



ที่ มนท.ว. 36/1282

23 ธันวาคม 2562

เรื่อง ตอบรับบทความ

เรียน คุณ สุกฤดา เจริญถาวร

ตามที่ท่านส่งบทความจากงานวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของเจนเนอร์เรชั่นวาย” (รหัสบทความ S0130) เพื่อพิจารณานำเสนอในการประชุมวิชาการระดับชาติ มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ ประจำปี 2563 “การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์เข้าสู่เศรษฐกิจ และสังคมดิจิทัล”

บัดนี้ บทความของท่านได้ผ่านกระบวนการพิจารณากลั่นกรองเรียบร้อยแล้ว เห็นสมควรตอบรับบทความ เพื่อเข้าร่วมนำเสนอในการประชุมวิชาการฯ ในวันที่ 27 มีนาคม 2563 ณ มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ วิทยาเขตรังสิต และให้ท่านดำเนินการแก้ไขบทความตามคำแนะนำของผู้ทรงคุณวุฒิที่พิจารณาคำขอต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.สิทธิพร ประเวดีรุ่งเรือง)

รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ

สำนักวิจัย มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ

ผู้ประสานงาน : อ.ยุวดี ชูจิตต์ / อ.นิษรา พรสุริวงษ์

โทรศัพท์ : 0-2972-7200 ต่อ 332 , 095 -2265753

E-mail : nbu.conference2019@northbkk.ac.th



เกียรติบัตรฉบับนี้ให้ไว้เพื่อแสดงว่า  
ผลงานวิจัยเรื่อง

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของเจนวาย

โดย ศุภฤตา เจริญถาวร, ศิวรัตน์ กุศล, นิตาจด สิริคนากร, ชรรณชนก เพชรานนท์

ได้เข้าร่วมนำเสนอในงานประชุมวิชาการระดับชาติมหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ ประจำปี ๒๕๖๓

ณ มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ วันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๖๓

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ ประวดีรุ่งเรือง)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของเจนวาย  
Factors affecting saving behavior of generation Y

สุกฤดา เจริญถาวร<sup>1</sup>, ศิวรัตน์ ฤกษ์<sup>2</sup>, นิศาชล ลีรัตนกร<sup>3</sup>, ธรณชนก เพชรวานนท์<sup>4</sup>

<sup>1,2,3,4</sup> มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ที่ตำบลหนองหาร อำเภอสันทราย เชียงใหม่ 50290

\*ติดต่อ: manowsukritta@gmail.com, 0876564409

บทคัดย่อ

พฤติกรรมของเจนวายมีหลายปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออม เพราะการศึกษาช่วยให้นักเศรษฐศาสตร์เข้าใจถึงพฤติกรรมของคนเจนวายเพื่อประยุกต์พฤติกรรมเพื่อให้มีการออมที่เพิ่มขึ้น โดยใช้คำถามแบบสำรวจและใช้การสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยที่ตอ้งเป็นนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ที่มีช่วงอายุที่อยู่ในช่วงเจนวายจำนวน 297 คนจากสูตรการสุ่มประชากรของ Yamane โดยใช้ logistic regression ในการหาความน่าจะเป็นในการออม จากการศึกษาพบว่า การบันทึกรายรับรายจ่าย เพื่อนและโปรโมชั่นบนโลกออนไลน์ มีผลกระทบต่อการออมซึ่งหมายความว่าความเป็นไปได้ที่จะออมลดลง ดังนั้นการออมควรเริ่มปลูกฝังจากครอบครัว โรงเรียนและมหาวิทยาลัย และควรใช้ประโยชน์จากอินเทอร์เน็ตในการหาข้อมูลการออม และการออมไม่ควรปลูกฝังเฉพาะการรับรู้ควรลงมือทำด้วย

คำสำคัญ : การออม, พฤติกรรมการออม, เจนวาย

Abstract

Behavior of generation Y has many factors that effect saving. Because it can help economist to understand about behavior of behavior pf generation Y and adapt behavior to make them have more saving. Using survey questionnaire and random sampling with student faculty of economics, Maejo university as have span of age generation Y has 297 people from using Yamane to found sampling. Using logistic regression to find probability about saving. The study found that recording income and expend, friend and promotion on social network that could affect saving of generation Y as a student that mean probability for saving decrease. So, begin from family, school and university should foster student about significate about saving and using Internet to take advantage about saving and start to save not only know about saving.

