โดยผู้ชายตอบถูกมากกว่าผู้หญิงในทุกคำถาม ความมั่นใจมีผลต่อคำตอบผู้หญิงเลือกตอบ “ไม่รู้” หรือ “ไม่มั่นใจ” มากกว่าผู้ชายเมื่อบังคับให้ตอบ ไม่มี “ไม่รู้” ช่องว่างระหว่างเพศแคบลงประมาณ 1/3 ของช่องว่างด้านความรู้เกิดจาก “ความไม่มั่นใจ” เมื่อควบคุมปัจจัยอื่น พบว่า ผู้หญิงรู้มากกว่าที่ตนเองคิด แต่ไม่มั่นใจที่จะตอบ ความมั่นใจสัมพันธ์กับการลงทุนในหุ้น ความมั่นใจสูงมีความสัมพันธ์เชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญกับการเข้าร่วมตลาดหุ้น การวัดเฉพาะความรู้โดยไม่คำนึงถึงความมั่นใจ อาจประเมินศักยภาพของผู้หญิงต่ำกว่าความเป็นจริง

Cziriak และคณะ (2024) ได้ทำการศึกษาเชิงประจักษ์ว่าทักษะทางการเงินมีส่วนช่วยในการเตรียมตัวเกษียณอย่างไร ผลการวิจัยพบว่า ทักษะทางการเงินมีผลเชิงบวกอย่างมากต่อการรับรู้ความต้องการทางการเงินหลังเกษียณ การเปรียบเทียบทางเลือกอื่นในการซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การแสดงอคติในปัจจุบันน้อยลง และการวางแผนและจัดสรรเงินทุนเพื่อการเกษียณอายุ ทักษะทางการเงินไม่เพียงมีส่วนช่วยโดยตรงต่อการวางแผนสำหรับอนาคต แต่ยังส่งผลทางอ้อมผ่านการลดอคติทางพฤติกรรมอีกด้วย

Sticha และ Sekita (2023) ศึกษาระดับความรู้ทางการเงินในญี่ปุ่นโดยใช้ชุดข้อมูลล่าสุดจากปี 2022 พบว่าระดับความรู้ทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ต่ำ มีเพียงร้อยละ 36 ของผู้ตอบที่สามารถตอบคำถาม Big Three ได้ถูกต้อง ซึ่งเป็นชุดคำถาม 3 ข้อที่ใช้ประเมินความเข้าใจเรื่องดอกเบี้ย เงินเฟ้อ และการกระจายความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังพบความแตกต่างทางประชากรศาสตร์อย่างมีนัยสำคัญในประชากรญี่ปุ่น กลุ่มเยาวชน ผู้หญิง และผู้ที่มีการศึกษาต่ำ ซึ่งเป็นกลุ่มที่ประสบปัญหาการเข้าใจแนวคิดทางการเงินพื้นฐานมากที่สุด รวมทั้งพบด้วยว่าผู้ที่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับหลักการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) มักมีระดับความรู้ทางการเงินดีกว่าผู้ที่ไม่รู้จักหลักการ ESG สุดท้าย ผลการศึกษายืนยันว่า ความรู้ทางการเงินมีความสำคัญ

อย่างยิ่ง โดยมีความสัมพันธ์เชิงบวกและแข็งแกร่งกับพฤติกรรมการลงทุนเชิงรุก ซึ่งอาจส่งผลต่อการสะสมความมั่งคั่งและความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีขึ้นในระยะยาว

จากการทบทวนวรรณกรรม รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่ามีปัจจัยหลายตัวที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าปัจจัยที่มีความสำคัญต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน คือ ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ที่ผ่านมามีการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับทักษะทางการเงินพอสมควร โดยมีงานวิจัยจำนวนไม่มากนักที่มีการวิจัยในกลุ่มตัวอย่างแบบจำเพาะเจาะจงในการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะมีข้อแตกต่างจากการศึกษาที่ผ่านมาในด้านระยะเวลา และกลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา ผู้วิจัยมองว่า งานวิจัยส่วนใหญ่ในประเทศไทยยังมีไม่มากนักในการศึกษาทักษะและวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุเมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคน Generation Y เนื่องจากเป็นกลุ่มคนที่อยู่ในวัยทำงานและเป็นช่วงวัยแห่งการสะสมความมั่งคั่ง เป็นคนกลุ่มใหญ่ที่จะกลายเป็นผู้สูงอายุในอนาคตอันใกล้ การศึกษาค้นกลุ่มนี้จึงมีความน่าสนใจ โดยก่อนนี้ในการศึกษาของ(ชิดชนก เลิศกุลธรรม, 2562) ที่ทำการศึกษากฎการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณกรณีศึกษากลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22-39 ปี (กลุ่ม Generation Y) ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากช่วงเวลาที่ทำการศึกษาวิจัยดังกล่าวอยู่ในช่วงสถานการณ์โควิด-19 จึงทำให้งานวิจัยดังกล่าวยังมีข้อจำกัดในการเลือกกลุ่มตัวอย่าง ที่ไม่สามารถกระจายกลุ่มตัวอย่างไปยังทุกสถานภาพ ระดับรายได้ และทุกกลุ่มอาชีพได้ ในงานวิจัยนี้ผู้วิจัยจึงต้องการศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับโครงสร้างประชากรในช่วงอายุทุกกลุ่มอาชีพทุกระดับเศรษฐกิจและสังคม เพื่อให้ผลการศึกษาวิจัยมีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในบทนี้ ผู้วิจัยจะกล่าวถึงวิธีการดำเนินการวิจัย ซึ่งจากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎี รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้นำมาสู่การศึกษาวิจัยเรื่อง “การศึกษาทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” สามารถออกแบบวิธีดำเนินการวิจัยทำการศึกษโดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้เครื่องมือแบบสอบถาม ซึ่งจะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ (1) การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง (2) การเก็บรวบรวมข้อมูลและเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล และ (3) การวิเคราะห์ข้อมูล โดยเนื้อหาในแต่ละส่วนมีรายละเอียดดังนี้

การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร

ประชากรกลุ่มเป้าหมายในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ กลุ่มคน Generation Y หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2540 หรือปัจจุบันในปี 2567 มีอายุระหว่าง 27- 44 ปี ทั้งเพศชายและหญิง ที่ทำงานในหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานภาคเอกชน หน่วยงานภาครัฐวิสาหกิจ กลุ่มที่ประกอบอาชีพอิสระ และกลุ่มที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวหรือค้าขาย ที่อาศัยหรือทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ในกรุงเทพมหานคร มีกลุ่มคน Generation Y จำนวน 1,456,270 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง: 2567) เนื่องจากคนกลุ่มนี้เป็นกลุ่มคนที่มีมากที่สุดและจะกลายเป็นผู้สูงอายุในอนาคต

กลุ่มตัวอย่าง

จากประชากร กลุ่มคน Generation Y เป็นคนที่เกิดในระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2540 หรือปัจจุบันในปี 2567 มีอายุระหว่าง 27- 44 ปี ทั้งเพศชายและหญิง ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 1,456,270 คน (สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง: 2567) ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เลือกใช้สูตรของ Yamane (1973) ในการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากเป็นสูตรที่เหมาะสมสำหรับการวิจัยเชิงปริมาณที่มีการทราบจำนวนประชากรทั้งหมดอย่างชัดเจน โดยเฉพาะในกรณีที่ประชากรมีจำนวนมากและอยู่ภายใต้ขอบเขตจำกัดที่สามารถระบุได้ชัดเจน ทั้งนี้ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ระดับความคาดเคลื่อน +5% ได้คำนวณขนาดตัวอย่าง เท่ากับ 400 ตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่าง

ผู้วิจัยใช้การได้มาซึ่งกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เก็บข้อมูลให้ครบตามต้องการโดยกระจายในหลายพื้นที่ของกรุงเทพฯ เก็บข้อมูลในรูปแบบของ (Google Form) โดยใช้ช่องทางในการกระจายแบบสำรวจ 2 ช่องทาง คือ 1) ทางตรง (In-person Survey) แบบสอบถามจะถูกแจกจ่ายไปยังกลุ่มตัวอย่างในพื้นที่ที่มีผู้คนทำงานและอาศัยอยู่ในกรุงเทพฯ ตามพื้นที่สาธารณะที่สำคัญ เช่น สถานีรถไฟฟ้า สถานที่ราชการ ห้างสรรพสินค้า สวนสาธารณะ โรงพยาบาล วัด โรงพยาบาล และตลาดนัด ชุมชนต่าง ๆ โดยการแจกแบบสอบถามนี้จะทำให้มั่นใจว่าได้กลุ่มตัวอย่างจากหลากหลายอาชีพและสถานภาพทางสังคม 2) ทางออนไลน์ (Online Survey) เพื่อเพิ่มความสะดวกและความครอบคลุมของการเก็บข้อมูลในกลุ่มคนที่อาจไม่สะดวกในการตอบแบบสอบถามแบบทางตรง จะมีการส่งแบบสอบถามผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เช่น Google Forms หรือแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย เช่น อินสตาแกรม เฟสบุ๊ก ทวิตเตอร์ และไลน์ ในการโพสต์ประกาศและเชิญชวนคนมาร่วมโครงการ ซึ่งจะช่วยให้ได้ข้อมูลจากกลุ่มคนที่มีอาชีพและรายได้ที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามออนไลน์ เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามมีอิสระในการให้ข้อมูลซึ่งจะทำให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์มากขึ้น และเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับโครงสร้างประชากรในช่วงอายุทุกกลุ่มอาชีพทุกระดับเศรษฐกิจและสังคม

การเก็บรวบรวมข้อมูลและเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจ สร้างความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับคนใน Generation Y และสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาด้านทักษะทางการเงิน พฤติกรรมการและการลงทุน การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) โดยการเก็บข้อมูลผ่านการแจกแบบสอบถาม (Questionnaire) เนื่องจากมีความเหมาะสมสำหรับการรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่ครอบคลุมลักษณะประชากรศาสตร์ที่หลากหลายทั้งในมิติลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม เช่น เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน จำนวนคนที่ท่านต้องรับผิดชอบ และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน เป็นต้น รวมถึงสามารถเก็บข้อมูลได้ในปริมาณมากซึ่งมีความเหมาะสมกับการนำเสนอข้อมูลในภาพรวม โดยมีการกระจายแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างทั้งทางตรงและผ่านทางออนไลน์ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับ

โครงสร้างประชากรในช่วงอายุทุกกลุ่มอาชีพ ทุกระดับเศรษฐกิจและสังคม และเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามมีอิสระในการให้ข้อมูลซึ่งจะทำให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์มากขึ้น โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้ในการตอบแบบสอบถาม คือ กลุ่มคน Generation Y ที่เกิดระหว่างพ.ศ. 2523 – 2540 หรือปัจจุบันในปี 2567 มีอายุระหว่าง 27- 44 ปี ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยได้ขออนุมัติจริยธรรมแล้ว เลขที่ SWUEC-672508 วันที่ 11 ตุลาคม 2567 โดยมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูล คือ 27 ตุลาคม 2567 ถึง 28 ธันวาคม 2567

เครื่องมือและการหาคุณภาพเครื่องมือ

(1) ศึกษาค้นคว้าและสืบค้นข้อมูล ทฤษฎี หลักการ แนวความคิด งานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากเอกสาร เว็บไซต์ ทั้งในและต่างประเทศ

(2) นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าในข้อ (1) มาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถามโดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดในการศึกษา ในส่วนของทักษะทางการเงินเพื่อให้การวัดระดับทักษะทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากล ผู้วิจัยจึงเลือกใช้แบบสำรวจระดับทักษะทางการเงิน อันประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน โดยใช้ชุดคำถามและเกณฑ์ประเมินทักษะทางการเงินที่ปรับปรุงจากแบบสอบถามจากงานวิจัยของ ชลิตา นิจุพานิชย์ (2561) ที่ได้ประยุกต์แนวทางในการคิดคะแนนมาจาก OECD และรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2556 และของ ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท (2565) ที่ใช้คะแนนระดับทักษะทางการเงินของ Atkinson et al. (2016)

(3) ตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) โดยนำ (ร่าง) แบบสอบถามที่สร้างขึ้น ไปให้ผู้เชี่ยวชาญในด้านการวิจัยทางสังคมศาสตร์ 3 ท่าน ตรวจสอบว่าแต่ละคำถามในแบบสอบถามสามารถวัดสิ่งที่ต้องการวัดได้หรือไม่ เพื่อปรับปรุงให้เนื้อหาครอบคลุมและเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดในการศึกษา โดยเกณฑ์ให้คะแนนแต่ละข้อดังนี้

คะแนนเท่ากับ +1 หมายถึง ข้อคำถามมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

คะแนนเท่ากับ 0 หมายถึง ข้อคำถามไม่แน่ใจว่าความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

คะแนนเท่ากับ -1 หมายถึง ข้อคำถามที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหาโดยผู้เชี่ยวชาญ โดยใช้ IOC (Index of Item-Objective Congruence) ในการตรวจสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม โดยมีค่า

= 0.97 ซึ่งถือว่ายอมรับได้ ซึ่งสะท้อนว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือในเชิงเนื้อหา อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยได้ปรับแก้ไขถ้อยคำบางส่วนและเติมคำอธิบายเพิ่มเติมตามที่ผู้เชี่ยวชาญแนะนำ เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่มีคุณภาพยิ่งขึ้น สอดคล้องกับแนวคิดและวัตถุประสงค์ในการศึกษาอย่างสมบูรณ์ที่สุด ก่อนจะนำไปใช้ในขั้นตอนเก็บข้อมูลจริงต่อไป

(4) เพื่อให้เกิดความเที่ยงตรง นำแบบสอบถามให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบอีกครั้ง

(5) ตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) โดยนำแบบสอบถามที่แก้ไขเรียบร้อยแล้วตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาไปทดลองใช้ (Pre-Test) จำนวน 30 ชุด กับกลุ่มเป้าหมายเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถามและสามารถสื่อสารได้ตรงตามความต้องการหรือไม่ และมีคำถามใดที่ต้องปรับแก้เพิ่มเติม ผลการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นของแบบสอบถามด้วยค่า Cronbach's Alpha พบว่า มิติความรู้ทางการเงิน (7 ข้อ) มีค่า Alpha = 0.80 อยู่ในระดับดี มิติพฤติกรรมทางการเงิน (10 ข้อ) มีค่า Alpha = 0.85 อยู่ในระดับดีมาก มิติทัศนคติทางการเงิน (5 ข้อ) มีค่า Alpha = 0.78 อยู่ในระดับดี สะท้อนว่าชุดข้อคำถามสามารถวัดแต่ละมิติได้อย่างสม่ำเสมอภายใน และมีความเชื่อมั่นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้สำหรับการนำไปเก็บข้อมูลจริงต่อไป ด้านความเข้าใจของผู้ตอบ พบว่าภาษาที่ใช้ส่วนใหญ่ชัดเจน แต่ยังจำเป็นต้องปรับแก้ไขคำถามบางข้อที่มีศัพท์เฉพาะหรือซ้ำซ้อนเล็กน้อย

(6) หลังจากการตรวจสอบทั้งความเที่ยงตรงและความเชื่อมั่นแล้ว เมื่อได้ปรับปรุงคุณภาพของเครื่องมือเรียบร้อยแล้ว จึงนำแบบสอบถามไปใช้เก็บข้อมูลจริง

โดยแบบสอบถามแบ่งเป็น 4 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อคำถามเกี่ยวกับปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน 11 ข้อ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ประจำ รายได้เสริม ภาระหนี้สิน วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สิน จำนวนคนที่ต้องรับผิดชอบ และประสบการณ์ที่ได้รับความรู้ทางการเงิน โดยคำถามมีทั้งแบบให้เลือกคำตอบจากที่กำหนดให้ (Check List) แบบเติมคำตอบ (Completion)

ส่วนที่ 2 ข้อคำถามเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน โดยแบ่งเป็น ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ผู้วิจัยจึงได้ใช้ชุดคำถามและเกณฑ์ประเมินทักษะทางการเงินที่ปรับปรุงจากแบบสอบถามจากงานวิจัยของ ชลิตา นิจุพาณิชย์ (2561) ที่ได้ประยุกต์แนวทางในการคิดคะแนนมาจาก OECD และรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2556 และของ ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท (2565) ที่ใช้คะแนนระดับทักษะทางการเงินของ Atkinson et al. (2016) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการประเมินระดับทักษะทางการเงินตามคำจำกัดความของ OECD/INFE เพื่อให้เกิดความเหมาะสมกลุ่มเป้าหมายในการวิจัย ซึ่งมี

เกณฑ์การให้คะแนน คือ ตอบถูกให้ 1 คะแนน และตอบผิดให้ 0 คะแนน ประกอบด้วยคำถามที่วัดด้านต่างๆ จำนวน 22 คะแนน

ตาราง 4 รายละเอียดการให้คะแนน

องค์ประกอบ	ข้อคำถาม	การคำนวณคะแนน
1. ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) 7 ข้อ 7 คะแนน	1. ปัจจุบันท่านมีเงิน 1,000 บาท หากเกิดภาวะเงินเฟ้อในอีก 1 ปีข้างหน้า เงินที่ท่านมีในวันนี้จะซื้อของได้มากขึ้นหรือน้อยลง	-ไม่ทราบ = 0 คะแนน -ซื้อของได้มากขึ้น = 0 คะแนน -ซื้อของได้เท่าเดิม = 0 คะแนน -ซื้อของได้น้อยลง = 1 คะแนน -ขึ้นอยู่กับประเภทของสินค้าที่จะซื้อ = 1 คะแนน
	2. ท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาท และในอีก 1 ปีข้างหน้าท่านนำเงินมาคืนเพื่อน 120 บาท แสดงว่าเพื่อนของท่านคิดดอกเบี้ยในการยืมเงินครั้งนี้ร้อยละเท่าใด	-ตอบถูก = 1 คะแนน -ตอบผิด = 0 คะแนน
	3. สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชี ดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าใด	-ตอบถูก = 1 คะแนน -ตอบผิด = 0 คะแนน
	4. จากข้อก่อนหน้า ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ย เป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)	- ไม่ทราบ = 0 คะแนน -มากกว่า 110 บาท = 1 คะแนน -110 บาท = 0 คะแนน -น้อยกว่า 110 บาท = 0 -คะแนนข้อมูลไม่เพียงพอที่จะตอบคำถาม = 0 คะแนน
	5. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “การเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงนั้นก็จะมีโอกาสที่จะขาดทุนสูงเช่นกัน”	- ถูกต้อง = 1คะแนน - ไม่ถูกต้อง = 0 คะแนน -ไม่แน่ใจ = 0 คะแนน

องค์ประกอบ	ข้อความคำถาม	การคำนวณคะแนน
2. พฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior) 7 ข้อ 10 คะแนน	6. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “เงินเพื่อ คือ การที่ราคาสินค้าและอาหารแพงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป”	- ถูกต้อง = 1 คะแนน - ไม่ถูกต้อง = 0 คะแนน - ไม่แน่ใจ = 0 คะแนน
	7. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง”	- ถูกต้อง = 1 คะแนน - ไม่ถูกต้อง = 0 คะแนน - ไม่แน่ใจ = 0 คะแนน
	8. ใครเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้จ่ายเงินในครัวเรือน	- ท่าน = 1 คะแนน - ท่านและคู่สมรส = 1 คะแนน - ท่านและสมาชิกในครัวเรือน = 1 คะแนน - คู่สมรสของท่าน = 0 คะแนน - สมาชิกท่านอื่นในครัวเรือน = 0 คะแนน - บุคคลอื่นนอกครัวเรือน = 0 คะแนน - ไม่มี = 0 คะแนน
	9. ท่านมีการจัดสรรเงินออม อย่างไร	- นำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอย ถ้ามีเหลือจึงจะเก็บออม = 0.5 คะแนน - แบ่งส่วนของเงินออมไว้ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่ายใช้สอย = 1 คะแนน - ไม่แน่นอน = 0 คะแนน
	10. ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ) หมายเหตุ : (1) ถ้าตอบมากกว่า 1 ข้อ ให้คะแนนเต็ม 1 คะแนน	- เก็บเป็นเงินสด = 0.5 คะแนน - เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ = 1 คะแนน - ให้เงินแก่คนในครอบครัว (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน) เก็บเงินแทน = 0.5 คะแนน

องค์ประกอบ	ข้อความถาม	การคำนวณคะแนน
	(2) ถ้าตอบเก็บเป็นเงินสด รวมกับ ไม่ได้ออมเงินอย่างจริงจัง ให้คะแนน 0.5 คะแนน	-ฝากเงินในสหกรณ์/กลุ่มออมทรัพย์/ กองทุนหมู่บ้าน/ธนาคารชุมชน / เครดิตยูเนียน = 1 คะแนน - นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin, Ethereum และ Libra) = 1 คะแนน - นำเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทาง การเงินต่างๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม กบข.) = 1 คะแนน - อื่นๆ โปรดระบุ = 1 คะแนน - ไม่ได้ออมเงินอย่างจริงจัง = 0 คะแนน - ไม่ได้ทำการเปรียบเทียบบริการ = 0 คะแนน - ได้เปรียบเทียบผู้ให้บริการหลายแห่ง ก่อนตัดสินใจ = 1 คะแนน - ตัดสินใจเลือกใช้บริการจากผู้ ให้บริการเพียงรายเดียว = 0.5 คะแนน
	11. ก่อนที่ท่านจะตัดสินใจเลือกใช้ บริการทางการเงิน ในผลิตภัณฑ์ทาง การเงิน ในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงิน ฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต ฯลฯ) ท่านได้ เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จาก ผู้ให้บริการหลายแห่ง หรือไม่	
	12. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อ พฤติกรรมทางการเงินดังต่อไปนี้	- เห็นด้วยอย่างมาก (5) - เห็นด้วย (4) - เฉยๆ (3) - ไม่เห็นด้วย (2) - ไม่เห็นด้วยอย่างมาก (1)
	12.1 ก่อนจะซื้ออะไร ท่านจะคิด ให้ดีกว่าว่ามีเงินพอจ่ายได้	รวม 4 ข้อย่อย 5 คะแนน
	12.2 ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่า น้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรงเวลา	
	12.3 ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเอง อย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้เท่าไร และจะมีรายจ่ายเท่าไร	
	12.4 ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และ พยายามจะไปให้ถึงเป้าหมายให้ได้แม้ จะต้องใช้เวลาก็ตาม	

องค์ประกอบ	ข้อความคำถาม	การคำนวณคะแนน
	13. ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่	-ไม่เคย = 1 -เคย = 0
	14. ครึ่งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านเลือกทำอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)	ไม่ได้นำมาคิดคะแนน
3. ทักษะทางการเงิน (Financial Attitude)	15. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อข้อความดังต่อไปนี้	-เห็นด้วยอย่างมาก (1) -เห็นด้วย (2)
1 ข้อ	15.1) ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้า	-เฉยๆ (3) -ไม่เห็นด้วย (4)
5 คะแนน	15.2) ท่านมีความสุขจากการใช้เงินในปัจจุบัน โดยไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า	-ไม่เห็นด้วยอย่างมาก (5) รวม 2 ข้อย่อย 5 คะแนน คะแนนรวมในส่วนทักษะทางการเงินจะเท่ากับ 10 คะแนน โดยแบ่งคะแนนออกเป็น ข้อละ 5 คะแนน หลังจากนั้นจะทำการแปลงคะแนนรวมที่ได้ให้มีคะแนนเต็ม 5 คะแนนเพื่อใช้คำนวณระดับทักษะทางการเงิน

ที่มา : ปรับปรุงจากแบบสอบถามในงานวิจัยของ ชลิตา นิจุพาณิชย์ (2561) ที่ได้ประยุกต์แนวทางในการคิดคะแนนมาจาก OECD และรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2556 และของ ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท (2565) ที่ใช้คะแนนระดับทักษะทางการเงินของ Atkinson et al. (2016)

ตาราง 5 เกณฑ์คะแนนต่ำ ปานกลาง สูง ทักษะทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน	≤ 6.5	6.5 – 15.5	≥ 15.5
ความรู้ทางการเงิน	≤ 2.5	2.5 – 5.5	≥ 5.5
พฤติกรรมทางการเงิน	≤ 2	3-5	≥ 6
ทัศนคติทางการเงิน	≤ 2	3	≥ 4

หมายเหตุ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (2556)

ส่วนที่ 3 ข้อคำถามเกี่ยวกับวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ จำนวน 23 ข้อ ประกอบไปด้วย 1) แนวคิดการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ มีรูปแบบการตอบเป็นแบบคำถามปลายปิดแบบเลือกตอบ (Multiple Choice) (ตอบได้ข้อเดียวหรือหลายข้อ) แบบเติมคำตอบและเลือกตอบระดับความถี่ (3 ระดับ) จำนวน 10 ข้อ ประกอบไปด้วย การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุที่เริ่มวางแผน การคาดการณ์อายุที่จะเกษียณและอายุขัย การคาดการณ์ค่าใช้จ่ายเมื่อวัยเกษียณ ความกังวลกับการวางแผนทางการเงิน แหล่งรายได้เมื่อเกษียณอายุ รายได้รวมสำหรับการออมที่เพียงพอสำหรับอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณ ความมั่นใจว่าจะสามารถใช้ชีวิตวัยเกษียณได้อย่างสะดวกสบาย เหตุผลที่คิดว่าเงินจะไม่เพียงพอ วิธีการแก้ปัญหากรณีที่รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย และวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณ 2) การออม มีรูปแบบการตอบเป็นแบบคำถามปลายปิดแบบเลือกตอบ (Multiple Choice) (ตอบได้ข้อเดียวหรือหลายข้อ) แบบเติมคำตอบและมาตราส่วนวัดความถี่แบบ 3 ระดับ จำนวน 6 ข้อ ประกอบไปด้วย ร้อยละการออมต่อเดือน ช่องทางการออม ระยะเวลาเป้าหมายที่ออม วัตถุประสงค์หลักของการออมเงิน สาเหตุที่ไม่มีการออม และพฤติกรรมการออม 3) การลงทุน มีรูปแบบการตอบเป็นแบบคำถามปลายปิดแบบเลือกตอบ (Multiple Choice) (ตอบได้ข้อเดียวหรือหลายข้อ) แบบเติมคำตอบและมาตราส่วนวัดความถี่แบบ 3 ระดับ จำนวน 7 ข้อ ประกอบไปด้วย ร้อยละการลงทุนในแต่ละเดือน รูปแบบการลงทุน วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน ทศนคติเกี่ยวกับการลงทุน และพฤติกรรมการลงทุน โดยได้อ้างอิงมาจากแบบสอบถามของ อภิษฎาภา ภูระหงษ์ (2562) ในวิทยานิพนธ์ เรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อการอยู่อาศัยในวัยเกษียณสำหรับกลุ่มคนอายุ 40 ปีขึ้นไป ในเขตกรุงเทพมหานคร และจากงานของ รุ่งตะวัน แซ่พั้ว (2560) ในวิทยานิพนธ์เรื่อง การศึกษาพฤติกรรมออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร ปรับปรุงภาษาและเนื้อหาให้เหมาะสมกับกลุ่มตัวอย่าง Generation Y ในการวิจัยครั้งนี้

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมที่ต้องการให้ภาครัฐพัฒนาเพื่อส่งเสริมการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ มีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open - Ended Response Question) โดยให้ระบุข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่นๆ

การวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากเก็บรวบรวมข้อมูลเสร็จสิ้น ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

การตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูล (Data Editing) ตรวจสอบความครบถ้วนของการตอบแบบสอบถาม โดยคัดเลือกเฉพาะแบบสอบถามจากผู้ตอบที่อยู่ในกลุ่ม Generation Y (อายุ 27-44 ปี) และมีการตอบคำถามครบถ้วนสมบูรณ์ แบบสอบถามที่ไม่ตรงตามเกณฑ์หรือมีข้อมูลไม่สมบูรณ์จะถูกคัดออกจากการวิเคราะห์

การลงรหัสข้อมูล (Data Coding) กำหนดรหัสให้กับคำตอบแต่ละข้อตามตัวแปรที่ศึกษา จัดกลุ่มข้อมูลตามประเภทของตัวแปร และบันทึกข้อมูลที่ผ่านการลงรหัสแล้วเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์เพื่อเตรียมการวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสถิติ ประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS Statistics เวอร์ชัน 27 ตามวิธีการทางสถิติที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และสมมติฐานการวิจัย

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษานี้แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติออกเป็น 2 ตอน ได้แก่

(1) การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ได้แก่ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย เพื่อวิเคราะห์ระดับทักษะทางการเงินด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน และการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ ได้แก่ การออม การลงทุน นอกจากนี้ยังอธิบายข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อตอบวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 และ 2

(2) การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง ใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

เป็นสถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐานการวิจัย เพื่อแสดงถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรแต่ละตัว (Hypothesis Testing) เพื่อตอบวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 และ 4 โดยใช้โปรแกรม SPSS ซึ่งงานวิจัยในครั้งนี้จะใช้ T-test , ANOVA และการทำตารางไขว้ (Cross-Tabulation)

- ในการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน เมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ต่างกัน

- ในการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ต่างกัน

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาวิจัยเรื่อง “การศึกษาทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน โดยผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์และตัวแปรต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันในการวิเคราะห์ข้อมูลและแปลผลของความหมายจากการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้ทำการกำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลไว้ ดังนี้

n	แทน	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง (Mean)
S.D.	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
t	แทน	ค่าสถิติที่ใช้พิจารณาใน t-distribution
F	แทน	ค่าสถิติที่ใช้พิจารณาใน F-distribution
df	แทน	ระดับขั้นของความเป็นอิสระ (Degree of freedom)
Sig.	แทน	ค่าความน่าจะเป็นสำหรับบอกนัยสำคัญทางสถิติ
H0	แทน	สมมติฐานหลัก (Null Hypothesis)
H1	แทน	สมมติฐานรอง (Alternative Hypothesis)
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การนำเสนอการวิเคราะห์ข้อมูลและการแปลผลข้อมูลของงานวิจัย ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งการนำเสนอออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ความถี่ อัตราร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ดังนี้

1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.2 ข้อมูลทักษะทางการเงิน

1.3 ข้อมูลวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

2. 1 การเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2.2 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา

1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตาราง 6 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	123	30.75
หญิง	267	66.75
เพศทางเลือก	10	2.50
รวม	400	100
อายุ		
27 - 32 ปี	201	50.25
33 - 38 ปี	120	30.00
39 - 44 ปี	79	19.75
รวม	400	100
Minimum = 27, Maximum = 44, $\bar{X}$ = 33.64, S.D. = 4.839		
สถานภาพ		
โสด	246	61.50

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมรส	144	36.00
หย่าร้าง	10	2.50
หม้าย	-	-
รวม	400	100
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	12	3.00
ระดับปริญญาตรี	271	67.75
ระดับปริญญาโท	89	22.25
ระดับปริญญาเอก	28	7.00
รวม	400	100
อาชีพ		
รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	141	35.25
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	38	9.50
พนักงานบริษัทเอกชน	170	42.50
ธุรกิจส่วนตัว	17	4.25
อาชีพอิสระ	27	6.75
ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)	6	1.50
ค้าขาย	1	0.25
อื่น ๆ	-	-
รวม	400	100
รายได้ประจำต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	49	12.25
20,001 - 40,000 บาท	228	57.00
40,001 - 60,000 บาท	92	23.00
60,001 - 80,000 บาท	11	2.75
มากกว่า 80,000 บาท	20	5.00
รวม	400	100
รายได้เสริมต่อเดือน		

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีรายได้เสริม	154	38.50
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	148	37.00
20,001 - 40,000 บาท	63	15.75
40,001 - 60,000 บาท	29	7.25
60,001 - 80,000 บาท	3	0.75
มากกว่า 80,000 บาท	3	0.75
รวม	400	100
ภาระหนี้สิน		
ไม่มีหนี้สิน	71	17.75
มีหนี้สิน	329	82.25
รวม	400	100
วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สิน*		
เพื่อการศึกษาบุตร	28	3.33
เพื่อใช้อุปโภค บริโภค	144	17.12
เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	74	8.80
เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	182	21.64
เพื่อซื้อยานพาหนะ	141	16.77
เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก	116	13.79
เพื่อใช้ลงทุนในการประกอบอาชีพ	38	4.52
เพื่อการรักษาพยาบาล	28	3.33
เพื่อการศึกษาและพัฒนาตนเอง	52	6.18
เพื่อชำระหนี้เก่า	33	3.92
อื่น ๆ	5	0.59
รวม	841	100
จำนวนคนที่ต้องรับผิดชอบ		
0 คน	193	48.25
1 -5 คน	76	19.00
2 คน	91	22.75

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
3 คน	23	5.75
4 คน	12	3.00
5 คน	2	0.50
8 คน	2	0.50
15 คน	1	0.25
รวม	400	100
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน		
เคยเรียน/ได้รับการอบรม	184	46.00
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม	216	54.00
รวม	400	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 6 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ จำนวน 400 คน จำแนกตามตัวแปร พบว่า

เพศ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 267 คน คิดเป็นร้อยละ 66.75 รองลงมาเป็นเพศชาย จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 30.75 และเพศทางเลือก จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 ตามลำดับ

อายุ ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุสูงสุด คือ 44 ปี และน้อยสุด คือ 27 ปี โดยมีอายุเฉลี่ย 33.64 ปี และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 4.839 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 27 - 32 ปี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 รองลงมา คือ อายุ 33 - 38 ปี จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00 และอายุ 39 - 44 ปี จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.75 ตามลำดับ

สถานภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.50 รองลงมา คือ สถานภาพสมรส จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.00 และสถานภาพหย่าร้าง จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.75 รองลงมา คือ ระดับปริญญาโท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.25 ระดับปริญญาเอก จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7.00 และต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ

อาชีพ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 42.50 รองลงมา คือ รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.25 พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.50 อาชีพอิสระ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 6.75 ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.25 ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวกร, สถาปนิก, ทนาย) จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50 และค้าขาย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 ตามลำดับ

รายได้ประจำเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.00 รองลงมา คือ รายได้ 40,001 - 60,000 บาท จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.00 รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.25 รายได้มากกว่า 80,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 และรายได้ 60,001 - 80,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75 ตามลำดับ

รายได้เสริมต่อเดือน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริม จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.50 รองลงมา คือ มีรายได้เสริมน้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รายได้เสริม 20,001 - 40,000 บาท จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.75 รายได้เสริม 40,001 - 60,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 7.25 รายได้เสริม 60,001 - 80,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.75 และรายได้เสริมมากกว่า 80,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.75 ตามลำดับ

ภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สิน จำนวน 329 คน คิดเป็นร้อยละ 82.25 รองลงมาไม่มีหนี้สิน จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 17.75

วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามมีวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สิน เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 21.64 มากที่สุด รองลงมา คือ เพื่อใช้อุปโภค บริโภค คิดเป็นร้อยละ 17.12 เพื่อซื้อยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 16.77 เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก คิดเป็นร้อยละ 13.79 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 8.80 เพื่อการศึกษาและพัฒนาตนเอง คิดเป็นร้อยละ 6.18 เพื่อใช้ลงทุนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 4.52 เพื่อชำระหนี้เก่า คิดเป็นร้อยละ 3.92 เพื่อการศึกษานูตริ คิดเป็นร้อยละ 3.33 เพื่อการรักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 3.33 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.59 ตามลำดับ

จำนวนคนที่ต้องรับผิดชอบ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีคนที่ต้องรับผิดชอบดูแล จำนวน 193 คน คิดเป็นร้อยละ 48.25 รองลงมา มีคนที่ต้องรับผิดชอบ 2 คน จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 รับผิดชอบ 1 คน จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.00 รับผิดชอบ 3 คน

จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.75 รับผิดชอบ 4 คน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.00 รับผิดชอบ 5 คน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.50 รับผิดชอบ 8 คน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.50 และ รับผิดชอบ 15 คน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 ตามลำดับ

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54.00 รองลงมาเคยเรียน/ ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.00

1.2 ข้อมูลทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงิน ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน

ตาราง 7 ผลการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ทักษะทางการเงิน	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1. ความรู้ทางการเงิน	5.68	1.420	สูง
2. พฤติกรรมทางการเงิน	7.76	1.282	สูง
3. ทัศนคติทางการเงิน	3.82	1.04	ปานกลาง
ทักษะทางการเงินรวม	17.25	2.573	สูง

จากตารางที่ 7 ผลการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของกลุ่มคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า คะแนนทักษะทางการเงินรวมเฉลี่ยอยู่ที่ 17.25 คะแนน จากคะแนนเต็ม 22 คะแนน อยู่ในเกณฑ์สูง เมื่อแยกตามรายด้านพบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 5.68 จากคะแนนเต็ม 7 คะแนน ซึ่งอยู่ในเกณฑ์สูง ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 7.76 คะแนน จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน อยู่ในระดับสูงเช่นกัน ส่วนด้าน ทัศนคติทางการเงิน มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.82 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ซึ่งจัดอยู่ในระดับปานกลาง โดยเกณฑ์คะแนนผู้วิจัยได้อ้างอิงมาจากการให้คะแนนทักษะทางการเงินของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556)

1.3 ข้อมูลการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มตัวอย่าง

การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ประกอบด้วย การออม และการลงทุน ดังนี้

