

ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ใน  
เขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

Motivating Factors Affecting Financial Planning of New Generation  
in Muang District, Pattani Province

ลลิตา กลิ่งเล็ก<sup>1</sup>, ตะวัน วิกรัยพัฒน์<sup>2</sup>, ธนกฤต แยมเพื่อน<sup>3</sup>

ทรงพล ลพพานุสรณ์<sup>4</sup> และ สมทรง ธรรมธิรา<sup>5</sup>

Lalida Klinglek<sup>1</sup>, Tawan Vikraipat<sup>2</sup>, Thanakit Yamphuen<sup>3</sup>

Songpol Loppananusorn<sup>4</sup> and Somsong Thamthira<sup>5</sup>

คณะบริหารธุรกิจ สถาบันรัชต์ภาคย์

Faculty of Business Administration, Rajapark Institute

Email: nongfad@windowslive.com

Received February 21, 2022; Revised April 1, 2022; Accepted July 15, 2022

### Abstract

The objectives of this study were 1) to study the characteristics of financial planners and financial planning of the new generation in Muang District, Pattani Province; 2) to compare the financial planning of the new generation in Mueang District, Pattani Province with financial planners' characteristics; and 3) to study the motivating factors that affected the financial planning of the new generation in Mueang District, Pattani Province. The sample used 398 financial planners and used a questionnaire as a tool to collect data. The statistics used in the data analysis represented frequency, percentage, mean, standard deviation, t-test, one-way ANOVA, and multiple regression analysis. The results of the research showed that 1) the financial planning of the new generation in Muang District, Pattani Province, was the highest level in all aspects. 2) The comparison of the financial planning of the new generation in Muang district, Pattani Province was classified by age, level of education, occupation, and average monthly income was statistically significant at the 0.05 level. 3) Motivation factors: knowledge of financial planning ( $X_1$ ), economic condition ( $X_3$ ), knowledge of information ( $X_4$ ), and financial planning style ( $X_5$ ) which affect the financial planning of the new

generation in Muang District, Pattani Province. The effective to predict accounted for 66.30 percent. The equality of the model was  $Y = -0.302 + 0.264 (X_1) + 0.186 (X_3) + 0.401 (X_4) + 0.222 (X_5)$

**Keywords:** Financial Planning, New Generation, Pattani

## บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาคุณลักษณะของผู้วางแผนทางการเงินและการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 2) เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี จำแนกตามลักษณะของผู้วางแผนทางการเงิน 3) เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยจูงใจที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี กลุ่มตัวอย่างเป็นผู้วางแผนทางการเงินจำนวน 398 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-test ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า 1) การวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ในภาพรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในมากที่สุด 2) ผู้วางแผนทางการเงินที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 3) ปัจจัยจูงใจ ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $X_1$ ) ด้านสภาวะทางเศรษฐกิจ ( $X_3$ ) ด้านการได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_4$ ) และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ( $X_5$ ) มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี โดยตัวแปรทั้ง 4 ตัว สามารถรวมกันอธิบายความผันแปรของการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ได้ร้อยละ 66.30 และสามารถเขียนสมการพยากรณ์ในรูปแบบคะแนนดิบได้ดังนี้  $Y = -0.302 + 0.264 (X_1) + 0.186 (X_3) + 0.401 (X_4) + 0.222 (X_5)$

**คำสำคัญ:** การวางแผนทางการเงิน; คนรุ่นใหม่; ปัตตานี

## บทนำ

ภาวะเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงในหลายรูปแบบทั้งเศรษฐกิจแบบรุ่งเรืองหรือเศรษฐกิจแบบถดถอย ทั้งนี้ไม่ว่าเศรษฐกิจจะอยู่ในภาวะใด บุคคลย่อมจำเป็นต้องมีรายได้และมีการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเงินส่วนบุคคลอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ (Sangwichitr et al., 2019) การวางแผนทางการเงินจึงเปรียบเสมือนเข็มทิศสำหรับการดำรงชีวิตได้อย่างมีความมั่นคง เป็นแบบอย่างในใช้ชีวิตอย่างมีสติ มีปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้น (Phuangpanya & Pongpan, 2021) และจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากความไม่แน่นอนทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาพลังงานที่ผันผวนราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่างๆ เพื่อการดำรงชีพที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลง รวมถึงความไม่แน่นอนทางสังคมและวิทยาการทางการแพทย์ที่ทำให้คนเราอายุยืนมากขึ้น จนทำให้ระยะเวลาใช้เงินนานขึ้น (Sittioum, Thiptanamane & Jitkhamkhun, 2019)

ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศในขณะนี้คือคน Gen Y หรือกลุ่มวัยทำงานที่มีอายุ 21-35 ปี พวกเขาเติบโตมาพร้อมกับพัฒนาการด้านเทคโนโลยีแบบก้าวกระโดด รวมถึงการพบเห็นผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจทั้งวิกฤตต้มยำกุ้งและวิกฤตแฮมเบอร์เกอร์ โดยอาจได้เห็นครอบครัวอยู่ในภาวะล้มลุกคลุกคลาน และส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ต่อการใช้ชีวิตของพวกเขา (Capital Market Academy Leadership program 29, 2019) แต่คน Gen Y ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมด้านการใช้จ่ายที่เกินตัว มีหนี้สินในสัดส่วนที่สูงมากเมื่อเทียบกับรายได้ อีกทั้งยังขาดความรู้ทางการเงินวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลอย่างถูกต้อง จนอาจทำให้เกิดผลเสียต่อตนเองการดำเนินชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบุคคลรอบตัวในสังคม หรือผลกระทบจากการเติบโตทางเศรษฐกิจและการพัฒนาประเทศ (Choonhachatrachai, 2020)

ดังนั้น การวางแผนทางการเงิน การออมและสร้างความมั่งคั่งจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องเริ่มตั้งแต่ในวัยทำงาน เพื่อการมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่เหมาะสม (Karunapen, 2017) ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาปัจจัยเชิงจิตวิทยาที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี เพื่อศึกษาถึงแนวคิดการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ โดยผู้เกี่ยวข้องด้านการเงินและสถาบันทางการเงินสามารถใช้เป็นข้อมูลสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความหลากหลาย เพื่อให้ตรงกับความต้องการของผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้

## วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี
2. เพื่อเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ตามคุณลักษณะของผู้วางแผนทางการเงิน
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

## ขอบเขตการวิจัย

### ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร ได้แก่ ประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่มีอายุ 21-35 ปี หรือ กลุ่ม Gen Y จำนวนทั้งสิ้น 65,786 คน (Department of Provincial Administration, 2020) กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของทาโร ยามาเน (Yamane, 1973) จำนวน 398 คน

### ขอบเขตด้านตัวแปร

1. ตัวแปรอิสระ (Independent variables) ประกอบไปด้วย
  - 1.1 คุณลักษณะของผู้วางแผนทางการเงิน ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
  - 1.2 ปัจจัยเชิงจิต ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน วัตถุประสงค์ของการออมในอนาคต สภาวะทางเศรษฐกิจ การได้รับข้อมูลข่าวสาร และรูปแบบของการวางแผนทางการเงิน
2. ตัวแปรตาม (Dependent variables) คือ การวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ประกอบไปด้วย ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการลงทุน

### ขอบเขตด้านพื้นที่ อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

ขอบเขตด้านระยะเวลา ผู้วิจัยเก็บข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลระหว่างเดือนตุลาคม ถึง ธันวาคม 2564

## ทบทวนวรรณกรรม

### การวางแผนทางการเงิน

Hallman & Rosenbloom (2000) นิยามการวางแผนทางการเงินว่าเป็นกระบวนการประเมิน สรรค์สร้าง และ นำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคลต้องการ ภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล ซึ่งจะมีความสัมพันธ์กับรายได้ รายจ่าย การออม การลงทุน ภาษี หนี้สิน รวมถึงความสามารถในการจัดการความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งไม่ว่าจะทราบและกำหนดได้ว่าค่าใช้จ่ายต่างๆ จะมากหรือน้อยและเพียงพอต่อเงินที่มีอยู่หรือไม่ (Kuntha, 2019)

