

**ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยี
สารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ**
FACTORS EFFECTING SAVING OF STUDENTS FACULTY OF BUSINESS
ADMINISTRATION AND TECHNOLOGY PAJAMANGALA UNIVERSITY OF
TECHNOLOGY SUVARNABHUMI

กษิต์เดช เจริญวงษ์¹ ไสว เทศพันธ์¹ และ ศิริมา แก้วเกิด^{1*}

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาความคิดเห็นที่มีต่อการออมเงินของนักศึกษา 2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษา พบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 73.8 มีอายุอยู่ในช่วง 20-21 ปี ร้อยละ 59.9 มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ร้อยละ 51.7 ศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีปี 4 ร้อยละ 33.5 มีแหล่งรายรับที่นักศึกษาได้มาสามารถแบ่งออกเป็น 6 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองเพียงอย่างเดียว มีจำนวนทั้งหมด 154 คน คิดเป็นร้อยละ 58.55 กลุ่มที่ 2 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากการทำงานพิเศษ มีจำนวนทั้งหมด 30 คน คิดเป็นร้อยละ 11.41 กลุ่มที่ 3 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีจำนวนทั้งหมด 46 คน คิดเป็นร้อยละ 17.4 กลุ่มที่ 4 นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษเพียงอย่างเดียว มีจำนวนทั้งหมด 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.14 กลุ่มที่ 5 นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีจำนวนทั้งหมด 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.52 กลุ่มที่ 6 นักศึกษาที่มีรายได้จาก 3 แหล่ง รวมกัน มีจำนวนทั้งหมด 26 คน คิดเป็นร้อยละ 9.89 ค่าใช้จ่ายโดยมากจะเป็นค่าใช้จ่ายที่ถือได้ว่าเป็นปัจจัยที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัยคือ ค่าหอพัก ค่าน้ำค่าไฟ ค่าอาหารและเครื่องดื่ม ค่าเครื่องแต่งกาย เครื่องประดับ เครื่องสำอาง และค่าเดินทางเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของนักศึกษาส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อเดือนในอัตราเฉลี่ยที่ค่อนข้างต่ำ ซึ่งสาเหตุที่ทำให้จำนวนเงินออมของนักศึกษาแตกต่างกันไปก็มาจากจำนวนรายรับและรายจ่ายที่แปรผันตรงกัน เนื่องจากนักศึกษามีจำนวนรายจ่ายที่ไม่แตกต่างจากรายรับจึงส่งผลให้นักศึกษาส่วนมากมีจำนวนเงินออมในระดับที่ค่อนข้างต่ำในแต่ละเดือนโดยเฉลี่ยจะมีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายรับ ระดับรายรับต่ำจะมีรายจ่ายต่ำ และระดับรายรับสูงจะมีรายจ่ายสูงตามทัศนคติเกี่ยวกับการออมมีนักศึกษาร้อยละ 95.8 ที่เห็นด้วยว่าควรมีการออมเงินในวัยของตนเอง นักศึกษาส่วนใหญ่ ร้อยละ 42 ที่มีความพอใจในจำนวนเงินออมในแต่ละเดือนของตนเองส่วนใหญ่ นักศึกษาที่มีการออมเงินจะถือให้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินร้อยละ 32.09 และส่วนใหญ่เงินออมโดยการเหลือจากค่าใช้จ่ายและนำไปหยอดกระปุกออมสินรายวัน

คำสำคัญ: นักศึกษา การออมเงิน

Abstract

The purpose of this research was 1. to study reviews on the savings to students of 2. Factors that contribute to the saving of the students found that most students are female, 73.8 percent were in the age range 20-21 years, 59.9 percent had a family member's 3-4 51.7 percent in undergraduate education. four years, with 33.5 percent revenue sources that students can be divided into six groups. The first group of students with parental income alone. A total of 154 people, representing 58.55 percent of the second group of students with parental income, including income from the extra work. A total of 30 people, representing 11.41 percent of the three students with parental income, including income from the Student Loan Fund. A total of 46 people, representing 17.4 percent of the four students who earn the extra work alone. A total of three people, representing 1.14 percent of the five students who have income from work, special revenue fund for

¹ สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ

* Corresponding author. E-mail: tkung_s@hotmail.com

education, a total of four people, representing 1.52 percent of the six students who have income. the three together have a total of 26 people, representing 9.89 percent of the cost by many to be regarded as a cost factor that is required on a daily basis. This includes costs for housing, water, electricity, is the dorm food. The costume Jewelry, cosmetics and travel expenses The average savings per month, most students have a number of savings per month, the average rate is relatively low. This causes the number of students varies savings would come from the income and expenses of the variable match. As a student of the expenses that do not vary much from the revenues, resulting in a number of studies, mostly in the relatively low level of savings each month. On average, there is a direct correlation to revenues. Income levels are low income, low income levels and high incomes are high .Attitudes about savings that 95.8 percent of students agreed that there should be savings in their own age. Most students, 42 percent are satisfied with the amount of their savings each month. Most students are saving their money as the cost of emergency and 32.09 percent, mainly by savings from reduced costs and led to drops piggy bank daily.

