

GEN Z FINANCIAL PULSE

THAILAND 2026 QUARTER 1

THE GEN Z
PARADOXเงินวันนี้ถึง
แต่ความหวังต่ออนาคต
ยังสูง

7 ความย้อนแย้งการเงินของคนรุ่นใหม่ไทย

กลุ่มตัวอย่าง
Gen Z อายุ 18-26 ปี
1,288 คนช่วงเวลาสำรวจ
3 - 16
สิงหาคม 2569วัตถุประสงค์การสำรวจ
ศึกษาดัชนีสุขภาพและความพร้อมทางการเงิน
ของ Gen Z ไทย ใน 5 มิติ

KEY HIGHLIGHTS

วันนี้ : เงินยังถึง

**45.42%**
เงินที่มีอยู่จะใช้ได้
ไม่ถึง 1 เดือน
หากไม่มีรายรับ**13.66%**

ไม่มีเงินสำรองเลย



ต่ออนาคต : ยังมีความหวัง

**78.65**
คะแนนFuture Wealth Index (FWI)
สูงที่สุดใน 5 ดัชนี**61.25%**เชื่อว่าสถานะทางการเงิน
ของตนเองในอีก 5 ปี
จะดีขึ้น**58.16%**เชื่อว่าคนรุ่นใหม่มีโอกาส
มีคุณภาพชีวิต
ดีกว่ารุ่นพ่อแม่

AI : กลัว แต่เลือกเรียนรู้

**70.19%**ใช้ AI อย่างน้อย
4 วันต่อสัปดาห์**45.14%**หาก AI ทำงานแทนมนุษย์
สิ่งแรกที่จะทำคือ
พัฒนาทักษะ AI**51.86%**ยังไม่มีรายได้เสริม /
รายได้ออนไลน์ /
ธุรกิจส่วนตัว

5 FINANCIAL PULSE INDEX

การใช้จ่าย
(SPI)**53.43**

คะแนน

ระดับปานกลาง

การออม
(SSI)**60.72**

คะแนน

ระดับปานกลาง

การลงทุน
(ICI)**77.85**

คะแนน

ระดับค่อนข้างสูง

ความมั่งคั่งในอนาคต
(FWI)**78.65**

คะแนน

ระดับค่อนข้างสูง

การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่
(ASHI)**61.69**

คะแนน

ระดับปานกลาง

“ Gen Z อาจไม่ได้
มั่นคงในวันนี้
แต่ยังไม่ยอมแพ้
ต่ออนาคต ”

7 GEN Z PARADOXES TO WATCH

01



เงินถึง

แต่ยังอยาก
สร้างความมั่นคง

02



ค่าครองชีพสูง

แต่
แต่ยังอยากออม

03

ครอบครัวคือ
Safety Netแต่ความมั่นคง
ต้องมาจาก
รายได้หลายทาง

04



AI ทำให้กังวล

แต่เลือกเรียนรู้
ให้ทัน

05

รู้ว่าต้องมี
รายได้หลายทางแต่ 51.86%
ยังไม่มีรายได้เสริม

06

ชีวิตวันนี้
ไม่ง่ายแต่ 58.16%
ยังเชื่อว่าดีกว่า
รุ่นพ่อแม่

07



โลกเปลี่ยนเร็ว

แต่
แต่ยังเชื่อว่า
ความพยายาม
เปลี่ยนชีวิตได้

GEN Z FINANCIAL PULSE THAILAND 2026 QUARTER 1

THE GEN Z PARADOX

ผลสำรวจคนรุ่นใหม่ไทย ช่วงอายุ 18 – 26 ปี จำนวน 1,288 คน ระหว่างวันที่ 3 – 16 สิงหาคม 2569 โดยเอยูโพล สถาบันวิจัยและบริการวิชาการ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ โดยศึกษาดัชนีชี้วัดสุขภาพและความพร้อมทางการเงินของ Gen Z ไทยใน 5 มิติ ได้แก่ การใช้จ่าย (Spending Pulse Index : SPI), การออม (Saving Security Index :SSI),การลงทุน (Investment Confidence Index : ICI), ความมั่งคั่งในอนาคต (Future Wealth Index : FWI) และ การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่ (AI & Side Hustle Index : ASHI)

ภาพรวม 5 ดัชนี

ดัชนี	คะแนน	ระดับ
การใช้จ่าย (SPI)	53.43	ปานกลาง
การออม (SSI)	60.72	ปานกลาง
การลงทุน (ICI)	77.85	ค่อนข้างสูง
ความมั่งคั่งในอนาคต (FCI)	78.65	ค่อนข้างสูง
การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่ (ASHI)	61.69	ปานกลาง

ผลการวิเคราะห์ดัชนีทั้ง 5 ด้านสะท้อนภาพที่น่าสนใจของ Gen Z ไทยว่า สถานะทางการเงินในปัจจุบันยังมีข้อจำกัด แต่เมื่อมองไปยังศักยภาพในการสร้างอนาคตกลับมีความเชื่อมั่นในระดับค่อนข้างสูง โดยดัชนีที่มีคะแนนสูงสุดคือ ความมั่งคั่งในอนาคต (FCI) 78.65 คะแนน รองลงมาคือ การลงทุน (ICI) 77.85 คะแนน ขณะที่การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่ (ASHI) และการออม (SSI) อยู่ในระดับปานกลาง และ การใช้จ่าย (SPI) มีคะแนนต่ำสุดที่ 53.43 คะแนน