Thongrat, Chanin & IntaKarn (2017) กล่าวว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงการจัดการ การเงินที่สำคัญๆ ของบุคคล ได้แก่ 1) การวางแผนการบริโภคอุปโภคที่มีประสิทธิภาพ (Consumption Planning) ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงินแก่ตนเองและครอบครัว 2) การบริหารความเสี่ยง และการวางแผนประกัน (Insurance Planning) เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับ ชีวิตและสินทรัพย์ของบุคคลและเป็น หลักประกันในชีวิตและบุคคลที่อยู่ภายใต้การดูแลรับผิดชอบ 3) การวางแผนภาษี (Tax Planning) เป็นการนำค่าใช้จ่าย ที่ประหยัดได้จากการวางแผนภาษีไปลงทุนสร้างสินทรัพย์และความมั่นคงให้กับชีวิต 4) การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) เป็นการเพิ่มรายได้จากการลงทุน เพื่อแสวงหาอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นภายใต้ความเสี่ยงและ เงื่อนไขการลงทุนของแต่ละบุคคล 5) การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning) เป็นการเตรียมการสำหรับ ชีวิตหลังจากเกษียณอายุ มีสินทรัพย์มากพอสำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่เป็นภาระให้แก่ ลูกหลานและสังคม และ 6) การวางแผนมรดก (Estate Planning) เป็นการวางแผนกระจายความมั่งคั่งให้กับทายาท รุ่นต่อไป หรือวางแผนมรดกเป็นสาธารณะกุศลให้กับสังคม เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งระหว่างผู้มีสิทธิได้รับ มรดกภายหลังจากเจ้าของมรดกเสียชีวิตแล้ว สอดคล้องกับ Cheng (2006) ที่นิยามการวางแผนการเงินส่วนบุคคลว่า เป็นกระบวนการประเมินความต้องการของบุคคล โดยครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนการบริโภค การวางแผนภาษี การวางแผนประกันภัย การวางแผนการลงทุน การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดก

ทั้งนี้ การศึกษาการวางแผนทางการเงินของบุคคล มีขอบเขตของการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกับไป อาทิ การศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ของ Udomchian (2018) ได้กำหนดขอบเขตของการวางแผนทางการเงิน ได้แก่ การวางแผนด้านรายได้ การวางแผนด้าน รายจ่าย การวางแผนด้านการออม และการวางแผนด้านภาษี ในขณะที่ Khunchuen (2021) แบ่งการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านรายจ่ายด้านการออม และด้านการลงทุน สอดคล้องกับ Kowhakul (2018) ที่ศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของ คนไทย โดยกำหนดตัวแปรการวางแผนทางการเงิน คือ การหาเงิน การใช้จ่ายเงิน การออม และการลงทุน ดังนั้น การ วิจัยนี้ผู้วิจัยจึงได้กำหนดตัวแปรการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการออมเงิน และด้านการลงทุน

### ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญต่อคนทุกช่วงอายุและเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นตลอดช่วงชีวิต และ เป้าหมายทางการเงินก็จะไม่จำเป็นต้องมีลักษณะคงที่ (Warawichanee, 2017) โดยเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการใช้เงิน

และการออมอย่างสมเหตุสมผลและมีวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ และเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินที่ได้มาให้เพียงพอในการใช้จ่ายและการเก็บออมเพื่ออนาคต (Sutthipongpan, 2020) ทั้งนี้นอกจากช่วงอายุแล้วยังมีปัจจัยด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินที่ต้องพิจารณาถึง อาทิ การศึกษาของ Samakkadkarn & Srising (2020) ที่พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และด้านภาวะทางเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ การศึกษาของ Chantanasiri (2020) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านช่องทางในการจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และการศึกษาของ Poin, Kongrunchoke & Churin (2020) ที่พบว่า ปัจจัยด้านการจัดทำบัญชีครัวเรือนและบัญชีส่วนตัว การรับรู้ถึงความรู้ความเข้าใจ การมีประสบการณ์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การบริหารหนี้สิน และการลงทุน มีอิทธิพลโดยตรงและมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของผู้สูงวัยอย่างมีความสุขในเขตภาคใต้ตอนบน เป็นต้น

ทางด้านปัจจัยคุณลักษณะทางด้านประชากรศาสตร์ Pomsuwan (2017) กล่าวว่า เป็นเรื่องของความหลากหลายด้านภูมิหลังของบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ลักษณะโครงสร้างของร่างกาย ความอาวุโสในการทำงาน เป็นต้น และรวมถึงการเชื่อมต่อของภูมิหลังของบุคคลกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ เช่น อาชีพ ระดับรายได้ ระดับการศึกษา เป็นผลรวมทำให้สามารถใช้ประเด็นดังกล่าวในการศึกษาเชื่อมต่อถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นในงานวิจัยทางธุรกิจที่เกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคลากรในระดับต่างๆ ซึ่งมีลักษณะพฤติกรรมการแสดงออกที่แตกต่างกัน โดยมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์หรือภูมิหลังของบุคคลนั่นเอง