Keywords: students saving

บทนำ

ในปัจจุบันการออมถือเป็นการวางแผนจัดสรรทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง การสะสมเงินหรือการออมเงินทำให้ผู้ออมมีความมั่นคงทางด้านกระแสรายได้เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค หรือการเก็บสะสมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้เร็วจากการศึกษา กฤตภาส เลิศสงคราม(2555) ซึ่งบุคคลทั่วไปย่อมต้องมีรายได้เป็นของตนเองอาจจะมากหรือน้อยนั้นก็แตกต่างกันไปตามปัจจัยหลายๆอย่างและรายได้ที่เราได้รับมานั้นก็ต้องมีการใช้จ่ายออกไปในชีวิตประจำวันทั้งในด้านการอุปโภคและบริโภคสินค้าตามความจำเป็นหรือความต้องการของบุคคลนั้นๆและเมื่อถึงช่วงระยะเวลาหนึ่งบุคคลย่อมมีความคิดที่จะสะสมเงินไว้เพื่อเป้าหมายต่างๆตามความต้องการของบุคคลนั้นๆซึ่งเงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองหรือลงทุนทำธุรกิจในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยที่สำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิตประจำวัน หลักการออมเงินโดยทั่วไป จะสามารถเกิดขึ้นได้เมื่อรายได้นั้นมากกว่ารายจ่ายซึ่งเงินส่วนที่เหลือจากรายได้นั้นจะเรียกว่า เงินออมและทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคลนั้นอาจทำได้โดยการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น หรือ ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปก็จะทำให้มีเงินออมได้มากขึ้นเช่นกัน จะเห็นได้ว่าปัจจัยของเงินออมจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนรายได้และความจำเป็นการใช้จ่ายในแต่ละบุคคลจากการศึกษาของสิรินดา กลิ่นจันทร์หอม(2555)

โดยเฉพาะกลุ่มของนักศึกษาซึ่งเป็นวัยที่กำลังเข้าสู่วัยผู้ใหญ่ตอนต้นและส่วนใหญ่ยังไม่สามารถหาเงินได้ด้วยตนเอง เพราะอยู่ในวัยที่ใช้เวลาส่วนมากกับการเรียนหนังสือโดยทั่วไปรายได้ของนักศึกษาส่วนใหญ่ก็ได้มาจากผู้ปกครอง ซึ่งอาจจะได้รับเป็นรายเดือน หรือรายสัปดาห์ ส่วนในเรื่องของจำนวนเงินที่ส่งมาให้จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับความจำเป็นและฐานะการเงินของผู้ปกครองของแต่ละบุคคล และจากการสังเกตพฤติกรรมการใช้จ่ายของนักศึกษาในปัจจุบันพบว่า นักศึกษาใช้จ่ายเงินส่วนใหญ่ ใช้จ่ายเงินในแต่ละวันค่อนข้างมาก อาทิเช่น การรับประทานอาหารที่มีราคาแพงต่อหนึ่งมื้อในสถานที่ร้านค้าหรือห้างสรรพสินค้า เช่น ร้านอาหารชาบู,ร้านอาหารยาโยอิ ,ฮอทพอพพูปเฟ่ต์ และการนิยมเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ในสถานที่ที่เที่ยวกกลางคืน หรือการใช้จ่ายเงินเพื่อความบันเทิง การดูหนัง เล่นเกมส์ออนไลน์รวมถึงการซื้อสินค้าตามแฟชั่นและการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยอยู่เสมอจากการศึกษา ปิพิชญา บุญศรี(2555)

ดังนั้นจากผลการวิจัยที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นนั้น ทางกลุ่มผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่ต้องการจะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ เนื่องจากการที่นักศึกษามีรายได้ที่แตกต่างกัน และสิ่งจูงใจต่างๆ จากสภาพสังคมเศรษฐกิจและอื่นๆ ส่งผลให้ปัจจัยการออมเงินของนักศึกษาก็แตกต่างกันไปด้วยดังนั้น ในเรื่องของรายได้ที่ได้รับจากแหล่งที่มาต่างๆ และการประมาณค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน, จำนวนเงินที่เหลือจากรายรับ, รวมไปถึงหลักการและแนวคิดความเห็นในเรื่องของการออมเงิน, จุดประสงค์หรือเป้าหมายการออมเงินของนักศึกษาและปัจจัยที่ทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นหรือน้อยลง

