

FACTORS AFFECTING SAVINGS AND INVESTMENT BEHAVIOR FOR RETIREMENT PREPARATION OF GENERATION Y WORKING AGE GROUP IN BANGKOK

Pornpun TIANVICHIT¹ and Wanrapee BANCHUENWICHIT¹

1 Management Program, Faculty of Business Administration, University of the Thai Chamber of Commerce, Thailand; ploypornpun@gmail.com

ARTICLE HISTORY

Received: 7 April 2025

Revised: 21 April 2025

Published: 6 May 2025

ABSTRACT

The study on Factors Affecting Saving and Investment Behavior for Retirement Preparation of Working-Age Generation Y in Bangkok is a quantitative research by collecting questionnaires from the working-age population of Generation Y in Bangkok from the population statistics in Bangkok in 2024, aged between 27-44 years, totaling 400 people. The statistics are frequency, percentage, mean, and standard deviation, and Chi-square analysis. The results of the study found that 1) The sample group has opinions on the factors affecting saving and investment for retirement preparation at a high level. The factor that the sample group has the highest opinions is decision-making factors, followed by liquidity factors, followed by social and economic factors, and return factors. The results of the hypothesis testing found that 1) The factors of average monthly income and the amount of money sufficient for the lifestyle after retirement affect investment behavior for retirement preparation of working-age Generation Y in Bangkok with statistical significance at the 0.05 level. 2) The factors of average monthly income and the appropriate age for saving and investing for retirement preparation the effect on saving behavior for retirement preparation of the working-age group Generation Y in Bangkok is statistically significant at the 0.05 level.

Keywords: Factors, Saving Behavior, Investment Behavior

CITATION INFORMATION: Tianvichit, P., & Banchuenwichit, W. (2025). Factors Affecting Savings and Investment Behavior for Retirement Preparation of Generation Y Working Age Group in Bangkok. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 3(5), 49

ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมใน ยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน GENERATION Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

พรพรรณ เทียนวิจิตร¹ และ วรรณรพี บานชื่นวิจิตร¹

1 กลุ่มวิชาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย; ploypornpun@gmail.com

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยการเก็บแบบสอบถามกับกลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จากข้อมูลสถิติประชากรในเขตกรุงเทพมหานครในปี 2567 ที่มีอายุระหว่าง 27-44 ปี จำนวน 400 คน สถิติ คือ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ค่าไคสแคว ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ โดยรวม ในระดับมาก โดยด้านที่กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเป็นอันดับหนึ่ง คือ ปัจจัยด้านการตัดสินใจ รองลงมาคือ ปัจจัยด้านสภาพคล่อง ตามด้วย ปัจจัยทางสังคมและเศรษฐกิจ และปัจจัยทางผลตอบแทน ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า 1) ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณ ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานครอย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2) ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ปัจจัย, พฤติกรรมการออม, พฤติกรรมการลงทุน

ข้อมูลการอ้างอิง: พรพรรณ เทียนวิจิตร และ วรรณรพี บานชื่นวิจิตร. (2568). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร.

