

แบบจำลองสมการโครงสร้างพฤติกรรมออม โดยใช้ตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุ
และตัวชี้วัดหลายตัว (MIMIC): กรณีศึกษา คน Gen Y จังหวัดลพบุรี

STRUCTURAL EQUATION MODELING OF SAVING BEHAVIOR USING MULTIPLE
INDICATORS AND MULTIPLE CAUSAL VARIABLES (MIMIC): A CASE STUDY OF
GENERATION Y IN LOPBURI PROVINCE

เขมิกา สงวนพวก
Khemika Sa-nguanpuak

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเทพสตรี
Faculty of Management Science, Thepsatri Rajabhat University

E-mail khemika.s@lawasri.tru.ac.th

Received September 10,2025
Revised November 27,2025
Accepted December 24,2025

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี และ 2) เพื่อประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัวที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี กลุ่มตัวอย่างได้แก่ คน Gen Y จังหวัดลพบุรี จำนวน 679 คน ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นตอนเดียว คือ การเก็บรวบรวมข้อมูลใน 11 อำเภอ จังหวัดลพบุรี ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว

ผลการวิจัย พบว่า 1) ผู้เข้าร่วมมีองค์ประกอบของพฤติกรรมการออม และ 2) ความสัมพันธ์เชิงสาเหตุระหว่างโครงสร้างของการทดสอบแบบจำลองตัวแปรแฝง ลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้เข้าร่วมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมดังกล่าว คือ 1) เพศ 2) สถานภาพสมรส 3) ระดับการศึกษา 4) อาชีพ และ 5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลทางตรงต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ซึ่งการวิเคราะห์แบบจำลองตามทฤษฎีสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ $\chi^2 = 279.267$, $df = 131$, $p = 0.000$, $\chi^2/df = 2.131$, $GFI = 0.992$, $AGFI = 0.987$, $RMSEA = 0.024$, $SRMR = 0.024$

คำสำคัญ

แบบจำลองสมการโครงสร้าง พฤติกรรมการออม คน Gen Y

ABSTRACT

The research aimed to confirmatory factor analysis of saving behavior of generation y in Lopburi province and evaluate the performance of The Multiple-Indicator Multiple-Cause (MIMIC) model impact to saving behavior of generation y in Lopburi province. The sample group consisted of 679 Gen Y people in Lopburi Province using a single-stage random sampling method, which was data collection in 11 districts of Lopburi Province. A questionnaire was used as the research tool. The statistics used in data analysis were multiple indicators and multiple causal variables (MIMIC).

The results of the research revealed that 1) the participants had a component of saving behavior of generation y in Lopburi province and 2) the causal relationship between the structure of the latent variable model test. It was found that the demographic characteristics of the participants that affected the saving behavior of generation y in Lopburi province were 1) gender 2) marital status 3) level of education 4) occupation, and 5) average monthly income. It has a direct effect on saving behavior of generation y in Lopburi province. The model fit with the empirical data of chi-square statistic: $\chi^2 = 91.821$, $df = 48$, $p = 0.001$, $\chi^2/df = 1.91$, $GFI = 0.993$, $AGFI = 0.989$, $RMSEA = 0.021$, $SRMR = 0.013$.

Keywords

Structural equation modeling, Behavior of saving, Generation Y

ความสำคัญของปัญหา

เจนเนอร์ชันวาย (Gen Y) หรือ มิลเลนเนียลส์ หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 ถึง พ.ศ. 2537 (ค.ศ. 1980-1994) (University of Southern California, 2025) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 32 จากประชากรทั้งโลก โดยมีเจนเนอร์ชันวายในทวีปเอเชียจำนวนมากกว่า 1 พันล้านคน ปัจจุบันเจนเนอร์ชันวายของประเทศไทยได้เข้าสู่ยุคสังคมสูงวัยเริ่มในปี พ.ศ. 2548 (กัญจนิกข์ กำเนิดเพ็ชร์, 2565) กลุ่มนี้ถือเป็นกลุ่มคนที่มีอิทธิพลต่อการพัฒนาประเทศ พวกเขาเป็นกลุ่มคนวัยทำงานที่ขับเคลื่อนสังคมและประเทศชาติ ลักษณะเด่นของเจนเนอร์ชันวาย คือเป็นคนเปิดเผยและมั่นใจในตัวเอง พวกเขาใช้เงินซื้อของเพื่อความสุขและใช้ชีวิตในแบบของตัวเอง (วรารัณดา จิตราภรณ์, 2566) ดังนั้นเจนเนอร์ชันวายจึงชอบแบ่งปันงานอดิเรกและรูปภาพบนโซเชียลมีเดีย ค้นหาไลฟ์สไตล์แปลกใหม่ ท่องเที่ยวไปในสถานที่ต่าง ๆ และเล่นกีฬาเอ็กซ์ตรีม ทำயที่สุดพวกเขาไม่ค่อยคิดถึงอนาคตมากนัก และมักจะเป็นหนี้เพื่อความสุข (กลางใจ แสงวิจิตร และคณะ, 2565) รายงานเศรษฐกิจโลกเปิดเผยว่าค่าจ้างทั่วโลกของคน Gen Y โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร และญี่ปุ่น รายได้ลดลงเมื่อเทียบกับคนรุ่นก่อน (พศิน ธรรมทวีวุฒิ และภัทรกิตต์ เนตินิยม, 2566) โดยปี พ.ศ. 2556 คนรุ่นมิลเลนเนียลส์ (Gen Y) มีรายได้เฉลี่ยต่ำกว่าคน Gen X ถึง ร้อยละ 43 ในปี พ.ศ. 2538 ซึ่งเป็นช่วงที่คน Gen X อยู่ในช่วงพัฒนาการทางประชากรศาสตร์ที่ใกล้เคียงกัน

สาเหตุหลักมาจากภาวะเศรษฐกิจ หนี้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และค่าที่อยู่อาศัยที่สูงกว่าการเติบโตของ รายได้ คน Gen Y ชะลอการแต่งงานและไม่สนใจซื้อบ้าน (อนันตญา มะลิหอม, 2567) ไม่เพียงแต่ ทัศนคติต่อการแต่งงานและชีวิตครอบครัวที่เปลี่ยนไปเท่านั้น แต่ยักรวมถึงเงินไม่พอสำหรับการเริ่มต้น ชีวิตคู่หรือซื้อบ้านอีกด้วย (สุดาภรณ์ อรุณดี, อนันต์ ธรรมชาลัย และแพรวพลอย สิทธิภรณ์, 2566) สำหรับคนรุ่น Gen Y ในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุว่า คนไทยมีหนี้สินตั้งแต่ อายุยังน้อย เป็นสาเหตุของหนี้เสียจำนวนมาก นอกจากนี้ หนี้สินของพวกเขายังไม่ลดลงเมื่อใกล้ เกษียณอายุ หนี้สินส่วนใหญ่ของกลุ่มคนรุ่นใหม่มีสาเหตุมาจากหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งมีความเสี่ยงสูงต่อการผิดนัดชำระหนี้ (พัชรี สิทธิโอฬารสกุล และมะดาโอะ สุหลง, 2565) ศูนย์ วิเคราะห์ TMB Analytics (2562) ได้วิเคราะห์พฤติกรรมการเงินของ Gen Y ส่วนใหญ่มีความฝึน อยากรสร้างอนาคตที่ดีและมั่นคงก่อนอายุ 40 ปี คืออยากมีบ้าน ร้อยละ 48 มีรถ ร้อยละ 22 และเงิน ออม ร้อยละ 13 แต่ในความเป็นจริง เมื่อวิเคราะห์โดยใช้ข้อมูลจากการศึกษา พบว่ามียอดค่าใช้จ่ายใน กลุ่มสินค้า “ของมันต้องมี” ร้อยละ 69 ขณะที่รายการซื้อบ้าน ซื้อรถที่เป็นความฝึนมีสัดส่วนลดลง มาก รวมถึงสัดส่วนเงินออมไม่ถึง ร้อยละ 10 รวมทั้งยังพบพฤติกรรมการซื้อของ Gen Y มักซื้อ สินค้าตามเทรนด์ และร้อยละ 70 หรือราว 10 ล้านคน ที่มีเงินไม่พอซื้อ ทำให้ครึ่งหนึ่งหรือ 5 ล้านคน ที่ต้องสร้างหนี้เพื่อตอบโจทย์ตามเทรนด์ “ของมันต้องมี” แต่เมื่อเจาะลึกลงไปถึงพฤติกรรมทาง การเงินและทัศนคติ ยังพบอีกว่า Gen Y ที่มีพฤติกรรมการใช้จ่าย “ของมันต้องมี” มีสัดส่วนน้อยกว่า กลุ่มที่ให้ความสำคัญกับเรื่องของเงินเก็บ โดยสัดส่วน Gen Y ที่เก็บเงิน ร้อยละ 53 ส่วน ร้อยละ 47 ที่ มักจะจ่ายไปกับสินค้าไม่จำเป็น แต่ถึงแม้ว่าจะเป็นสัดส่วนน้อยกว่าอีกกลุ่มหนึ่ง แต่ก็มีจำนวนสูงถึง 6.8 ล้านคน จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญในการปรับทัศนคติหรือเปลี่ยนพฤติกรรมคนกลุ่มนี้ด้วย เช่นกัน เนื่องจากคนกลุ่ม Gen Y นี้ เริ่มเข้าสู่การทำงานในองค์กรมากขึ้น พวกเขามีพฤติกรรม และ ความต้องการด้านการทำงานในแบบฉบับของตนเอง ซึ่งจะแตกต่างจากบุคลากรเจนเนอร์ชั่นอื่นใน องค์กรที่สามารถทำงานภายใต้การถูกสั่งได้ดี (ธารทิพย์ พจน์สุภาพ และคณะ, 2568) ดังนั้นการ เรียนรู้เพื่อรู้จัก และเข้าใจคน Gen Y อย่างลึกซึ้ง เพื่อพัฒนาให้เขาใช้ศักยภาพที่มีอย่างถูกต้อง และ อย่างเต็มที่ถือเป็นเรื่องที่สำคัญเป็นอย่างยิ่ง (ปริญนันท์ ช่วยบุตตา และธนินท์รัฐ รัตนพงศ์ภิญโญ, 2566) การทำความเข้าใจพฤติกรรมกรออมของคน Gen Y จึงเป็นเรื่องที่น่าสนใจ โดยพฤติกรรมกร ออมกับผลการศึกษานี้สามารถใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการส่งเสริมผลประโยชน์ด้านการออมของคน Gen Y ได้ การออมเป็นองค์ประกอบสำคัญต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์ มีปัจจัยสำคัญหลายประการที่ มีอิทธิพลต่อการออม (วนิดา จำลองพันธ์, 2568)

