



ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร
ตำบลนครชุม อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร

Factors Affecting the Saving Behavior of Students at Kamphaeng Phet Rajabhat
University, Nakhon Chum Subdistrict, Mueang Kamphaeng Phet District,
Kamphaeng Phet Province

ศิริพร โสมคำภา¹ วิไลวรรณ สิงห์วี² ศุภิสรา เมฆโต³ ชลธิชา กล้วยตระกูล⁴ และ ผไทมาศ คงเมือง⁵
Siriporn Somkhumpa¹, Wilaiwan Singwee², Supisara Mekto³, Cholticha Kluytrakul⁴
and Phathaimas Khongmuang⁵

¹ อาจารย์ประจำโปรแกรมวิชาการเงินและการธนาคาร คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร
^{2, 3, 4, 5} บธ.บ (การเงินและการธนาคาร) คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษา 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้เป็นนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2561 จำนวนทั้งสิ้น 384 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการศึกษา พบว่า นักศึกษามีรายได้ 3,000-5,000 บาทต่อเดือน ออมด้วยวิธีเก็บใส่ในกระปุกออมสิน ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ปัจจัยด้านสังคม พบว่า นักศึกษาออมเงินจากคำบอกกล่าวของเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่นักศึกษาออมเงินและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า รายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออมและปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออม

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม / ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

Abstract

This research The objectives are 1) to study the saving behavior of the students 2) to study the factors affecting the saving behavior of the students The samples were 384 Kamphaeng Phet Rajabhat University students in the first semester of the academic year 2018 with a total of 384 tools used in the research. 5,000 baht per month, saving by keeping in a piggy bank Factors affecting saving behavior Social factors found that students were saving from the financial institution staff that students saved and economic factors found that their income had an effect on savings and the amount of income people in their family affected their savings.

Keywords: saving behavior / factors affecting saving behavior

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันนี้ประเทศไทยกำลังประสบกับสภาพทางเศรษฐกิจที่ข้าวของเครื่องใช้ที่มีราคาแพงและรูปแบบการใช้ชีวิตของคนในปัจจุบัน ในเรื่องของพฤติกรรมหรือค่านิยมการใช้เงินกับสิ่งที่ไม่มีความจำเป็น การใช้จ่ายเกินตัวที่ฟุ่มเฟือย การซื้อสินค้าและบริการตามกระแสแฟชั่นที่มีราคาแพง ค่านิยมการใช้จ่ายเงินกับสิ่งที่ไม่จำเป็นทำให้มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ส่งผลให้มีเงินเหลือพอที่จะเก็บออม และยังก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินในอนาคตตามมา คนไทยมีเงินไม่พอสำหรับการออมเพื่ออนาคต ส่วนใหญ่จะมาจากพฤติกรรมในการใช้จ่าย โดยเฉพาะค่านิยมกิน เที่ยว และ ออมทีหลังตามการพัฒนาของเทคโนโลยีและโซเชียลมีเดียที่ทำให้คนมักนิยมลงรูปโชว์ไลฟ์สไตล์ของตัวเองผ่านโซเชียลมีเดีย หรือนิยมช้อปปิ้งแม้บางครั้ง ไม่มีความจำเป็นต้องใช้ แต่ต้องตามกระแสโซเชียล ทำให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจนต้องนำเงินในอนาคตมาใช้หรือไปรูดบัตรเครดิตแม้จะต้องเสียดอกเบี้ยก็ตาม ซึ่งพบว่าคนไทยมากกว่า ร้อยละ 50 ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้บัตรเครดิตได้เต็มจำนวนในแต่ละเดือน พฤติกรรมการใช้จ่าย



ของคนไทย โดยเฉลี่ยคนไทยมีการใช้จ่าย ร้อยละ 76 ของรายได้ต่อเดือน ออม ร้อยละ 21 และป้องกันความเสี่ยง ร้อยละ 3 ซึ่งในกลุ่มที่มีเงินออมไม่พอจะมีการใช้จ่ายสูงถึง ร้อยละ 82 ขณะที่การออมลดลงเหลือ ร้อยละ 14 แต่ที่น่าสนใจคือ ไม่ว่าคนมีเงินออมพอหรือไม่พอ ส่วนใหญ่เป็นการออมแบบผิดที่ผิดทาง (สำนักงานสถิติแห่งชาติ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก, 2561)