Keyword : saving, saving behavior, generation Y

## บทนำ

ทุกคนต่างคาดหวังว่าตัวเองจะมีความมั่นคงทางการเงินเมื่อถึงวัยเกษียณ เพราะเมื่อถึงวัยเกษียณจะไม่สามารถทำงานต่อได้แต่ควรมีเงินใช้ให้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตประจำวัน ซึ่งแน่นอนว่าต้องมีการวางแผนการเงินมาอย่างดี ดังนั้นการวางแผนการเงินควรเริ่มปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างมีเหตุผลตั้งแต่วัยเด็ก เพื่อให้เด็กมีวินัยทางการเงิน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานจะได้รู้จักวางแผนทางการเงิน จัดสรรเงินให้เป็นสัดส่วน และมีการตั้งเป้าหมายในการออมเพราะจะได้จัดสรรการใช้เงินให้ถูกวิธี เมื่อถึงวัยที่ต้องมีครอบครัวก็จะภาระและหน้าที่ที่เพิ่มขึ้นเพราะต้องดูแลคนในครอบครัว ซึ่งมีผลกับการวางแผนการเงินโดยตรง เมื่อถึงวัยเกษียณก็ต้องวางแผนการเงินเพราะเป็นวัยที่ไม่สามารถทำงานได้ทำให้ไม่มีรายได้ แต่ก็ยังคงมีการใช้จ่ายเกิดขึ้น สำหรับการดูแลสุขภาพหรือเมื่อเกิดภาวะทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง และสิ่งแวดล้อม การวางแผนการเงินเป็นการช่วยให้เรารับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อให้เราดำเนินชีวิตไปอย่างมีความสุข มีสุขภาพทางการเงินที่ดี หรือสามารถสร้างเป็นสมการทางการเงินง่ายๆ ได้ คือ รายได้ - เงินออม = ค่าใช้จ่าย (เหล่าคนดี, 2558)

จากที่กล่าวมานั้นการออมถือว่าเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างมาก จะกล่าวว่าเป็นวาระแห่งชาติเลยก็ได้ ดังนั้นรัฐบาลควรส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักรู้ให้เห็นถึงความสำคัญของการออมและการบริหารการออม เพื่อให้คนรู้จักอดออมแล้วใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล ซึ่งจะช่วยลดปัญหาหนี้สินและคนจะได้มีเงินออมใช้อย่างเพียงพอในวัยเกษียณ นอกจากนี้ เป็นการสร้างความแข็งแกร่งให้กับสถาบันการออมในระดับชุมชนเพื่อเป็นเสาหลักทางการเงินให้กับประชาชนในระดับฐานราก รวมทั้งทำให้ระบบการออมเพื่อชราภาพของประเทศไทยมีความครอบคลุมแรงงานทั้งในระบบและนอกระบบได้อย่างแท้จริง และทำให้คนไทยทุกคนสามารถก้าวสู่วัยเกษียณอายุโดยมีหลักประกันความมั่นคงที่เพียงพอ และมีคุณภาพชีวิตที่ดี (สุชสวัสดิ์, 2561)

แต่ในสถานการณ์ปัจจุบันจากการวิเคราะห์ของสถาบันต่าง ๆ ทั้งการออม, การใช้จ่าย, การลงทุน และการป้องกันความเสี่ยง โดยในด้านเงินออมพบว่าคนไทยส่วนใหญ่มีเงินออมพอใช้ไม่ถึง 6 เดือน จากฐานข้อมูลจำนวนผู้ประกอบอาชีพ 35 ล้านคน โดยแบ่งคนที่มีเงินออมเหลือจากการใช้จ่ายออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มมีเงินออมไม่พอ มีสัดส่วนถึง 80% ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินออมเหลือไม่พอใช้จ่ายไปอีก 6 เดือน ขณะที่กลุ่มที่มีเงินออมพอสำหรับการใช้จ่ายตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป มีสัดส่วนเพียง 20% (อ้างอิงตัวเลข 6 เดือนจากการจ่ายเงินชดเชยของประกันสังคมกรณีว่างงาน) ในขณะที่ผลสำรวจความคิดเห็นกับคนไทยอายุ 18-54 พบว่า 40% ค่อนข้างมั่นใจว่ามีเงินออมพอใช้หลังเกษียณ เพราะมีการออมเงินไว้ในปริมาณที่ไม่มาก (สำนักข่าวอินโฟเควสท์, 2561)