1.3.1 การออม แบ่งเป็น 2 ส่วน

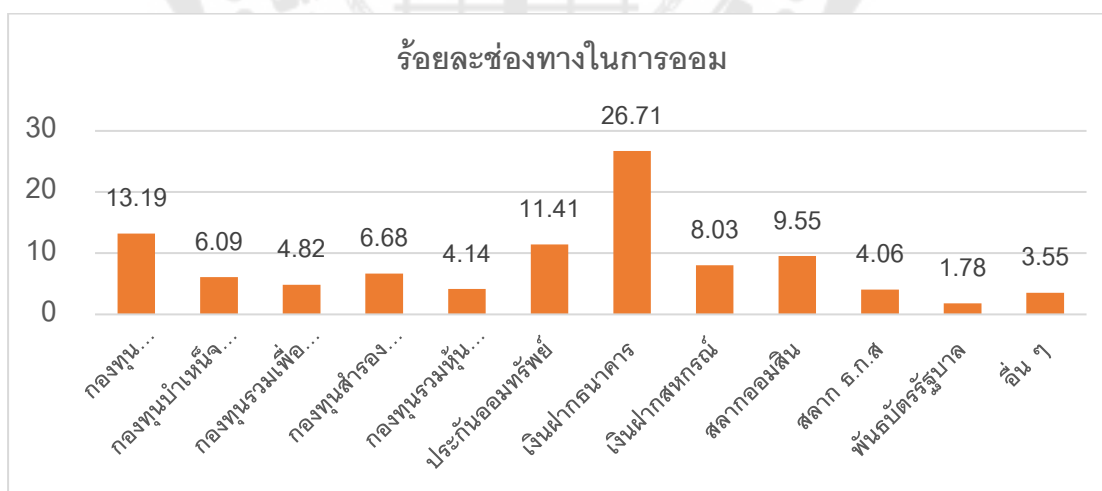
ส่วนที่ 1 ลักษณะการออม

ได้แก่ สัดส่วนการออม ช่องทางการออม ระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน วัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน

ตาราง 8 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนการออมของรายได้รวม (%)

สัดส่วนการออม	Minimum	Maximum	$\bar{X}$	S.D.
ของรายได้	0	85	20.30	12.709

จากตาราง 8 พบว่า สัดส่วนการออมของรายได้รวม สูงสุด คือ 85%และน้อยที่สุดคือ ไม่มีการออม โดยมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการออมของรายได้รวม เท่ากับ 20.30% และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 12.709



หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ภาพประกอบ 2 แผนภูมิแท่งร้อยละช่องทางการออม

จากภาพประกอบ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบช่องทางการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.71 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ

13.19 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 11.41 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.55 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.03 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 6.68 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 6.09 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 4.82 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 4.14 สลาก ธ.ก.ส คิดเป็นร้อยละ 4.06 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.55 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.78 ตามลำดับ

ตาราง 9 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาเป้าหมายที่ออกมาในปัจจุบัน

ระยะเวลาเป้าหมายที่ออกมาในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	19	4.75
ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	84	21.00
ออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	297	74.25
รวม	400	100

จากตาราง 9 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 74.25 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.00 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 4.75 ตามลำดับ

ตาราง 10 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	311	29.34
ออมเพื่อการศึกษา	28	2.64
ออมเพื่อแต่งงาน	19	1.79
ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	31	2.92
ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	87	8.21
ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	220	20.75
ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	214	20.19

วัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล	96	9.06
ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	53	5.00
อื่น ๆ	1	.09
รวม	1060	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 10 ที่แสดงวัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน โดยวัตถุประสงค์หลักที่มีสัดส่วนสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่

ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ ร้อยละ 29.34 เป็นวัตถุประสงค์หลักที่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด แสดงให้เห็นว่าผู้คนมีความตระหนักในการเตรียมความพร้อมทางการเงินสำหรับวัยสูงอายุ

ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ร้อยละ 20.7 เป็นอันดับสองที่แสดงถึงความต้องการสร้างเงินทุนสำรองเพื่อรับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดคิด

ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน ร้อยละ 20.19 ใกล้เคียงกับอันดับสอง แสดงว่าผู้คนต้องการสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล ร้อยละ 9.06 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ ร้อยละ 8.21 และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ ร้อยละ 5.00 ส่วนวัตถุประสงค์ที่มีสัดส่วนการเลือกต่ำ มีออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ ร้อยละ 2.92 ออมเพื่อการศึกษา ร้อยละ 2.64 ออมเพื่อแต่งงาน ร้อยละ 1.79 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.09

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ตาราง 11 ตารางแสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	ความถี่ (ร้อยละ)			รวม
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
1. ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ ออมก่อนที่จะนำไปใช้	11 (2.75)	222 (55.50)	167 (41.75)	400 (100)
2. ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น บางส่วน เพื่อนำมาออม	26 (6.50)	247 (61.75)	127 (31.75)	400 (100)

พฤติกรรมกรรมการออม	ความถี่ (ร้อยละ)			รวม
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
3. ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อการศึกษา เป็นต้น	62 (15.50)	202 (50.50)	136 (34.00)	400 (100)

จากตาราง 11 ที่แสดงข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน สามารถวิเคราะห์ผลได้ดังนี้

การแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนนำไปใช้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมกรรมการออมในลักษณะนี้บางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 55.50 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 41.75 และไม่เคยทำเพียงร้อยละ 2.75 เท่านั้น แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจิตสำนึกในการออมเงินจากรายได้ก่อนนำไปใช้จ่าย โดยกว่าร้อยละ 97 มีพฤติกรรมกรรมการออมในลักษณะนี้อย่างน้อยบางครั้ง

การลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นเพื่อนำมาออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ปฏิบัติบางครั้ง ร้อยละ 61.75 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 31.75 และไม่เคยทำ ร้อยละ 6.50 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความตระหนักในการประหยัดและควบคุมรายจ่ายเพื่อการออม แม้ว่าจะไม่ได้ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอก็ตาม

การจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ปฏิบัติบางครั้ง ร้อยละ 50.50 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 34.00 และไม่เคยทำ ร้อยละ 15.50 ซึ่งเป็นข้อมูลที่น่าสนใจเนื่องจากการจัดหมวดหมู่การออมถือเป็นพฤติกรรมกรรมการออมที่มีการวางแผนอย่างเป็นระบบ และแม้ว่าจะมีกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยทำมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับพฤติกรรมกรรมการออมอื่น แต่ก็ยังคงมีกลุ่มตัวอย่างกว่าร้อยละ 84 ที่มีพฤติกรรมการจัดหมวดหมู่การออมอย่างน้อยบางครั้ง

1.3.2 การลงทุน แบ่งเป็น 2 ส่วน

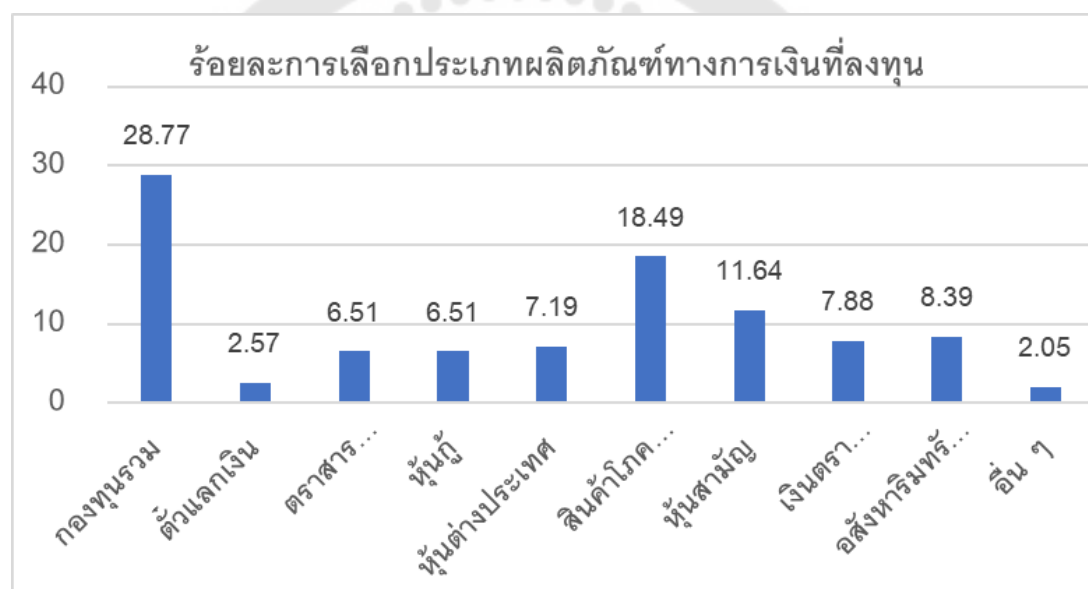
ส่วนที่ 1 ลักษณะการลงทุน

ได้แก่ สัดส่วนการลงทุน ช่องทางการลงทุน วัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน แนวคิดในการลงทุน สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน

ตาราง 12 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนการลงทุนของรายได้รวม (%)

สัดส่วนการ	Minimum	Maximum	$\bar{X}$	S.D.
ลงทุนของรายได้	0	80	9.05	12.072

จากตาราง 12 พบว่า สัดส่วนการลงทุนของรายได้รวม สูงสุด คือ 80%และน้อยที่สุด คือ ไม่มีการลงทุน โดยมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการลงทุนของรายได้รวม เท่ากับ 9.05% และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 12.072



หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ภาพประกอบ 3 แสดงร้อยละคำตอบของผู้ตอบแบบสอบถามตามประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ลงทุน

จากภาพประกอบ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ลงทุน มากที่สุด คือ กองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 28.77 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 18.49 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 11.64 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.39 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.88 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.51 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 6.51 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 2.57 ประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.05 ตามลำดับ

ตาราง 13 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละคำตอบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน

วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต	192	33.45
ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	117	20.38
ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ	49	8.54
ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	154	26.83
ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	56	9.76
อื่น ๆ	6	1.05
รวม	574	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนมากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.45 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.83 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.38 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 9.76 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 8.54 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.05 ตามลำดับ

ตาราง 14 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน

แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	15	3.75
2. สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	106	26.50
3. สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	127	31.75
4. อยากได้ ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	36	9.00

แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ผู้ไม่ตอบ	116	29.00
รวม	400	100

จากตาราง 14 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.75 รองลงมา คือ สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาส ได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 อยากได้ ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดย ไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 36คน คิดเป็นร้อยละ 9.00 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงิน ต้น ได้เลย จำนวน 15 คนคิดเป็นร้อยละ 3.75 ตามลำดับ

ตาราง 15 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุหลัก ที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน

สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ความไม่พร้อมทางการเงิน	50	12.5
การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	19	4.75
ขาดความรู้ทางการลงทุน	25	6.25
สาเหตุอื่น ๆ	48	12.00
ผู้ไม่ตอบ	258	64.50
รวม	400	100

จากตาราง 15 พบว่า สาเหตุหลักที่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่มีการลงทุนในปัจจุบันมากที่สุดคือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.25 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 4.75 ตามลำดับ

ตาราง 16 แสดงจำนวนค่าความถี่และค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตัดสินใจลงทุน

แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตัดสินใจลงทุน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่ปรึกษาการลงทุน	31	7.75
ข่าวสารและข้อมูลจากสื่อต่างๆ	76	19.00
การศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง	153	38.25
คำแนะนำจากเพื่อนหรือครอบครัว	26	6.50
อื่น ๆ	4	1.00
ผู้ไม่ตอบ	110	27.50
รวม	400	100

จากตาราง 16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตัดสินใจลงทุน คือ การศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 38.25 รองลงมา คือ ข่าวสารและข้อมูลจากสื่อต่าง ๆ จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.00 ที่ปรึกษาการลงทุน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.75 คำแนะนำจากเพื่อนหรือครอบครัว จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.50 และแหล่งข้อมูลอื่น ๆ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการลงทุน

ตาราง 17 ตารางแสดงความถี่และร้อยละของพฤติกรรมการลงทุน

พฤติกรรมการลงทุน	ความถี่ (ร้อยละ)			รวม
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน แนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความ คิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยัน ความคิดของตัวเองอยู่หรือไม่	36 (12.20)	217 (73.56)	42 (14.24)	295 (100)
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคย ตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่	65 (22.03)	181 (61.36)	49 (16.61)	295 (100)

พฤติกรรมการลงทุน	ความถี่ (ร้อยละ)			รวม
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
จะขาดทุนมากกว่าเดิมส่วนหรือไม่				
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ	66 (22.45)	160 (54.42)	68 (23.13)	294 (100)
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร	57 (19.32)	176 (59.66)	62 (21.02)	295 (100)

จากตาราง 17 ที่แสดงข้อมูลพฤติกรรมการลงทุนของกลุ่มตัวอย่างที่มีประสบการณ์การลงทุน จำนวน 295 คน สามารถวิเคราะห์ผลได้ดังนี้

การยืนยันความคิดเห็นของตนเองเมื่อผู้เชี่ยวชาญแนะนำขัดแย้ง พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมในลักษณะนี้บางครั้ง คิดเป็นร้อยละ 73.56 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 14.24 และไม่เคยทำ ร้อยละ 12.20 ผลการศึกษานี้แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความมั่นใจในการตัดสินใจของตนเองระดับปานกลาง โดยไม่ยึดติดกับคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญอย่างสมบูรณ์ แต่ยังคงมีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคิดเห็น

การตัดสินใจตัดขาดทุนเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมนี้บางครั้ง ร้อยละ 61.36 รองลงมาคือ ไม่เคยทำ ร้อยละ 22.03 และปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 16.61 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างยังขาดความเด็ดขาดในการจัดการความเสี่ยงจากการลงทุน และมีแนวโน้มที่จะยึดถือกับการลงทุนที่ขาดทุนอยู่ เนื่องจากกว่าร้อยละ 22 ไม่เคยตัดขาดทุนเลย

การขายสินทรัพย์เมื่อราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมนี้บางครั้ง ร้อยละ 54.42 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 23.13 และไม่เคยทำ ร้อยละ 22.45 ผลการศึกษานี้สะท้อนให้เห็นถึงความกลัวความเสี่ยงของนักลงทุน

โดยมีแนวโน้มที่จะขายสินทรัพย์เร็วเกินไปเมื่อราคาเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้พลาดโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

การลงทุนโดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมนี้บางครั้ง ร้อยละ 59.66 รองลงมาคือ ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 21.02 และไม่เคยทำ ร้อยละ 19.32 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังคงใช้ข้อมูลในอดีตเป็นเครื่องมือหลักในการตัดสินใจลงทุน แม้ว่าจะไม่แน่ใจเกี่ยวกับอนาคต ซึ่งอาจสะท้อนถึงการขาดความรู้ด้านการวิเคราะห์การลงทุนที่ครอบคลุม

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน

2. 1 การเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2.1.1 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคล กับทักษะทางการเงิน ประมวลผลด้วยสถิติ One-Way ANOVA ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปรที่มากกว่า 2 กลุ่ม ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินใน ด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.1 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H_0 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านเพศที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธ

สมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกัน จะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H_0 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 18 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	0.778	2	397	0.460
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	0.952	2	397	0.387
ด้านทัศนคติทางการเงิน	1.842	2	397	0.160

จากตาราง 18 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.460, 0.387 และ 0.160 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงใช้สถิติ F-test ในการทดสอบ

ตาราง 19 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ F-test

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	12.276	2	6.138	3.075*	0.047
	ภายในกลุ่ม	792.402	397	1.996		
	รวม	804.678	399			
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	10.621	2	5.311	3.269*	0.039
	ภายในกลุ่ม	644.922	397	1.624		

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
	รวม	655.544	399			
ด้านทัศนคติทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	2.280	2	1.140	1.055	0.349
	ภายในกลุ่ม	429.030	397	1.081		
	รวม	431.310	399			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 19 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ F-test พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.047 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 20

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.039 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 21

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.349 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 20 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน
จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

เพศ	$\bar{X}$	ชาย	หญิง	เพศทางเลือก
		5.92	5.60	5.10
ชาย	5.92	-	-0.323* (0.036)	-0.819 (0.079)
หญิง	5.60	-	-	-0.496 (0.277)
เพศทางเลือก	5.10	-	-	-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 20 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน
ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant
Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย กับกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง มีค่า Sig.
เท่ากับ 0.036 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกันมีผลต่อ
ทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
โดยกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน มากกว่า
กลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.323

ตาราง 21 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน
จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

เพศ	$\bar{X}$	ชาย	หญิง	เพศทางเลือก
		7.98	7.64	8.08
ชาย	7.98	-	-0.337* (0.016)	0.095 (0.820)
หญิง	7.64	-	-	0.433 (0.293)
เพศทางเลือก	8.08	-	-	-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 21 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า กลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย กับกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.016 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.337

สมมติฐานที่ 1.2 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H_0 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอายุที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกัน จะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H_0 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 22 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	0.135	2	397	0.874
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	0.307	2	397	0.736
ด้านทัศนคติทางการเงิน	8.489**	2	397	0.000

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 22 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 จึงใช้สถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบ สำหรับด้านความรู้ทางการเงิน และด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.874 และ 0.736 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงใช้สถิติ F-test ในการทดสอบ

ตาราง 23 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe

ทักษะทางการเงิน	Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านทัศนคติทางการเงิน	22.484**	2	345.111	0.000

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 23 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe พบว่า

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 24

ตาราง 24 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน
จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อายุ	$\bar{X}$	27 - 32 ปี	33 - 38 ปี	39 - 44 ปี
		3.62	3.72	4.44
27 - 32 ปี	3.62	-	0.096 (0.806)	0.819** (0.000)
33 - 38 ปี	3.72		-	0.722** (0.000)
39 - 44 ปี	4.44			-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 24 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.819

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปีกับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.722

ตาราง 25 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน และ
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ F-test

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	0.022	2	0.011	0.005	0.995
	ภายในกลุ่ม	804.656	397	2.027		

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
	รวม	804.678	399			
ด้านพฤติกรรมทาง การเงิน	ระหว่างกลุ่ม	50.634	2	25.317	16.615**	0.000
	ภายในกลุ่ม	604.910	397	1.524		
	รวม	655.544	399			

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 25 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน และด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ F-test พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.995 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 26

ตาราง 26 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

อายุ	$\bar{X}$	27 - 32 ปี	33 - 38 ปี	39 - 44 ปี
		7.64	7.49	8.46
27 - 32 ปี	7.64	-	-0.150 (0.294)	0.823** (0.000)
33 - 38 ปี	7.49		-	0.972** (0.000)
39 - 44 ปี	8.46			-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 26 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.823

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.972

สมมติฐานที่ 1.3 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านสภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H0: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านสภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H1: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านสภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐาน

ข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกัน จะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H0: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H1: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 27 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	1.390	2	397	0.250
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	4.250*	2	397	0.015
ด้านทัศนคติทางการเงิน	14.128**	2	397	0.000

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 27 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.015 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ จึงใช้สถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบ สำหรับด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.250 ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงใช้สถิติ F-test ในการทดสอบ

ตาราง 28 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe

ทักษะทางการเงิน	Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	13.163**	2	133.913	0.000
ด้านทัศนคติทางการเงิน	6.205**	2	139.913	0.003

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 28 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe พบว่า

ด้านพฤติกรรมทางการเงินทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 29

ด้านทัศนคติทางการเงินทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 29

ตาราง 29 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

สถานภาพ	$\bar{X}$	โสด	สมรส	หย่าร้าง
		7.87	7.49	8.90
โสด	7.87	-	-0.375*	1.034**
			(0.011)	(0.002)
สมรส	7.49		-	1.409**
				(0.000)
หย่าร้าง	8.90			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 , ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 29 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.011 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ

ทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส โดยมีผลต่างของ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.375

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพ แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง โดยมีผลต่าง ของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.034

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่า ร้าง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพ แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง โดยมีผลต่าง ของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.409

ตาราง 30 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

สถานภาพ	$\bar{X}$	โสด	สมรส	หย่าร้าง
		3.71	3.97	4.20
โสด	3.71	-	0.265* (0.031)	0.493 (0.056)
สมรส	3.97		-	0.228 (0.544)
หย่าร้าง	4.20			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 30 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.031 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.265

ตาราง 31 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ F-test

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	4.845	2	2.422	1.202	0.302
	ภายในกลุ่ม	799.833	397	2.015		
	รวม	804.678	399			

จากตาราง 31 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามสถานภาพ โดยใช้สถิติ F-test พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.302 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมมติฐานที่ 1.4 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H_0 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_a : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H_0 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 32 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	0.926	3	396	0.428
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	0.700	3	396	0.553
ด้านทัศนคติทางการเงิน	1.507	3	396	0.212

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 32 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.428, 0.553 และ 0.212 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงใช้สถิติ F-test ในการทดสอบ

ตาราง 33 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้สถิติ F-test

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	21.951	3	7.317	3.702*	0.012
	ภายในกลุ่ม	782.726	396	1.977		
	รวม	804.678	399			
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	37.822	3	12.607	8.082**	0.000
	ภายในกลุ่ม	617.721	396	1.560		
	รวม	655.544	399			
ด้านทัศนคติทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	7.193	3	2.398	2.239	0.083
	ภายในกลุ่ม	424.117	396	1.071		
	รวม	431.310	399			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 33 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามการศึกษา โดยใช้สถิติ F-test พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.012 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 34

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 35

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.083 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 34 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

การศึกษา	$\bar{x}$	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาโท	ระดับ ปริญญาเอก
		4.50	5.68	5.72	6.11
ต่ำกว่า	4.50	-	1.179**	1.219**	1.607**
ระดับปริญญาตรี			(0.005)	(0.005)	(0.001)
ระดับปริญญาตรี	5.68		-	0.040	0.428
				(0.815)	(0.126)
ระดับปริญญาโท	5.72			-	0.388
					(0.203)
ระดับปริญญาเอก	6.11				-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 34 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษต่ำกว่าระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.179

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษต่ำกว่าระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษต่ำกว่า

ระดับปริญญาตรี มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.219

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.607

ตาราง 35 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

การศึกษา	$\bar{X}$	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาโท	ระดับ ปริญญาเอก
		7.71	7.55	8.26	8.13
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	7.71	-	-0.154 (0.676)	0.556 (0.149)	0.417 (0.334)
ระดับปริญญาตรี	7.55		-	0.710** (0.000)	0.571* (0.022)
ระดับปริญญาโท	8.26			-	-0.139 (0.608)
ระดับปริญญาเอก	8.13				-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 35 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y

ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.710

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีค่า Sig. เท่ากับ 0.022 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.571

สมมติฐานที่ 1.5 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H0: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H1: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านอาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกัน จะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H0: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H1: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 36 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	10.574**	5	394	0.000
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	0.568	5	394	0.724
ด้านทัศนคติทางการเงิน	1.653	5	394	0.145

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 36 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 จึงใช้สถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบ สำหรับด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.724 และ 0.145 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่า 0.05 จึงใช้สถิติ F-test ในการทดสอบ

ตาราง 37 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe

ทักษะทางการเงิน	Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	8.742**	5	109.006	0.000

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 37 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 38

ตาราง 38 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน
จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อาชีพ	$\bar{X}$	รับราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของ รัฐ	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัท เอกชน	ธุรกิจ ส่วนตัว	อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	ประกอบ วิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก , หมาย)
		5.84	5.03	5.95	5.71	4.11	5.83
รับราชการ/พนักงาน/ ลูกจ้างของรัฐ	5.84	-	-0.811 (0.204)	0.116 (0.999)	-0.131 (1.000)	-1.730** (0.002)	-0.004 (1.000)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	5.03		-	0.927 (0.081)	0.680 (0.928)	-0.919 (0.599)	0.807 (0.634)
พนักงาน บริษัทเอกชน	5.95			-	-0.247 (1.000)	-1.846** (0.001)	-0.120 (1.000)
ธุรกิจส่วนตัว	5.71				-	-1.599 (0.074)	0.127 (1.000)
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	4.11					-	1.726* (0.025)
ประกอบวิชาชีพ แพทย์, วิศว, สถาปนิก, หมาย)	5.83						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 38 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน
ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ กับกลุ่ม
Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า
กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่
แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/
พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation
Y ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.730

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน กับกลุ่ม Generation Y
ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation
Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.846

กลุ่ม Generation Y ที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.025 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.726

ตาราง 39 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ F-test

ทักษะทางการเงิน	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	14.927	5	2.985	1.836	0.105
	ภายในกลุ่ม	640.617	394	1.626		
	รวม	655.544	399			
ด้านทัศนคติทางการเงิน	ระหว่างกลุ่ม	18.611	5	3.722	3.554**	0.004
	ภายในกลุ่ม	412.699	394	1.047		
	รวม	431.310	399			

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 39 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ F-test พบว่า

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.105 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน

ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผล ดังตาราง 40

ตาราง 40 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

อาชีพ	$\bar{X}$	รับ ราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของ รัฐ	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัท เอกชน	ธุรกิจ ส่วนตัว	อาชีพ อิสระ/ ค้าขาย	ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)
		3.91	3.84	3.87	3.68	3.05	3.67
รับราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของรัฐ	3.91	-	-0.069 (0.711)	-0.038 (0.746)	-0.235 (0.372)	-0.858** (0.000)	-0.245 (0.567)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	3.84		-	0.031 (0.864)	-0.166 (0.579)	-0.789** (0.002)	-0.175 (0.697)
พนักงาน บริษัทเอกชน	3.87			-	-0.197 (0.450)	-0.820** (0.000)	-0.207 (0.627)
ธุรกิจส่วนตัว	3.68				-	-0.623* (0.048)	-0.010 (0.984)
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	3.05					-	0.613 (0.184)
ประกอบ วิชาชีพ แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	3.67						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 40 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.858

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรัฐวิสาหกิจ มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.789

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.820

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.048 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพอิสระ/ค้าขาย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.623

สมมติฐานที่ 1.6 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านรายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H_0 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านรายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านรายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบคือ การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยเริ่มจากการทดสอบความแปรปรวนจากตาราง Levene's test ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05 หากความแปรปรวนของข้อมูลไม่แตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วย F-test และหากค่าความแปรปรวนของข้อมูลแตกต่างกันให้ทดสอบความแตกต่างด้วยสถิติ Brown-Forsythe ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะต้องนำไปทดสอบด้วยวิธีเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) หรือ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ใดบ้างที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการทดสอบสมมติฐานดังนี้

H_0 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ตาราง 41 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามรายได้ โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances			
	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	3.675**	4	395	0.006
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	2.476*	4	395	0.044
ด้านทัศนคติทางการเงิน	2.758*	4	395	0.028

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 41 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงิน จำแนกตามรายได้โดยใช้ Levene's test พบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน

และด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006, 0.044 และ 0.028 ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่า 0.01, 0.05 และ 0.05 ตามลำดับ จึงใช้สถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบ

ตาราง 42 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามรายได้ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe

ทักษะทางการเงิน	Statistic	df1	df2	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	9.025**	4	101.014	0.000
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	8.472**	4	107.011	0.000
ด้านทัศนคติทางการเงิน	2.329	4	105.586	0.061

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 42 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามรายได้ โดยใช้สถิติ Brown-Forsythe พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 43

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ปรากฏผลดังตาราง 44

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.061 ซึ่งมากกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกัน มีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตาราง 43 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านความรู้ทางการเงิน
จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

รายได้	$\bar{X}$	น้อยกว่า หรือไม่เกิน 20,000 บาท	20,001 - 40,000 บาท	40,001 - 60,000 บาท	60,001 - 80,000 บาท	มากกว่า 80,000 บาท
		4.71	5.71	6.03	5.36	6.30
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	4.71	-	0.996** (0.004)	1.318** (0.000)	0.649 (0.839)	1.586** (0.000)
20,001 - 40,000 บาท	5.71		-	0.322 (0.349)	-0.347 (0.989)	0.589 (0.167)
40,001 - 60,000 บาท	6.03			-	-0.669 (0.717)	0.267 (0.963)
60,001 - 80,000 บาท	5.36				-	0.936 (0.417)
มากกว่า 80,000 บาท	6.30					-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 43 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน
ในด้านความรู้ทางการเงิน จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.996

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.318

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.586

ตาราง 44 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

รายได้	$\bar{X}$	น้อยกว่า หรือไม่เกิน 20,000 บาท	20,001 - 40,000 บาท	40,001 - 60,000 บาท	60,001 - 80,000 บาท	มากกว่า 80,000 บาท
		7.71	7.57	7.95	7.82	9.08
น้อยกว่าหรือไม่ เกิน 20,000 บาท	7.71	-	-0.140 (0.999)	0.245 (0.975)	0.109 (1.000)	1.366** (0.000)
20,001 - 40,000 บาท	7.57		-	0.385 (0.136)	0.249 (0.997)	1.506** (0.000)
40,001 - 60,000 บาท	7.95			-	-0.136 (1.000)	1.121** (0.000)
60,001 - 80,000 บาท	7.82				-	1.257 (0.053)
มากกว่า 80,000 บาท	9.08					-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 44 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของทักษะทางการเงิน ในด้านพฤติกรรมทางการเงิน จำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่า

หรือไม่เกิน 20,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.366

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.506

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.121

2.1.2 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคล กับทักษะทางการเงิน ประมวลผลด้วยการทดสอบค่าที (Independent-Sample T-Test) ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปร 2 กลุ่ม

สมมติฐานที่ 1.7 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H_0 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้สถิติวิเคราะห์ค่าที (Independent sample t-test) โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม ที่เป็นอิสระจากกัน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) เมื่อค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05

การตรวจสอบค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่ม โดยใช้ Levene's test ซึ่งตั้งสมมติฐาน ดังนี้

H_0 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ผลการทดสอบความแปรปรวนโดยใช้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05

ตาราง 45 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances	
	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	44.708**	0.000
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	0.872	0.351
ด้านทัศนคติทางการเงิน	3.366	0.067

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 45 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน โดยใช้ Levene's test พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนแตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่ กรณีความแปรปรวนแตกต่างกัน (Equal variances not assumed)

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.351 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่กรณีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน (Equal variances assumed)

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.067 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่กรณีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน (Equal variances assumed)

ตาราง 46 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน

ทักษะทางการเงิน	ภาระหนี้สิน	t-test for Equity of Means				
		$\bar{X}$	S.D.	t	df	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	ไม่มี	5.11	1.975	-2.837**	82.267	0.006
	มี	5.81	1.239			
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	ไม่มี	8.60	1.322	6.429**	398	0.000
	มี	7.57	1.199			
ด้านทัศนคติทางการเงิน	ไม่มี	3.80	1.191	-0.109	398	0.913
	มี	3.82	1.006			

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 46 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน จำแนกตามภาระหนี้สิน พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่ไม่มีภาระหนี้สิน มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีภาระหนี้สิน

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่ไม่มีภาระหนี้สิน มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีภาระหนี้สิน

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.913 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมมติฐานที่ 1.8 ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

H0: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน

H1: ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน ที่แตกต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้สถิติวิเคราะห์ค่าที (Independent sample t-test) โดยใช้กลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม ที่เป็นอิสระจากกัน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H1) เมื่อค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05

การตรวจสอบค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่ม โดยใช้ Levene's test ซึ่งตั้งสมมติฐาน ดังนี้

H0: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มไม่แตกต่างกัน

H1: ค่าความแปรปรวนของแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน

ผลการทดสอบความแปรปรวนโดยใช้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H1) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05

ตาราง 47 แสดงผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน โดยใช้ Levene's test

ทักษะทางการเงิน	Levene's test for Equality of Variances	
	F	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	46.752**	0.000
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	2.839	0.093
ด้านทัศนคติทางการเงิน	0.338	0.561

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 47 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน โดยใช้ Levene's testพบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนแตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่ กรณีความแปรปรวนแตกต่างกัน (Equal variances not assumed)

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.093 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่กรณีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน (Equal variances assumed)

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.561 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าค่าความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน จึงใช้การทดสอบค่าที่กรณีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน (Equal variances assumed)

ตาราง 48 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ทักษะทางการเงิน	t-test for Equity of Means					
	ประสบการณ์ ได้รับความรู้ ทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	t	df	Sig.
ด้านความรู้ทางการเงิน	เคยเรียน/ได้รับ การอบรม	5.99	1.045	4.201**	370.893	0.000
	ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการ อบรม	5.42	1.632			
ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	เคยเรียน/ได้รับ การอบรม	8.24	1.273	7.422**	398	0.000
	ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการ อบรม	7.34	1.140			
ด้านทัศนคติทางการเงิน	เคยเรียน/ได้รับ การอบรม	3.88	1.038	1.114	398	0.266

ทักษะทางการเงิน	t-test for Equity of Means					
	ประสบการณ์ ได้รับความรู้ ทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	t	df	Sig.
ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการ อบรม		3.76	1.041			

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 48 แสดงการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะทางการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน พบว่า

ด้านความรู้ทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่เคยเรียน/ได้รับการอบรม มีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่เคยเรียน/ได้รับการอบรม มีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม

ด้านทัศนคติทางการเงิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.266 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) และปฏิเสธสมมติฐานรอง (H_1) หมายความว่า ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีผลต่อทักษะทางการเงินในด้านทัศนคติทางการเงินไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

2.2 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

2.2.1 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ประมวลผลด้วยสถิติ One-Way ANOVA ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปรที่มากกว่า 2 กลุ่ม

การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ประกอบด้วย การออม และการลงทุน

ตาราง 49 ผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	F/Brown-Forsythe	df1	df2	Sig.
เพศ	2.268	2	103.963	0.109
อายุ	6.082**	2	175.015	0.003
สถานภาพ	7.531**	2	19.140	0.004
การศึกษา	6.561**	3	128.473	0.000
อาชีพ	5.137**	5	54.560	0.001
รายได้	2.472	4	30.963	0.065

หมายเหตุ: * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ใช้สถิติ Brown-Forsythe เนื่องจากความแปรปรวนไม่เท่ากัน

จากตาราง 49 ที่แสดงผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม สามารถอธิบายผลการวิจัยได้ดังนี้

ปัจจัยที่มีผลต่อสัดส่วนการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

อายุ ($F = 6.082$, $p = 0.003$) มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สถานภาพ ($F = 7.531, p = 0.004$) มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสถานภาพการสมรส มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจากความรับผิดชอบทางการเงินและเป้าหมายการออมที่แตกต่างกัน

ระดับการศึกษา ($F = 6.561, p = 0.000$) มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 สะท้อนให้เห็นว่าระดับการศึกษาส่งผลต่อความสามารถในการออม ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับความรู้ทางการเงิน การวางแผนการเงิน และโอกาสในการมีรายได้ที่สูงขึ้น

อาชีพ ($F = 5.137, p = 0.001$) มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ปัจจัยที่ไม่มีผลต่อสัดส่วนการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เพศ ($F = 2.268, p = 0.109$) ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p > 0.05$) แสดงว่าเพศไม่ส่งผลต่อสัดส่วนการออมในกลุ่มตัวอย่างนี้

รายได้ ($F = 2.472, p = 0.065$) ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($p > 0.05$) ซึ่งอาจเป็นเพราะสัดส่วนการออมไม่ได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้เพียงอย่างเดียว แต่ยังรวมถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายและการจัดการเงินด้วย

ตาราง 50 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออม จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อายุ	$\bar{X}$	27 - 32 ปี	33 - 38 ปี	39 - 44 ปี
		19.47	18.49	25.15
27 - 32 ปี	19.47	-	-0.981 (0.819)	5.673* (0.027)
33 - 38 ปี	18.49		-	6.654** (0.010)
39 - 44 ปี	25.15			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 50 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.027 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน

มีผลต่อสัดส่วนการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีสัดส่วนการออม น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 5.673

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปีกับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.010 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีสัดส่วนการออม น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.654

ตาราง 51 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

สถานภาพ	$\bar{X}$	โสด	สมรส	หย่าร้าง
		21.09	18.00	34.00
โสด	21.09	-	-3.087*	12.913
			(0.018)	(0.090)
สมรส	18.00		-	16.000*
				(0.034)
หย่าร้าง	34.00			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 51 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนการออมมากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.087

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้างมีค่า Sig. เท่ากับ 0.034 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม

Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีสัดส่วนการออมน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 16.000

ตาราง 52 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

การศึกษา	$\bar{X}$	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาโท	ระดับ ปริญญาเอก
		22.08	18.89	24.89	18.57
ต่ำกว่า	22.08	-	-3.192	2.804	-3.512
ระดับปริญญาตรี			(0.787)	(0.925)	(0.818)
ระดับปริญญาตรี	18.89		-	5.996**	-0.320
				(0.007)	(1.000)
ระดับปริญญาโท	24.89			-	-6.316
					(0.052)
ระดับปริญญาเอก	18.57				-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 52 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.007 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการออมที่ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีสัดส่วนการออม น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 5.996

ตาราง 53 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามอาชีพ เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อาชีพ	$\bar{X}$	รับ ราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้าง ของรัฐ	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัท เอกชน	ธุรกิจ ส่วนตัว	อาชีพ อิสระ/ ค้าขาย	ประกอบ วิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)
		18.44	22.11	19.73	37.06	22.14	12.67
รับราชการ/ พนักงาน/ลูกจ้าง ของรัฐ	18.44	-	3.669 (0.804)	1.293 (0.994)	18.623 (0.085)	3.707 (0.959)	-5.770 (0.768)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	22.11		-	-2.376 (0.992)	14.954 (0.305)	0.038 (1.000)	-9.439 (0.370)
พนักงาน บริษัทเอกชน	19.73			-	17.329 (0.128)	2.413 (0.999)	-7.063 (0.578)
ธุรกิจส่วนตัว	37.06				-	-14.916 (0.355)	-24.392* (0.027)
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	22.14					-	-9.476 (0.461)
ประกอบวิชาชีพ แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	12.67						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 53 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมจำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว กับกลุ่ม Generation Y ที่ประกอบวิชาชีพ แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.027 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีสัดส่วนการออม มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่ประกอบวิชาชีพแพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย) โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ย เท่ากับ 24.392

ตาราง 54 ผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	F/Brown-Forsythe	df1	df2	Sig.
เพศ	13.554**b	2	115.818	0.000
อายุ	10.237**b	2	188.843	0.000
สถานภาพ	10.926**b	2	34.740	0.000
การศึกษา	2.643*f	3	396	0.049
อาชีพ	6.320**b	5	53.413	0.000
รายได้	11.150**b	4	62.954	0.000

หมายเหตุ: * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 **b** ใช้สถิติ Brown-Forsythe เนื่องจากความแปรปรวนไม่เท่ากัน **f** ใช้สถิติ F-test เนื่องจากความแปรปรวนเท่ากัน

จากตาราง 54 ที่แสดงผลการวิเคราะห์ ANOVA ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน สามารถอธิบายผลการวิจัยได้ดังนี้