สรุปจากการทบทวนวรรณกรรม พบว่า การวางแผนทางการเงิน ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของผู้วางแผนทางการเงิน และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน วัตถุประสงค์ของการออมในอนาคต สถานะทางเศรษฐกิจ การได้รับข้อมูลข่าวสาร และรูปแบบของการวางแผนทางการเงิน

## วิธีดำเนินการวิจัย

### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร ได้แก่ ประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่มีอายุ 21-35 ปี หรือ กลุ่ม Gen Y จำนวนทั้งสิ้น 65,786 คน (Department of Provincial Administration, 2020) กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของทาโร ยามาเน (Yamane, 1973) ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 398 คน และทำการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling)

### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเองเพื่อให้ครอบคลุมเนื้อหาที่ทำการวิจัย โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลมาประกอบในการสร้างเครื่องมือสำหรับการวิจัย
2. สร้างแบบสอบถามเพื่อการวิจัย ตามวัตถุประสงค์การวิจัย ตั้งคำถามแบบปลายปิดและกำหนดข้อคำถาม

เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่าตามหลักของ Likert Scale 5 ระดับ

3. นำแบบสอบถามเพื่อการวิจัยไปให้ผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) และหาความน่าเชื่อถือ (Reliability) ของแบบสอบถามเพื่อการวิจัย โดยทดลองใช้ (Try Out) กับประชาชนที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย จำนวน 30 คน ด้วยวิธีการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach Alpha Coefficient Method) ได้ค่าเท่ากับ 0.912

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามกับประชาชนแบบเจาะจงเฉพาะผู้ที่มีอายุ 21-35 ปี ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี โดยมีผู้ช่วย 2 คนดำเนินการแจกแบบสอบถาม พร้อมอธิบายวิธีการกรอกข้อมูลให้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 398 ชุด ได้รับแบบสอบถามคืนมาครบ 398 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามาวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ได้แก่ (1) การวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นด้วยสถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) ประกอบไปด้วย ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และข้อมูลปัจจัยด้านการบริหารจัดการ โดยใช้ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ (2) การทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยด้วยสถิติ t – test (Independent sample) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) และ (3) การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

### ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ระดับของปัจจัยจูงใจและการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดปัตตานี

ตารางที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับของปัจจัยจูงใจ

ด้านที่	ปัจจัยจูงใจ	$\bar{X}$	SD	ระดับความคิดเห็น
1	ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	4.38	0.401	มากที่สุด
2	วัตถุประสงค์ของการออมในอนาคต	4.32	0.344	มากที่สุด
3	สถานะทางเศรษฐกิจ	4.30	0.434	มากที่สุด
4	การได้รับข้อมูลข่าวสาร	4.33	0.436	มากที่สุด
5	รูปแบบของการวางแผนทางการเงิน	4.34	0.445	มากที่สุด
	ค่าเฉลี่ยรวม	4.34	0.412	มากที่สุด

จากตารางที่ 1 พบว่า ระดับของปัจจัยจูงใจ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.34$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน เรียงลำดับตัวแปรที่มีค่าเฉลี่ยจากมากที่สุดไปหาน้อยที่สุด ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $\bar{X} = 4.38$ ) ด้านรูปแบบของการวางแผนทางการเงิน ( $\bar{X} = 4.34$ ) ด้านการได้รับข้อมูลข่าวสาร ( $\bar{X} = 4.33$ ) ด้านวัตถุประสงค์ของการออมในอนาคต ( $\bar{X} = 4.32$ ) และด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ( $\bar{X} = 4.30$ ) ตามลำดับ

ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

ด้านที่	การวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่	$\bar{x}$	SD	ระดับความคิดเห็น
1	ด้านรายได้	4.38	0.449	มากที่สุด
2	ด้านรายจ่าย	4.30	0.460	มากที่สุด
3	ด้านการออม	4.38	0.463	มากที่สุด
4	ด้านการลงทุน	4.31	0.450	มากที่สุด
ค่าเฉลี่ยรวม		4.34	0.455	มากที่สุด