ภาพรวมจึงไม่ได้สะท้อน Gen Z ที่ขาดความตระหนักด้านการเงิน แต่เป็นคนรุ่นใหม่ที่กำลังเผชิญข้อจำกัดในปัจจุบัน ขณะเดียวกันยังมีความเชื่อและความพยายามที่จะสร้างความมั่นคงในอนาคต

1 | การใช้จ่าย (Spending Pulse Index: SPI)

53.43 คะแนน | ระดับปานกลาง

ดัชนีการใช้จ่ายเป็นมิติที่สะท้อนแรงกดดันทางการเงินในชีวิตประจำวันได้ชัดที่สุด คะแนนระดับปานกลางชี้ให้เห็นว่า Gen Z ยังสามารถบริหารจัดการการใช้จ่ายได้ในระดับหนึ่ง แต่พื้นที่ทางการเงินไม่ได้กว้างมากนัก

ผลสำรวจพบว่าเกือบครึ่งหนึ่งมองว่าสภาพการเงินของตนเองอยู่ในภาวะ “มีเมฆบ้าง จัดการได้” ขณะที่ค่าครองชีพที่สูงขึ้นเป็นแรงกดดันสำคัญ และมีเพียง 19.25% ที่ระบุว่าไม่มีเงินเพียงพอและมีเหลือ

ดังนั้น คะแนนการใช้จ่าย ไม่ได้สะท้อนว่า Gen Z “ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย” แต่สะท้อนว่า รายได้และค่าใช้จ่ายกำลังทำให้พื้นที่ในการใช้จ่ายและการวางแผนทางการเงินแคบลง เมื่อจำเป็นต้องลดค่าใช้จ่าย คนรุ่นใหม่มีแนวโน้มลดสิ่งที่ไม่จำเป็น เช่น เสื้อผ้า เครื่องสำอาง การท่องเที่ยว และความบันเทิง ก่อนลดค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อชีวิต

PULSE TAKEAWAY

“Gen Z ยังจัดการเงินได้ แต่พื้นที่ทางการเงินเริ่มแคบลง”

ชุดข้อคำถามด้านการใช้จ่าย

ตารางที่ 1 ถ้าวัดนี้ "สุขภาพทางการเงินของคุณ" เปรียบเป็นสภาพอากาศ จะเป็นแบบใด

สุขภาพทางการเงินของคุณ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
 มีเมฆบ้าง – จัดการได้	642	49.84
 ครึ้ม – เริ่มกังวล	314	24.38
 แดดสดใส – มั่นคง ไม่กังวล	165	12.81
 ฝนตก – รายรับไม่พอรายจ่าย	114	8.85
 พายุ – วิกฤตทางการเงิน	53	4.12

ตารางที่ 2 โดยรวมแล้ว รายรับหรือเงินที่คุณมีในแต่ละเดือน เพียงพอกับค่าใช้จ่ายของคุณหรือไม่

รายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายแต่ละเดือน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
พอดี	469	36.41
เริ่มตึง ต้องวางแผน	367	28.49
พอและมีเหลือ	248	19.26
ไม่ค่อยพอ ต้องลดบางอย่าง	174	13.51
ไม่พอ ต้องหารายได้หรือขอความช่วยเหลือเพิ่ม	30	2.33

ตารางที่ 3 ในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา คุณรู้สึกว่าการครองชีพส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของคุณมากน้อยเพียงใด

ผลกระทบต่อการใช้ชีวิต	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่อนข้างมาก	483	37.50
ปานกลาง	455	35.32
มากที่สุด	212	16.46
ค่อนข้างน้อย	99	7.69
แทบไม่มีผลกระทบ	39	3.03

ตารางที่ 4 ทุกวันนี้ สิ่งใดสร้าง "แรงกดดันทางการเงิน" ให้กับคุณมากที่สุด

แรงกดดันทางการเงิน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่าครองชีพที่สูงขึ้น	384	29.81
ยังไม่มีรายได้เป็นของตนเอง	383	29.74
ค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา	234	18.17
ไม่มีเรื่องที่กำลังกังวลเป็นพิเศษ	89	6.91

แรงกดดันทางการเงิน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ภาระหนี้สิน	83	6.44
ภาระช่วยเหลือครอบครัว	51	3.96
ค่ารักษาพยาบาล, สุขภาพ	34	2.64
ค่ารักษาพยาบาล,สุขภาพ	16	1.24

ตารางที่ 5 หากพรั่งนี้คุณมีรายได้เพิ่มขึ้น 5,000 บาทต่อเดือน คุณจะทำอะไรเป็นอันดับแรก

สิ่งที่ทำเป็นอันดับแรก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เก็บออม	164	41.31
ลงทุนหรือพัฒนาตัวเอง	118	29.72
เก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน	74	18.64
ช่วยเหลือครอบครัว	32	8.06
ใช้จ่ายเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต	9	2.27