เพศ ($F = 13.554$, $p = 0.000$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แสดงให้เห็นว่าเพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกัน ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับทัศนคติต่อความเสี่ยง ความรู้ทางการเงิน และการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนที่แตกต่างกัน

อายุ ($F = 10.237$, $p = 0.000$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สถานภาพการสมรส ($F = 10.926$, $p = 0.000$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

อาชีพ ($F = 6.320$, $p = 0.000$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ระดับรายได้ ($F = 11.150$, $p = 0.000$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ระดับการศึกษา ($F = 2.643$, $p = 0.049$) พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่าระดับการศึกษามีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

ตาราง 55 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

เพศ	$\bar{X}$	ชาย	หญิง	เพศทางเลือก
		13.57	6.98	8.50
ชาย	13.57	-	-6.588** (0.000)	-5.069 (0.231)
หญิง	6.98	-	-	1.519 (0.894)
เพศทางเลือก	8.50	-	-	-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 55 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามเพศเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย กับกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีเพศแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศชาย มีสัดส่วนการลงทุน มากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่เป็นเพศหญิง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.588

ตาราง 56 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุน จำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อายุ	$\bar{X}$	27 - 32 ปี	33 - 38 ปี	39 - 44 ปี
		7.45	7.88	14.87
27 - 32 ปี	7.45	-	0.436 (0.977)	7.426** (0.001)
33 - 38 ปี	7.88		-	6.990** (0.002)
39 - 44 ปี	14.87			-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 56 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามอายุเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.426

กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอายุแตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีสัดส่วนการลงทุน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอายุ 39 - 44 ปี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.990

ตาราง 57 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

สถานภาพ	$\bar{X}$	โสด	สมรส	หย่าร้าง
		9.95	6.67	21.00
โสด	9.95	-	-3.285** (0.008)	11.049* (0.029)
สมรส	6.67		-	14.333** (0.006)
หย่าร้าง	21.00			-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05, ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 57 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามสถานภาพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.008 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.285

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.029 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพโสด มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 11.049

กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส กับกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพสมรส มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีสถานภาพหย่าร้าง โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 14.333

ตาราง 58 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามการศึกษา เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD)

การศึกษา	$\bar{X}$	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาตรี	ระดับ ปริญญาโท	ระดับ ปริญญาเอก
		7.50	7.99	11.61	11.82
ต่ำกว่า	7.50	-	0.485	4.107	4.321
ระดับปริญญาตรี			(0.891)	(0.265)	(0.295)
ระดับปริญญาตรี	7.99		-	3.622**	3.836
				(0.014)	(0.107)
ระดับปริญญาโท	11.61			-	0.215
					(0.934)
ระดับปริญญาเอก	11.82				-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 58 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามการศึกษาเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Least Significant Different (LSD) พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี กับกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.014 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีสัดส่วนการลงทุน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท โดยมีผลต่างของ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.622

ตาราง 59 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตาม อาชีพ เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

อาชีพ	$\bar{X}$	รับ ราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของ รัฐ	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัท เอกชน	ธุรกิจ ส่วนตัว	อาชีพ อิสระ/ ค้าขาย	ประกอบ วิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)
		5.91	15.87	9.03	24.12	5.39	14.17
รับราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของรัฐ	5.91	-	9.954* (0.020)	3.115* (0.046)	18.203 (0.088)	-0.522 (1.000)	8.252 (0.776)
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	15.87		-	-6.839 (0.272)	8.249 (0.953)	-10.476 (0.052)	-1.702 (1.000)
พนักงาน บริษัทเอกชน	9.03			-	15.088 (0.232)	-3.637 (0.751)	5.137 (0.980)
ธุรกิจส่วนตัว	24.12				-	-18.725 (0.089)	-9.951 (0.945)
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	5.39					-	8.774 (0.781)
ประกอบ วิชาชีพ แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)	14.17						-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 59 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามอาชีพเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.020 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีสัดส่วนการลงทุน น้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 9.954

กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ กับกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.046 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพแตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.115

ตาราง 60 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3

รายได้	$\bar{X}$	น้อยกว่า หรือไม่เกิน 20,000 บาท	20,001 - 40,000 บาท	40,001 - 60,000 บาท	60,001 - 80,000 บาท	มากกว่า 80,000 บาท
		7.02	7.83	9.05	11.36	26.50
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	7.02	-	0.813 (1.000)	2.034 (0.958)	4.343 (0.594)	19.480** (0.001)
20,001 - 40,000 บาท	7.83		-	1.221 (0.990)	3.530 (0.666)	18.667** (0.002)
40,001 - 60,000 บาท	9.05			-	2.309 (0.971)	17.446** (0.004)
60,001 - 80,000 บาท	11.36				-	15.136* (0.025)
มากกว่า 80,000 บาท	26.50					-

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 60 แสดงผลการทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการลงทุนจำแนกตามรายได้เป็นรายคู่ โดยใช้วิธีทดสอบ Dunnett's T3 พบว่า

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 19.480

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 18.667

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 17.446

กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท กับกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.025 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า กลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่ากลุ่ม Generation Y ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 15.136

2.2.2 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ประมวลผลด้วยการทดสอบค่าที (Independent-Sample T-Test) ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปร 2 กลุ่ม

ตาราง 61 ผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	Mean	S.D.	t	df	Sig.
ภาระหนี้สิน					
ไม่มี	30.13	16.111	5.969**	83.944	0.000
มี	18.18	10.755			
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน					
เคยเรียน/ได้รับการอบรม	22.76	15.754	3.475**	278.211	0.001
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม	18.21	8.885			

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 61 ที่แสดงผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการออม สามารถอธิบายผลได้ดังนี้:

ภาระหนี้สิน พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (Sig. = 0.000, t = 5.969) กล่าวคือ กลุ่มที่ไม่มีภาระหนี้สิน มีสัดส่วนการออมเฉลี่ย 30.13% (S.D. = 16.111) กลุ่มที่มีภาระหนี้สิน มีสัดส่วนการออมเฉลี่ย 18.18% (S.D. = 10.755) แสดงว่าผู้ที่ไม่มีภาระหนี้สินสามารถออมได้มากกว่าผู้ที่มีภาระหนี้สินประมาณ 11.95%

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (Sig. = 0.001, t = 3.475) กล่าวคือ กลุ่มที่เคยเรียน/ได้รับการอบรม มีสัดส่วนการออมเฉลี่ย 22.76% (S.D. = 15.754) กลุ่มที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม มีสัดส่วน

การออมเฉลี่ย 18.21% (S.D. = 8.885) ผู้ที่มีประสบการณ์การเรียนรู้ทางการเงินสามารถออมได้มากกว่าประมาณ 4.55%

ตาราง 62 ผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน

ปัจจัยข้อมูลส่วนบุคคล	Mean	S.D.	t	df	Sig.
ภาระหนี้สิน					
ไม่มี	13.96	15.996	3.004**	84.071	0.004
มี	7.98	10.725			
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน					
เคยเรียน/ได้รับการอบรม	13.12	14.902	6.260**	256.152	0.000
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม	5.57	7.290			

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตาราง 62 ที่แสดงผลการวิเคราะห์ t-test ระหว่างข้อมูลส่วนบุคคลกับสัดส่วนการลงทุน สามารถอธิบายผลได้ดังนี้

ภาระหนี้สิน พบว่า มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (Sig. = 0.004, t = 3.004) กลุ่มที่ไม่มีภาระหนี้สิน มีสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ย 13.96% (S.D. = 15.996) ขณะที่กลุ่มที่มีภาระหนี้สิน มีสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ย 7.98% (S.D. = 10.725) กล่าวคือ ผู้ที่ไม่มีภาระหนี้สินสามารถลงทุนได้มากกว่าผู้ที่มีภาระหนี้สินประมาณ 5.98%

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (Sig. = 0.000, t = 6.260) กล่าวคือ กลุ่มที่เคยเรียน/ได้รับการอบรม มีสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ย 13.12% (S.D. = 14.902) ขณะที่กลุ่มที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม มีสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ย 5.57% (S.D. = 7.290) ผู้ที่มีประสบการณ์การเรียนรู้ทางการเงินสามารถลงทุนได้มากกว่าประมาณ 7.55%

2.2.3 การเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลแบบตารางไขว้ (Crosstabs)

เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ที่ประกอบด้วย การออม และการลงทุน เมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร



ตาราง 63 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามเพศ

เพศ	ช่องทางการออม												
	กองทุนประกันสังคม	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	เงินฝากธนาคาร	เงินฝากสหกรณ์	สลากออมสิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตรรัฐบาล	อื่น ๆ	รวม
ชาย	จำนวน 43 (คำตอบ)	28	23	14	19	41	100	23	41	19	7	16	374
ร้อยละ	11.50	7.49	6.15	3.74	5.08	10.96	26.74	6.15	10.96	5.08	1.87	4.28	100
หญิง	จำนวน 109 (คำตอบ)	44	30	61	28	87	209	71	68	28	14	26	775
ร้อยละ	14.06	5.68	3.87	7.87	3.61	11.23	26.97	9.16	8.77	3.61	1.81	3.35	100
เพศทางเลือก	จำนวน 4 (คำตอบ)	-	4	4	2	7	7	1	4	1	-	-	34
ร้อยละ	11.76	-	11.76	11.76	5.88	20.59	20.59	2.94	11.76	2.94	-	-	100
รวม	จำนวน 156 (คำตอบ)	72	57	79	49	135	316	95	113	48	21	42	1183
ร้อยละ	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	9.55	4.06	1.78	3.55	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 63 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายเลือกตอบช่องทางการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.74 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 11.50 ประกันออมทรัพย์ และ สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.96 เท่ากัน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 7.49 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และเงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 6.15 เท่ากัน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.08 เท่ากัน ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.28 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 3.74 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.87 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงเลือกตอบช่องทางการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.97 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 14.06 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 11.23 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 9.16 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.77 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 7.87 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.68 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 3.87 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.61 เท่ากัน พันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.81 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.35 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกได้เลือกตอบช่องทางการออมเป็นประกันออมทรัพย์ และเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 20.59 เท่ากัน รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 11.8 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และสลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 11.76 เท่ากัน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 5.88 และเงินฝากสหกรณ์ กับสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.94 เท่ากัน ตามลำดับ

จากตาราง 64 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.53 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 14.50 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 11.15 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.55 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.18 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.76 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.90 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.72 เท่ากัน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 3.35 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 2.42 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.23 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 24.86 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 12.86 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.57 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.86 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 7.71 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.43 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 6.00 เท่ากัน สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.71 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 3.14 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.00 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 0.86 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 18.31 รองลงมา คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 12.88 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 11.19 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 10.51 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.83 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.47 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 7.80 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 6.78 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.75 เท่ากัน สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.71 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.03 ตามลำดับ

ตาราง 65 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	ช่องทางการออม												รวม
	กองทุน ประกันสังคม	กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	กองทุน รวมเพื่อ การเลี้ยง ชีพ (RMF)	กองทุน สำรอง เลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุน รวมหุ้น ระยะยาว (LTF)	ประกัน ออม ทรัพย์	เงินฝาก ธนาคาร	เงินฝาก สหกรณ์	สลาก ออม สิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตร รัฐบาล	อื่น ๆ	
โสด	จำนวน (ค่าตอบ)	48	31	54	30	70	180	70	62	26	16	30	717
ร้อยละ	13.95	6.69	4.32	7.53	4.18	9.76	25.10	9.76	8.65	3.63	2.23	4.18	100
สมรส	จำนวน	24	20	19	15	61	130	23	45	20	5	9	425
(ค่าตอบ)													
ร้อยละ	12.71	5.65	4.71	4.47	3.53	14.35	30.59	5.41	10.59	4.71	1.18	2.12	100
หย่า	จำนวน	-	6	6	4	4	6	2	6	2	-	3	41
(ค่าตอบ)													
ร้อยละ	4.88	-	14.63	14.63	9.76	9.76	14.63	4.88	14.63	4.88	-	7.32	100
รวม	จำนวน	72	57	79	49	135	316	95	113	48	21	42	1183
(ค่าตอบ)													
ร้อยละ	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	9.55	4.06	1.78	3.55	100

จากตาราง 65 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.10 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 13.95 ประกันออมทรัพย์ และเงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 9.76 เท่ากัน สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.65 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 7.53 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 6.69 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 4.32 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.18 เท่ากัน สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.63 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.23 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.59 รองลงมา คือ ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.35 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 12.71 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.59 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.65 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 5.41 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 4.71 เท่ากัน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 4.47 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 3.53 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.12 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.18 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) เงินฝากธนาคาร และสลากออมสิน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 14.63 เท่ากัน รองลงมา คือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.76 เท่ากัน ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 7.32 กองทุนประกันสังคม เงินฝากสหกรณ์ และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 4.88 เท่ากัน ตามลำดับ

ตาราง 66 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ช่องทางการออม												รวม
	กองทุนประกันสังคม	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	กองทุนประกันออมทรัพย์	เงินฝากธนาคาร	เงินฝากสหกรณ์	สลากออมสิน	สลาก 5.ก.ส.	พันธบัตรรัฐบาล	อื่น ๆ	
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน	8	-	3	-	3	9	-	4	2	-	4	33
	(คำตอบ)	24.24	-	9.09	-	9.09	27.27	-	12.12	6.06	-	12.12	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน	103	45	34	29	23	232	50	73	39	15	19	754
	(คำตอบ)	13.66	5.97	4.51	3.85	3.05	30.77	6.63	9.68	5.17	1.99	2.52	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน	36	20	21	42	22	34	57	29	6	6	14	313
	(คำตอบ)	11.50	6.39	6.71	13.42	7.03	10.86	18.21	9.27	1.92	1.92	4.47	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน	9	7	2	5	4	6	18	16	1	-	5	83
	(คำตอบ)	10.84	8.43	2.41	6.02	4.82	7.23	21.69	19.28	1.20	-	6.02	100
รวม	จำนวน	156	72	57	79	49	135	316	95	48	21	42	1183
	(คำตอบ)	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	4.06	1.78	3.55	100

จากตาราง 66 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.27 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 24.24 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 12.12 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 12.12 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 9.09 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.09 และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 6.06 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.77 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม เป็นร้อยละ 13.66 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.20 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.68 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 6.63 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.97 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.17 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 4.51 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 3.85 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 3.05 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.52 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.99 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 18.21 รองลงมา คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 13.42 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 9.27 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.31 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 7.03 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 6.71 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 6.39 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 1.92 พันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.92 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 10.86 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 11.50 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.47 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 21.69 รองลงมา คือ เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 19.28 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 12.05 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 10.84 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 8.43 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 6.02 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 6.02 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 4.82 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 2.41 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 1.20 ตามลำดับ

ตาราง 67 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	ช่องทางการออม												รวม
	กองทุนประกันสังคม	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	กองทุนรวมเพื่อการออม (RMF)	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	ประกันออมทรัพย์	เงินฝากธนาคาร	เงินฝากสหกรณ์	สลากออมสิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตรรัฐบาล	อื่น ๆ	
รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	36	59	4	25	8	42	108	65	37	7	4	11	406
	ร้อยละ	14.53	.99	6.16	1.97	10.34	26.60	16.01	9.11	1.72	0.99	2.71	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	7	3	13	13	9	13	29	10	11	6	2	2	118
	(คำตอบ)												
พนักงานบริษัทเอกชน	5.93	2.54	11.02	11.02	7.63	11.02	24.58	8.47	9.32	5.08	1.69	1.69	100
	90	1	28	41	26	62	139	14	46	29	13	22	511
ธุรกิจส่วนตัว	17.61	0.20	5.48	8.02	5.09	12.13	27.20	2.74	9.00	5.68	2.54	4.31	100
	9	1	3	-	3	5	16	1	5	2	2	2	49
อาชีพอิสระ/ค้าขาย	18.37	2.04	6.12	-	6.12	10.20	32.65	2.04	10.20	4.08	4.08	4.08	100
	11	4	5	-	2	11	23	4	11	4	-	4	79
ประกอบอาชีพ (แพทย์, วิศวกร, สถาปนิก, ทนาย)	13.92	5.06	6.33	-	2.53	13.92	29.11	5.06	13.92	5.06	-	5.06	100
	3	4	4	-	1	2	1	1	3	-	-	1	20
	15.00	20.00	20.00	-	5.00	10.00	5.00	5.00	15.00	-	-	5.00	100

จากตาราง 67 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.60 รองลงมา คือ เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 16.01 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 14.53 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 10.34 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.11 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 8.87 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 6.16 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.71 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 1.97 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 1.72 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 0.99 เท่ากัน ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 24.58 รองลงมา คือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 11.02 เท่ากัน สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.32 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.47 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 7.63 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 5.93 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.08 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 2.54 พันธบัตรรัฐบาล และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.69 เท่ากัน ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.20 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 17.61 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.13 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.00 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 8.02 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.68

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 5.48 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 5.09 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.31 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 2.74 พันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.54 และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 0.20 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.65 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 18.37 ประกันออมทรัพย์ และสลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.20 เท่ากัน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ

6.12 เท่ากัน สลาก ธ.ก.ส. พันธบัตรรัฐบาล และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.08 เท่ากัน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และเงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 2.04 เท่ากัน ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.11 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม ประกันออมทรัพย์ และสลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 13.92 เท่ากัน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 6.33 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เงินฝากสหกรณ์ ธ.ก.ส. และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.06 เท่ากัน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 2.53 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 20.00 เท่ากัน รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม และสลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 15.00 เท่ากัน ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 10.00 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.00 เท่ากัน ตามลำดับ

ตาราง 68 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามรายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำเดือน	ช่องทางการออม															รวม
	กองทุน ประกันสังคม	กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	กองทุน รวมน้ำดื่ม การเลี้ยงชีพ (RMF)	กองทุน สู้รอลงเคียงชีพ (PVD)	กองทุน รวมหุ้น ระยะยาว (LTF)	ประกันออมทรัพย์	เงินฝาก ธนาคาร	เงินฝาก สหกรณ์	สลากออมสิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตรรัฐบาล	อื่นๆ				
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน				
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	18	14	1	2	3	9	42	17	19	3	2	13	143			
20,001 - 40,000 บาท	12.59	9.79	.70	1.40	2.10	6.29	29.37	11.89	13.29	2.10	1.40	9.09	100			
40,001 - 60,000 บาท	80	44	20	34	17	75	181	50	47	36	10	11	605			
60,001 - 80,000 บาท	13.22	7.27	3.31	5.62	2.81	12.40	29.92	8.26	7.77	5.95	1.65	1.82	100			
80,001 - 100,000 บาท	45	10	17	29	13	42	68	24	36	7	4	11	306			
100,001 - 120,000 บาท	14.71	3.27	5.56	9.48	4.25	13.73	22.22	7.84	11.76	2.29	1.31	3.59	100			
120,001 - 140,000 บาท	6	2	4	5	5	1	10	-	3	-	-	2	38			
140,001 - 160,000 บาท	15.79	5.26	10.53	13.16	13.16	2.63	26.32	-	7.89	-	-	5.26	100			
160,001 - 180,000 บาท	7	2	15	9	11	8	15	4	8	2	5	5	91			
180,001 - 200,000 บาท	7.69	2.20	16.48	9.89	12.09	8.79	16.48	4.40	8.79	2.20	5.49	5.49	100			
รวม	156	72	57	79	49	135	316	95	113	48	21	42	1183			
ร้อยละ	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	9.55	4.06	1.78	3.55	100			

จากตาราง 68 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.37 รองลงมา คือ สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 13.29 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 12.59 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 11.89 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 9.79 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 9.09 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.29 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 2.10 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 1.40 พันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.40 และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 0.70 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.92 รองลงมา คือกองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 13.22 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.40 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.26 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 7.77 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 7.27 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.95 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 5.62 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 3.31 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 2.81 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.82 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.65 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22.22 รองลงมา คือกองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 14.71 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 13.73 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 11.76 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 9.48 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.84 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 5.56 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 4.25 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.59 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 3.27 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.29 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.31 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท เลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.32 รองลงมา คือกองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 15.79 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 13.16 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 13.16 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็น

ร้อยละ 10.53 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 7.89 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.26 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.26 และประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 2.63 ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท เลือกตอบช่องทางการออมเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 16.48 รองลงมา คือ เงินฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 16.48 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 12.09 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 9.89 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.79 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.79 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 7.69 พันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 5.49 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.49 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 4.40 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 2.20 และสลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.20 ตามลำดับ



ตาราง 69 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน	ช่องทางการออม											รวม		
	กองทุน ประกันสังคม	กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	กองทุน รวมเพื่อ การเลี้ยง ชีพ (RMF)	กองทุน สำรอง เลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุน รวมหุ้น ระยะ ยาว (LTF)	ประกัน ออม ทรัพย์	เงินฝาก ธนาคาร	เงินฝาก สหกรณ์	สลาก ออมสิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตร รัฐบาล		อื่น ๆ	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คำตอบ)	33	18	10	9	12	22	61	19	29	13	7	11	244
	ร้อยละ	13.52	7.38	4.10	3.69	4.92	9.02	25.00	7.79	11.89	5.33	2.87	4.51	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คำตอบ)	123	54	47	70	37	113	255	76	84	35	14	31	939
	ร้อยละ	13.10	5.75	5.01	7.45	3.94	12.03	27.16	8.09	8.95	3.73	1.49	3.30	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	156	72	57	79	49	135	316	95	113	48	21	42	1183
	ร้อยละ	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	9.55	4.06	1.78	3.55	100

จากตาราง 69 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.00 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 13.52 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 11.89 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.02 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.79 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 7.38 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 5.33 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 4.92 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.51 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 4.10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 3.69 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.87 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.16 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 13.10 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.03 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.95 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.09 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 7.45 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.75 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 5.01 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 3.94 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.73 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.30 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.49 ตามลำดับ

ตาราง 70 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับช่องทางการออม จำแนกตามประเภทการันตีรับความคุ้มค่าทางการเงิน

ช่องทางการออม												
ประสบการณ์ที่ได้รับ ความรู้ทางการเงิน	กองทุน ประกันสังคม	กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	กองทุน รวมเพื่อ การเลี้ยง ชีพ (RMF)	กองทุน สำรอง เลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุน รวมหุ้น ระยะ ยาว (LTF)	กองทุน รวม ออม ทรัพย์	เงินฝาก ธนาคาร พาณิชย์	เงินฝาก สหกรณ์	สลาก ออมสิน	สลาก ธ.ก.ส.	พันธบัตร รัฐบาล	อื่น ๆ
	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม
เคยเรียน/ ได้รับการ อบรม	84	33	35	54	36	58	131	45	49	20	15	31
ไม่เคย เรียน/ ไม่ได้รับ การอบรม	14.21	5.58	5.92	9.14	6.09	9.81	22.17	7.61	8.29	3.38	2.54	5.25
รวม	72	39	22	25	13	77	185	50	64	28	6	11
รวม	12.16	6.59	3.72	4.22	2.20	13.01	31.25	8.45	10.81	4.73	1.01	1.86
รวม	156	72	57	79	49	135	316	95	113	48	21	42
รวม	13.19	6.09	4.82	6.68	4.14	11.41	26.71	8.03	9.55	4.06	1.78	3.55

จากตาราง 70 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22.17 รองลงมา คือ กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 14.21 ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.81 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 9.14 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.29 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.61 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 6.09 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 5.92 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 5.58 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 5.25 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.38 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 2.54 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินเลือกตอบช่องทางในการออมเป็นเงินฝากธนาคาร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.25 รองลงมา คือ ประกันออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 13.01 กองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 12.16 สลากออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.81 เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 8.45 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 6.59 สลาก ธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 4.73 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คิดเป็นร้อยละ 4.22 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) คิดเป็นร้อยละ 3.72 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คิดเป็นร้อยละ 2.20 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.86 และพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 1.01 ตามลำดับ

ตาราง 71 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามเพศ

เพศ		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	ออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
ชาย	จำนวน (คน)	11	21	91	123
	ร้อยละ	8.94	17.07	73.98	100
หญิง	จำนวน (คน)	6	59	202	267
	ร้อยละ	2.25	22.10	75.66	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	2	4	4	10
	ร้อยละ	20.00	40.00	40.00	100

เพศ		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านยอมในปัจจุบัน			รวม
		ยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 71 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 73.98 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 17.07 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 8.94 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 75.66 ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 22.10 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.25 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) และยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 4 คนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 40.00 เท่ากัน รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

ตาราง 72 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการยอมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านยอมในปัจจุบัน จำแนกตามอายุ

อายุ		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านยอมในปัจจุบัน			รวม
		ยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	11	52	138	201
	ร้อยละ	5.47	25.87	68.66	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	7	17	96	120

		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านยอมในปัจจุบัน			รวม
อายุ		ยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง	ยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว	
		(ต่ำกว่า 1 ปี)	(1-5 ปี)	(มากกว่า 5 ปี)	
39 - 44 ปี	ร้อยละ	5.83	14.17	80.00	100
	จำนวน (คน)	1	15	63	79
	ร้อยละ	1.27	18.99	79.75	100
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 72 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 68.66 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 25.87 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.47 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 14.17 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 5.83 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 79.75 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 18.99 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.27 ตามลำดับ

ตาราง 73 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน
จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น	ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง	ออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว	
		(ต่ำกว่า 1 ปี)	(1-5 ปี)	(มากกว่า 5 ปี)	
โสด	จำนวน (คน)	16	66	164	246
	ร้อยละ	6.50	26.83	66.67	100
สมรส	จำนวน (คน)	3	18	123	144
	ร้อยละ	2.08	12.50	85.42	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	-	10	10
	ร้อยละ	-	-	100	100
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 73 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 26.83 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 6.50 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 85.42 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.08 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0 ตามลำดับ

ตาราง 74 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน
จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อ เป้าหมาย ระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ออมเพื่อ เป้าหมาย ระยะกลาง (1-5 ปี)	ออมเพื่อ เป้าหมาย ระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
ต่ำกว่าระดับ	จำนวน (คน)	1	4	7	12
ปริญญาตรี	ร้อยละ	8.33	33.33	58.33	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	14	55	202	271
	ร้อยละ	5.17	20.30	74.54	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	4	17	68	89
	ร้อยละ	4.49	19.10	76.40	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	-	8	20	28
	ร้อยละ	-	28.57	71.43	100
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 74 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 58.33 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 74.54 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 20.30 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 5.17 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 76.40 รองลงมา คือ

ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 19.10 และอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.49 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีการอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 71.43 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 28.57

ตาราง 75 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการอมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่อมในปัจจุบัน จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านอมในปัจจุบัน			รวม
		อมเพื่อ เป้าหมาย ระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	อมเพื่อ เป้าหมาย ระยะกลาง (1-5 ปี)	อมเพื่อ เป้าหมาย ระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
รับราชการ/ พนักงาน/ ลูกจ้างของรัฐ	จำนวน (คน) ร้อยละ	3 2.13	22 15.60	116 82.27	141 100
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน) ร้อยละ	3 7.89	8 21.05	27 71.05	38 100
พนักงาน บริษัทเอกชน	จำนวน (คน) ร้อยละ	7 4.12	34 20.00	129 75.88	170 100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน) ร้อยละ	1 5.88	6 35.29	10 58.82	17 100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน) ร้อยละ	3 10.71	14 50.00	11 39.29	28 100
ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)	จำนวน (คน) ร้อยละ	2 33.33	-	4 66.67	6 100

		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านยอมในปัจจุบัน			รวม
อาชีพ		ยอมเพื่อ เป้าหมาย ระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ยอมเพื่อ เป้าหมาย ระยะกลาง (1-5 ปี)	ยอมเพื่อ เป้าหมาย ระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
รวม	จำนวน	19	84	297	400
	(คน)				
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 75 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 82.27 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 15.60 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.13 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 71.05 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 21.05 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 7.89 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 75.88 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.12 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 58.82 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 35.29 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.88 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีการยอมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ ยอมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 39.29 และยอมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 10.71 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย) มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ตามลำดับ

ตาราง 76 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อ	ออมเพื่อ	ออมเพื่อ	
		เป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	เป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	เป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
น้อยกว่า	จำนวน (คน)	2	19	28	49
หรือไม่เกิน	ร้อยละ	4.08	38.78	57.14	100
20,000 บาท					
20,001 -	จำนวน (คน)	11	46	171	228
40,000 บาท	ร้อยละ	4.82	20.18	75.00	100
40,001 -	จำนวน (คน)	5	12	75	92
60,000 บาท	ร้อยละ	5.43	13.04	81.52	100
60,001 -	จำนวน (คน)	1	4	6	11
80,000 บาท	ร้อยละ	9.09	36.36	54.55	100
มากกว่า	จำนวน (คน)	-	3	17	20
80,000 บาท	ร้อยละ	-	15.00	85.00	100
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 76 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 57.14 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 38.78 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4.08 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 20.18 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.82 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 81.52 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 13.04 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.43 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.55 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.09 ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 85.00 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00

ตาราง 77 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อ	ออมเพื่อ	ออมเพื่อ	
		เป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	เป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	เป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	3	20	48	71
	ร้อยละ	4.23	28.17	67.61	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	16	64	249	329
	ร้อยละ	4.86	19.45	75.68	100
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 77 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 67.61 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 28.17 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.23 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 75.68 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 19.45 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.86 ตามลำดับ

ตาราง 78 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับระยะเวลาเป้าหมายที่ออมในปัจจุบัน จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน		ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน			รวม
		ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)	ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)	ออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)	
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	12	35	137	184
การอบรม	ร้อยละ	6.52	19.02	74.46	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	7	49	160	216
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	1.75	12.25	40.00	54.00
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	19	84	297	400
	ร้อยละ	4.75	21.00	74.25	100

จากตาราง 78 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 74.46 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 19.02 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.52 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี) จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมา คือ ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี) จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.25 และออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.75 ตามลำดับ



ตาราง 79 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามเพศ

เพศ	วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน										
	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	รวม
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ชาย	จำนวน 95	9	4	13	29	59	68	35	19	1	332
(ค่าตอบ)											
ร้อยละ	28.61	2.71	1.20	3.92	8.73	17.77	20.48	10.54	5.72	0.30	100
หญิง	จำนวน 207	19	15	16	52	157	144	58	32	-	700
(ค่าตอบ)											
ร้อยละ	29.57	2.71	2.14	2.29	7.43	22.43	20.57	8.29	4.57	-	100
เพศ	จำนวน 9	-	-	2	6	4	2	3	2	-	28
(ค่าตอบ)											
ทางเลือก	ร้อยละ 32.14	-	-	7.14	21.43	14.29	7.14	10.71	7.14	-	100
รวม	จำนวน 311	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
(ค่าตอบ)											
ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	0.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 79 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันมากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.61 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.48 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 17.77 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.54 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.73 ออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 5.72 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.92 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.71 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.20 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.30 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันมากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.57 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 22.43 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.57 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 8.29 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.43 ออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.57 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.71 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.29 และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.14 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันมากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.14 รองลงมา คือ ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 21.43 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.71 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 7.14 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน และออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 7.14 เท่ากัน ตามลำดับ

ตาราง 80 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามอายุ

อายุ	วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน										
	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	รวม
27 - 32 ปี จำนวน (คำตอบ)	148	12	13	20	46	106	112	38	23	-	518
ร้อยละ	28.57	2.32	2.51	3.86	8.88	20.46	21.62	7.34	4.44	-	100
33 - 38 ปี จำนวน (คำตอบ)	91	8	4	6	31	65	67	26	19	1	318
ร้อยละ	28.62	2.52	1.26	1.89	9.75	20.44	21.07	8.18	5.97	.31	100
39 - 44 ปี จำนวน (คำตอบ)	72	8	2	5	10	49	35	32	11	-	224
ร้อยละ	32.14	3.57	.89	2.23	4.46	21.88	15.63	14.29	4.91	-	100
รวม จำนวน (คำตอบ)	311	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	0.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 80 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.57 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 21.62 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.46 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.88 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 7.34 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.44 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.86 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.51 และออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.32 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.62 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 21.07 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.44 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.75 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 8.18 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 5.97 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.52 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 1.89 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.26 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.31 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.14 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.88 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 15.63 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 14.29 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.91 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 4.46 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 3.57 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.23 และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 0.89 ตามลำดับ

ตาราง 81 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามสถานภาพ

วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน											
สถานภาพ	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
โสด	จำนวน 187 (คำตอบ)	14	13	24	63	148	116	68	14	1	648
	ร้อยละ 28.86	2.16	2.01	3.70	9.72	22.84	17.90	10.49	2.16	.15	100
สมรส	จำนวน 114 (คำตอบ)	12	6	7	24	70	92	24	33	-	382
	ร้อยละ 29.84	3.14	1.57	1.83	6.28	18.32	24.08	6.28	8.64	-	100
หย่าร้าง	จำนวน 10 (คำตอบ)	2	-	-	-	2	6	4	6	-	30
	ร้อยละ 33.33	6.67	-	-	-	6.67	20.00	13.33	20.00	-	100
รวม	จำนวน 311 (คำตอบ)	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
	ร้อยละ 29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 81 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.86 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 22.84 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 17.90 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.49 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.72 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.70 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 2.16 เท่ากัน ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.01 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.15 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.84 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 24.08 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 18.32 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 8.64 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ และออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 6.28 เท่ากัน ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 3.14 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 1.83 และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.57 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 20.00 เท่ากัน ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 13.33 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

ตาราง 82 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามระดับการศึกษา

วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน											
ระดับการศึกษา	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคง	ออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
											รวม
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน	4	1	2	-	7	4	2	1	-	33
	(คำตอบ)										
	ร้อยละ	36.36	12.12	6.06	-	21.21	12.12	6.06	3.03	-	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน	13	13	20	68	139	147	44	52	1	700
	(คำตอบ)										
	ร้อยละ	29.00	1.86	2.86	9.71	19.86	21.00	6.29	7.43	.14	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน	9	3	7	9	58	53	36	-	-	249
	(คำตอบ)										
	ร้อยละ	29.72	3.61	2.81	3.61	23.29	21.29	14.46	-	-	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน	2	2	2	10	16	10	14	-	-	78
	(คำตอบ)										
	ร้อยละ	28.21	2.56	2.56	12.82	20.51	12.82	17.95	-	-	100
รวม	จำนวน	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
	(คำตอบ)										
	ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	20.75	20.19	9.06	5.00	.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 82 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษากว่าระดับปริญญาตรี มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 36.36 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.21 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 12.12 เท่ากัน ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ และออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 6.06 เท่ากัน ออมเพื่อแต่งงาน และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 3.03 เท่ากัน ตามลำดับ

ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.00 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 21.00 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.86 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.71 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 7.43 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 6.29 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.86 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.86 เท่ากัน และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.14 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาระดับปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.72 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 23.29 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 21.29 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 14.46 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.61 เท่ากัน ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.81 และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.20 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาระดับปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 28.21 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.51 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 17.95 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ และ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 12.82 เท่ากัน ออมเพื่อการศึกษา ออมเพื่อแต่งงาน และออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.56 เท่ากัน ตามลำดับ

ตาราง 83 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามอาชีพ

วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน												รวม
อาชีพ	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคง	ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ		
รับราชการ/พนักงาน/ (คำตอบ)	115	7	6	9	30	86	75	40	14	-	382	
ลูกจ้างของรัฐ	30.10	1.83	1.57	2.36	7.85	22.51	19.63	10.47	3.66	-	100	
พนักงาน/รัฐวิสาหกิจ	31	2	2	4	9	18	17	13	1	-	97	
ลูกจ้างเอกชน	31.96	2.06	2.06	4.12	9.28	18.56	17.53	13.40	1.03	-	100	
บริษัทเอกชน	130	11	7	12	36	87	101	27	36	1	448	
ธุรกิจส่วนตัว	12.26	1.04	.66	1.13	3.40	8.21	9.53	2.55	3.40	0.09	42.26	
(คำตอบ)	14	1	1	2	5	10	9	5	-	-	47	
ร้อยละ	29.79	2.13	2.13	4.26	10.64	21.28	19.15	10.64	-	-	100	

วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน													รวม
อาชีพ	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อให้เป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ			
อาชีพอิสระ/ค้าขาย	จำนวน 16 (คำตอบ)	7	3	4	7	16	10	9	2	-	-	-	74
ประกอบอาชีพ (คำตอบ)	ร้อยละ 21.62	9.46	4.05	5.41	9.46	21.62	13.51	12.16	2.70	-	-	-	100
อาชีพ (คำตอบ)	จำนวน 5	-	-	-	-	3	2	2	-	-	-	-	12
(แพทย์, วิศว, วิศว, สถาปนิก, หมาย)	ร้อยละ 41.67	-	-	-	-	25.00	16.67	16.67	-	-	-	-	100
รวม	จำนวน 311 (คำตอบ)	28	19	31	87	220	214	96	53	1	-	-	1060
	ร้อยละ 29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	.09	.09	.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 83 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 30.10 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 22.51 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 19.63 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.47 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.85 ออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 3.66 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.36 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 1.83 และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.57 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 31.96 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 18.56 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 17.53 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 13.40 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.28 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 4.12 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.06 เท่ากัน และออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 1.03 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.02 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.54 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.42 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ และออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 8.04 เท่ากัน ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 6.03 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.68 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.46 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.56 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.22 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.79 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.28 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 19.15 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ และออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.64 เท่ากัน ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 4.26 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.13 เท่ากัน ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ และออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.62 เท่ากัน รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 13.51 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 12.16 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.46 เท่ากัน ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 5.41 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 4.05 และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 2.70 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 41.67 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน และออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 16.67 เท่ากัน ตามลำดับ