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความคิดเห็นที่มีต่อการออมเงินของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร (Population) ได้แก่ นักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์พระนครศรีอยุธยา หันตรา จำนวน 765 คน
2. กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ผู้วิจัยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size) และวิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง (Sampling) ดังนี้
ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size) กลุ่มตัวอย่างได้มาจากนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์พระนครศรีอยุธยา หันตราตามสัดส่วนของประชากร จำนวน 765 คน ที่ได้จากสูตรของ Taro Yamane ซึ่งใช้ระดับความคลาดเคลื่อนที่ 0.05

นักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์พระนครศรีอยุธยา หันตรา

| สาขาวิชา | ประชากร | กลุ่มตัวอย่าง | คิดเป็นร้อยละ |
|------------------------------------|---------|---------------|---------------|
| ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง | | | |
| 1.การจัดการ | 89 | 31 | 11.63 |
| 2.คอมพิวเตอร์ธุรกิจ | 44 | 15 | 5.75 |
| ปริญญาตรี | | | |
| 3.การบริหารธุรกิจเกษตร | 51 | 17 | 6.68 |
| 4.สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ | 73 | 25 | 9.54 |
| 5.การจัดการทั่วไป | 392 | 135 | 51.24 |
| 6.การบัญชี | 116 | 40 | 15.16 |
| รวม | 765 | 263 | 100 |

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยมีขั้นตอนลักษณะและตรวจสอบเครื่องมือดังนี้

1. ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือแบบสอบถาม

1. ศึกษาหลักการและทฤษฎี ศึกษาเอกสารทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับเรื่องศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของนักศึกษา

2. กำหนดกรอบแนวคิดในการสร้างเครื่องมือการวิจัย

3. กำหนดวัตถุประสงค์ในการสร้างเครื่องมือการวิจัยโดยขอคำปรึกษาจากอาจารย์ที่ปรึกษา

4. สร้างเครื่องมือ

5. นำเสนอร่างเครื่องมือการวิจัยต่ออาจารย์ที่ปรึกษาค้นคว้าอิสระและผู้เชี่ยวชาญเพื่อตรวจสอบและปรับปรุงแก้ไข

6. นำเครื่องมือการวิจัยไปทดลองใช้กับประชากรที่มีลักษณะคล้ายกับกลุ่มตัวอย่างประชากรที่จะดำเนินการวิจัยเพื่อหาสัมประสิทธิ์ความเที่ยงตรงของเครื่องมือ

7. ปรับปรุงแก้ไข

8. จัดพิมพ์แบบสอบถามฉบับสมบูรณ์และนำไปใช้จริงเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง

2. ลักษณะของเครื่องมือใช้เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยโดยแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Check List)

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษาซึ่งเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า(Rating Scale)

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมเงินของนักศึกษาซึ่งเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Check List)

ตอนที่ 4 เป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open-Ended Question) ให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับปัจจัยที่มีต่อการออมเงิน

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

1. นำแบบสอบถามทั้งหมดมาตรวจสอบความสมบูรณ์ความถูกต้อง ในการตอบแบบสอบถามแล้วนำมาคัดเลือกฉบับที่สมบูรณ์และถูกต้องเพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูล โดยการบันทึกคะแนนแต่ละข้อของแต่ละคนลงในแบบลงรหัส (Coding Form)

2. ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม วิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