Procedia of Multidisciplinary Research, 3(5), 49

บทนำ

ประเทศไทยเริ่มเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมาหลายปีแล้วและก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2567 มีจำนวนผู้สูงอายุราวร้อยละ 20-30 และไทยจะกลายเป็นสังคมสูงวัยระดับสุดยอดเช่นเดียวกับญี่ปุ่นที่มีประชากร อายุ 60 ปีขึ้นไป ร้อยละ 28 ในปี 2574 ดังนั้นการเตรียมความพร้อมด้านการเงิน สำหรับการเกษียณผ่านการวางแผนทางการเงินผ่านการออม และการลงทุนจึงเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อม และนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออม และการใช้เงินอย่างสมเหตุผลผลตั้งแต่วัยเด็ก เพื่อปมเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนทางการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีอาจก่อให้เกิดปัญหาได้ (มูลนิธิพัฒนางานผู้สูงอายุ, 2567) จากข้อมูลของศูนย์วิจัยธนาคารกสิกร (2567) รายงานสถิติการออมเงินของคนไทย พบว่า ตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 การออมเงินของคนไทยก็เริ่มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับในปัจจุบัน ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมของคน “Generation Y” อย่างเต็มรูปแบบ คนกลุ่ม Generation Y นี้เติบโตขึ้นมา ท่ามกลางความเจริญของเทคโนโลยี จึงมีความคล่องตัวด้านเทคโนโลยี มีความมั่นใจในตัวเองและมีอิสระทางความคิดสูง อีกทั้งยังเป็นยุคที่เศรษฐกิจเติบโตเป็นอย่างมาก ทำให้คนวัยงานในกลุ่ม Generation Y มีรายได้ค่อนข้างสูง แม้จะยังอยู่ในวัยหนุ่มสาว ในขณะที่วัยงานคนกลุ่มนี้ยังเป็นกลุ่มที่มีอัตราการใช้จ่ายสูงด้วยเช่นกัน เมื่อเทียบกับรายได้ (กรมประชาสัมพันธ์, 2568) ด้านข้อมูลของบริษัท เครดิตแห่งชาติ จำกัด หรือ เครดิตบูโร พบว่า กลุ่มที่มีการสร้างหนี้มากที่สุด คือ กลุ่มเจนวาย โดย ณ สิ้นไตรมาสแรก ปี 2566 มีหนี้รวมกันถึง 4 ล้านล้านบาท เป็นหนี้เสีย หรือ “เอ็นพีแอล” คงค้างถึง 2.7 แสนล้านบาท ผลงานวิจัยของศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ TMB (TMB Analytics) เผยกลุ่มคน Generation Y (อายุ 23-38 ปี) จำนวน 7.2 ล้านราย กำลังตกอยู่ในสถานะหนี้ท่วมหัว เฉลี่ยภาระหนี้ต่อหัว 423,000 บาท ที่สำคัญ 1.4 ล้านราย หรือ 20% เป็นหนี้เสีย คิด เป็น 7.1% ของสินเชื่อทั้งหมดที่ผิฉินัดชำระ งานวิจัยระบุว่า กลุ่มคน Generation Y ขาดวินัยด้านวางแผนการเงิน ใช้ชีวิตด้วยมโนคติอยากมั่นคง

ดังนั้นในการศึกษาครั้งนี้จึงมุ่งศึกษา พฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y เพื่อให้ทราบข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงิน ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน ในการนำผลการวิจัยในครั้งนี้ ไปเป็นแนวทางในการปรับปรุง พัฒนา และสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายให้ตรงกับความต้องการของผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาระดับพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาระดับพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร และ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม จุฬาริบัติ ฤกษ์สันหัต (2563) กล่าวว่า พฤติกรรมการออม หมายถึง การจัดสรรเงินออม สัดส่วนเงินออม จำนวนเงินออม ระยะเวลาการออม วัตถุประสงค์ในการออมรูปแบบการออม เหตุผลในการเลือกรูปแบบการออม และแนวโน้มการออมเงินในอนาคต นอกจากนี้ พฤติกรรมการออมยังเป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนัก เมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการลงทุน ธนกร พงษ์ธนาภิธาน (2559) กล่าวว่า การลงทุน (Investment) ถือเป็นความต้องการซื้อสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์โดยการนำเงินออม (Saving) สะสม หรือเงินกู้ยืมจากธนาคาร (Bank Credit) มาซื้อสินทรัพย์และหลักทรัพย์ตามที่ต้องการ เพื่อสร้างผลตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไป เช่น การลงทุน

ในหุ้นสามัญจะได้เงินปันผล (Dividend) และส่วนต่างของราคา (Capital Gain) การลงทุนพันธบัตรรัฐบาล (Bond) ได้ผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ย (Interest) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real estate) ได้ผลตอบแทนในรูป (Capital Gain) เป็นต้น

สมมติฐานการวิจัย

สรุปการสังเคราะห์วรรณกรรมเพื่อพัฒนาสมมติฐาน เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของ Generation Y มีพื้นฐานจากงานวิจัยของ จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันต์ (2555) รุ่งนภา เลิศพัชรพงศ์ (2556) และ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2559) ที่พบว่า ปัจจัยด้าน เพศ อายุ การศึกษา และอาชีพ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน แต่ผู้วิจัยต้องการทดสอบในบริบทเฉพาะของกลุ่ม Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากมีแนวคิดและการเข้าถึงข้อมูลทางการเงินที่อาจแตกต่างจากกลุ่มประชากร จึงกำหนดสมมติฐาน ดังนี้