สถานการณ์หนี้ครัวเรือนของคนไทย พบว่า สัดส่วนคนไทยที่มีหนี้เพิ่มขึ้นเป็นมากกว่า 30% ซึ่งเพิ่มขึ้นจากช่วง 2 ปีก่อนหน้า ในขณะที่ปริมาณหนี้ต่อหัวก็สูงมากกว่าเท่าตัวเป็น 1.5 แสนบาท จากจำนวนคนเป็นหนี้ที่มีกว่า 21 ล้านคน โดยปริมาณหนี้ไม่ได้มีแนวโน้มลดลงแม้จะเข้าสู่วัยเกษียณก็ตาม ที่สำคัญยังพบว่า มีกลุ่มคนที่อายุไม่ถึง 30 ปี ถึง 50% หรือครึ่งหนึ่งที่เริ่มเป็นหนี้ โดยในจำนวนนี้มีถึง 1 ใน 5 ที่กลายเป็นหนี้เสีย

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย Gen Y เป็นวัยสร้างหนี้อันดับ 1 เหตุผลของการเป็นหนี้ ด้วยการเป็น GEN ที่เติบโตและใช้เวลากับสื่อออนไลน์นานที่สุดหากเทียบกับ GEN อื่น ๆ หนึ่งใน Content ที่ GEN Y ชื่นชอบคือ วิวสารพัดสินค้าต่าง ๆ รวมไปถึงรีวิวแหล่งท่องเที่ยวและร้านอาหารสิ่งเหล่านี้กระตุ้นการใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจนทำให้รายจ่ายของ GEN Y มากกว่ารายได้ที่หาได้ในแต่ละเดือน ผลที่ตามมาคือเป็นหนี้ที่มีบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มากไปกว่านั้น GEN Y หลายคนยังนิยมที่จะซื้อ "คอนโด รถยนต์" ที่ทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนสูงเพิ่มขึ้นกว่าเดิมอีก (MarketeerTeam, 2019)

โดยเฉลี่ย GEN Y หมดเงินไปกับ "ของมันต้องมี" ซึ่งเท่ากับ 1 ใน 4 ของรายได้ต่อปี สาเหตุที่ GEN Y อยากได้ "ของมันต้องมี" เป็นเพราะซื้อตามกระแสมากกว่ามองเป็นของจำเป็น และเงินที่ใช้ชื้อนั้นคนส่วนใหญ่มาจากธนาคารและใช้บัตรเครดิตกับบัตรกดเงินสดในการใช้จ่าย ซึ่งเมื่อลงรายละเอียดพบว่ามากกว่า 70% ของ GEN Y มีการผ่อนชำระที่ต้องเสียดอกเบี้ย (Consumer, 2561)

พฤติกรรมของ Gen Y จะชอบสนุกสนาน ใช้ชีวิต ท่องเที่ยว แม้ว่าจะไม่มีเงินออมก็ คิดว่าการใช้เงินไปก่อนแล้วค่อยออมทีหลังเป็นความคิดที่ดี ซึ่งหากบริหารจัดการผิดก็มีโอกาสที่จะผิดนัดชำระ และเป็นต้นเหตุในการเข้าสู่วังวนของการเป็นหนี้ จึงเป็นความจำเป็นที่สถาบันการเงินต้องเข้าไปให้ความรู้และพยายามให้กลุ่มนี้เห็นความสำคัญ

