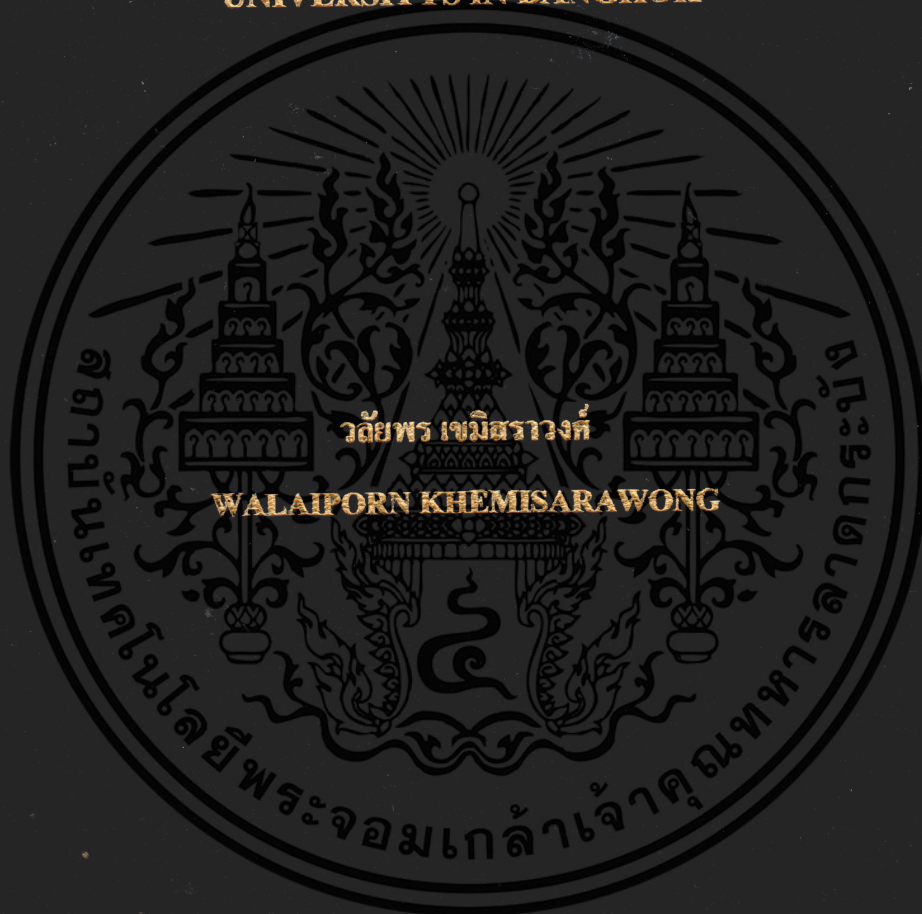


พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาใน  
ระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

**BEHAVIOR AND PERSPECTIVE ON SAVING MONEY THROUGH  
BANKING SYSTEM OF UNDERGRADUATE STUDENTS IN GOVERNMENT  
UNIVERSITYS IN BANGKOK**



การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

คณะการบริหารและการจัดการ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

พ.ศ. 2563

พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาใน  
ระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

**BEHAVIOR AND PERSPECTIVE ON SAVING MONEY THROUGH  
BANKING SYSTEM OF UNDERGRADUATE STUDENTS IN GOVERNMENT  
UNIVERSITYS IN BANGKOK**



การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารและการจัดการ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้  
พ.ศ. 2563

**BEHAVIOR AND PERSPECTIVE ON SAVING MONEY THROUGH  
BANKING SYSTEM OF UNDERGRADUATE STUDENTS IN GOVERNMENT  
UNIVERSITYS IN BANGKOK**



**AN INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE  
REQUIREMENT FOR THE DEGREE OF MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION  
IN BUSINESS ADMINISTRATION**

**FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT**

**KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษานั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้  
2020



**COPYRIGHT 2020**

**FACULTY OF ADMINISTRATION AND MANAGEMENT**

**KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เรื่อง	พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร
นักศึกษา	นางสาว วลัยพร เขมิสรางค์
รหัสประจำตัว	60611044
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
พ.ศ.	2563
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ	รองศาสตราจารย์ กัตัญญ์ หิรัญญสมบุรณ์

## บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านธนาคารของนักศึกษاپริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมการออม โดยใช้วิธีการเลือกสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบการสุ่มแบบง่าย (Random Sampling) และการสุ่มแบบโควตา (Quota Sampling) โดยเลือกกลุ่มนักศึกษาระดับปริญญาตรีจากมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 8 สถาบัน รวมทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล และนำผลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ โดยใช้ T-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) และ LSD

นักศึกษาที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 20 ปี เป็นนักศึกษาระดับปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 ศึกษาศาสตร์วิทยาศาสตร์และศิลปคำนวณ ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท และมีพฤติกรรมการออมที่ไม่แน่นอน จำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท เป็นการออมในระยะสั้น เช่น เพื่อเก็บเงินทางท่องเที่ยว มีการออมแบบเงินสดระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารซึ่งมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับมุมมองการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยด้านความต้องการในการออมมีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมาคือ ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า นักศึกษาที่มีอายุแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายแตกต่างกัน นักศึกษาที่มีระดับ การศึกษาแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน ทุกด้าน แผนการศึกษาแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารด้านต้นทุน/ค่าใช้จ่ายและด้านความสะดวกสบายแตกต่างกัน และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่าง กันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุน/ค่าใช้จ่าย ด้าน ความสะดวกสบายและด้านการสื่อสารทางการตลาดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

นักศึกษาที่มีพฤติกรรมการออมด้านความถี่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันทุกด้าน จำนวนเงินในการออมแตกต่างกันมีระดับ ความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายและด้านการ สื่อสารทางการตลาดแตกต่างกัน เหตุผลของการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุน/ค่าใช้จ่ายแตกต่างกันและประเภทของการออมที่ แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการ การออม ด้านต้นทุน/ค่าใช้จ่าย และด้านความสะดวกสบายแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

<b>Title</b>	Behavior and perspective on saving money through banking system of undergraduate students in government universities in Bangkok.
<b>Student</b>	Miss Walaiporn Khemisarawong
<b>Student ID</b>	60611044
<b>Degree</b>	Master of Business Administration
<b>Major</b>	Business Administration
<b>Year</b>	2020
<b>Advisor</b>	Associate Professor Katanyu Hiranyasomboon

## Abstract

The aims of this research are to study behavior and perspective on saving money through banking system of undergraduate students in government universities in Bangkok in order to compare the level of perspective on saving money through banking system of undergraduate students in government universities in Bangkok, which have been categorized by personal factors and saving behaviors using random sampling method which are Random Sampling and Quota Sampling. A total of 400 sampling was selected from undergraduate students from 8 public universities in Bangkok area. Questionnaire is a tool to collect data and the collected data was analysed using T-test, One-Way ANOVA and LSD test.

