

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาใน อำเภอฉะเชิงเทรา จังหวัดสระบุรี

Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors of Higher Education Students in Muak Lek District, Saraburi Province

จารุวรรณ แซ่เต๋^{1*} สุนิษา ทาทอง² สุรางคณา พรหมวิเศษ³ นิตยา ลีโนทัย⁴
Jaruwan Saetao¹ Sunisa Thathong² Surangkana Promvisate³ Nitaya Leenothai⁴

^{*1-4} หลักสูตรบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนานาชาติเอเชีย-แปซิฟิก
195 หมู่ 3 ตำบลฉะเชิงเทรา อำเภอฉะเชิงเทรา สระบุรี 18180

^{*1-4} Accountancy Program, Faculty of Business Administration, Asia-Pacific International University
195 Moo 3 Muaklek Saraburi 18180, Thailand

*Corresponding Author. E-mail: jaruwan@apiu.edu

Article Info:

Received: Jan 12, 2024

Revised: May 9, 2024

Accepted: May 13, 2024

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้างกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษา โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอฉะเชิงเทรา จำนวน 316 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้าง โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจและอิทธิพลจากคนรอบข้างมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ผลการวิจัยนี้สามารถใช้เป็นแนวทางในการเสริมสร้างด้านพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาซึ่งทำให้มีการเพิ่มขึ้นของอุปทานเงินทุนในระบบเศรษฐกิจ

คำสำคัญ: พฤติกรรมการเงินส่วนบุคคล นักศึกษาอุดมศึกษา การวางแผนทางการเงิน

Abstract

The objective of this research was to test the relationship between financial knowledge, perception of financial information, peer influence, and the personal financial management behavior of university students. Data were collected from 316 university students in Muak Lek District using a questionnaire. The statistical methods used to analyze the data included descriptive statistics (frequency, percentage, mean score, standard deviation), correlation analysis, and multiple regression analysis. The results showed that financial knowledge, perception of financial information, and peer influence are, on average, at a moderate level. Financial knowledge and peer influence had a positive correlation with personal financial management behavior. This research could serve as a guideline for enhancing the financial management behavior of university students, thereby contributing to an increase in the supply of capital in the economy.

Keywords: personal financial behaviors; higher education students; financial planning

บทนำ

ประเทศไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายทางเศรษฐกิจและสังคมในด้านต่าง ๆ ด้วยสภาพเศรษฐกิจที่มีการผันผวนจนยากแก่การคาดการณ์สภาพเศรษฐกิจในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นค่าเงินบาทผันผวน สงคราม ภาวะภัยแล้งและน้ำท่วมที่ส่งผลให้เกิดการขาดแคลนอาหารทั่วโลก สถานการณ์ปัจจุบันคนไทย ประสบภาวะหนี้สูงขึ้น เริ่มเป็นหนี้ตั้งแต่อายุยังน้อย (Intaprot, Yoonisil, & Sinjindawong, 2023) หนี้ครัวเรือนเป็นปัญหาที่หน่วยงานต่าง ๆ ต้องให้ความสนใจ เนื่องจากภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นมาก ส่งผลให้ สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีของไทยปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 90.9 และประเมินสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพี ของไทยสิ้นปี 2567 จะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.4 (Infoquest, 2024) และหนี้ครัวเรือนไทยเพิ่มสูงขึ้นเป็น ลำดับต้น ๆ ของโลก (Suwanil, 2023) การบริโภคของคนไทยได้เพิ่มมากขึ้น ซึ่งไม่เพียงเป็นการบริโภคตาม ความจำเป็นและเพียงพอต่อการดำรงชีพเท่านั้น แต่กลายเป็นการบริโภคที่เกินความจำเป็น โดยไม่คำนึงถึง การใช้จ่ายอย่างเหมาะสม (Suwanlue, 2019) จากการสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า กลุ่มคนรุ่นใหม่ที่เกิดในช่วงปี 2538-2552 อายุระหว่าง 12-26 ปี มีระดับทักษะทางการเงินค่อนข้างต่ำ ส่วนใหญ่เป็นวัยที่ยังอยู่ในระบบ การศึกษาและกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศในอนาคต (Bank of Thailand, 2021)

การบริหารการเงินเป็นเรื่องที่สำคัญและจำเป็นในชีวิตประจำวันของทุกคน ไม่ว่าจะเป็น การวางแผนการเงินส่วนบุคคลหรือองค์กร การบริหารการเงินเป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญที่ช่วยให้สามารถ ดำเนินชีวิตได้อย่างมีทิศทาง และสามารถป้องกันการเกิดปัญหาทางการเงินในอนาคตได้ ด้วยเหตุนี้ การบริหารการเงินเป็นสิ่งที่ไม่ควรมองข้ามอีกทั้งเงินเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญต่อการดำรงชีวิตประจำวัน (Leewiwatwong, Lomtaku, & Kamyam, 2021) โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักศึกษาในระดับอุดมศึกษาที่มี บทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศ เป็นกำลังสำคัญในการสร้างรายได้ และสร้างแหล่งระดมทุนในอนาคต