อย่างไรก็ตามงานวิจัยส่วนใหญ่มักอยู่ในเขตเมืองหลวงหรือภาพรวมของประเทศ การศึกษาที่ เจาะจงกลุ่ม Gen Y ในจังหวัดลพบุรี จะทำให้ได้ข้อมูลเชิงลึกที่สะท้อนบริบททางสังคมและเศรษฐกิจ ของพื้นที่ ซึ่งอาจแตกต่างจากพื้นที่อื่น ๆ ทั้งนี้ผู้วิจัยต้องการใช้แบบจำลองสมการโครงสร้างแบบ MIMIC (Multiple Indicators and Multiple Causal Variables) ซึ่งเป็นเทคนิคการวิเคราะห์ที่ ยืดหยุ่นและมีประสิทธิภาพ ที่สามารถวิเคราะห์ความสัมพันธ์ที่ซับซ้อนระหว่างตัวแปรสาเหตุหลายตัว (ปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์ เช่น เพศ สถานภาพสมรส การศึกษา) ที่ส่งผลต่อตัวแปรแฝง (พฤติกรรม การออม) ซึ่งแสดงออกมาผ่านตัวชี้วัดหลายด้าน (ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง แรงจูงใจ และ

องค์ความรู้) ได้พร้อมกัน อีกทั้งการใช้โมเดลนี้กับพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y ในบริบทของไทย ยังไม่แพร่หลาย

ด้วยเหตุนี้ ผู้วิจัยจึงมีความประสงค์ที่จะศึกษาในเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี โดยจะศึกษาเกี่ยวกับตัวชี้วัดหลายตัว คือปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี โดยมีแนวคิดในการวิจัยที่เป็นตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุ จำแนกตามเพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ว่ามีความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใดต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี การที่ผู้วิจัยเลือกจังหวัดลพบุรี และใช้แบบจำลอง MIMIC กับการวิจัยครั้งนี้ คือ 1) การศึกษาเฉพาะถิ่นทำให้ได้ข้อมูลเชิงลึกที่สะท้อนถึงบริบทที่แตกต่างจากงานวิจัยในเขตเมืองใหญ่ ข้อมูลที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปปรับใช้เพื่อวางแผนและส่งเสริมพฤติกรรมกรรมการออมในระดับท้องถิ่นได้ดีกว่าการใช้ผลวิจัยในภาพรวม และ 2) พฤติกรรมการออม ไม่ใช่สิ่งที่วัดได้โดยตรง การใช้เทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูลด้วย MIMIC จะทำให้สามารถเชื่อมโยงสาเหตุ และตัวชี้วัด ของการออมไปพร้อมกัน ทำให้ผลการวิเคราะห์มีความน่าเชื่อถือทางสถิติสูงขึ้น ด้วยเหตุผลดังกล่าวผู้วิจัยจึงประสงค์ศึกษาและใช้แบบจำลองสมการโครงสร้างแบบ MIMIC โดยข้อมูลที่ได้จากการศึกษาสามารถปรับใช้ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กระตุ้น ผลักดัน สนับสนุนพฤติกรรมกรรมการออมให้กับประชากรรุ่นใหม่ ระดับท้องถิ่นหรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมพฤติกรรมกรรมการออม และการลงทุนในกลุ่ม Gen Y ในพื้นที่ลพบุรี นำมากำหนดนโยบายและกลยุทธ์ส่งเสริมการออม การพัฒนาโครงการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการเงิน และผลงานวิจัยนี้ยังสามารถเป็นพื้นฐานในการศึกษาวิจัยต่อเนื่องในบริบทของพื้นที่อื่น ๆ หรือในกลุ่มประชากรที่มีลักษณะแตกต่างกัน เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ครอบคลุมและลึกซึ้งยิ่งขึ้นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี
2. เพื่อประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัวที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี

สมมติฐานการวิจัย

H1: ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

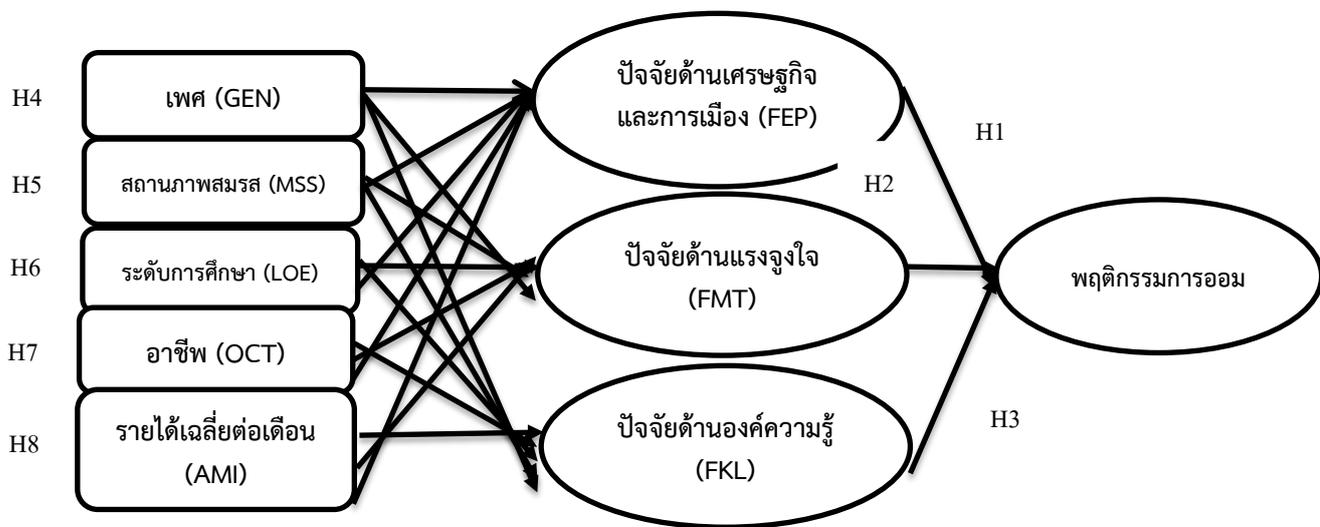
H2: ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

H3: ปัจจัยด้านองค์ความรู้ ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

H4 - H8: ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ คือ เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

กรอบแนวคิดในการวิจัย

กรอบแนวคิดในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ค้นคว้า ทบทวนวรรณกรรม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยจึงนำมาสร้างเป็นกรอบแนวคิดในการวิจัยครั้งนี้ โดยมีเหตุผลในการเลือกตัวแปรที่สำคัญซึ่งได้รับการสนับสนุนจากงานวิจัยในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของญาณิกา ตระกูลกำจาย และคณะ (2567) ที่ชี้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง เช่นเดียวกับ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) ที่ชี้ให้เห็นว่าความเชื่อมั่นในสถาบันของรัฐเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมของคนรุ่นใหม่ สำหรับปัจจัยด้านแรงจูงใจ ถูกนำมาใช้ในกรอบแนวคิดเนื่องจากสอดคล้องกับงานวิจัยของรัชณี ปรีชา และปานแก้วตาลัคนาวานิช (2561) ซึ่งพบว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) พบว่าปัจจัยเชิงพฤติกรรมศาสตร์ เป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ เลือกมาเป็นส่วนหนึ่งของกรอบแนวคิดเนื่องจากงานวิจัยของรณกร กิติพชรเดชาธร และอัครวลัักษณ์ ราชพลสิทธิ์ (2564) พบว่าองค์ประกอบด้านความรู้เกี่ยวกับการออม มีอิทธิพลสูงสุดต่อพฤติกรรมการออมเชิงประจักษ์ของแรงงานในภาคอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลการศึกษาของ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) ที่ยืนยันว่าปัจจัยด้านการศึกษา ความรู้ความเข้าใจทางการเงินเป็นตัวแปรที่ส่งผลต่อการออมของคน Gen Y แสดงดังภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัยจากการวิเคราะห์องค์ประกอบ

นิยามศัพท์

แบบจำลองสมการโครงสร้าง หมายถึง แบบจำลองที่ถูกนำมาจากเทคนิคทางสถิติที่อนุญาตให้ตรวจสอบชุดของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระตั้งแต่หนึ่งตัวขึ้นไปกับตัวแปรตามตั้งแต่หนึ่งตัวแปรขึ้นไป ทั้งตัวแปรอิสระและตัวแปรตามสามารถเป็นได้ทั้งแบบต่อเนื่องและไม่ต่อเนื่อง และสามารถเป็นได้ทั้งปัจจัยหรือตัวแปรที่วัด

พฤติกรรมกรอม หมายถึง การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่าย ที่จะช่วยให้ผู้ออมมีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

คน Gen Y หมายถึง Generation Y หรือ Gen Y ซึ่งเรียกอีกชื่อหนึ่งว่า Millennials เป็นเจนเนอเรชันที่เกิดขึ้นต่อจาก Gen X หรือคนที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2523-2537 (ค.ศ. 1980-1994)

การทบทวนวรรณกรรม

ผู้วิจัยได้ทบทวนวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสู่การค้นหาค้นหาช่องว่างการวิจัย (Research Gap) ที่จะมีส่วนในการส่งเสริมและสนับสนุนตัวแปรและองค์ประกอบที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

ญาณิกา ตระกูลกำจาย และคณะ (2567) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา จำนวน 323 คน ผลการวิจัยให้ข้อมูลเชิงลึกที่สนับสนุนกรอบแนวคิดของงานวิจัยปัจจุบันในหลายมิติ โดยสามารถวิเคราะห์ประเด็นที่สำคัญได้ดังนี้ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ การศึกษานี้ยืนยันว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณ โดยพบว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ข้อค้นพบนี้สนับสนุนการนำปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์มาพิจารณาเป็นตัวแปรสำคัญในการศึกษาพฤติกรรมกรอม ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง งานวิจัยได้แสดงให้เห็นว่าปัจจัยแวดล้อมภายนอกมีอิทธิพลโดยตรงต่อการออมเพื่อการเกษียณ โดยพบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ (ทางด้านอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย) และปัจจัยด้านการเมืองและสังคม เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งเป็นการเน้นย้ำว่าสภาวะเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางการเมืองเป็นบริบทสำคัญที่ต้องคำนึงถึงในการวิเคราะห์พฤติกรรมกรอม ปัจจัยด้านการรับรู้ ผลการศึกษาชี้ว่า ทักษะทางการเงิน และอัตราผลตอบแทน เป็นปัจจัยด้านการรับรู้ที่ส่งผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณอย่างมีนัยสำคัญ