Most of the students, who answered the questionnaire, were female, at age of over 20, in second-year of study, were educated in Sciences-Mathematics Program and English-Mathematics Program, received the cost of living from guardians at average rate of over 10,000 THB and had uncertain behaviors of saving in the amount of less than or equal to 1,000 THB that was a short-term saving, such as saving for travel that the cash was saved for some time before deposit to bank account. The research results showed that level of opinions on overall perspectives of saving through bank system was high. The mean in respect of need in saving was highest, following by in respect of expenses/opportunities cost, in respect of marketing communication of bank that attracted in saving and in respect of convenience in making financial transactions

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

The results of hypotheses were found that the students who had different age had different opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of convenience. Students who had different education level had different opinions toward the perspectives of saving in every aspects. Different study programs influenced the opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of expenses/opportunities cost and convenience in different ways. Different monthly income had statistically significant affect to the levels of opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of expenses/opportunities cost, convenience and marketing communication.

Students who had saving behaviors in respect of frequency had different levels of opinions toward the perspectives on saving money through banking system in every aspects. Amount of money in saving had different levels of opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of convenience and marketing communication. Reasons of saving had different levels of opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of expenses/opportunities cost. Types of saving had statistically significant differences in levels of opinions toward the perspectives on saving money through banking system in respect of need in saving, expenses/opportunities cost and convenience.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้อิสระเรื่องพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในครั้งนี้สำเร็จ ลุล่วงไปได้ด้วยดี ด้วยความอนุเคราะห์และความกรุณาอย่างสูงจาก รองศาสตราจารย์ กัตติญ หิริญญสมบูรณ์ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ที่กรุณาให้ คำปรึกษา แนะนำแนวทางในการ ค้นคว้า และตรวจสอบแก้ไขการค้นคว้าอิสระเรื่องนี้มาโดยตลอด จนทำให้รายงานฉบับนี้เสร็จ สมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณอย่างยิ่งในความกรุณา ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการศึกษาในครั้งนี้ เป็นอย่างสูง

ขอขอบพระคุณ คณะอาจารย์ในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบังทุกท่าน ที่ได้ให้ความรู้ทางวิชาการซึ่งเป็นประโยชน์ในการศึกษา การค้นคว้าอิสระ

ขอขอบพระคุณ เจ้าหน้าที่สาขาวิชาบริหารธุรกิจทุกท่านที่ช่วยในการติดต่อประสานงาน และให้คำแนะนำในการศึกษาการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้

ขอขอบพระคุณ ผู้จัดการธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาราชเทวะ และเพื่อนร่วมงานทุกท่านที่ ให้การช่วยเหลือในการศึกษาการค้นคว้าอิสระ

ขอขอบพระคุณเพื่อนๆ MBA22 ที่ให้ความช่วยเหลือ ให้คำปรึกษาในการศึกษาการค้นคว้า อิสระในครั้งนี้

ท้ายนี้ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา และครอบครัวที่ได้ให้การช่วยเหลือและให้ กำลังใจเป็นอย่างดีในการศึกษาการค้นคว้าอิสระมาโดยตลอด จนกระทั่งการค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

วลัยพร เหมิสราวงศ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	III
กิตติกรรมประกาศ.....	V
สารบัญ .....	VI
สารบัญตาราง .....	VIII
สารบัญภาพ .....	XII
บทที่ 1 บทนำ .....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์งานวิจัย .....	6
1.3 สมมติฐานงานวิจัย .....	7
1.4 กรอบแนวคิดงานวิจัย.....	9
1.5 ขอบเขตงานวิจัย.....	10
1.6 นิยามคำศัพท์ที่เกี่ยวข้อง.....	10
บทที่ 2 แนวความคิด และทฤษฎี .....	13
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม .....	13
2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับมุมมองการตลาดด้านการออมของนักศึกษา.....	18
2.3 การบริการของธนาคารพาณิชย์ที่สนับสนุนในด้านการออมของนักศึกษา.....	20
2.4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมหาวิทยาลัยของรัฐ .....	26
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	28
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	31
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	31
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	33
3.3 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ .....	35
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	37
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	37

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	40
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	45
4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร .....	48
4.2 ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร.....	49
4.3 ผลการวิเคราะห์มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษา ในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร.....	50
4.4 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออม ผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....	60
4.5 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออม ผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมกรรมการออม.....	78
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	94
5.1 สรุปผลการวิจัย .....	94
5.2 อภิปรายผล.....	99
5.3 ข้อเสนอแนะ .....	105
บรรณานุกรม.....	107
ภาคผนวก.....	110
ภาคผนวก แบบสอบถามเพื่อการวิจัย.....	111
ประวัติผู้เขียน	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
2.1 เปรียบเทียบระหว่างมุมมองทางการตลาด 4P's และ 4C' .....	19
3.1 การสุ่มแบบโควต้าแบ่งจำนวนนักศึกษาตามมหาวิทยาลัย.....	32
3.2 การวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร.....	36
3.3 ปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐเขตกรุงเทพมหานครที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน.....	38
3.4 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน.....	39
3.5 สูตรการวิเคราะห์ One-Way ANOVA.....	43
4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร.....	46
4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร .....	48
4.3 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร .....	50
4.4 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม .....	52
4.5 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบของธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม.....	54

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.6 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบของธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน.....	56
4.7 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม.....	57
4.8 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test.....	60
4.9 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test.....	61
4.10 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน ใช้สถิติ One-Way ANOVA .....	63
4.11 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามระดับการศึกษา ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD).....	65
4.12 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน ใช้ สถิติ t-test.....	68