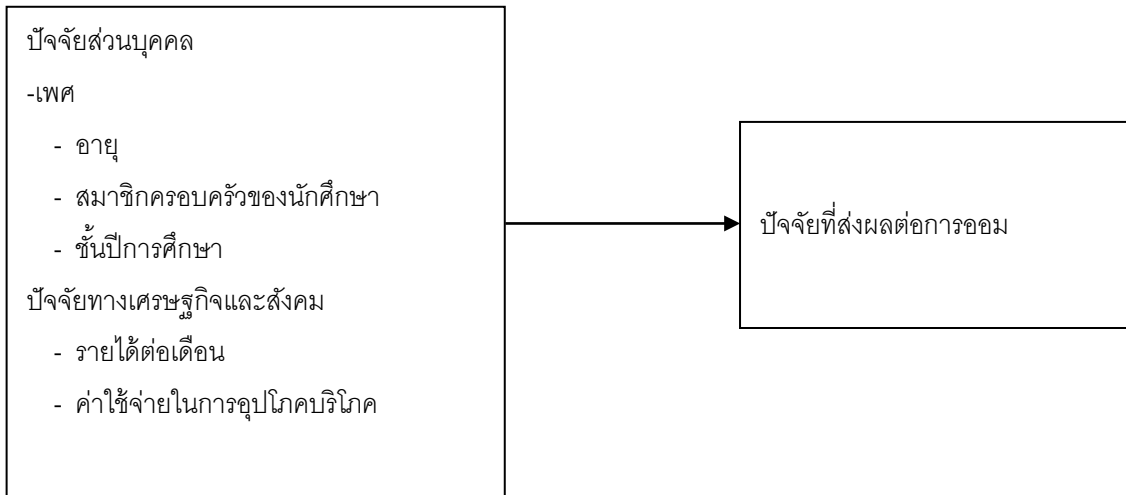
2. แจกแจงความถี่ (ร้อยละ) การวัดการแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลาง (Measure of Central Tendency) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าฐานนิยม (Mode) ค่าสูงสุด (Maximum) และค่าต่ำสุด (Minimum) เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปส่วนบุคคลของนักศึกษาในแบบสอบถามตอนที่หนึ่งและการสอบถามทัศนคติตอนที่สองเพราะเป็นคำถามแบบการตรวจสอบรายการ

ขอบเขตการศึกษา

ขอบเขตการศึกษาคั้งนี้จะศึกษาปัจจัยที่มีต่อผลการออมของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ในระดับปริญญาตรี ระยะเวลาในการศึกษาอยู่ในช่วงภาคเรียนที่ 1 ของปีการศึกษา 2558

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรต้น



ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ได้ทราบถึงความคิดเห็นต่อการออมของนักศึกษา
2. ได้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเงินออมของนักศึกษา
3. นำผลการศึกษาไปวิเคราะห์เพื่อหาแนวทางส่งเสริมการออมของนักศึกษา

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง (Related theory/researches)

การออม (Saving) หมายถึง ในส่วนของบุคคล ถ้าบุคคลใช้จ่ายรายได้ของเขาไปในการบริโภคน้อยกว่ารายได้ที่ได้รับ รายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเรียกว่า เงินออม สามารถเขียนเป็นสมการการออม (รัตน สบายคณิต.2537: 37-41) ได้ดังนี้

$$Y_d = C + S$$

$$S = Y_d - C$$

โดยที่ Y_d คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

C คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

S คือ การออม

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พิกุล ปัญญา (2554) ศึกษาเรื่อง การออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่าตัวแปรอิสระที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มี

5 ตัวแปร ได้แก่ สถานภาพการสมรส อย่างร้าง/หย่า/แยกทาง มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก ระดับการศึกษามีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวก รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวก

วรเวศม์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มันประเสริฐ (2551) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยกำหนดการออมของผู้มีงานทำในประเทศ” พบว่า ผู้มีงานทำมีแนวโน้มที่จะเป็นผู้ออมเงินหากมีระดับรายได้มากขึ้น หรือมีรายได้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความโน้มเอียงในการออม (MPS) มีค่าเท่ากับ 0.345 และ 0.264 การกักเงินทำให้ผู้มีงานทำมีแนวโน้มที่จะไม่ออม อายุของผู้มีงานทำมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม คือการมีอายุมากขึ้นก็มีแนวโน้มที่ตัดสินใจออมมากขึ้นและการหย่าร้างจะมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมระยะยาวในทางบวกอย่างเห็นได้ชัด

ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551) ศึกษาเรื่อง “การออม และการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน” พบว่า ขนาดการออมและการลงทุนรวมของพนักงาน มีสัดส่วนการออมและการลงทุนในรูปของตัวเงินมากที่สุด รองลงมาเป็นรูปแบบตราสารทางการเงิน และสินทรัพย์ ตามลำดับ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือเพศชายมีขนาดการออมและการลงทุนมากกว่าเพศหญิงนั่นคือเพศชายมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก ระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และสถานภาพการสมรสมีขนาดการออมและการลงทุนมากที่สุดนั่นคือสถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก

ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร” ซึ่งผลการวิจัยการศึกษา ในระดับสูงส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีการออมโดยสมัครใจในทางบวก เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก ความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในรูปสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง

