

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา:

บททวนวรรณกรรม

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา โดยมุ่งเน้นศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ ค่าใช้จ่าย และความรู้ทางการเงินกับพฤติกรรมการออม กลุ่มตัวอย่างคือ นักศึกษาจากมหาวิทยาลัยในจังหวัดสงขลาจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ มหาวิทยาลัยทักษิณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย และมหาวิทยาลัยหาดใหญ่

ผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยนิยมออมเงินในรูปแบบบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และมีการวางแผนทางการเงินในชีวิตประจำวัน ปัจจัยด้านรายได้และความรู้ทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างชัดเจน นักศึกษาที่มีรายได้เพียงพอและมีความรู้ทางการเงินที่ดีมักมีวินัยในการออมและสามารถบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผลการศึกษานี้สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้นักศึกษามีการออมที่เหมาะสม สร้างวินัยทางการเงิน และช่วยให้สถาบันการศึกษาสามารถพัฒนากิจกรรมหรือโครงการเพื่อเสริมสร้างความรู้ทางการเงินให้แก่นักศึกษาได้อย่างยั่งยืน

คำสำคัญ: พฤติกรรมการออม, ความรู้ทางการเงิน, รายได้, นักศึกษาระดับปริญญาตรี, จังหวัดสงขลา

Abstract

This study aimed to explore the factors affecting the saving behavior of undergraduate students in Songkhla Province, focusing on the relationship between personal factors—gender, income, expenses, and financial literacy—and saving behavior. The participants were students from five universities in Songkhla Province: Thaksin University, Prince of Songkla University, Songkhla Rajabhat University, Rajamangala University of Technology Srivijaya, and Hatyai University.

The findings revealed that most students exhibited appropriate saving behavior, preferring to save through savings accounts and practicing financial planning in their daily lives. Income and financial literacy were found to be key factors influencing saving behavior. Students with adequate income and good financial literacy tended to demonstrate greater financial discipline and effective money management. The results can be used as a guideline for promoting saving habits among undergraduate students and for developing educational programs that enhance financial literacy and foster sustainable financial responsibility within higher education institutions.

Keywords: Saving Behavior, Financial Literacy, Income, Undergraduate Students, Songkhla Province

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษาปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา จำแนกตาม ปัจจัยส่วนบุคคล
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

การออม หมายถึง การเก็บรักษารายได้ส่วนหนึ่งไว้ใช้ในอนาคตแทนการใช้จ่ายทันที เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเตรียมพร้อมต่อเหตุการณ์ไม่คาดคิด (ราชบัณฑิตยสถาน, 2552; สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2559) พฤติกรรมการออมสะท้อนถึงวินัยทางการเงินและความสามารถในการบริหารจัดการรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเกี่ยวข้องกับการวางแผน กำหนดเป้าหมาย และการเลือกช่องทางออมที่เหมาะสม (พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ, 2563; Katona, 1975)

ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม โดยหมายถึงความสามารถในการเข้าใจและใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างมีเหตุผล ครอบคลุมการบริหารรายได้ การออม การลงทุน การจัดการหนี้ และการวางแผนระยะยาว (OECD, 2012; Lusardi & Mitchell, 2014) แนวคิดการบริหารเงินแบบ 6 กระปุก (T. Harv Eker, 2548) เป็นแนวทางหนึ่งที่ช่วยส่งเสริมวินัยทางการเงิน

ปัจจัยประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ รายได้ และระดับการศึกษา มีผลต่อพฤติกรรมการออม โดยทั่วไปผู้หญิงมักออมมากกว่าผู้ชาย และผู้ที่มีรายได้หรือการศึกษาสูงมักมีความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมที่ดี (ณิชากร ชัยศิริ, 2562; Mahdzan & Tabiani, 2013)

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

เพศ (Gender)

(บุณฑริกา ซิลพิทักษ์วงศ์ 2562, ศิวซ์
กรุณาเพ็ญ 2560, นะเรศ หนอง

รายได้ (income)

(บุณฑริกา ซิลพิทักษ์วงศ์ 2562, ศิวซ์
กรุณาเพ็ญ 2560, นะเรศ หนอง

ค่าใช้จ่าย (expenses)

(บุณฑริกา ซิลพิทักษ์วงศ์ 2562, ศิวซ์
กรุณาเพ็ญ 2560, นะเรศ หนองใหญ่2560)