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.13 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่าง ใช้สถิติ One-Way ANOVA.....	70
4.14 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน ใช้สถิติ One-Way ANOVA.....	72
4.15 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามรายได้ต่อเดือน ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD).....	74
4.16 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการออม ใช้สถิติ One-Way ANOVA.....	77
4.17 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการออม ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD).....	80
4.18 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินในการออม ใช้สถิติ One-Way ANOVA.....	83
4.19 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ต่อมุมมอง เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินในการออม ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD).....	85

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.20 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านเหตุผลของการออม ใช้สถิติ t-test.....	87
4.21 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของการออม ใช้สถิติ One-Way ANOVA.....	89
4.22 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของการออม ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD).....	91
5.1 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....	96
5.2 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม.....	99

# สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1.1 รัชชประทีปของครอบครัวที่มีการเก็บออม.....	1
1.2 การประหยัดเงินในวัยเรียน.....	3
1.3 ผลกระทบที่บัญชีเงินฝากออมทรัพย์.....	4
1.4 ผลกระทบที่บัญชีเงินฝากประจำ.....	5
1.5 กรอบแนวคิดของการวิจัย.....	9
2.1 สมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์.....	23
2.2 สมุดบัญชีเงินฝากประจำ.....	23
2.3 บัตรเดบิตสำหรับนักศึกษา.....	24
2.4 บัตรเครดิตสำหรับนักศึกษา.....	24
2.5 บริการธนาคารออนไลน์.....	25



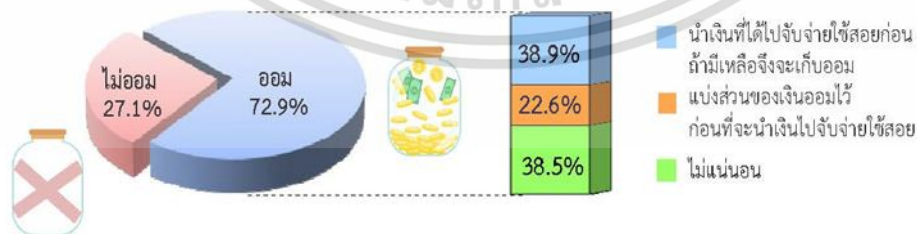
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

“การออม” ตามพจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2554 ให้ความหมายคำว่า “ออม” หมายถึง เก็บหอมรอมริบ เช่นออมทรัพย์ ออมสิน โดยการออมนั้น จะเป็นส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน ซึ่งการออมภายในครัวเรือน เริ่มต้นจากการแบ่งรายได้จากการทำงานซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการดำรงชีวิตแล้ว จะเป็นเงินที่เหลือสำหรับการออม ในส่วนของภาครัฐให้ความสำคัญที่ช่วยส่งเสริมให้ประชาชนรู้จักอดออมและตระหนักถึงความสำคัญของการ “การออม” การออมเป็นการแบ่งส่วนรายรับส่วนหนึ่งมาเก็บไว้เพื่อใช้ในอนาคต ซึ่งรายรับที่ได้นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในครัวเรือนแล้ว จึงเก็บไว้เป็นเงินออมซึ่งตามแต่วัตถุประสงค์ในแต่ละครัวเรือน เพื่อเป็นหลักประกันและสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว เมื่อมีเหตุฉุกเฉินที่ต้องการใช้จ่ายยังมีเงินออมสำรองไว้ใช้ได้ หรือเมื่อเกิดการเจ็บป่วยถ้ามีเงินออมก็สามารถใช้ได้ อย่างเร่งด่วนได้ เพื่อใช้ในวัยเกษียณอายุ เมื่อถึงวัยเกษียณถ้ามีเงินออมเก็บออมไว้ก็สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ เพราะวัยเกษียณต้องมีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลซึ่งมีค่าใช้จ่ายสูงพอสมควร เพื่อเป็นเงินมรดกไว้สำหรับบุตรหลานในภายภาคหน้า หรือใช้ในการศึกษาเล่าเรียนให้แก่ตนเองหรือบุตรหลาน ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน ไม่ว่าจะเป็นอุบัติเหตุ ปัญหาสุขภาพ หรือเหตุการณ์ที่ไม่ได้มีวางแผนมาล่วงหน้า ส่วนใหญ่แล้วจำเป็นต้องใช้เงินออมเพื่อแก้ปัญหาเหล่านั้น เงินออมจึงเป็นเรื่องพื้นฐานของการเงินที่ที่ง่ายที่สุดที่สามารถทำได้และเรื่องเงินออมถือเป็นจุดเริ่มต้นที่จะทำให้ประสบความสำเร็จในการอดออม (ktb.co.th , 2018)



ภาพที่ 1.1 ร้อยละของครัวเรือนที่มีการเก็บออม

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2561.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากข้อมูลการออมภาคครัวเรือนของไทยไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ.2561 สำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่ามีครัวเรือนทั่วประเทศจำนวน 21.6 ล้านครัวเรือน ครัวเรือนที่มีการออมเงินคิดเป็นร้อยละ 72.9 หรือประมาณ 15.7 ล้านครัวเรือน และครัวเรือนที่ไม่มีการออมเงินร้อยละ 27.1 หรือประมาณ 5.8 ล้านครัวเรือน ดังภาพที่ 1.1 โดยส่วนใหญ่แล้วครัวเรือนจะมีการใช้จ่ายก่อน ส่วนที่เหลือจึงมีการเก็บออม คิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมาคือ ไม่แน่นอนในการออม ซึ่งมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับการใช้จ่ายก่อน ถ้ามีส่วนที่เหลือจึงเก็บออม คิดเป็นร้อยละ 38.5 และลำดับสุดท้ายคือ แบ่งส่วนของเงินออม ก่อนที่จะใช้จ่าย คิดเป็นร้อยละ 22.6 เมื่อพิจารณาแล้วพบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออมมากขึ้น เมื่อเทียบกับปี พ.ศ. 2559 ถึงร้อยละ 6.2 (สำนักงานสถิติแห่งชาติ ,2561) ซึ่งวัตถุประสงค์ในการออมเงินของแต่ละครัวเรือนอาจแตกต่างกันไป เช่น เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ใช้จ่ายในวัยเกษียณอายุ หรือใช้จ่ายซื้อบ้านหรือที่ดิน เป็นต้น