ผลการศึกษา

ตาราง 1 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามเพศ

| เพศ | จำนวนชุด (คน) | ร้อยละ |
|------|---------------|--------|
| ชาย | 69 | 26.2 |
| หญิง | 194 | 73.8 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 2 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามอายุ

| อายุ | จำนวนชุด(คน) | ร้อยละ |
|-------------|--------------|--------|
| 18-19 ปี | 23 | 8.7 |
| 20-21 ปี | 147 | 55.9 |
| 22-23 ปี | 84 | 31.9 |
| 24 ปีขึ้นไป | 9 | 3.4 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 3 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามสมาชิกในครอบครัวของนักศึกษา

| สมาชิกในครอบครัว | จำนวนชุด (คน) | ร้อยละ |
|------------------|---------------|--------|
| 1-2 คน | 50 | 19 |
| 3-4 คน | 136 | 51.7 |
| 5-6 คน | 58 | 22.1 |
| 6 คนขึ้นไป | 19 | 7.2 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 4 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามระดับการศึกษา

| ระดับการศึกษา | จำนวนชุด (คน) | ร้อยละ |
|---------------|---------------|--------|
| ปริญญาตรีปี 1 | 15 | 5.7 |
| ปริญญาตรีปี 2 | 50 | 19 |
| ปริญญาตรีปี 3 | 88 | 33.5 |
| ปริญญาตรีปี 4 | 110 | 41.8 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 5 แสดงแหล่งรายรับของนักศึกษา

| แหล่งรายรับของนักศึกษา | รวมรายได้ | รายได้เฉลี่ยต่อคน |
|---------------------------|-----------|-------------------|
| จากผู้ปกครอง | 1,393,300 | 5,297.72 |
| รายได้พิเศษจากการทำงาน | 278,100 | 1,057.41 |
| กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา | 173,600 | 660.08 |
| ยอดรวมรายได้ทั้งหมด | 1,845,000 | 7,015.21 |

ตาราง 6 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามแหล่งรายรับของนักศึกษา

| แหล่งรายรับ | จำนวนคน(ชุด) | ร้อยละ |
|--|--------------|--------|
| จากผู้ปกครองอย่างเดียว | 154 | 58.55 |
| จากผู้ปกครองและทำงานพิเศษ | 30 | 11.41 |
| จากผู้ปกครองและกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา | 46 | 17.49 |
| จากการทำงานพิเศษเพียงอย่างเดียว | 3 | 1.14 |
| จากการทำงานพิเศษและกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา | 4 | 1.52 |
| จากทั้ง 3 แหล่ง | 26 | 9.89 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 7 แสดงค่าร้อยละโดยจำแนกตามจำนวนรายรับเฉลี่ย

| จำนวนรายรับเฉลี่ย | จำนวนคน(ชุด) | ร้อยละ |
|-------------------|--------------|------------|
| ไม่เกิน 5,000 บาท | 115 | 43.73 |
| 5,001-7,000 บาท | 60 | 22.81 |
| 7,001-10,000 บาท | 46 | 17.49 |
| 10,000 บาท ขึ้นไป | 42 | 15.97 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 8 แสดงรายการค่าใช้จ่ายของนักศึกษา

| รายการ | รวมค่าใช้จ่าย | ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อคน |
|--|------------------|-----------------------|
| ค่าหอพัก | 150,733 | 573.13 |
| ค่าน้ำ/ค่าไฟ | 46,405 | 176.44 |
| ค่าอาหารและเครื่องดื่ม | 412,488 | 1,568.40 |
| ค่าเครื่องแต่งกาย/เครื่องประดับ/เครื่องสำอาง | 141,720 | 538.86 |
| ค่ายารักษาโรค | 32,220 | 122.51 |
| ค่าใช้จ่ายในการพบแพทย์ | 73,050 | 277.76 |
| ค่าเดินทาง | 157,259 | 597.94 |
| ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา | 121,100 | 460.46 |
| ค่าสินค้าอุปโภค | 63,110 | 239.96 |
| สินค้าฟุ่มเฟือย | | |
| ค่าบุหรี | 16,700 | 63.50 |
| เครื่องดื่มแอลกอฮอล์ | 29,949 | 113.87 |
| ค่าใช้จ่ายบริการ อินเทอร์เน็ต/เกมส์ออนไลน์ | 57,020 | 216.81 |
| ค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเพื่อความบันเทิง | | |
| กลางวัน (ดูหนัง/ฟังเพลง/ท่องเที่ยว) | 32,940 | 125.25 |
| กลางคืน (ร้านเหล้า/ผับ/บาร์) | 33,720 | 128.21 |
| ยอดรวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด | 1,829,664 | 6,956.90 |