รณกร กิติพิชเรเดชาธร และอัครลักษณ์ ราชพลสิทธิ์ (2564) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมกรอมของแรงงานในภาคอุตสาหกรรมจำนวน 458 ราย โดยใช้วิธีการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันเพื่อตรวจสอบโครงสร้างของแบบจำลองการออม ผลการศึกษาชี้ให้เห็นประเด็นสำคัญหลายประการที่สอดคล้องกับงานวิจัยนี้ โดยพบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลสูงสุดต่อพฤติกรรมกรอมเชิงประจักษ์ของกลุ่มตัวอย่างคือ องค์ประกอบด้านความรู้เกี่ยวกับการออม และองค์ประกอบด้านวัตถุประสงค์ของการออม การศึกษานี้ได้จำแนกปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมออกเป็นปัจจัยกระตุ้นภายใน เช่น การควบคุมตนเองและองค์ความรู้ และปัจจัยกระตุ้นภายนอก เช่น การสนับสนุนจากภาครัฐ ซึ่งข้อค้นพบที่

น่าสนใจคือ ปัจจัยกระตุ้นภายในมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมมากกว่าปัจจัยภายนอกอย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การที่บุคคลมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประเภทของการออม และมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน เช่น การออมเพื่อใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ จะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่สุดในการวางแผน และตัดสินใจออมเงิน นอกจากนี้งานวิจัยยังสะท้อนให้เห็นว่าพฤติกรรมการออมของคนไทยส่วนใหญ่ยังคงอยู่ในรูปแบบการออมเชิงรับ คือเน้นการฝากออมทรัพย์เป็นหลัก และมีลักษณะเป็นผู้หลีกเลี่ยงความเสี่ยง ซึ่งทำให้ขาดการต่อยอดเงินออมไปสู่การลงทุนเพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่สูงขึ้น

รัชนี ปรีชา และปานแก้วตา ลัคนาวาณิช (2561) ได้ศึกษาการตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติของกลุ่มแรงงานนอกระบบในจังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 400 คน ผลการวิจัยมีข้อค้นพบที่สำคัญคือ ปัจจัยส่วนบุคคล (ด้านประชากรศาสตร์) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ ล้วนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในส่วนของปัจจัยด้านแรงจูงใจ การศึกษาพบว่าวัตถุประสงค์ในการออมเงิน เป็นแรงจูงใจที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ตามมาด้วยปัจจัยด้านค่านิยมและสิทธิประโยชน์ทางภาษี สำหรับปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ในระดับปานกลาง และผู้ที่มีระดับความรู้มากจะมีสัดส่วนการตัดสินใจออมเงินสูงกว่าผู้ที่มีความรู้น้อยอย่างชัดเจน นอกจากนี้งานวิจัยยังยืนยันความสำคัญของปัจจัยส่วนบุคคล โดยพบว่า เพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนผู้อยู่ในอุปการะระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินทั้งหมด

Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) ได้ศึกษาปัจจัยเชิงพฤติกรรม การเงินประชากรศาสตร์ และการศึกษาที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณของคนรุ่นใหม่ (Gen Y และ Gen Z) ในประเทศโปแลนด์ โดยใช้กรอบแนวคิดทฤษฎีวงจรชีวิตเชิงพฤติกรรม (Behavioral Life-Cycle Hypothesis - BLCH) เป็นพื้นฐาน ผลการศึกษามีประเด็นสำคัญที่สนับสนุนกรอบแนวคิดของงานวิจัย ดังนี้ ปัจจัยเชิงพฤติกรรมและแรงจูงใจ การศึกษาพบว่า ความรับผิดชอบทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Responsibility) และ การควบคุมตนเอง (Self-Control) เช่น การควบคุมการใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจออมเพื่อการเกษียณของคน Gen Y ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์และสภาพแวดล้อม งานวิจัยยืนยันว่าปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์มีความสำคัญ โดยพบว่า ความน่าจะเป็นในการออมเพื่อการเกษียณจะเพิ่มขึ้นตามอายุ นอกจากนี้ยังมีข้อค้นพบที่น่าสนใจเกี่ยวกับความเชื่อมั่นในสถาบันของรัฐ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง โดยสำหรับกลุ่ม Gen Y พบว่า ยังมีความเชื่อมั่นในระบบบำนาญของรัฐน้อยลง ยังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มการออมส่วนบุคคลมากขึ้น เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้ตนเอง ปัจจัยด้านการศึกษาและองค์ความรู้ แม้ว่าในส่วนของการทบทวนวรรณกรรมจะระบุว่าความรู้และทักษะทางการเงิน ช่วยเพิ่มโอกาสในการออม แต่ผลการวิเคราะห์เชิงประจักษ์ในงานวิจัยชิ้นนี้กลับพบว่าการศึกษาด้านเศรษฐศาสตร์ไม่มีผลต่อการตัดสินใจออมอย่างมีนัยสำคัญ โดยสรุปงานวิจัยของ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) เป็นหลักฐานเชิงประจักษ์จากต่างประเทศที่ชี้ให้เห็นว่าการออมของคนรุ่นใหม่เป็นผลลัพธ์ของปัจจัยที่ซับซ้อน ทั้งปัจจัยภายใน (ความรับผิดชอบ การควบคุมตนเอง) และปัจจัยภายนอก (อายุ ความเชื่อมั่นต่อภาครัฐ) ซึ่งสนับสนุนความเหมาะสมของการใช้ตัวแปรที่หลากหลายในการศึกษาพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในบริบทของประเทศไทย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องสามารถสังเคราะห์ประเด็นได้ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น อายุ รายได้ ระดับการศึกษา และสถานภาพสมรส มีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อความเพียงพอของเงินออมและการตัดสินใจออม ข้อค้นพบนี้สนับสนุนกรอบแนวคิดของงานวิจัยในการนำปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์มาเป็นตัวแปรสาเหตุที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y
2. ปัจจัยภายใน เช่น องค์ความรู้เกี่ยวกับการออม วัตถุประสงค์ในการออมที่ชัดเจน และการควบคุมตนเอง มีผลต่อพฤติกรรมการออม ขณะเดียวกันปัจจัยภายนอก เช่น เสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การเมือง และความเชื่อมั่นในสถาบันของรัฐ ต่างเป็นบริบทสำคัญที่ต้องคำนึงถึง โดยเฉพาะในสถานการณ์ที่ความเชื่อมั่นต่อระบบรัฐลดลง บุคคลมีแนวโน้มที่จะเพิ่มการออมส่วนบุคคลมากขึ้น
3. ข้อจำกัดของพฤติกรรมการออมส่วนใหญ่ยังอยู่ในรูปแบบการฝากออมทรัพย์ หลีกเลี่ยงความเสี่ยง ซึ่งเป็นประเด็นสำคัญ เนื่องจากลักษณะการออมที่แตกต่างกันนี้ คือตัวชี้วัดที่สะท้อนระดับของพฤติกรรมการออมที่เป็นตัวแปรแฝง
4. งานวิจัยที่ผ่านมายังขาดแบบจำลองเชิงโครงสร้างที่สามารถวิเคราะห์การเชื่อมโยงของทุกมิติ ทั้งในมิติของสาเหตุ และมิติของตัวชี้วัด เข้าด้วยกัน

วิธีดำเนินการวิจัย

ในส่วนนี้ผู้วิจัยได้อธิบายตามขั้นตอน ได้แก่ ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล การเก็บรวบรวมข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ คน Gen Y จังหวัดลพบุรี ที่เป็นผู้ตอบแบบสอบถามที่เกิดปี พ.ศ. 2523-2537 (ค.ศ. 1980-1994) ที่พักอาศัยในจังหวัดลพบุรี ซึ่งเป็นกลุ่มประชากร อายุ 31-45 ปี ซึ่งมีจำนวน 149,192 คน (กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย, 2567)

กลุ่มตัวอย่างที่จะเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยใช้เทคนิคการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) ซึ่งจำเป็นต้องใช้กลุ่มตัวอย่างที่มีขนาดใหญ่พอสมควร ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจากหลัก (Kyriazos, 2018) ที่ระบุว่า การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันต้องมีกลุ่มตัวอย่างน้อย 5-20 คนต่อ 1 พารามิเตอร์ในแบบจำลอง และทฤษฎีที่ระบุว่า การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันควรมีกลุ่มตัวอย่าง อย่างน้อย 400 คน ดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดกลุ่มตัวอย่างสำหรับการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน เท่ากับ $26 \times 20 = 520$ เพื่อป้องกันความไม่ครบถ้วนของข้อมูล จึงใช้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 679 คน กล่าวได้ว่าเป็นขนาดตัวอย่างที่ดี ซึ่งกลุ่มตัวอย่างควรมีจำนวน 20 เท่าของตัวแปรสังเกตได้ ซึ่งตัวแปรสังเกตได้มีจำนวนทั้งสิ้น 26 รายการ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง มีตัวแปรสังเกต 10 รายการ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ มีตัวแปรสังเกต 8 รายการ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ มีตัวแปรสังเกต 8 รายการ ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบขั้นตอนเดียว คือการเก็บรวบรวมข้อมูลใน 11 อำเภอ จังหวัดลพบุรี ซึ่งเป็นเกณฑ์การคัดเลือกเบื้องต้นและการวิจัยครั้งนี้เป็นไปตามกระบวนการจริยธรรมการวิจัยในมนุษย์ โดยผู้เข้าร่วมทั้งหมดให้ความสมัครใจร่วมโครงการและให้ความยินยอมก่อนที่จะกรอกข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ ใช้ระยะเวลาเก็บรวบรวมข้อมูลระหว่างเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2568 – เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2568

2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

มีการดำเนินการหลายขั้นตอน ได้รับการพัฒนาโดย Mpaata, Koskei & Saina (2020) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณค่าของตนเอง ประกอบด้วย 26 รายการ ซึ่งทุกข้อคำถามเป็นคำถามเชิงนิมิต (Positive) โดยแบบสอบถามมีมาตราส่วน Likert 5 จุด คือ 1 ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง ถึง 5 เห็นด้วยอย่างยิ่ง เป็นเครื่องมือที่สะท้อนถึงพฤติกรรมการออมและทราบถึงความคิดเห็นของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ที่มีต่อพฤติกรรมการออม ผู้วิจัยมีการทบทวนวรรณกรรมอย่างละเอียดเพื่อประเมินระดับทั่วไปทั้งหมดเกี่ยวกับเครื่องมือที่นำมาใช้กับผู้เข้าร่วม โดยเครื่องมือทั้งหมดผ่านการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา โดยหาค่าดัชนีความสอดคล้องกันระหว่างข้อคำถามแต่ละข้อกับจุดประสงค์ (Index of Item – Objective Congruence หรือ IOC) จากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน และทดลองเก็บแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อประเมินค่าเบื้องต้นของมาตราส่วนและทดสอบว่าแต่ละคนเข้าใจคำอธิบายรายการหรือไม่ ผลการวิเคราะห์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเข้าใจคำอธิบาย โดยมีการทดสอบค่า Cronbach Alpha ทั้งฉบับรวม 3 ปัจจัย ($\alpha = 0.890$) ภาพรวมของ $X^2 = 3.84$ (อยู่ในระดับความคิดเห็นที่ดี) และ S.D. = 0.791 และวิเคราะห์แต่ละปัจจัยได้ค่า Cronbach alpha ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง จำนวน 10 รายการ ($\alpha = 0.889$) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ จำนวน 8 รายการ ($\alpha = 0.900$) และปัจจัยด้านแรงจูงใจ จำนวน 8 รายการ ($\alpha = 0.897$) ผ่านเกณฑ์มาตรฐาน คือสูงกว่า 0.700 (Forero, 2024)