แต่ยังขาดการวางแผนการใช้เงินอย่างรอบคอบ อย่างไรก็ตามการมีความรู้ความเข้าใจทางการเงินช่วยให้สามารถจัดการเงินส่วนบุคคลของตนเองให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และช่วยสร้างความมั่นใจเมื่อต้องตัดสินใจทางการเงิน ดังนั้นการให้ความสำคัญกับความรู้ความเข้าใจทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรมองข้าม (Saraphat, Hongpukdee, & Bamrungsap, 2022) นอกจากนี้ ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ทางการเงินไม่ว่าจะเป็นการเมืองหรือเศรษฐกิจมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลในด้านการตัดสินใจออมเงินหรือวางแผนการลงทุน (Kritlertkul, 2021) รวมถึงอิทธิพลจากคนรอบข้างมีอิทธิพลอย่างมากต่อพฤติกรรมของบุคคลนั้น ๆ อิทธิพลจากคนรอบข้างสามารถช่วยในการเตรียมความพร้อมในเรื่องการบริหารการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ (Kongtraipop, & Sakdapat, 2022)

จากที่กล่าวมา การบริหารการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างมาก เป็นการสร้างความมั่นคงในชีวิตที่จะช่วยในการรับมือกับปัญหาและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินและประสบความสำเร็จในชีวิต ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้างที่มีผลต่อพฤติกรรมทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ค่านักศึกษาในการบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นการสร้างพฤติกรรมที่เหมาะสมในการจัดการเงินส่วนบุคคล อันจะเป็นภูมิคุ้มกันให้สามารถดูแลตัวเองได้ รวมถึงผู้ที่สนใจเกิดความตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญเพื่อส่งเสริมให้เกิดการบริหารการเงิน มีเงินออมมากขึ้น และขยายไปสู่ชุมชนอันจะก่อให้เกิดการใช้จ่ายอย่างเหมาะสมกับระดับรายได้ มีเงินเก็บออมของครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น เพื่อลดปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้างกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี

กรอบแนวคิดในการวิจัย

แนวคิดทฤษฎีการบริหารการเงินส่วนบุคคลของ กิตติศักดิ์ คงคา (Kongka, 2020) (cited in Suksavee, Prachayakul, & Arayamaydhalert, 2022) ได้กล่าวว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคลนั้นมีหลักการเช่นเดียวกับการบริหารธุรกิจ โดยการบริหารการเงินส่วนบุคคลนั้นมีหลักการสำคัญอยู่ 3 ประการ ได้แก่ การสร้างกำไร การสร้างกระแสเงินสด และการอยู่รอดได้โดยสามารถกระทำการตีความสมการได้ ดังนี้ คือรายได้เท่ากับผลรวมของค่าใช้จ่าย เงินออม เงินลงทุน นอกจากนี้ธนพร จันทร์สว่าง (Chansawang, 2019) ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการในการกำหนดแนวทางในการใช้เงินอย่างมีทิศทางเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางแผนไว้และเหมาะสมกับรายได้ที่ได้รับจาก

การศึกษาวรรณกรรมและงานวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้างได้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล

ความรู้ความเข้าใจ เป็นความรู้ความเข้าใจแนวคิดทางการเงิน สามารถใช้ความรู้และทักษะในการบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีความรู้เกี่ยวกับการทำบัญชีรายรับรายจ่าย การวางแผนการใช้จ่าย และการวางแผนการออมเงิน ซึ่งการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลมีความสำคัญอย่างยิ่งเมื่อนักศึกษาต้องวางแผนงบประมาณและจัดสรรการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันรวมถึงในอนาคต ความเข้าใจทางการเงินช่วยให้นักศึกษาสามารถบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและป้องกันปัญหาการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ดีขึ้น การมีการวางแผนทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมให้เรามีวินัยในการใช้จ่าย เมื่อนักศึกษาเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการปลูกฝังนิสัยในการออม ดังนั้นการให้ความสำคัญกับความรู้ความเข้าใจทางการเงินส่วนบุคคลจึงเป็นสิ่งที่ไม่ควรมองข้าม (Saraphat et al., 2022)