ตาราง 9 แสดงเพศและประเภทการใช้จ่ายของนักศึกษา

| รายการ | เพศ | |
|--|-----------------|-------------------|
| | ชาย | หญิง |
| ค่าสินค้าจำเป็น | | |
| ค่าเครื่องแต่งกาย/เครื่องประดับและเครื่องสำอาง | 500-1,000 บาท | 2,000-3,000 บาท |
| ค่าสินค้าฟุ่มเฟือย | | |
| ค่านูหรี | ไม่เกิน 500 บาท | ไม่มี |
| ค่าเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ | 2,000-3,000 บาท | ไม่เกิน 1,000 บาท |
| ค่าใช้บริการร้านอินเทอร์เน็ตหรือเกมส์ออนไลน์ | 500-1,000 บาท | 300-500 บาท |

ตาราง 10 แสดงร้อยละค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัยของนักศึกษา

| รายการ | มี | | ไม่มี | |
|------------------------|-------|--------|-------|--------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายด้านหอพัก | 81 | 30.80 | 182 | 69.20 |
| รวมจำนวนทั้งหมด | | 263 | | |
| รวมร้อยละ | | | 100 | |

ตาราง 11 จำนวนรายรับและรายจ่ายเฉลี่ยของนักศึกษา

| จำนวนรายรับเฉลี่ย | จำนวนรายจ่ายเฉลี่ย |
|-------------------|--------------------------------|
| ต่ำกว่า 5,000 บาท | น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท |
| 5,001-7,000 บาท | น้อยกว่าหรือเท่ากับ 7,000 บาท |
| 7,001-10,000 บาท | น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท |
| 10,000 บาทขึ้นไป | น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท |

ตาราง 12 แสดงค่าร้อยละจำนวนเงินออมของนักศึกษา

| จำนวนเงินออมของนักศึกษา | จำนวนคน (ชุด) | ร้อยละ |
|-------------------------|---------------|--------|
| ไม่เกิน 500 บาท | 142 | 54 |
| 501-1,000 บาท | 67 | 22.5 |
| 1,001-1,500 บาท | 28 | 10.6 |
| 1,501 ขึ้นไป | 26 | 9.9 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 13 แสดงค่าร้อยละความคิดเห็นเรื่องการออม

| ความคิดเห็นเรื่องการออม | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย | รวม |
|------------------------------|----------|-------------|-----|
| ควรมีการออมเงินในวัยนักศึกษา | 252 | 11 | 263 |
| | 95.8 | 4.2 | 100 |

ตาราง 14 แสดงค่าร้อยละความพึงพอใจเรื่องเงินออมในแต่ละเดือน

| ความพึงพอใจในเรื่องการออม | พอใจ | ไม่พอใจ | รวม |
|---------------------------|------|---------|-----|
| ความพึงพอใจในจำนวนเงินออม | 221 | 42 | 263 |
| | 42 | 16 | 100 |

ตาราง 15 แสดงค่าร้อยละวัตถุประสงค์การออมเงินของนักศึกษา

| วัตถุประสงค์ | ร้อยละ |
|----------------------------|------------|
| เพื่อเป็นทุนการศึกษา | 24.46 |
| เพื่อสิ่งของที่ต้องการ | 30.14 |
| เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน | 32.09 |
| เพื่อการประกอบอาชีพ | 13.31 |
| รวม | 100 |

ตาราง 16 แสดงค่าร้อยละวิธีการออมเงินของนักศึกษา

| วิธีการออมเงิน | จำนวนคน (ชุด) | ร้อยละ |
|-------------------------|---------------|------------|
| หยอดกระปุกออมสิน | | |
| รายวัน | 98 | 37.26 |
| รายสัปดาห์ | 28 | 10.65 |
| รายเดือน | 14 | 5.32 |
| รวบรวมฝากธนาคาร | | |
| รายวัน | 11 | 4.18 |
| รายสัปดาห์ | 26 | 9.89 |
| รายเดือน | 86 | 32.70 |
| รวม | 263 | 100 |
| ออมเงินก่อนการใช้จ่าย | 79 | 30 |
| ออมหลังจากการใช้จ่าย | 184 | 70 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 17 แสดงค่าร้อยละปัญหาของการออม

| รายการ | จำนวนคน (ชุด) | ร้อยละ |
|------------|---------------|--------|
| มีปัญหา | 55 | 20.9 |
| ไม่มีปัญหา | 208 | 79.1 |
| รวม | 263 | 100 |

ตาราง 18 แสดงรายรับและจำนวนเงินออมของนักศึกษา

| รายรับ | เงินออม |
|-------------------|-----------------|
| ไม่เกิน 5,000 บาท | ไม่เกิน 500 บาท |
| 5,001-7,000 บาท | 501-1,000 บาท |
| 7,001-10,000 บาท | 1,001-1,500 บาท |
| 10,000 บาทขึ้นไป | 1,501 บาทขึ้นไป |