จากตารางที่ 2 พบว่า ระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{x} = 4.34$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน เรียงลำดับตัวแปรที่มีค่าเฉลี่ยจากมากที่สุดไปหาน้อยที่สุด ได้แก่ ด้านรายได้ ( $\bar{x} = 4.38$ ) ด้านการออม ( $\bar{x} = 4.34$ ) ด้านการลงทุน ( $\bar{x} = 4.33$ ) และด้านรายจ่าย ( $\bar{x} = 4.30$ ) ตามลำดับ

2. ผลการเปรียบเทียบระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี จำแนกตามผู้วางแผนทางการเงิน

ตารางที่ 3 แสดงผลการเปรียบเทียบระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี จำแนกตามผู้วางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินของ คนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี	คุณลักษณะของผู้วางแผนทางการเงิน					
	เพศ	อายุ	ระดับ การศึกษา	สถานภาพ	อาชีพ	รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน
	t	F	F	F	F	F
	Sig.	Sig.	Sig.	Sig,	Sig,	Sig,
ด้านรายได้	-0.659	5.885	5.729	1.272	4.514	5.332
	.510	.001*	.004*	.281	.001*	.000*
ด้านรายจ่าย	-0.952	3.478	3.401	2.181	2.382	1.249
	.342	.016*	.034*	.113	.051	.289
ด้านการออม	-1.953	7.023	3.550	2.464	6.030	6.453
	.052	.000*	.030*	.086	.000*	.000*
ด้านการลงทุน	-2.288	6.991	10.215	2.085	5.031	5.186
	.023*	.000*	.000*	.126	.001*	.000*
<b>รวม</b>	<b>-1.886</b>	<b>6.428</b>	<b>7.899</b>	<b>0.652</b>	<b>4.934</b>	<b>4.539</b>
	<b>.060</b>	<b>.000*</b>	<b>.000*</b>	<b>.522</b>	<b>.001*</b>	<b>.001*</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 3 ผลการเปรียบเทียบระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี จำแนกตามผู้วางแผนทางการเงิน พบว่า คนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่มีเพศและสถานภาพต่างกัน มีระดับการวางแผนทางการเงินในภาพรวม แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่คนรุ่นใหม่ใน



เขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับการวางแผนทางการเงินในภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณระหว่างปัจจัยจูงใจกับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

ตารางที่ 4 การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณระหว่างปัจจัยจูงใจกับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี

ตัวแปร	b	Beta	t-value	p-value
ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $X_1$ )	.264	.281	8.676	.000*
วัตถุประสงค์ของการออมเงินในอนาคต( $X_2$ )	-.003	-.003	-.094	.925
สถานะทางเศรษฐกิจ ( $X_3$ )	.186	.214	6.572	.000*
การได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_4$ )	.401	.464	14.130	.000*
รูปแบบการวางแผนทางการเงิน ( $X_5$ )	.222	.263	8.411	.000*
ค่าคงที่ (Constant)	-.302		-1.574	.116

R = 0.814, R<sup>2</sup> = 0.663, F=153.987, Sig. = 0.000

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4 พบว่า ปัจจัยจูงใจ ด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $X_1$ ) ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ( $X_3$ ) ด้านการได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_4$ ) และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ( $X_5$ ) มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig.< 0.05) และตัวแปรที่มีอิทธิพลสูงที่สุดต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี เรียงตามลำดับคือ ด้านการได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_4$ ) (Beta=0.464) ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $X_1$ ) (Beta=0.281) ด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ( $X_5$ ) (Beta=0.263) และด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ( $X_3$ ) (Beta= 0.214) ตามลำดับ และตัวแปรทั้ง 4 ตัวแปรสามารถร่วมกันอธิบายความผันแปรของการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ได้ร้อยละ 66.30 และสามารถเขียนสมการพยากรณ์ในรูปแบบคะแนนดิบได้ คือ  $Y = -0.302 + 0.264(X_1) + 0.186(X_3) + 0.401(X_4) + 0.222(X_5)$