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร
- 2) ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

ปัจจัยส่วนบุคคล

- 1) เพศ
- 2) อายุ
- 3) ระดับการศึกษา
- 4) อาชีพ
- 5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- 6) อายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณ
- 7) อายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน
- 8) จำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณ

ตัวแปรตาม

พฤติกรรมการออม

- 1) อัตราการออมต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้
- 2) ผลตอบแทนการออม
- 3) วัตถุประสงค์การออม
- 4) ระยะเวลาการออม

พฤติกรรมการลงทุน

- 1) อัตราการลงทุนต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้
- 2) ผลตอบแทนการลงทุน
- 3) ทิศนคติต่อการลงทุน
- 4) ประสบการณ์ด้านการลงทุน
- 5) การยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน

ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้มีกลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มประชากรวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร จากข้อมูลสถิติประชากรในเขตกรุงเทพมหานครในปี 2567 ที่มีอายุระหว่าง 27-44 ปี (Generation Y) (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2567) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,543,348 คน เพื่อให้กลุ่มตัวอย่างที่ดีของประชากรตามหลักวิชาการ การคำนวณของ Taro Yamane (1970) เมื่อทราบขนาดประชากร โดยกำหนดให้ระดับความเชื่อมั่น 95% สัดส่วนความคลาดเคลื่อน $\pm$ เท่ากับ 0.05 สรุปได้ว่ากำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา คือ 400 ราย ทั้งนี้ จากข้อมูลสถิติแรงงานประจำปี 2566 (กรมแรงงาน, 2567) พบว่า เขตพื้นที่ในกรุงเทพมหานครที่มีประชาชนในวัยทำงานมากที่สุด 5 เขต ได้แก่ เขตบางรัก เขตสาทร เขตปทุมวัน เขตวัฒนา และเขตจตุจักร ดังนั้นจึงกำหนดการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจาก 5 เขตๆ ละ 80 คน รวมจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบเลือกตอบ (Multiple Choice)

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ โดยใช้มาตรวัดประเมินค่าตามระดับการตัดสินใจ (1 = น้อยที่สุด, 2 = น้อย, 3 = ปานกลาง, 4 = มาก, 5 = มากที่สุด)

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบเลือกตอบ (Multiple Choice)

ส่วนที่ 5 พฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบเลือกตอบ (Multiple Choice)

โดยผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของ แบบสอบถาม (Reliability) โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา จำนวน 30 ชุด ทำการทดสอบความสม่ำเสมอของมาตรวัดที่ใช้ ในการศึกษา ปรากฏว่าได้ผลระหว่าง 0.888 ซึ่งโดยปกติถ้าค่าความเชื่อมั่นต้องมีค่าเกิด 0.80 ขึ้นไป ถือว่าใช้ได้ วิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาด้วยสถิติ โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติค่าไคแอสคว

ผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล สรุปผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 58.2 มีอายุ 33-38 ปี ร้อยละ 51.8 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 49.0 มีอาชีพเจ้าของกิจการ ร้อยละ 41.3 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท ร้อยละ 30.3 ซึ่งคิดว่าอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณ คือ 27-30 ปี ร้อยละ 51.8 และคิดว่าอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน คือ ต่ำกว่า 55 ปี ร้อยละ 50.8 อีกทั้งคิดว่าจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณ คือ 3,000,001-6,000,000 บาท ร้อยละ 56.5

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ สรุปผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ โดยรวมในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.49 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.261 โดยด้านที่กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเป็นอันดับหนึ่ง คือ ปัจจัยด้านการตัดสินใจ ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.66 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.038) รองลงมาคือ ปัจจัยด้านสภาพคล่อง ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.48 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.370) ตามด้วย ปัจจัยทางสังคมและเศรษฐกิจ ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.48 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.279) และ ปัจจัยทางผลตอบแทน ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.32 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 1.359)

ตารางที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
ปัจจัยทางสังคมและเศรษฐกิจ	3.48	1.279	มาก
ปัจจัยด้านสภาพคล่อง	3.48	1.370	มาก
ปัจจัยด้านการตัดสินใจ	3.66	1.038	มาก
ปัจจัยทางผลตอบแทน	3.32	1.359	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	3.49	1.261	มาก