ของการออม และมีความรู้เรื่องการบริหารจัดการทางการเงิน แต่อุปสรรคสำคัญคือ ด้วยวัยที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มทำงาน ทำให้คนกลุ่มนี้มองว่าเรื่องเหล่านี้เป็นเรื่องไกลตัว ประกอบกับมองว่าการออมทำให้ไม่สามารถใช้ชีวิตในแบบที่ต้องการได้ จึงมองว่าการออมเป็นเรื่องเครียด และไม่สนุก (Consumer, 2561)

พฤติกรรมการใช้จ่ายของคนไทย เป็นสาเหตุของรายจ่ายเกินเงินออม โดยเฉลี่ยคนไทยมีการใช้จ่าย 76% ของรายได้ต่อเดือน ที่เหลือเป็นการออม 21% และป้องกันความเสี่ยง 3% และถ้าเป็นกลุ่มที่มีเงินออมไม่พอ จะมีการใช้จ่ายสูงถึง 82% ขณะที่การออมลดลงเหลือ 14% ทั้งนี้ ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายของคนไทย ที่สำคัญคือไลฟ์สไตล์ที่เปลี่ยนแปลงไปเน้นความสะดวกสบายและรวดเร็ว ติดหรู อีกพฤติกรรมที่บ่งชี้ให้เห็นถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายเกินกำลัง จะเห็นได้จากในปัจจุบัน มากกว่า 50% ของคนที่มีบัตรเครดิตไม่สามารถจ่ายบิลรายเดือนได้เต็มจำนวน และอีกประมาณ 48% เคยผ่อนสินค้าแบบยอมเสียดอกเบี้ย โดยไม่ว่าคนที่ออมพอ หรือออมไม่พอ ก็ออมผิดที่กันทั้งนั้น ผลการวิเคราะห์พบว่า การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินของทั้งกลุ่มคนที่มีเงินออมไม่พอ กับกลุ่มคนที่มีเงินออมพอ จะกระจุกอยู่ที่เงินฝากธนาคารกว่า 80% และเกินครึ่งเป็นเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศพัฒนาแล้ว โดยเฉลี่ยสัดส่วนของเงินฝากจะต่ำกว่า 50%

ดังนั้นในการวิจัยนี้ ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออมของคนเจนวายที่อยู่ในกลุ่มนักศึกษา เพื่อให้ผลการวิจัยนี้ ส่งเสริมให้คนเจนวายหันมาใส่ใจการออมและให้ความสำคัญกับการมากขึ้น อีกทั้งสามารถปรับเปลี่ยนวิธีการออมให้เข้ากับวิถีชีวิตของคนเจนวายเพื่อให้เข้าถึงการออมที่หลากหลายรูปแบบ

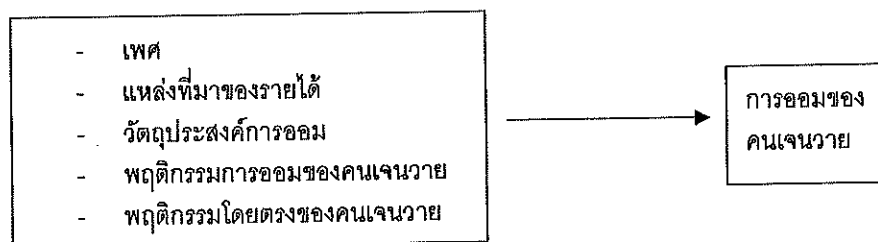
#### คำถามงานวิจัย

พฤติกรรมของคนเจนวายมีผลต่อการออมเงินหรือไม่

#### วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมของเจนวาย

#### กรอบแนวคิดงานวิจัย



#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อช่วยปรับพฤติกรรมการออมของคนเจนให้หันมาออมเพิ่มขึ้นโดยใช้จุดแข็งที่เป็นข้อดีมาประยุกต์ใช้
2. เพื่อช่วยสถาบันการเงินปรับกลยุทธ์ให้กับคนเจนวายเพื่อหันมาออมมากขึ้น โดยประยุกต์จุดเด่นของเจนวายมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

#### วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เลือกนักศึกษาในคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ที่มีอายุระหว่าง 19 ปีถึง 38 ปี ทั้งหมด 1148 คน ใ้แบบสำรวจ 297 ชุดจากการคำนวณจากสูตร Yamane

1. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) เพื่อเก็บรวบรวม ข้อมูลโดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) ประกอบด้วย เพศ การศึกษา การบันทึกรายรับรายจ่าย อาชีพ สถานภาพ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านรายได้และรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) และแบบปลายเปิด (Open-ended Question) ประกอบด้วย รายได้ (เฉลี่ยต่อเดือน) รายได้พิเศษ (เฉลี่ยต่อเดือน) เงินออมสะสม จำนวนหนี้สิน วิธีการออมเงินและลงทุน รูปแบบการออมเงินและลงทุน และวัตถุประสงค์ในการออม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านการออมของผู้ตอบแบบสอบถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) และแบบปลายเปิด (Open-ended Question) ประกอบด้วย การสอบถามทัศนคติเกี่ยวกับการออมและการใช้จ่าย

## 2. ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล ดำเนินการดังนี้ สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการ ออมของนักศึกษา และตรวจสอบเนื้อหาของแบบสอบถามว่าครอบคลุมวัตถุประสงค์หรือไม่ จากนั้น นำไปให้ผู้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบ เมื่อแก้ไขตามคำแนะนำจึงนำไปใช้จริง

## 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลมีขั้นตอนดังนี้

1. เก็บรวบรวมข้อมูลระหว่างเดือน เดือนพฤศจิกายน - ธันวาคม 2562

2. จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามไปจำนวน 297 ชุด

ตัวอย่างที่ใช้ที่ระดับความคาดเคลื่อนไม่เกิน 5 เปอร์เซ็นต์ (กำหนดตามแนวคิดของ Taro Yamane ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05) และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายจากกลุ่มประชากร

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดยให้

n is sample of population

N is size of population

e is level significant

นักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยแม่โจ้จากจำนวนทั้งหมด 1148 คนโดยการใช้สูตร Yamane โดยให้ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

$$n = \frac{1148}{1 + 1148(0.05^2)}$$

$$\approx 297$$

ดังนั้นการกลุ่มตัวอย่างของประชากรของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยแม่โจ้ โดยการสุ่มตัวอย่างมีจำนวน 297 คน

3. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยเลือกใช้สถิติในการวิเคราะห์เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของข้อมูล และตอบวัตถุประสงค์

4. การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) เพื่อหาความน่าจะเป็นในการยอมโดยมีรูปแบบสมการดังนี้

$$Prob(Y = 1) = \frac{e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n}} \quad (1)$$

$$Prob(Y = 1) = 1 - \frac{e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n}} \quad (2)$$

$Prob(Y=1)$  คือ โอกาสที่จะยอมของเจนวาย

$Prob(Y=1)$  คือ โอกาสที่จะไม่ยอมของเจนวาย

$X_1$  คือ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจให้การยอมของเจนวาย

นำสมการ 1 ใส่ในสมการที่ 2 :

$$odd = \frac{P_i}{1 - P_i} \quad (3)$$

ใส่ ln ในสมการที่ 3 :

$$\ln(odd) = \ln\left(\frac{P_i}{1 - P_i}\right) \quad (4)$$

$$\ln P_i - \ln(1 - P_i) \quad (5)$$

$$\ln P_i - \ln(1 - P_i) = \ln(odd) = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n \quad (6)$$

ในสมการจะแสดงรูปแบบของ linear เพื่อตอบบนสนองฟังก์ชันการประมาณค่าสัมประสิทธิ์  $\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_n$  ใน

สมการที่ 6 โดยใช้วิธีการ likelihood

ดังนั้น Logistic Regression Analysis ใช้ทำนายความน่าจะเป็นว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ หรือจะเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด การกำหนดค่าพารามิเตอร์ของหนึ่งหรือมากกว่าของความน่าจะเป็นของเหตุการณ์ เพื่อให้เราเข้าใจเหตุผลของเหตุการณ์ ในการทดสอบตัวแปรโดยใช้โปรแกรม LIMDAP ผลของสมการของตัวแปร x แสดงให้เห็นถึงโอกาสที่จะยอมของเจนวาย