อภิปรายผล

การศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิครั้งนี้ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมาย 1) เพื่อศึกษาความคิดเห็นที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินของนักศึกษา คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิโดยการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์พระนครศรีอยุธยาหัตถ์ตรา จำนวน 263 คน ซึ่งแบบสอบถามมี 4 ส่วน นั่นคือ ส่วนการสอบถามข้อมูลทั่วไปของนักศึกษา ส่วนการสอบถามข้อมูลรายรับ รายจ่ายเฉลี่ยของนักศึกษา ทศนคติเกี่ยวกับการออมของนักศึกษา และส่วนสุดท้ายคือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการออม

ข้อมูลทั่วไปของนักศึกษา

นักศึกษาคณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ ศูนย์พระนครศรีอยุธยาหัตถ์ตราส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง

ข้อมูลรายรับของนักศึกษา

1) แหล่งรายรับที่นักศึกษาได้มาสามารถแบ่งออกเป็น 6 กลุ่มคือ

กลุ่มที่ 1 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองเพียงอย่างเดียว มีจำนวนทั้งหมด 154 คน กลุ่มที่ 2 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากการทำงานพิเศษ มีจำนวนทั้งหมด 30 คน กลุ่มที่ 3 นักศึกษาที่มีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีจำนวนทั้งหมด 46 คน กลุ่มที่ 4 นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษเพียงอย่างเดียว มีจำนวนทั้งหมด 3 คน กลุ่มที่ 5 นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีจำนวนทั้งหมด 4 คน กลุ่มที่ 6 นักศึกษาที่มีรายได้จาก 3 แหล่ง รวมกัน มีจำนวนทั้งหมด 26 คน

2) นักศึกษาส่วนใหญ่คือ 115 คน มีรายได้อยู่ที่ไม่เกิน 5,000 บาท จากผู้ปกครองเพียงอย่างเดียว หรือมีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากการทำงานพิเศษ หรือมีรายได้จากผู้ปกครองรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา หรือมีรายได้จากการทำงานพิเศษเพียงอย่างเดียว หรือมีรายได้จากการทำงานพิเศษรวมรายได้จากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา รวมทั้งมีรายได้จาก 3 แหล่ง รวมกัน

3) ปัญหาด้านการเงินส่วนใหญ่ของผู้ปกครองที่นักศึกษาทราบคือ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในบ้านมากกว่าจ่ายรับ ปัญหาหนี้สินต่างๆ และจำนวนบุตรที่ค่อนข้างมาก

ข้อมูลรายจ่ายของนักศึกษา

ค่าใช้จ่ายโดยมากจะเป็นค่าใช้จ่ายที่ถือได้ว่าเป็นปัจจัยที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัยคือ ค่าหอพัก ค่าน้ำค่าไฟ ค่าอาหารและเครื่องดื่ม ค่าเครื่องแต่งกาย เครื่องประดับ เครื่องสำอาง และค่าเดินทาง นอกจากนี้จากความสัมพันธ์ของข้อมูลทั่วไปของนักศึกษาพบว่า มีปัจจัยหลายอย่างที่มีผลต่อความแตกต่างในประเภทค่าใช้จ่ายของนักศึกษาแต่ละคน อาทิเช่น เพศ อายุ จากข้อมูลพบว่านักศึกษาหญิงมีช่วงจำนวนของค่าใช้จ่าย ในเรื่องค่าเครื่องแต่งกาย/เครื่องประดับหรือเครื่องสำอางมากกว่านักศึกษาชายประมาณ 2 เท่า แต่ในด้านค่าใช้จ่ายสินค้าฟุ่มเฟือยคือ ค่าบุหรี่ยุค ค่าเครื่องดื่มประเภทแอลกอฮอล์ และค่าใช้บริการร้านอินเทอร์เน็ตหรือเกมส์ออนไลน์ นักศึกษาชายจะใช้มากกว่านักศึกษาหญิง ที่อยู่อาศัยเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการใช้จ่ายของนักศึกษา และพบว่านักศึกษาที่มีระดับรายรับต่ำก็จะมีรายจ่ายต่ำ นักศึกษาที่มีรายรับสูงก็จะมีรายจ่ายสูงตามไปด้วย

ข้อมูลและทัศนคติเกี่ยวกับการออม

1) เงินออมเฉลี่ยต่อเดือน

นักศึกษาส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อเดือนในอัตราเฉลี่ยที่ค่อนข้างต่ำ ซึ่งสาเหตุ เนื่องจากนักศึกษามีจำนวนรายจ่ายที่ไม่แตกต่างจากรายรับมากนักจึงส่งผลให้ศึกษาส่วนมากมีจำนวนเงินออมในระดับที่ค่อนข้างต่ำตามรายรับและรายจ่ายในแต่ละเดือน