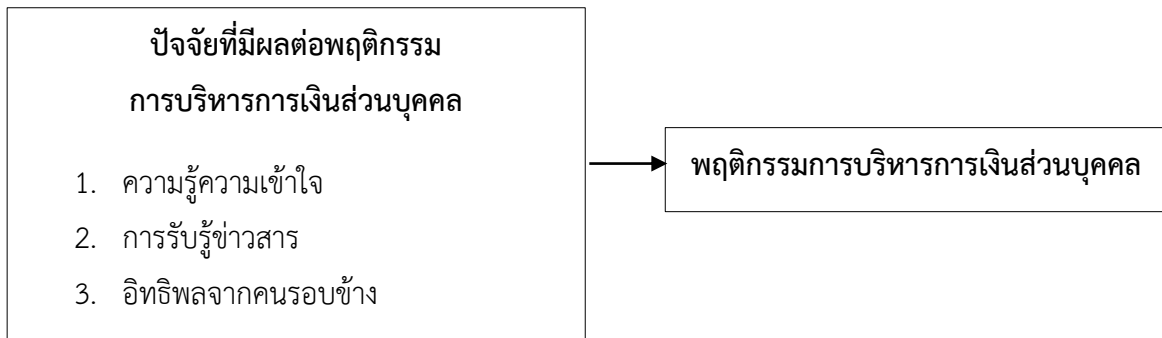
การรับรู้ข่าวสาร คือช่องทางในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจและการบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นพฤติกรรมของบุคคลในการได้รับข้อมูลข่าวสารเพื่อประกอบการตัดสินใจ โดยจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อกำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือกที่เหมาะสม เช่น จากอินเทอร์เน็ต วารสาร สื่อออนไลน์ต่าง ๆ หนังสือ รวมถึงจากบุคคลรอบข้างหรือขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ จากการศึกษาของ มานมา (Mandmaa, 2019) ได้ศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความรู้ทางการเงินของเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัย พบว่า แหล่งข้อมูลทางการเงินของนักศึกษาส่วนใหญ่มาจากคำแนะนำของเพื่อนและครอบครัว และจากงานวิจัยของ สมบูรณ์ สารพัด นภาพร หงส์ภักดี สืบพงศ์ หงส์ภักดี และสิทธิเดช บำรุงทรัพย์ (Saraphat et al., 2022) พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีผลกระทบทางบวกต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รวมถึงการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการเมืองหรือเศรษฐกิจมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลในด้านการตัดสินใจออมเงินหรือวางแผนการลงทุน (Kritlertkul, 2021)

อิทธิพลจากคนรอบข้าง เป็นสภาพแวดล้อมที่มีผลต่อการพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล อาทิ ครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่รู้จัก ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยอิทธิพลจากคนรอบข้างสามารถช่วยในการเตรียมความพร้อมในการเงินและช่วยให้บริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นในอนาคต ซึ่งสถานภาพการเงินของตนเองและครอบครัวมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพฤติกรรมการใช้เงินของบุคคล (Kongtraipop, & Sakdapat, 2022)

พฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นการปฏิบัติตามกระบวนการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจัดการและควบคุมทรัพยากรการเงินของบุคคลเพื่อให้ทรัพยากรทางการเงินใช้ได้เต็มประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์ต่อชีวิตประจำวัน ให้เหมาะสมกับความต้องการและเป้าหมายของบุคคล ซึ่งรวมถึงการจัดการรายได้และรายจ่ายให้สอดคล้องกับสภาพการเงิน ซึ่งพฤติกรรมของบุคคลนั้นย่อมเปลี่ยนแปลงไปตามวิธีการจูงใจและทัศนคติที่มีต่อการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล ความสำเร็จในการบริหารจัดการ

การเงินส่วนบุคคลนั้นมีความแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับความสามารถในการหารายได้การมีวินัยในการออม และการจัดสรรค่าใช้จ่ายของบุคคล (Suksavee et al., 2022)

จากการศึกษาวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จึงสามารถสรุปกรอบแนวคิดในการวิจัยครั้งนี้คือ การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลซึ่งเป็นตัวแปรอิสระได้แก่ ความรู้ ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้าง ส่วนตัวแปรตาม ได้แก่ พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ดังแผนภาพที่ 1



แผนภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ นักศึกษาระดับอุดมศึกษาที่ศึกษาอยู่ในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี ได้แก่ มหาวิทยาลัยนานาชาติเอเชีย-แปซิฟิก (วิทยาเขตมวกเหล็ก) ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 841 คน และวิทยาลัยเทคนิคมวกเหล็ก ระดับการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) จำนวน 343 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,184 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นตามสัดส่วนของนักศึกษาตามสถาบัน จากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก โดยใช้ตารางสำเร็จรูปคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ ทาโร่ ยามาเน่ (Sinjaru, 2017, p. 47) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 316 คน เป็นนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยนานาชาติเอเชีย-แปซิฟิก จำนวน 222 คน และเป็นนักศึกษาจากวิทยาลัยเทคนิคมวกเหล็ก จำนวน 94 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