ตารางที่ 6 หากต้องลดค่าใช้จ่ายลงในเดือนหน้า คุณจะเลือก "ลด" อะไรก่อน

หากต้องลดค่าใช้จ่ายลงในเดือนหน้าจะเลือก "ลด" อะไรก่อน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
การซื้อเสื้อผ้า เครื่องสำอาง หรือของฟุ่มเฟือย	211	40.50
การท่องเที่ยวหรือความบันเทิง	174	33.40
การสั่งอาหารหรือร้านอาหาร	89	17.08
จะพยายามไม่ลด เพราะกระทบคุณภาพชีวิต	26	4.99
การซื้ออุปกรณ์หรือเทคโนโลยี	21	4.03

ตารางที่ 7 ในช่วง 1 เดือนที่ผ่านมา ข้อใดใกล้เคียงกับพฤติกรรมการใช้เงินของคุณมากที่สุด

ข้อใดใกล้เคียงกับพฤติกรรมการใช้เงินของคุณมากที่สุด	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ใช้จ่ายตามสถานการณ์	152	41.08
วางแผนไว้แต่ทำได้บางครั้ง	137	37.03
วางแผนรายรับ-รายจ่ายและทำตามแผนได้	38	10.27
ใช้เงินก่อน แล้วค่อยคิดทีหลัง	25	6.76
ไม่ค่อยได้วางแผนเรื่องการใช้เงิน	18	4.86

2 | การออม (Saving Security Index: SSI)

60.72 คะแนน | ระดับปานกลาง

คะแนนการออม ที่อยู่ในระดับปานกลางสะท้อนว่า Gen Z มีความตระหนักและความตั้งใจในการออม แต่ความมั่นคงของเงินสำรองยังไม่แข็งแกร่งมากพอ

เมื่อมีรายได้เพิ่ม คนจำนวนมากเลือกออมเป็นอันดับแรก และเมื่อได้รับเงินก้อน โดยไม่คาดคิด 57.68% เลือกเก็บไว้เป็นเงินสำรอง แสดงให้เห็นว่าการออมยังเป็นเป้าหมายสำคัญของคนรุ่นใหม่

อย่างไรก็ตาม ความตั้งใจดังกล่าวยังไม่สามารถเปลี่ยนเป็น “ก้นชนทางการเงิน” ได้เต็มที่ เพราะ 45.42% ระบุว่าหากไม่มีรายรับเลย เงินที่มีอยู่จะใช้ได้ไม่ถึงหนึ่งเดือน และ 13.66% ไม่มีเงินสำรองเลย ขณะที่ 43.25% ยังไม่แน่ใจว่าจะรับมือเหตุฉุกเฉินทางการเงินได้หรือไม่

จึงเกิดภาพที่สำคัญว่า ปัญหาของ Gen Z ไม่ใช่ไม่รู้จักออม แต่คือมีทรัพยากรเหลือสำหรับสร้างเงินสำรองค่อนข้างจำกัด โดยเฉพาะเมื่อค่าครองชีพและรายรับที่ไม่เพียงพอเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการออม

PULSE TAKEAWAY

“อยากออม แต่เงินก้นชนยังบาง”

ชุดคำถามด้านการออม

ตารางที่ 8 หากวันนี้คุณได้รับเงินเพิ่ม 10,000 บาท โดยไม่คาดคิด คุณจะทำอะไรเป็นอันดับแรก

หากได้รับเงินเพิ่มสิ่งที่จะทำเป็นอันดับแรก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เก็บออมเป็นเงินสำรอง	229	57.68
ลงทุนหรือพัฒนาตัวเอง	71	17.88
ชำระหนี้หรือภาระค้างจ่าย	63	15.87
แบ่งให้ครอบครัว	20	5.04
ใช้จ่ายเพื่อสิ่งที่อยากได้	14	3.53

ตารางที่ 9 หากคุณไม่มีรายรับเข้ามาเลย คุณคิดว่าเงินที่มีอยู่ตอนนี้จะใช้ได้นานแค่ไหน

หากคุณไม่มีรายรับ คิดว่าเงินที่มีอยู่ตอนนี้จะใช้ได้นานแค่ไหน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ไม่ถึง 1 เดือน	585	45.42
1-3 เดือน	376	29.19
ไม่มีเงินสำรองเลย	176	13.66
4-6 เดือน	90	6.99
มากกว่า 6 เดือน	61	4.74

ตารางที่ 10 คุณรู้สึกมั่นใจเพียงใด "หากเกิดเหตุฉุกเฉิน คุณจะรับมือทางการเงินได้"

ความมั่นใจในการรับมือทางการเงิน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ไม่แน่ใจ	557	43.25
ค่อนข้างมั่นใจ	365	28.34
ค่อนข้างไม่มั่นใจ	181	14.05
มั่นใจมาก	105	8.15
ไม่มั่นใจเลย	80	6.21

ตารางที่ 11 เวลาคุณมีรายรับเข้ามา ข้อใดใกล้เคียงกับพฤติกรรมของคุณมากที่สุด

พฤติกรรม	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
แบ่งออมและใช้ไปพร้อมกัน	577	44.80
ใช้ก่อน เหลือค่อยออม	274	21.27
ออมก่อน แล้วค่อยใช้	202	15.68
ส่วนใหญ่หมดไปกับค่าใช้จ่าย	195	15.14
รายรับยังไม่พอกับรายจ่าย	40	3.11