## อภิปรายผล

1. จากผลการศึกษาที่พบว่าระดับของปัจจัยจูงใจ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ที่ผลการศึกษาเป็นเช่นนี้ก็เพราะ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีต่างๆ ทำให้ประชาชนทั่วไปสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารทางด้านการเงินได้จากสื่อประเภทต่างๆ ทำให้สามารถเลือกวิธีการในการจัดการทางการเงินของตนเองได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ (Piamsiltham, Sombatwattana & Intarakhamhang, 2017) และหากบุคคลมีความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ดี จะสามารถจัดการการเงินและวางแผนทางการเงินได้อย่างเพียงพอเพื่อใช้ในคราวจำเป็น (Chan, Chau & Chan, 2012) สอดคล้องกับ Samakkadkam & Srising (2020) ที่พบว่าระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเมื่อยามเกษียณอายุของลูกค้ายุคที่ธนาคารยูโอบี โดยรวมมีความคิดเห็นโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยเรียงอันดับจากมากไปหาน้อย ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีความสำคัญสูงที่สุดคือ รองลงมาเป็น ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน และส่วนด้านที่มีค่าน้อยที่สุด คือ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และการศึกษาของ



Chantanasiri (2020) ที่พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ เกษียณอายุราชการเมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 อยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบในด้านปัจจัยอื่นๆ มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ด้านสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลซึ่งมีอิทธิพลในระดับมาก ส่วนการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลในระดับปานกลาง

2. จากผลการศึกษาที่พบว่าระดับการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ที่ผลการศึกษาเป็นเช่นนี้ก็เพราะ การวางแผนทางการเงินเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากความไม่แน่นอนในชีวิตมีมากขึ้น ทั้งด้านความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การวางแผนทางการเงินที่ดีถือได้เป็นแนวทางที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น (Khunchuen, 2021) สอดคล้องกับ Permsook & Nilapomkul (2021) ที่พบว่า ทักษะทางการเงินและด้านพฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับสูง และมีผลต่อความมั่งคั่งทางการเงิน ด้านสภาพคล่อง ด้านหนี้สิน และด้านเงินออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ Chaisin (2019) ที่พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนมีความคิดเห็นเกี่ยวกับความสำคัญในการวางแผนทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่สูงจากการออมและการลงทุน และการออมหรือการลงทุนที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัยสูงมากที่สุด

3. จากผลการศึกษาที่พบว่าปัจจัยปัจจัยด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ( $X_1$ ) ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ( $X_2$ ) ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ( $X_3$ ) และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน ( $X_4$ ) มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ที่ผลการศึกษาเป็นเช่นนี้ก็เพราะกลุ่มคนรุ่นใหม่หรือคน Gen Y ที่มีอายุในช่วงการทำงาน มีความรู้ความสนใจเรื่องการเงินและการออม และมีความสามารถในการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม ตระหนักถึงความเสี่ยงและลดความเสี่ยงรวมถึงมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีสามารถบรรลุเป้าหมายการออมของตนเองได้ รวมถึงการสนับสนุนการวางแผนทางการเงินทั้งจากภาครัฐและเอกชน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีทัศนคติทางการเงินที่ดีในการเตรียมพร้อมวางแผนการเงินสำหรับชีวิตวัยเกษียณ (Karunapen, 2017) สอดคล้องกับ Chansawang (2019) ที่พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านวัตถุประสงค์การจัดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ในด้านการหารายได้ ด้านการออม ด้านการลงทุน และด้านการใช้จ่าย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 และ Samakkadkam & Srising (2020) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และภาวะทางเศรษฐกิจ สามารถพยากรณ์ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคงยามเกษียณอายุ โดยตัวแปรต้นที่มีอำนาจพยากรณ์ที่ดีที่สุด คือภาวะทางเศรษฐกิจ มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของการพยากรณ์เท่ากับ 0.119

## สรุปผล

ผู้วางแผนทางการเงินคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี มีปัจจัยปัจจัยและการวางแผนทางการเงินอยู่ในระดับมากที่สุด โดยผู้วางแผนทางการเงินที่มีคุณลักษณะส่วนบุคคลต่างกันมีการวางแผนทางการเงินแตกต่างกัน ยกเว้นคุณลักษณะด้านเพศและสถานภาพ และปัจจัยปัจจัย ได้แก่ ด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ด้านสถานะทางเศรษฐกิจ ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงิน สามารถทำนายความการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี ได้ร้อยละ 66.30