## ผลการศึกษา

จากข้อมูลเชิงปริมาณ โดยใช้สถิติเชิงบรรยาย จากการเก็บแบบสำรวจจากนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย พบว่าจากตารางที่ 1 นักศึกษาที่พบส่วนใหญ่เป็นผู้หญิงจำนวน 78.79% และพบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีอายุ 22 ปีจำนวน 54.54% และที่ 90.57% พบว่านักศึกษามีแหล่งรายได้มาจากผู้ปกครอง และมีการบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นครั้งคราวมากถึง 74.74% สุดท้ายนี้นักศึกษามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่เดือนละน้อยกว่า 9000 บาทอยู่ที่ 49.49% และรายละเอียดต่าง ๆ จะแสดงอยู่ภายในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 Demographic characteristics of students

| ข้อมูล                 |                   | จำนวน | เปอร์เซ็นต์ |
|------------------------|-------------------|-------|-------------|
| เพศ                    | ผู้ชาย            | 63    | 21.21       |
|                        | ผู้หญิง           | 234   | 78.79       |
|                        | จำนวนทั้งหมด      | 297   | 100         |
| อายุ                   | 21 ปี             | 88    | 29.63       |
|                        | 22 ปี             | 162   | 54.54       |
|                        | 23 ปี             | 35    | 11.78       |
|                        | 24 ปี             | 7     | 2.41        |
|                        | 25 ปี             | 2     | 0.67        |
|                        | 26 ปี             | 3     | 0.34        |
|                        | จำนวนทั้งหมด      | 297   | 100         |
| แหล่งที่มาของรายได้    | ผู้ปกครอง         | 269   | 90.57       |
|                        | กองทุนหรือกู้     | 21    | 7.22        |
|                        | ทำงานพิเศษ        | 7     | 2.36        |
|                        | จำนวนทั้งหมด      | 297   | 100         |
| การบันทึกรายรับรายจ่าย | ทุกครั้ง          | 78    | 26.26       |
|                        | เป็นครั้งคราว     | 219   | 73.74       |
|                        | จำนวนทั้งหมด      | 297   | 100         |
| รายได้เฉลี่ยต่อเดือน   | น้อยกว่า 9000 บาท | 147   | 49.49       |
|                        | 9001 – 12000 บาท  | 98    | 33          |
|                        | 12000 – 15000 บาท | 32    | 10.77       |
|                        | มากกว่า 15001 บาท | 20    | 0.34        |
|                        | จำนวนทั้งหมด      | 297   | 100         |



ตารางที่ 2 ตารางผลจากการทดสอบ Logistic Regression Analysis

| ตัวแปร                                       | Coefficient | P-value |
|--|-------------|---------|
| เพศ  | -1.5290     | .4026   |
| รายได้เฉลี่ย                                 | .0529**     | .0382   |
| การบันทึกรายรับรายจ่าย                       | .1908***    | .0048   |
| รายได้จากผู้ปกครอง                           | -.0158      | .8582   |
| ออมในบัญชีธนาคาร                             | -.0523      | .3913   |
| ออมเพื่อสิ่งที่ต้องการ                       | -.0358      | .5973   |
| ออมเพื่อศึกษา                                | .1453**     | .0246   |
| การวางแผนการออมของเพื่อน                     | -.1224**    | .0383   |
| การจ่ายเงินผ่านช่องทางออนไลน์                | -.1564**    | .0408   |
| วางแผนการทองเที่ยวจากการค้นหาข้อมูลด้วยตนเอง | .0608       | .2773   |
| โปรโมชันบนโลกออนไลน์                         | -.0081      | .8937   |

Notes: \*\*\* the significant at 0.01, \*\* the significant at 0.05, \* the significant at 0.10