ตารางที่ 12 ลองจินตนาการว่า...คตินี้เกิดเหตุฉุกเฉิน และคุณต้องหาเงิน 30,000 บาท ภายใน 7 วัน สิ่งแรกที่คุณจะทำคืออะไร

หากเกิดเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงิน สิ่งแรกที่จะทำ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ขอความช่วยเหลือจากครอบครัว	713	55.36
ใช้เงินออมของตัวเอง	300	23.29
กู้ยืมหรือผ่อนชำระ	92	7.14
ยืมเพื่อนหรือญาติ	79	6.13
ยังไม่รู้ว่าจะทำอะไร	66	5.13
ขายทรัพย์สิน	38	2.95

ตารางที่ 13 อะไรคือสาเหตุหลักที่ทำให้คุณ "เก็บเงินได้ยาก"

สาเหตุที่ทำงานให้เก็บเงินได้ยาก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่าครองชีพสูงขึ้น	151	28.98
รายรับไม่เพียงพอ	130	24.95
ใช้จ่ายกับไลฟ์สไตล์	113	21.69
มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน	48	9.22
ไม่มีปัญหาเรื่องการออม	42	8.06
ต้องช่วยเหลือครอบครัว	37	7.10

ตารางที่ 14 ข้อใดตรงกับความคิดเรื่องการออมของคุณมากที่สุด

ความคิดเรื่องการออม	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
การมีเงินออมทำให้รู้สึกอุ่นใจ	142	38.38
อยากออม แต่ยังทำไม่ได้สม่ำเสมอ	138	37.30
ตอนนี้ขอใช้ชีวิตรอดก่อน เรื่องออมค่อยว่ากัน	67	18.11
ยังไม่เคยคิดเรื่องนี้จริงจัง	14	3.78
เชื่อว่ารายได้สำคัญกว่าการออม	9	2.43

3 | การลงทุน (Investment Confidence Index: ICI)

77.85 คะแนน | ระดับค่อนข้างสูง

การลงทุนเป็นหนึ่งในจุดแข็งของภาพรวมดัชนี โดยสะท้อนว่าเมื่อ Gen Z มีทรัพยากรเพียงพอ พวกเขา มีแนวโน้มคิดถึง การสร้างมูลค่าในอนาคต มากกว่าการบริโภคทันที

เมื่อสมมติว่าได้รับเงิน 100,000 บาทและยังไม่ต้องใช้ใน 3 ปี ตัวเลือกที่ได้รับความนิยมสูงสุดคือ การลงทุนเพื่อให้เงินเติบโต 31.23% รองลงมาคือการเก็บเป็นเงินสดสำรอง 29.47% และการลงทุนกับการเรียนหรือ พัฒนาทักษะ 18.14%

ขณะเดียวกัน ความมั่นใจด้านการลงทุนไม่ได้หมายถึงการเชื่อข้อเสนอทุกประเภท เพราะ Gen Z มีแนวโน้มตรวจสอบข้อมูลและให้ความสำคัญกับความน่าเชื่อถือ เมื่อเผชิญทางเลือกระหว่างผลตอบแทนสูงแต่ ตรวจสอบไม่ได้ กับผลตอบแทนที่ไม่สูงมากจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ 49.77% เลือกแหล่งที่น่าเชื่อถือ

จึงอาจกล่าวได้ว่า Gen Z มีทัศนคติด้านการลงทุนที่มุ่งสร้างอนาคต แต่ไม่ได้มองการลงทุนเป็นเรื่องของ ผลตอบแทนเพียงอย่างเดียว

PULSE TAKEAWAY

“อยากให้เงินเติบโต แต่ความน่าเชื่อถือต้องมาก่อน”

ชุดข้อคำถามด้านการลงทุน

ตารางที่ 15 หากวันนี้คุณได้รับเงินก้อนแรก 100,000 บาท โดยยังไม่จำเป็นต้องใช้ในช่วง 3 ปีข้างหน้า คุณจะทำอะไรเป็นอันดับแรก

สิ่งแรกที่จะทำ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ลงทุนเพื่อให้เงินเติบโต	124	31.24
เก็บไว้เป็นเงินสำรอง	117	29.47
ลงทุนกับการเรียนหรือพัฒนาทักษะ	72	18.14
เริ่มต้นธุรกิจของตัวเอง	44	11.08
ช่วยเหลือครอบครัว	28	7.05
ใช้เพื่อเติมเต็มความฝันของตัวเอง	12	3.02

ตารางที่ 16 หากมีข้อความ “โอกาสหารายได้หรือลงทุน” ส่งมาหาคุณทางโซเชียลมีเดีย สิ่งใดจะทำให้คุณ “เชื่อใจ” มากที่สุด

สิ่งใดจะทำให้ “เชื่อใจ” มากที่สุด	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ไม่มีข้อใด ฉันจะตรวจสอบข้อมูลก่อนเสมอ	641	49.77
คนรู้จักหรือ Influencer แนะนำ	192	14.91
เว็บไซต์หรือเพจที่น่าเชื่อถือ	152	11.80
มีรีวิวและคนบอกว่าได้เงินจริง	151	11.72
เสนอผลตอบแทนสูงและได้เงินเร็ว	81	6.29
มีคนติดต่อและให้คำแนะนำตลอด	71	5.51