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การออกแบบการวิจัยเชิงปริมาณในรูปแบบของการสำรวจข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง (Survey Research) การสุ่มแบบขั้นตอนเดียว (Single-Stage Cluster) ของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี การเก็บรวบรวมข้อมูลใน 11 อำเภอ จังหวัดลพบุรี ผู้วิจัยนำแบบสอบถามฉบับนี้ไปใช้กับคน Gen Y จังหวัดลพบุรีที่เป็นผู้เข้าร่วม โดยประเมินคุณสมบัติไซโคเมตริกของพฤติกรรมการออม ด้วยการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) นักวิจัยจึงนำมาตรวจสอบความตรงเชิงโครงสร้างอีกครั้ง โดยทำการตรวจสอบโครงสร้างของปัจจัยดังกล่าว และเพื่อให้แน่ใจว่าขนาดตัวอย่างเหมาะสมสำหรับ CFA คำนวณน้ำหนักองค์ประกอบ (Factor Loading) ของแต่ละตัวแปรสังเกตได้ควรจะมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบ > 0.500 เมื่อผ่านเกณฑ์ดังกล่าว ผู้วิจัยนำไปวิเคราะห์ด้วยเทคนิคแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัวที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม

โดยเกณฑ์ของดัชนีที่บ่งบอกถึงความกลมกลืนของข้อมูลเชิงประจักษ์ของการวิเคราะห์ CFA และ MIMIC Model คือสถิติการทดสอบไคสแควร์ที่ทดสอบด้วยแบบจำลอง โดยรวมแล้วดัชนีพอดีกับค่าเฉลี่ยของ CFI และค่าความผิดพลาดในการประมาณค่าความคลาดเคลื่อนของค่า GFI ต้องมากกว่า 0.900 ถือว่าเป็นที่ยอมรับได้ แบบจำลองที่ยอมรับได้จะถูกประเมินด้วยค่า SRMR ควรน้อยกว่า 0.050 และค่า RMSEA ควรน้อยกว่า 0.050 (Shi et al., 2022)

4. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยใช้สถิติเชิงพรรณนาเพื่อทำความเข้าใจลักษณะของกลุ่มตัวอย่างกับการกรอกข้อมูลในแบบสอบถามที่สะท้อนถึงการประเมินคุณสมบัติไซโคเมตริกของ 3 ปัจจัย ได้แก่ 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง (Factors of Economic and Political: FEP) 2) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ (Factors of Motivational: FMT) และ 3) ปัจจัยด้านองค์ความรู้ (Factors of Knowledge: FKL)

โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการตรวจสอบการแจกแจงค่าความเบ้ ควรมีค่าไม่เกิน 0.50 (Demir, 2022) และค่าความโด่ง ควรมีค่าไม่เกิน 3.00 (Sawaryn, & Thorogood, 2005) และการวิเคราะห์ความสอดคล้องภายใน ความน่าเชื่อถือ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ด้วยโปรแกรมการวิเคราะห์สถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ SPSS for Window version 20.0 และการประเมินความน่าเชื่อถือของข้อมูล คือค่าเฉลี่ยความแปรปรวนที่สกัดได้ (Average Variance Extracted: AVE) ที่มีค่าสูงกว่า 0.500 และการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นรวมของตัวแปรแฝง (Composite reliability: CR) ที่ต้องมีค่ามากกว่า 0.700 (Kamranfar et al., 2023) ขณะเดียวกันการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) และการวิเคราะห์แบบจำลองตัวแปรแฝง (MIMIC Model) ใช้โปรแกรม Mplus

ผลการวิจัย

ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์เบื้องต้นโดยใช้โปรแกรม SPSS for Window version 20.0 เพื่อตรวจสอบสิ่งที่ขาดหายไปของคำตอบและเพื่อตรวจสอบลักษณะการกระจายของเครื่องมือจำนวน 26 รายการ และตรวจสอบการกระจายความสัมพันธ์ระหว่างรายการ (Multicollinearity) ความสัมพันธ์โดยรวมของแต่ละรายการ เพื่อรักษาจำนวนผู้เข้าร่วมที่ระบุไว้เดิม โดยค่าที่หายไปจะเติมด้วยค่าเฉลี่ย (Eisenbarth, 2012) โดยมีเกณฑ์ความหมายของค่าเฉลี่ย (Eriksson-Mangold, & Carlsson, 1991) ดังนี้ คะแนนเฉลี่ย 4.21–5.00 หมายถึง ระดับปฏิบัติมากที่สุด คะแนนเฉลี่ย 3.41–4.20 หมายถึง ระดับปฏิบัติมาก คะแนนเฉลี่ย 2.61–3.40 หมายถึง ระดับปฏิบัติปานกลาง คะแนนเฉลี่ย 1.81–2.60 หมายถึง ระดับปฏิบัติน้อย และคะแนนเฉลี่ย 1.00–1.80 หมายถึง ระดับปฏิบัติ น้อยที่สุด

ตัวอย่างทั้งหมด จำนวน 679 คน ประกอบด้วย 1) เพศชาย จำนวน 447 คน ร้อยละ 65.83 และเพศหญิง จำนวน 232 คน ร้อยละ 34.17 2) สถานภาพสมรส คือ โสด จำนวน 318 คน ร้อยละ 46.83 สมรส จำนวน 221 คน ร้อยละ 32.54 และหย่าร้าง จำนวน 140 คน ร้อยละ 20.63 3) การศึกษาในระดับปริญญาโท จำนวน 398 คน ร้อยละ 58.61 ระดับปริญญาตรี จำนวน 205 คน ร้อยละ 30.19 และต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 67 คน ร้อยละ 10.20 4) อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง เป็นรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 390 คน ร้อยละ 57.43 รับจ้างในภาคเอกชน จำนวน 175 คน ร้อยละ 25.77 และประกอบอาชีพส่วนบุคคล จำนวน 114 คน ร้อยละ 16.80 และ 5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 334 คน ร้อยละ 49.18 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 209 คน ร้อยละ 30.78 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 -30,000 บาท จำนวน 136 คน ร้อยละ 20.04 ตามลำดับ

ภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่มีความคิดเห็นทั้ง 3 ปัจจัย ได้แก่ 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง (\bar{X} = 3.90, S.D. = 0.592) รองลงมาปัจจัยด้านแรงจูงใจ (\bar{X} = 3.85, S.D. = 0.585) และปัจจัยด้านองค์ความรู้ (\bar{X} = 3.80, S.D. = 0.443) สามารถสรุปคือมีการกระจายตัวของตัวแปรที่เกาะกลุ่มกัน ส่งผลต่อการรับรู้ทั้ง 3 ปัจจัยที่ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้ ค่าความเบ้และค่าความโด่งของตัวแปรแฝงในแบบจำลอง ได้แก่ ตัวแปรแฝงที่มีความเบ้มากที่สุด คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 0.53 และตัวแปรแฝงที่มีความเบ้น้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ -0.38 ขณะเดียวกันตัวแปรแฝงที่มี

ความโด่งมากที่สุด คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 1.83 และความโด่งน้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านองค์ความรู้ -0.46 ความเบ้ไม่เกิน 2 และค่าความโด่งไม่เกิน 7 แสดงว่าข้อมูลมีการกระจายใกล้เคียงโค้งปกติ (Velasco, & Verma, 1998)

ทั้งนี้ ตัวแปรประชากรศาสตร์ที่ปรากฏทั้ง 5 ประเภทที่นำเข้าสู่การวิเคราะห์แบบจำลองตัวแปรแฝง มีชื่อเต็มและชื่อย่อ ดังนี้ 1) เพศ (Gender: GEN) 2) สถานภาพสมรส (Marital Status: MSS) 3) ระดับการศึกษา (Level of Education: LOE) 4) อาชีพ (Occupation: OCT) และ 5) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (Average Monthly Income: AMI) ผู้วิจัยใช้วิธี Enter Method เป็นวิธีการเลือกตัวแปรประชากรศาสตร์ที่นำมาทำนายทั้งหมด 5 ประเภท และนำไปในการวิเคราะห์แบบจำลองตัวแปรแฝง ผู้วิจัยจะต้องเป็นผู้ตัดสินใจเองว่าตัวแปรทำนายตัวใดบ้างที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรแฝงที่ควรอยู่ในแบบจำลองตัวแปรแฝง โดยที่ตัวแปรแฝงนั้นได้รับอิทธิพลจากตัวแปรภายนอกสังเกตได้หลายตัวแปรและส่งอิทธิพลไปยังตัวแปรภายในสังเกตได้หลายตัวแปร โดยเป็นตัวแปรที่สะท้อนไปสู่ตัวบ่งชี้ที่ทำนายถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ได้อย่างกว้างมากยิ่งขึ้น สำหรับการพิจารณาค่าสถิติทดสอบ ถ้ามีนัยสำคัญทางสถิติ ถือว่าตัวแปรทำนายนั้นควรอยู่ในแบบจำลองตัวแปรแฝง (McShane et al., 2019)

การวิเคราะห์เมทริกซ์สหสัมพันธ์ของพฤติกรรมการออม

การวิเคราะห์เมทริกซ์สหสัมพันธ์ พบว่า ค่าสหสัมพันธ์ของตัวแปร ได้แก่ 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง 2) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และ 3) ปัจจัยด้านองค์ความรู้ ทุกค่ามีค่าที่แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ไม่เป็นเมทริกซ์เอกลักษณะ แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวมีความสัมพันธ์กันอย่างเพียงพอที่จะนำมาวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันต่อไปได้ โดยมีการวิเคราะห์ค่า Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy = 0.536, Bartlett's Test of Sphericity: Approx. Chi-Square = 671.008, $df = 3$, $p = 0.000$ แสดงดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของพฤติกรรมการออม

ประเภทตัวแปร	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง (FEP)	ปัจจัยด้านแรงจูงใจ (FMT)	ปัจจัยด้านองค์ความรู้ (FKL)
FEP	1.000	.513**	.026
FMT	.513**	1.000	.070**
FKL	.026	.070**	1.000

Note: ** $p < 0.01$

การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA)

การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันลำดับที่ 2 ของแบบจำลองพฤติกรรมการออม คน Gen Y จังหวัดลพบุรี 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่า ค่าเฉลี่ยความแปรปรวนที่สกัดได้ (AVE) 0.539 และการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นรวมของตัวแปรแฝง (CR) 0.964 ประกอบด้วย 10 รายการ และมีน้ำหนักองค์ประกอบมีค่าเป็นบวกทุกค่า โดยมีค่าตั้งแต่ 0.645 - 0.781 2) ปัจจัยด้านแรงจูงใจ พบว่า ค่าเฉลี่ยความแปรปรวนที่สกัดได้ (AVE) 0.526 และการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นรวมของตัวแปรแฝง (CR) 0.949 ประกอบด้วย 8 รายการ และมีน้ำหนักองค์ประกอบมีค่าเป็นบวกทุกค่า โดยมีค่าตั้งแต่ 0.615 - 0.782 และ 3) ปัจจัยด้านองค์ความรู้ พบว่า ค่าเฉลี่ยความแปรปรวนที่สกัดได้ (AVE)

0.519 และการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นรวมของตัวแปรแฝง (CR) 0.945 ประกอบด้วย 8 รายการ และมีน้ำหนักองค์ประกอบมีค่าเป็นบวกทุกค่า โดยมีค่าตั้งแต่ 0.684 - 0.776 โดยการวิเคราะห์ห้องค์ประกอบเชิงยืนยันลำดับที่ 2 ของแบบจำลองพฤติกรรมมารออม พบว่า ความกลมกลืนอยู่ในเกณฑ์ที่ดีและแบบจำลองมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ $\chi^2 = 716.109$, $df = 343$, $p = 0.000$, $\chi^2/df = 2.08$, $GFI = 0.980$, $AGFI = 0.990$, $RMSEA = 0.026$, $SRMR = 0.012$ และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 แสดงดังตารางที่ 2

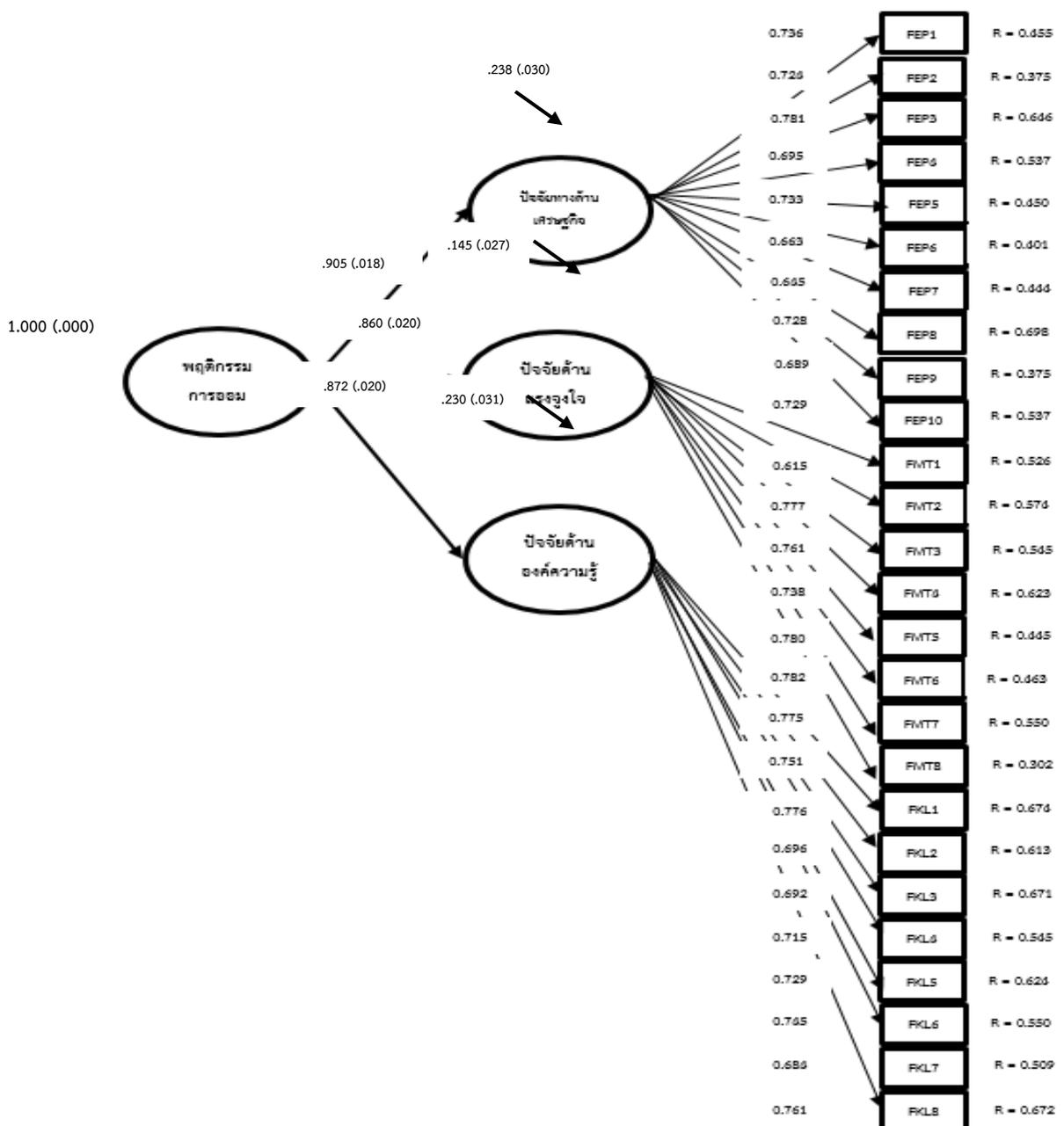
ตารางที่ 2 การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันลำดับที่ 2 ของพฤติกรรมมารออม

ชื่อตัวแปรพฤติกรรมมารออม	อักษรย่อ	ค่าน้ำหนัก องค์ประกอบ	SE	CR	AVE
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง (FEP)				0.964	0.539
	FEP 1	0.736	0.024		
	FEP 2	0.724	0.024		
	FEP 3	0.781	0.022		
	FEP 4	0.695	0.030		
	FEP 5	0.733	0.023		
	FEP 6	0.663	0.030		
	FEP 7	0.645	0.031		
	FEP 8	0.728	0.024		
	FEP 9	0.689	0.030		
	FEP 10	0.729	0.024		
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ (FMT)				0.949	0.526
	FMT 1	0.615	0.034		
	FMT 2	0.777	0.023		
	FMT 3	0.761	0.022		
	FMT 4	0.738	0.024		
	FMT 5	0.780	0.023		
	FMT 6	0.782	0.023		
	FMT 7	0.775	0.023		
	FMT 8	0.751	0.023		
ปัจจัยด้านองค์ความรู้ (FKL)				0.945	0.519
	FKL 1	0.776	0.023		
	FKL 2	0.696	0.032		
	FKL 3	0.692	0.032		
	FKL 4	0.715	0.022		
	FKL 5	0.729	0.022		
	FKL 6	0.745	0.023		
	FKL 7	0.684	0.032		
	FKL 8	0.761	0.023		

Note: ** $p < 0.01$, ค่าเฉลี่ยความแปรปรวนที่สกัดได้ (AVE), การวิเคราะห์ความเชื่อมั่นรวมของตัวแปรแฝง (CR)

จากภาพที่ 2 เมื่อพิจารณาค่าดัชนีที่สอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ พบว่าแบบจำลองตามทฤษฎีสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ทั้ง 3 ดัชนีที่ผ่านเกณฑ์ คือ $\chi^2 = 716.109$, $df = 343$, $p = 0.000$, $\chi^2/df = 2.08$, $GFI = 0.980$, $AGFI = 0.990$, $RMSEA = 0.026$, $SRMR = 0.012$

จึงสรุปได้ว่า แบบจำลองการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันลำดับที่ 2 ของพฤติกรรมกรออมมีความเหมาะสมและกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยผลการวิเคราะห์แบบจำลอง พบว่า ตัวแปรสังเกตได้ทั้ง 3 ตัว ขององค์ประกอบพฤติกรรมกรออมมีค่าน้ำหนักมากกว่า 0.05 ทุกตัว โดยค่าน้ำหนักของปัจจัยเศรษฐกิจและการเมือง (น้อยที่สุด คือ FEP 7 = 0.645 และมากที่สุด FEP 3 = 0.781) ค่าน้ำหนักของปัจจัยแรงจูงใจ (น้อยที่สุด คือ FMT 1 = 0.615 และมากที่สุด FMT 6 = 0.782) และค่าน้ำหนักของปัจจัยองค์ความรู้ (น้อยที่สุด คือ FKL 7 = 0.684 และมากที่สุด FKL = 0.776) แสดงว่าข้อมูลมีความผันแปรที่สามารถนำไปวิเคราะห์แบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว

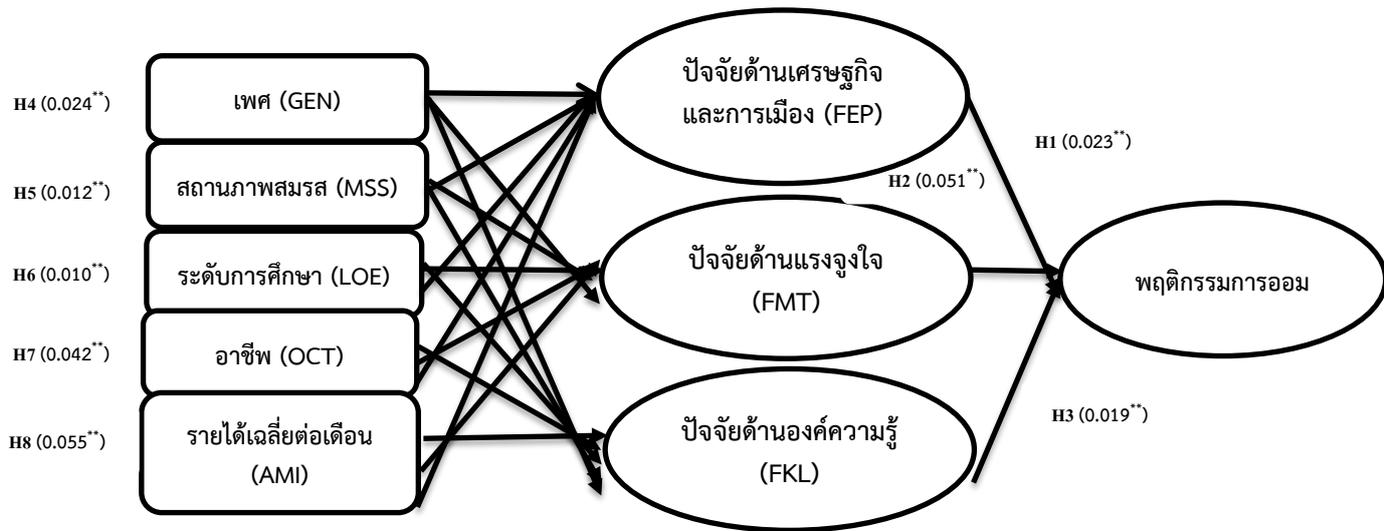


ตารางที่ 3 ความแปรปรวนของแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว

Variance (Effect to Cause Variable (X) → Effect Variable (Y)	ปัจจัย (ตัวแปรแฝง)		
	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และการเมือง	ปัจจัยด้าน แรงจูงใจ	ปัจจัยด้านองค์ ความรู้
	β (p-value)	β (p-value)	β (p-value)
เพศ (ชาย)	0.013* (0.800)	0.039** (0.067)	0.050* (0.043)
สถานภาพสมรส (โสด)	0.024** (0.000)	0.017* (0.380)	0.049* (0.050)
ระดับการศึกษา (ระดับปริญญาโท)	0.032* (0.087)	0.048* (0.010)	0.049 (0.186)
อาชีพ (รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ)	0.003* (0.686)	0.155* (0.178)	0.153 (0.085)
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (รายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 – 40,000 บาท)	0.053 (0.614)	0.052 (0.127)	0.034** (0.095)

Note: * $p < 0.05$, ** $p < 0.01$

ผลการตรวจสอบ พบว่า แบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว ที่มีความสัมพันธ์เชิงโครงสร้างของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ กับตัวแปรประชากรศาสตร์ มีค่าดังนี้ ความกลมกลืนอยู่ในเกณฑ์ที่ดีและสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยพิจารณาจากค่าประจักษ์ $X^2 = 279.267$, $df = 131$, $p = 0.000$, $X^2/df = 2.131$, $GFI = 0.992$, $AGFI = 0.987$, $RMSEA = 0.024$, $SRMR = 0.024$ แสดงดังตารางที่ 4



ภาพที่ 3 แบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัวของพฤติกรรมการออมของ Gen Y ในจังหวัดลพบุรี

ตารางที่ 4 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานการวิจัย	ผลการทดสอบ
H1: ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.023 ^{**})
H2: ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.051 ^{**})
H3: ปัจจัยด้านองค์ความรู้ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.019 ^{**})
H4: เพศ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.024 ^{**})
H5: สถานภาพสมรส ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.012 ^{**})
H6: ระดับการศึกษา ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.010 ^{**})
H7: อาชีพ ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.042 ^{**})
H8: รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ	ยอมรับ (0.055 ^{**})

Note: * $p < 0.05$, ** $p < 0.01$

จากภาพที่ 3 และตารางที่ 4 ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์อิทธิพลของแบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว (MIMIC) พบว่า

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.023^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า พฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น หากคน Gen Y สนใจปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองอย่างเป็นปัจจุบัน

ปัจจัยด้านแรงจูงใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.051^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 2 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า พฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น หากคน Gen Y สนใจปัจจัยด้านแรงจูงใจที่ทำให้เกิดการออมยิ่งขึ้น คือ เกิดความมั่นคงและปลอดภัยในการดำรงชีพที่เป็นปัจจุบันและอนาคต

ปัจจัยด้านองค์ความรู้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.019^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 3 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า พฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น หากคน Gen Y สนใจปัจจัยด้านองค์ความรู้ที่ทำให้เกิดการออมยิ่งขึ้น คือ วิธีการออมที่มีประสิทธิภาพและพฤติกรรมการอดทนต่อสิ่งกระตุ้นอื่นๆ

โดยลักษณะประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.024^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า เพศมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น

สถานภาพสมรสมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.012^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 5 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า สถานภาพสมรสมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น

ระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.010^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 6 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า ระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น

อาชีพมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.042^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 7 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า อาชีพมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี ($\beta = 0.055^{**}$, $p < 0.01$) ผลการทดสอบคือ ยอมรับสมมติฐานที่ 8 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทำให้อธิบายได้ว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรีเพิ่มมากขึ้น

อภิปรายผล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น นำมาสู่การอภิปรายผลการวิจัยในประเด็นที่สำคัญ โดยแบ่งหัวข้อในการอภิปรายผล ดังนี้

1) แบบจำลองการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี โดยภาพรวมมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยกลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการออมด้วยกันทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านปัจจัยเศรษฐกิจและการเมือง เป็นองค์ประกอบที่สำคัญที่สุด รองลงมาปัจจัยด้านองค์ความรู้ และปัจจัยด้านแรงจูงใจ ทางด้านผลการวิเคราะห์ตัวแปร พบว่า การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยันของพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี แบบจำลองมีความสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าดัชนีวัดระดับความกลมกลืนผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่ดี หมายความว่าโครงสร้างพฤติกรรมการออมที่วัดจากปัจจัยทั้ง 3 ด้านนี้มีความน่าเชื่อถือและสามารถใช้วัดพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีได้จริง ปัจจัยเหล่านี้สะท้อนถึงการที่คน Gen Y สามารถนำความรู้ความเข้าใจมาใช้ในการดำเนินชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการออมในอนาคต

2) แบบจำลองตัวแปรแฝงที่มีต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี การวิเคราะห์ด้วยเทคนิคดังกล่าวสามารถประเมินคุณสมบัติของไซโครเมตริกของพฤติกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี พบว่า แบบจำลองตามทฤษฎีสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ได้ค่า Chi-Square เท่ากับ 279.267 ที่องศาอิสระ (df) เท่ากับ 131 ค่าดัชนีอัตราส่วนไค-สแควร์สัมพัทธ์ (X^2/df) เท่ากับ 2.131 ซึ่งน้อยกว่า 3 ค่าดัชนีวัดระดับความกลมกลืนเปรียบเทียบ (CFI) เท่ากับ 0.992 และค่าดัชนี Tucker-Lewis (TLI) เท่ากับ 0.987 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.95 ค่ารากที่สองของค่าเฉลี่ยความคลาดเคลื่อนกำลังสองของการประมาณค่า (RMSEA) เท่ากับ 0.024 ซึ่งน้อยกว่า 0.08 และค่ารากที่สองของค่าเฉลี่ยกำลังสองของส่วนเหลือ (SRMR) เท่ากับ 0.024 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ผลการวิเคราะห์แบบจำลอง MIMIC มีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์ในเกณฑ์ที่ดีมาก และ

ยอมรับสมมติฐานการวิจัยทั้งหมด 8 ข้อ ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัย 3 ด้าน และปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์ทั้งหมด ส่งผลโดยตรงต่อพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 สามารถอภิปรายผลในประเด็นสำคัญ ดังนี้

2.1 ความสำคัญของปัจจัยด้านความรู้และแรงจูงใจ พบว่า ปัจจัยด้านองค์ความรู้และปัจจัยด้านแรงจูงใจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ผู้วิจัยมองว่าความรู้ เปรียบเสมือนเข็มทิศที่ชี้ทาง ส่วนแรงจูงใจ คือพลังงานที่ขับเคลื่อนให้เดินตามเข็มทิศนั้น การมีเพียงความรู้แต่ขาดเป้าหมายหรือแรงผลักดัน จะไม่เกิดพฤติกรรมการออมจริง ในทางกลับกัน การมีแรงจูงใจสูงแต่ขาดความเข้าใจในการวางแผนการเงิน อาจทำให้การออมไม่เกิดประสิทธิภาพสูงสุด สอดคล้องกับแนวคิดเศรษฐศาสตร์เชิงจิตวิทยา ของคาโตนา (Katona, 1975 อ้างถึงใน กอข้าว เพิ่มตระกูล, 2562) กล่าวว่า การออมจะเกิดขึ้นได้ต้องประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือความสามารถในการออม ซึ่งเชื่อมโยงกับความรู้และความเต็มใจที่จะออม ซึ่งเชื่อมโยงกับแรงจูงใจ หรือแรงจูงใจในการออม สอดคล้องกับงานวิจัยของ Lopez, Mahdzan & Rahman (2024) ที่ศึกษาในกลุ่ม Gen Y ของมาเลเซียและพบว่าความรู้ทางการเงิน เป็นปัจจัยที่ส่งผลบวกต่อพฤติกรรมการออมจริง สอดคล้องกับงานวิจัยของ Uy, Manalo & Bayona (2024) ซึ่งชี้ว่าทัศนคติและเป้าหมายการออมเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญที่สุดที่นำไปสู่ความตั้งใจในการออมและพฤติกรรมการออมในที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) ศึกษาการออมของคน Gen Y ในโปแลนด์ และยืนยันว่าการตัดสินใจออมเป็นผลมาจากปัจจัยที่หลากหลาย ได้แก่ ปัจจัยเชิงพฤติกรรม ปัจจัยด้านการศึกษา และปัจจัยเชิงประชากรศาสตร์ สอดคล้องกับงานวิจัยของรัชณี ปรีชา และปานแก้วตา ลัคนาวานิช (2561) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินของแรงงานนอกระบบและพบว่า ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ซึ่งประกอบด้วยวัตถุประสงค์ในการออม ผู้ชักชวน ค่านิยม และสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินเช่นกัน โดยผู้ที่มีความรู้มากจะมีสัดส่วนการออมสูงกว่าผู้มีความรู้น้อยอย่างชัดเจน สอดคล้องกับงานวิจัยของรณกร กิติพชรเดชาธร และ อัครลักษณ์ ราชพลสิทธิ์ (2564) ศึกษาพฤติกรรมการออมของแรงงานภาคอุตสาหกรรม และได้ข้อสรุปที่สำคัญว่าองค์ประกอบด้านความรู้เกี่ยวกับการออมและองค์ประกอบด้านวัตถุประสงค์ของการออม เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลสูงสุดต่อพฤติกรรมการออมเชิงประจักษ์ แสดงให้เห็นว่า ไม่ว่าจะอยู่ในบริบทของประเทศไทยหรือต่างประเทศ ความรู้ความเข้าใจด้านการเงินและแรงจูงใจภายในยังคงเป็นหัวใจสำคัญของการสร้างวินัยทางการออมสำหรับคน Gen Y