จากตารางที่ 2 แสดงสถิติในระดับนัยสำคัญทั้งในระดับนัยสำคัญที่ 0.01, 0.05 และ 0.10 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของเจนวาย พบว่ามีหลายปัจจัย ปัจจัยแรกการบันทึกรายรับรายจ่าย มีโอกาสที่จะทำให้เกิดการออมที่ 0.48% เพื่อนมีอิทธิพลต่อคนในวัยนี้มาก เพราะด้วยวัยที่ใช้เวลาอยู่ด้วยกันและมีผลต่อการตัดสินใจในการลงมือทำสิ่งต่าง ๆ จากผลการทดสอบทำให้โอกาสที่จะออมลดลง 3.83% ยิ่งไปกว่านั้น โปรโมชันต่าง ๆ บนโลกออนไลน์มีโอกาสนำให้หารออมลดลง 4.08%

### สรุปผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจนวายทำให้ทราบว่าเจนวาย มีการเรียนรู้ไว้ ด้วยวัยที่เกิดมาพร้อมเทคโนโลยี ทำให้สามารถเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ได้อย่างง่ายดาย ซึ่งถือว่าเป็นข้อดีในการทำจุดนี้เป็นประโยชน์เพื่อศึกษาการวางแผนการออมในรูปแบบต่าง ๆ ให้ตรงกับรูปแบบการใช้ชีวิตของแต่ละคน ยิ่งไปกว่านั้นคนในเจนนี้ให้ความสำคัญกับเพื่อน หรือผู้อิทธิพลบนโลกออนไลน์เป็นอย่างมาก หากมีตัวอย่างที่ดีจะทำให้สร้างการออมในรูปแบบใหม่ ๆ ดังนั้นสถาบันการเงินควรมีกลยุทธ์ใหม่ ๆ เพื่อดึงให้คนในเจนนี้หันมาสนใจการออมมากขึ้น เช่น ให้เอดอลมาอยู่ในผลิตภัณฑ์การเงิน เป็นต้น รอบตัวของคนเจนวายเทคโนโลยีเพื่อที่จะทำให้ชีวิตสะดวกสบาย และมีความกล้าได้

กล้าเสียมากกว่าคนในคนอื่น ดังนั้นการปลูกฝังการออมและการลงมือที่จะวางแผนการออม ควรทำไปกับเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อให้การออมมีประสิทธิภาพและทำให้คนในเจนวายยังคงให้ความสำคัญกับการออมโดยวางแผนอย่างเป็นระบบ ซึ่งตอบคำถามงานวิจัยเพราะการเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมและเทคโนโลยีมีผลต่อความคิดของคนเจนวายทำให้มีผลต่อการออมเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ด้วยวิธีที่แตกต่างหรือการออมเงินที่ลดลง

#### อภิปรายผล

การบันทึกรายรับรายจ่าย เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่เป็นการสร้างวินัยของคน เพื่อให้คนคิดว่ามีการใช้จ่ายออกไปเพียงใดและมีการออมในสัดส่วนที่พอเหมาะแล้วหรือไม่ เพื่อถือเป็นการเตือนสติในการใช้และออม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย Aphiphattharawarodom (2561) ซึ่งกล่าวว่า การบันทึกรายรับรายจ่ายเป็นเครื่องมือที่ประสิทธิภาพสร้างให้คนมีวินัยทางการเงิน

การที่โปรแกรมต่าง ๆ บนโลกออนไลน์มีผลทำให้การออมลดลง สอดคล้องกับ Phuhom (2560) ซึ่งกล่าวไว้ว่าการใช้เทคโนโลยีในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ถือว่าเป็นเรื่องที่ยั่งยืนรวดเร็ว ยิ่งในยุคสมัยนี้การตัดสินใจซื้อสินค้าออนไลน์ถือว่าเป็นเรื่องแค่ปลายนิ้ว นั้นหมายความว่าหากพบสินค้าลด แลก แจก แถม ก็จะสามารถตัดสินใจซื้อและโอนเงินได้ภายในเวลาอันสั้น เป็นผลทำให้การตัดสินใจอันรวดเร็วนั้นทำให้การออมลดลง เพราะเพียงคิดว่าถูกใจราคาถูก