ตารางที่ 17 หากต้องเลือกเพียง "หนึ่งวิธี" ที่จะช่วยให้คุณมีฐานะดีขึ้นในอีก 10 ปี คุณคิดว่าวิธีใดมีโอกาสสำเร็จมากที่สุด

"หนึ่งวิธี" ที่จะช่วยให้คุณมีฐานะดีขึ้นในอีก 10 ปี	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
มีรายได้หลายช่องทาง	351	27.25
ตั้งใจเรียนและพัฒนาทักษะ	335	26.01
มีงานประจำที่มั่นคง	266	20.65
ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	174	13.51
ทำธุรกิจของตัวเอง	137	10.64
ยังไม่แน่ใจ	25	1.94

ตารางที่ 18 เวลาคุณเห็นโฆษณาที่บอกว่า "ลงทุนง่าย กำไรสูง ได้ผลตอบแทนเร็ว" สิ่งแรกที่คุณมักจะทำคือ

สิ่งแรกที่จะทำหลังเห็นโฆษณาชวนลงทุน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เลื่อนผ่านทันที	571	44.33
ค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งอื่น	335	26.01
อ่านรายละเอียดก่อน	314	24.38
ปรึกษาคณที่ไว้ใจ	51	3.96
สนใจและอยากทดลอง	17	1.32

ตารางที่ 19 คุณมั่นใจมากน้อยเพียงใดว่า สามารถแยกแยะ "การลงทุนที่น่าเชื่อถือ" กับ "การหลอกลวงทางการเงิน" ได้

ความมั่นใจในการแยกแยะ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่อนข้างมั่นใจ	590	45.81
ไม่แน่ใจ	299	23.21
มั่นใจมาก	294	22.83
ค่อนข้างไม่มั่นใจ	78	6.05
ไม่มั่นใจเลย	27	2.10

ตารางที่ 20 หากมหาวิทยาลัยเปิดคอร์สฟรี 1 วิชา ที่ช่วยให้คุณมีอนาคตทางการเงินดีขึ้น คุณอยากเรียนเรื่องใดมากที่สุด

คอร์สที่อยากเรียน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
การวางแผนการเงินส่วนบุคคล	125	23.99
การลงทุนสำหรับผู้เริ่มต้น	123	23.61
การสร้างธุรกิจและผู้ประกอบการ	105	20.15
การสร้างรายได้ออนไลน์และคอนเทนต์	85	16.32
AI เพื่อการทำงานและการหารายได้	66	12.67
การป้องกันมิฉ้อฉลทางการเงิน	17	3.26

ตารางที่ 21 หากต้องเลือกระหว่าง A ผลตอบแทนสูง แต่ตรวจสอบที่มาไม่ได้ กับ B ผลตอบแทนไม่สูงมาก แต่มาจากหน่วยงานหรือสถาบันที่น่าเชื่อถือ คุณจะเลือกข้อใด

การเลือกผลตอบแทน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เลือก B	184	49.73
ขอศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อน	140	37.84
เลือก A	24	6.49
ยังตัดสินใจไม่ได้	22	5.94

4 | ความมั่งคั่งในอนาคต (Future Wealth Index: FCI)

78.65 คะแนน | ระดับค่อนข้างสูง

ความมั่งคั่งในอนาคตเป็นดัชนีที่มีคะแนนสูงสุดในชุดนี้ และเป็นตัวสะท้อน “ความหวังต่ออนาคต” ของ Gen Z ได้อย่างชัดเจน แม้ปัจจุบันจะเผชิญแรงกดดันด้านรายได้และค่าครองชีพ แต่ 61.25% ยังมีความมั่นใจว่าสถานะทางการเงินของตนเองในอีก 5 ปีจะดีขึ้น

ความหวังดังกล่าวขยายไปถึงภาพชีวิตเมื่อเทียบกับรุ่นพ่อแม่ โดย 58.16% เชื่อว่าคนรุ่นใหม่มีโอกาสสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีกว่ารุ่นพ่อแม่ ขณะเดียวกัน Gen Z ยังนิยามความสำเร็จผ่านการมีเงินเพียงพอ การดูแลครอบครัว และอิสระในการเลือกวิถีชีวิต มากกว่าการมีรายได้สูงเพียงอย่างเดียว

ที่สำคัญที่สุดคือ 82.70% ยังเชื่อว่าการเรียน การพัฒนาทักษะ และการทำงานอย่างเต็มที่ จะช่วยให้สามารถสร้างชีวิตที่ดีขึ้นได้

ภาพนี้จึงทำให้เห็นว่า ความเปราะบางทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้ทำลายความเชื่อของ Gen Z ต่ออนาคต แต่กลับทำให้พวกเขาให้ความสำคัญกับการพัฒนาตัวเอง ความมั่นคง และการมีทางเลือกในชีวิตมากขึ้น

PULSE TAKEAWAY

“วันนี้ยังไม่มั่นคง แต่ Gen Z ยังเชื่อว่าจะอนาคตสร้างได้”

ชุดข้อคำถามด้านความมั่งคั่งในอนาคต

ตารางที่ 22 เมื่อมองไปอีก 5 ปีข้างหน้า คุณมั่นใจเพียงใดว่า สถานะทางการเงินของคุณจะดีขึ้นกว่าปัจจุบัน