2) ทัศนคติเกี่ยวกับการออม

นักศึกษาร้อยละ 95.8 เห็นด้วยควรมีการออมเงินในวัยของตนเอง นักศึกษาร้อยละ 42 ที่มีความพอใจในจำนวนเงินออมในแต่ละเดือนของตนเองนักศึกษาที่มีการออมเงินไว้เป็นค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉินร้อยละ 32.09 และออมโดยการเหลือจากค่าใช้จ่ายและนำไปหยอดกระปุกออมสินรายวัน

สรุป

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออกเงินของนักศึกษา พบว่าปัจจัยที่ส่งผลมากที่สุดคือ ปัจจัยทางด้านรายได้และรายจ่าย ซึ่งรายได้จากผู้ปกครองอย่างเดียว 154 คน ร้อยละ 58.55 จากผู้ปกครองและทำงานพิเศษ 30 คน ร้อยละ 11.41 จากผู้ปกครองและกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา 46 คน ร้อยละ 17.49 จากการทำงานพิเศษเพียงอย่างเดียว 3 คน ร้อยละ 1.14 จากการทำงานพิเศษและกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา 4 คน ร้อยละ 1.52 จากทั้ง 3 แหล่ง 26 คน ร้อยละ 9.89 และค่าใช้จ่ายคือ ค่าเดินทางค่าหอพักค่าน้ำ/ค่าไฟค่าอาหารและเครื่องดื่มค่าเครื่องแต่งกาย/เครื่องประดับ/เครื่องสำอางค่ายารักษาโรคค่าใช้จ่ายในการพบแพทย์ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาค่าสินค้าอุปโภคค่าบุหรี่ยุคเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ค่าใช้จ่ายบริการ อินเทอร์เน็ต/เกมส์ออนไลน์ดูหนัง/ฟังเพลง/ท่องเที่ยวกลางคืน ร้านเหล้า/ผับ/บาร์ซึ่งสอดคล้องจากการศึกษา กฤตภาส เลิศสงครามบุคคลทั่วไปยอมต้องมีรายได้เป็นของตนเองอาจจะมากหรือน้อยนั้นก็แตกต่างกันไปตามปัจจัยหลายๆอย่างและรายได้ที่เราได้รับมานั้นก็ต้องมีการใช้จ่ายออกไปในชีวิตประจำวันทั้งในด้านการอุปโภคและบริโภคสินค้าตามความจำเป็นหรือความต้องการของบุคคลนั้นๆและเมื่อถึงช่วงระยะเวลาหนึ่งบุคคลย่อมมีความคิดที่จะสะสมเงินไว้เพื่อเป้าหมายต่างๆตามความต้องการของบุคคลนั้นๆซึ่งเงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองหรือลงทุนทำธุรกิจในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยที่สำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิตประจำวัน หลักการออมเงินโดยทั่วไป จะสามารถเกิดขึ้นได้เมื่อ

รายได้มากกว่ารายจ่ายซึ่งเงินส่วนที่เหลือจากรายได้นั้นจะเรียกว่า เงินออม และทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคลนั้น อาจทำได้โดยการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น หรือ ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปก็จะทำให้มีเงินออมได้มากขึ้นเช่นกัน จะเห็นได้ว่าปัจจัยของเงินออมจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนรายได้และความจำเป็นการใช้จ่ายในแต่ละบุคคลซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของสิรินดา กลิ่นจันทร์หอม

ข้อเสนอแนะ

1. ควรปลูกจิตสำนึกและสร้างวินัยในการออมให้แก่นักศึกษา
2. ควรมีการสนับสนุนให้นักศึกษารายได้จากการทำงานพิเศษเพื่อการใช้จ่ายและการเก็บออม

เอกสารอ้างอิง

- กฤตภาส เลิศสงคราม (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทห้างสรรพสินค้า. สารนิพนธ์.ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์:บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). "การออม และการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน". สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- พิชญ์ ปัญญา. (2554). การออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- วรวุฒิ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ (2551). ปัจจัยกำหนดการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย. กรุงเทพฯ ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. (2550). "ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้าง"สถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร"
- สิรินดา กลิ่นจันทร์หอม (2555). พฤติกรรมการออมเงินของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ทฤษฎีการออม เข้าถึงข้อมูล ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2555 จาก <http://tea.gspa-buu.net/library/is/mpa47/4793543.pdf>