การที่นักศึกษาไม่มีแหล่งที่มาของรายได้จากผู้ปกครองไม่สอดคล้องกับ Chaiwat (2561) เพราะได้กล่าวไว้ว่าเด็กในรุ่นนี้คิดว่าเงินหมดก็สามารถขอจากผู้ปกครองได้ และยิ่งไปกว่านั้นสังคมไม่ได้สอนว่าควรออมเงินเพื่ออะไร แต่สอนว่าคนดีจะออมเงิน

#### ข้อเสนอแนะ

ในอนาคตอีก 5 ปีข้างหน้านักศึกษาจะเปลี่ยนบทบาทไปเป็นแรงงาน ซึ่งเจนวายนั้นจะเป็นแรงงานที่สำคัญสำหรับอนาคต เป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจ หากมีเปลี่ยนบทบาทจึงต้องมีการสำรวจในฐานะแรงงานว่าพฤติกรรมในการออมในวัยที่เปลี่ยนแปลงไปจะเป็นอย่างไร และควรให้เด็ก ๆ ในอนาคตเข้าใจถึงการออมที่แท้จริงโดยไม่เพียงแค่รู้จักแต่ต้องมีกรลงมือทำอย่างแท้จริง โดยส่งเสริมให้การปฏิบัติจริงโดยเริ่มจากสถาบันครอบครัว โรงเรียน มหาวิทยาลัย เพื่อให้การออมได้มีการเกิดขึ้นจริงไม่เพียงรู้แค่ทฤษฎี

#### เอกสารอ้างอิง

สุขสวัสดิ์, พ. (2561). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มคนวัยทำงาน. วารสารบัณฑิตศึกษามหาจุฬาลงกรณ์, 109-122.

สำนักข่าวซินโฟว์เคสท์(IQ). ( 2561, June 22). TMB เผยผลวิจัยนำห่วงพฤติกรรมทางการเงินของคนไทย เงิน

ออมไม่พอหลังเกษียณ-รายจ่ายไม่จำเป็นสูง. Retrieved from RYT9:

<https://www.ryt9.com/s/iq03/2846932>

เหล่าคนดี, ป. (2558). การศึกษาพฤติกรรมการออมของคนวัยทำงาน กรณีศึกษา : พนักงานบริษัทฟู้ดโปรเจ็ค (สยาม) จำกัด และ พนักงานบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด. Thailand: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

Aphiphattharawarodom, K.-m. (2008). Factors impacting to request for Student Loans Fund Case study :

Private University Academic year 2004 – 2007. Thailand: Dhurakij Pundit University.

Chaiwat, T. (2018, October 25). "Thanee Chaiwat" Behavior of saving in Thailand. Retrieved from

Thaipublica: <https://thaipublica.org/2018/10/thai-financial-behavior-thanee-chaiwat/>

Consumer, D. I. (2018, July 3). "อายุน้อยร้อยหนี้" Gen Y ไทยจ่ายหนัก หนี้บัตรเครดิตท่วมครึ่งหนึ่งของรายได้. Retrieved from Brand Buffet: <https://www.brandbuffet.in.th/2018/07/krungsri-consumer-educated-gen-y-financial-management/>

Laokondee, P. (2015). The Study Of Saving Behavior Of Working-Aged Persons. Case Study: Employees Food Project (Siam) Co., Ltd. And Bbl Asset Management Co., Ltd. . Thailand: THAMMASAT UNIVERSITY.

MarketeerTeam. (2019, April 9). ชีวิตหนี้แต่ละ Gen ของเมืองไทย. Retrieved from Marketeer: <https://marketeeronline.co/archives/103136>

NT. (2018, November 26). Taro Yamane : การกำหนดกลุ่มจำนวนประชากรสำหรับการวิจัย. Retrieved from UX research lab: <https://uxlabth.com/2018/11/26/taro-yamane-การกำหนดกลุ่มจำนวนประชากร/>

Panada Phuhom. (2017). Thailand's savings in the digital era. *Hot issue from Government Savings Bank*, 1-4.

Reilly, P. (2012). Understanding and Teaching Generation Y. *English TEaching Forum*, 1-11.

Seekawkiw, C. (2019, June 1). *statistics*. Retrieved from Google sites: <https://sites.google.com/site/mystatistics01/home>