ความมั่นใจในอีก 5 ปีข้างหน้า	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่อนข้างมั่นใจ	541	42.00
ไม่แน่ใจ	424	32.92
มั่นใจมาก	248	19.25
ค่อนข้างไม่มั่นใจ	56	4.35
ไม่มั่นใจเลย	19	1.48

ตารางที่ 23 คุณคิดว่า "คนรุ่นใหม่ในประเทศไทย" มีโอกาสสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีกว่าคนรุ่นพ่อแม่มากน้อยเพียงใด

โอกาสสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีกว่ารุ่นพ่อแม่	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
มากกว่าเล็กน้อย	421	32.69
พอ ๆ กัน	364	28.26
มากกว่าอย่างชัดเจน	328	25.47
น้อยกว่า	139	10.79
น้อยกว่ามาก	36	2.79

ตารางที่ 24 ถ้าวันนี้มีคนบอกว่า 'คุณประสบความสำเร็จแล้ว' อะไรจะทำให้คุณรู้สึกว่ “ใช่...ฉันประสบความสำเร็จจริง ๆ”

อะไรทำให้รู้สึกว่ประสบความสำเร็จ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
มีเงินเพียงพอ ไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย	323	25.08
สามารถดูแลครอบครัวได้	277	21.51
มีอิสระในการเลือกวิถีชีวิตของตัวเอง	245	19.02
มี Work-Life Balance และมีเวลาให้ตัวเอง	228	17.70
มีงานที่รักและมีความสุข	131	10.17
มีธุรกิจหรือสร้างสิ่งทีภาคภูมิใจ	58	4.50
ได้รับการยอมรับในสิ่งที่ทำ	11	0.85
อื่น ๆ	15	1.17

ตารางที่ 25 หากมองถึงชีวิตการทำงานในอนาคต คุณจะเลือกกระหว่ง “งานที่มีรายได้สูงแต่เวลาส่วนตัวน้อย” กับ “งานที่มีรายได้้น้อยกว่าแต่ Work-Life Balance ดีกว่า” อย่างไร

ชีวิตการทำงานในอนาคต	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ขึ้นอยู่กับช่วงชีวิต	441	34.24
ค่อนข้างเลือกรายได้สูง	267	20.73
เลือกรายได้สูงแน่นอน	245	19.02
ค่อนข้างเลือก Work-Life Balance	233	18.09
เลือก Work-Life Balance แน่นอน	102	7.92

ตารางที่ 26 คุณยังเชื่อหรือไม่ว่า "หากตั้งใจเรียน พัฒนาทักษะ และทำงานอย่างเต็มที่ จะสามารถสร้างชีวิตที่ดีขึ้นได้"

ระดับความเชื่อ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่อนข้างเชื่อ	156	42.16
เชื่อมาก	150	40.54
ไม่แน่ใจ	46	12.43
ค่อนข้างไม่เชื่อ	18	4.87

ตารางที่ 27 หากคุณสามารถออกแบบ "ชีวิตในวัย 35 ปี" ได้เอง คุณอยากให้ชีวิตเป็นแบบใดมากที่สุด

ชีวิตในวัย 35 ปี	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
มีงานที่มั่นคง รายได้ดี และมี Work-Life Balance	159	40.05
มีธุรกิจของตัวเองและมีอิสระในการใช้ชีวิต	99	24.94
มีบ้าน มีครอบครัว และมีเงินออมเพียงพอ	70	17.63
มีชีวิตเรียบง่าย ไม่ต้องกังวลเรื่องเงิน	62	15.62
ทำงานที่รัก สามารถทำงานได้จากทุกที่	7	1.76

ตารางที่ 28 อะไรคืออุปสรรคสำคัญที่สุดที่ทำให้คนรุ่นใหม่สร้างอนาคตได้ยากขึ้น

อุปสรรคที่ทำให้สร้างอนาคตได้ยากขึ้น	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
รายได้ไม่สอดคล้องกับค่าครองชีพ	180	34.55
ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ	98	18.81
ค่าครองชีพสูง	97	18.62
การแข่งขันในการทำงาน	69	13.24
ราคาที่อยู่อาศัยสูง	51	9.79
การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและ AI	26	4.99

5 | การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่ (AI & Side Hustle Index: ASHI)

61.69 คะแนน | ระดับปานกลาง

การปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่สะท้อนความสามารถของ Gen Z ในการปรับตัวเข้าสู่โลกเศรษฐกิจและการทำงานรูปแบบใหม่ โดยเฉพาะการใช้ AI การพัฒนาทักษะ และการสร้างรายได้หลายช่องทาง

ด้านหนึ่ง Gen Z มีการเปิดรับเทคโนโลยีสูงมาก โดย 70.19% ใช้ AI อย่างน้อย 4 วันต่อสัปดาห์ และเมื่อถามถึงสถานการณ์ที่ AI สามารถทำงานแทนมนุษย์ได้ 45.14% เลือกพัฒนาทักษะด้าน AI เป็นสิ่งแรก

แต่ในอีกด้านหนึ่ง ยังมีความกังวลว่า “ใช้ AI ไม่เป็น = เสียเปรียบ” โดย 41.22% มีความกังวลในระดับค่อนข้างกังวลถึงกังวลมาก