วิจัยนี้ได้ผ่านการพิจารณาด้านจริยธรรมจากคณะกรรมการประเมินงานวิจัยด้านจริยธรรมเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2566 มติเลขที่ RRDC2023-88 และแบบสอบถามที่ถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือวิจัยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (checklist) จำนวน 7 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ สถานภาพทางเพศ อายุ ระดับชั้นปี แหล่งที่มาของรายรับ รายรับในเฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

ตอนที่ 2 ความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (rating scale) ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยที่ 1 ความรู้ความเข้าใจ มีทั้งหมด 5 ข้อ ปัจจัยที่ 2 การรับรู้ข่าวสาร มีทั้งหมด 5 ข้อ พัฒนาและปรับปรุงมาจากเครื่องมือของ ดวงมล สุวรรณ (Suwanlue, 2019) และปัจจัยที่ 3 อิทธิพลจากคนรอบข้างมีทั้งหมด 5 ข้อ พัฒนาและปรับปรุงมาจากเครื่องมือของ อารีฟิน สุหลง และอับดุลลาห์ (Ariffin, Sulong, & Abdullah, 2017)

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า มีจำนวน 10 ข้อ พัฒนาและปรับปรุงมาจากเครื่องมือของ วันวิสาห์ ไกยะฝ่าย และคณะ (Gaiyafai et al., 2020) และสุชานุช สุขเสวี และคณะ (Suksavee et al., 2022)

โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนเป็นมาตราส่วนประมาณค่า โดยใช้เกณฑ์ค่าเฉลี่ยเท่ากันทุกช่วงชั้น (Srisa-ard, 2011, pp. 99-100) ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.51 - 5.00 หมายถึง	มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.51 - 4.50 หมายถึง	มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก
ค่าเฉลี่ย 2.51 - 3.50 หมายถึง	มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.51 - 2.50 หมายถึง	มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.50 หมายถึง	มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

แบบสอบถามที่ใช้เป็นเครื่องมือวิจัยนี้ได้ผ่านการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาจากการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญ การปรับปรุงและแก้ไขแบบสอบถามตามวิธีการวัดค่าความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม (IOC: index of item objective congruence) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย ซึ่งได้ผลความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน โดยแบบสอบถามมีค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์โดยรวมมีค่าเท่ากับ 0.76 หลังจากนั้นนำข้อคำถามไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ชุด ด้วยการทดสอบหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (reliability test) พบว่าค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's alpha coefficient) ของแบบสอบถามเท่ากับ 0.92 หลังจากนั้นจึงนำข้อคำถามทั้งหมดในแบบสอบถามไปดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างและทดสอบค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามจากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 316 คน พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.91 ซึ่งสอดคล้องกับ แฮร์ แบล็ก และเออร์สัน (Hair, Black, & Erson, 2006) ได้เสนอว่าค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือมีค่า 0.70 ขึ้นไป เป็นค่าที่ยอมรับได้ แสดงว่าเครื่องมือมีคุณภาพสามารถนำมาใช้ในการเก็บข้อมูลเพื่อการทำวิจัยได้

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรโดยใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์

และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณเพื่อทดสอบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี

สรุปผลการวิจัยและการอภิปรายผล

สรุปผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี ดังนี้

ตารางที่ 1

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	ส่วนใหญ่เป็น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. สถานภาพทางเพศ	หญิง	171	54.10
2. อายุ	19-20 ปี	154	48.70
3. ระดับชั้นปี	ชั้นปีที่ 1	141	44.60
4. แหล่งที่มาของรายรับ	จากผู้ปกครอง	202	63.90
5. รายรับเฉลี่ยต่อเดือน	ต่ำกว่า 3,000 บาท	167	52.80
6. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	ต่ำกว่า 3,000 บาท	164	51.90

จากตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางเพศเป็นหญิง จำนวน 171 คน (ร้อยละ 54.10) อายุ 19-20 ปี จำนวน 154 คน (ร้อยละ 48.70) ศึกษาอยู่ชั้นปีที่ 1 จำนวน 141 คน (ร้อยละ 44.60) แหล่งที่มาของรายรับมาจากผู้ปกครอง จำนวน 202 คน (ร้อยละ 63.90) รายรับในเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 3,000 บาท จำนวน 167 คน (ร้อยละ 52.80) และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 3,000 บาท จำนวน 164 คน (ร้อยละ 51.90)