## ข้อเสนอแนะ

### ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

1. จากผลจากการวิจัยที่พบว่าผู้วางแผนทางการเงินให้ความสำคัญกับความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน ควรมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีจุดให้ผู้วางแผนทางการเงินหรือประชาชนทั่วไปได้ทราบถึงผลตอบแทนที่จะได้รับเมื่อมาใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท และควรประชาสัมพันธ์รูปแบบการวางแผนทางการเงินที่น่าสนใจเพื่อเป็นการจูงใจให้ผู้ต้องการออมได้เปรียบเทียบผลประโยชน์ตอบแทนที่จะได้รับและนำไปสู่การออมด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินนั้นๆ โดยเฉพาะในภาวะทางเศรษฐกิจดี ประชาชนมีรายได้เพียงพอที่จะออม ส่วนผู้วางแผนทางการเงินต้องเป็นผู้มีวินัยทางการเงิน และการออมซึ่งจะส่งผลให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

2. ผลจากการวิจัยที่พบว่าผู้วางแผนทางการเงินให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินด้านรายได้และด้านการออมในระดับความสำคัญมากที่สุดเท่ากัน ดังนั้น นักการตลาดด้านการเงินควรให้ความรู้และแนะนำรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่สมดุล และเป็นประโยชน์ต่อผู้วางแผนทางการเงินจะได้ผลประโยชน์ตอบแทนในอนาคตที่ดี อาทิ บริษัทประกันภัยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นเงินออมและประกันสุขภาพ เมื่อครบกำหนดจะได้ผลตอบแทนที่น่าสนใจ และยังสามารถนำผลตอบแทนเมื่อสิ้นสุทธระยะเวลา หรือสถาบันการเงินออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นเงินออมระยะเวลา 3-5 ปี และได้ผลตอบแทนเมื่อสิ้นสุทธระยะเวลา และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นต้น

### ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยในครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งต่อไปควรเป็นการวิจัยเชิงคุณภาพและใช้การสัมภาษณ์เชิงลึกเพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น
2. ควรศึกษาการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปเป็นแนวทางสำหรับผู้วางแผนทางการเงินตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## องค์ความรู้ใหม่

การศึกษานี้ทำให้ทราบถึงปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตเมือง จังหวัดปัตตานี โดยมีปัจจัยด้านความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน ด้านสภาวะทางเศรษฐกิจ ด้านการได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร และด้านรูปแบบการวางแผนทางการเงินเป็นปัจจัยร่วมในการทำนายการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่ในเขตเมือง จังหวัดปัตตานี ซึ่งผลการวิจัยครั้งนี้สามารถช่วยให้สถาบันทางการเงินทั้งภาครัฐและภาคเอกชนสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความเหมาะสมกับลูกค้าและประชาชนทั่วไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ภาพที่ 1 แสดงปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของคนรุ่นใหม่

## References

- Capital Market Academy, Leadership Program 29. (2019). *Savings for the Working Age Population*. <https://www.cma.in.th/cma/academicPaper/download/2>
- Chaisin, P. (2019). *Personal Financial Planning of Operational Level Employees of Company in Mueang, Chiang Rai*[Independent Study, Mae Fah Luang University].
- Chan, F.S., Chau, W.A., & Chan, Y.K. (2012). Financial Knowledge and Aptitudes: Impacts on College Students' Financial Well-being. *College Student Journal*, 46(1), 114–132.
- Chansawang, T. (2019). *Factors Influencing Personal Financial Planning Behavior of Undergraduate Students at Siam University*[Independent Study, Siam University].
- Chantanasiri, S. (2020). Personal Financial Management of Civil Servants under the Ministry of Education Retired at the End of the Fiscal year 2019. *Journal of Management Science Review*, 22(1), 47–60. <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/msaru/article/view/238308/165486>
- Cheng, L. (2006). *Fundamentals of Financial Planning*. McGraw-Hill.
- Choonhachatrachai, A. (2020). Factors Influencing Decision Making on Personal Financial Planning of First Jobbers Residing in Bangkok. *APHEIT Journal*, 26(2), 13–23. <https://so06.tci-thaijo.org/index.php/apheit-ss/article/view/245509/166517>