ตาราง 84 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน	วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน											รวม
	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ		
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	33	4	3	5	11	34	25	14	2	-	131
	ร้อยละ	25.19	3.05	2.29	3.82	8.40	25.95	19.08	10.69	1.53	-	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	180	16	10	16	55	116	117	48	37	-	595
	ร้อยละ	30.25	2.69	1.68	2.69	9.24	19.50	19.66	8.07	6.22	-	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	73	3	2	3	16	54	54	28	12	-	245
	ร้อยละ	29.80	1.22	.82	1.22	6.53	22.04	22.04	11.43	4.90	-	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	7	2	2	4	2	7	5	4	-	-	33
	ร้อยละ	21.21	6.06	6.06	12.12	6.06	21.21	15.15	12.12	-	-	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	18	3	2	3	3	9	13	2	2	1	56
	ร้อยละ	32.14	5.36	3.57	5.36	5.36	16.07	23.21	3.57	3.57	1.79	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	311	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
	ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	0.09	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 84 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 25.95 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 25.19 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 19.08 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.69 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.40 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.82 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 3.05 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.29 และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 1.53 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 30.25 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 19.66 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.50 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 9.24 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 8.07 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 6.22 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.69 เท่ากัน และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.68 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.80 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.04 เท่ากัน ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 11.43 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.53 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.90 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 1.22 เท่ากัน และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 0.82 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ และออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.21 เท่ากัน รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 15.15 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ และออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 12.12 เท่ากัน ออมเพื่อการศึกษา ออมเพื่อแต่งงาน และออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.06 เท่ากัน ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.14 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 23.21 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 16.07 ออมเพื่อการศึกษา ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ และออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 5.36 เท่ากัน ออมเพื่อแต่งงาน ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 3.57 เท่ากัน และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.79 ตามลำดับ



ตาราง 85 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน	วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน											รวม
	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ		
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน 49	9	1	10	20	48	35	22	1	-	195	
	(คำตอบ)											
ร้อยละ	25.13	4.62	.51	5.13	10.26	24.62	17.95	11.28	.51	-	100	
มีหนี้สิน	จำนวน 262	19	18	21	67	172	179	74	52	1	865	
	(คำตอบ)											
ร้อยละ	30.29	2.20	2.08	2.43	7.75	19.88	20.69	8.55	6.01	.12	100	
รวม	จำนวน 311	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060	
	(คำตอบ)											
ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	.09	100	

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 85 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 25.13 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 24.62 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 17.95 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 11.28 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 10.26 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 5.13 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 4.62 ออมเพื่อแต่งงาน และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 0.51 เท่ากัน ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 30.29 รองลงมา คือออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.69 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.88 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 8.55 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.75 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 6.01 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.43 ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.20 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.08 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.12 ตามลำดับ

ตาราง 86 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการออมเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบันจำแนกตามประเภทการออมที่ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประเภทการออมที่ได้รับความรู้ทางการเงิน	วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน										
	ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ	ออมเพื่อการศึกษา	ออมเพื่อแต่งงาน	ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ	ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์	ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน	ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล	ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	รวม
เคยเรียน/ได้รับการ (คำตอบ)	149	14	12	17	39	111	103	49	17	1	512
อบรม ร้อยละ	29.10	2.73	2.34	3.32	7.62	21.68	20.12	9.57	3.32	.20	100
ไม่เคยเรียน/ (คำตอบ)	162	14	7	14	48	109	111	47	36	-	548
ไม่ได้รับการ ร้อยละ	29.56	2.55	1.28	2.55	8.76	19.89	20.26	8.58	6.57	-	100
รวม	311	28	19	31	87	220	214	96	53	1	1060
(คำตอบ)											
ร้อยละ	29.34	2.64	1.79	2.92	8.21	20.75	20.19	9.06	5.00	.09	100

จากตาราง 86 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.10 รองลงมา คือ ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.68 ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.12 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 9.57 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.62 ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ และออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 3.32 เท่ากัน ออมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 2.73 ออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 2.34 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.20 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 29.56 รองลงมา คือ ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.26 ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.89 ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 8.76 ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 8.58 ออมเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 6.57 ออมเพื่อการศึกษา และออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 2.55 เท่ากัน และออมเพื่อแต่งงาน คิดเป็นร้อยละ 1.28 ตามลำดับ

ตาราง 87 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามเพศ

เพศ		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม ก่อนที่จะนำไปใช้			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ชาย	จำนวน (คน)	-	61	62	123
	ร้อยละ	-	49.59	50.41	100
หญิง	จำนวน (คน)	11	155	101	267
	ร้อยละ	4.12	58.05	37.83	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	-	6	4	10
	ร้อยละ	-	60.00	40.00	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 87 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนที่
จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 50.41 รองลงมา คือ มีการแบ่ง
เงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนที่นำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 49.59

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อน
ก่อนที่นำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 58.05 รองลงมา คือ
มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนที่นำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 101 คน คิดเป็น
ร้อยละ 37.83 และไม่เคยมทำ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.12 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้
ก่อนที่นำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ
มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนที่นำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อย
ละ 40.00

ตาราง 88 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามเพศ

เพศ		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน			รวม
		เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ชาย	จำนวน (คน)	8	72	43	123
	ร้อยละ	6.50	58.54	34.96	100
หญิง	จำนวน (คน)	17	168	82	267
	ร้อยละ	6.37	62.92	30.71	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	1	7	2	10
	ร้อยละ	10.00	70.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 88 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อ
นำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 58.54 รองลงมา คือ มีการลด

รายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 34.96 และไม่เคยทำ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.50 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 62.92 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 30.71 และไม่เคยทำ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 6.37 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 70.00 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

ตาราง 89 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามเพศ

เพศ		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ชาย	จำนวน (คน)	15	61	47	123
	ร้อยละ	12.20	49.59	38.21	100
หญิง	จำนวน (คน)	47	133	87	267
	ร้อยละ	17.60	49.81	32.58	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	-	8	2	10
	ร้อยละ	-	80.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 89 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 49.59 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 38.21 และไม่เคยทำ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 12.20 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 49.81 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 32.58 และไม่เคยทำจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 17.60 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00

ตาราง 90 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามอายุ

อายุ		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	6	120	75	201
	ร้อยละ	2.99	59.70	37.31	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	4	79	37	120
	ร้อยละ	3.33	65.83	30.83	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	1	23	55	79
	ร้อยละ	1.27	29.11	69.62	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 90 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 59.70 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 37.31 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.99 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 65.83 รองลงมา

คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 30.83 และไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 69.62 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 29.11 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.27 ตามลำดับ

ตาราง 91 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามอายุ

อายุ		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออม			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	16	130	55	201
	ร้อยละ	7.96	64.68	27.36	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	8	81	31	120
	ร้อยละ	6.67	67.50	25.83	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	2	36	41	79
	ร้อยละ	2.53	45.57	51.90	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 91 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 64.68 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 27.36 และไม่เคยทำ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 7.96 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 67.50 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 25.83 และไม่เคยทำ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 51.90 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 45.57 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.53 ตามลำดับ

ตาราง 92 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามอายุ

อายุ		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	40	95	66	201
	ร้อยละ	19.90	47.26	32.84	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	7	70	43	120
	ร้อยละ	5.83	58.33	35.83	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	15	37	27	79
	ร้อยละ	18.99	46.84	34.18	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 92 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 47.26 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 32.84 และไม่เคยทำจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 19.90 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 58.33 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 35.83 และไม่เคยทำจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 5.83 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 46.84 รองลงมา คือ มีการจัด

หมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 34.18 และไม่เคยทำจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 18.99 ตามลำดับ

ตาราง 93 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
โสด	จำนวน (คน)	10	125	111	246
	ร้อยละ	4.07	50.81	45.12	100
สมรส	จำนวน (คน)	1	97	46	144
	ร้อยละ	0.69	67.36	31.94	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	-	10	10
	ร้อยละ	-	-	100	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 93 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 50.81 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 45.12 และไม่เคยทำ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.07 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 67.36 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 31.94 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.69 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 100

ตาราง 94 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน			รวม
		เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
โสด	จำนวน (คน)	19	154	73	246
	ร้อยละ	7.72	62.60	29.67	100
สมรส	จำนวน (คน)	7	87	50	144
	ร้อยละ	4.86	60.42	34.72	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	6	4	10
	ร้อยละ	-	60.00	40.00	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 94 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 62.60 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 29.67 และไม่เคยทำ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 7.72 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 60.42 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 34.72 และไม่เคยทำ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.86 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

ตาราง 95 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
โสด	จำนวน (คน)	46	127	73	246
	ร้อยละ	18.70	51.63	29.67	100
สมรส	จำนวน (คน)	16	69	59	144
	ร้อยละ	11.11	47.92	40.97	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	6	4	10
	ร้อยละ	-	60.00	40.00	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 95 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 51.63 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 29.67 และไม่เคยทำจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 18.70 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 47.92 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 40.97 และไม่เคยทำ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 11.11 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

ตาราง 96 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ต่ำกว่าระดับ	จำนวน (คน)	-	7	5	12
ปริญญาตรี	ร้อยละ	-	58.33	41.67	100
ระดับ	จำนวน (คน)	6	177	88	271
ปริญญาตรี	ร้อยละ	2.21	65.31	32.47	100
ระดับ	จำนวน (คน)	5	28	56	89
ปริญญาโท	ร้อยละ	5.62	31.46	62.92	100
ระดับ	จำนวน (คน)	-	10	18	28
ปริญญาเอก	ร้อยละ	-	35.71	64.29	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	รวม	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 96 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 58.33 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 41.67

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 65.31 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 32.47 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.21 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 62.92 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็น

บางครั้ง จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 31.46 และไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.62 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 35.71

ตาราง 97 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน			รวม
		เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ต่ำกว่าระดับ	จำนวน (คน)	-	6	6	12
ปริญญาตรี	ร้อยละ	-	50.00	50.00	100
ระดับ	จำนวน (คน)	22	166	83	271
ปริญญาตรี	ร้อยละ	8.12	61.25	30.63	100
ระดับ	จำนวน (คน)	4	58	27	89
ปริญญาโท	ร้อยละ	4.49	65.17	30.34	100
ระดับ	จำนวน (คน)	-	17	11	28
ปริญญาเอก	ร้อยละ	-	60.71	39.29	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	รวม	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 97 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ และเป็นบางครั้ง จำนวน 6 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.00 เท่ากัน

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 61.25 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออม

อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 30.63 และไม่เคยทำ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 8.12 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 65.17 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 30.34 และไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.49 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 60.71 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 39.29

ตาราง 98 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	2	8	2	12
	ร้อยละ	16.67	66.67	16.67	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	37	142	92	271
	ร้อยละ	13.65	52.40	33.95	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	19	37	33	89
	ร้อยละ	21.35	41.57	37.08	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	4	15	9	28
	ร้อยละ	14.29	53.57	32.14	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	รวม	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 98 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 คน

คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ และไม่เคยทำ มีจำนวน 2 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 16.67 เท่ากัน

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 52.40 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 33.95 และไม่เคยทำ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 13.65 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 41.57 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 37.08 และไม่เคยทำ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 21.35 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 53.57 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 32.14 และไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ตามลำดับ

ตาราง 99 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
รับราชการ/พนักงาน/	จำนวน (คน)	6	70	65	141
ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	4.26	49.65	46.10	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	2	24	12	38
	ร้อยละ	5.26	63.16	31.58	100
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน (คน)	3	102	65	170
	ร้อยละ	1.76	60.00	38.24	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	-	5	12	17
	ร้อยละ	-	29.41	70.59	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน)	-	18	10	28
	ร้อยละ	-	64.29	35.71	100

อาชีพ		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	จำนวน (คน)	-	3	3	6
	ร้อยละ	-	0.75	0.75	1.50
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 99 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้งมากที่สุด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 49.65 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 46.10 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.26 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้งมากที่สุด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 63.16 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 5.26 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้งมากที่สุด จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 38.24 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.76 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอมากที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 70.59 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 29.41

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 35.71

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ และเป็นบางครั้ง จำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 0.75 เท่ากัน

ตาราง 100 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น			รวม
		บางส่วน เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
รับราชการ/พนักงาน/	จำนวน (คน)	10	95	36	141
ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	7.09	67.38	25.53	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	-	26	12	38
	ร้อยละ	-	68.42	31.58	100
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน (คน)	13	96	61	170
	ร้อยละ	7.65	56.47	35.88	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	1	8	8	17
	ร้อยละ	5.88	47.06	47.06	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน)	2	18	8	28
	ร้อยละ	7.14	64.29	28.57	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	4	2	6
(แพทย์, วิศวะ,	ร้อยละ	-	66.67	33.33	100
สถาปนิก, ทนาย)					
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 100 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 67.38 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 25.53 และไม่เคยทำ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 7.09 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 68.42 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 56.47 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 35.88 และไม่เคยทำ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 7.65 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ และเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 47.06 เท่ากัน รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.88

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 28.57 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 7.14 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ตาราง 101 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
รับราชการ/พนักงาน/	จำนวน (คน)	33	70	38	141
ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	23.40	49.65	26.95	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	2	22	14	38
	ร้อยละ	5.26	57.89	36.84	100
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน (คน)	22	80	68	170
	ร้อยละ	12.94	47.06	40.00	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	3	4	10	17
	ร้อยละ	17.65	23.53	58.82	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน)	1	21	6	28
	ร้อยละ	3.57	75.00	21.43	100
ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	จำนวน (คน)	1	5	-	6
	ร้อยละ	16.67	83.33	-	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 101 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 49.65 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 26.95 และไม่เคยทำ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 23.40 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 57.89 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 36.84 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 5.26 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 47.06 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 และไม่เคยทำ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 12.94 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 58.82 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 23.53 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 17.65 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.57ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 83.33 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67

ตาราง 102 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	รวม
น้อยกว่าหรือไม่เกิน	จำนวน (คน)	3	21	25	49
20,000 บาท	ร้อยละ	6.12	42.86	51.02	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	5	141	82	228
	ร้อยละ	2.19	61.84	35.96	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	3	52	37	92
	ร้อยละ	3.26	56.52	40.22	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	-	5	6	11
	ร้อยละ	-	45.45	54.55	100

รายได้ประจำต่อเดือน		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม ก่อนที่จะนำไปใช้			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	-	3	17	20
	ร้อยละ	-	15.00	85.00	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	of รวม	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 102 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอมากที่สุด จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 51.02 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 42.86 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 6.12 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 61.84 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 35.96 และไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.19 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 56.52 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 40.22 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.26 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.55 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.45

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 85.00 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00

ตาราง 103 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามรายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน			รวม
		เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
น้อยกว่า	จำนวน (คน)	6	30	13	49
หรือไม่เกิน	ร้อยละ	12.24	61.22	26.53	100
20,000 บาท					
20,001 -	จำนวน (คน)	15	144	69	228
40,000 บาท	ร้อยละ	6.58	63.16	30.26	100
40,001 -	จำนวน (คน)	4	56	32	92
60,000 บาท	ร้อยละ	4.35	60.87	34.78	100
60,001 -	จำนวน (คน)	-	10	1	11
80,000 บาท	ร้อยละ	-	90.91	9.09	100
มากกว่า	จำนวน (คน)	1	7	12	20
80,000 บาท	ร้อยละ	5.00	35.00	60.00	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	of รวม	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 103 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 61.22 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 26.53 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 12.24 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 63.16 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 30.26 และไม่เคยทำ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 6.58 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 60.87 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 34.78 และไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.35 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 90.91 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.09

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

ตาราง 104 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			
		อย่างชัดเจน			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
น้อยกว่า	จำนวน (คน)	7	26	16	49
หรือไม่เกิน	ร้อยละ	14.29	53.06	32.65	100
20,000 บาท					
20,001 -	จำนวน (คน)	39	118	71	228
40,000 บาท	ร้อยละ	17.11	51.75	31.14	100

รายได้ประจำต่อเดือน		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
40,001 -	จำนวน (คน)	14	45	33	92
60,000 บาท	ร้อยละ	15.22	48.91	35.87	100
60,001 -	จำนวน (คน)	-	4	7	11
80,000 บาท	ร้อยละ	-	36.36	63.64	100
มากกว่า	จำนวน (คน)	2	9	9	20
80,000 บาท	ร้อยละ	10.00	45.00	45.00	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	of รวม	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 104 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 53.06 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 32.65 และไม่เคยทำ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 51.75 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 31.14 และไม่เคยทำ จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 17.11 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 48.91 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 35.87 และไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 15.22 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 63.64 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ และเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 9 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 45.00 เท่ากัน รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00

ตาราง 105 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามรายได้ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม			รวม
		ก่อนที่จะนำไปใช้			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	3	20	48	71
	ร้อยละ	4.23	28.17	67.61	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	8	202	119	329
	ร้อยละ	2.43	61.40	36.17	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 105 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 67.61 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 28.17 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.23 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 61.40 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 36.17 และไม่เคยทำ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.43 ตามลำดับ

ตาราง 106 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามรายได้ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน			รวม
		เพื่อนำมาออม			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	5	30	36	71
	ร้อยละ	7.04	42.25	50.70	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	21	217	91	329
	ร้อยละ	6.38	65.96	27.66	100
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 106 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ มากที่สุด จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 50.70 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 42.25 และไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 7.04 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 65.96 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 27.66 และไม่เคยทำ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.38 ตามลำดับ

ตาราง 107 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามรายได้ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม			รวม
		อย่างชัดเจน			
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	13	31	27	71
	ร้อยละ	18.31	43.66	38.03	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	49	171	109	329
	ร้อยละ	14.89	51.98	33.13	100

ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออม					
ภาระหนี้สิน		อย่างชัดเจน			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 107 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 43.66 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 38.03 และไม่เคยทำจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 18.31 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 51.98 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 33.13 และไม่เคยทำจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 14.89 ตามลำดับ

ตาราง 108 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 1 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออม					
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน		ก่อนที่จะนำไปใช้			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	5	82	97	184
การอบรม	ร้อยละ	2.72	44.57	52.72	100
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการ	จำนวน (คน)	6	140	70	216
อบรม	ร้อยละ	2.78	64.81	32.41	100
รวม	จำนวน (คน)	11	222	167	400
	ร้อยละ	2.75	55.50	41.75	100

จากตาราง 108 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอมากที่สุด จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 52.72 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 44.57 และไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.72 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 64.81 รองลงมา คือ มีการแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 32.41 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.78 ตามลำดับ

ตาราง 109 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 2 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประสบการณ์ได้รับความรู้ ทางการเงิน		ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น บางส่วน เพื่อนำมาออม			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	8	115	61	184
การอบรม	ร้อยละ	4.35	62.50	33.15	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	18	132	66	216
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	8.33	61.11	30.56	100
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	26	247	127	400
	ร้อยละ	6.50	61.75	31.75	100

จากตาราง 109 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออมเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน

เพื่อนำมาออกอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 33.15 และไม่เคยมทำ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.35 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 61.11 รองลงมา คือ มีการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออกอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 30.56 และไม่เคยมทำ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 ตามลำดับ

ตาราง 110 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมข้อที่ 3 จำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน		ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน			รวม
		ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ	
เคยเรียน/ได้รับ การอบรม	จำนวน (คน)	33	76	75	184
	ร้อยละ	17.93	41.30	40.76	100
ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการ อบรม	จำนวน (คน)	29	126	61	216
	ร้อยละ	13.43	58.33	28.24	100
รวม	จำนวน (คน)	62	202	136	400
	ร้อยละ	15.50	50.50	34.00	100

จากตาราง 110 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 41.30 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 40.76 และไม่เคยมทำ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 17.93 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจนเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 58.33 รองลงมา คือ มีการจัดหมวดหมู่การออมอย่าง

ชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 28.24 และไม่เคยทำ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 13.43 ตามลำดับ



ตาราง 111 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนในกิจการลงทุนเจ้าแนกตามเพศและตามอายุ

ตัวแปร	กองทุนรวม	ตัวเลกเงิน	ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	ช่องทางการลงทุน						รวม		
				หุ้นต่างประเทศ	หุ้น	สินค้โภคภัณฑ์	หุ้นสามัญ	เงินตราต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน		อื่น ๆ	
เพศ												
ชาย	จำนวน (คำตอบ)	57	4	10	19	15	29	33	13	12	9	201
	ร้อยละ	28.36	1.99	4.98	9.45	7.46	14.43	16.42	6.47	5.97	4.48	100
หญิง	จำนวน (คำตอบ)	106	10	26	19	25	75	35	29	34	3	362
	ร้อยละ	29.28	2.76	7.18	5.25	6.91	20.72	9.67	8.01	9.39	0.83	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คำตอบ)	5	1	2	-	2	4	-	4	3	-	21
	ร้อยละ	23.81	4.76	9.52	-	9.52	19.05	-	19.05	14.29	-	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	584
	ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	100
อายุ												
27 - 32 ปี	จำนวน (คำตอบ)	77	6	20	20	13	53	26	20	20	3	258
	ร้อยละ	29.84	2.33	7.75	7.75	5.04	20.54	10.08	7.75	7.75	1.16	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คำตอบ)	53	5	9	10	16	31	21	18	15	4	182
	ร้อยละ	29.12	2.75	4.95	5.49	8.79	17.03	11.54	9.89	8.24	2.20	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คำตอบ)	38	4	9	8	13	24	21	8	14	5	144
	ร้อยละ	26.39	2.78	6.25	5.56	9.03	16.67	14.58	5.56	9.72	3.47	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	584
	ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 111 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.36 รองลงมา คือ หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 16.42 สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 14.43 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 9.45 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.46 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.47 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 5.97 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 4.98 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.48 และตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 1.99 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.28 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 20.72 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 9.67 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 9.39 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.01 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 7.18 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.91 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 2.76 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 5.25 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.83 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือก มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.81 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์เช่น ทองคำ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 19.05 เท่ากัน อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.52 เท่ากัน และตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 4.76 ตามลำดับ

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.84 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 20.54 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 10.08 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน หุ้นกู้ เงินตราต่างประเทศ และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 7.75 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 5.04 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 2.33 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.16 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.12 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 17.03 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 11.54 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.89 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.79 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.24 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 5.49 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 4.95 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 2.75 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.20 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.39 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 16.67 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 14.58 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 9.72 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.03 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.25 หุ้นกู้ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 5.56 เท่ากัน ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.47 และตัวแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.78 ตามลำดับ



ตาราง 112 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	กองทุนรวม	ตัวแลกเปลี่ยน	ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	หุ้นกู้	ช่องทางการลงทุน					รวม
					หุ้นต่างประเทศ	สินทรัพย์ภาคเกษตร	หุ้นสามัญ	เงินตราต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	
โสด	จำนวน (คำตอบ)	6	21	24	31	59	47	27	35	7
	ร้อยละ	1.70	5.95	6.80	8.78	16.71	13.31	7.65	9.92	1.98
สมรส	จำนวน (คำตอบ)	9	17	14	9	45	17	19	12	1
	ร้อยละ	4.35	8.21	6.76	4.35	21.74	8.21	9.18	5.80	.48
หย่าร้าง	จำนวน (คำตอบ)	-	-	-	2	4	4	-	2	4
	ร้อยละ	-	-	-	8.33	16.67	16.67	-	8.33	16.67
รวม	จำนวน (คำตอบ)	15	38	38	42	108	68	46	49	12
	ร้อยละ	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 112 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.20 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 16.71 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 13.31 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 9.92 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.78 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.65 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 6.80 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 5.95 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.98 และตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 1.70 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.92 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 21.74 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 8.21 เท่ากัน หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 6.76 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 5.80 ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 4.35 เท่ากัน และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.48 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ หุ้นสามัญ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 16.67 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.33 เท่ากัน ตามลำดับ

ตาราง 113 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ช่องทางการลงทุน										รวม
	กองทุน	ตัวเล็ก	ตราสาร	หุ้นกู้	หุ้น	สินค้า	หุ้น	เงินตรา	อสังหาริมทรัพย์/	อื่น ๆ	
	รวม	เงิน	อนุพันธ์ทาง	ต่างประเทศ	ต่างประเทศ	โภคภัณฑ์	สามัญ	ต่างประเทศ	ที่ดิน		
			การเงิน			เช่น ทองคำ					
ต่ำกว่าระดับ	8	-	-	-	-	4	-	-	2	-	
ปริญญาตรี	57.14	-	-	-	-	28.57	-	-	14.29	-	
ระดับปริญญาตรี	106	13	27	28	24	74	40	32	22	9	
ร้อยละ	28.27	3.47	7.20	7.47	6.40	19.73	10.67	8.53	5.87	2.40	
ระดับปริญญาโท	40	2	11	10	14	21	21	10	18	-	
ร้อยละ	27.21	1.36	7.48	6.80	9.52	14.29	14.29	6.80	12.24	-	
ระดับปริญญา	14	-	-	-	4	9	7	4	7	3	
เอก	29.17	-	-	-	8.33	18.75	14.58	8.33	14.58	6.25	
รวม	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	
ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 113 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.14 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 28.57 และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.27 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 19.73 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 10.67 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.53 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 7.47 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 7.20 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.40 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 5.87 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 3.47 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.21 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ และหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 14.29 เท่ากัน อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 12.24 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.52 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 7.48 หุ้นกู้ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.80 เท่ากัน และตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 1.36 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.17 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 18.75 หุ้นสามัญ และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 14.58 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.33 เท่ากัน และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 6.25 ตามลำดับ

ตาราง 114 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางลงทุนเจ้าแนตามอาชีพ

อาชีพ	ช่องทางการลงทุน											รวม
	กองทุนรวม	ตัวแลกเปลี่ยนเงิน	ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	หุ้นกู้ต่างประเทศ	หุ้น	สินค้าโภคภัณฑ์	เงินตราต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ / ที่ดิน	อื่น ๆ			
รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	จำนวน (คำตอบ)	1	7	11	9	25	12	16	3	143		
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ร้อยละ	27.97	0.70	4.90	7.69	17.48	8.39	11.19	2.10	100		
	จำนวน (คำตอบ)	18	5	10	5	12	6	7	-	80		
พนักงานบริษัทเอกชน	ร้อยละ	22.50	6.25	12.50	6.25	15.00	7.50	8.75	-	100		
	จำนวน (คำตอบ)	92	7	19	16	56	24	15	4	283		
ธุรกิจส่วนตัว	ร้อยละ	32.51	2.47	6.71	5.65	19.79	8.48	5.30	1.41	100		
	จำนวน (คำตอบ)	8	2	1	4	7	2	4	3	37		
อาชีพอิสระ/ค้าขาย	ร้อยละ	21.62	5.41	2.70	10.81	18.92	5.41	10.81	8.11	100		
	จำนวน (คำตอบ)	6	-	1	2	6	2	7	2	32		
ประกอบอาชีพ (แพทย์, วิศวฯ, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	18.75	-	3.13	6.25	18.75	6.25	21.88	6.25	100		
	จำนวน (คำตอบ)	4	-	-	-	2	-	-	-	9		
รวม	ร้อยละ	44.44	-	-	-	22.22	-	-	-	100		
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	108	46	49	12	584		
	ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	18.49	7.88	8.39	2.05	100		

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 114 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.97 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 17.48 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 13.29 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 11.19 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.39 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 7.69 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.29 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 4.90 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.10 และตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 0.70 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22.50 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 15.00 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 12.50 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.75 เท่ากัน เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.50 ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 6.25 เท่ากัน ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.51 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 19.79 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 11.31 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.48 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.71 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.36 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 5.65 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 5.30 ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 2.47 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.41 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 21.62 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 18.92 หุ้นกู้ และอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 10.81 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ หุ้นสามัญ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 8.11 เท่ากัน ตัวแลกเปลี่ยน คิดเป็นร้อยละ 5.41 และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 5.41 เท่ากัน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.70 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีช่องทางการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 21.88 รองลงมา คือ กองทุนรวม และสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 18.75 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 12.50 หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เงินตราต่างประเทศ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 6.25 เท่ากัน และตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 3.13 ตามลำดับ

ตาราง 115 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับช่องทางการลงทุนเจ้าแนตามรายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำเดือน	ช่องทางการลงทุน											รวม
	กองทุน	ตัวเล็ก	ตราสาร	หุ้นกู้	หุ้น	สินค้	หุ้น	เงินตรา	อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	อื่น ๆ		
											เงิน	
ทาง												
การเงิน												
ทองคำ												
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	9	-	3	7	3	13	4	4	9	2	54
ร้อยละ		16.67	-	5.56	12.96	5.56	24.07	7.41	7.41	16.67	3.70	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	92	7	16	15	16	62	33	23	19	3	286
ร้อยละ		32.17	2.45	5.59	5.24	5.59	21.68	11.54	8.04	6.64	1.05	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	44	5	13	10	10	21	18	10	11	4	146
ร้อยละ		30.14	3.42	8.90	6.85	6.85	14.38	12.33	6.85	7.53	2.74	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	6	2	2	3	1	5	1	2	2	-	24
ร้อยละ		25.00	8.33	8.33	12.50	4.17	20.83	4.17	8.33	8.33	-	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คำตอบ)	17	1	4	3	12	7	12	7	8	3	74
ร้อยละ		22.97	1.35	5.41	4.05	16.22	9.46	16.22	9.46	10.81	4.05	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	584
ร้อยละ		28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 115 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีช่องทางการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 24.07 รองลงมา คือ กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 16.67 เท่ากัน หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.96 หุ้นสามัญ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.41 เท่ากัน ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 5.56 เท่ากัน และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.70 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.17 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 21.68 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 11.54 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.04 อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 6.64 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 5.59 เท่ากัน หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 5.24 ตั๋วแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.45 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.05 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.14 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 14.38 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 12.33 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 8.90 อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 7.53 หุ้นกู้ หุ้นต่างประเทศ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.85 เท่ากัน ตั๋วแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 3.42 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.74 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.00 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 20.83 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.50 ตั๋วแลกเงิน ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เงินตราต่างประเทศ และอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.33 เท่ากัน หุ้นต่างประเทศ และหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 4.17 เท่ากัน ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22.97 รองลงมา คือ หุ้นต่างประเทศ และหุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 16.22 เท่ากัน อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 10.81 สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ และเงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.46 เท่ากัน ตราสารอนุพันธ์

ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 5.41 หุ้นกู้ และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 4.05 เท่ากัน และตัวแลก
เงิน คิดเป็นร้อยละ 1.35 ตามลำดับ



ตาราง 116 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเจ้าแผนกตามภาระหนี้สินและประสิทธิภาพที่ได้รับความรู้ทางการเงิน

ตัวแปร	ช่องทางการลงทุน										รวม	
	กองทุนรวม	ตัวเล็กเงิน	ตราสารอนุพันธ์	หุ้นกู้	หุ้นต่างประเทศ	สินทรัพย์ภาคเกษตร	หุ้น	เงินตราต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	อื่น ๆ		
ภาระหนี้สิน												
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คำตอบ)	31	3	10	17	13	19	18	5	12	5	133
	ร้อยละ	23.31	2.26	7.52	12.78	9.77	14.29	13.53	3.76	9.02	3.76	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คำตอบ)	137	12	28	21	29	89	50	41	37	7	451
	ร้อยละ	30.38	2.66	6.21	4.66	6.43	19.73	11.09	9.09	8.20	1.55	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	584
	ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	100
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน												
เคยเรียน/ได้รับการอบรม	จำนวน (คำตอบ)	95	4	18	26	32	53	46	25	37	9	345
	ร้อยละ	27.54	1.16	5.22	7.54	9.28	15.36	13.33	7.25	10.72	2.61	100
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม	จำนวน (คำตอบ)	73	11	20	12	10	55	22	21	12	3	239
	ร้อยละ	30.54	4.60	8.37	5.02	4.18	23.01	9.21	8.79	5.02	1.26	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	168	15	38	38	42	108	68	46	49	12	584
	ร้อยละ	28.77	2.57	6.51	6.51	7.19	18.49	11.64	7.88	8.39	2.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 116 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สิน มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.31 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 14.29 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 13.53 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.78 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.77 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 9.02 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 7.52 เงินตราต่างประเทศ และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.76 เท่ากัน และตัวแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.26 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สิน มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.38 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 19.73 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 11.09 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.09 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 8.20 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6.43 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.21 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 4.66 ตัวแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.66 และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.55 ตามลำดับ

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 27.54 รองลงมา คือ สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 15.36 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 13.33 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 10.72 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 9.28 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 7.54 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 7.25 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 5.22 ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.61 และตัวแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 1.16 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน มีช่องทางการลงทุนในกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 30.54 ช่องทาง สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ คิดเป็นร้อยละ 23.01 หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 9.21 เงินตราต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 8.79 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 8.37 หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 5.02 อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 5.02 ตัวแลกเงิน คิดเป็นร้อยละ 4.60 หุ้นต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 4.18 และช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.26 ตามลำดับ

ตาราง 117 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามเพศ

เพศ		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อ สร้าง ความ มั่งคั่งใน อนาคต	ลงทุน เพื่อใช้ จ่ายใน ยาม ฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อ สะสมเงินทุน ไว้เปิด กิจการหรือ ทำธุรกิจ	ลงทุน เพื่อใช้ จ่ายยาม เกษียณ อายุ	ลงทุนเพื่อ เป็นมรดก ให้กับคน สำคัญ	อื่น ๆ	
ชาย	จำนวน	68	40	17	49	15	4	193
	(คำตอบ)							
หญิง	ร้อยละ	35.23	20.73	8.81	25.39	7.77	2.07	100
	จำนวน	118	72	31	98	41	2	362
เพศ ทางเลือก	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	32.60	19.89	8.56	27.07	11.33	0.55	100
รวม	จำนวน	6	5	1	7	-	-	19
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	31.58	26.32	5.26	36.84	-	-	100
	จำนวน	192	117	49	154	56	6	574
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 117 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 35.23 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 25.39 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.73 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.81 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 7.77 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.07 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 32.60 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 27.07 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.89 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 11.33 วัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.55 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.56 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนมากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 36.84 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 31.58 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 26.32 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 5.26 ตามลำดับ

ตาราง 118 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามอายุ

อายุ		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
27 - 32 ปี	จำนวน (คำตอบ)	95	50	27	59	27	5	263
	ร้อยละ	36.12	19.01	10.27	22.43	10.27	1.90	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คำตอบ)	54	32	17	44	18	1	166
	ร้อยละ	32.53	19.28	10.24	26.51	10.84	.60	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คำตอบ)	43	35	5	51	11	-	145
	ร้อยละ	29.66	24.14	3.45	35.17	7.59	-	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	192	117	49	154	56	6	574
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 118 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 36.12 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 22.43 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.01 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ และลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 10.27 เท่ากัน และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.90 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 32.53 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.51 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.28 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 10.84 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 10.24 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.60 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 35.17 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 29.66 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 24.14 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 7.59 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.45 ตามลำดับ

ตาราง 119 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
โสด	จำนวน	125	78	29	97	21	6	356
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	35.11	21.91	8.15	27.25	5.90	1.69	100
สมรส	จำนวน	61	37	20	47	29	-	194
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	31.44	19.07	10.31	24.23	14.95	-	100
หย่าร้าง	จำนวน	6	2	-	10	6	-	24
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	25.00	8.33	-	41.67	25.00	-	100
รวม	จำนวน	192	117	49	154	56	6	574
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 119 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 35.11 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 27.25 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.91 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.15 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 5.90 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.69 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 31.44 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 24.23 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.07 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 14.95 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 10.31 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 41.67 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต และลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 25.00 เท่ากัน และลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 8.33 ตามลำดับ

ตาราง 120 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อ สร้าง ความ มั่นคงใน อนาคต	ลงทุนเพื่อใช้ จ่ายใน ยาม ฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อ สะสม เงินทุนไว้ เปิดกิจการ หรือทำ ธุรกิจ	ลงทุนเพื่อ ใช้จ่ายยาม เกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อ เป็นมรดก ให้กับคน สำคัญ	อื่น ๆ	
ต่ำกว่าระดับ	จำนวน (คำตอบ)	7	6	2	5	2	-	22
ปริญญาตรี	ร้อยละ	31.82	27.27	9.09	22.73	9.09	-	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คำตอบ)	122	69	41	88	45	4	369
	ร้อยละ	33.06	18.70	11.11	23.85	12.20	1.08	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คำตอบ)	46	31	2	43	6	2	130
	ร้อยละ	35.38	23.85	1.54	33.08	4.62	1.54	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คำตอบ)	17	11	4	18	3	-	53
	ร้อยละ	32.08	20.75	7.55	33.96	5.66	-	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	192	117	49	154	56	6	574
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 120 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 31.82 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 27.27 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 22.73 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ และลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 9.09 เท่ากันตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.06 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 23.85 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 18.70 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 12.20 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 11.11 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.08 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 35.38 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 33.08 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 23.85 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.62 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.54 เท่ากัน ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 33.96 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 32.08 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.75 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 7.55 และลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 5.66 ตามลำดับ

ตาราง 121 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	จำนวน (คำตอบ)	52	36	13	44	17	2	164
	ร้อยละ	31.71	21.95	7.93	26.83	10.37	1.22	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คำตอบ)	19	14	7	16	5	-	61
	ร้อยละ	31.15	22.95	11.48	26.23	8.20	-	100
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน (คำตอบ)	93	53	24	71	30	3	274
	ร้อยละ	33.94	19.34	8.76	25.91	10.95	1.09	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คำตอบ)	13	10	4	9	1	1	38
	ร้อยละ	34.21	26.32	10.53	23.68	2.63	2.63	100

อาชีพ		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อ สร้างความมั่งคั่งใน อนาคต	ลงทุนเพื่อ ใช้จ่ายใน ยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อ สะสม เงินทุนไว้ เปิดกิจการ หรือทำ ธุรกิจ	ลงทุนเพื่อใช้ จ่ายยาม เกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อ เป็นมรดก ให้กับคน สำคัญ	อื่น ๆ	
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน	10	4	1	9	2	-	26
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	38.46	15.38	3.85	34.62	7.69	-	100
ประกอบ วิชาชีพ	จำนวน	5	-	-	5	1	-	11
	(คำตอบ)							
(แพทย์, วิศวกร, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	45.45	-	-	45.45	9.09	-	100
รวม	จำนวน	192	117	49	154	56	6	574
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 121 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 31.71 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.83 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.95 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 10.37 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 7.93 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.22 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนมากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 31.15 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.23 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 22.95 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 11.48 และลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับคนสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 8.20 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.94 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 25.91 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.34 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.76 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 10.95 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.09 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 34.21 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 26.32 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 23.68 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 10.53 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.63 เท่ากัน ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 38.46 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 34.62 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 15.38 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 7.69 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 3.85 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต และลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 45.45 เท่ากัน รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 9.09