ด้านทักษะทางการเงินปี 2559 คนไทยขาดทักษะทางการเงินโดยมีค่าเฉลี่ยทักษะทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 61 ต่ำกว่า ค่าเฉลี่ยในระดับโลก โดยเฉพาะในด้านความรู้ทางการเงินซึ่งมีคะแนนต่ำอยู่ที่ ร้อยละ 48.6 ขณะที่ ด้านพฤติกรรมทางการเงินและด้านทัศนคติทางการเงินมีคะแนนที่ร้อยละ 62.2 และ 76 ปัญหาในด้านความรู้ ทางการเงินของคนไทยพบว่า คนไทยไม่เข้าใจเกี่ยวกับเงินเพื่อ ดอกเบี้ยเงินฝากทบต้นและการกระจายความเสี่ยง ในการลงทุน ขณะที่พฤติกรรม ทางการเงินส่วนใหญ่มีปัญหาเกี่ยวกับการจัดสรรเงินก่อนใช้จ่ายและการบริหารจัดการเงินเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาเงินไม่พอใช้โดยพบว่า 1 ใน 3 ของคนไทยไม่มีเงินเพียงพอใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ สำหรับด้านทัศนคติทางการเงินพบว่า ทัศนคติที่คนไทยควรได้รับการพัฒนาที่สุด ได้แก่ การนิยมความสุขในการใช้เงินมากกว่าการออมเพื่ออนาคตการสำรวจทางการเงินของไทยในช่วงอายุ 18-45 ปี โดยธนาคารทหารไทย (TMB) ในปี 2561 ยังสะท้อนพฤติกรรมทางการเงินของคนไทยไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปจากอดีตมากนัก โดยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 70-80 มีเงินออมไม่พอใช้ถึง 3-6 เดือน เพราะมีพฤติกรรมการใช้จ่ายสูง ในสินค้าที่ไม่จำเป็น เช่น การรับประทาน อาหารนอกบ้าน สุรา บุหรี่ หวย เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดและพบว่ากลุ่มที่มีเงินออมเพียงพอมีค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นเท่ากับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นแต่กลุ่มที่มีเงินออมไม่เพียงพอมีค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นสูงเป็น 2 เท่าของค่าใช้จ่ายจำเป็น จากที่กล่าวมาทำให้เยาวชนมีพฤติกรรมการใช้เงินที่สูงกว่าความจำเป็นในชีวิตประจำวัน (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ภาวะสังคมไทย ไตรมาสสาม , 2561)

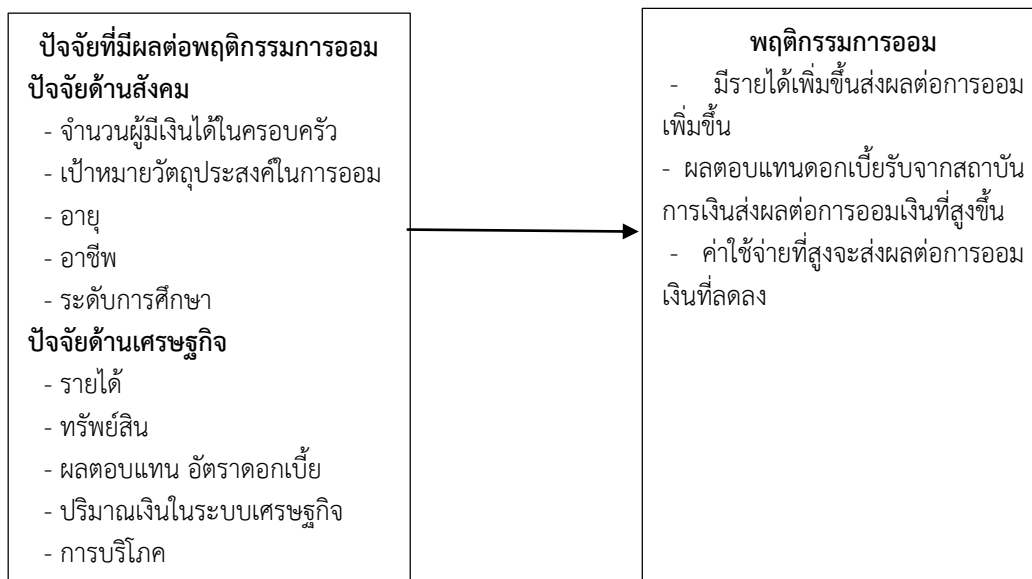
ดังนั้น การวิจัยครั้งนี้ที่มุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร เนื่องจากนักศึกษาเป็นกลุ่มบุคคลที่มีรายได้น้อย ส่วนใหญ่รายได้ของนักศึกษามาจากผู้ปกครอง แต่นักศึกษาเป็นกลุ่มบุคคลที่มีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างสูงเช่น ค่าเทอม ค่าใช้จ่ายในการครองชีพ ค่าหอพัก และค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกมากมาย เมื่อจบการศึกษาแล้ว ยังต้องมีเงินทุนเพื่อที่จะไปตั้งต้นในการทำงาน การเริ่มออมและลงทุนครั้งแรกเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีและเป็นสิ่งที่สำคัญ การสร้างวินัยการออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอ จะช่วยให้เราสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ได้ใน ซึ่งผู้วิจัยเห็นว่านักศึกษาจะต้องมีเงินออมไว้เพื่อใช้เป็นเงินสำรองในอนาคตและคาดว่าจะส่งผลให้ประเทศมีเงินออมที่เพียงพอเพื่อใช้พัฒนาประเทศและเพิ่มความมั่งคั่งของบุคคลให้มากยิ่งขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

กรอบแนวคิดการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ที่ผู้วิจัยได้สนใจที่จะศึกษาตัวแปร 2 ตัวแปร คือ พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ 2 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านสังคมและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการดำเนินงานวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม เก็บข้อมูลจากนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ตำบลนครชุม อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร โดยมีขั้นตอนและวิธีการดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2561 จำนวน 9,188 คน ในการวิจัยครั้งนี้เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ตำบลนครชุม อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร จำนวน 384 ตัวอย่าง โดยคำนวณหากลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ซึ่งสามารถยอมรับระดับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มกลุ่มตัวอย่างได้ร้อยละ 5 หรือ 0.05 (สุภาวดี ขุนทองจันทร์, 2560)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถาม ประกอบด้วย 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย คณะ ชั้นปี รายได้ (ต่อเดือน) ค่าใช้จ่าย (ต่อเดือน) จำนวนเงินออม (เฉลี่ยต่อเดือน)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ประกอบด้วย รายได้ (ต่อเดือน) ค่าใช้จ่าย (ต่อเดือน) จำนวนเงินออม (เฉลี่ยต่อเดือน) นักศึกษาออมเงินบ่อยแค่ไหน วิธีการออมของท่านเป็นอย่างไร วัตถุประสงค์ของการออมของท่าน รูปแบบการออมและจำนวนเงินที่ท่านออมในแต่ละครั้งมีมูลค่าเท่าไร

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านสังคมและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะด้านพฤติกรรมการออมของนักศึกษา

ในการออกแบบเครื่องมือได้คำนวณดัชนีความสอดคล้องระหว่างรายการแบบสอบถามด้วยค่า IOC พบว่าได้ค่า IOC เท่ากับ 1.00

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากจำนวนนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ตำบลนครชุม อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร การเก็บรวบรวมข้อมูลแบบไม่เจาะจง จำนวน 384 คน

สถิติและการวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปโดยการหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน



สรุปผลการวิจัย

ผลจากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนทั้งสิ้น 384 คน โดยทำการเฉลี่ยกลุ่มตัวอย่างของแต่ละคณะได้ดังนี้ คณะครุศาสตร์ ร้อยละ 41.70 คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ร้อยละ 23.40 คณะวิทยาการจัดการ ร้อยละ 16.90 คณะเทคโนโลยีอุตสาหกรรม ร้อยละ 9.90 และคณะวิทยาศาสตร์ ร้อยละ 8.10

ตารางที่ 1 รายรับ (ต่อเดือน) ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและจำนวนเงินออม (ต่อเดือน)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายรับต่อเดือน		
1. ต่ำกว่า 1,000 บาท	1	0.30
2. 1,000-3,000 บาท	75	19.50
3. 3,000-5,000 บาท	252	65.60
4. มากกว่า 5,000 บาท	56	14.60
2. ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน		
1. ต่ำกว่า 500 บาท	21	5.50
2. 500-1,000 บาท	36	9.40
3. มากกว่า 1,000 บาท	327	85.20
3. จำนวนเงินออม (ต่อเดือน)		
1. ต่ำกว่า 500 บาท	325	84.60
2. 501-1,000 บาท	50	13.00
3. มากกว่า 1,000 บาท	9	2.30