ตารางที่ 2

ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด และค่าต่ำสุด

ตัวแปร	$\bar{X}$	S.D.	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	ระดับความคิดเห็น
1. ความรู้ความเข้าใจ	3.27	0.70	5.00	1.00	ปานกลาง
2. การรับรู้ข่าวสาร	3.24	0.71	5.00	1.20	ปานกลาง
3. อิทธิพลจากคนรอบข้าง	3.66	0.61	5.00	1.60	มาก
4. พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล	3.45	0.67	5.00	1.40	ปานกลาง

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับด้านความรู้ความเข้าใจ อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.27 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.70 ค่าสูงสุด 5.00 และค่าต่ำสุด 1.00 การรับรู้ข่าวสารอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.24 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.71 ค่าสูงสุด 5.00 และค่าต่ำสุด 1.20 อิทธิพลจากคนรอบข้าง อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.66 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด 5.00 และค่าต่ำสุด 1.60 และ

พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล อยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.45 และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.67 ค่าสูงสุด 5.00 และค่าต่ำสุด 1.40

ตารางที่ 3

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวแปร

ตัวแปร	1	2	3
1. ความรู้ความเข้าใจ	1.00		
2. การรับรู้ข่าวสาร	0.55**	1.00	
3. อิทธิพลจากคนรอบข้าง	0.48**	0.46**	1.00
VIF	1.52	1.57	1.33

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 3 การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละปัจจัยมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.46-0.58 ผู้วิจัยทำการทดสอบความสัมพันธ์โดยแปรปรวนของตัวแปรอิสระโดยใช้ค่า variance inflation factor (VIF) ซึ่งพบว่ามีค่าตั้งแต่ 1.34-1.66 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันในระดับที่ไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Black, 2006)

ตารางที่ 4

การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรม การบริหารการเงินส่วนบุคคล	พฤติกรรมการบริหาร การเงินส่วนบุคคล		t	p-value
	สัมประสิทธิ์การ ถดถอย	ความคาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.513	0.183	2.807**	0.005
ความรู้ความเข้าใจ	0.361	0.049	7.433**	<0.0001
การรับรู้ข่าวสาร	0.078	0.049	1.614	0.107
อิทธิพลจากคนรอบข้าง	0.410	0.052	7.830**	<0.0001
F = 92.602 p < 0.0001 Adjusted R ² = 0.471				

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4 สามารถอธิบายได้ดังนี้

1. ความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร และอิทธิพลจากคนรอบข้างสามารถอธิบายความผันแปรต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ได้ร้อยละ 47.1 (Adjusted R² = 0.471) ซึ่ง

ชี้ให้เห็นว่ามีปัจจัยอื่นอีกประมาณร้อยละ 52.9 ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาแต่อยู่นอกเหนือการศึกษา

2. ความรู้ความเข้าใจและอิทธิพลจากคนรอบข้างมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

อภิปรายผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปผลการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในอำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี มีประเด็นสำคัญที่ผู้วิจัยนำมาอภิปรายได้ดังนี้

1. จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา พบว่าปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ความรู้ความเข้าใจทางการเงินนั้นสามารถสะท้อนและวัดได้จากพฤติกรรมทางการเงินของบุคคล (Intaprot et al., 2023) ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของงานวิจัยของ ปรีฮาร์โตโน และอชานติมิตรา (Prihartono, & Asandimitra, 2018) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงินของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเนเกอร์ สุราบายา ประเทศอินโดนีเซีย พบว่า ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการบริหารจัดการการเงิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ อัจฉา ชื่นบุญ และชญารัตน์ บุญพุฒิก (Chuenboon, & Boonputtikorn, 2020) ที่ได้ศึกษาความรู้ทางการเงิน เจตคติต่อการเงิน การบริหารจัดการการเงิน ความเชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาวะทางการเงินของนักศึกษา พบว่า ความรู้ทางการเงินกับการบริหารจัดการการเงินมีความสัมพันธ์ รวมถึง วัลลพ ล้อมตะคุ สิทธิชัย ลีวิวัฒน์วงศ์ และสิริเกียรติ รัชชานันติ (Lomtaku, Leewiwatwong, & Ratchusanti, 2023) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการมีเงินออมของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในประเทศไทย พบว่า การมีความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการมีเงินออมของนักศึกษา และสอดคล้องกับงานวิจัยของ สมบูรณ์ สารพัด และคณะ (Saraphat et al., 2022) ที่ได้ศึกษา ผลกระทบของการรับรู้ข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี พบว่า ความรู้ทางการเงินมีผลกระทบทางบวกกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

2. จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา พบว่าปัจจัยด้านการรับรู้ข่าวสารไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา จากการศึกษาของ มานมา (Mandmaa, 2019) ได้ศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความรู้ทางการเงินของเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัย พบว่า แหล่งข้อมูลทางการเงินของนักศึกษาส่วนใหญ่มาจากคำแนะนำของเพื่อนและครอบครัว เนื่องด้วยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับรายรับจากผู้ปกครอง รวมถึงรายรับที่ได้รับในแต่ละเดือนนั้นเพียงพอต่อการดำรงชีวิตในแต่ละเดือนเท่านั้นไม่มากพอที่จะนำไปเก็บออมหรือลงทุนจึงทำให้ขาดการตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารการเงินส่วนบุคคล การติดตามข่าวสารทางการเงินนั้นจึงเป็นความสนใจเฉพาะรายบุคคล

3. จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านอิทธิพลจากคนรอบข้างมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา เนื่องจากสภาพแวดล้อมมีอิทธิพลทางจิตวิทยาต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อารีฟิน และคณะ (Ariffin et al., 2017) ที่ศึกษาการรับรู้ของนักศึกษาต่อความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมออม ของนักศึกษาในประเทศมาเลเซีย พบว่า การขัดเกลาทางสังคมของผู้ปกครอง และอิทธิพลจากเพื่อนมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความรู้ทางการเงิน และผู้ปกครองมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการออมเงินหรือการลงทุนของบุตรหลาน นอกจากนี้ แววรรณ ก้องไตรภพ และนักสิทธิ์ ศักดาพัฒน์ (Kongtraipop, & Sakdapat, 2022) ได้ศึกษาปัจจัยเชิงเหตุของพฤติกรรมการใช้เงินในกลุ่มนักศึกษาไทยระดับปริญญาตรีด้วยการวิเคราะห์เส้นทางอิทธิพล พบว่า อิทธิพลจากคนรอบข้างสามารถช่วยในการเตรียมความพร้อมในการเงินและช่วยให้บริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นในอนาคตซึ่งสถานภาพการเงินของตนเองและครอบครัวมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพฤติกรรมการใช้เงินของบุคคลนั้น ๆ

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

จากผลการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจและอิทธิพลจากคนรอบข้าง มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา จึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. การให้ความรู้เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินรวมถึงฝึกทักษะต่าง ๆ จะช่วยให้นักศึกษามีทักษะในการบริหารการเงิน เป็นการฝึกวินัยให้เตรียมตัวให้พร้อมในอนาคต สามารถใช้เป็นแนวทางในการเสริมสร้างพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา
2. อิทธิพลจากคนรอบข้างเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมในการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษามากที่สุด แสดงให้เห็นว่าการเป็นแบบอย่างที่ดีของผู้ปกครองและการใช้การปลูกฝังอุปนิสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมใช้จ่ายเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ การใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รวมถึงการไม่ลอกเลียนแบบพฤติกรรมใช้จ่ายตามค่านิยมของสังคม อีกทั้งการให้ความสนใจในการลงทุนหรือการวางแผนทางการเงินของคนรอบข้างสามารถกระตุ้นให้นักศึกษาเห็นถึงความสำคัญของการวางแผนและบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรเป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ละเอียดตรงตามประเด็นและสามารถนำผลการวิจัยไปใช้ให้เกิดประโยชน์บรรลุดุติประสงค์
2. ในการวิจัยครั้งถัดไปควรมีการศึกษาวิจัยถึงปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา
3. ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเปรียบเทียบกลุ่มนักศึกษามหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชน หรือนักศึกษาที่พักอาศัยในหอพักกับนักศึกษาที่พักอาศัยอยู่กับผู้ปกครอง เนื่องจากมีรูปแบบการดำเนินชีวิตที่แตกต่างกัน เพื่อทราบถึงพฤติกรรมกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลในสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

4. ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยอื่นๆ นอกเหนือจากพฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคล เช่น การตระหนักรู้ในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ทักษะคิดต่อการเงินส่วนบุคคล และความสำเร็จในการบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

ภาษาไทย

กิตติศักดิ์ คงคา. (2563). *Money Lecture เรียนหนึ่งครั้ง ใช้ได้ทั้งชีวิต* (พิมพ์ครั้งที่ 2). อมรินทร์ฮาวทู.

ชาญธาดา กฤษเลิศกุล. (2564). *ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติ โควิด-19: กรณีศึกษา ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1* (วิทยานิพนธ์ปริญญาโท). มหาวิทยาลัยศิลปากร. <http://thesis-ir.su.ac.th/dspace/bitstream/123456789/3970/1/621220025.pdf>

ดวงกมล สุวรรณล้วน. (2562). *ความสนใจและความตระหนักรู้ในการวางแผนการออมเงินกับพฤติกรรมการออมเงินของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยทักษิณ จังหวัดพัทลุง* (วิทยานิพนธ์ปริญญาโท). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์. <https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/13105/4/Duangkamon%20Suwanlue.pdf>

ธนพร จันทรสว่าง. (2562). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม* (การศึกษานิพนธ์ปริญญาโท). มหาวิทยาลัยสยาม. <https://e-research.siam.edu/kb/factors-influencing-personal-financial-planning-behavior-of-undergraduate-students-siam-university/>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). *รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย 2563*. <https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/fl-survey-report.html>

ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2560). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS และ AMOS* (พิมพ์ครั้งที่ 17). เอส. อาร์. พรินติ้ง แมสโปรดักส์.