ตาราง 122 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อสร้าง ความมั่งคั่ง ในอนาคต	ลงทุนเพื่อใช้ จ่ายใน ยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อสะสม เงินทุนไว้ เปิด กิจการ หรือทำ ธุรกิจ	ลงทุนเพื่อ ใช้จ่ายยาม เกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อ เป็น มรดก ให้ บุคคล สำคัญ	อื่น ๆ	
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	จำนวน	22	12	3	18	5	-	60
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	36.67	20.00	5.00	30.00	8.33	-	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน	99	61	30	72	31	3	296
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.61	10.14	24.32	10.47	1.01	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน	47	31	11	40	13	-	142
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.10	21.83	7.75	28.17	9.15	-	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน	5	4	2	7	-	2	20
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	25.00	20.00	10.00	35.00	-	10.00	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน	19	9	3	17	7	1	56
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.93	16.07	5.36	30.36	12.50	1.79	100
รวม	จำนวน	192	117	49	154	56	6	574
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 122 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 36.67 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 30.00 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ

คิดเป็นร้อยละ 8.33 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.45 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 24.32 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.61 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 10.47 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 10.14 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.01 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.10 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 28.17 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.83 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 9.15 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 7.75 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 35.00 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 25.00 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 10.00 เท่ากัน ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.93 รองลงมาเป็นลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 30.36 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 16.07 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 12.50 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 5.36 และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.79 ตามลำดับ

ตาราง 123 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อ สร้างความ มั่งคั่งใน อนาคต	ลงทุนเพื่อใช้ จ่ายในยาม ฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อ สะสมเงินทุน ไว้เปิดกิจการ หรือทำธุรกิจ	ลงทุนเพื่อ ใช้จ่ายยาม เกษียณอายุ	ลงทุน เพื่อเป็น มรดกให้ บุคคล สำคัญ	อื่น ๆ	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน	44	31	9	33	6	2	125
	(คำตอบ)							
มีหนี้สิน	ร้อยละ	35.20	24.80	7.20	26.40	4.80	1.60	100
	จำนวน	148	86	40	121	50	4	449
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	32.96	19.15	8.91	26.95	11.14	.89	100
รวม	จำนวน	192	117	49	154	56	6	574
	(คำตอบ)							
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 123 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนมากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 35.20 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.40 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน จำนวน คิดเป็นร้อยละ 24.80 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 7.20 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 4.80 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.60 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนมากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 32.96 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 26.95 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.15 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 11.14 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.91 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.89 ตามลำดับ

ตาราง 124 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ที่ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประสบการณ์ที่ได้รับความรู้ทางการเงิน		วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน						รวม
		ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ	ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ	ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ	อื่น ๆ	
เคยเรียน/ได้รับการ	จำนวน (คำตอบ)	115	66	22	102	28	6	339
อบรม	ร้อยละ	33.92	19.47	6.49	30.09	8.26	1.77	100
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการ	จำนวน (คำตอบ)	77	51	27	52	28	-	235
อบรม	ร้อยละ	32.77	21.70	11.49	22.13	11.91	-	100
รวม	จำนวน (คำตอบ)	192	117	49	154	56	6	574
	ร้อยละ	33.45	20.38	8.54	26.83	9.76	1.05	100

หมายเหตุ * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตาราง 124 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 33.92 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 30.09 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.47 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 8.26 ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 6.49 และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.77 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน มากที่สุด คือ ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต คิดเป็นร้อยละ 32.77 รองลงมา คือ ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คิดเป็นร้อยละ 22.13 ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 21.70 ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้บุคคลสำคัญ คิดเป็นร้อยละ 11.91 และลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 11.49 ตามลำดับ

ตาราง 125 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามเพศ

		แนวคิดในการลงทุน				รวม
เพศ		ไม่สามารถ ทนต่อการ ขาดทุนเงิน ต้นได้เลย	สามารถทนต่อ การขาดทุนเงิน ต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาส ได้รับ ผลตอบแทน ที่สูงขึ้น	สามารถทน ต่อการ ขาดทุนเงิน ต้นได้ เพื่อมี โอกาสได้รับ ผลตอบแทน ที่สูง	อยากได้ ผลตอบแทน ที่สูงขึ้น โดย ไม่มีข้อจำกัด ในการลงทุน	
ชาย	จำนวน (คน)	3	32	43	16	94
	ร้อยละ	3.19	34.04	45.74	17.02	100
หญิง	จำนวน (คน)	12	69	80	20	181
	ร้อยละ	6.63	38.12	44.20	11.05	100
เพศ ทางเลือก	จำนวน (คน)	-	5	4	-	9
	ร้อยละ	-	55.56	44.44	-	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 125 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 45.74 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 34.04 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 17.02 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.19 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 44.20 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 38.12 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 11.05 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.63 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น มากที่สุด

จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 55.56 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 44.44

ตาราง 126 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามอายุ

อายุ	แนวคิดในการลงทุน				รวม
	ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	9	62	54	140
	ร้อยละ	6.43	44.29	38.57	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	-	26	37	76
	ร้อยละ	-	34.21	48.68	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	6	18	36	68
	ร้อยละ	8.82	26.47	52.94	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	100

จากตาราง 126 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 44.29 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 38.57 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 10.71 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 6.43 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 48.68 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 34.21 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 17.11 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 52.94 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 26.47 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 11.76 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 8.82 ตามลำดับ

ตาราง 127 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	
โสด	จำนวน (คน)	12	73	85	19	189
	ร้อยละ	6.35	38.62	44.97	10.05	100
สมรส	จำนวน (คน)	3	33	36	15	87
	ร้อยละ	3.45	37.93	41.38	17.24	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	-	6	2	8
	ร้อยละ	-	-	75.00	25.00	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 127 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 44.97 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 38.62 อยากได้ผลตอบแทนที่

สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 10.05 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.35 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 41.38 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 37.93 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 17.24 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.45 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00

ตาราง 128 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	-	5	4	2	11
ปริญญาตรี	ร้อยละ	-	45.45	36.36	18.18	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	7	66	76	23	172
ตรี	ร้อยละ	4.07	38.37	44.19	13.37	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	7	32	29	8	76
โท	ร้อยละ	9.21	42.11	38.16	10.53	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	1	3	18	3	25
เอก	ร้อยละ	4.00	12.00	72.00	12.00	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 128 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.45 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 44.19 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 38.37 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 13.37 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.07 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 42.11 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 38.16 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 10.53 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 9.21 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 72.00 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 12.00 เท่ากัน และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 4.00 ตามลำดับ

ตาราง 129 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถ ทนต่อการ ขาดทุนเงิน ต้นได้เลย	สามารถทนต่อ การขาดทุนเงิน ต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาส ได้รับ ผลตอบแทน ที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อ การขาดทุน เงินต้นได้ เพื่อ มีโอกาสได้รับ ผลตอบแทน ที่สูง	อยากได้ ผลตอบแทน ที่สูงขึ้น โดย ไม่มีข้อจำกัด ในการลงทุน	
รับราชการ/พนักงาน/	จำนวน (คน)	6	33	34	11	84
ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	7.14	39.29	40.48	13.10	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	-	12	15	2	29
	ร้อยละ	-	41.38	51.72	6.90	100
พนักงาน	จำนวน (คน)	8	47	63	12	130
บริษัทเอกชน	ร้อยละ	6.15	36.15	48.46	9.23	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	1	3	6	5	15
	ร้อยละ	6.67	20.00	40.00	33.33	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน)	-	10	6	4	20
	ร้อยละ	-	50.00	30.00	20.00	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	1	3	2	6
(แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	-	16.67	50.00	33.33	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 129 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 40.48 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 39.29 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 13.10 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 7.14 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง

มากที่สุด จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 51.72 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 41.38 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 6.90 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 48.46 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 36.15 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.15 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมา คือ อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

ตาราง 130 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำเดือน		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถ ทนต่อการ ขาดทุน เงินต้นได้ เลย	สามารถทนต่อ การขาดทุนเงิน ต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาส ได้รับ ผลตอบแทนที่ สูงขึ้น	สามารถทน ต่อการ ขาดทุนเงิน ต้นได้ เพื่อมี โอกาสได้รับ ผลตอบแทน ที่สูง	อยากได้ ผลตอบแทน ที่สูงขึ้น โดย ไม่มีข้อจำกัด ในการลงทุน	
น้อยกว่าหรือไม่เกิน	จำนวน (คน)	4	19	12	2	37
20,000 บาท	ร้อยละ	10.81	51.35	32.43	5.41	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	7	61	63	21	152
	ร้อยละ	4.61	40.13	41.45	13.82	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	4	19	31	12	66
	ร้อยละ	6.06	28.79	46.97	18.18	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	-	6	5	-	11
	ร้อยละ	-	54.55	45.45	-	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	-	1	16	1	18
	ร้อยละ	-	5.56	88.89	5.56	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 130 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น มากที่สุด จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 51.35 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทน ที่สูง จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 32.43 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 10.81 และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 5.41 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 41.45 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ

40.13 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 13.82 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 4.61 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 46.97 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 28.79 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 6.06 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือสามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.55 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทน ที่สูง จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.45

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 88.89 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และอยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 1 คนเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 5.56 เท่านั้น

ตาราง 131 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน

		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	5	16	29	10	60
	ร้อยละ	8.33	26.67	48.33	16.67	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	10	90	98	26	224
	ร้อยละ	4.46	40.18	43.75	11.61	100

	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
รวม	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

จากตาราง 131 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 48.33 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 26.67 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง มากที่สุด จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 43.75 รองลงมา คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 40.18 อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 11.61 และไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 4.46 ตามลำดับ

ตาราง 132 ผลการเปรียบเทียบลักษณะการลงทุนเกี่ยวกับแนวคิดในการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

		แนวคิดในการลงทุน				รวม
		ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง	อยากได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	5	60	77	16	158
การอบรม	ร้อยละ	3.16	37.97	48.73	10.13	100
ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการ	จำนวน (คน)	10	46	50	20	126
อบรม	ร้อยละ	7.94	36.51	39.68	15.87	100
รวม	จำนวน (คน)	15	106	127	36	284
	ร้อยละ	5.28	37.32	44.72	12.68	100

		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
ตัวแปร		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	25	13	9	24	71
	ร้อยละ	35.21	18.31	12.68	33.80	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	14	4	9	15	42
	ร้อยละ	33.33	9.52	21.43	35.71	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	11	2	7	9	29
	ร้อยละ	37.93	6.90	24.14	31.03	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 133 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบันมากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 38.64 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 29.55 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 22.73 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 9.09 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบันมากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน และสาเหตุอื่น ๆ มีจำนวน 31 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 33.70 เท่ากัน รองลงมา คือ การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน และขาดความรู้ทางการลงทุน มีจำนวน 15 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 16.30 เท่ากัน

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือก มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบันมากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบันมากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 35.21 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 33.80 การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 18.31 และขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 12.68 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 35.71 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 9.52 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 37.93 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 31.03 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 24.14 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 6.90 ตามลำดับ

ตาราง 134 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
โสด	จำนวน (คน)	37	12	15	30	94
	ร้อยละ	39.36	12.77	15.96	31.91	100
สมรส	จำนวน (คน)	11	7	10	13	41
	ร้อยละ	26.83	17.07	24.39	31.71	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	2	-	-	5	7
	ร้อยละ	28.57	-	-	71.43	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 134 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 39.36 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 31.91 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 15.96 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 12.77 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรส มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 31.71 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 26.83 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 24.39 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 17.07 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้าง มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 71.43 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 28.57

ตาราง 135 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	4	-	2	-	6
	ร้อยละ	66.67	-	33.33	-	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	31	17	17	36	101
	ร้อยละ	30.69	16.83	16.83	35.64	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	9	2	3	9	23
	ร้อยละ	39.13	8.70	13.04	39.13	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	6	-	3	3	12
	ร้อยละ	50.00	-	25.00	25.00	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 135 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 35.64 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 30.69 การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน และขาดความรู้ทางการลงทุน มีจำนวน 17 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 16.83 เท่ากัน

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน และสาเหตุอื่น ๆ มีจำนวน 9 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 39.13 เท่ากัน ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.04 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน และขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ ขาดความรู้ทางการลงทุน และสาเหตุอื่น ๆ มีจำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 25.00 เท่ากัน

ตาราง 136 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	จำนวน(คน)	15	9	12	16	52
	ร้อยละ	28.85	17.31	23.08	30.77	100
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน(คน)	5	-	1	5	11
	ร้อยละ	45.45	-	9.09	45.45	100
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน(คน)	20	9	11	20	60
	ร้อยละ	33.33	15.00	18.33	33.33	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน(คน)	4	1	-	-	5
	ร้อยละ	80.00	20.00	-	-	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน(คน)	6	-	1	7	14

	ร้อยละ	42.86	-	7.14	50.00	100
รวม	จำนวน(คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 136 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 30.77 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 28.85 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 23.08 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 17.31 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน และสาเหตุอื่น ๆ มีจำนวน 5 คนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 45.45 เท่ากัน รองลงมา คือ ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.09

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน และสาเหตุอื่น ๆ มีจำนวน 20 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 33.33 เท่ากัน รองลงมา คือ ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 18.33 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมา คือ การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 42.86 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.14 ตามลำดับ

ตาราง 137 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามรายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำเดือน		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
น้อยกว่าหรือไม่เกิน	จำนวน (คน)	7	3	2	9	21
20,000 บาท	ร้อยละ	33.33	14.29	9.52	42.86	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	25	15	16	29	85
	ร้อยละ	29.41	17.65	18.82	34.12	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	15	1	3	7	26
	ร้อยละ	57.69	3.85	11.54	26.92	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	1	-	3	-	4
	ร้อยละ	25.00	-	75.00	-	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	2	-	1	3	6
	ร้อยละ	33.33	-	16.67	50.00	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 137 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 42.86 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 และขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 9.52 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 34.12 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 29.41 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 18.82 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 17.65 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 57.69 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 26.92 ขาดความรู้ทางการเงิน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 11.54 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.85 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ขาดความรู้ทางการเงิน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และขาดความรู้ทางการเงิน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

ตาราง 138 ผลการเปรียบเทียบสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน จำแนกตามภาระหนี้สินและประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ตัวแปร		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยงกลัวขาดทุน	ขาดความรู้ทางการเงิน	สาเหตุอื่น ๆ	
ภาระหนี้สิน						
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	13	3	3	7	26
	ร้อยละ	50.00	11.54	11.54	26.92	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	37	16	22	41	116
	ร้อยละ	31.90	13.79	18.97	35.34	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100
ประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน						
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	27	5	11	24	67
	ร้อยละ	40.30	7.46	16.42	35.82	100
การอบรม	จำนวน (คน)	23	14	14	24	75
	ร้อยละ	30.67	18.67	18.67	25.33	100

		สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน				รวม
ตัวแปร		ความไม่พร้อมทางการเงิน	การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน	ขาดความรู้ ทางการลงทุน	สาเหตุอื่น ๆ	
ไม่เคยเรียน/ ไม่ได้รับการ อบรม	ร้อยละ	30.67	18.67	18.67	32.00	100
รวม	จำนวน (คน)	50	19	25	48	142
	ร้อยละ	35.21	13.38	17.61	33.80	100

จากตาราง 138 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 26.92 การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน และขาดความรู้ทางการลงทุน มีจำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 11.54 เท่ากัน

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 35.34 รองลงมา คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 31.90 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 18.97 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 13.79 ตามลำดับ

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 40.30 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 35.82 ขาดความรู้ทางการลงทุน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 16.42 และการลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 7.46 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน มากที่สุด คือ ความไม่พร้อมทางการเงิน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 30.67 รองลงมา คือ สาเหตุอื่น ๆ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00 การลงทุนมีความเสี่ยง กลัวขาดทุน และขาดความรู้ทางการลงทุน มีจำนวน 14 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 18.67 เท่ากัน

ตาราง 139 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุน จำแนกตามเพศ

เพศ		ความถี่			
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	รวม
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
ชาย	จำนวน (คน)	19	65	11	95
	ร้อยละ	20.00	68.42	11.58	100
หญิง	จำนวน (คน)	17	143	31	191
	ร้อยละ	8.90	74.87	16.23	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	-	9	-	9
	ร้อยละ	-	100	-	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่					
ชาย	จำนวน (คน)	19	63	13	95
	ร้อยละ	20.00	66.32	13.68	100
หญิง	จำนวน (คน)	46	112	33	191
	ร้อยละ	24.08	58.64	17.28	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	-	6	3	9
	ร้อยละ	-	66.67	33.33	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
ชาย	จำนวน (คน)	19	55	21	95
	ร้อยละ	20.00	57.89	22.11	100
หญิง	จำนวน (คน)	44	101	45	190
	ร้อยละ	23.16	53.16	23.68	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	3	4	2	9
	ร้อยละ	33.33	44.44	22.22	100

เพศ		ความถี่			
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	รวม
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
ชาย	จำนวน (คน)	23	49	23	95
	ร้อยละ	24.21	51.58	24.21	100
หญิง	จำนวน (คน)	31	121	39	191
	ร้อยละ	16.23	63.35	20.42	100
เพศทางเลือก	จำนวน (คน)	3	6	-	9
	ร้อยละ	33.33	66.67	-	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 139 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีที่ยืนยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 68.42 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีที่ยืนยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 11.58 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีที่ยืนยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 74.87 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.23 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีที่ยืนยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 8.90 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะไม่ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 100

2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 66.32 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 13.68 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 58.64 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 24.08 และไม่เคยทำ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 17.28 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 57.89 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 22.11 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่

จะได้รับ จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 53.16 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 23.68 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 23.16 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทน ที่จะได้รับ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 44.44 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.22 ตามลำดับ

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทน ในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

เพศชาย ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทน ในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 51.58 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร และไม่เคยทำ มีจำนวน 23 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 24.21 เท่ากัน

เพศหญิง ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทน ในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 63.35 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 20.42 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.23 ตามลำดับ

เพศทางเลือก ผู้ตอบแบบสอบถามเพศทางเลือกมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็น เกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจาก ผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจาก ผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ตาราง 140 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามอายุ

อายุ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	19	103	23	145
	ร้อยละ	13.10	71.03	15.86	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	10	65	10	85
	ร้อยละ	11.76	76.47	11.76	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	7	49	9	65
	ร้อยละ	10.77	75.38	13.85	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	33	87	25	145
	ร้อยละ	22.76	60.00	17.24	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	19	54	12	85
	ร้อยละ	22.35	63.53	14.12	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	13	40	12	65
	ร้อยละ	20.00	61.54	18.46	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	33	77	34	144
	ร้อยละ	22.92	53.47	23.61	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	22	48	15	85
	ร้อยละ	25.88	56.47	17.65	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	11	35	19	65
	ร้อยละ	16.92	53.85	29.23	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100

อายุ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
27 - 32 ปี	จำนวน (คน)	26	91	28	145
	ร้อยละ	17.93	62.76	19.31	100
33 - 38 ปี	จำนวน (คน)	20	45	20	85
	ร้อยละ	23.53	52.94	23.53	100
39 - 44 ปี	จำนวน (คน)	11	40	14	65
	ร้อยละ	16.92	61.54	21.54	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 140 พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 71.03 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 15.86 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 13.10 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 76.47 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ และไม่เคยทำ มีจำนวน 10 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 11.76 เท่ากัน

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ

75.38 รongลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 13.85 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 10.77 ตามลำดับ

2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รongลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 22.76 และไม่เคยทำ จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 17.24 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 63.53 รongลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 22.35 และไม่เคยทำ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.12 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 61.54 รongลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 18.46 ตามลำดับ

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 53.47 รongลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 23.61 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 22.92 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 56.47 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 25.88 และไม่เคยทำ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 17.65 ตามลำดับ

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 53.85 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 29.23 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 16.92 ตามลำดับ

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

อายุ 27 - 32 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 27 - 32 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 62.76 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 19.31 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 17.93 ตามลำดับ

อายุ 33 - 38 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 33 - 38 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 52.94 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร และไม่เคยทำ มีจำนวน 20 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 23.53 เท่ากัน

อายุ 39 - 44 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 39 - 44 ปี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 61.54 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 21.54 และมักจะเข้าลงทุนใน

สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 16.92 ตามลำดับ

ตาราง 141 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
โสด	จำนวน (คน)	28	140	29	197
	ร้อยละ	14.21	71.07	14.72	100
สมรส	จำนวน (คน)	6	71	11	88
	ร้อยละ	6.82	80.68	12.50	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	2	6	2	10
	ร้อยละ	20.00	60.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
โสด	จำนวน (คน)	42	123	32	197
	ร้อยละ	21.32	62.44	16.24	100
สมรส	จำนวน (คน)	23	50	15	88
	ร้อยละ	26.14	56.82	17.05	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	8	2	10
	ร้อยละ	-	80.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
โสด	จำนวน (คน)	36	114	46	196
	ร้อยละ	18.37	58.16	23.47	100
สมรส	จำนวน (คน)	30	40	18	88
	ร้อยละ	34.09	45.45	20.45	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	6	4	10

สถานภาพ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
	ร้อยละ	-	60.00	40.00	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
โสด	จำนวน (คน)	44	112	41	197
	ร้อยละ	22.34	56.85	20.81	100
สมรส	จำนวน (คน)	13	58	17	88
	ร้อยละ	14.77	65.91	19.32	100
หย่าร้าง	จำนวน (คน)	-	6	4	10
	ร้อยละ	-	60.00	40.00	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 141 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 71.07 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 14.72 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 14.21 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 80.68 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 6.82 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ และไม่เคยทำ มีจำนวน 2 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 20.00 เท่ากัน

2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 62.44 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 21.32 และไม่เคยทำ จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 16.24 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 56.82 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 26.14 และไม่เคยทำ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 17.05 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 58.16 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน

46 คน คิดเป็นร้อยละ 23.47 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18.37 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 45.45 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 34.09 และไม่เคยทำ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 20.45 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

สถานภาพโสด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสดมีพฤติกรรมการลงทุนใน ประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 56.85รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 22.34 และไม่เคยทำ จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 20.81 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพสมรสมีพฤติกรรมการลงทุนใน ประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 65.91 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 19.32 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 14.77 ตามลำดับ

สถานภาพหย่าร้าง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด

โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

ตาราง 142 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	2	7	2	11
	ร้อยละ	18.18	63.64	18.18	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	22	140	21	183
	ร้อยละ	12.02	76.50	11.48	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	9	53	14	76
	ร้อยละ	11.84	69.74	18.42	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	3	17	5	25
	ร้อยละ	12.00	68.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	-	4	7	11
	ร้อยละ	-	36.36	63.64	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	45	109	29	183
	ร้อยละ	24.59	59.56	15.85	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	14	49	13	76
	ร้อยละ	18.42	64.47	17.11	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	6	19	-	25
	ร้อยละ	24.00	76.00	-	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					

ระดับการศึกษา		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	-	8	3	11
	ร้อยละ	-	72.73	27.27	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	50	94	38	182
	ร้อยละ	27.47	51.65	20.88	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	10	44	22	76
	ร้อยละ	13.16	57.89	28.95	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	6	14	5	25
	ร้อยละ	24.00	56.00	20.00	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	3	6	2	11
	ร้อยละ	27.27	54.55	18.18	100
ระดับปริญญาตรี	จำนวน (คน)	43	104	36	183
	ร้อยละ	23.50	56.83	19.67	100
ระดับปริญญาโท	จำนวน (คน)	8	44	24	76
	ร้อยละ	10.53	57.89	31.58	100
ระดับปริญญาเอก	จำนวน (คน)	3	22	-	25
	ร้อยละ	12.00	88.00	-	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 142 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 63.64 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการ

ลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ และไม่เคยทำ มีจำนวน 2 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 18.18 เท่ากัน

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 76.50 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 12.02 และไม่เคยทำ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 11.48 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 69.74 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 18.42 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 11.84 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 68.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดเห็นของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

ระดับการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี ไม่เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน มีจำนวนมากที่สุด 7 คน คิดเป็นร้อยละ 63.64 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 59.56 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 24.59 และไม่เคยทำ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 15.85 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 64.47 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 18.42 และไม่เคยทำ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 17.11 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 76.00 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรีมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 72.73 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.27

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 51.65 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 27.47 และไม่เคยทำ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 20.88 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 57.89 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 28.95 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 13.16 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 56.00 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 และไม่เคยทำ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

ระดับการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.55 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.27 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาตรี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 56.83 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 23.50 และไม่เคยทำ จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 19.67 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาโท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้งมากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 57.89 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 31.58 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 10.53 ตามลำดับ

ระดับการศึกษาปริญญาเอก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอก มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้งมากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 88.00 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00

ตาราง 143 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

รายได้ประจำต่อเดือน		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
น้อยกว่าหรือไม่เกิน	จำนวน (คน)	2	29	14	45
20,000 บาท	ร้อยละ	4.44	64.44	31.11	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	19	115	20	154
	ร้อยละ	12.34	74.68	12.99	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	11	47	7	65
	ร้อยละ	16.92	72.31	10.77	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	2	8	1	11
	ร้อยละ	18.18	72.73	9.09	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	2	18	-	20
	ร้อยละ	10.00	90.00	-	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					

รายได้ประจำต่อเดือน		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	จำนวน (คน)	7	24	14	45
	ร้อยละ	15.56	53.33	31.11	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	38	88	28	154
	ร้อยละ	24.68	57.14	18.18	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	13	46	6	65
	ร้อยละ	20.00	70.77	9.23	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	3	8	-	11
	ร้อยละ	27.27	72.73	-	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	4	15	1	20
	ร้อยละ	20.00	75.00	5.00	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	จำนวน (คน)	2	29	14	45
	ร้อยละ	4.44	64.44	31.11	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	39	80	34	153
	ร้อยละ	25.49	52.29	22.22	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	18	33	14	65
	ร้อยละ	27.69	50.77	21.54	100
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	3	3	5	11
	ร้อยละ	27.27	27.27	45.45	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	4	15	1	20
	ร้อยละ	20.00	75.00	5.00	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
	จำนวน (คน)	7	30	8	45

รายได้ประจำต่อเดือน		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท	ร้อยละ	15.56	66.67	17.78	100
20,001 - 40,000 บาท	จำนวน (คน)	30	93	31	154
	ร้อยละ	19.48	60.39	20.13	100
40,001 - 60,000 บาท	จำนวน (คน)	14	39	12	65
	ร้อยละ	4.75	13.22	4.07	22.03
60,001 - 80,000 บาท	จำนวน (คน)	1	6	4	11
	ร้อยละ	9.09	54.55	36.36	100
มากกว่า 80,000 บาท	จำนวน (คน)	5	8	7	20
	ร้อยละ	25.00	40.00	35.00	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 143 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะไม่ยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 64.44 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 31.11 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะไม่ยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4.44 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะไม่ยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 74.68 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 12.99 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง

ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 12.34 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 72.31 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 16.92 และไม่เคยทำ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 10.77 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 72.73 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.09 ตามลำดับ

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุดจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 90.00 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00

2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 31.11 และเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 15.56 ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 57.14 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 24.68 และไม่เคยทำ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 70.77 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 72.73 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.27

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 64.44 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 31.11 และมักจะขาย

สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 4.44ตามลำดับ

รายได้ 20,001 - 40,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 20,001 - 40,000 บาท มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 52.29 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 25.49 และไม่เคยทำ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 22.22 ตามลำดับ

รายได้ 40,001 - 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 40,001 - 60,000 บาท มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 50.77 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 27.69 และไม่เคยทำ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 21.54 ตามลำดับ

รายได้ 60,001 - 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 60,001 - 80,000 บาท ไม่เคยขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว มีจำนวนมากที่สุด 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.45 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง และอย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ มีจำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 27.27 เท่ากัน

รายได้มากกว่า 80,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

รายได้น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยกว่า หรือไม่เกิน 20,000 บาท มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือ

ตาราง 144 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
รับราชการ/	จำนวน (คน)	10	59	16	85
พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	11.76	69.41	18.82	100
พนักงาน	จำนวน (คน)	3	23	4	30
รัฐวิสาหกิจ	ร้อยละ	10.00	76.67	13.33	100
พนักงาน	จำนวน (คน)	17	101	16	134
บริษัทเอกชน	ร้อยละ	12.69	75.37	11.94	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	4	10	1	15
	ร้อยละ	26.67	66.67	6.67	100
อาชีพอิสระ/	จำนวน (คน)	2	21	2	25
ค้าขาย	ร้อยละ	8.00	84.00	8.00	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	3	3	6
(แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	-	50.00	50.00	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
รับราชการ/	จำนวน (คน)	24	46	15	85
พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ	ร้อยละ	28.24	54.12	17.65	100
พนักงาน	จำนวน (คน)	5	22	3	30
รัฐวิสาหกิจ	ร้อยละ	16.67	73.33	10.00	100
พนักงาน	จำนวน (คน)	31	80	23	134
บริษัทเอกชน	ร้อยละ	23.13	59.70	17.16	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	5	8	2	15
	ร้อยละ	33.33	53.33	13.33	100
	จำนวน (คน)	-	22	3	25

อาชีพ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	ร้อยละ	-	88.00	12.00	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	3	3	6
(แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	-	50.00	50.00	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

รับราชการ/ พนักงาน/ลูกจ้าง ของรัฐ	จำนวน (คน)	16	46	23	85
	ร้อยละ	18.82	54.12	27.06	100
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	11	13	6	30
	ร้อยละ	36.67	43.33	20.00	100
พนักงาน บริษัทเอกชน	จำนวน (คน)	35	70	28	133
	ร้อยละ	26.32	52.63	21.05	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	2	10	3	15
	ร้อยละ	13.33	66.67	20.00	100
อาชีพอิสระ/ ค้าขาย	จำนวน (คน)	2	19	4	25
	ร้อยละ	8.00	76.00	16.00	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	2	4	6
(แพทย์, วิศวะ, สถาปนิก, ทนาย)	ร้อยละ	-	33.33	66.67	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100

4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

รับราชการ/ พนักงาน/ลูกจ้าง ของรัฐ	จำนวน (คน)	6	59	20	85
	ร้อยละ	7.06	69.41	23.53	100
พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	จำนวน (คน)	5	18	7	30
	ร้อยละ	16.67	60.00	23.33	100

อาชีพ		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
พนักงาน	จำนวน (คน)	36	76	22	134
บริษัทเอกชน	ร้อยละ	26.87	56.72	16.42	100
ธุรกิจส่วนตัว	จำนวน (คน)	6	7	2	15
	ร้อยละ	40.00	46.67	13.33	100
อาชีพอิสระ/	จำนวน (คน)	4	15	6	25
ค้าขาย	ร้อยละ	16.00	60.00	24.00	100
ประกอบวิชาชีพ	จำนวน (คน)	-	1	5	6
(แพทย์, วิศวกร,	ร้อยละ	-	16.67	83.33	100
สถาปนิก, ทนาย)					
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 144 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเองหรือไม่

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 69.41 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 16 คน คิดเป็น ร้อยละ 18.82 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 11.76ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 76.67 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 75.37 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 12.69 และไม่เคยทำ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 11.94 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.67 และไม่เคยทำ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 84.00 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ และไม่เคยทำ มีจำนวน 2 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 8.00 เท่ากัน

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง และไม่เคยทำ มีจำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.00 เท่ากัน

2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 54.12รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ

ตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 28.24 และไม่เคยทำ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 17.65 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 73.33 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 59.70 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 23.13 และไม่เคยทำ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 17.16 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขายมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 88.00 และไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง และไม่เคยทำ มีจำนวน 3 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.00 เท่ากัน

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 54.12 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 27.06 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 18.82ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 43.33 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 36.67 และไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 52.63 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 26.32 และไม่เคยทำ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 21.05 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 76.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 16.00 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ไม่เคยขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว มีจำนวนมากที่สุด 4 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ มักจะขาย

สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 69.41 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 23.53 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 7.06 ตามลำดับ

พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 23.33 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 56.72 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 26.87 และไม่เคยทำ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 16.42 ตามลำดับ

ธุรกิจส่วนตัว ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 46.67 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจาก

ผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 และไม่เคยทำ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 ตามลำดับ

อาชีพอิสระ/ ค้าขาย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอิสระ/ ค้าขาย มีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 16.00 ตามลำดับ

ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ไม่เคยเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร มีจำนวนมากที่สุด 5 คน คิดเป็นร้อยละ 83.33 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67

ตาราง 145 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1.หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	10	40	12	62
	ร้อยละ	16.13	64.52	19.35	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	26	177	30	233
	ร้อยละ	11.16	75.97	12.88	100
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	9	40	13	62
	ร้อยละ	14.52	64.52	20.97	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	56	141	36	233

ภาระหนี้สิน		ความถี่			รวม
		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
	ร้อยละ	24.03	60.52	15.45	100
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	7	38	17	62
	ร้อยละ	11.29	61.29	27.42	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	59	122	51	232
	ร้อยละ	25.43	52.59	21.98	100
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีตโดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
ไม่มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	14	35	13	62
	ร้อยละ	22.58	56.45	20.97	100
มีหนี้สิน	จำนวน (คน)	43	141	49	233
	ร้อยละ	18.45	60.52	21.03	100
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 145 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 64.52 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 19.35 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็ยังคงยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 16.13 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็คงยังยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 75.97 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 12.88 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็คงยังยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 11.16 ตามลำดับ

2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน หรือไม่

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 64.52 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 20.97 และเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 14.52 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 60.52 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 24.03 และไม่เคยทำ จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 15.45 ตามลำดับ

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 61.29 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 27.42 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 11.29 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัว

ความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 52.59 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 25.43 และไม่เคยทำ จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 21.98 ตามลำดับ

4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

ไม่มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็น มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 56.45 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 22.58 และไม่เคยทำ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 20.97 ตามลำดับ

มีภาระหนี้สิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นมักจะ เข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 60.52 รองลงมา คือ ไม่เคย ทำ จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 21.03 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 18.45 ตามลำดับ

ตาราง 146 ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนจำแนกตามประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทาง		ความถี่			รวม
การเงิน		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
1.หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง					
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	25	115	23	163
การอบรม	ร้อยละ	15.34	70.55	14.11	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	11	102	19	132
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	8.33	77.27	14.39	100
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	36	217	42	295

ประสบการณ์ได้รับความรู้ทาง		ความถี่			รวม
การเงิน		สม่ำเสมอ	บางครั้ง	ไม่เคยทำ	
	ร้อยละ	12.20	73.56	14.24	100
2.เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน					
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	36	96	31	163
การอบรม	ร้อยละ	22.09	58.90	19.02	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	29	85	18	132
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	21.97	64.39	13.64	100
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	65	181	49	295
	ร้อยละ	22.03	61.36	16.61	100
3.ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ					
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	20	97	45	162
การอบรม	ร้อยละ	12.35	59.88	27.78	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	46	63	23	132
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	34.85	47.73	17.42	100
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	66	160	68	294
	ร้อยละ	22.45	54.42	23.13	100
4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร					
เคยเรียน/ได้รับ	จำนวน (คน)	32	88	43	163
การอบรม	ร้อยละ	19.63	53.99	26.38	100
ไม่เคยเรียน/	จำนวน (คน)	25	88	19	132
ไม่ได้รับการ	ร้อยละ	18.94	66.67	14.39	100
อบรม					
รวม	จำนวน (คน)	57	176	62	295
	ร้อยละ	19.32	59.66	21.02	100

จากตาราง 146 การวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางไขว้ พบว่า

1. หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยันความคิดของตัวเอง

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีแนวโน้มยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้งมากที่สุด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 70.55 รองลงมา คือ หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีแนวโน้มยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 15.34 และไม่เคยทำ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 14.11 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเกี่ยวกับหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีแนวโน้มยืนยันความคิดของตัวเองเป็นบางครั้งมากที่สุด จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 77.27 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.39 และหากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นของตนเอง ก็จะมีแนวโน้มยืนยันความคิดของตัวเองอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 ตามลำดับ

2. เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไปกว่าเดิมส่วน

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 58.90 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 22.09 และไม่เคยทำ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 19.02 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมีพฤติกรรมการลงทุนในประเด็นเมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) เป็นบางครั้ง มากที่สุด จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 64.39 รองลงมา คือ เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน

เคยตัดสินใจตัดขาดทุน (Cut Loss) อย่างสม่ำเสมอ จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 21.97 และไม่เคยทำ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 13.64 ตามลำดับ

3. ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 59.88 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 27.78 และมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 12.35 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 47.73 รองลงมา คือ มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 34.85 และไม่เคยทำ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 17.42 ตามลำดับ

4. ท่านมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร

เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 53.99 รองลงมา คือ ไม่เคยทำ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 26.38 และมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 19.63 ตามลำดับ

ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินมักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นบางครั้ง มากที่สุด โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมา คือ มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

โดยพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 18.94 และไม่เคยทำ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.39 ตามลำดับ



บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

1. ลักษณะของกลุ่มคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

กลุ่มคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ช่วงอายุ 27 -44 ปี กลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 267 คน ขณะที่เพศชาย จำนวน 123 คน และเพศทางเลือกจำนวน 10 คน กลุ่มตัวอย่างครึ่งหนึ่งมีอายุระหว่าง 27 - 32 ปี จำนวน 201 คน สถานภาพส่วนใหญ่โสด จำนวน 246 คน ในด้านการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่จำนวน 271 คน จบปริญญาตรี อาชีพส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 170 คน รายได้ประจำต่อเดือนมากที่สุดอยู่ที่ช่วง 20,001-40,000 บาท จำนวน 228 คน และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เสริมจำนวน 154 คน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้สินจำนวน 329 คน โดยวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สินที่ถูกเลือกมากที่สุดเป็นหนี้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จำนวน 182 คน เกือบครึ่งหนึ่งของกลุ่มตัวอย่างไม่มีบุคคลที่ต้องรับผิดชอบ จำนวน 193 คน เกี่ยวกับประสบการณ์ทางการเงิน พบว่า จำนวน 216 คนไม่เคยได้รับการอบรมทางการเงิน

2. ระดับทักษะทางการเงินของกลุ่ม Generation Y

ทักษะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างคน Gen Y ที่มีอายุระหว่าง 27- 44 ปี ในปี 2567 ในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่าง Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีทักษะทางการเงินรวม อยู่ในระดับสูง โดยมีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 17.25 จากคะแนนเต็ม 22 คะแนน ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ สูง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556)