ผลจากการศึกษาพบว่า นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ส่วนใหญ่มีรายได้ 3,000 - 5,000 บาท ร้อยละ 65.60 มีค่าใช้จ่าย มากกว่า 1,000 บาท ร้อยละ 85.20 และมีจำนวนเงินออมต่อเดือนต่ำกว่า 500 บาท ร้อยละ 84.60

ตารางที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ด้านสังคม

ปัจจัยทางด้านสังคม	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)	แปลผล
1. วัตถุประสงค์ในการออม			
1.1 นักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	4.51	0.51	มากที่สุด
1.2 นักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา	4.30	0.47	มากที่สุด
1.3 นักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายในการซื้อสินค้า	4.31	0.95	มากที่สุด
1.4 นักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามชรา	4.39	0.51	มากที่สุด
1.5 นักศึกษาออมเงินเพื่อผลตอบแทนจากการออม	4.59	0.50	มากที่สุด
2. นักศึกษาตัดสินใจออมเงินจากคำบอกกล่าวของผู้ใด			
2.1 บิดามารดาของนักศึกษา	4.66	0.54	มากที่สุด
2.2 ญาติพี่น้องของนักศึกษา	4.44	0.56	มากที่สุด
2.3 เพื่อนสนิท	4.47	0.53	มากที่สุด
2.4 เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่นักศึกษาออมเงิน	4.67	0.50	มากที่สุด

ผลจากการศึกษาปัจจัยทางด้านสังคมพบว่า มีภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย (\bar{X} = 4.48) เมื่อพิจารณาวัตถุประสงค์ในการออมเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ นักศึกษาออมเงิน เพื่อผลตอบแทน จากการออม (\bar{X} = 4.59) และเมื่อพิจารณาการตัดสินใจออมเงินของนักศึกษาจากคำบอกกล่าวของ



ผู้ใดเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่นักศึกษาออมเงิน ($\bar{X} = 4.67$)

ตารางที่ 3 ปัจจัยด้านที่มีผลต่อการออม ด้านเศรษฐกิจ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)	แปลผล
1. รายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออมหรือไม่			
1.1 รายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออม	4.66	0.51	มากที่สุด
1.2 ปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออม	4.66	0.51	มากที่สุด
2. รายจ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออมหรือไม่			
2.1 รายจ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออม	4.22	0.90	มากที่สุด
2.2 รายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออม	3.95	0.75	มาก
2.3 การวางแผนการใช้จ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออม	4.04	0.76	มาก
3. ระยะเวลาในการรับผลตอบแทนอย่างไรที่นักศึกษาสนใจออม			
3.1 จ่ายผลตอบแทนทุกเดือน	4.14	1.06	มาก
3.2 จ่ายผลตอบแทนทุกปี	4.11	0.99	มาก
3.3 จ่ายผลตอบแทนมากกว่า 1 ปี	4.11	0.98	มาก
4. อัตราผลตอบแทนมีผลต่อการออมหรือไม่			มาก
4.1 ความมากน้อยของผลตอบแทนมีผลต่อการออมของนักศึกษา	4.10	1.32	มาก
4.2 รูปแบบผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย ผลกำไร มีผลต่อการออมของนักศึกษา	4.15	1.32	มาก

ผลจากการศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจพบว่า มีภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 4.21$) และ เมื่อพิจารณารายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออมหรือไม่เป็นรายข้อพบว่ารายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออมและปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออมอยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 4.66$) รายจ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออมหรือไม่เป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ รายจ่ายของนักศึกษา มีผลต่อการออม ($\bar{X} = 4.22$) ระยะเวลาในการรับผลตอบแทนอย่างไรที่นักศึกษาสนใจออมเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด คือ จ่ายผลตอบแทนทุกเดือน ($\bar{X} = 4.14$) และอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการออมหรือไม่เป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ รูปแบบผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย ผลกำไร มีผลต่อการออมของนักศึกษา ($\bar{X} = 4.15$)

อภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยผู้วิจัยได้เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาฬงเพชร อำเภอเมืองกาฬงเพชร จังหวัดกาฬงเพชร” สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาฬงเพชร พบว่า มีจำนวนเงินออมต่ำกว่า 500 บาท มีพฤติกรรมการออมส่วนใหญ่เป็นการออมเงินรายวันออม ออมเมื่อมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายเป็นการออมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน การออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาฬงเพชรเป็นแบบหยอดกระปุกออมสิน การออมต่อครั้งน้อยกว่า 100 บาท ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของวันดี นริฐสถาพรและคณะ (2558) ที่ได้ทำวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ ผลการศึกษาพบว่า ในภาพรวมนักศึกษาเป็นผู้มีเงินออมเพียงร้อยละ 37.8 โดยมีรายได้เฉลี่ยและรายจ่ายเฉลี่ยใกล้เคียงกัน 3,001-4,000 บาท ต่อเดือน มีการจัดทำบัญชีรายรับและรายจ่าย ในสัดส่วนน้อยในขณะเดียวกัน การมีบุคคลที่เป็นตัวอย่างในการออมเงินก็มีสัดส่วนน้อยมาก ส่วนผู้ที่มีการออมเงินก็จะเป็นการออมระยะสั้น เพื่อสะสมไว้ซื้อสิ่งของที่ต้องการ



ปัจจัยทางด้านสังคม การตอบแบบสอบถามของนักศึกษาให้ความสำคัญกับวัตถุประสงค์ในการออม คือ ให้ความสำคัญกับการออมเงินเพื่อผลตอบแทนจากการออม นักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและนักศึกษาออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามชราการตัดสินใจออมเงินของนักศึกษามากกว่านักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาแพงเพชร จากบิดามารดาของนักศึกษาและเพื่อนสนิท ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ จุฑาธิปดี ฤกษ์สันหัต (2555) ที่ได้ทำ การวิจัยเรื่อง เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่าพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ที่มีการออมเงินส่วนใหญ่มียอดเฉลี่ยต่อเดือน 1,000-5,000 บาท และมีวัตถุประสงค์การออม คือ เก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินและสอดคล้องกับผลการศึกษาของ วรชัย สิงห์ฤกษ์ (2549) ที่พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราเจ็บป่วยมากที่สุดและสอดคล้องกับผลการศึกษาของ สุตธัญชนก ประวะละ (2551) ที่พบว่า วัตถุประสงค์การออมของครัวเรือนส่วนใหญ่เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ชรา รองลงมา คือ เพื่อใช้ในการศึกษาของสมาชิกในครัวเรือนและเพื่อใช้เป็นทุนในการจัดตั้งธุรกิจตามลำดับ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กรณ์พรรัตน์ ดวงใจสืบ (2555) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทยผลการศึกษาพบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่จะนิยมออมเงินด้วยวิธีการฝากธนาคาร สถาบันการเงินหรือสหกรณ์ออมทรัพย์วัตถุประสงค์ของการออมส่วนใหญ่นิยมออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้เวลาเจ็บป่วยหรือชราและหวังผลตอบแทนจากการออมเงิน

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ การตอบแบบสอบถามของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาแพงเพชรให้ระดับความสำคัญกับข้อรายได้ของนักศึกษามีผลต่อการออมและปริมาณผู้มีเงินได้ในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออม รายจ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออมหรือไม่พบว่า รายจ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออม การวางแผนการใช้จ่ายของนักศึกษามีผลต่อการออมและรายจ่ายของสมาชิกในครอบครัวนักศึกษามีผลต่อการออม ระยะเวลาในการรับผลตอบแทนที่นักศึกษาสงสัย พบว่า นักศึกษาต้องการการจ่ายผลตอบแทนทุกเดือนและยังต้องการให้จ่ายผลตอบแทนในรูปแบบ ดอกเบี้ย หรือผลกำไร ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือ ทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ตามลำดับและสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริบุษ อิ่นละคร (2548) กล่าวว่าในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย ในเรื่องของวางแผนการออมและลงทุน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจะมีผลต่อ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลในเรื่องของการกู้ยืม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรรณภา วิไลศรีอัมพร (2552) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สังกัดศูนย์บริการลูกค้า ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านทัศนคติในการออม ปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วราภรณ์ กิตติวราบุตร (2549) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม มีการออมในตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุและมีระยะเวลาการออมมานาน 1-5ปี และสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับการออมในเรื่องของปัจจัยสำคัญในการออม ได้แก่ 1) ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม 2) ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ที่มีผลต่อรูปแบบการออม