การที่จะวางรากฐานและส่งเสริมให้ครัวเรือนรู้จักการออม ต้องมีการปลูกฝังเยาวชนให้เริ่มต้นออมเงินตั้งแต่วัยเด็กเพื่อให้เยาวชนรู้จักวินัยในการออม และการใช้จ่ายอย่างมีระเบียบวินัยเพื่อที่จะส่งผลไปยังวัยเกษียณจะได้มีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอในยามเจ็บไข้ได้ป่วยและในยามฉุกเฉิน (ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก ธนาคารออมสิน ,2558) จุดเริ่มต้นการสร้างนิสัยในการออมในวัยนักเรียนต้องมาจากการที่ได้รับแบบอย่างที่ดีจากพ่อแม่ เด็กจะมีการเรียนรู้พฤติกรรมและทัศนคติการออมที่มาจากครอบครัว เช่นการนับเงินทองจากการซื้อของ การใช้จ่ายซื้อของในร้านค้าด้วยตัวเอง เป็นต้น สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นการเริ่มต้นการใช้และการบริหารเงินที่ดีต่อไปในอนาคตของเด็ก การสร้างนิสัยในการเก็บออมของเด็กนักเรียนวัยประถม และนักเรียนวัยมัธยมซึ่งเด็กได้รับเงินค่าขนมเป็นรายวัน วิธีการออมของวัยเด็กนักเรียนที่ง่ายที่สุดคือการหยอดกระปุกออมสินและให้มีจดบันทึกรายรับรายจ่าย ในแต่ละวัน เพื่อให้เด็กทราบถึงรายจ่าย หรือเงินออม เพื่อเป็นกำลังใจในการเก็บออมต่อไป อีกหนึ่งวิธีสำหรับการออมในวัยนักเรียนคือการเปิดบัญชีออมทรัพย์เพื่อเก็บออม เป็นการสร้างนิสัยการเก็บออม โดยเป็นการเก็บเล็กผสมน้อย ได้เงินจากการเก็บออมในกระปุกออมสินนำไปฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ จะทำให้เป็นเงินก้อนใหญ่ได้ในอนาคต

สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัยมีการออมเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายรายเดือนที่ได้รับจากผู้ปกครองแล้ว นักศึกษามหาวิทยาลัยยังมีการเพิ่มรายได้โดยการทำงานพิเศษ เช่น งานเกี่ยวกับเอกสาร รับพิมพ์งานต่าง ๆ รับสอนพิเศษ นักศึกษาหลายคนมีวิชาที่ตนเองมีความถนัด สามารถสร้างรายได้โดยอาจใช้เวลาว่างหลังเลิกเรียน หรือธุรกิจขายของออนไลน์ ซึ่งเป็นธุรกิจที่คนให้ความสนใจ ไม่ต้องมีการเสียค่าเช่าพื้นที่ สามารถทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้นได้ เหล่านี้เป็นการฝึกการบริหารการเงินด้วยตนเอง ซึ่งสิ่งที่ทำให้นักเรียนมีการออมเงินน้อยกว่านักศึกษามหาวิทยาลัยนั้น อาจมีสาเหตุมาจากเด็กนักเรียนยังมีเป้าหมายในการออมไม่ชัดเจน ในวัยนักเรียนมีการออมเงินใน

ระยะเวลาสั้นๆเพื่อซื้อสิ่งของเมื่อได้ตามต้องการแล้วจึงหยุดการออม แต่ในวัยนักเรียนนั้น จะมีการออมเพื่อวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่สำคัญ เช่น ต้องการไปศึกษาต่อต่างประเทศ ต้องการลงทุนในธุรกิจ เป็นต้น การออมเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยของรัฐเป็นสิ่งที่ควรให้ความสำคัญซึ่งในวัยนี้เป็นช่วงที่กำลังศึกษาและจะเข้าสู่วัยทำงานซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากผู้ปกครองที่เป็นผู้รับผิดชอบ โดยนักศึกษาได้รับเงินเป็นรายเดือน หรือรายอาทิตย์ ซึ่งในวัยนี้ยังให้ความสำคัญกับค่านิยมทางวัตถุและบริโภคนิยมอย่างมากเช่นกัน เช่น สินค้าที่มีราคาแพงเช่น กระเป๋า รองเท้า หรือสินค้าที่ให้ความสะดวกสบายอย่าง เช่น โทรศัพท์มือถือ ซึ่งเป็นสิ่งที่วัดความมั่งมีและฐานะทางสังคม ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นของฟุ่มเฟือย และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็นในวัยเรียน ในวัยนักเรียนสามารถประหยัดเงินเพื่อแบ่งเบาภาระในครอบครัวได้



ภาพที่ 1.2 การประหยัดเงินในวัยเรียน

ที่มา: [www.moneyguru.co.th](http://www.moneyguru.co.th)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในประเทศไทยมีสถาบันการเงินหลายแห่งที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับนักศึกษา อาทิเช่น ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ที่เป็นการออมเงินพร้อมรับความคุ้มครองชีวิต เมื่อครบกำหนดอายุตามกรมธรรม์สามารถได้รับเงินคืนทั้งหมด บัตรเครดิตสำหรับนักศึกษา ซึ่งมีเงื่อนไขในการสมัครบัตรเครดิตเพียงแคมีเงินฝากออมทรัพย์และไม่ต้องมีเอกสารรับรองรายได้ใด ๆ ทำให้ไม่ทำให้ไม่มีความยุ่งยากในการสมัคร จึงทำให้นักศึกษาจำนวนไม่น้อยที่มีความสนใจ หรือเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำที่เป็นการฝากเงินแบบรายเดือนโดยไม่ต้องเสียภาษี ซึ่งเป็นบริการของธนาคารที่เหมาะสมกับนักศึกษา