- Department of Provincial Administration, Thailand. (2020). *Population Statistics by Age*.  
<https://stat.bora.dopa.go.th>
- Hallman, V.G., & Rosenbloom, J.S. (2000). *Personal Financial Planning* (6th ed.). McGraw-Hill.
- Karunapen, S. (2017). *Factors Affecting Savings Level and Savings Behaviour of Gen Y*  
[Independent Study, Thammasat University].
- Khunchuen, C. (2021). *Personal Financial Planning in Bangkok*. <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/ismmm/ismmm.php?id=4>
- Kowhakul, M. (2018). *Financial Literacy Affecting the Financial Planning of Thai People: A Case Study in Bangkok Metropolitan Region*. Rangsit University.
- Kuntha, J. (2019). *Financial Planning before Retirement of Mae Fah Luang University Employees*  
[Independent Study, Mae Fah Luang University].
- Permsook, N., & Nilapornkul, N. (2021). Financial Literacy Affecting the Wealth of Teaching Professionals in the Bangkok Metropolitan Region. *EAU Heritage Journal*, 11(1), 68–82.  
<https://so01.tci-thaijo.org/index.php/EAUHJSocSci/article/view/247092/166830?PageSpeed=noscript>
- Phuangpanya, B., & Pongpan, P. (2021). *Personal Financial Planning to Strengthen the Economic Immunity of Teachers and Educational Personnel*. Phimoldhamma Research Institute.
- Piamsiltham, P., Sombatwattana, P., & Intarakhamhang, U. (2017). Psychological and Social Situational Factors Related to the Money Management Behaviors of Government Teachers in Bangkok Primary Educational Service Area Office. *Journal of Behavioral Science*, 23(1), 205–224. <https://so06.tci-thaijo.org/index.php/BSRI/article/view/76136/61252>
- Poin, S., Kongrungchoke, A., & Churin, P. (2020). The well-being of individual financial management for elderly in upper southern region. In *6th National Conference on Quality Management and Technology Innovation* (pp.71–82). University of Management and Technology.
- Pomsuwan, S. (2017). The Demographic and the Psychological Investment Factors Affecting Thai Investors' Decision Making in Thailand Money Expo. *Lampang Rajaphat University*, 6(1), 139–157. <https://so04.tci-thaijo.org/index.php/JLPRU/article/view/75013/71362>
- Samakkadkarn, W., & Srising, P. (2020). Factors Affecting Financial Stability Planning for Retirement: A Case Study on Customer of UOB Bank, Sriwara Branch. *Journal of Arts Management*, 4(3), 567–581.
-

- Sangwichitr, K., Saengkassanee, T., Jirathumrong, P., Intara, P., Sangsuwan, S., & Cheejaroen, P. (2019). A Comparison of Knowledge and Behaviors of Prince of Songkla University Students in Personal Financial Planning Before and After Attending a Personal Finance Course. *Hatyai Academic Journal*, 17(2), 127–141. <https://so01.tcithaijo.org/index.php/HatyaiAcademicJournal/article/view/167310/155651>
- Sittioum, R., Thiptanamane, P., & Jitkhamkhun, O. (2019). Financial Planning after Retirement for People in Baan Eua Arthorn Village, Pak-keaw Sub-district, Muang, Sukothai. *Journal of Management Science Pibulsongkram Rajabhat University*, 1(1), 1–13. <https://so03.tcithaijo.org/index.php/jmspsru/article/view/210840/145998>
- Sutthipongpan, A. (2021). Personal Financial Planning Behaviour of Cadets in Chulachomkiao Royal Military Academy. *Journal of Yala Rajaphat University*, 16(3), 357–366. [https://so04.tcithaijo.org/index.php/yru\\_human/article/view/244555](https://so04.tcithaijo.org/index.php/yru_human/article/view/244555)
- Thongrat, S., Chanin, O., & IntaKarn, K. (2017). *Guidelines on Financial Planning for Enhancement of the Quality Life of Widows in the Southern Border Provinces Situation*. Rajamagala University of Technology Srivijaya.
- Udomchian, A. (2018). Planning personal Financials Bangkok Life Assurance Public Company Limited. *Journal of Political Science Suan Sunandha Rajabhat University*, 1(1), 56–64.
- Warawichanee, K. (2017). *Financial Literacy and Financial Well-being of Employees in Financial Institutions: A Case Study from Siam Commercial Bank's Employee*[Independent Study, Bangkok University].
- Yamane, T. (1973). *Statistics: An Introductory Statistics* (3rd ed.). Harper & Row.