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

1. จากการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านสังคมมีผลต่อพฤติกรรมการออมสูง ดังนั้น นักศึกษาควรให้ความสำคัญกับการออมเงินในระหว่างกำลังศึกษามากขึ้น เพื่อที่เมื่อจบการศึกษาจะได้มีเงินทุนสำรองไว้ใช้ระหว่างหางานหลังจบการศึกษา
2. จากการศึกษาพบว่านักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาแพงเพชรออมเงินเพื่อผลตอบแทนจากการออม ดังนั้นนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกาแพงเพชรควรนำเงินเก็บไปลงทุนซื้อสลากออมสิน ซื้อทองคำและผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ



ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาวิจัยจากกลุ่มอื่นๆที่ไม่ใช่เพียงแค่งานกลุ่มนักศึกษา ซึ่งผลการวิจัยที่ได้อาจมีความแตกต่างจากการวิจัยครั้งนี้ เพื่อจะได้นำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์ได้อย่างครบถ้วนและตรงกลุ่มเป้าหมาย
2. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมให้นักศึกษามากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กรัณชรัตน์ ดวงใจสืบ. (2555). **ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย**. [Online]. Available: www.graduate.dusit.ac.th. [2562, กุมภาพันธ์ 10].
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัด. (2555). **การเปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร**. [Online]. <http://www.repository.rmutt.ac.th/bitstream/handle/123456789/953/131886.pdf?sequence=1>. [2562, มีนาคม 19].
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพจำกัดมหาชนสำนักงานใหญ่**. [Online]. Available: <http://www.repository.rmutt.ac.th/bitstream/handle/123456789/2567/146607.pdf?sequence=1>. [2562, มีนาคม 20].
- พรรณภา วิไลศรีอัมพร. (2552). **พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)**. [Online]. http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Amornrat_W.pdf. [2562, มีนาคม 26].
- วรชัย สิงห์ฤกษ์. (2549). **สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์**. [Online]. <https://www.coop.ku.ac.th/pr/Annual2558.pdf>. [2562, มีนาคม 21].
- วรารณณ์ กิตติวรานุตร. (2549). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)**. [Online]. <http://repository.cmu.ac.th/handle/6653943832/8626>. [2562, มีนาคม 21].
- วันดี หิรัญสถาพรและคณะ. (2558). **พฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ**. [Online]. <http://repository.rmutr.ac.th/bitstream/handle/123456789/473/Fulltext.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ศิรินุช อินละคร. (2548). **การวางแผนการเงินส่วนบุคคลต้องคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ**. [Online]. Available: http://dspace.bu.ac.th/bitstream/123456789/386/1/kijiporn_sitt.pdf [2562, มีนาคม 26].
- สุดธัญชนก ปะวะละ. (2551). **วัตถุประสงค์การออมของครัวเรือนส่วนใหญ่เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ชรา**. [Online]. Available: https://www.tci-thaijo.org/index.php/Logis_j/article/download/149951/109990/. [2562, มีนาคม 22].
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก. (2561). **การเทียบสัดส่วนครัวเรือนฐานรากที่มีเงินออมและเงินออมเฉลี่ยของแต่ละภูมิภาค**. [Online]. Available: https://www.gsb.or.th/getattachment/8c5f36c4-a06e-492b-a7da-86e7066ff721/GR_report_save_detail.aspx. [2562, กรกฎาคม 25].
- สุภาวดี ขุนทองจันทร์. (2560). **ระดับความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง**. [Online]. Available: www2.gspa.buu.ac.th. [2562, กรกฎาคม 19].
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2561). **พฤติกรรมทางการเงินและด้านทัศนคติทางการเงินภาวะสังคมไทยไตรมาสสาม 2561**. [Online]. Available: https://www.nesdb.go.th/ewt_news.php?nid=8460&filename=index. [2562, กรกฎาคม 25].