**ความรู้ทางการเงิน
(Financial Literacy)**

(สฤณี อาชวานันทกุล 2556, วิไล เอื้อยปิย
ฉัตร 2560, นายธีรพัฒน์ มีอำพล 2557)

H1



(พิกุล ปัญญา 2564, รุ่งตะวัน
แซ่พั้ว 2560, ภาชินี ยิ่งเลิศ และ
ธนารักษ์ เหล่าสุทธิ ,2565)

H2



(Carroll Hall ,Zeldes 1992
Krueger Perri 2006, สุมาลี
แก้วเขียว 2566)

H3



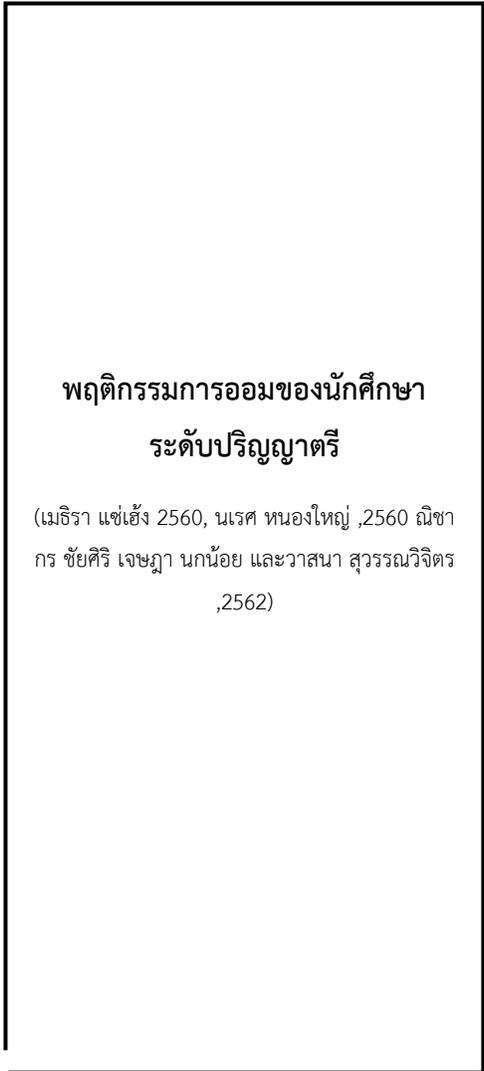
(Browning Lusardi 1996
Dyran Skinner , Zeldes 2004
Attanasio Weber 2010)

H4



(Lusardi Mitchell 2014, van Rooij
Lusard 2011, Alessie 2554 Hilgert
Hogarth, Beverly 2003)

ตัวแปรตาม



วิธีการดำเนินการวิจัย

1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา โดยมุ่งเน้นศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ รายได้ ค่าใช้จ่าย และความรู้ทางการเงิน กับพฤติกรรมการออมของนักศึกษา

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ นักศึกษาระดับปริญญาตรีที่กำลังศึกษาอยู่ในสถาบันอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ มหาวิทยาลัยทักษิณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย และ มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้สูตรของ Taro Yamane (1973) ตามสัดส่วนของนักศึกษาในแต่ละมหาวิทยาลัย เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่างที่เป็นตัวแทนของประชากรอย่างเหมาะสม

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยอาศัยแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมและความรู้ทางการเงิน โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1: ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ตอนที่ 2: ข้อคำถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน เช่น ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม การจัดการรายได้ การใช้เครดิต และการวางแผนทางการเงิน

ตอนที่ 3: ข้อคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของนักศึกษา เช่น ความถี่ในการออม ช่องทางการออม และแรงจูงใจในการออม แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า ตามแนวทางของ Likert (5 ระดับ) เพื่อวัดระดับความคิดเห็นของผู้ตอบ

4. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามไปให้ผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา และคำนวณหาค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย (IOC) พบว่าทุกข้อมีค่า IOC ตั้งแต่ 0.6 ขึ้นไป ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

5. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยแจกแบบสอบถามแก่กลุ่มตัวอย่างด้วยตนเองและผ่านแบบฟอร์มออนไลน์ (Google Form) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ตอบแบบสอบถามในแต่ละมหาวิทยาลัย

6. การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยดำเนินการดังนี้ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) ระดับพฤติกรรมการออมและความรู้ทางการเงินของนักศึกษาวิเคราะห์โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อพิจารณาระดับความคิดเห็นความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน เช่น การทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ (Correlation) เพื่อทดสอบสมมติฐานของการวิจัย

สรุปผลการวิจัย

จากผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลามีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลางถึงมาก ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีความตระหนักถึงความสำคัญของการออม แม้จะมีรายได้จำกัดก็ตาม โดยส่วนใหญ่มีการออมอย่างสม่ำเสมอในรูปแบบที่ปลอดภัยและเข้าถึงง่าย เช่น การฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งถือเป็นพฤติกรรมการออมแบบดั้งเดิมที่มุ่งเน้นความมั่นคงมากกว่าผลตอบแทน

ผลการวิจัยชี้ให้เห็นว่า การเพิ่มรายได้และการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน มีส่วนสำคัญในการส่งเสริมพฤติกรรมการออมของนักศึกษา การสร้างองค์ความรู้ด้านการเงินและการบริหารรายได้ที่เหมาะสมจะช่วยให้นักศึกษาสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำไปสู่ความมั่นคงทางเศรษฐกิจในอนาคตได้

ตารางที่ 1 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	107	35.2
หญิง	158	52
LGBTQ+	39	13
รวม	304	100.0
มหาวิทยาลัยที่ศึกษา		
มหาวิทยาลัยทักษิณ วิทยาเขตสงขลา	68	22.3
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรี	52	17.1
วิชัย วิทยาเขตสงขลา		
มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา	79	26
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	84	28
มหาวิทยาลัยหาดใหญ่	21	7
รวม	304	100.0
ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ชั้นปีที่1	36	12
ชั้นปีที่2	57	19
ชั้นปีที่3	91	30
ชั้นปีที่4	120	39.4
ชั้นปีที่1	36	12
รวม	304	100.0
แหล่งรายได้		
ครอบครัว/ผู้ปกครอง	231	76
การทำงาน/การทำงานพิเศษ	45	15
ทุนการศึกษา	3	1
เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ./กรอ.)	25	8.2
รวม	304	100.0

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ของอายุและรายได้ต่อเดือน

ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลา ของกลุ่มตัวอย่าง

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด
อายุ	20.76	1.319	27.00	18.00
รายได้ต่อเดือน	8669.74	4667.768	50000.00	1800.00

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ของข้อมูลระดับรายได้

ระดับรายได้	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	แปลผล
1.ท่านจัดสรรหรือหรือวางแผน รายได้มากน้อยเพียงใด	4.08	.736	5.00	3.00	มาก
2.รายได้ของท่านมีผลต่อการ ตัดสินใจใช้จ่ายมากน้อยเพียงใด	4.01	.627	5.00	3.00	มาก
3.ท่านได้รับเงินสม่ำเสมอ/ตรงเวลา จากแหล่งรายได้หลัก	3.90	.692	5.00	3.00	มาก
4.รายได้ของท่านเพียงพอต่อการ ออม	3.89	.672	5.00	3.00	มาก
รวม	3.97	.681	5.00	3.00	มาก

ตารางที่ 4 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ของระดับค่าใช้จ่าย

ระดับค่าใช้จ่าย	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	แปรผล
1. ท่านเห็นด้วยเพียงใดกับการใช้ จ่ายเฉพาะสิ่งจำเป็นหรือสิ่งที่ เหมาะสมเท่านั้น	4.00	.733	5.00	3.00	มาก
2. ท่านคำนึงถึงสภาพคล่องทาง การเงินของตนเองก่อนใช้จ่ายมาก น้อยเพียงใด	3.98	.682	5.00	3.00	มาก
3. ท่านเห็นด้วยเพียงใดว่าการ วางแผนใช้เงินอย่างเหมาะสมจะให้ ประโยชน์สูงสุดต่อตนเอง	4.03	.730	5.00	3.00	มาก
4. ท่านใช้จ่ายเพื่อความสุขหรือผ่อน คลายความเครียด (เช่น ดูหนัง ซ้อป ปิ้ง เล่นเกม ฯลฯ) บ่อยเพียงใด	4.10	.695	5.00	3.00	มาก
รวม	4.02	.710	5.00	3.00	มาก

ตารางที่ 5 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ของระดับความรู้ทางการเงิน