ด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีคะแนนความรู้ทางการเงินเฉลี่ยเท่ากับ 5.68 จากคะแนนเต็ม 7 จัดว่าความรู้ทางการเงินอยู่ในเกณฑ์สูง ส่วนใหญ่ ร้อยละ 66.25 มีความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับสูง จากการตอบคำถามเชิงความรู้พื้นฐานทางการเงิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มักตอบถูกในข้อเกี่ยวกับความรู้พื้นฐานโดยเฉพาะข้อคำถามเกี่ยวกับ มูลค่าเงินตามเวลา , การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้, ความเสี่ยงและผลตอบแทน, การกระจายความเสี่ยงในการออมและลงทุน, ความเข้าใจเรื่องเงินเฟ้อมากกว่าร้อยละ 80 ถูกต้อง แต่มีจุดอ่อนเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยทบต้นในระยะยาว ที่มีผู้ตอบถูกเพียงร้อยละ 55

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน พบว่า ได้คะแนนพฤติกรรมทางการเงินเฉลี่ย 7.76 จากคะแนนเต็ม 10 จัดว่าพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในเกณฑ์สูง ในจำนวนนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ร้อยละ 96.50 มีพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับสูง จากผลการวิจัยแสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีในทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการจ่ายบิลและหนี้สินตรงเวลา การวางแผนก่อนใช้จ่าย และการตั้งเป้าหมายทางการเงิน อย่างไรก็ตาม พฤติกรรมในการติดตามดูแลสถานะทางการเงินของตนเองอย่างใกล้ชิดยังมีค่าเฉลี่ยต่ำกว่าพฤติกรรมอื่นๆ และมีความแปรปรวนสูงที่สุด (S.D. = 0.840) ซึ่งอาจต้องได้รับการส่งเสริมเพิ่มเติม

ด้านทัศนคติทางการเงิน พบว่า เมื่อประเมินทัศนคติจากชุดคำถามมาตรฐานระดับคะแนน 1-5 พบว่าคะแนนเฉลี่ยทัศนคติโดยรวมประมาณ 3.82 จากคะแนนเต็ม 5 จัดว่าทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อจำแนกตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (คะแนนเฉลี่ย ≥ 4 ถือเป็นระดับสูง) ปรากฏว่าผู้ตอบแบบสอบถามถึงร้อยละ 75.00 มีทัศนคติทางการเงินอยู่ในระดับสูง สะท้อนถึงมุมมองที่ดีต่อการบริหารการเงิน เช่น ไม่เห็นด้วยกับแนวคิดเชิงลบว่า “ใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้า” หรือ “มีความสุขจากการใช้เงินในปัจจุบัน โดยไม่จำเป็นต้องเก็บออมเพื่อวันข้างหน้า”

3. การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ

ผลการสำรวจเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมด้านการเงินสำหรับวัยเกษียณพบว่า คน Gen Y ส่วนใหญ่ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเกษียณและเริ่มลงมือดำเนินการแล้ว โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เกินครึ่งร้อยละ 63.75 ตอบว่าตนเองได้มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณแล้ว มีเพียงร้อยละ 6.75 เท่านั้นที่ไม่ได้วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณเลย สอดคล้องกับการที่กลุ่มนี้มีทัศนคติที่ดีต่อการออมอนาคต นอกจากนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามเกือบครึ่งหนึ่ง ร้อยละ 48.50 แสดงความมั่นใจว่าจะสามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างสะดวกสบายหรือมีอิสรภาพทางการเงิน ในส่วนของจำนวนเงินออมที่เชื่อว่าจะเพียงพอสำหรับวัยเกษียณ ผู้ตอบส่วนใหญ่เกือบครึ่ง คาดว่ามากกว่า 5 ล้านบาท ร้อยละ 49.25 ทั้งนี้รายได้หลังเกษียณที่กลุ่มตัวอย่างคาดว่าจะพึ่งพามากที่สุดคือเงินออมและดอกผลจากการลงทุน ร้อยละ 44.68 ขณะที่ไม่มีเพียงร้อยละ 10.76 ที่คาดหวังจะพึ่งพารายได้จากบุตรหลานหรือคู่สมรสในยามเกษียณ คน Gen Y กว่าครึ่งระบุสาเหตุที่คิดว่าอาจทำให้เงินออมเกษียณไม่เพียงพอเกิดจากรายได้ไม่พอกับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในแต่ละเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.50 สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่ว่ากลุ่มคนวัยนี้หลายคนอยู่ในช่วงสร้างตัวรายได้ยังไม่มากนัก และต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายและหนี้สินต่าง ๆ ส่งผลให้

ความสามารถในการออมเพื่ออนาคตถูกจำกัด เมื่อถามว่าในวัยเกษียณหากรายได้ไม่พอกับรายจ่ายจะทำอย่างไร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกที่จะ หารายได้เพิ่ม ร้อยละ 52.25

การออม ในภาพรวมคนใน Generation Y มีผู้ที่ไม่ได้ออมเลย 0 % ไปจนถึงผู้ที่สามารถออมได้สูงสุดถึง 85% ของรายได้ต่อเดือน แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการออมในกลุ่มตัวอย่างมีความหลากหลายอย่างมาก ค่าเฉลี่ยการออมอยู่ที่ร้อยละ 20.30 % ของรายได้รวม ส่วนใหญ่มีการเก็บออมเงินเป็นสัดส่วนประมาณ 11–20% ของรายได้ต่อเดือน พบผู้ตอบร้อยละ 48.00 ออมในช่วงสัดส่วนนี้ โดยช่องทางออมหลักที่คนส่วนใหญ่เลือกคือฝากธนาคาร จำนวน 316 คน ระยะเวลาการออมของส่วนใหญ่เป็นแบบระยะยาว มากกว่า 5 ปี จำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 74.25 โดยวัตถุประสงค์หลักในการออมเงินในปัจจุบันที่คนส่วนใหญ่เลือกคือเพื่อการดำรงชีวิตประจำวันหลังเกษียณ จำนวน 373 คน คิดเป็นร้อยละ 34.47 ในแง่พฤติกรรมการออมพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีพฤติกรรมการออมโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.28

การลงทุน ในภาพรวม พบว่า คนใน Generation Y มีสัดส่วนการลงทุนต่อรายได้เฉลี่ยรายเดือน อยู่ในช่วงตั้งแต่ 0% จนถึง 80% ของรายได้ต่อเดือน โดยค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 9.05% และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานค่อนข้างสูงที่ 12.072% ส่วนใหญ่กว่าครึ่งมีสัดส่วนการลงทุนที่สัดส่วน 0–5% จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 โดยช่องทางการลงทุนยอดนิยมที่คนส่วนใหญ่เลือกเป็นการลงทุนกองทุนรวมมากที่สุด จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 28.77 ที่วัตถุประสงค์หลักของการลงทุนเงินในปัจจุบัน ที่คนเลือกตอบมากที่สุดคือลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต จำนวน 192 คิดเป็นร้อยละ 33.45 ส่วนการใช้ข้อมูลหรือคำแนะนำจากแหล่งใดในการตัดสินใจลงทุน ส่วนใหญ่เป็นการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 38.25

4. ผลการเปรียบเทียบทักษะทางการเงิน เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการเปรียบเทียบทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน เมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน ต่างกัน โดยการทดสอบ t-test เพื่อทำการทดสอบความแตกต่างด้านภาระหนี้สิน และประสบการณ์ได้รับความรู้ทางการเงิน และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One - Way ANOVA) เพื่อทดสอบความแตกต่างด้านเพศ

อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ และหากการวิเคราะห์พบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD โดยสรุปได้ ประเด็นสำคัญดังนี้

ด้านเพศ ผลการวิจัยพบว่า เพศที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.047) และด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.039) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยเพศชายมีทักษะทางการเงินทั้ง 2 ด้านสูงกว่าเพศหญิง แต่ไม่พบความแตกต่างในด้านทัศนคติทางการเงิน

ด้านอายุ ผลการวิจัยพบว่า อายุที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) และด้านทัศนคติทางการเงิน (Sig. = 0.000) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มอายุ 39-44 ปี มีทักษะทางการเงินสูงกว่ากลุ่มอายุน้อยกว่า แต่ไม่พบความแตกต่างในด้านความรู้ทางการเงิน

ด้านสถานภาพ สถานภาพที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) และด้านทัศนคติทางการเงิน (Sig. = 0.003) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มหย่าร้างมีพฤติกรรมทางการเงินสูงที่สุด และกลุ่มสมรสมีทัศนคติทางการเงินดีกว่ากลุ่มโสด

ด้านการศึกษา ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.012) และด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยระดับการศึกษาที่สูงขึ้นมีแนวโน้มที่จะมีทักษะทางการเงินที่ดีขึ้น

ด้านอาชีพ อาชีพที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.000) และด้านทัศนคติทางการเงิน (Sig. = 0.004) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มอาชีพอิสระ/ค้าขายมีทักษะทางการเงินต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับอาชีพอื่น

ด้านรายได้ รายได้ที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.000) และด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มที่มีรายได้สูงกว่ามีทักษะทางการเงินที่ดีกว่า

ด้านภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.006) และด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มที่มีหนี้สินมีความรู้ทางการเงินมากกว่า แต่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ด้อยกว่ากลุ่มที่ไม่มีหนี้สิน

ด้านประสบการณ์การได้รับความรู้ทางการเงิน ประสบการณ์การได้รับความรู้ทางการเงินที่แตกต่างกันมีทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงิน (Sig. = 0.000)

และด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Sig. = 0.000) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกลุ่มที่เคยได้รับการอบรมมีทักษะทางการเงินทั้ง 2 ด้านสูงกว่า

5. ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

5.1 การประมวลผลด้วยสถิติ One-Way ANOVA ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปรที่มากกว่า 2 กลุ่ม

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ในด้านสัดส่วนการออมและสัดส่วนการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่

เพศ เพศชายมีสัดส่วนการลงทุนสูงกว่าเพศหญิงอย่างชัดเจน ร้อยละ 13.57 เทียบกับร้อยละ 6.98

อายุ กลุ่มที่มีอายุ 39-44 ปี มีสัดส่วนการออมสูงสุด ร้อยละ 25.15 เมื่อเทียบกับกลุ่มอายุ 27-32 ปี ร้อยละ 19.47 และ 33-38 ปี ร้อยละ 18.49 และกลุ่มอายุ 39-44 ปี มีสัดส่วนการลงทุนสูงสุด ร้อยละ 14.87%

สถานภาพ ผู้ที่มีสถานภาพหย่าร้างมีสัดส่วนการออมสูงสุด ร้อยละ 34.00 ตามด้วยโสด ร้อยละ 21.09 และสมรส ร้อยละ 18.00

การศึกษา ผู้ที่จบปริญญาโทมีสัดส่วนการออมสูงกว่าผู้ที่จบปริญญาตรีอย่างมีนัยสำคัญ ร้อยละ 24.89 เทียบกับร้อยละ 18.89

อาชีพ ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัวมีสัดส่วนการออมสูงสุด ร้อยละ 37.06

รายได้ ผู้ที่มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีสัดส่วนการลงทุนสูงถึงร้อยละ 26.50

5.2 ประมวลผลด้วยการทดสอบค่าที (Independent-Sample T-Test) ในการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างตัวแปร 2 กลุ่ม

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ในด้านสัดส่วนการออมและสัดส่วนการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่

ภาระหนี้สิน ผู้ที่ไม่มีหนี้สินสามารถออมได้มากกว่าผู้ที่มีหนี้สินถึงร้อยละ 11.95

ประสบการณ์ความรู้ทางการเงิน ผู้ที่เคยได้รับการอบรมสามารถออมได้มากกว่า 4.55% และผู้ที่มีความรู้ทางการเงินสามารถลงทุนได้มากกว่าร้อยละ 7.55

5.3 ผลการวิเคราะห์ตัวแปรโดยใช้วิธีตารางไขว้ (Crosstab)

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ในด้านการออมได้แก่ ช่องทางการออม ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน และพฤติกรรมการออม ในด้านการลงทุน ได้แก่ ช่องทางการลงทุน วัตถุประสงค์หลักของการเงินในปัจจุบัน แนวคิดในการลงทุน สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน และพฤติกรรมการลงทุน โดยมีผลดังนี้

เพศ

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า เงินฝากธนาคาร พบว่าเป็นช่องทางการออมที่ได้รับความนิยมสูงสุดในทุกเพศ โดยมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันระหว่างเพศชาย ร้อยละ 26.74 และเพศหญิง ร้อยละ 26.97 ขณะที่เพศทางเลือกมีสัดส่วนต่ำกว่า ร้อยละ 20.59

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า เพศหญิงมีแนวโน้มออมระยะยาวมากกว่าเพศชาย เพศชายมีการออมระยะสั้นมากกว่า ส่วนเพศทางเลือกมีการกระจายการออมระยะกลางและระยะยาวเท่ากัน ร้อยละ 40.00

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทุกเพศให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณเป็นอันดับแรก ชาย ร้อยละ 28.61, หญิงร้อยละ 29.57 และเพศทางเลือกร้อยละ 32.14 เพศหญิงให้ความสำคัญกับการออมฉุกเฉิน ร้อยละ 22.43 มากกว่าเพศชาย ร้อยละ 17.77 ส่วนเพศทางเลือกมุ่งเน้นการออมเพื่อซื้อสินทรัพย์สูง ร้อยละ 21.43

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออกก่อนใช้จ่าย เพศชาย มีวินัยการออมสูงกว่า โดยออมอย่างสม่ำเสมอร้อยละ 50.41 เพศหญิง ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้งร้อยละ 58.05 และมีร้อยละ 4.12 ที่ไม่เคยทำ เพศทางเลือก ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้งร้อยละ 60.00

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม ทุกเพศมีพฤติกรรมคล้ายกัน คือส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 58.54-70.00 เพศชายมีการลดรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอสูงกว่าเพศหญิงเล็กน้อย ร้อยละ 34.96 กับร้อยละ 30.71

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม ทุกเพศมีการจัดหมวดหมู่เป็นบางครั้งเป็นส่วนใหญ่ ร้อยละ 49.59-80.00 เพศชายมีการจัดหมวดหมู่อย่างสม่ำเสมอสูงกว่าเพศหญิง ร้อยละ 38.21 กับ ร้อยละ 32.58

5) ด้านช่องทางการลงทุน ทุกเพศนิยมลงทุนในกองทุนรวม โดยมีลงทุนในกองทุนรวมของชาย หญิง และเพศทางเลือก ร้อยละ 28.36 29.28 23.81 ตามลำดับ

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน เพศชาย ให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่งคั่ง ร้อยละ 35.23 มากกว่าเพศหญิงเล็กน้อย เพศหญิง ให้ความสำคัญกับการเป็นมรดก ร้อยละ 11.33 มากกว่าเพศชาย ร้อยละ 7.77 เพศทางเลือก ให้ความสำคัญกับการเกษียณอายุ สูงสุด ร้อยละ 36.84

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน เพศชาย มีความเสี่ยงที่ยอมรับได้สูงกว่า โดยร้อยละ 17.02 ต้องการผลตอบแทนสูงโดยไม่มีข้อจำกัด เพศหญิง มีความระมัดระวังมากกว่า โดยร้อยละ 6.63 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนได้เลย เพศทางเลือก ส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 55.56

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน โดยเพศชายมีสัดส่วนความไม่พร้อมทางการเงินสูงที่สุด ร้อยละ 38.64 ในขณะที่เพศหญิงมีสัดส่วนที่กระจายตัวระหว่างความไม่พร้อมทางการเงินและสาเหตุอื่นๆ อย่างละ ร้อยละ 33.70 นอกจากนี้ เพศหญิงมีสัดส่วนการกลัวความเสี่ยงสูงกว่าเพศชาย ร้อยละ 16.30 เทียบกับ ร้อยละ 9.09 ซึ่งสะท้อนความแตกต่างในทัศนคติต่อความเสี่ยงทางการเงิน

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่าทั้งสามเพศส่วนใหญ่มีพฤติกรรม "บางครั้ง" คิดเป็นร้อยละ 73.56 โดยเพศทางเลือกมีแนวโน้มที่จะฟังคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 100 ทำบางครั้ง ในขณะที่เพศชายมีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอมากกว่าเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 20.00 เทียบกับร้อยละ 8.90

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) พบว่าเพศหญิงมีแนวโน้มตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 24.08 เทียบกับร้อยละ 20.00 แสดงให้เห็นว่าเพศหญิงอาจมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่าในการจำกัดความสูญเสีย ทั้งนี้ ส่วนใหญ่ของทุกเพศมีพฤติกรรมตัดขาดทุน "บางครั้ง" คิดเป็นร้อยละ 61.36

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ เพศทางเลือกมีแนวโน้มขายสินทรัพย์เมื่อราคาสูงขึ้นอย่างรวดเร็วสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.33 ตามด้วยเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 23.16 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 20.00 แสดงถึงความระมัดระวังและการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากความผันผวน

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พฤติกรรมนี้พบมากในกลุ่มเพศทางเลือก คิดเป็นร้อยละ 33.33 ทำสม่ำเสมอ และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 24.21 มากกว่าเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 16.23 แสดงให้เห็นว่าเพศหญิงอาจมีความระมัดระวังมากกว่าในการใช้ข้อมูลอดีตเป็นตัวตัดสินใจ

อายุ

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า กลุ่มอายุ 27-32 ปี พึ่งพาเงินฝากธนาคารสูงถึงร้อยละ 32.53 กลุ่มอายุ 39-44 ปี มีการกระจายการออมที่ดี โดยเฉพาะการใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) สูงถึง ร้อยละ 12.88

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า กลุ่มอายุมากขึ้นมีแนวโน้มออมระยะยาวมากขึ้น กลุ่มอายุ 27-32 ปี มีการออมระยะกลางสูงสุด ร้อยละ 25.87

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทุกกลุ่มอายุให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณมากที่สุด โดยกลุ่มอายุ 39-44 ปี ให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ร้อยละ 32.14

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมาก่อนใช้จ่าย กลุ่มอายุ 27-32 ปี ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 59.70 กลุ่มอายุ 33-38 ปี ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 65.83 และกลุ่มอายุ 39-44 ปี ส่วนใหญ่ออมอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 69.62

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม กลุ่มอายุ 27-32 ปี ส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 64.68 ส่วนกลุ่มอายุ 33-38 ปี ส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 67.50 และกลุ่มอายุ 39-44 ปี ส่วนใหญ่ทำอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 51.90

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม ทุกกลุ่มอายุส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 46.84-58.33 โดยกลุ่มอายุ 27-32 ปี มีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 19.90

5) ด้านช่องทางการลงทุน ทุกกลุ่มอายุ นิยมลงทุนในกองทุนรวมมากที่สุด รองลงมาอันดับสองเป็นหุ้นสามัญ

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน อายุ 27-32 ปี เน้นการสร้างความมั่งคั่ง ร้อยละ 36.12 และการสะสมเงินทุนเปิดกิจการ ร้อยละ 10.27 อายุ 39-44 ปี เน้นการเกษียณอายุมากขึ้น ร้อยละ 35.17 และการใช้จ่ายฉุกเฉิน ร้อยละ 24.14

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน อายุ 27-32 ปี ส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 44.29 อายุ 33-38 ปี ไม่มีผู้ที่ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนได้เลย และมีความกล้าเสี่ยงสูงสุด ร้อยละ 17.11 อายุ 39-44 ปี สามารถทนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูง ร้อยละ 52.94

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน กลุ่มอายุ 27-32 ปี มีสัดส่วนการกลัวความเสี่ยงสูงสุด ร้อยละ 18.31 ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับประสบการณ์ที่ยังจำกัดในการลงทุน ในขณะที่กลุ่มอายุ 39-44 ปี มีสัดส่วนขาดความรู้ทางการลงทุนสูงสุด ร้อยละ 24.14 ซึ่งอาจสะท้อนถึงช่องว่างในการศึกษาด้านการเงินในกลุ่มวัยนี้

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่า ทุกกลุ่มอายุมีพฤติกรรม "บางครั้ง" เป็นส่วนใหญ่ โดยกลุ่มอายุ 33-38 ปี มีสัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 76.47 ส่วนการยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอพบมากที่สุดในกลุ่มอายุ 27-32 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.10 แสดงว่ากลุ่มคนรุ่นใหม่มีความมั่นใจในตนเองมากกว่า

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) ทุกกลุ่มอายุมีพฤติกรรมตัดขาดทุน "บางครั้ง" เป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 60.00-63.53 โดยการตัดขาดทุนสม่ำเสมอพบใกล้เคียงกันในทุกกลุ่มอายุ อยู่ระหว่างร้อยละ 20.00-22.76 แสดงว่าประสบการณ์ในการลงทุนไม่ได้ส่งผลต่อพฤติกรรมการตัดขาดทุนมากนัก

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า การขายสินทรัพย์เมื่อราคาสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว กลุ่มอายุ 33-38 ปี มีแนวโน้มขายสินทรัพย์สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.88 ในขณะที่กลุ่มอายุ 39-44 ปี มีสัดส่วนที่ไม่เคยทำพฤติกรรมนี้สูงสุด คิดเป็นร้อยละ 29.23 แสดงว่ากลุ่มอายุมากมีแนวโน้มถือครองสินทรัพย์ระยะยาวมากกว่า

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่า กลุ่มอายุ 33-38 ปี มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.53 ทุกกลุ่มอายุส่วนใหญ่ทำ "บางครั้ง" คิดเป็นร้อยละ 52.94-62.76 โดยกลุ่มอายุ 27-32 ปี มีสัดส่วนทำบางครั้งสูงสุด

สถานภาพ

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า กลุ่มโสด มีความหลากหลายในการเลือกช่องทางการออม โดยให้ความสำคัญกับกองทุนประกันสังคม ร้อยละ 13.95 ซึ่งสูงกว่ากลุ่มอื่น กลุ่มสมรส มีแนวโน้มเลือกประกันออมทรัพย์ ร้อยละ 14.35 มากกว่ากลุ่มอื่นอย่างเห็นได้ชัด กลุ่มหย่าร้าง แสดงพฤติกรรมการออมที่แตกต่าง โดยกระจายการออมในหลายช่องทางอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะ RMF, PVD, เงินฝากธนาคาร และสลากออมสิน ร้อยละ 14.63% เท่ากัน

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ผู้ที่หย่าร้างออมระยะยาวร้อยละ 100 ส่วนผู้ที่สมรสมีการออมระยะยาวสูงกว่าผู้ที่โสด ร้อยละ 85.42 เทียบกับร้อยละ 66.67 และคนที่โสดมีการออมระยะกลางสูงที่สุด ร้อยละ 26.83

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทุกสถานภาพให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณมากที่สุด โดยหย่าร้างให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ร้อยละ 33.33 ผู้สมรสมุ่งเน้นความมั่นคงทางการเงิน ร้อยละ 24.08 และการเป็นมรดก ร้อยละ 8.64 และคนโสดให้ความสำคัญกับการออมฉุกเฉินสูง ร้อยละ 22.84

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย กลุ่มโสดมีความสมดุลระหว่างการออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 50.81 และสม่ำเสมอ ร้อยละ 45.12 ส่วนกลุ่มสมรส ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 67.36 มีการออมสม่ำเสมอน้อยกว่า ร้อยละ 31.94 และกลุ่มหย่าร้าง ทุกคนออมอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 100

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม ทุกกลุ่มสถานภาพส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 60.00-62.60 ส่วนกลุ่มหย่าร้างมีการทำอย่างสม่ำเสมอสูงที่สุด ร้อยละ 40.00 และกลุ่มโสดมีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 7.72

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม กลุ่มสมรสมีการจัดหมวดหมู่อย่างสม่ำเสมอสูงที่สุด ร้อยละ 40.97 และกลุ่มโสดมีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 18.70

5) ด้านช่องทางการลงทุน กลุ่มนิยมนลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 27.20 สินค้าโภคภัณฑ์ ร้อยละ 16.71 และหุ้นสามัญ ร้อยละ 13.31 สมรสลงทุนในกองทุนรวมสูงสุด ร้อยละ 30.92 สินค้าโภคภัณฑ์ ร้อยละ 21.74 และเงินตราต่างประเทศ ร้อยละ 9.18 และหย่าร้างลงทุนรวมสูงสุด ร้อยละ 33.33 สินค้าโภคภัณฑ์และหุ้นสามัญ ร้อยละ 16.67 เท่ากัน

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน โสใด เน้นการสร้างความมั่งคั่ง ร้อยละ 35.11 และการใช้จ่ายฉุกเฉิน ร้อยละ 21.91 สมรส ให้ความสำคัญกับการเป็นมรดกสูงขึ้น ร้อยละ 14.95 หย่าร้าง เน้นการเกษียณอายุสูงสุด ร้อยละ 41.67

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน โสใด ส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูง ร้อยละ 44.97 และไม่ทนต่อการขาดทุน ร้อยละ 6.35 สมรสมีความกล้าเสี่ยงมากขึ้น โดยร้อยละ 17.24 ต้องการผลตอบแทนสูงโดยไม่มีข้อจำกัด และหย่าร้างมีความกล้าเสี่ยงสูงมาก ร้อยละ 75.00 ทนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูง

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน กลุ่มผู้ที่มีสถานภาพโสด มีความไม่พร้อมทางการเงินเป็นสาเหตุหลักที่สำคัญที่สุด ร้อยละ 39.36 กลุ่มผู้ที่สมรสแล้ว มีสาเหตุอื่นๆ เป็นปัจจัยหลักที่สำคัญที่สุด ร้อยละ 31.71 กลุ่มผู้ที่หย่าร้าง มีสาเหตุอื่นๆ เป็นปัจจัยหลักที่เด่นชัดที่สุด ร้อยละ 71.43

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะ ยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่า กลุ่มหย่าร้างมีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามด้วยกลุ่มโสด คิดเป็นร้อยละ 14.21 ขณะที่กลุ่มสมรสมีเพียงร้อยละ 6.82 แสดงว่าผู้ที่สมรสมีแนวโน้มรับฟังคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญมากกว่ากลุ่มอื่น

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) กลุ่มสมรสมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.14 ตามด้วยกลุ่มโสด คิดเป็นร้อยละ 21.32 ส่วนกลุ่มหย่าร้างไม่มีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอเลย แต่ทำบางครั้งถึงร้อยละ 80.00 แสดงถึงความระมัดระวังของผู้ที่มีภาวะครอบครัว

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า กลุ่มสมรสมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34.09 เทียบกับกลุ่มโสดเพียงร้อยละ 18.37 ส่วนกลุ่มหย่าร้างไม่มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอเลย แสดงว่าผู้ที่สมรสมีการบริหารความเสี่ยงและการทำกำไรที่ดีกว่า

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่า กลุ่มโสดมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22.34 ขณะที่กลุ่มสมรสมีเพียงร้อยละ 14.77 กลุ่มหย่าร้างไม่มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอเลย แสดงว่ากลุ่มโสดอาจมีความเสี่ยงในการตัดสินใจมากกว่า

การศึกษา

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า ผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไปมีการใช้เครื่องมือการออมที่หลากหลายและซับซ้อนมากขึ้นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอกใช้เงินฝากสหกรณ์สูงถึงร้อยละ 19.28

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโทมีการออมระยะยาวสูงสุด ร้อยละ 76.40 และผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีมีการออมระยะยาวต่ำสุด ร้อยละ 58.33

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทุกระดับการศึกษาให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณมากที่สุด โดยผู้มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ร้อยละ 36.36 ผู้มีการศึกษาระดับปริญญาเอกให้ความสำคัญกับการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินรองลงมา ร้อยละ 20.51 ส่วนผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรีมีการออมเพื่อความมั่นคงทางการเงินรองลงมา ร้อยละ 21.00

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย กลุ่มการศึกษาสูง (ปริญญาโท-เอก) มีการออมอย่างสม่ำเสมอสูง ร้อยละ 62.92-64.29 กลุ่มปริญญาตรีส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 65.31 และไม่มีผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีและปริญญาเอกที่ไม่เคยทำแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ก่อนก่อนที่จะนำไปใช้เลย

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม กลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีมีความสมดุลระหว่างการทำบางครั้งและสม่ำเสมอ (50:50) กลุ่มอื่นๆ ส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 60.71-65.17 และกลุ่มปริญญาตรีมีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 8.12

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม ทุกกลุ่มส่วนใหญ่ทำเป็นบางครั้ง ร้อยละ 41.57-66.67 กลุ่มปริญญาโทมีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 21.35 และกลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีมีการทำอย่างสม่ำเสมอต่ำที่สุด ร้อยละ 16.67

5) ด้านช่องทางการลงทุน ต่ำกว่าปริญญาตรีลงทุนในกองทุนรวมสูงมาก ร้อยละ 57.14 และสินค้าโภคภัณฑ์ ร้อยละ 28.57 ปริญญาตรีกระจายการลงทุนหลากหลาย โดยกองทุนรวม ร้อยละ 28.27 สินค้าโภคภัณฑ์ ร้อยละ 19.73 ปริญญาโท-เอกมีการลงทุนในหุ้นสามัญและหุ้นต่างประเทศในสัดส่วนที่สูงขึ้น

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน ปริญญาตรี มีการสะสมเงินทุนเปิดกิจการสูงสุด ร้อยละ 11.11 ปริญญาโท-เอก เน้นการเกษียณอายุมากขึ้น ร้อยละ 33.08-33.96

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน ประโยชน์เอก มีความกล้าเสี่ยงสูงสุด โดยร้อยละ 72.00 ทุนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูงต่ำกว่าปริญญาตรี ไม่มีผู้ที่ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนได้เลย

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน กลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรี ความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 66.67 เป็นปัญหาหลัก ส่วนกลุ่มปริญญาตรีสาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 35.64 เป็นปัจจัยสำคัญที่สุด ส่วนกลุ่มปริญญาโทสาเหตุอื่นๆ และความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 39.13 เท่ากัน กลุ่มปริญญาเอกความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 50.00 เด่นชัดที่สุด

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะ ยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่า กลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีมีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเอง สม่่าเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 18.18 ขณะที่กลุ่มปริญญาโท ปริญญาตรี และปริญญาเอก มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 11.84-12.02 ทุกกลุ่มการศึกษามีพฤติกรรม "บางครั้ง" เป็นส่วนใหญ่

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) กลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีไม่มีการตัดขาดทุนสม่่าเสมอเลย และมีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึง ร้อยละ 63.64 ขณะที่กลุ่มปริญญาตรีและปริญญาเอกมีการตัดขาดทุนสม่่าเสมอใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 24.59 และ 24.00 ตามลำดับ แสดงว่าการศึกษาส่งผลต่อความรู้ในการบริหาร ความเสี่ยง

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า กลุ่มปริญญาตรีมีพฤติกรรมนี้ สม่่าเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.47 ขณะที่กลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีไม่มีพฤติกรรมนี้สม่่าเสมอเลย กลุ่มปริญญาโทมีสัดส่วนไม่เคยทำสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 28.95 แสดงว่าการศึกษาระดับสูง อาจทำให้มีการวางแผนลงทุนระยะยาวมากขึ้น

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทน ในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่ากลุ่มต่ำกว่าปริญญาตรีมีพฤติกรรมนี้สม่่าเสมอ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.27 ตามด้วยกลุ่มปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 23.50 ขณะที่กลุ่ม ปริญญาโทมีเพียงร้อยละ 10.53 กลุ่มปริญญาเอกมีพฤติกรรม "บางครั้ง" สูงถึงร้อยละ 88.00

รายได้

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า ผู้มีรายได้สูง มากกว่า 80,000 บาท ใช้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากกว่ากลุ่มอื่นอย่างชัดเจน ผู้มีรายได้ต่ำยังคงพึ่งพาเงินฝากธนาคารและสลากออมสินเป็นหลัก

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ผู้มีรายได้สูงมากกว่า 80,000 บาท มีการออมระยะยาวสูงสุด ร้อยละ 85.00 ผู้มีรายได้ต่ำ น้อยกว่า 20,000 บาท มีการออมระยะกลางสูงสุดร้อยละ 38.78

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ผู้มีรายได้สูงมากกว่า 80,000 บาท ให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ร้อยละ 32.14 ผู้มีรายได้ต่ำ น้อยกว่า 20,000 บาท ให้ความสำคัญกับการออมฉุกเฉินสูงสุด ร้อยละ 25.95 ผู้มีรายได้ปานกลาง มุ่งเน้นความมั่นคงทางการเงิน

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย กลุ่มรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการออมอย่างสม่ำเสมอสูงสุด ร้อยละ 85.00 กลุ่มรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท มีการออมอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 51.02 และกลุ่มรายได้ 20,001-40,000 บาท ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 61.84

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม กลุ่มรายได้มากกว่า 80,000 บาท ลดรายจ่ายเพื่อออมอย่างสม่ำเสมอ ร้อยละ 60.00 กลุ่มรายได้ 60,001-80,000 บาท ส่วนใหญ่ลดรายจ่ายเป็นบางครั้ง ร้อยละ 90.91 และกลุ่มรายได้ต่ำมีสัดส่วนไม่เคยลดรายจ่ายสูงกว่า ร้อยละ 12.24

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม กลุ่มรายได้ 60,001-80,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่อย่างสม่ำเสมอสูงสุด ร้อยละ 63.6 กลุ่มรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีการจัดหมวดหมู่ทั้งสม่ำเสมอและบางครั้งเท่ากัน ร้อยละ 45.00 ทุกกลุ่มรายได้ส่วนใหญ่จัดหมวดหมู่การออมเป็นบางครั้ง

5) ด้านช่องทางการลงทุน รายได้ต่ำไม่เกิน 20,000 บาท นิยมสินค้าโภคภัณฑ์มากที่สุด ร้อยละ 24.07 รายได้ปานกลาง 20,001-60,000 บาท นิยมกองทุนรวมมากที่สุด ร้อยละ 30.14-32.17 และรายได้สูง มากกว่า 80,000 บาท นิยมกองทุนรวมมากที่สุด ร้อยละ 22.97 และลงทุนในหุ้นต่างประเทศและหุ้นสามัญสูง ร้อยละ 16.22 เท่ากัน

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน รายได้ต่ำ เน้นการสร้างความมั่งคั่ง ร้อยละ 36.67 และการเกษียณอายุ ร้อยละ 30.00 รายได้สูง ให้ความสำคัญกับการเป็นมรดกมากขึ้น ร้อยละ 12.50

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน รายได้สูง (มากกว่า 80,000 บาท) มีความกล้าเสี่ยงสูงสุด ร้อยละ 88.89 ทนต่อการขาดทุนได้ รายได้ต่ำ (ไม่เกิน 20,000 บาท) ส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 51.35

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน รายได้ 60,001-80,000 บาท ขาดความรู้ทางการลงทุน ร้อยละ 75.00 เป็นปัญหาเด่นชัดที่สุด รายได้ 40,001-60,000 บาท ความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 57.69 เป็นปัจจัยหลัก รายได้มากกว่า 80,000 บาท สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 50.00 เป็นปัจจัยสำคัญที่สุด รายได้น้อยกว่า 20,000 บาท สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 42.86 เป็นปัจจัยหลัก รายได้ 20,001-40,000 บาท สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 34.12 เป็นปัจจัยหลัก

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะ ยืนยันความคิดของตนเอง พบว่า กลุ่มรายได้ 60,001-80,000 บาท มีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 18.18 ตามด้วยกลุ่ม 40,001-60,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 16.92 ขณะที่กลุ่มรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท มีเพียงร้อยละ 4.44 และมีสัดส่วนไม่เคย ทำสูงถึงร้อยละ 31.11

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) พบว่า กลุ่มรายได้ 60,001-80,000 บาท มีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.27 ขณะที่กลุ่มรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท มีเพียงร้อยละ 15.56 และมีสัดส่วน ไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 31.11 แสดงว่ารายได้ที่สูงขึ้นส่งผลต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า กลุ่มรายได้ 40,001-60,000 บาท และ 60,001-80,000 บาท มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.69 และ 27.27 ตามลำดับ ขณะที่กลุ่มรายได้น้อยกว่า 20,000 บาท มีเพียงร้อยละ 4.44

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากผลตอบแทน ในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่า กลุ่มรายได้มากกว่า 80,000 บาท มีพฤติกรรม นี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.00 แต่ก็มีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 35.00 แสดงถึง ความหลากหลายในพฤติกรรม ขณะที่กลุ่มรายได้ 60,001-80,000 บาท มีเพียงร้อยละ 9.09

อาชีพ

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า เงินฝากธนาคาร ยังคงเป็นช่องทางการออมหลัก ในเกือบทุกกลุ่มอาชีพ ร้อยละ 24.58-32.65 ยกเว้นกลุ่มผู้ประกอบการวิชาชีพที่เลือกเพียงร้อยละ 5 กลุ่มข้าราชการ/พนักงานของรัฐ มีความโดดเด่นในการใช้เงินฝากสหกรณ์ ร้อยละ 16.01 และ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ร้อยละ 14.53 พนักงานบริษัทเอกชน ให้ความสำคัญกับกองทุน ประกันสังคม ร้อยละ 17.61 มากที่สุดเมื่อเทียบกับกลุ่มอื่น พนักงานรัฐวิสาหกิจ มีการกระจาย การลงทุนในกองทุน RMF และ PVD ร้อยละ 11.02 สูงกว่ากลุ่มอื่น ผู้ประกอบวิชาชีพ มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างโดยสิ้นเชิง โดยเน้นกองทุนบำเหน็จบำนาญและ RMF ร้อยละ 20 เท่ากัน

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ข้าราชการ/พนักงานรัฐมีการออมระยะ ยาวสูงสุด ร้อยละ 82.27 อาชีพอิสระ/ค้าขายมีการออมระยะกลางสูงถึงร้อยละ 50.00 และผู้ประกอบการวิชาชีพมีการออมระยะสั้นสูงสุด ร้อยละ 33.33