พัชรภา อินทพรต วัชรพงษ์ อยู่ในิส และสิรินธร สิ้นจินดาวงศ์. (2566). ความฉลาดรู้ทางการเงินของนักศึกษาระดับปริญญาตรี สถาบันระดับอุดมศึกษาเอกชน. *วารสารสังคมศาสตร์และวัฒนธรรม*, 7(4), 1-14. <https://shorturl.asia/aoX24>

วันวิสาห์ ไกยะฝ่าย อารยา สุระสุข นุศราพร สุสูงเนิน สุภาวดี สุวิธรรมา และนิภาดา จรัสเอี่ยม. (2563). พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา. *วารสารวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา*, 5(1), 31-42. <https://ph02.tci-thaijo.org/index.php/sciencenrrjournal/article/view/242875/164805>

วัลลพ ล้อมตะคุ สิทธิชัย สิววัฒนวงศ์ และสิริเกียรติ รัชชูปานติ. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อการมีเงินออมของนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในประเทศไทย. *วารสารรัชต์ภาคย์*, 17(51), 192-204. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/RJPJ/article/view/262277>

แวววรรณ ก่อไตรภพ และนักสิทธิ์ คักดาพัฒน์. (2565). ปัจจัยเชิงเหตุของพฤติกรรมการใช้เงินในกลุ่มนักศึกษาระดับปริญญาตรีด้วยการวิเคราะห์เส้นทางอิทธิพล. *วารสารประชากรศาสตร์*, 38(2), 50-69. <https://digital.car.chula.ac.th/cgi/viewcontent.cgi?article=1336&context=jdm>

เอกสารอ้างอิง (ต่อ)

- สมบูรณ์ สารพัด นภาพร หงส์ภักดี สืบพงศ์ หงส์ภักดี และสิทธิเดช บำรุงทรัพย์. (2565) ผลกระทบของการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจ ที่มีต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล กลุ่มวัยทำงานในจังหวัดชลบุรี. *วารสารการบัญชีและการจัดการ*, 14(1), 54-63. <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/mbs/article/view/250543/171509>
- สิทธิชัย สิริวัฒนวงศ์ วัลลพ ล้อมตะคุ ปาลิตา คำยัน กัญญาณัฐ ชิตชม และศุภานันท์ ตั้ง. (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดพะเยา เขต 1. *วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม*, 41(2), 103-111. <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/humsujournal/article/view/253078>
- สุชาญ สุขเสวี อัจนา ปราชญากุล และพิมพ์จันทร์ อารยเมธาสิต. (2565). ทักษะและพฤติกรรมการบริหารด้านการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏราชนครินทร์. *วารสารราชนครินทร์*, 19(2), 31-40. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/Jrru/article/view/260644>
- สุพริศร์ สุวรรณิก. (18 มีนาคม 2566). *หนี้ครัวเรือนไทย: เพราะเหตุใดจึงต้องกังวล?* ธนาคารแห่งประเทศไทย. https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article_20Mar2023_01.html
- สำนักข่าวอินโฟเควสท์. (2567, มกราคม 25). *หนี้ครัวเรือนไทยยังเปราะบาง จับตา 3 ปัจจัยน่ากังวล*. <https://www.infoquest.co.th/2024/369685>
- อัชฌา ชื่นบุญ และชญารัตน์ บุญพุดนิกร. (2563). ความรู้ทางการเงิน เจตคติต่อการเงิน การบริหารจัดการการเงิน ความเชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาพทางการเงินของนักศึกษา. *วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์*, 6(3), 248-262. <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/rpu/article/view/248986/167663>

ภาษาอังกฤษ

- Ariffin, M. R., Sulong, Z., & Abdullah, A. (2017). Students' perception towards financial literacy and saving behaviour. *World Applied Sciences Journal*, 35(10), 2194-2201. https://www.researchgate.net/publication/323870234_Students%27_Perception_Towards_Financial_Literacy_and_Saving_Behaviour
- Bank of Thailand. (2021). *Thailand financial skills survey report 2020*. <https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/fl-survey-report.html> (in Thai)
- Black, K. (2006). *Business statistics: for Contemporary decision making* (4th ed). John Wiley and Son.
- Chansawang, T. (2019). *Factors influencing personal financial planning behavior of undergraduate students Siam University* (Master independent study). Siam University. <https://e-research.siam.edu/kb/factors-influencing-personal-financial-planning-behavior-of-undergraduate-students-siam-university/> (in Thai)
- Chuenboon, A., & Boonputtikorn, C. (2020). Financial knowledge, financial attitude, financial management, locus of control, and financial well-being of students. *Journal of Humanities and Social Sciences, Rajapruk University*, 6(3), 248-262. <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/rpu/article/view/248986/167663> (in Thai)