2.2 ความสำคัญของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมืองมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม ผู้วิจัยมีความเห็นว่า การตัดสินใจทางการเงินของคน Gen Y ได้รับอิทธิพลจากความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพของประเทศอย่างมีนัยสำคัญ สามารถเชื่อมโยงกับความต้องการด้านความปลอดภัยและความมั่นคง ตามทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของมาสโลว์ (Maslow, 1943 อ้างถึงใน กอข้าว เพิ่มตระกูล, 2562) ซึ่งคน Gen Y อาจออมเงินเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความมั่นคงในชีวิต เช่น การออมเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน การว่างงาน ซึ่งเป็นกลไกในการตอบสนองความต้องการพื้นฐานด้านความมั่นคงเมื่อสภาพแวดล้อมภายนอกด้านเศรษฐกิจและการเมือง มีความไม่แน่นอน สอดคล้องกับงานวิจัยของญาณิกา ตระกูลกำจาย และคณะ (2567) โดยพบว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจ (อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย) และปัจจัยด้านการเมืองและสังคม

มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ อย่างไรก็ตาม งานวิจัยของ Xie, Osinska & Szczepaniak (2023) พบปรากฏการณ์ที่น่าสนใจในกลุ่มคน Gen Y คือยิ่งพวกเขามีความเชื่อมั่นในระบบบำนาญของรัฐน้อยลงเท่าไร พวกเขากลับยังมีแรงจูงใจที่จะออมเงินส่วนบุคคลมากขึ้น เพื่อสร้างความมั่นคงให้ตนเอง ความไม่เชื่อมั่นในระบบบำนาญของรัฐกลับกระตุ้นให้คนออมมากขึ้น ซึ่งเป็นมุมมองที่น่าคิดอย่างยิ่งสำหรับบริบทของไทย ผู้วิจัยเห็นว่าอาจเป็นเพราะแรงผลักดันเชิงบวกที่เกิดจากความกังวล ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำไปใช้สื่อสารเพื่อกระตุ้นให้คน Gen Y ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างหลักประกันให้ตนเอง โดยไม่ต้องรอพึ่งพาระบบสวัสดิการจากรัฐเพียงอย่างเดียว

2.3 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลโดยตรงต่อพฤติกรรมการออม เป็นการยืนยันว่าคุณลักษณะส่วนบุคคลมีบทบาทสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ Uy, Manalo & Bayona (2024) ที่พบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์มีผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานในรุ่นต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการศึกษา ที่มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้ความตั้งใจที่จะออมของคน Gen Y กลายเป็นพฤติกรรมการออมจริง สอดคล้องกับงานวิจัยของญาณิกา ตระกูลกำจาย และคณะ (2567) ศึกษาพนักงานรัฐวิสาหกิจและพบว่า อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่แตกต่างกัน มีผลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สอดคล้องกับงานวิจัยของรัชณี ปรีชา และ ปานแก้วตา ลัคนาวานิช (2561) ยืนยันเช่นกันว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ จำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ ล้วนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ดังนั้นการส่งเสริมการออมให้ประสบความสำเร็จต้องใช้แนวทางแบบองค์รวม ที่ต้องผสมผสานทั้งการให้ความรู้ การสร้างแรงจูงใจที่ตรงจุด การสร้างสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวย และการเข้าใจถึงข้อจำกัดและศักยภาพที่ต่างต่างกันของแต่ละบุคคล เพื่อนำไปสู่การออกแบบนโยบายและมาตรการที่ตอบโจทย์และมีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง

2.4 ผลการวิเคราะห์แบบจำลองสมการโครงสร้างพฤติกรรมการออม โดยใช้ตัวแปรแฝง ที่มีตัวแปรสาเหตุ และตัวชี้วัดหลายตัว (MIMIC): กรณีศึกษา คน Gen Y จังหวัดลพบุรี สู่การออกแบบนโยบายและมาตรการที่ตอบโจทย์และมีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง เกี่ยวกับการสร้างพฤติกรรมการออมของ Gen Y หรือประชากรไทย คือมาตรการที่ส่งเสริมการวางแผนทางการเงินของประชากรไทย เพื่อดำรงชีพในยามที่เข้าสู่สังคมอายุยืน เนื่องจากปัจจุบันผู้สูงอายุจำนวนมากไม่มีเงินออมเพียงพอกับการยังชีพระดับพื้นฐานโดยไม่ต้องพึ่งคนอื่นหรือรัฐบาล ด้วยเหตุนี้จึงเป็นที่มาของข้อเรียกร้องให้รัฐบาลเพิ่มเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ ในรูปแบบของมาตรการเชิงรับยิ่งขึ้น สำหรับปัจจัยที่ส่งผลให้การออมไม่เพียงพอในการดูแลตัวเองยามเกษียณ มีหลายสาเหตุ เช่น การมีรายได้ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการใช้จ่าย การเข้าถึงช่องทางการออม การขาดทักษะหรือความรู้ทางการเงิน แต่ทว่าปัจจัยเหล่านี้ไม่ได้ส่งผลต่อคนรุ่นใหม่ที่มีรายได้มากพอตามระดับการศึกษาที่สูงกว่าคนรุ่นเก่าโดยเฉลี่ย อีกทั้งไม่ค่อยมีปัญหาการเข้าถึงช่องทางการออมหรือขาดความรู้ทางการเงิน แต่พบปัญหาสำคัญมาจากปัจจัยอื่น คือ ขอบบริโภคนิยมตัว ไม่วางแผนระยะยาว ยึดติดกับความคุ้นชินเดิม ๆ

องค์ความรู้ใหม่ที่ได้จากงานวิจัย คือแบบจำลองสมการโครงสร้างพฤติกรรมการออม โดยใช้แบบจำลอง MIMIC ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์เชิงสาเหตุ ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่ส่งผลต่อ

พฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี แบบจำลองนี้มีความสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นพื้นฐานในการออกแบบมาตรการส่งเสริมการออมที่เฉพาะเจาะจง และตรงจุดสำหรับคน Gen Y ในท้องถิ่นนั้น ๆ ได้

อย่างไรก็ตาม แบบจำลองสมการโครงสร้างพฤติกรรมกรรมการออม โดยใช้ตัวแปรแฝงที่มีตัวแปรสาเหตุและตัวชี้วัดหลายตัว (MIMIC) เป็นการประยุกต์ใช้ในวงจำกัด คือแบบจำลองที่เป็นสาเหตุทางด้านภูมิหลังของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อตัวแปรตาม หากแบบจำลองดังกล่าวคิดหรือออกแบบแบบจำลองข้อมูลที่มีระดับความสัมพันธ์เชิงสาเหตุมากกว่านี้ย่อมส่งผลต่อการขยายวงกว้างการวิเคราะห์ข้อมูลที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้งาน

การวิจัยครั้งนี้ พบว่าลักษณะประชากรศาสตร์ของคน Gen Y จังหวัดลพบุรี สามารถส่งผลกระทบต่อองค์ประกอบของพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ สามารถสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่เป็นข้อมูลที่ตีที่ได้จากคน Gen Y จังหวัดลพบุรี และส่งผ่านมาถึงพฤติกรรมกรรมการออมสู่การลงทุนในอนาคต สามารถนำผลการวิจัยไปประยุกต์ใช้ในมิติต่าง ๆ ได้ดังนี้

1.1 สถาบันการเงินและองค์การภาคเอกชน สามารถนำข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรีไปใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝาก สินเชื่อ และการลงทุนที่สอดคล้องกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ เช่น เพศ สถานภาพสมรส และระดับรายได้ ตัวอย่างเช่น การนำเสนอแผนการออมระยะสั้นสำหรับกลุ่มที่มีรายได้เริ่มต้น พัฒนากลยุทธ์การสื่อสารที่เน้นถึงปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านองค์ความรู้ ซึ่งผลวิจัยพบว่ามียุทธผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม โดยอาจจัดทำเนื้อหาในรูปแบบออนไลน์ที่เข้าใจง่าย เช่น อินโฟกราฟิก หรือ วิดีโอสั้น เพื่อให้ความรู้ทางการเงินและสร้างแรงจูงใจในการออม อีกทั้งองค์การภาคเอกชนสามารถจัดตั้งโครงการส่งเสริมการออมในที่ทำงาน โดยร่วมมือกับสถาบันการเงินเพื่อมอบสิทธิประโยชน์พิเศษให้กับพนักงาน Gen Y ซึ่งจะช่วยสร้างวินัยทางการเงินและเป็นหนึ่งในสวัสดิการที่ดึงดูดบุคลากรได้

1.2 หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานท้องถิ่นในจังหวัดลพบุรี สามารถนำผลวิจัยไปประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายที่สนับสนุนการออมของคนรุ่นใหม่ในพื้นที่ โดยเฉพาะโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ที่มีผลต่อการตัดสินใจออม และควรมีการจัดอบรมหรือสัมมนาที่เข้าถึงคน Gen Y ในแต่ละอำเภอของจังหวัดลพบุรี โดยอาจร่วมมือกับสถาบันการศึกษาหรือผู้นำชุมชน เพื่อยกระดับองค์ความรู้ทางการเงิน ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออม

1.3 สถาบันการศึกษาสามารถนำผลวิจัยไปพัฒนาหรือปรับปรุงหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เป็นนักศึกษา Gen Y ตอนปลายที่กำลังจะเข้าสู่ตลาดแรงงาน เพื่อสร้างความตระหนักและเตรียมความพร้อมด้านการออม และจัดตั้งชมรมหรือกิจกรรมที่ส่งเสริมทักษะการบริหารการเงิน เพื่อเป็นพื้นที่แลกเปลี่ยนเรียนรู้และสร้างแรงจูงใจในการออมให้กับนักศึกษา

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรมีการเปรียบเทียบข้อมูลของคน Gen Y ด้วยการใช้แบบจำลองจากการวิจัยครั้งนี้กับประชากรที่แตกต่างกันในแต่ละภาคธุรกิจ ของแต่ละอำเภอ จังหวัดลพบุรี เพื่อให้เกิดความแตกต่างในแง่คิดและการกระจายความแปรปรวนของความคิดเห็น หรือทำการศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างคน Gen Y กับคนเจนเนอร์เรชันอื่น เช่น Gen X และ Gen Z ภายในจังหวัดลพบุรี เพื่อวิเคราะห์ว่าปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง แรงจูงใจ และองค์ความรู้ ส่งผลต่อแต่ละกลุ่มวัยแตกต่างกันอย่างไร บริบททางสังคมและประสบการณ์ที่แตกต่างกันของแต่ละเจนเนอร์เรชันอาจนำไปสู่พฤติกรรมและทัศนคติทางการเงินที่ไม่เหมือนกัน