สถาบันการเงิน	ผลิตภัณฑ์	อัตราดอกเบี้ย/ปี	เปิดบัญชีขั้นต่ำ
TMB	ทีเอ็มบี ดรีมเซฟวิ่ง	2% - 2.5%	ไม่กำหนด
UOB	บัญชีออมทรัพย์ UOB ONE Account	0.25% - 2.28%	1,000 บาท
SOB	เจ้าสัว	1.5% - 1.8%	1,000 บาท
SOB	Flexi	0.9% - 1.75%	1,000 บาท
TMB	บัญชี ME SAVE	0.5% - 1.7%	ไม่กำหนด
UOB	บัญชีออมทรัพย์พริวิลคอง แบงก์กิ้ง	1% - 1.62%	1,000 บาท
TMB	ทีเอ็มบี โนเฟ็กซ์ บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ตอนได้ ดอกสูง	0.125% - 1.6%	ไม่กำหนด
SOB	New Gen	1% - 1.55%	500 บาท
TISCO	ออมทรัพย์ Smart Payroll	1% - 1.5%	ไม่กำหนด
SOB	GH Bank Pay-Roll	1.5%	ไม่กำหนด

ภาพที่ 1.3 ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

ที่มา : <https://www.money2know.com> (2560)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากภาพที่ 1.3 ในแต่ละสถาบันการเงินมีเงื่อนไขในการฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่อัตราดอกเบี้ยคล้ายคลึงกัน และมีจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ตั้งแต่ไม่มีกำหนดจำนวนจนถึง 1,000 บาท ซึ่งเป็นการเริ่มต้นในการออม เป็นการเหมาะสำหรับนักเรียนนักศึกษาที่ต้องการเก็บออมเงินและฝึกความมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน

สถาบันการเงิน	ผลิตภัณฑ์	อัตราดอกเบี้ย	เปิดบัญชีขั้นต่ำ
 UOB <small>ธนาคารยูโอบี</small>	เงินฝากประจำปลอดภาษี ทวีสิน**	3 - 3.5%	1,000 บาท*
 ICBC	เงินฝากประจำปลอดภาษี 24 เดือน	2.55%	1,000 บาท*
 <small>ธนาคาร ไทยเครดิต</small>	เงินฝากปลอดภาษี 24 เดือน	2.5%	1,000 บาท*
 UOB <small>ธนาคารยูโอบี</small>	เงินฝากประจำปลอดภาษี ทวีสิน	2 - 2.5%	1,000 บาท*
 <small>รอส</small>	เงินฝากประจำปลอดภาษี 24 เดือน	2.5%	1,000 บาท*
	ประจำสะสมทรัพย์	2.5%	1,000 บาท*
 LH BANK	เงินฝากปลอดภาษี 24 เดือน	2.45%	1,000 บาท*
 <small>SCB</small> ไทยพาณิชย์	เงินฝากโบนัส 24 เดือน (ไม่มีสมุดคู่ฝาก)	2.35%	500 บาท*
 <small>ธนาคารกรุงเทพ</small>	เงินฝากประจำปลอดภาษี	2.3%	300 บาท*
 <small>CIMB THAI</small> ซีไอเอ็มบี ไทย	เงินฝากประจำเพิ่มค่าสบายใจ Plus	2.3%	15,000 บาท*

หมายเหตุ \* ต้องฝากทุกเดือน / \*\* ต้องซื้อประกันชีวิตตามที่กำหนด

MONEY2KNOW

ภาพที่ 1.4 ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากประจำ

ที่มา : <https://www.money2know.com> (2560)

จากภาพที่ 1.4 เงื่อนไขในการฝากเงินในบัญชีประจำซึ่งเป็นเงินฝากที่ปลอดภาษี และได้รับดอกเบี้ยที่สูง โดยต้องฝากให้ครบตามกำหนดเวลาและการเปิดบัญชีขั้นต่ำในการฝากตั้งแต่จำนวน 1,000 บาทขึ้นไป ซึ่งบัญชีประเภทนี้ จะทำให้ผู้ออมมีวินัยในการออมเพราะต้องฝากเท่าๆกันทุกเดือน ถ้ามีการผัดผ่อนในการฝากเงินแบบบัญชีเงินฝากประจำตามที่ได้มีการกำหนดไว้ อาจจะทำให้ไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด ซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รองรับสำหรับกลุ่มนักศึกษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นี้ ข้อดีคือนักศึกษาได้มีการฝึกการวางแผนการใช้จ่ายและระเบียบวินัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน เป็นการสร้างวินัยให้กับตนเอง

ในขณะที่สถาบันการเงินต่าง ๆ ต้องการระดมเงินฝาก เพื่อให้เกิดเสถียรภาพในทางเศรษฐกิจ ซึ่งกลุ่มนักศึกษาเป็นลูกค้ากลุ่มใหญ่กลุ่มหนึ่งของธนาคารที่มีเงินออมซึ่งเงินฝากส่วนใหญ่คือเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ กองทุนหรือหุ้นต่างๆ ประโยชน์ในการออมเงินไว้กับธนาคารคือ ธนาคารมีความมั่นคง และปลอดภัย มีความเสี่ยงน้อย อีกทั้งยังให้ผลตอบแทนที่สูงอีกด้วย และเป็นผลดีต่อนักศึกษามหาวิทยาลัยในกำกับของรัฐซึ่งมีถึง 31 สถาบัน มีการออมเงินไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ หรือมีนักศึกษาส่วนหนึ่งที่มีแรงจูงใจการออมเงินในรูปแบบการลงทุนในกองทุนหรือตราสารอนุพันธ์ต่างๆ เพราะมีผลตอบแทนที่สูง และสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ซึ่งนักศึกษาอาจจะลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงไม่สูง และเลือกลงทุนในกองทุนที่มีความหลากหลาย เพื่อที่จะกระจายความเสี่ยง และสามารถได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าได้ ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินให้กับนักศึกษาต่อไปในอนาคตและเป็นประโยชน์แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์งานวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

1.2.2 เพื่อศึกษามุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.2.3 เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

1.2.4 เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมการออม

### 1.3 สมมติฐานงานวิจัย

1.3.1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน ดังนี้

1.3.1.1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.1.2 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.1.3 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.1.4 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.1.5 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.1.6 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.2 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน ดังนี้

1.3.2.1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.2.2 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.2.3 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