เอกสารอ้างอิง (ต่อ)

- Gaiyafai, W., Surasook, A., Susunnoen, N., Suwithamma, S., & Charatiam, N. (2020). Saving behavior of the student at Nakhon Ratchasima Rajabhat University. *Science and Technology Research Journal Nakhon Ratchasima Rajabhat University*, 5(1), 31-42. <https://ph02.tci-thaijo.org/index.php/sciencenrrjournal/article/view/242875/164805> (in Thai)
- Hair, J.F., Black, W.C., & Erson, R.E. (2006). *Multivariate data analysis* (6th ed). Pearson.
- Infoquest. (2024, January 25). *Thai household debt is still fragile. Keep an eye on 3 worrying factors*. <https://www.infoquest.co.th/2024/369685>
- Intaprot, P., Yoonisil, W., & Sinjindawong, S. (2023). Financial literacy of the undergraduate students in private higher education. *Journal of Social and Cultural*, 7(4), 1-14. <https://shorturl.asia/aoX24> (in Thai)
- Kongka, K. (2020). *Money lecture, study once can be used for life* (2nd ed.). Amarin HOW-TO. (in Thai)
- Kongtraipop, V., & Sakdapat, N. (2022). Causal factors of spending behavior by Thai undergraduate students: a Path analytic approach. *Journal of Demography*, 38(2), 50-69. <https://digital.car.chula.ac.th/cgi/viewcontent.cgi?article=1336&context=jdm> (in Thai)
- Kritlertkul, C. (2021). *Financial knowledge financial motivation and financial attitude affecting to financial behavior and saving pattern and investment pattern in the situation Covid-19 crisis case study: Exclusive customers of bank B plc., district Nakhonpathom1* (Master thesis). Silpakorn University. <http://ithesis-ir.su.ac.th/dspace/bitstream/123456789/3970/1/621220025.pdf> (in Thai)
- Leewiwatwong, S., Lomtaku, W., & Kamyran, P. (2021). Factors affecting personal financial planning of school teachers under Phayao provincial primary educational service area office, region 1. *Journal of Humanities and Social Sciences Mahasarakham University*, 41(2), 103-111. <https://so03.tci-thaijo.org/index.php/humsujournal/article/view/253078> (in Thai)
- Lomtaku, W., Leewiwatwong, S., & Ratchusanti, S. (2023). Factors affecting Thailand university students' saving. *Rajapark Journal*, 17(51), 192-204. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/RJPJ/article/view/262277> (in Thai)
- Mandmaa, S. (2019). Analyzing the factors influencing university students' financial literacy. *International Journal of Innovation Education and Research*, 7(7), 465-497. https://www.researchgate.net/publication/335049401_Analyzing_the_factors_influencing_university_students'_financial_literacy
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis factors influencing financial management behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308-326.
- Saraphat, S., Hongpukdee, N., Hongpukdee, S., & Bamrungsap, S. (2022). Effects of information exposure, financial literacy, and economic conditions on personal financial planning behavior for working age population in Chon Buri Province. *Journal of Accountancy and Management*, 14(1), 54-63. <https://so02.tci-thaijo.org/index.php/mbs/article/view/250543/171509> (in Thai)

เอกสารอ้างอิง (ต่อ)

- Sinjaru, T. (2017). *Statistical data research and analysis with SPSS and AMOS* (17th ed.). S. R. Printing Mass Products. (in Thai)
- Srisa-ard, B. (2011). *Preliminary research*. Children's Club.
- Suksavee, S., Prachayakul, A., & Arayamaydhalert, P. (2022). Attitude and personal financial management behavior students in the bachelor of business administration program, Rajabhat Rajanagarindra University. *Journal of Rajanagarindra*, 19(2), 31-40. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/Jrru/article/view/260644> (in Thai)
- Suwanil, S. (2023, March 18). *Household debt in Thailand: Why worry?* Bank of Thailand. https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article_20Mar2023_01.html (in Thai)
- Suwanlue, D. (2019). *Interests and acknowledgement on a saving plan and saving behavior of undergrads students at Thaksin University in Phattalung campus* (Master's thesis). Prince of Songkla University. <https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/13105/4/Duangkamon%20Suwanlue.pdf> (in Thai)