2.2 ควรพัฒนารูปแบบการวิจัยเชิงทดลอง โดยแบ่งกลุ่มตัวอย่างคน Gen Y ออกเป็นกลุ่มต่าง ๆ เพื่อทดสอบประสิทธิภาพของเครื่องมือส่งเสริมความรู้ทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ เช่น แอปพลิเคชัน ช่วยวางแผนการเงิน หลักสูตรฝึกอบรมออนไลน์ หรือการให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล แล้ววัดผลการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการออมที่เกิดขึ้นจริง

2.3 ควรขยายขอบเขตการศึกษาโดยเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของคน Gen Y ในจังหวัดลพบุรี (ซึ่งเป็นบริบทของเมืองรอง) กับคน Gen Y ในจังหวัดที่เป็นศูนย์กลางทางเศรษฐกิจ เช่น กรุงเทพฯ เพื่อทำความเข้าใจความแตกต่างของค่าครองชีพ โอกาสในการทำงาน และรูปแบบการใช้ชีวิตในบริบทของเมืองที่ต่างกัน ส่งผลต่อปัจจัยด้านแรงจูงใจและพฤติกรรมการออมอย่างไร ซึ่งจะทำให้ได้ข้อค้นพบที่สามารถนำไปปรับใช้ในระบับนโยบายที่กว้างขึ้นได้

2.4 ควรมีการวิจัยเพิ่มเติมที่มุ่งเน้นศึกษาพฤติกรรมการก่อกองหนี้ ควบคู่ไปกับพฤติกรรมการออม โดยเฉพาะเพื่อทำความเข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สิน เช่น หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล กับความสามารถและแรงจูงใจในการออม

ข้อจำกัดในงานวิจัย

1. การศึกษานี้เจาะจงเฉพาะกลุ่มคน Gen Y ที่อาศัยอยู่ในจังหวัดลพบุรีเท่านั้น ดังนั้นผลการวิจัยอาจไม่สามารถอ้างอิงไปยังกลุ่มประชากร Gen Y ในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์อื่น ๆ หรือกลุ่มประชากรเจนเนอร์เรชันอื่นได้

2. งานวิจัยนี้เป็นวิจัยเชิงปริมาณที่ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลัก การวิจัยเชิงปริมาณอาจไม่ได้ให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับทัศนคติหรือเหตุผลเบื้องหลังพฤติกรรมได้อย่างละเอียดเท่ากับการวิจัยเชิงคุณภาพ

เอกสารอ้างอิง

กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย. (2567). สถิติประชากร จำนวนประชากรแยกชายอายุ. สืบค้น 17 กุมภาพันธ์ 2568, จาก <https://stat.bora.dopa.go.th/stat/statnew/statMenu>.

- กลางใจ แสงวิจิตร, ธนิก พรเทวบัญชา, พเนิน อินทะระ และภูมิ ชี้เจริญ. (2565). การศึกษาระดับ
ความรู้การวางแผนทางการเงินที่มีผลต่อพฤติกรรมทางการเงิน และความเพียงพอ
ของเงินออมสำหรับยามเกษียณของกลุ่ม Generation Y จังหวัดสงขลา. **วารสารวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย**, 17(1), 159-190.
- กอข้าว เพิ่มตระกูล. (2562). **ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมทางการเงินและเป้าหมายการออมใน
ผู้ใหญ่วัยเริ่ม**. (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- กัญจนิกข์ กำเนิดเพชร. (2565). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของคน Gen Y ใน กรุงเทพมหานคร.
วารสารการวิจัยเพื่อพัฒนาชุมชน (มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์), 15(1), 113-136.
- ญาณิกา ตระกูลกำจาย, กลางใจ แสงวิจิตร, ธนาวุธ แสงภาคินีย์ และกุลวดี ลีมอัสันโน. (2567).
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเพียงพอของเงินวัยเกษียณของพนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีศึกษา
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เขต 3 (ภาคใต้) จังหวัดยะลา. **วารสารวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย**, 19(1), 33-62.
- ธารทิพย์ พจน์สุภาพ, ขวัญรพี ศรีใส, ธนกร เทียมอุดมฤกษ์ และจงจิตต์ แซ่ลี. (2568). บทบาทของ
ความรู้ด้าน การเงินและทัศนคติทางการเงินต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชน
ในกรุงเทพมหานคร. **วารสารวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏเลย**, 20(71), 46-56.
- ปริญนันท์ ช่วยบุตตา และธนินทร์รัฐ รัตนพงศ์ปัญญา. (2566). ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการลงทุนที่
นำไปสู่เป้าหมายในชีวิตของประชากร Generation Y ในเขตจังหวัดนครปฐม.
**วารสารวิชาการ สถาบันวิทยาการจัดการแห่งแปซิฟิก สาขามนุษยศาสตร์และ
สังคมศาสตร์**, 9(3), 349-361.
- พศิน ธรรมทวีวุฒิ และภัทรกิตติ เนตินิยม. (2566). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผน
เกษียณของวิศวกร ในกลุ่มช่วงอายุคน 3 เจเนอเรชั่น x y z. **Journal of Buddhist
Education and Research (JBER)**, 9(4), 117-134.
- พัชรี สิทธิโฬารสกุล และมะดาโอะ สุธลง. (2565). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบ
ในเขตจังหวัดปทุมธานี. **วารสารวิชาการสังคมศาสตร์เครือข่ายวิจัยประชาชน**, 4(3), 1-17.
- รณกร กิตติพรเดชาธร และอัครลักษณ์ ราชพลสิทธิ์ (2564) พฤติกรรมการออมของแรงงาน
ภาคอุตสาหกรรมผ่านมุมมองการศึกษาเชิงสำรวจ. **RMUTT Global Business and
Economics Review**, 16(2), 1-14.
- รัชนิ ปรีชา และปานแก้วตา ลัคนาวานิช. (2561). การตัดสินใจออมเงินผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ
ของแรงงานนอกระบบในเขตอำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช. **Veridian E-Journal,
Silpakorn University**, 11(3), 2756-2773.
- วนิดา จำลองพันธ์. (2568). **ปัจจัยด้านบัญชีและคุณภาพชีวิตที่ดีที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคน
วัยทำงานจังหวัดนนทบุรี**. การประชุมวิชาการระดับชาติและนานาชาติ เบญจมิตรวิชาการ
ครั้งที่ 15, 15(5), 592-602.
- วรางคณา จิตราภรณ์. (2566). ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มเจนเนอเรชั่นวาย.
วารสาร มจร.ทริภุชชัยปริทรรศน์, 7(4), 83-94.

- ศูนย์วิเคราะห์ TMB Analytics. (2562). ผลการศึกษาพฤติกรรมการเงินจากข้อมูลโซเชียลมีเดียของชน GEN Y. สืบค้น 12 กุมภาพันธ์ 2568, จาก <https://siamrath.co.th/n/117183>
- สุดาภรณ์ อรุณดี, อนันต์ ธรรมชาลัย และแพรวพลอย สิทธิกรณ์. (2566). การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อสามารถดำรงชีวิตได้ในวัยเกษียณของคน Generation Y ในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารการบริหารนิติบุคคลและนวัตกรรมท้องถิ่น, 9(2), 1-17.
- อนันตญา มะลิหอม. (2567). การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างประโยชน์ที่เกี่ยวเนื่องกับพฤติกรรมและเป้าหมายการออมเงินของข้าราชการกลุ่มเจนเนอเรชั่น Y สังกัดสำนักงานสรรพากรภาค 3. (สารนิพนธ์ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- Demir, S. (2022). Comparison of normality tests in terms of sample sizes under different skewness and Kurtosis coefficients. *International Journal of Assessment Tools in Education*, 9(2), 397-409.
- Eisenbarth, C. (2012). Coping Profiles and Psychological Distress: A Cluster Analysis. *North American Journal of Psychology*, 14(3), 485.
- Eriksson-Mangold, M. and Carlsson, S. (1991). Psychological and somatic distress in relation to perceived hearing disability, hearing handicap, and hearing measurements. *Journal of psychosomatic research*, 35(6), 729-740.
- Forero, C. G. (2024). Cronbach's alpha. In *Encyclopedia of quality of life and well-being research* (1505-1507). Springer.
- Kamranfar, S., Damirchi, F., Pourvaziri, M., Abdunabi Xalikovich, P., Mahmoudkelayeh, S., Moezzi, R. and Vadiee, A. (2023). A partial least squares structural equation modelling analysis of the primary barriers to sustainable construction in Iran. *Sustainability*, 15(18), 13762.
- Kyriazos, T. A. (2018). Applied psychometrics: sample size and sample power considerations in factor analysis (EFA, CFA) and SEM in general. *Psychology*, 9(08), 2207.
- Lopez, I., Mahdzan, N. S. and Rahman, M. (2024). Saving behaviour determinants of Malaysia's generation Y: an application of the integrated behavioural model. *International Journal of Social Economics*, 51(7), 915-931.
- McShane, B. B., Gal, D., Gelman, A., Robert, C. and Tackett, J. L. (2019). Abandon statistical significance. *The American Statistician*, 73(sup1), 235-245.
- Mpaata, E., Koskei, N. and Saina, E. (2020). Social influence and savings behavior: Evidence from a developing country context. *SEISENSE Journal of Management*, 3(4), 56-67.

- Sawaryn, S. J. and Thorogood, J. L. (2005). A compendium of directional calculations based on the minimum curvature method. **SPE Drilling & Completion**, 20(01), 24-36.
- Shi, D., DiStefano, C., Maydeu-Olivares, A. and Lee, T. (2022). Evaluating SEM model fit with small degrees of freedom. **Multivariate behavioral research**, 57(2-3), 179-207.
- University of Southern California. (2025). **Age Groups**. **USC Libraries**. Retrieved 12 February 2025, from <https://libguides.usc.edu/busdem/age>.
- Uy, C., Manalo, R. A. and Bayona, S. P. (2024). Determinants of saving behavior of working professionals: An intergenerational perspective. **Review of Integrative Business and Economics Research**, 13(2), 372-390.
- Velasco, F. and Verma, S. P. (1998). Importance of skewness and kurtosis statistical tests for outlier detection and elimination in evaluation of geochemical reference materials. **Mathematical Geology**, 30(1), 109-128.
- Xie, X., Osinska, M. and Szczepaniak, M. (2023). Do young generations save for retirement? Ensuring financial security of Gen Z and Gen Y. **Journal of Policy Modeling**, 45(5), 863–877.

ประวัติแนบท้ายบทความ



Name and Surname: Khemika Sa-nguanpuak

Highest Education: Master of Business Administration

University or Agency: Thepsatri Rajabhat University

Field of Expertise: Management

Address: Faculty of Management Science, Thepsatri Rajabhat University, 321 Naraimaharat Road, Muang District, Lopburi 15000 Thailand