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทุกกลุ่มให้ความสำคัญ กับการออมเพื่อการเกษียณอายุสูงที่สุด โดยผู้ประกอบการวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ร้อยละ 41.67 อาชีพอิสระให้ความสำคัญกับการ ออมฉุกเฉิน ร้อยละ 21.62 เท่ากับการเกษียณ พนักงานรัฐวิสาหกิจให้ความสำคัญกับค่า รักษาพยาบาลสูง ร้อยละ 13.40

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย ธุรกิจส่วนตัว มีการออมอย่างสม่ำเสมอสูงที่สุด ร้อยละ 70.59 ส่วนข้าราชการ/พนักงานรัฐ มีความสมดุลระหว่างการออมบางครั้ง ร้อยละ 49.65 และสม่ำเสมอ ร้อยละ 46.10 พนักงานรัฐวิสาหกิจและเอกชน ส่วนใหญ่ออมเป็นบางครั้ง ร้อยละ 60-63 และไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจส่วนตัว อาชีพอิสระ และผู้ประกอบการวิชาชีพที่ไม่เคยทำน แบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม ธุรกิจส่วนตัว มีความสมดุลระหว่างการทำ บางครั้งและสม่ำเสมอ ร้อยละ 47.06 เท่ากัน พนักงานเอกชน มีการลดรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอสูง กว่ากลุ่มอื่น ร้อยละ 35.88 พนักงานรัฐวิสาหกิจ และผู้ประกอบการวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย) ไม่มีผู้ที่ไม่เคยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วน เพื่อนำมาออม

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม ธุรกิจส่วนตัว มีการจัดหมวดหมู่อย่างสม่ำเสมอสูง ที่สุด ร้อยละ 58.82 ข้าราชการ มีสัดส่วนที่ไม่เคยทำสูงที่สุด ร้อยละ 23.40% ผู้ประกอบวิชาชีพ ไม่มีผู้ที่จัดหมวดหมู่อย่างสม่ำเสมอเลย

5) ด้านช่องทางการลงทุน พนักงานเอกชนลงทุนในกองทุนรวมสูงสุด ร้อยละ 32.51 ประกอบวิชาชีพลงทุนในกองทุนรวมสูงที่สุด ร้อยละ 44.44 อาชีพอิสระ/ค้าขายมีการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สูง ร้อยละ 21.88

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน ประกอบวิชาชีพ มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่งคั่งและเกษียณอายุสูงสุด ร้อยละ 45.45 เท่ากัน อาชีพอิสระ/ค้าขาย เน้นการสร้างความมั่งคั่ง ร้อยละ 38.46 และการเกษียณอายุ ร้อยละ 34.62 ธุรกิจส่วนตัว ให้ความสำคัญกับการใช้จ่ายฉุกเฉิน ร้อยละ 26.32 สูงกว่ากลุ่มอื่น พนักงานรัฐวิสาหกิจ มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่งคั่งสูงสุด ร้อยละ 31.15

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน ธุรกิจส่วนตัวและประกอบวิชาชีพ มีความกล้าเสี่ยงสูงสุด ร้อยละ 33.33 ต้องการผลตอบแทนสูงโดยไม่มีข้อจำกัด อาชีพอิสระ/ค้าขาย ส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 50.00 พนักงานรัฐวิสาหกิจไม่มีผู้ที่ไม่ทนต่อการขาดทุนเลย

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน ธุรกิจส่วนตัว ความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 80.00 เป็นปัญหาหลักที่เด่นชัดที่สุด อาชีพอิสระ/ค้าขาย สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 50.00 เป็นปัจจัยสำคัญที่สุดพนักงานรัฐวิสาหกิจ ความไม่พร้อมทางการเงินและสาเหตุอื่นๆ อย่างละ ร้อยละ 45.45 เท่ากัน พนักงานบริษัทเอกชน ความไม่พร้อมทางการเงินและสาเหตุอื่นๆ อย่างละ ร้อยละ 33.33 เท่ากัน รับราชการ/พนักงานรัฐ มีการกระจายที่สมดุลที่สุด โดยสาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 30.77 เป็นปัจจัยหลัก

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่า กลุ่มธุรกิจส่วนตัวมีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.67 ขณะที่กลุ่มประกอบวิชาชีพไม่มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอเลย และมีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 50.00 แสดงว่าผู้ประกอบการให้ความสำคัญกับคำแนะนำผู้เชี่ยวชาญมาก

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) พบว่า กลุ่มธุรกิจส่วนตัวมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.33 ตามด้วยรับราชการ คิดเป็นร้อยละ 28.24 ขณะที่กลุ่มอาชีพอิสระและประกอบวิชาชีพไม่มีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอเลย

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า กลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจมีพฤติกรรม

นี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.67 ตามด้วยพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 26.32 ขณะที่กลุ่มประกอบวิชาชีพไม่มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอเลย และมีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 66.67

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่า กลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.67 ตามด้วยพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 26.32 ขณะที่กลุ่มประกอบวิชาชีพไม่มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอเลย และมีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 66.67

ภาระหนี้สิน

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า ผู้ที่มีหนี้สินนิยมใช้ประกันออมทรัพย์มากกว่าผู้ที่ไม่หนี้สิน ร้อยละ 12.03 เทียบกับ ร้อยละ 9.02 และผู้ที่ไม่หนี้สินใช้สลากออมสินในสัดส่วนที่สูงกว่า

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ผู้ที่มีหนี้สินมีการออมระยะยาวมากกว่าผู้ที่ไม่หนี้สิน ร้อยละ 75.68 เทียบกับ ร้อยละ 67.61

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ผู้ที่มีหนี้สินให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณมากกว่า ร้อยละ 30.29 เทียบกับร้อยละ 25.13 ผู้ที่ไม่หนี้สินให้ความสำคัญกับการออมฉุกเฉินมากกว่า ร้อยละ 24.62 เทียบกับ ร้อยละ 19.88

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย ผู้ที่ไม่หนี้สินมีแนวโน้มออมก่อนใช้เป็นประจำ ถึงร้อยละ 67.6 ขณะที่ผู้มีหนี้สินเพียงร้อยละ 36.2

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม ผู้ที่ไม่หนี้สินมีแนวโน้มลดรายจ่ายเพื่อออมประจำ ร้อยละ 50.7, ส่วนผู้มีหนี้สินแค่ร้อยละ 27.7

4.3) การจัดหมวดหมู่การออมการจัดหมวดหมู่การออมมีสัดส่วนใกล้เคียงกันระหว่างกลุ่มหนี้และไม่หนี้ แต่ผู้ที่ไม่หนี้สินมีแนวโน้ม “บางครั้ง” สูงกว่า

5) ด้านช่องทางการลงทุน ผู้ที่มีหนี้สินลงทุนในกองทุนรวมสูงกว่า ร้อยละ 30.38 เทียบกับ ผู้ที่ไม่หนี้สิน ร้อยละ 23.31 โดยผู้ที่ไม่หนี้สิน ลงทุนในหุ้นสามัญ ร้อยละ 13.53 สูงกว่ากลุ่มหนี้ที่พบว่า ร้อยละ 11.09

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน ผู้ที่ไม่หนี้สิน เน้นการใช้จ่ายฉุกเฉิน ร้อยละ 24.80 มากกว่าผู้มีหนี้สิน ร้อยละ 19.15 ผู้ที่มีหนี้สินให้ความสำคัญกับการเป็นมรดก ร้อยละ 11.14 มากกว่าผู้ที่ไม่หนี้สิน ร้อยละ 4.80

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน ผู้ไม่มีหนี้สิน มีความกล้าเสี่ยงมากกว่า ร้อยละ 48.33 ทนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูง ผู้มีหนี้สินส่วนใหญ่ทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย ร้อยละ 40.18

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน กลุ่มไม่มีหนี้สิน ความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 50.00 เป็นปัญหาหลักที่เด่นชัดที่สุด กลุ่มมีหนี้สิน สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 35.34 เป็นปัจจัยสำคัญที่สุด

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็น จะยังยืนยันความคิดของตนเอง พบว่า กลุ่มไม่มีหนี้สินมีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเองสม่ำเสมอมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 16.13 เทียบกับกลุ่มมีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 11.16 อย่างไรก็ตาม กลุ่มมีหนี้สินมีพฤติกรรม "บางครั้ง" สูงกว่า คิดเป็นร้อยละ 75.97

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) พบว่า กลุ่มมีหนี้สินมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากกว่าอย่างชัดเจน คิดเป็นร้อยละ 24.03 เทียบกับกลุ่มไม่มีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 14.52 แสดงว่าผู้ที่มีหนี้สินมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่าเพื่อป้องกันการขาดทุนที่มากเกินไป

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ พบว่า กลุ่มมีหนี้สินมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากกว่าอย่างมาก คิดเป็นร้อยละ 25.43 เทียบกับกลุ่มไม่มีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 11.29 แสดงถึงความต้องการสภาพคล่องและการทำกำไรของผู้ที่มีภาระหนี้สิน

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่ากลุ่มไม่มีหนี้สินมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากกว่าเล็กน้อย คิดเป็นร้อยละ 22.58 เทียบกับกลุ่มมีหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 18.45 ทั้งสองกลุ่มมีสัดส่วนไม่เคยทำใกล้เคียงกัน ประมาณร้อยละ 21

ประสบการณ์ความรู้ทางการเงิน

1) ด้านช่องทางการออม พบว่า ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินใช้เครื่องมือการออมที่มีประโยชน์ทางภาษีมากกว่า เช่น RMF, LTF, และ PVD ผู้ที่ไม่มีความรู้ทางการเงินพึ่งพาเงินฝากธนาคารสูงถึง ร้อยละ 31.25

2) ด้านระยะเวลาเป้าหมายการออม พบว่า ทั้งสองกลุ่มมีการออมระยะยาวใกล้เคียงกัน ร้อยละ 74.46 และ ร้อยละ 74.07

3) ด้านวัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน พบว่า ทั้งกลุ่มที่เคยและไม่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณสูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.10 และร้อยละ 29.56 ตามลำดับ

4) ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า

4.1) การแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่าย ประสบการณ์อบรมความรู้ทางการเงิน ผู้ได้รับอบรมมีการออมสม่ำเสมอสูงถึงร้อยละ 52.7 เทียบกับผู้ไม่เคยอบรมอยู่ที่ร้อยละ 32.4

4.2) การลดรายจ่ายเพื่อการออม การอบรมช่วยให้มีการลดรายจ่ายสม่ำเสมอ ร้อยละ 33.2 และ ร้อยละ 30.6 แต่ช่องว่างไม่มากนัก

4.3) การจัดหมวดหมู่การออม กลุ่มไม่เคยอบรมและเคยอบรมมีการจัดหมวดหมู่เป็น “บางครั้ง” สูง ร้อยละ 58.3 และ 41.3 แปลว่ากลุ่มนี้อาจจัดการโดยไม่สม่ำเสมอเท่ากลุ่มที่อบรม

5) ด้านช่องทางการลงทุน ผู้ที่เคยและไม่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงิน ต่างลงทุนในกองทุนรวมมากที่สุด ร้อยละ 27.54 และ 30.54 ตามลำดับ

6) ด้านวัตถุประสงค์หลักในการลงทุน ผู้เคยได้รับการอบรม เน้นการเกษียณอายุ ร้อยละ 30.09 มากกว่าผู้ไม่ได้รับการอบรม ร้อยละ 22.13 ผู้ไม่ได้รับการอบรม เน้นการสะสมทุนเปิดกิจการ ร้อยละ 11.49 มากกว่าผู้เคยได้รับการอบรม ร้อยละ 6.49

7) ด้านแนวคิดในการลงทุน ผู้เคยได้รับการอบรมมีความกล้าเสี่ยงมากกว่า ร้อยละ 48.73 ทนต่อการขาดทุนได้เพื่อผลตอบแทนสูง ผู้ไม่ได้รับการอบรมมีความระมัดระวังมากกว่า ร้อยละ 7.94 ไม่ทนต่อการขาดทุนเลย

8) ด้านสาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุนในปัจจุบัน กลุ่มเคยเรียน/ได้รับการอบรม ความไม่พร้อมทางการเงิน ร้อยละ 40.30 เป็นปัญหาหลัก กลุ่มไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม สาเหตุอื่นๆ ร้อยละ 32.00 เป็นปัจจัยหลัก

9) พฤติกรรมการลงทุน

9.1) หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนแนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความคิดเห็นจะ ยืนยันความคิดของตัวเอง พบว่า กลุ่มที่เคยได้รับความรู้มีแนวโน้มยืนยันความคิดตนเอง สม่ำเสมอมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 15.34 เทียบกับกลุ่มที่ไม่เคยได้รับความรู้ คิดเป็นร้อยละ 8.33 แสดงว่าความรู้ทางการเงินทำให้มีความมั่นใจในการตัดสินใจมากขึ้น

9.2) เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน เคยตัดสินใจ ตัดขาดทุน (Cut Loss) ทั้งสองกลุ่มมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 22.09 และ 21.97

ตามลำดับ แต่กลุ่มที่เคยได้รับความรู้มีสัดส่วนไม่เคยทำสูงกว่า คิดเป็นร้อยละ 19.02 เทียบกับร้อยละ 13.64

9.3) มักจะขายสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของผลตอบแทนที่จะได้รับ ผลการวิจัยพบความแตกต่างที่น่าสนใจ คือ กลุ่มที่ไม่เคยได้รับความรู้มีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอมากกว่าอย่างชัดเจน คิดเป็นร้อยละ 34.85 เทียบกับกลุ่มที่เคยได้รับความรู้เพียงร้อยละ 12.35 ขณะที่กลุ่มที่เคยได้รับความรู้มีสัดส่วนไม่เคยทำสูงถึงร้อยละ 27.78

9.4) มักจะเข้าลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จากผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่าอนาคตจะเป็นอย่างไร พบว่า ทั้งสองกลุ่มมีพฤติกรรมนี้สม่ำเสมอใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 19.63 และ 18.94 ตามลำดับ แต่กลุ่มที่เคยได้รับความรู้มีสัดส่วนไม่เคยทำสูงกว่า คิดเป็นร้อยละ 26.38 เทียบกับร้อยละ 14.39

อภิปรายผลการศึกษา

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลการศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีประเด็นสำคัญที่น่าสนใจสามารถนำมาอภิปรายเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์ สมมติฐาน และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

ระดับทักษะทางการเงินของคน Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

1. ภาพรวมทักษะทางการเงิน

ผลการศึกษาพบว่า คน Generation Y ในกรุงเทพมหานครมีทักษะทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับที่ดี สอดคล้องกับผลการสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทย (2566) ที่พบว่าทุกช่วงวัยมีพัฒนาการระดับทักษะทางการเงินเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับผลสำรวจปี 2563 รวมถึงองค์ประกอบด้านความรู้และพฤติกรรมทางการเงิน แม้ว่าในด้านทัศนคติทางการเงินเกือบทุกช่วงวัยมีระดับคะแนนที่ลดลง ยกเว้นกลุ่ม Gen Y ที่มีระดับทัศนคติทางการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Lusardi และ Mitchell (2014) ที่พบว่าคนรุ่นใหม่ที่อยู่ในเขตเมืองมักมีทักษะทางการเงินดีกว่าคนรุ่นก่อนหน้า เนื่องจากการเข้าถึงข้อมูลและเทคโนโลยีที่ง่ายขึ้น อย่างไรก็ตาม ผลการศึกษานี้แตกต่างจากงานวิจัยของ de Bassa Scheresberg (2013) ที่พบว่า Generation Y ในสหรัฐอเมริกา มีทักษะทางการเงินค่อนข้างต่ำ ซึ่งความแตกต่างนี้อาจเกิดจากบริบททางสังคมและวัฒนธรรมที่แตกต่างกัน

2. ด้านความรู้ทางการเงิน

การที่กลุ่มตัวอย่างมีความรู้พื้นฐานทางการเงินที่ดี โดยเฉพาะความเข้าใจเรื่องเงิน เพื่อและการกระจายความเสี่ยง สอดคล้องกับการศึกษาของ Atkinson และ Messy (2012) จาก OECD ที่ระบุว่าความรู้เหล่านี้เป็นองค์ประกอบหลักของการรู้ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม การที่มีเพียงร้อยละ 55 ที่เข้าใจเรื่องดอกเบี้ยทบต้น สะท้อนปัญหาเดียวกับที่ Lusardi และ Tufano (2015) พบในการศึกษาว่า แม้แต่ในประเทศพัฒนาแล้ว ประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดความเข้าใจในเรื่องดอกเบี้ยทบต้น ซึ่งเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการวางแผนการเงินระยะยาว

3. ด้านพฤติกรรมทางการเงิน

ผลการศึกษาที่พบว่าร้อยละ 96.50 มีพฤติกรรมทางการเงินระดับสูง โดยเฉพาะการจ่ายหนี้ตรงเวลาและการควบคุมค่าใช้จ่าย สอดคล้องกับแนวคิดของ Xiao และคณะ (2014) ที่ระบุว่าพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญของความมั่นคงทางการเงินในอนาคต การที่ Generation Y ในกรุงเทพฯ มีวินัยทางการเงินสูง อาจเป็นผลจากประสบการณ์วิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Shim และคณะ (2010) ที่พบว่าประสบการณ์ทางเศรษฐกิจในวัยเด็กและวัยรุ่นมีผลต่อพฤติกรรมทางการเงินในวัยผู้ใหญ่

4. ด้านทัศนคติทางการเงิน

การที่กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 75 มีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนการเงินระยะยาวและไม่เน้นการใช้จ่ายเพื่อความสุขเฉพาะหน้า ชัดแย้งกับภาพลักษณ์ทั่วไปของ Generation Y ที่มักถูกมองว่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ผลการศึกษานี้สนับสนุนงานวิจัยของ Friedline และ West (2015) ที่พบว่า Generation Y มีแนวโน้มที่จะให้ความสำคัญกับการออมและการวางแผนการเงินมากกว่าที่สังคมคาดคิด โดยเฉพาะหลังจากได้เห็นผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ

จากผลการวิจัยมีข้อค้นพบคือ จุดแข็งที่โดดเด่น ได้แก่ ความเข้าใจหลักการพื้นฐาน คน Generation Y แสดงความเข้าใจที่ดีเกี่ยวกับหลักการทางการเงินพื้นฐาน โดยเฉพาะเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการตัดสินใจลงทุน พฤติกรรมการจ่ายหนี้ที่ดี ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีระเบียบวินัยในการจ่ายบิลและหนี้สินตรงเวลา ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่สำคัญต่อการสร้างเครดิตที่ดีและการบริหารกระแสเงินสดส่วนบุคคล การคิดรอบคอบก่อนใช้จ่าย ซึ่งสะท้อนถึงความรอบคอบในการใช้จ่ายและการควบคุมตนเองทางการเงิน และจุดที่ต้องพัฒนา โดยจุดอ่อนที่สำคัญที่สุดของ คน Generation Y ในกรุงเทพมหานคร คือความเข้าใจเรื่องดอกเบี้ยทบต้นในระยะยาว สิ่งนี้เป็นข้อกังวลเนื่องจากการเข้าใจเรื่องดอกเบี้ยทบต้นเป็นหัวใจสำคัญของการออมและการลงทุนระยะยาว แสดงให้เห็นว่า

แม้ว่าส่วนใหญ่จะมีความรู้พื้นฐานที่ดี แต่เมื่อเข้าสู่แนวคิดที่ซับซ้อนขึ้น เช่น การคำนวณที่เกี่ยวข้องกับเวลาหลายปี ความสามารถในการตอบคำถามลดลงอย่างเห็นได้ชัด

การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ

แม้ว่า Generation Y ในกรุงเทพฯ จะมีการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณในสัดส่วนที่สูง สะท้อนให้เห็นถึงระดับความตระหนักรู้ที่ค่อนข้างดีของคน Generation Y ในกรุงเทพฯ ในด้านการวางแผนการเงินระยะยาว สอดคล้องกับงานวิจัยของ Lusardi และ Mitchell (2014) ที่พบว่า Generation Y มีความตระหนักในการวางแผนการเงินมากขึ้น เนื่องจากการเข้าถึงข้อมูลที่ยั่งยืนผ่านช่องทางดิจิทัล แต่เมื่อพิจารณาสัดส่วนการออมเฉลี่ย และการลงทุนเฉลี่ย ซึ่งอาจยังไม่เพียงพอต่อการสร้างความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ โดยเฉพาะเมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายเฉลี่ยที่คาดหวังในวัยเกษียณสูงถึง 47,138.50 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ผลการวิจัยยังสะท้อนให้เห็นถึงการออมและการลงทุนของคนกลุ่มนี้ กล่าวคือ ช่องทางการออมยอดนิยมคือการออมผ่านการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งชี้ให้เห็นถึงพฤติกรรมการออมแบบเน้นความปลอดภัยและสภาพคล่องมากกว่าผลตอบแทนสูง โดยสอดคล้องกับแนวคิด “Loss Aversion” ที่พบในงานของ Hastings and Mitchell (2020) ซึ่งกล่าวถึงแนวโน้มการเลือกสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำเนื่องจากความกลัวการขาดทุน และการเลือกลงทุนในกองทุนรวมและทองคำเป็นหลัก สะท้อนถึงพฤติกรรมการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม ความระมัดระวังและการหลีกเลี่ยงความเสี่ยง แสดงให้เห็นว่ากลุ่ม Gen Y เริ่มให้ความสนใจกับการกระจายการลงทุน แต่ยังขาดความรู้ในเชิงลึก เมื่อพิจารณาแหล่งรายได้ที่คาดว่าจะใช้ในวัยเกษียณที่ส่วนใหญ่ตอบว่ามาจากเงินออมและดอกเบี้ยจากการลงทุน สะท้อนให้เห็นถึงการพึ่งพาระบบการเงินส่วนตัวมากกว่าระบบรัฐ และบุตรหลานหรือคนในครอบครัว ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Hershey และคณะ (2003) ที่เน้นย้ำถึงความสำคัญของการตั้งเป้าหมายทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุด้วยตนเอง สำหรับความมั่นใจในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ พบว่าเกือบครึ่งหนึ่งรู้สึกมั่นใจว่าจะมีอิสรภาพทางการเงิน ขณะที่อีกครึ่งหนึ่งยังไม่มั่นใจหรือไม่แน่ใจ ข้อค้นพบที่สำคัญอีกประการคือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตระหนักว่าจำนวนเงินออมที่เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณควรมากกว่า 5 ล้านบาท แต่ในความเป็นจริงกลับมีรายได้ที่ไม่พอใช้หรือมีภาระหนี้สินสูง จึงมีแนวโน้มว่าจะเผชิญความเสี่ยงด้านการเงินในอนาคต

ทักษะทางการเงินเมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิจัยที่พบว่าเพศชายมีความรู้และพฤติกรรมทางการเงินที่ดีกว่าเพศหญิงนั้น สอดคล้องกับการศึกษาของ Klapper และ Lusardi (2020) พบว่า ผู้หญิงมีความรู้ทางการเงินน้อยกว่าผู้ชาย โดยทั่วโลก ผู้ชายร้อยละ 35 มีความรู้ทางการเงิน เทียบกับผู้หญิงร้อยละ 30 ผู้หญิงไม่เพียงแต่มีแนวโน้มที่จะให้คำตอบที่ผิดต่อคำถามความรู้ทางการเงิน แต่ยังมีแนวโน้มที่จะระบุว่า "ไม่ทราบ" คำตอบมากกว่า ผลการวิจัยที่แสดงว่ากลุ่มอายุ 39-44 ปี (Generation Y ตอนปลาย) มีพฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินที่ดีกว่ากลุ่มที่อายุน้อยกว่านั้น สอดคล้องกับ Life-Cycle Hypothesis ที่อธิบายโดย Modigliani และ Brumberg (1954) การสะสมทุนมนุษย์และประสบการณ์บุคคลในช่วงกลางของชีวิตการทำงาน จะมีรายได้สูงขึ้นจากการสะสมทุนมนุษย์ ทำให้มีความสามารถในการวางแผนการเงินที่ดีขึ้น กลุ่มนี้ผ่านประสบการณ์ทางการเงินมาแล้ว ทั้งความสำเร็จและความผิดพลาด จึงมีการเรียนรู้และปรับปรุงพฤติกรรมทางการเงิน ทั้งนี้ยังสอดคล้องกับผลการศึกษาของ Klapper และ Lusardi (2020) ที่พบว่าสำหรับประเทศพัฒนาแล้ว อัตราความรู้ทางการเงินต่ำสุดในกลุ่มผู้ใหญ่ที่อายุน้อยที่สุดและมากที่สุด โดยเฉพาะร้อยละ 56 ของผู้ใหญ่อายุ 35 ปีหรือน้อยกว่ามีความรู้ทางการเงิน เทียบกับร้อยละ 63 ของผู้ที่อายุ 36-50 ปี ด้านสถานภาพการที่กลุ่มหย่าร้างมีพฤติกรรมทางการเงินสูงที่สุดนั้น อธิบายว่าเกิดจากการที่บุคคลกลุ่มนี้ต้องพึ่งพาตนเองทางการเงินอย่างเต็มที่ และมักได้เรียนรู้จากประสบการณ์การจัดการเงินที่ผิดพลาดในอดีต ทำให้พัฒนาพฤติกรรมการเงินที่รอบคอบมากขึ้น ส่วนการที่กลุ่มสมรสมีทัศนคติทางการเงินดีกว่ากลุ่มโสดนั้น อธิบายได้ว่าการแต่งงานมักนำมาซึ่งภาระหน้าที่ทางการเงินร่วม เช่น การผ่อนบ้าน เลี้ยงดูบุตร หรือวางแผนอนาคต สิ่งนี้กระตุ้นให้เกิด การวางแผนระยะยาว และพฤติกรรมรอบคอบทางการเงิน ส่งผลให้คู่สมรสมี "mindset" ทางการเงินที่จริงจัง รอบคอบ และคิดถึงอนาคตร่วมกันมากกว่าคนโสด ทำให้มีทัศนคติเชิงบวกต่อการออมและการลงทุน มากกว่ากลุ่มโสด สอดคล้องกับ Lee และ Kelley (2023) ที่พบว่าเปรียบเทียบ 4 กลุ่ม ชายสมรส, หญิงสมรส, ชายโสด, หญิงโสดพบว่า ทั้งทัศนคติและพฤติกรรมทางการเงินมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญระหว่างกลุ่มต่างๆ โดยเฉพาะกลุ่ม ผู้หญิงโสด รายงานว่ามีระดับความไม่พึงพอใจทางการเงิน และ ภาระหนี้สินสูงเกินไป มากกว่ากลุ่มอื่นอย่างมีนัยสำคัญ ด้านการศึกษาผลการวิจัยที่แสดงความสัมพันธ์เชิงบวกระหว่างระดับการศึกษา กับทักษะทางการเงินนั้น สอดคล้องกับ Lusardi และ Mitchell (2014) ยืนยันว่า ความรู้ทางการเงินถือเป็นทรัพย์สินทางปัญญาที่สำคัญ และการศึกษาเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในการพัฒนาศักยภาพทางการเงิน โดยเฉพาะในการเข้าใจแนวคิดที่ซับซ้อน เช่น ดอกเบี้ยทบต้น ภาวะเงินเฟ้อ

และการกระจายความเสี่ยง นอกจากนี้ในงานของ Klapper และ Lusardi (2020) ที่พบว่าผู้ที่มี การศึกษาน้อยมีแนวโน้มที่จะมีช่องว่างในความรู้ทางการเงินมากกว่า สิ่งนี้เป็นจริงไม่เพียงแต่ ในประเทศกำลังพัฒนาเท่านั้น แต่ยังรวมถึงประเทศที่มีตลาดการเงินที่พัฒนาแล้วด้วย ด้านอาชีพ การที่กลุ่มอาชีพอิสระ/ค้าขายมีทักษะทางการเงินต่ำที่สุดนั้น อาจเกิดจากความไม่แน่นอนของ รายได้และการขาดสวัสดิการจากองค์กร ทำให้กลุ่มนี้มักมุ่งเน้นการหารายได้ในระยะสั้นมากกว่า การวางแผนการเงินระยะยาว รวมถึงกลุ่มนี้อาจมีโอกาสในการเข้าถึงการอบรมหรือความรู้ ด้านการเงินน้อยกว่าพนักงานในองค์กรใหญ่ที่มีโปรแกรมพัฒนาทักษะ ด้านรายได้ ความสัมพันธ์ เชิงบวกระหว่างรายได้กับทักษะทางการเงินนั้น การที่ผู้ที่มีรายได้สูงมีโอกาเข้าถึงบริการ ทางการเงินที่หลากหลาย มีที่ปรึกษาทางการเงิน และมีเงินทุนสำหรับการลงทุนในการพัฒนา ความรู้ทางการเงินของตนเอง ด้านภาระหนี้สิน ผลการวิจัยที่น่าสนใจคือกลุ่มที่มีหนี้สินมีความรู้ ทางการเงินมากกว่าแต่มีพฤติกรรมทางการเงินที่ด้อยกว่านั้น French และคณะ (2021) อธิบายว่า เป็น Knowledge-Action Gap ซึ่งการมีหนี้สินทำให้บุคคลต้องเรียนรู้เกี่ยวกับการเงินมากขึ้น แต่ภาระหนี้ที่มีอยู่จำกัดความสามารถในการนำความรู้ไปปฏิบัติ ผลการวิจัยที่พบว่า Generation Y ที่มีหนี้สินส่วนใหญ่มักเป็นหนี้เพื่อการศึกษาหรือที่อยู่อาศัย ซึ่งแม้จะมีความรู้ทางการเงิน แต่ภาระผ่อนชำระรายเดือนทำให้ไม่สามารถมีพฤติกรรมออมหรือลงทุนได้ตามที่ต้องการ และ ด้านประสบการณ์การได้รับความรู้ทางการเงิน การที่กลุ่มที่เคยได้รับการอบรมมีทักษะทางการเงิน สูงกว่านั้น สอดคล้องกับ Kaiser และคณะ (2022) ที่ทำ meta-analysis พบว่าการศึกษา ทางการเงินมีผลกระทบเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญต่อทั้งความรู้และพฤติกรรมทางการเงิน โดยเฉพาะเมื่อการอบรมมีเนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับชีวิตจริงและมีการฝึกปฏิบัติ

การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ เมื่อข้อมูลส่วนบุคคลต่างกัน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

ผลการวิจัยพบว่าเพศที่แตกต่างกันมีการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณที่แตกต่างกัน โดยเพศชายมีวินัยการออมสูงกว่า ร้อยละ 50.41 และมีความกล้าเสี่ยงในการลงทุนมากกว่า เพศหญิง สอดคล้องกับงานวิจัยของ Bajtelsmit (2024) ที่พบว่าผู้ชายมีแนวโน้มที่จะเลือก การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าเพศหญิง แม้ว่าความแตกต่างจะลดลงในช่วงหลัง โดยเฉพาะ ในกลุ่มที่มีรายได้ใกล้เคียงกัน แต่ก็ยังมีแนวโน้มว่า เพศชายกล้าเสี่ยงมากกว่าเพศหญิงในภาพรวม อย่างไรก็ตาม เพศหญิงแสดงพฤติกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่า โดยมีการตัดขาดทุน สม่าเสมอมากกว่า ร้อยละ 24.08 ด้านอายุที่พบว่ากลุ่มอายุ 39-44 ปี มีการออมระยะยาวและ ให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเกษียณสูงสุด ขณะที่กลุ่มอายุ 27-32 ปี มีการออมระยะกลางและ

กลัวความเสี่ยงมากที่สุด สอดคล้องกับ Life-Cycle Hypothesis ของ Modigliani (1966) ที่พบว่า การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณมีความสัมพันธ์กับช่วงอายุ โดยผู้ที่มีอายุมากขึ้นจะให้ความสำคัญกับการออมเพื่อการเกษียณมากขึ้น ส่วนด้านสถานะภาพสมรส การที่ผู้ที่มีสมรสแล้ว มีพฤติกรรมการลงทุนที่ระมัดระวังมากกว่า โดยมีการขายสินทรัพย์เมื่อราคาสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว สม่ำเสมอ และมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากที่สุด อาจเนื่องจากมีภาระความรับผิดชอบต่อครอบครัว ด้านการศึกษา ที่พบว่าผู้ที่มีการศึกษาในระดับปริญญาโทขึ้นไปมีการใช้เครื่องมือการลงทุนที่หลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น รวมถึงมีการออมระยะยาวสูงสุด สอดคล้องกับ Lusardi & Mitchell (2023) ที่พบว่าระดับการศึกษามีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความรู้ทางการเงินและการวางแผนการเงิน นอกจากนี้ ผู้ที่มีการศึกษาสูงยังมีพฤติกรรมการลงทุนที่มีประสิทธิภาพมากกว่า เช่น การตัดขาดทุนสม่ำเสมอ ด้านรายได้ การที่มีรายได้สูง มากกว่า 80,000 บาท มีการออมอย่างสม่ำเสมอสูงสุด และใช้เครื่องมือการลงทุนที่มีประโยชน์ทางภาษี เช่น RMF และ LTF มากกว่ากลุ่มอื่น สอดคล้องกับ Campbell (2006) ที่พบว่ารายได้เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดความสามารถในการออมและการเลือกใช้เครื่องมือการลงทุน ผู้ที่มีรายได้สูงมีโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายมากกว่า ด้านอาชีพที่พบว่าข้าราชการ/พนักงานรัฐมีการออมระยะยาวสูงสุด และใช้ช่องทางทางการเงินที่เป็นสวัสดิการของหน่วยงาน เช่น กบข. และเงินฝากสหกรณ์ ขณะที่ผู้ประกอบการส่วนตัวมีความกล้าเสี่ยงสูงสุด ด้านภาระหนี้สิน ที่พบว่าผู้ที่ไม่มียอดหนี้สินสามารถออมได้มากกว่าผู้ที่มีหนี้สินถึงร้อยละ 11.95 โดยมีการแบ่งเงินออมก่อนใช้จ่ายสม่ำเสมอถึงร้อยละ 67.6 สอดคล้องกับ Hasler และคณะ (2023) ที่พบว่าภาระหนี้สินเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการออมเพื่อการเกษียณ อย่างไรก็ตาม ผู้ที่มีหนี้สินกลับแสดงพฤติกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดีกว่า โดยมีการตัดขาดทุนสม่ำเสมอมากกว่า ร้อยละ 24.03 และด้านประสบการณ์ความรู้ทางการเงิน ผู้ที่เคยได้รับการอบรมความรู้ทางการเงินสามารถออมได้มากกว่าร้อยละ 4.55 และลงทุนได้มากกว่าร้อยละ 7.55 มีการออมอย่างสม่ำเสมอสูงถึงร้อยละ 52.7 สอดคล้องกับ Kaiser และคณะ (2022) ที่พบว่าการศึกษาทางการเงินมีผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินจะมีความมั่นใจในการตัดสินใจและมีการใช้เครื่องมือการลงทุนที่หลากหลายมากกว่า ผลการวิจัยนี้แสดงให้เห็นว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอย่างมีนัยสำคัญ การทำความเข้าใจความแตกต่างเหล่านี้จะช่วยให้สามารถพัฒนานโยบายและโปรแกรมที่เหมาะสมเพื่อส่งเสริมให้คน Generation Y มีความพร้อมทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุในอนาคต

ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัยและการอภิปรายที่ได้กล่าวมา สามารถเสนอแนะแนวทางในการประยุกต์ใช้ผลการวิจัยเพื่อพัฒนาทักษะทางการเงินและการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของคน Generation Y และเสนอแนะแนวทาง ดังต่อไปนี้

1) จากผลการศึกษาที่พบว่าจุดอ่อนหลักอยู่ที่ความเข้าใจเรื่องดอกเบี้ยทบต้น ดังนั้นให้หลักสูตรการศึกษาทางการเงินควรเน้นเรื่องแนวคิดที่ซับซ้อนมากขึ้น โดยการใช้เทคโนโลยีในการศึกษา เนื่องจากคน Generation Y เป็นกลุ่มที่คุ้นเคยกับเทคโนโลยี การพัฒนาเครื่องมือการศึกษาทางการเงินผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลอาจเป็นวิธีการที่มีประสิทธิภาพในการเสริมสร้างความรู้ในจุดที่ยังอ่อน

2) ควรมีการให้คำปรึกษาด้านการบริหารหนี้สินควบคู่กับการวางแผนการเงิน เนื่องจากภาระหนี้สินเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการออม

3) จากผลการวิจัย แสดงให้เห็นว่าทักษะทางการเงินของ Generation Y ในกรุงเทพมหานครมีความแตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคลหลายประการ การพัฒนาทักษะทางการเงินจึงควรคำนึงถึงความแตกต่างเหล่านี้และออกแบบการแทรกแซงที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะการให้ความสำคัญกับการศึกษาทางการเงินที่เข้าถึงได้และสอดคล้องกับบริบทของแต่ละบุคคล

4) การออกแบบนโยบาย ควรพิจารณาให้ความรู้ทางการเงินควบคู่กับการสร้างความมั่นใจและลดอุปสรรคเชิงพฤติกรรม เช่น ความกลัวความเสี่ยง (risk aversion)

5) การอบรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพสำหรับ Generation Y ควรผสมผสานเทคโนโลยีดิจิทัล การเรียนรู้แบบมีส่วนร่วม และกรณีศึกษาที่เกี่ยวข้องกับไลฟ์สไตล์ของกลุ่มนี้ โดยเฉพาะ

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยในอนาคต

แม้งานวิจัยนี้ได้ข้อค้นพบที่เป็นประโยชน์ แต่การศึกษาในครั้งนี้นั้นมีขอบเขตจำกัดในหลายด้านที่งานวิจัยอนาคตสามารถต่อยอดได้ ดังนี้

1) ควรขยายกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมพื้นที่หรือประชากรกลุ่มอื่นๆ เพื่อเปรียบเทียบกับผลที่ได้จากคน Generation Y ในกรุงเทพฯ เช่น ศึกษาคน Generation Y ในต่างจังหวัด เปรียบเทียบกับในเมืองหลวงว่ามีความแตกต่างด้านทักษะและพฤติกรรมการเงินหรือไม่ นอกจากนี้ยังอาจศึกษา คน Generation อื่น เพื่อดูพัฒนาการตามช่วงวัย เช่น เปรียบเทียบคน Generation Y กับ คน Generation X (วัยกลางคน) หรือคน Generation Z (วัยเริ่มทำงาน)

ว่ามีลักษณะการวางแผนการเงินแตกต่างกันอย่างไร ข้อมูลดังกล่าวจะช่วยให้การออกแบบนโยบายการเงินที่เหมาะสมเฉพาะกลุ่มวัยต่อไป

2) งานวิจัยอนาคตอาจเจาะลึกไปที่ ปัจจัยเชิงจิตวิทยาหรือสถานการณ์เฉพาะที่มีผลต่อช่องว่างระหว่างความรู้กับพฤติกรรม เช่น ศักยภาพของการควบคุมตนเอง (self-control) หรือ ค่านิยมส่วนตัว ที่มีต่อการเก็บออม ว่าคนที่แม้รู้ว่าควรออมแต่ไม่ออมเกิดจากขาดแรงจูงใจภายในหรือเพราะปัจจัยแวดล้อมใด รวมถึงอาจใช้วิธีวิจัยเชิงคุณภาพ (การสัมภาษณ์เชิงลึกหรือสนทนากลุ่ม) เพื่อค้นหามุมมองและอุปสรรคที่คน Generation Y เผชิญในการพยายามวางแผนการเงินจะทำให้ได้ข้อมูลเชิงลึกที่ตัวเลขเชิงปริมาณอาจบอกไม่ได้ เช่นทัศนคติที่แท้จริงต่อการเกษียณ หรือความกังวลอื่นๆ ที่แย่งความสำคัญจากการออมเงิน

3) งานวิจัยในอนาคตควรพิจารณาถึง สภาวะเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ภาวะเงินเฟ้อสูง ค่าครองชีพที่เปลี่ยน หรือวิกฤตเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และศึกษาว่าปัจจัยเหล่านี้ส่งผลต่อทักษะทางการเงินของคนหนุ่มสาวอย่างไร เพื่อที่จะได้ข้อมูลที่ทันสมัยรองรับการกำหนดนโยบายต่อไป

ข้อจำกัดของการวิจัย

เนื่องด้วยงานวิจัยชิ้นนี้เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ ผลการศึกษาที่ได้มาจากกลุ่มตัวอย่างที่อาศัยในพื้นที่กรุงเทพมหานครเท่านั้น อาจยังไม่ครอบคลุมพฤติกรรมของคน Gen Y ในต่างจังหวัด รวมถึงการเลือกกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยใช้การได้มาซึ่งกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านเวลา ทำให้กลุ่มตัวอย่างอาจมีการกระจุกตัวเพียงบางพื้นที่และบางอาชีพเท่านั้น ควรมีการกระจายกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมเขตพื้นที่ในกรุงเทพมหานคร เพื่อให้ผลการศึกษาเป็นตัวแทนของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

- Adhikari, B., และ Prakash, A. R., First Initial. (2024). A Systematic Literature Review on Retirement Planning Behaviour of Employees. *).
- Atkinson, A., และ Messy, F.-A., First Initial. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD. OECD Publishing.]
- Bajtelsmit, V., First Initial. (2024). The Implications of Gender Differences in Retirement Plan Investment Patterns. *).
- Campbell, J. Y., First Initial. (2006). Household finance. *The journal of finance*, 61(4), 1553-1604.
- Cziriak, M., Bucher-Koenen, T., และ Alessie, R. (2024). *Beyond knowledge: Confidence and the gender gap in financial literacy*.
- de Bassa Scheresberg, C., First Initial. (2013). Financial literacy and financial behavior among young adults: Evidence and implications. *Numeracy*, 6(2), 5.
- French, D., McKillop, D., และ Stewart, E., First Initial. (2021). The effectiveness of smartphone apps in improving financial capability. In (Ed.), *Financial literacy and responsible finance in the fintech era* (pp. 6-22). Routledge.]
- Friedline, T., และ West, S., First Initial. (2015). Financial education is not enough: Millennials may need financial capability. *Journal of Family and Economic Issues*, 37), 1-23.
- Furrebøe, E. F., Nyhus, E. K., และ Musau, A., First Initial. (2023). Gender differences in recollections of economic socialization, financial self-efficacy, and financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 57(1), 69-91.
- Hasler, A., Lusardi, A., Yagnik, N., และ Yakoboski, P., First Initial. (2023). Resilience and wellbeing in the midst of the COVID-19 pandemic: The role of financial literacy. *Journal of Accounting and Public Policy*, 42(2), 107079.
- Hastings, J. S., และ Tejeda-Ashton, L. (2008). *Financial literacy, information, and demand elasticity: Survey and experimental evidence from Mexico*.