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่า อัตราการออมต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้ในการเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ 21%-40% ร้อยละ 53.8 คิดว่า ผลกระทบต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณที่เหมาะสม คือ สลากออมสิน ร้อยละ 22.6 คิดว่า

วัตถุประสงค์การออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ เพื่อผลตอบแทนในยามเกษียณ ร้อยละ 50.5 คิดว่าระยะเวลาการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ วางแผนการออมเป็นรายเดือน ร้อยละ 57.0

ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่า อัตราการลงทุนต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้เพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ น้อยกว่า 20% ร้อยละ 78.8 คิดว่า ผลตอบแทนการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณที่เหมาะสม คือ หุ้นกู้ ร้อยละ 31.5 คิดว่าทัศนคติต่อการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ละ 37.0 มีประสบการณ์ด้านการลงทุน คือ 1-5 ปี ร้อยละ 60.8 และ คิดว่าการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณ คือ รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว ร้อยละ 30.0

ส่วนที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐาน

1) ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ด้านอายุ ด้านระดับการศึกษา ด้านอาชีพ ด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน ด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แต่ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ด้านอายุที่เหมาะสมในการออม และลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

2) ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านระดับการศึกษา ด้านอาชีพ ด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน ด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แต่ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 2 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

พฤติกรรม		ปัจจัย							
		เพศ	อายุ	ระดับการศึกษา	อาชีพ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	อายุที่เหมาะสม	อายุที่ต้องการเกษียณ	จำนวนเงินที่เพียงพอ
พฤติกรรม การออม	อัตราการลงทุนต่อเดือน	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ
	ผลตอบแทน	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ
	การออม	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ
	วัตถุประสงค์การออม	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ
ระยะเวลาการออม		ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ

พฤติกรรม		ปัจจัย							
		เพศ	อายุ	ระดับการศึกษา	อาชีพ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	อายุที่เหมาะสม	อายุที่ต้องการเกษียณ	จำนวนเงินที่เพียงพอ
พฤติกรรม	อัตรากារ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ
การลงทุน	ลงทุนต่อเดือน								
	ผลิตภัณฑ์	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ
	การลงทุน								
	ทัศนคติต่อ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ
	การลงทุน								
	ประสบการณ์	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ
	ด้านการลงทุน								
	การยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ	ปฏิเสธ	ปฏิเสธ	ยอมรับ
	ความเสี่ยงใน								
	การลงทุน								

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยขออภิปรายผลตามผลการทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

1) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สะท้อนให้เห็นว่า ในปัจจุบัน ทั้งเพศชายและเพศหญิงต่างมีความตระหนักและให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณในระดับที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสภาพสังคมและเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ทุกเพศต่างต้องพึ่งพาตนเองทางการเงินมากขึ้น รวมถึงการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและความรู้ทางการเงินที่เท่าเทียมกันผ่านช่องทางต่างๆ ทำให้ทั้งเพศชายและหญิงมีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินเพื่อวัยเกษียณในระดับที่ไม่แตกต่างกัน ซึ่งผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันหัต (2555) ที่ศึกษาเรื่องการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร และพบว่า เพศที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน เนื่องจากทั้งเพศชายและหญิงต่างมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน อีกทั้งยังได้รับการส่งเสริมให้มีความรู้และทักษะในการบริหารจัดการทางการเงินอย่างเท่าเทียมกัน

2) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สะท้อนให้เห็นว่าคนในช่วงอายุต่างๆ ของ Generation Y มีพฤติกรรมการออมเงินเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากกลุ่มคน Generation Y เติบโตมาในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว มีการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารที่หลากหลาย และได้รับการปลูกฝังแนวคิดเรื่องการวางแผนการเงินตั้งแต่เริ่มทำงาน ประกอบกับประสบการณ์จากวิกฤตเศรษฐกิจต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทำให้คนกลุ่มนี้มีความตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินเพื่อความมั่นคงในอนาคตไม่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รุ่งนภา เลิศพัชรพงศ์ (2556) ที่ศึกษา

พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครและพบว่าอายุที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชน

3) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าไม่ว่าจะสำเร็จการศึกษาในระดับใด คนกลุ่มนี้ต่างมีพฤติกรรมกรรมการออมเงินเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในปัจจุบันการเข้าถึงข้อมูลความรู้ทางการเงินสามารถทำได้ง่ายผ่านช่องทางออนไลน์ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นสื่อสังคมออนไลน์ แอปพลิเคชันทางการเงิน หรือแพลตฟอร์มการลงทุนต่างๆ ทำให้ทุกคนสามารถเรียนรู้และพัฒนาความรู้ทางการเงินได้ด้วยตนเอง นอกจากนี้สถาบันการเงินและหน่วยงานต่างๆ ยังมีการจัดอบรมให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินอย่างทั่วถึง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ์นิภา ชัยพรพมา (2557) ที่ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ และพบว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงาน

4) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าไม่ว่าจะประกอบอาชีพใด คนกลุ่มนี้ต่างมีพฤติกรรมกรรมการออมเงินเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในปัจจุบันทุกอาชีพต่างได้รับการส่งเสริมให้มีการวางแผนทางการเงินผ่านสวัสดิการและโครงการต่างๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม หรือกองทุนการออมแห่งชาติ อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายให้เลือกออมและลงทุนตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล รวมถึงการเข้าถึงความรู้ทางการเงินที่ทำได้ง่ายผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริวรรณ ว่องวีรวุฒิ (2558) ที่ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และพบว่าอาชีพที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงาน

5) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ระดับรายได้ที่แตกต่างกันทำให้มีพฤติกรรมกรรมการออมเงินเพื่อวัยเกษียณที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มียาได้สูงจะมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันมากกว่า จึงมีความสามารถในการออมและการลงทุนที่สูงกว่า สามารถเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่หลากหลายได้มากกว่า เช่น การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ การซื้อประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่ผู้มียาได้น้อยอาจมีข้อจำกัดในการออมเนื่องจากภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วันดี หิรัญสถาพร (2557) ที่ศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตเมืองและพบว่ารายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

6) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า การที่บุคคลมีความเข้าใจและตระหนักถึงช่วงอายุที่เหมาะสมในการเริ่มต้นออมและลงทุนที่แตกต่างกันส่งผลให้มีพฤติกรรมกรรมการออมที่แตกต่างกันด้วย ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่เข้าใจว่าควรเริ่มออมและลงทุนตั้งแต่อายุ

จะมีระยะเวลาในการสะสมเงินที่ยาวนานกว่า ทำให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าจากดอกเบี้ยทบต้น และมีเวลาในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อรับมือกับความเสี่ยงต่างๆ ได้ดีกว่า ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รัชนิกร วงศ์จันทร์ (2559) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร และพบว่า การรับรู้เกี่ยวกับอายุที่เหมาะสมในการเริ่มวางแผนการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

7) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าบุคคลจะวางแผนเกษียณที่อายุเท่าใด ก็มีพฤติกรรมการออมเงินเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในปัจจุบันคนรุ่นใหม่มีความตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมากขึ้น และมีการวางแผนการออมอย่างเป็นระบบตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยไม่ได้ยึดติดกับอายุที่ต้องการเกษียณเป็นหลัก แต่มุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวมากกว่า ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุพัตรา จันท์เทียน (2558) ที่ศึกษาพฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และพบว่าอายุที่ตั้งใจจะเกษียณไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน

8) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าบุคคลจะประเมินความต้องการใช้เงินหลังเกษียณไว้มากหรือน้อยเพียงใด ก็มีพฤติกรรมการออมเงินที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในปัจจุบันคน Generation Y มีความเข้าใจว่าการออมเงินเป็นสิ่งจำเป็น และพยายามออมเงินตามความสามารถที่ทำได้ โดยไม่ได้ยึดติดกับเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการในวัยเกษียณเป็นหลัก อีกทั้งยังตระหนักว่าเป้าหมายทางการเงินอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาพเศรษฐกิจและสังคมในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นภาพร วงษ์วิชัย (2560) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของพนักงานภาคเอกชนในกรุงเทพมหานคร และพบว่าการประมาณการจำนวนเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน

9) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สะท้อนให้เห็นว่า ในปัจจุบัน ทั้งเพศชายและเพศหญิงต่างมีความรู้ความเข้าใจและให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่อวัยเกษียณในระดับที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการเข้าถึงข้อมูลความรู้ด้านการลงทุนที่ทำได้ง่ายผ่านช่องทางต่างๆ รวมถึงการพัฒนาของเทคโนโลยีทางการเงินที่ทำให้การลงทุนเป็นเรื่องที่เข้าถึงได้ง่ายสำหรับทุกเพศ อีกทั้งสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ก็มีการให้ความรู้และคำแนะนำด้านการลงทุนอย่างทั่วถึง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มนตรี เกิดมีมูล. (2558) พบว่า เพศที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการลงทุนไม่แตกต่างกัน

10) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า คนในช่วงอายุต่างๆ ของ Generation Y มีพฤติกรรมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากคน Generation Y เติบโตมาในยุคที่มีความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี มีการเข้าถึงข้อมูลความรู้ด้านการลงทุนได้หลากหลายช่องทาง และเครื่องมือการลงทุนต่างๆ ที่ทำให้การลงทุนเป็นเรื่องที่เข้าถึงได้ง่าย เช่น แอปพลิเคชันการลงทุน การซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ หรือการลงทุนผ่านกองทุนรวม ทำให้คนกลุ่มนี้มีโอกาสใน

การเรียนรู้และเข้าถึงการลงทุนได้ไม่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวรรณรัตน์ ธิญญิกิตติกุล (2559) ที่ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และพบว่า อายุที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

11) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าจะสำเร็จการศึกษาในระดับใด คนกลุ่มนี้ต่างมีพฤติกรรมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในปัจจุบันการเข้าถึงความรู้ด้านการลงทุนสามารถทำได้ง่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นคอร์สอบรมออนไลน์ แพลตฟอร์มการเรียนรู้การลงทุน หรือข้อมูลความรู้จากสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่มีการเผยแพร่อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ยังมีที่ปรึกษาทางการเงินและผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนที่คอยให้คำแนะนำแก่นักลงทุนทุกระดับการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อรุณี นุสสิทธิ (2557) ที่ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และพบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

12) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าจะประกอบอาชีพใด คนกลุ่มนี้ต่างมีพฤติกรรมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในปัจจุบันทุกอาชีพสามารถเข้าถึงช่องทางการลงทุนได้อย่างเท่าเทียมกันผ่านเทคโนโลยีทางการเงินสมัยใหม่ เช่น แอปพลิเคชันการลงทุน การซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ หรือการลงทุนผ่านกองทุนรวม อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายให้เลือกตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล รวมถึงการเข้าถึงข้อมูลความรู้ด้านการลงทุนที่ทำได้ง่ายผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มนต์รี เกิดมีมูล (2558) ที่ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และพบว่า อาชีพที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

13) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ระดับรายได้ที่แตกต่างกันทำให้มีพฤติกรรมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณที่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีรายได้สูงมีความสามารถในการลงทุนที่มากกว่า สามารถกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายและมีความเสี่ยงสูงได้ เช่น หุ้น กองทุนรวมตราสารทุน หรืออสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่ผู้ที่มีรายได้น้อยอาจมีข้อจำกัดในการลงทุน ต้องเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำและมีสภาพคล่องสูง เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุพัตรา สมวงศ์ (2557) ที่ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อย และพบว่า รายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

14) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าบุคคลจะมีความเห็นว่าอายุใดเหมาะสมที่จะเริ่มออมและลงทุน ก็มีพฤติกรรมการ

ลงทุนที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในปัจจุบันคน Generation Y มีความเข้าใจว่าการลงทุนเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างความมั่งคั่ง และพยายามลงทุนตามความสามารถที่ทำได้ โดยไม่ได้ยึดติดกับช่วงอายุที่เหมาะสมในการเริ่มต้น อีกทั้งยังมีความรู้และเครื่องมือในการลงทุนที่หลากหลายให้เลือกใช้ตามความเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิภาดา ตันติประภา (2558) ที่ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อย และพบว่า การรับรู้เกี่ยวกับอายุที่เหมาะสมในการเริ่มลงทุนไม่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

15) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงาน ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุที่ต้องการเกษียณจากการทำงานไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าบุคคลจะวางแผนเกษียณที่อายุเท่าใด ก็มีพฤติกรรมการลงทุนเพื่อวัยเกษียณที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในปัจจุบันคน Generation Y มีความตระหนักถึงความสำคัญของการลงทุนระยะยาวเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และมีการวางแผนการลงทุนอย่างเป็นระบบ โดยไม่ได้ยึดติดกับอายุที่ต้องการเกษียณเป็นหลัก แต่มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริลักษณ์ ชำรงรักษกุล (2557) ที่ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และพบว่า อายุที่ตั้งใจจะเกษียณไม่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน

16) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สรุปผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่า การที่บุคคลมีการประเมินความต้องการใช้เงินหลังเกษียณที่แตกต่างกัน ส่งผลให้มีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกันด้วย ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่ประเมินว่าต้องการใช้เงินหลังเกษียณในจำนวนที่สูง มักจะมีการวางแผนการลงทุนที่เข้มข้นและหลากหลายมากกว่า เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอต่อเป้าหมาย เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนสูง หรือการกระจายการลงทุนในหลายประเภทสินทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรทิพย์ วงศ์วิเศษ (2559) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และพบว่า การประมาณการจำนวนเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณมีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการวิจัย

1) จากผลการศึกษา ที่พบว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ ด้านอายุที่เหมาะสมในการออมและลงทุนเพื่อเตรียมเกษียณ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถเสนอข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย คือ หน่วยงานภาครัฐและสถาบันการเงินควรพัฒนาผลิตภัณฑ์และนโยบายส่งเสริมการออมที่มีความยืดหยุ่นและเหมาะสมกับระดับรายได้ที่แตกต่างกัน โดยกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการออมที่หลากหลาย มีความยืดหยุ่นในการฝากเงิน รวมถึงการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่แตกต่างตามระดับรายได้ นอกจากนี้ควรมีการสร้างแรงจูงใจในการออมผ่านอัตราดอกเบี้ยพิเศษหรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมกับแต่ละระดับรายได้ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง

2) จากผลการศึกษา ที่พบว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และด้านจำนวนเงินที่เพียงพอต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตหลังการเกษียณ ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมในยามเกษียณของกลุ่มวัยทำงาน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถเสนอข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย คือ สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ควรพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความหลากหลายและเหมาะสมกับระดับรายได้ที่แตกต่างกัน โดยกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการลงทุนที่หลากหลาย มีทางเลือกในการลงทุนที่ยืดหยุ่น และมีการกำหนดผลตอบแทนที่จูงใจ นอกจากนี้ควรมีที่

ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการวางแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณของแต่ละบุคคล รวมถึงการจัดสรรมาให้ความรู้เกี่ยวกับการประเมินความต้องการใช้เงินหลังเกษียณและการวางแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนของกลุ่ม Generation Y ในเมืองใหญ่ อื่นๆ หรือในต่างจังหวัด เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างทางภูมิศาสตร์และเศรษฐกิจ
- 2) ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนระหว่าง Generation Y กับ Generation อื่นๆ เช่น X หรือ Z รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบของทัศนคติ ค่านิยม และความเชื่อต่อการตัดสินใจลงทุนเพื่อเกษียณ
- 3) ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาว่าเหตุการณ์เศรษฐกิจสำคัญ เช่น การระบาดใหญ่ของโควิด-19 ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนระยะยาวอย่างไร

เอกสารอ้างอิง

- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต. (2555). การเปรียบเทียบพฤติกรรมการลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ธนกร พงษ์ธนาบันเทิง. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ของนักลงทุน กลุ่มวัยทำงานใน พื้นที่กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- นภาพร วงษ์วิชัย. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของพนักงานภาคเอกชนในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- พรทิพย์ วงศ์วิเศษ. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการลงทุนเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- พิมพ์นิภา ชัยพรพมา. (2557). พฤติกรรมการออมของพนักงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- มนตรี เกิดมีมูล. (2558). พฤติกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- รุ่งนภา เลิศพัชรพงศ์. (2556). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- วันดี หิรัญสถาพร. (2557). พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตเมือง. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศิริวรรณ ว่องวีรวุฒิ. (2558). พฤติกรรมการออมของพนักงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุพัตรา จันทร์เทียน. (2558). พฤติกรรมการออมเพื่อวัยเกษียณของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2025 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).