ระดับความรู้ทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	แปรผล
1. ท่านมีการวางแผนรายรับ – รายจ่ายประจำเดือนอย่างเป็นระบบ	4.00	.697	5.00	3.00	มาก
2. ท่านมีความรู้และความเข้าใจใน การเลือกช่องทางการลงทุนที่ เหมาะสมกับตนเอง	3.93	.709	5.00	3.00	มาก
3. ท่านมีความเข้าใจเงื่อนไขการ กู้ยืมและสามารถวางแผนการชำระ หนี้ได้อย่างรอบคอบ	3.93	.691	5.00	3.00	มาก
4. ท่านสามารถจัดลำดับ ความสำคัญในการใช้จ่ายระหว่าง	3.99	.675	5.00	3.00	มาก

ความจำเป็นและความต้องการได้ อย่างเหมาะสม					
รวม	3.96	.693	5.00	3.00	มาก

**ตารางที่ 6 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด ของข้อมูลระดับพฤติกรรมกรออม
ของนักศึกษา**

พฤติกรรมกรออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	แปรผล
1. ท่านมีการวางแผนและจัดสรร รายได้บางส่วนไว้สำหรับการกรออม อย่างเป็นระบบ	4.01	.680	5.00	3.00	มาก
2. ท่านมีการกำหนดเป้าหมายการ กรออมที่ชัดเจน (เช่น เพื่อการศึกษา การซื้อทรัพย์สิน หรือการเก็บสำรอง ฉุกเฉิน)	3.96	.651	5.00	3.00	มาก
พฤติกรรมกรออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	แปรผล
3. ท่านเลือกช่องทางการกรออมที่ เหมาะสมกับตนเอง (เช่น บัญชีกรออม ทรัพย์ เงินฝากประจำ หรือรูปแบบ อื่นที่ปลอดภัย)	4.04	.628	5.00	3.00	มาก
4. ท่านมีวินัยและความต่อเนื่องใน การกรออม แม้จะมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เข้า มาเกี่ยวข้อง	3.95	.656	5.00	3.00	มาก
5. ท่านติดตามและตรวจสอบการ กรออมเงินของตนเองเป็นประจำ	3.97	.649	5.00	3.00	มาก
6. ท่านมีความตั้งใจจะเพิ่มเงินกรออม เมื่อมีรายได้พิเศษ	4.02	.662	5.00	3.00	มาก
7. ท่านสามารถควบคุมการใช้จ่าย รายวันเพื่อไม่ให้เกิดกระทบต่อการกรออม	3.99	.655	5.00	3.00	มาก

8.ท่านให้ความสำคัญกับการออม เงินมากกว่าการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	3.97	.654	5.00	3.00	มาก
รวม	3.98	.572	5.00	3.00	มาก

ตารางที่ 7 ผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ

	Unstandardid B	Coefficients Std.Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	tolerance	VIF
ค่าคงที่	.907	.182		4.993	.000		
รายได้	.408	.069	.392	5.871	.000	.375	2.664
ค่าใช้จ่าย	.103	.075	.103	1.372	.171	.299	3.345
ความรู้ทางการเงิน	.624	.074	.267	3.568	.000	.300	3.329

R=.705, R-square=.497, Adjusted R-square=.492, S.E.=.407745, F=98.905

**ตารางที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษา
ระดับปริญญาตรีในจังหวัดสงขลาของกลุ่มตัวอย่าง**

สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
1. ระดับรายได้ พฤติกรรมการออมมีความแตกต่างกันตามระดับรายได้	ยืนยัน
2. ระดับค่าใช้จ่าย มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม	ปฏิเสธ
3. ระดับความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรีใน จังหวัดสงขลา	ยืนยัน

อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ปัจจัยรายได้และความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ปัจจัยค่าใช้จ่ายไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ผลดังกล่าวสะท้อนให้เห็นว่าผู้ที่มีรายได้สูงและมีความรู้ทางการเงินที่ดี ย่อมมีแนวโน้มในการออมมากกว่า เนื่องจากสามารถบริหารจัดการรายรับ-รายจ่ายและกำหนดแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์พฤติกรรม ซึ่งอธิบายว่าความรู้ทางการเงินเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างวินัยและทัศนคติที่ดีต่อการออมอย่างต่อเนื่อง