ช่องว่างที่น่าสนใจยิ่งกว่าคือเรื่องรายได้หลายทาง เพราะแม้ 27.25% จะมองว่าการมีรายได้หลายช่องทางเป็นวิธีสำคัญที่สุดในการสร้างฐานะใน 10 ปี แต่ 51.86% ยังไม่มีรายได้จากงานเสริม รายได้ออนไลน์ หรือธุรกิจส่วนตัว

ดังนั้นการปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่จึงสะท้อน “ความพร้อมในการปรับตัว” มากกว่าความสำเร็จในการสร้างรายได้จากเศรษฐกิจใหม่

PULSE TAKEAWAY

“พร้อมเรียนรู้เศรษฐกิจใหม่ แต่ยังเปลี่ยนความพร้อมให้เป็นรายได้จริงได้ไม่เต็มที่”

ชุดข้อคำถามด้านการปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่

ตารางที่ 29 ปัจจุบัน คุณใช้ AI (เช่น ChatGPT, Gemini, Copilot หรือ AI อื่น ๆ) บ่อยเพียงใด

ความบ่อยในการใช้ AI	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ทุกวัน	483	37.50
สัปดาห์ละ 4-6 วัน	421	32.69
สัปดาห์ละ 1-3 วัน	305	23.68
น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 วัน	68	5.28
ไม่เคยใช้	11	0.85

ตารางที่ 30 หาก AI ทำงานหลายอย่างแทนมนุษย์ได้ คุณคิดว่าสิ่งแรกที่คุณจะทำคือ

สิ่งแรกที่จะทำ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
พัฒนาทักษะด้าน AI	167	45.13
เรียนรู้ทักษะใหม่	109	29.46
สร้างรายได้หลายช่องทาง	58	15.68
เริ่มธุรกิจของตัวเอง	22	5.95
ยังไม่รู้ว่าจะเริ่มจากตรงไหน	14	3.78

ตารางที่ 31 คุณกังวลหรือไม่ว่า “คนที่ใช้ AI เป็น” จะมีโอกาสด้านการเรียน งาน และรายได้ มากกว่าคนที่ใช้ AI ไม่เป็น

ระดับความกังวล	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่อนข้างกังวล	414	32.14
ไม่แน่ใจ	393	30.51
ค่อนข้างไม่กังวล	237	18.40
ไม่กังวลเลย	127	9.86
กังวลมาก	117	9.09

ตารางที่ 32 ปัจจุบัน รายได้จาก “งานเสริม รายได้ออนไลน์ หรือธุรกิจส่วนตัว” คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของเงินที่คุณมีสำหรับใช้จ่ายในแต่ละเดือน

สัดส่วนรายได้อื่น	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ไม่มีรายได้จากช่องทางเหล่านี้ (0%)	668	51.86
ไม่เกิน 20%	315	24.46
21–50%	206	15.99
51–80%	64	4.97
มากกว่า 80% / แหล่งเงินหลัก	35	2.72

ตารางที่ 33 ในอีก 5 ปีข้างหน้า คุณคิดว่า AI จะส่งผลกระทบต่ออาชีพของคุณอย่างไร

การส่งผลกระทบต่ออาชีพ	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ทั้งโอกาสและความเสี่ยงพอ ๆ กัน	616	47.83
ค่อนข้างเป็นโอกาส	317	24.61
เป็นโอกาสมากกว่าความเสี่ยง	220	17.08
ค่อนข้างเป็นความเสี่ยง	84	6.52
กังวลว่า AI จะมาแทนงานของฉัน	51	3.96

ตารางที่ 34 หากวันนี้คุณเลือกเรียนได้ "เพียง 1 ทักษะ" ที่จะทำให้คุณมีโอกาสประสบความสำเร็จมากขึ้นในอีก 5 ปี คุณจะเลือกอะไร

ทักษะที่เลือก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ภาษา	129	32.49
การเงินและการลงทุน	109	27.46
AI และเทคโนโลยี	75	18.89
การตลาดดิจิทัลและการสร้างคอนเทนต์	61	15.37
การเป็นผู้ประกอบการ	13	3.27
ภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกับผู้อื่น	10	2.52

ตารางที่ 35 ในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา คุณลงทุนกับการพัฒนาทักษะเรื่องใดมากที่สุด

ทักษะที่เลือก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ภาษาและการสื่อสาร	148	28.41
ยังไม่ได้พัฒนาทักษะเพิ่มเติม	118	22.65
AI และเทคโนโลยี	108	20.73
การเงินและการลงทุน	108	20.73
การสร้างรายได้ออนไลน์ / ธุรกิจ	39	7.48

ภาพรวมทั้ง 5 ดัชนี

เมื่อนำทั้ง 5 ดัชนีมาพิจารณาร่วมกัน จะเห็น ภาพสองด้านของ Gen Z ไทยอย่างชัดเจน

ด้านหนึ่ง — วันนี้

การใช้จ่ายอยู่ระดับปานกลาง และการออมยังอยู่ระดับปานกลาง สะท้อนข้อจำกัดจากค่าครองชีพ รายได้ และเงินสำรองที่ยังไม่แข็งแรง