- Hershey, D. A., Mowen, J. C., และ Jacobs-Lawson, J. M., First Initial. (2003). An experimental comparison of retirement planning intervention seminars. **Educational gerontology**, 29(4), 339-359.
- Janposri, P., First Initial. (2021). The Role of Financial Literacy in Retirement Planning and Wealth Accumulation Among Self-employed Thai Workers. **Journal of Population & Social Studies**, 29(1).
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., และ Urban, C., First Initial. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. **Journal of Financial Economics**, 145(2), 255-272.
- Klapper, L., และ Lusardi, A., First Initial. (2020). Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. **Financial Management**, 49(3), 589-614.
- Lee, Y. G., และ Kelley, H. H., First Initial. (2023). Financial perceptions and financial behaviors across marital status and gender. **Family and Consumer Sciences Research Journal**, 52(2), 86-101.
- Lusardi, A., และ Mitchell, O. S., First Initial. (2008). Planning and financial literacy: How do women fare? **American economic review**, 98(2), 413-417.
- Lusardi, A., และ Mitchell, O. S., First Initial. (2011). Financial literacy and retirement planning in the United States. **Journal of pension economics & finance**, 10(4), 509-525.
- Lusardi, A., และ Mitchell, O. S., First Initial. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. **American Economic Journal: Journal of Economic Literature**, 52(1), 5-44.
- Lusardi, A., และ Mitchell, O. S., First Initial. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education: The problems are serious, and remedies are not simple. **Business economics**, 42, 35-44.
- Lusardi, A., และ Tufano, P., First Initial. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. **Journal of pension economics & finance**, 14(4), 332-368.
- Modigliani, F., First Initial. (1966). The life cycle hypothesis of saving, the demand for wealth and the supply of capital. **Social research**, 160-217.

- Modigliani, F., และ Brumberg, R., First Initial. (1954). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. *Franco Modigliani*, 1(1), 388-436.
- MSCI. (2020). *Millennials Demographic change and the impact of a generation*.
<https://www.msci.com/documents/1296102/23766493/ThematicIndexInsight-Millennials-cbr-en.pdf>
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., และ Serido, J., First Initial. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of youth and adolescence*, 39), 1457-1470.
- STANDARD, T. (2566, 2 ส.ค. 66). ส่องมูมมิดสังคมผู้สูงอายุในญี่ปุ่น ‘ระเบิดเวลา’ ที่อาจเกิดขึ้นกับไทย | KEY MESSAGES. <https://www.youtube.com/watch?v=TWBg15iVQpU>
- Sticha, A., และ Sekita, S., First Initial. (2023). The importance of financial literacy: Evidence from Japan. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 244-262.
- van Rooij, M., Lusardi, A., และ Alessie, R., First Initial. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*, 101(2), 449-472.
- Van Rooij, M. C., Lusardi, A., และ Alessie, R. J., First Initial. (2012). Financial literacy, retirement planning and household wealth. *The Economic Journal*, 122(560), 449-478.
- Xiao, J. J., Chen, C., และ Chen, F., First Initial. (2014). Consumer financial capability and financial satisfaction. *Social indicators research*, 118), 415-432.
- Yamane, T., First Initial. (1973). *Statistics: An introductory analysis*. *).
- กรมการปกครอง. (2567). ระบบสถิติทางการทะเบียน. สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง.
<https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statyear/#/TableAge>
- กรมกิจการผู้สูงอายุ. (2567). รายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุไทย พ.ศ. 2566
https://www.dop.go.th/download/statistics/th1738230377-2563_0.
- กษิดิศ เตชะวิเชียร. (2565). ปัจจัยในการตัดสินใจซื้อคอนโดมิเนียม ของ บริษัทออร์จิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) และ ทาวน์เฮาส์ ของ บริษัทบริทาเนีย จำกัด (มหาชน) ระดับราคา 3-6 ล้านบาท ในช่วงวิกฤตโควิด-19 ของกลุ่มเจนเนอร์เรชั่นวาย [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย]. <https://digital.car.chula.ac.th/chulaetd/6197/>

กานต์ชนก มณีพรหม. (2564). ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัด กรมกำลังพลทหารบก [วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].

คาสปาร์ ฟิค, วาสนา อิมเมม, และ รัตนภรณ์ ตั้งธนเศรษฐ. (2559, 18 กรกฎาคม). รายงานสถานการณ์ประชากรไทย พ.ศ. 2558 โฉมหน้าครอบครัวไทย ยุคเกิดน้อย อายุยืน. กองทุนประชากรแห่งสหประชาชาติประจำประเทศไทย ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. <https://thailand.unfpa.org/th/state-thailand%E2%80%99s-population-report-2015>

จิรัตน์ สังข์แก้ว, First Initial. (2547). การลงทุน. โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.]

จุฬารัตน์ ศิริอังกุล. (2563). ทักษะการออมและการลงทุนของ *generation Y* ภายหลังจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 [วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].

https://digital.library.tu.ac.th/tu_dc/frontend/Info/item/dc:184496

ชลิตา นิจุพาณิชย์. (2561). การศึกษาทักษะทางการเงินและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน *mobile banking application* ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล [วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].

https://digital.library.tu.ac.th/tu_dc/frontend/Info/item/dc:149127

ชาญณรงค์ ชัยพัฒน์. (2563). ความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลและพฤติกรรมการออมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ [วิทยานิพนธ์ปริญญา ดุษฎีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ].

iThesis Srinakharinwirot University. [http://ir-](http://ir-thesis.swu.ac.th/dspace/bitstream/123456789/995/1/gs571120025.pdf)

[thesis.swu.ac.th/dspace/bitstream/123456789/995/1/gs571120025.pdf](http://ir-thesis.swu.ac.th/dspace/bitstream/123456789/995/1/gs571120025.pdf)

ชิดชนก เลิศกุลธรรม. (2562). ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ: กรณีศึกษา

กลุ่มคนที่มีอายุระหว่าง 22-39 ปี (กลุ่ม *generation Y*) ในเขตกรุงเทพมหานคร [วิทยานิพนธ์ ปริญญา มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].

https://digital.library.tu.ac.th/tu_dc/frontend/Info/item/dc:175431

ฐิติเมธ โภคชัย. (2566). เงินเก็บหลังเกษียณ บริหารดี มีใช้ไป ตลอดชีวิต

ดลินา อมรเหมานนท์, แ. อ., First Initial. (2562). ทักษะความรู้ทางการเงินคืออะไร เหตุใดจึงสำคัญ. *วารสารบริหารธุรกิจ นิด้า*, (25), 51-80.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, First Initial. (2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน :ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.]

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2564). เครื่องมือเพื่อการวิเคราะห์การลงทุน หลักการลงทุน chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/<https://media.set.or.th/set/Documents/2022/Jul/42.pdf>

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (ม.ป.ป.). การวางแผนเกษียณ (*Retirement Planning*).

<https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/glossary/retirement-planning>

ธนาคารไทยพาณิชย์. (ม.ป.ป., ม.ป.ป.). Gen Y หนี้เยอะกว่าทุก Generation จริงหรือ? ธนาคารไทยพาณิชย์. https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/life-style/geny-more-debts.html?utm_source=chatgpt.comม.ป.ป.

ธนาคารไทยพาณิชย์, ศ. (2557, 13 พฤศจิกายน). กลยุทธ์มัดใจผู้บริโภค Gen Y. ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ <https://www.scbeic.com/th/detail/product/130>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556, ม.ป.ป.). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2556. <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/FinancialLiteracySurvey2013.pdf>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2565 <https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/bot-magazine/Phrasiam-67-2/2567-info-financial-skill.html>

ธีรพัฒน์ มีอำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ กรณีศึกษากลุ่มคนวัยทำงาน

ในเขตกรุงเทพมหานคร [วิทยานิพนธ์ ปริญญาโทมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์]. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2014/TU_2014_5602030263_943_398.pdf

นิรชา เขี่ยมชะโอด. (2563). การศึกษาทัศนคติของผู้บริโภค Generation Y ในการซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยมหิดล]. chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://archive.cm.mahidol.ac.th/bitstream/123456789/3666/1/TP%20MS.024%202563.pdf>

ปฐมาภรณ์ นิธิชัย, First Initial. (2556). วิเคราะห์พอร์ตการลงทุนของมนุษย์เงินเดือนวัยก่อนเกษียณ กับ

การเพิ่มโอกาสเกษียณสุข. *Research Note*, (4).

ปรารธนา เหล่าคนดี. (2558). การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา :

พนักงานบริษัทฟู้ดโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์].

ปิยรัตน์ กฤษณามระ, พัชรพลชัย ชัยปาณี, เมธินี วณิกกุล, รัฐชัย ศีลาเจริญ, และ นาถฤดี ศุภกิจจารักษ์, First Initial. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. *จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์*, 33(129), 10-28.

พิมพ์พิศา ศิริพัฒนานนท์. (2564). การสำรวจคน *Generation Y* กับวัฒนธรรมการทำงานแบบราชการ เอกชน และ สตาร์ทอัพ [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย].

รัชนิกร วงศ์จันทร์, First Initial. (2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล. สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.]

รุ่งตะวัน แซ่พั้ว. (2560). การศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ *Generation X* ในเขต

กรุงเทพมหานคร [วิทยานิพนธ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์]. chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5904010088_8239_7066.pdf

ลือรัตน์ อนุรัตน์พานิช, First Initial. (2558). ทศนคติต่อ *Generation Y* ของผู้เข้าร่วมอบรมเรื่องเข้าใจ ผูกพัน รักษา จูงใจ *Generation Y*. *Veridian E – Journal, Silpakorn University*, 8(1), 1-9.

ศักดิ์ศิริ เสาโกมุท. (2565). บทบาท ของ ทักษะ ทาง การเงิน ที่ มี ต่อ การ เข้าถึง บริการ ทาง การเงิน ใน ประเทศไทย [วิทยานิพนธ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย].

<https://digital.car.chula.ac.th/chulaetd/6138/>

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน, สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน, และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, First Initial. (2553). หลักสูตรวางแผนการเงิน: ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนสำหรับวัยเกษียณ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.]

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์. (2565, 4 มกราคม). ประชากรรุ่นวาย (*Generation Y*). สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

<https://futurist.nida.ac.th/%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%8A%E0%B8%B2%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%B8%E0%B9%88%E0%B8%99%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A2-generation-y/>

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2557). การสร้างความมั่นคงทางการเงินหลังเกษียณให้คนไทย.

<https://www.sec.or.th/TH/Documents/Research/research-0957-retirement.pdf>

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2566). การประเมินผลกระทบและความยั่งยืน ของการบริโภคของผู้สูงอายุ ภายใต้ระบบ บานาญของประเทศไทย สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

https://www.nesdc.go.th/ewt_dl_link.php?nid=14368&filename=PageSocial

อนุสรฯ สุภา. (2562). ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการเลือกรูปแบบ การออม : กรณีศึกษา ลูกค้าของธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่ [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่].

อภิชนาภา ภูระหงษ์. (2562). การ วางแผน ทาง การเงิน เพื่อ การ อยู่ อาศัย ใน วัย เกษียณ สำหรับ กลุ่ม คน อายุ 40 ปี ขึ้น ไป ใน เขต กรุงเทพมหานคร [วิทยานิพนธ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่].

<https://digital.car.chula.ac.th/chulaetd/9076/>

อภิสิทธิ์ ตรีการ ไพโรจน์. (2563). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณอายุของกลุ่มคนวัยทำงาน *Generation Y* ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล [วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยมหิดล].

<https://archive.cm.mahidol.ac.th/handle/123456789/3720>

ภาคผนวก



ภาคผนวก ก แบบสอบถาม



แบบสอบถาม

เรื่อง การศึกษาทักษะทางการเงิน และการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

A STUDY OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING TO PREPARE FOR RETIREMENT OF GENERATION Y IN BANGKOK AREA s.

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้เป็นส่วนหนึ่งของนักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางสังคม คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับของทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ได้แก่ พฤติกรรมการออม พฤติกรรมการลงทุน ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเปรียบเทียบทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน เมื่อ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ภาระหนี้สิน และประสบการณ์ที่ได้รับความรู้ทางการเงิน ต่างกันของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
4. เพื่อศึกษาปัจจัยทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อ พฤติกรรมการออม พฤติกรรมการลงทุน ในการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่การเกษียณอายุ ของคนใน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 ทักษะทางการเงิน

ส่วนที่ 3 วางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ข้อมูลที่ได้จะถูกเก็บเป็นความลับและใช้ประกอบ การศึกษาเท่านั้น จึงใคร่ขอความขอความร่วมมือจากท่าน ในการตอบแบบสอบถามตามความจริงเพื่อประโยชน์ต่อการศึกษา เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาส่งเสริมและสร้างความตระหนักให้คนไทยหันมาให้ความสำคัญต่อการวางแผนการเงินเพื่อการเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุต่อไป

ทั้งนี้ ขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างยิ่งที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม มา ณ โอกาสนี้

นางสาวรุ่งธิดา จิตหาร

ผู้วิจัย

แบบสอบถาม

คำถามคัดกรอง: โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้และทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับคำตอบของท่าน

1. ท่านเกิดในช่วงปี พ.ศ. 2540 – 2523 (อายุ 27-44 ปี)
2. ท่านพักอาศัยหรือทำงานอยู่ในกรุงเทพมหานคร

☐ 1) ใช่
 ☐ 2) ไม่ใช่ (จบแบบสอบถาม)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

1. เพศ

☐ 1) ชาย
 ☐ 2) หญิง
 ☐ 3) เพศทางเลือก
2. อายุ.....ปี
3. สถานภาพ

☐ 1) โสด
 ☐ 2) สมรส
 ☐ 3) หย่าร้าง
 ☐ 4) หม้าย
4. ระดับการศึกษาสูงสุด

☐ 1) ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
 ☐ 3) ระดับปริญญาโท

☐ 2) ระดับปริญญาตรี
 ☐ 4) ระดับปริญญาเอก
5. อาชีพ

☐ 1) รับราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของรัฐ
 ☐ 2) พนักงานรัฐวิสาหกิจ
 ☐ 3) พนักงานบริษัทเอกชน
 ☐ 4) ธุรกิจส่วนตัว
 ☐ 5) อาชีพอิสระ
 ☐ 6) ประกอบวิชาชีพ (แพทย์, วิศว, สถาปนิก, ทนาย)
 ☐ 7) ค้าขาย
 ☐ 8) อื่นๆ โปรดระบุ.....
6. รายได้ประจำต่อเดือน

☐ 1) น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท
 ☐ 2) 20,001 - 40,000 บาท

☐ 3) 40,001 - 60,000 บาท
 ☐ 4) 60,001 - 80,000 บาท

☐ 5) มากกว่า 80,000 บาท

7. รายได้เสริมต่อเดือน

- | | |
|---|--|
| ☐ 1) ไม่มีรายได้เสริม | ☐ 2) น้อยกว่าหรือไม่เกิน 20,000 บาท |
| ☐ 3) 20,001 - 40,000 บาท | ☐ 4) 40,001 - 60,000 บาท |
| ☐ 5) 60,001 - 80,000 บาท | ☐ 6) มากกว่า 80,000 บาท |

8. ภาระหนี้สิน

- | | |
|--|---------------------------------------|
| ☐ 1) ไม่มีหนี้สิน | ☐ 2) มีหนี้สิน |
|--|---------------------------------------|

9. วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้สินของท่าน คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| ☐ 1) เพื่อการศึกษานูตร | ☐ 2) เพื่อใช้อุปโภค บริโภค |
| ☐ 3) เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน | ☐ 4) เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย |
| ☐ 5) เพื่อซื้อยานพาหนะ | |
| ☐ 6) เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก | ☐ 7) เพื่อใช้ลงทุนในการประกอบอาชีพ |
| ☐ 8) เพื่อการรักษาพยาบาล | ☐ 9) เพื่อการศึกษาและพัฒนาตนเอง |
| ☐ 10) เพื่อชำระหนี้เก่า | ☐ 11) อื่นๆ (โปรดระบุ) |

10. จำนวนคนที่ท่านต้องรับผิดชอบในครอบครัว มี.....คน (เช่น อยู่ในความดูแล พ่อแม่ ลูก หรือบุคคลอื่น ที่ไม่มีรายได้)

11. ท่านเคยได้รับความรู้ทางการเงินหรือไม่

- | | |
|--|--|
| ☐ 1) เคยเรียน/ได้รับการอบรม | ☐ 2) ไม่เคยเรียน/ไม่ได้รับการอบรม |
|--|--|

ส่วนที่ 2 ทักษะทางการเงิน

แบ่งโครงสร้างการวัดเป็น 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านทัศนคติทางการเงิน

ด้านความรู้ทางการเงิน 7 ข้อ (7 คะแนน)

1. ปัจจุบันท่านมีเงิน 1,000 บาท หากเกิดภาวะเงินเฟ้อในอีก 1 ปีข้างหน้า เงินที่ท่านมีในวันนี้จะซื้อของได้มากขึ้นหรือน้อยลง

- | |
|---|
| ☐ 1) ไม่ทราบ |
| ☐ 2) ซื้อของได้มากขึ้น |

- ☐ 3) ชื้อของได้เท่าเดิม
- ☐ 4) ชื้อของได้น้อยลง
- ☐ 5) ขึ้นอยู่กับประเภทของสินค้าที่จะซื้อ

2. ท่านยืมเงินเพื่อน 100 บาท และในอีก 1 ปีข้างหน้าท่านนำเงินมาคืนเพื่อน 120 บาท แสดงว่าเพื่อนของท่านคิดดอกเบี้ยในการยืมเงินครั้งนี้ร้อยละเท่าใด

- ☐ 1) จ่ายดอกเบี้ยเท่ากับ.....บาท
- ☐ 2) ไม่ทราบ

3. สมมติว่าท่านฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ 100 บาท โดยจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี และในระหว่างปีท่านไม่ได้ฝากเงินเพิ่มหรือถอนเงินออกจากบัญชี ดังกล่าวเลย เมื่อครบ 1 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าใด

- ☐ 1) จะมียอดเงินในบัญชีเท่ากับ.....บาท
- ☐ 2) ไม่ทราบ

4. จากข้อก่อนหน้า ท่านคิดว่าเมื่อครบ 5 ปี ท่านจะมีเงินในบัญชีรวมดอกเบี้ย เป็นจำนวนเท่าไร (โดยไม่มีการฝากเพิ่ม หรือถอนเงินเลย)

- ☐ 1) ไม่ทราบ
- ☐ 2) มากกว่า 110 บาท
- ☐ 3) 110 บาท
- ☐ 4) น้อยกว่า 110 บาท
- ☐ 5) ข้อมูลไม่เพียงพอที่จะตอบคำถาม

5. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “การเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงนั้นก็มีความเสี่ยงที่จะขาดทุนสูงเช่นกัน”

- ☐ 1) ถูกต้อง
- ☐ 2) ไม่ถูกต้อง
- ☐ 3) ไม่แน่ใจ

6. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “เงินเฟ้อ คือ การที่ราคาสินค้าและอาหารแพงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป”

- ☐ 1) ถูกต้อง
- ☐ 2) ไม่ถูกต้อง
- ☐ 3) ไม่แน่ใจ

7. ท่านคิดว่าข้อความต่อไปนี้ถูกต้องหรือไม่ “ถ้าท่านมีเงินเก็บจำนวนหนึ่ง แล้วแบ่งเงินไปฝากธนาคาร ซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ และซื้อสลากออมสิน ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง”

- ☐ 1) ถูกต้อง ☐ 2) ไม่ถูกต้อง ☐ 3) ไม่แน่ใจ

ด้านพฤติกรรมทางการเงิน 7 ข้อ (10 คะแนน)

8. ใครเป็นผู้รับผิดชอบและตัดสินใจเรื่องการใช้เงินในครัวเรือน

- ☐ 1) ท่าน
☐ 2) ท่านและคู่สมรส
☐ 3) ท่านและสมาชิกในครัวเรือน
☐ 4) คู่สมรสของท่าน
☐ 5) สมาชิกท่านอื่นในครัวเรือน
☐ 6) บุคคลอื่นนอกครัวเรือน
☐ 7) ไม่มี

9. ท่านมีการจัดสรรเงินออม อย่างไร

- ☐ 1) นำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายใช้สอยก่อน ถ้ามีเหลือจึงจะเก็บออม
☐ 2) แบ่งส่วนของเงินออมไว้ ก่อนที่จะนำเงินไปใช้จ่ายใช้สอย
☐ 3) ไม่แน่นอน

10. ในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา วิธีใดเป็นวิธีที่ท่านใช้ในการเก็บออม (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) เก็บเป็นเงินสด
☐ 2) เก็บเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อออมเงินโดยเฉพาะ
☐ 3) ให้เงินแก่คนในครอบครัว/ครัวเรือนเก็บแทนท่าน (รวมญาติและคนนอกครัวเรือน)
☐ 4) ฝากเงินในสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์/ กองทุนหมู่บ้าน/ ธนาคารชุมชน / เครดิตยูเนียน
☐ 5) นำไปลงทุนในเงินดิจิทัล (เช่น Bitcoin, Ethereum และ Libra)
☐ 6) นำไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ (เช่น พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม) (ไม่รวม

กบข.)

- ☐ 7) อื่น ๆ (ระบุ)

☐ 8) ไม่ได้ถามอย่างจริงจัง

11. ก่อนที่ท่านจะตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน ในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ในทุก ๆ ประเภท (เช่น เงินฝาก สินเชื่อ บัตรเครดิต ฯลฯ) ท่านได้เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์นั้น ๆ จากผู้ให้บริการหลายแห่งหรือไม่

☐ 1) ไม่ได้ทำการเปรียบเทียบบริการ (ไม่สนใจทำการเปรียบเทียบ)

☐ 2) ได้เปรียบเทียบผู้ให้บริการหลายแห่งก่อนตัดสินใจ

☐ 3) ตัดสินใจเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว เนื่องจาก

3.1) ไม่ต้องการใช้บริการของผู้ให้บริการรายอื่น

3.2) พยายามสืบค้นข้อมูลของผู้ให้บริการจากรายอื่นแต่ไม่มีการให้บริการในลักษณะ

เดียวกันให้เปรียบเทียบด้วย

12. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อพฤติกรรมทางการเงินดังต่อไปนี้

ข้อความ	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็น ด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็น ด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
12.1) ก่อนจะซื้อของอะไร ท่านจะ คิดให้ดีกว่าว่ามีเงินพอจ่ายได้					
12.2) ท่านจ่ายบิล/หนี้ต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต ตรง เวลา					
12.3) ท่านดูแลเรื่องเงินของตัวเอง อย่างใกล้ชิด เช่น รู้ว่ามีรายได้ เท่าไรและจะมีรายจ่ายเท่าไร					
12.4) ท่านตั้งเป้าเรื่องเงินไว้และ พยายามจะไปให้ถึงเป้าหมายให้ได้ แม้จะต้องใช้เวลาก็ตาม					

13. ท่านเคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายหรือไม่

☐ 1) ไม่เคย ☐ 2) เคย

14. ครั้งล่าสุดที่ท่านประสบปัญหาเงินไม่พอจ่าย ท่านเลือกทำอย่างไรบ้าง (ตอบได้หลายข้อ)

- ☐ 1) ถอนเงินจากบัญชีออกมาใช้
- ☐ 2) ใช้เงินให้หน่อยลง/ หารายได้เพิ่ม/ ขายทรัพย์สินที่มีอยู่
- ☐ 3) ขอเงินช่วยเหลือจากครอบครัว/ หรือเพื่อน (โดยไม่ต้องคืน)
- ☐ 4) ขอยืมเงินจากครอบครัว/ เพื่อน/ นายจ้าง หรือขอค่าจ้างล่วงหน้า
- ☐ 5) จำนำสิ่งของที่มีอยู่ หรือจำนองอสังหาริมทรัพย์
- ☐ 6) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์หรือกลุ่มออมทรัพย์/ ใช้บัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ/ นาโนไฟแนนซ์/ พิกิไฟแนนซ์
- ☐ 7) กู้ยืมเงินจากเงินกู้ยืมในระบบ
- ☐ 8) จ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ล่าช้า หรือ งดจ่ายชำระงวดนั้น ๆ

ด้านทัศนคติทางการเงิน (5 คะแนน)

ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อข้อความดังต่อไปนี้

ข้อความ	เห็นด้วย อย่างมาก 1	เห็นด้วย 2	เฉย ๆ 3	ไม่เห็นด้วย 4	ไม่เห็นด้วย อย่างมาก 5
15.1) ท่านใช้ชีวิตเพื่อวันนี้เท่านั้น ไม่ต้องวางแผนเพื่อวันข้างหน้า					
15.2) ท่านมีความสุขจากการใช้ เงินในปัจจุบัน โดยไม่จำเป็นต้อง เก็บออมเพื่อวันข้างหน้า					

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ

แนวความคิดการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ

1. ปัจจุบันท่านมีการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุหรือไม่

- ☐ 1) ไม่ได้วางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ

สาเหตุที่ยังไม่วางแผน

.....

.....

.....

- ☐ 2) มีการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุ
ท่านมีการเริ่มวางแผนการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่การเกษียณอายุเมื่อท่านอายุ.....ปี
- ☐ 3) วางแผนจะเริ่มในอนาคต
2. ท่านคาดว่าจะเกษียณอายุเมื่ออายุ.....ปี และคาดว่าตนเองจะมีอายุขัยประมาณ.....ปี
3. ท่านคาดว่าจะมีค่าใช้จ่ายเมื่อวัยเกษียณ.....บาท/เดือน
4. ท่านคิดว่าจะมีรายได้เมื่อเกษียณอายุจากแหล่งใดบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
- ☐ 1) การทำธุรกิจ/อาชีพเสริม ☐ 2) จากบุตร/คู่สมรส
- ☐ 3) เงินออม : ดอกเบี้ยจากการลงทุน
- ☐ 4) เบี้ยยังชีพจากทางราชการ บำเหน็จ/บำนาญ
- ☐ 5) อื่นๆ (โปรดระบุ).....
5. ท่านคิดว่าท่านจะต้องมีเงินออมเท่าไรจึงจะเพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ?
- 1) น้อยกว่า 1 ล้านบาท
- 2) 1-3 ล้านบาท
- 3) 3-5 ล้านบาท
- 4) มากกว่า 5 ล้านบาท
6. ท่านมีความมั่นใจว่าจะสามารถใช้ชีวิตวัยเกษียณได้อย่างสะดวกสบายหรือมีอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณ
- ☐ 1) มั่นใจ
- ☐ 2) ไม่มั่นใจ
- ☐ 3) ไม่แน่ใจ
7. เพราะสาเหตุใดที่ทำให้ท่านคิดว่า อาจมีเงินออมไม่เพียงพอ สำหรับการมีอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณมากที่สุด
- ☐ 1) รายได้ไม่เพียงพอ ต่อ ภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในแต่ละเดือน
- ☐ 2) รายได้ไม่เพียงพอ ต่อ ภาระหนี้สิน

☐ 3) อื่นๆ (โปรดระบุ)

8. ในวัยเกษียณ หากรายได้ของท่านไม่เพียงพอกับรายจ่าย ท่านคิดว่าจะเลือกใช้วิธีการใดในการแก้ปัญหา

- ☐ 1) หารายได้เพิ่ม ☐ 2) ลดรายจ่ายลง ☐ 3) ขอความช่วยเหลือจากญาติ
☐ 4) กู้เงิน ☐ 5) ขายสินทรัพย์บางส่วน ☐ 6) อื่นๆ.

9. วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณของท่านคือ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) เพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน ☐ 2) เพื่อที่อยู่อาศัย
☐ 3) เพื่อการรักษาพยาบาล ☐ 4) เพื่อท่องเที่ยว, นันทนาการ
☐ 5) เป็นมรดก ☐ 6) อื่นๆ (โปรดระบุ)

พฤติกรรมการออม

10. ท่านออม เป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้รวม _____ %

11. ปัจจุบันท่านออมผ่านช่องทางใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ 1) กองทุนประกันสังคม ☐ 2) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
☐ 3) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ☐ 4) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)
☐ 5) กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ☐ 6) ประกันออมทรัพย์
☐ 7) เงินฝากธนาคาร ☐ 8) เงินฝากสหกรณ์
☐ 9) สลากออมสิน ☐ 10) สลาก ธ.ก.ส.
☐ 11) พันธบัตรรัฐบาล ☐ 12) อื่นๆ (โปรดระบุ)

12. ระยะเวลาเป้าหมายที่ท่านออมในปัจจุบัน

- ☐ 1) ออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี)
☐ 2) ออมเพื่อเป้าหมายระยะกลาง (1-5 ปี)
☐ 3) ออมเพื่อเป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)

13. วัตถุประสงค์หลักของการออมเงินในปัจจุบัน (โปรดเลือก 3 อันดับแรก โดยระบุตัวเลข)

- ☐ 1) ออมเพื่อใช้ในการดำรงชีวิตในวัยเกษียณ ☐ 2) ออมเพื่อการศึกษา
☐ 3) ออมเพื่อแต่งงาน ☐ 4) ออมเพื่อจัดตั้งธุรกิจ
☐ 5) ออมเพื่อซื้อสินทรัพย์ ☐ 6) ออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
☐ 7) ออมเพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน

- ☐ 8) ออมเพื่อใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล ☐ 9) ออมเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ
- ☐ 10) อื่นๆ (โปรดระบุ)

15. หากในปัจจุบันท่านไม่มีการออม สาเหตุหลักที่ไม่มีการออมคือ.....

ให้ท่านตอบคำถามจาก พฤติกรรมการออม ในตารางที่ตรงกับพฤติกรรมการออมของท่านมากที่สุด

พฤติกรรมการออม	ความสม่ำเสมอ		
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ
15.1 ท่านแบ่งเงินจากรายได้ส่วนหนึ่งไว้ออมก่อนที่จะนำไปใช้			
15.2 ท่านมักจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วนเพื่อนำมาออม			
15.3 ท่านมีการจัดหมวดหมู่การออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อการศึกษา เป็นต้น			

พฤติกรรมการลงทุน

16. ท่านลงทุน เป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้รวม _____ %

17. ปัจจุบันท่านลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดบ้าง (เลือก 3 อันดับแรก โดยระบุตัวเลข 1 2 3)

- ☐ 1) กองทุนรวม
- ☐ 2) ตัวแลกเปลี่ยน
- ☐ 3) ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
- ☐ 4) หุ้นกู้
- ☐ 5) หุ้นต่างประเทศ
- ☐ 6) สินค้าโภคภัณฑ์เช่น ทองคำ
- ☐ 7) หุ้นสามัญ
- ☐ 8) เงินตราต่างประเทศ
- ☐ 9) อสังหาริมทรัพย์/ ที่ดิน

☐ 10) อื่นๆ (โปรดระบุ)

18. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุน (ในข้อ 17) ของท่าน คือ (เลือก 3 อันดับแรก โดยระบุตัวเลข 1 2 3)

- ☐ 1) ลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งในอนาคต
- ☐ 2) ลงทุนเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- ☐ 3) ลงทุนเพื่อสะสมเงินทุนไว้เปิดกิจการหรือทำธุรกิจ
- ☐ 4) ลงทุนเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุ
- ☐ 5) ลงทุนเพื่อเป็นมรดกให้กับบุคคลสำคัญ
- ☐ 6) อื่นๆ (โปรดระบุ)

19. ท่านมีแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุนอย่างไร

- ☐ 1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย
- ☐ 2) สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- ☐ 3) สามารถทนต่อ การขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง
- ☐ 4) อยากได้ ผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน

20. หากในปัจจุบันท่านไม่มีการลงทุน สาเหตุหลักที่ไม่มีการลงทุน คือ.....

21. ท่านใช้ข้อมูลหรือคำแนะนำจากแหล่งใดในการตัดสินใจลงทุน?

- ☐ 1) ที่ปรึกษาการลงทุน
- ☐ 2) ข่าวสารและข้อมูลจากสื่อต่างๆ
- ☐ 3) การศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง
- ☐ 4) คำแนะนำจากเพื่อนหรือครอบครัว

22. ให้ท่านตอบคำถามจาก **พฤติกรรมการลงทุน** ในตารางที่ตรงกับพฤติกรรมการลงทุนของท่านมากที่สุด

พฤติกรรมการลงทุน	ความสม่ำเสมอ		
	ไม่เคยทำ	บางครั้ง	สม่ำเสมอ
22.1 หากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน แนะนำการลงทุนขัดแย้งกับความ คิดเห็นของท่าน ท่านจะยังยืนยัน ความคิดของตัวเองอยู่หรือไม่			
22.2 เมื่อเผชิญกับภาวะขาดทุน (Loss) จากการลงทุน ท่านเคยตัดสินใจ ตัด ขาดทุน (Cut Loss) เพื่อยอมขาดทุนให้ น้อยที่สุดก่อนที่จะขาดทุนมากไป กว่าเดิมส่วน หรือไม่			
22.3 ท่านมักจะขายสินทรัพย์ หรือ หลักทรัพย์ ที่ราคากำลังสูงขึ้นอย่าง รวดเร็ว เนื่องจากกลัวความผันผวนของ ผลตอบแทนที่จะได้รับ			
22.4 ท่านมักจะเข้าลงทุนใน สินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ โดยพิจารณา จาก ผลตอบแทนในอดีต โดยไม่แน่ใจว่า อนาคตจะเป็นอย่างไร			

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

โปรดระบุข้อเสนอแนะที่ท่านต้องการให้ภาครัฐพัฒนาเพื่อส่งเสริมการวางแผนการเงินเพื่อการ
เกษียณ (ตอบ 1 ข้อ ที่สำคัญที่สุด)

.....

.....

.....

.....



ประวัติผู้เขียน