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

นักศึกษา: ควรสร้างวินัยทางการเงิน โดยจัดทำแผนรายรับ-รายจ่าย และกำหนดเป้าหมายการออมที่ชัดเจน

มหาวิทยาลัย: ควรจัดกิจกรรมหรือหลักสูตรเสริมเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน เพื่อพัฒนาทักษะด้านการวางแผน การลงทุน และการจัดการหนี้

หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง: เช่น ธนาคารหรือภาครัฐ ควรพัฒนาผลิตภัณฑ์การออมที่เหมาะสมกับนักศึกษา เพื่อสร้างแรงจูงใจและส่งเสริมนิสัยการออมระยะยาว

อ้างอิง

กรมบัญชีกลาง. (2567). *ปัจจัยที่ควรพิจารณาในการออม*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

<https://search.app/E6LCrHWcXBTaSgbH9>

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน). (2552). *งบการเงิน*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

<https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Viewmore/fs-norm?searchSymbol=MFC>

บุญรุ่ง จันทน์นาค. (2557). *พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

<https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm242/6014133115.pdf>

พิมพ์จันทร์ ขวดจะโป๊ะ และคณะ. (2563). *พฤติกรรมการออมเงินของประชาชน จังหวัดกรุงเทพมหานคร แขวงหนองบอน เขตประเวศ*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/twin92/6214154615.pdf>

ราชบัณฑิตยสถาน. (2552). *การออมทรัพย์ (Saving)*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

http://www.digitalschool.club/digitalschool/technologym13/businessm1_1/lesson4/paper/pdf_teacher.pdf

ศตวรรษ ท่าช้าง. (2564). *การวางแผนการออมเงินของประชาชนช่วงวิกฤตโรคระบาด COVID-19*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-2/6114993382.pdf>

ศิริเพ็ญ เมฆนาวิน. (2552). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก https://archive.lib.cmu.ac.th/full/T/2556/econ41256sc_ch2.pdf

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง. (2555). *ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงการคลัง จำกัด*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

https://mofcoop.mof.go.th/th/view/attachment/file/34333232/mof_coop_book.pdf

สุวีณา กลัดเกิด. (2551). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทเงินติดล้อ จำกัด*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat16/6114060069.pdf>

สุดใจ น้ำผุด. (2543). *พฤติกรรมกรรมการบริหารจัดการเงินได้รายเดือนของข้าราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/twin10/6314154086.pdf>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *รายงานภาวะเศรษฐกิจไทย*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

<https://search.app/D1BcK6wiPbYGxmaS7>

ธนาคารออมสิน. (2567). *รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม*. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

https://www.gsb.or.th/gsbresearch/wp-content/uploads/2024/11/IN_hotissue_saving_10_67_Internet.pdf

ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2553). *ระเบียบวิธีวิจัย*. ขอนแก่น: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก

http://mslib.kku.ac.th/elib/multim/books/Marketing2558/NAKHON%20MIWICHIAN/05_ch3.pdf

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2552). *รายงานประจำปีและงบการเงิน*.

สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2568 จาก <https://www.set.or.th/th/about/overview/report/financial-statement>

โสภิต พงษ์รัตนานุกูล. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับปริญญาตรี*. *Siam Academic Review*, 13(20).

สืบค้นเมื่อ 5 ตุลาคม 2568 จาก <https://e-library.siam.edu/e-journal/wp-content/uploads/2012/07/siam-academic-review-2012-vol13-no20-jul-oct-5.pdf>

ธนภรณ์ บุญสุข. (2563). *พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา*.

วารสารการประชุมวิชาการระดับชาติสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์, 5(1).

สืบค้นเมื่อ 5 ตุลาคม 2568 จาก <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/ISSC/article/view/207275>

Friedman, M. (1957). *A theory of the consumption function*. Princeton University Press.

Garman, E. T., & Fogue, R. (2012). *Personal finance*. Cengage Learning.

Retrieved from https://ec.europa.eu/programmes/erasmus-plus/project-result-content/7a1abe48-355e-4a9b-8fa7-71b466366c40/Personal_finance_e-book_teaching_cases_.pdf

Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.

<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Katona, G. (1975). *Psychological economics*. Elsevier.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. *National Bureau of Economic Research (NBER Working Paper No. 17078)*.

<https://doi.org/10.3386/w17078>

Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy.

Journal of Consumer Affairs, 44(2), 276–295.

<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>