อีกด้านหนึ่ง — วันข้างหน้า

การลงทุนและความมั่งคั่งในอนาคตกลับอยู่ในระดับค่อนข้างสูง สะท้อนว่า Gen Z ไม่ได้หยุดอยู่กับการเอาตัวรอด แต่ยังคิดถึงการสร้างมูลค่า พัฒนาตัวเอง และยกระดับชีวิต

ส่วนการปรับตัวต่อเศรษฐกิจใหม่ ที่อยู่ระดับปานกลาง ทำหน้าที่เป็น “สะพาน” ระหว่างสองด้านนี้ เพราะ Gen Z กำลังเรียนรู้และปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจใหม่ แต่ยังมีช่องว่างระหว่าง ความรู้ ความพร้อม และ ความสามารถในการเปลี่ยนสิ่งเหล่านั้นเป็นรายได้จริง

PULSE TAKEAWAY | OVERALL

“Gen Z อาจไม่ได้มั่นคงในวันนี้” แต่ยังลงทุนกับอนาคตของตัวเอง”

ชุดข้อคำถามประเด็นทางสังคมที่น่าสนใจ

ตารางที่ 36 หากความขัดแย้งหรือสงครามในต่างประเทศทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้น สิ่งใดจะกระทบชีวิตคุณมากที่สุด

สิ่งที่กระทบต่อชีวิตมากที่สุด	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ค่าอาหารและค่าใช้จ่ายประจำวัน	577	44.80
ค่าเดินทางและพลังงาน	213	16.54
เงินออมหรือเงินสำรองลดลง	206	15.99
ต้องหารายได้เพิ่ม	166	12.89
ต้องลดกิจกรรมหรือไลฟ์สไตล์	85	6.60
คิดว่าไม่กระทบมาก	41	3.18

ตารางที่ 37 ทุกวันนี้ “ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (BNPL)” สำหรับคุณใกล้เคียงกับข้อใดมากที่สุด

ความคิดเกี่ยวกับ “ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (BNPL)”	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เสี่ยงสร้างภาระหนี้โดยไม่รู้ตัว	466	36.18
ทางเลือกเมื่อเงินยังไม่พอ	256	19.88
ไม่ใช่หรือไม่สนใจบริการนี้	227	17.62
ตัวช่วยจัดการค่าใช้จ่าย	172	13.35
ทำให้ตัดสินใจซื้อง่ายขึ้น	167	12.97

ตารางที่ 38 ถ้าต้องเลือกเพียง “หนึ่งสิ่ง” ที่จะช่วยให้คุณมีโอกาสได้งานและรายได้ดีในอีก 5 ปี คุณจะเลือกอะไร

สิ่งที่เลือก	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ภาษาและการสื่อสาร	365	28.34
ความสามารถในการสร้างรายได้ด้วยตัวเอง	231	17.93
ประสบการณ์ทำงานจริง	221	17.16
ทักษะ AI และเทคโนโลยี	180	13.98
วุฒิการศึกษาที่ดี	146	11.34
Connection หรือเครือข่าย	145	11.25

ตารางที่ 39 ในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา คุณเคยซื้อของที่ “ไม่ได้ตั้งใจจะซื้อ” เพราะเห็นรีวิว คลิปไวรัล หรือ Influencer ป้ายยาหรือไม่

ความบ่อย	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
เป็นบางครั้ง	365	28.34
นาน ๆ ครั้ง	352	27.33
ค่อนข้างบ่อย	256	19.88
ไม่เคยเลย	186	14.44
บ่อยมาก	129	10.01

ตารางที่ 40 ตั้งแต่เริ่มใช้ AI คุณรู้สึกว่าการส่งผลต่อการเรียนของคุณอย่างไร

การส่งผลต่อการเรียน	ความถี่ (n)	ร้อยละ (%)
ช่วยให้ทำงานหรือเรียนได้เร็วขึ้น	412	31.99
มีทั้งข้อดีและทำให้พึ่งพา AI มากขึ้น	353	27.41
ช่วยให้เข้าใจและเรียนรู้ได้ดีขึ้น	352	27.33
ทำให้คิดหรือค้นคว้าด้วยตัวเองน้อยลง	144	11.18
ไม่ได้ใช้ AI เพื่อการเรียน	27	2.09

THE 7 GEN Z PARADOXES TO WATCH

7 สิ่งที่ Gen Z เชื่อ vs สิ่งที่ Gen Z กำลังเผชิญ

01 | เงินตึง

↔ แต่ยังอยากสร้างความมั่นคง

02 | ค่าครองชีพสูง

↔ แต่ยังอยากออม

03 | ครอบครัวยุค Safety Net

↔ แต่ความมั่นคงต้องมาจากรายได้หลายทาง

04 | AI ทำให้กังวล

↔ แต่ Gen Z เลือกเรียนรู้ให้ทัน

05 | รู้ว่าต้องมีรายได้หลายทาง

↔ แต่ 51.86% ยังไม่มีรายได้เสริม

06 | ชีวิตวันนี้ไม่ง่าย

↔ แต่ 58.16% ยังเชื่อว่าจะดีกว่ารุ่นพ่อแม่

07 | โลกเปลี่ยนเร็ว

↔ แต่ Gen Z ยังเชื่อว่าการพยายามเปลี่ยนชีวิตได้

“Gen Z อาจไม่ได้มั่นคงในวันนี้ แต่ส่วนใหญ่ยังไม่ยอมแพ้ต่ออนาคต”