1.3.2.4 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน



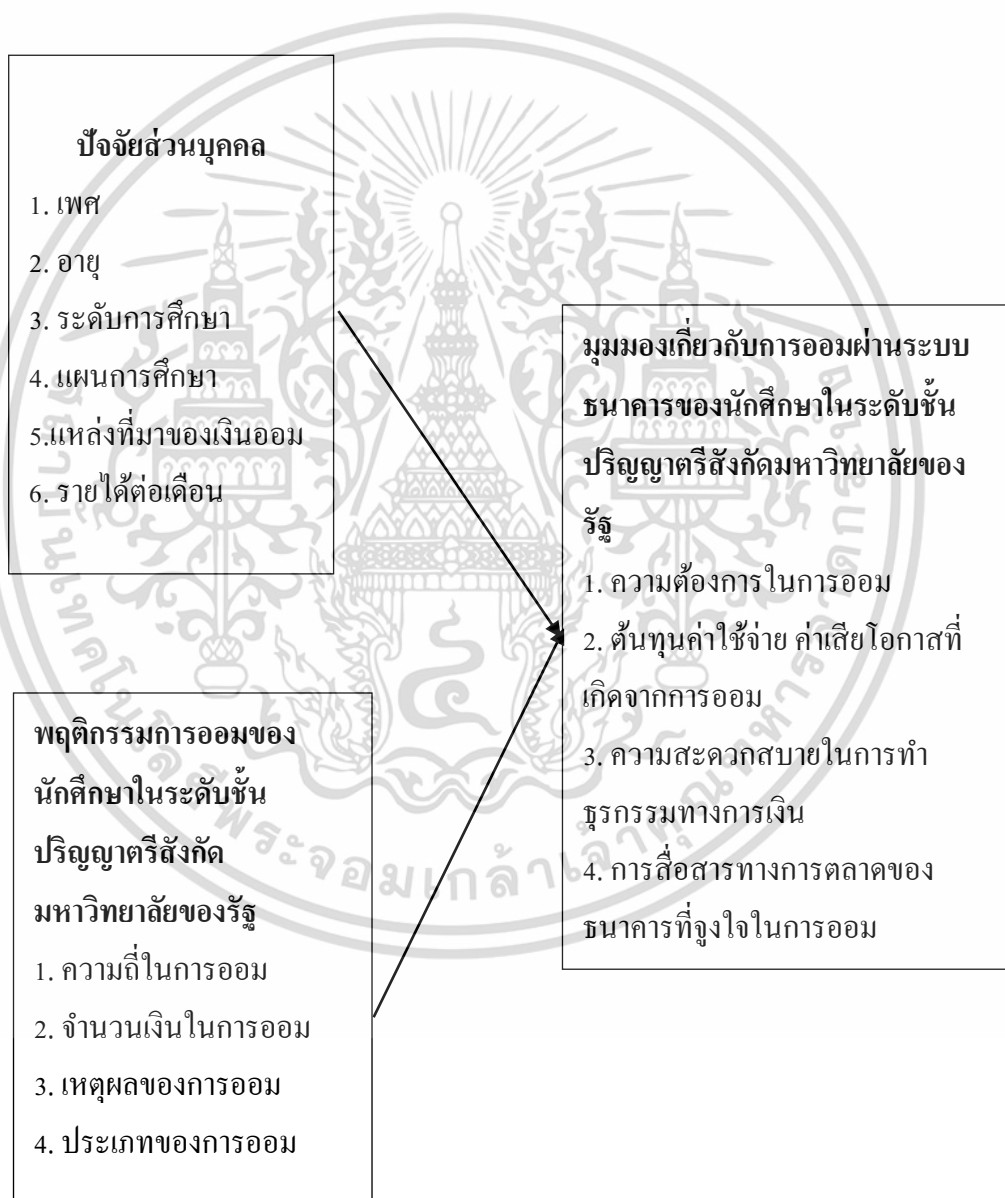
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## 1.4 กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการวิจัยจะมุ่งเน้นศึกษา “พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร” ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิดที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ตัวแปรอิสระ (Independent)

ตัวแปรตาม (Dependent)



ภาพที่ 1.5 กรอบแนวคิดการวิจัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## 1.5 ขอบเขตงานวิจัย

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร” ผู้วิจัยจะมุ่งเน้นศึกษาข้อมูลพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร

1.5.1 ขอบเขตประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีช่วงอายุระหว่าง 18 ปี ถึงช่วงอายุมากกว่า 20 ปี และมีความหลากหลายคณะทั้งสายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ สายศิลปศาสตร์

1.5.2 ขอบเขตพื้นที่ที่ใช้ในการศึกษาข้อมูลในการวิจัยคือ มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

1.5.3 ขอบเขตกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ การสุ่มกลุ่มตัวอย่างของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตร Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % จึงได้กลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน

1.5.4 ขอบเขตระยะเวลา การศึกษางานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีระยะเวลาที่ในการดำเนินการวิจัยตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ.2562 ถึงเดือนมกราคม พ.ศ.2563

## 1.6 นิยามคำศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

1.6.1 ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง นักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีผลต่อพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออม

เพศ หมายถึง เพศของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี ได้แก่ เพศชาย เพศหญิง

ระดับการศึกษา หมายถึง ชั้นปีที่นักศึกษาได้ศึกษาอยู่ เช่น ปี1 ปี2 ปี3 และปี4

แผนการศึกษาสายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ หมายถึง การเรียนเกี่ยวกับการสังเกต การทดลอง และเป็นมีการคิดคำนวณ เช่น คณะวิทยาศาสตร์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ คณะแพทยศาสตร์ เป็นต้น

แผนการศึกษาสายศิลปศาสตร์ หมายถึง การเรียนเกี่ยวกับสาขาทางภาษา หรือทางสังคม เช่น คณะอักษรศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ เป็นต้น

อายุ หมายถึง ช่วงอายุของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี ได้แก่ ช่วงอายุ 18-20 ปี ช่วงอายุมากกว่า 20 ปี

แหล่งที่มาของเงินออม หมายถึง ที่มาของเงินออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี

รายได้ต่อเดือน หมายถึง รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี ซึ่งจะแสดงถึงความสามารถในการออม

1.6.2 พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงถึงการออมเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี

ความถี่ในการออม หมายถึง จำนวนครั้งในการออมเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี

จำนวนเงินในการออม หมายถึง จำนวนเงินแต่ละครั้งในการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยระดับชั้นปริญญาตรี

เหตุผลของการออม หมายถึง เหตุผลที่ต้องการออมเงิน เพื่อใช้ทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

ประเภทของการออมเงิน หมายถึง ประเภทของการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยระดับชั้นปริญญาตรี

1.6.3 มุมมองเกี่ยวกับการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี หมายถึง ความคิดเห็นเพื่อให้เกิดการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยในระดับชั้นปริญญาตรี

ด้านความต้องการในการออม หมายถึง สิ่งที่นักศึกษาต้องการในการออม เพื่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม หมายถึง ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการออมแต่ละครั้ง

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน หมายถึง ความสะดวกสบายในการเดินทางหรือการใช้บริการออนไลน์ในการทำธุรกรรมทางการเงินของนักศึกษา

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม หมายถึง การส่งเสริมทางการตลาด และประชาสัมพันธ์ ถึงผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร

1.6.4 นักศึกษามหาวิทยาลัยของรัฐ หมายถึง ผู้ที่ศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษาในกำกับของรัฐ สังกัดคณะกรรมการการอุดมศึกษา

1.6.5 มหาวิทยาลัยเปิด หมายถึง มหาวิทยาลัยของรัฐบาลที่จะขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับประชาชน มหาวิทยาลัยเปิด จะไม่มีการสอบคัดเลือก ซึ่งจะเปิดโอกาสให้ผู้เรียนได้เรียนตามความสามารถตนเอง ซึ่งมหาวิทยาลัยเปิดมีแห่งเดียวคือ “มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราชา”

1.6.6 มหาวิทยาลัยปิด หมายถึง มหาวิทยาลัยที่ต้องสอบเข้าศึกษาต่อซึ่งจำมีการรับนักศึกษาจำกัด ซึ่งมหาวิทยาลัยปิด มีทั้งมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชน มีการเช็คชื่อเข้าชั้นเรียน และต้องมีการแต่งกายตามระเบียบของมหาวิทยาลัย

1.6.7 การออม หมายถึง รายได้ส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายต่างๆ นำมาสะสมทีละเล็กทีละน้อยเพื่อให้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

1.6.8 ระบบธนาคาร หมายถึง สถาบันการเงินที่รับฝากเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น

## บทที่ 2

### แนวความคิดและทฤษฎี

การศึกษาวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร” ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการวิจัย ดังนี้

- 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม
- 2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับมุมมองการตลาดด้านการออมของนักศึกษา
- 2.3 การบริการของธนาคารพาณิชย์ที่สนับสนุนในด้านการออมของนักศึกษา
- 2.4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมหาวิทยาลัยของรัฐ
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม

##### 2.1.1 ความหมายของการออม

“การออม” ตามพจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2554 ได้ให้ความหมายคำว่า “ออม” หมายถึง เก็บหอมรอมริบ เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้ความหมายของการออม หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียด้านต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ เป็นต้น

บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภค ในปัจจุบันโดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ แก่ชรา หรือการลงทุน เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย (2558) ได้ให้ความหมาย การออม คือ การทยอยเสียดสละที่จะไม่ใช้จ่ายวันนี้ โดยเลือกที่จะเก็บสะสมเงินจำนวนดังกล่าวให้เพิ่มพูนมากขึ้นสำหรับใช้จ่ายในวันหน้า ทำให้ทรัพย์สินและความมั่งคั่งเพิ่มสูงขึ้นซึ่งเงินที่ได้จากการออมมีประโยชน์มากมาย

นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์ (2561) เงินออม หมายถึง เงินที่สะสม เพื่อให้พอกพูนขึ้นไปเรื่อยๆตามเวลา และควรเป็นเงินก้อนแรกที่หักออกจากรายได้ที่มีเข้ามาทันที ก่อนที่จะนำไปใช้เป็น

ค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งสามารถแสดงสมการการเงินออมได้ดังนี้ รายได้-เงินออม = รายจ่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากความหมายของการออม ซึ่งผู้เขียนได้ให้ความหมายไว้ข้างต้นสรุปได้ดังนี้ “การออม” หมายถึง การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่ง ซึ่งมาจากเงินเดือน หรือค่าจ้าง เพื่อเก็บสะสมเอาไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หรือเพื่อจุดประสงค์ใดจุดประสงค์หนึ่ง ซึ่งการสะสมจะอยู่ในรูปแบบของการฝากเงินในธนาคาร พาณิชนัย หรือการลงทุนในรูปแบบต่างๆ

### 2.1.2 หลักการออม

ปัจจุบันคนส่วนใหญ่ต้องการที่จะออมไว้เพื่ออนาคตหรือใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ดังนั้นจึงต้องรู้จักวิธีการออมที่สามารถทำให้เกิดประโยชน์ต่อตนเองและต่อเศรษฐกิจ ซึ่งมีหลักปฏิบัติการออม ดังนี้คือ (บุญรุ่ง จันทน์นาค, 2554)

2.1.2.1 การเพิ่มพูนรายได้ ผู้ออมต้องมีความกระตือรือร้น ขยัน และมานะอดทน ในการทำงาน เพื่อเพิ่มพูนรายได้ ซึ่งโดยทั่วไปแล้วผู้ที่มีรายได้จากการทำงานจะสามารถมีโอกาสออมได้มาก

2.1.2.2 การใช้จ่ายเงินอย่างประหยัด ผู้ออมควรมีการวางแผนในการใช้จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อที่จะทำให้ครอบครัวมีเงินออมไว้ใช้ในอนาคตได้

2.1.2.3 การสงเคราะห์ผู้อื่น หรือสังคมเท่าที่จำเป็น เช่น เพื่อการกุศล ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย หรือสาธารณประโยชน์ต่างๆ เป็นต้น

### 2.1.3 รูปแบบการออม

กองบัญชาการรายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้มีการจัดรูปแบบการออม แบ่งได้ 3 รูปแบบ ดังต่อไปนี้ คือ (อโนทัย ศิริรักษ์, 2549)

1. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดย นำรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย ซื้อทรัพย์สินถาวรซึ่งเป็นการถือครองทรัพย์สินที่ป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นและยังสามารถหาผลตอบแทนจากทรัพย์สินถาวรได้ ทรัพย์สินถาวรที่ครอบครัวนิยมถือครองไว้ได้แก่

1.1 ที่ดิน เป็นทรัพย์สินที่คาดการณ์ว่าจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอนาคต และเพื่อเพิ่มความมั่นคงในครอบครัว

1.2 อาคารและสิ่งปลูกสร้างที่อยู่อาศัย เมื่อมีรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคก็นำไปซื้ออาคารหรือสิ่งปลูกสร้างตามกำลังของตน

1.3 ทรัพย์สินที่ใช้ในการผลิต เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ ซึ่งการซื้อทรัพย์สินประเภทนี้ถือเป็นการออมประเภทหนึ่ง

1.4 การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ ซึ่งจำนวนสินค้าคงเหลือ คือรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.5 โลหะที่มีมูลค่าและอัญมณี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ เป็นหลักประกันในอนาคต และคาดหวังผลตอบแทนจากทรัพย์สินถาวร โดย มุ่งหวังเป็นผลกำไรหรือเพื่อความแสดงออกถึงฐานะของผู้ที่ถือครอง

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินในทางการเงิน คือการเก็บเงินเป็นทรัพย์สินในทางการเงินซึ่งจะมีสภาพคล่องสูง มีความเสี่ยงต่ำ และสามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ง่าย ซึ่งมีลักษณะดังนี้

2.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ คือการออมที่อยู่ภายใต้ความกฎหมายคุ้มครอง ซึ่งได้แก่

2.1.1 เงินสดในมือ เป็นการออมที่มีสภาพคล่องสูงสุด

2.1.2 เงินฝากในสถาบันการเงิน ได้แก่ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น การออมในลักษณะนี้ไม่มีสภาพคล่องเท่าการถือเงินสด แต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับดอกเบี้ยหรือเงินปันผล

2.1.3 การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งรัฐบาลและเอกชน ได้แก่ พันธบัตรหุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบนี้มีสภาพคล่องน้อย แต่ผลตอบแทนจะได้รับเป็นดอกเบี้ย หรือเงินปันผล

2.1.4 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาให้กู้ที่ถูกต้องตามกฎหมาย สัญญากู้ยืมจะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยเงินกู้

2.1.5 เบี้ยประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงระยะยาว และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2.1.6 อื่นๆ ได้แก่ เงินกู้สมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เป็นต้น

2.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ คือการออมที่ไม่อยู่ในขอบเขตกฎหมาย

2.2.1 การปล่อยเงินกู้นอกระบบ

2.2.2 การเล่นแชร์

2.2.3 การออมในรูปแบบอื่น คือ การออมที่ไม่เป็นการสะสมหรือการถือเก็บไว้เพื่อให้มีมูลค่าที่สูง แต่เป็นการออมที่ไม่ต้องนำเงินที่เก็บออมออกมาใช้จ่าย ซึ่งถือเป็นการออมอย่างหนึ่ง ได้แก่ การลดลงของหนี้สินในครัวเรือน เป็นต้น

3. การออมในสถาบันการออม

“สถาบันการออม” หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับ ของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ รูปแบบสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบ มีดังต่อไปนี้

3.1 ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันทางการเงินที่สำคัญที่สุด ซึ่งส่วนมาก ธนาคารพาณิชย์มีเอกชนเป็นเจ้าของ การออมในธนาคารพาณิชย์อยู่ในรูปแบบการฝากเงิน ซึ่งมี 3 ประเภท ได้แก่

3.1.1 การฝากออมทรัพย์ เป็นการฝากเงินตามที่ผู้ออมต้องการ และสามารถเบิกถอนได้ตลอดเวลา การฝากออมทรัพย์นั้นจะมีสมุดบัญชีให้เพื่อเป็นหลักฐานในการทำ รายการต่างๆ และผลตอบแทนที่ได้รับคือดอกเบี้ยเงินฝากตามที่ธนาคารกำหนด

3.1.2 การฝากประจำ เป็นการฝากเงินตามระยะเวลาที่กำหนด เช่น ฝาก ประจำ 3 เดือน ฝากประจำ 6 เดือน ฝากประจำ 24 ปี หรือฝากประจำ 36 เดือน เป็นต้น มีสมุดบัญชี ไว้เพื่อเป็นหลักฐานในการทำรายการธุรกรรมต่างๆกับธนาคาร และการรับดอกเบี้ยจะได้รับเมื่อ ครบกำหนดตามระยะเวลา หรือตามที่ฝากประจำแต่ละประเภทได้กำหนดเงื่อนไขไว้

3.2 ธนาคารออมสิน มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เป็นธนาคาร สำหรับลูกค้ารายย่อย โดยมีการให้บริการที่หลากหลายรูปแบบ ได้แก่

3.2.1 การรับฝากเงิน ได้แก่ การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ เป็นต้น ซึ่ง ผลตอบแทนจะได้รับเป็นดอกเบี้ย เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

3.2.2 สลากออมสิน เป็นการออมในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการจำหน่ายสลาก ออมสินให้แก่ประชาชน ซึ่งสลากออมสินจะมีอายุ 1 ปี หรือ 3 ปี ตามที่ธนาคารกำหนด เมื่อครบ กำหนดอายุ สามารถถอนคืนได้ ผลตอบแทนคือ ดอกเบี้ยตามระยะเวลาการถือครองสลาก และการ ถูกรางวัลจะเป็นไปตามที่ธนาคารออมสินกำหนด

3.3 บริษัทเงินทุน เป็นการระดมเงินออมเพื่อออกหลักทรัพย์ที่เรียกว่า ตั๋ว สัญญาใช้เงิน ซึ่งตั๋วสัญญาใช้เงิน จะมีผลตอบแทนและกำหนดเวลาที่แน่นอน

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ คือองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคม ที่ร่วมกันจัดตั้งขึ้น ด้วยการลงหุ้น เพื่อผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก (หนังสือราชบัณฑิตยสถาน ,2550) การออมจะเป็นการเก็บค่าหุ้นจากสมาชิกในสหกรณ์ และได้ผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย จาก จำนวนหุ้นที่สมาชิกได้ลงหุ้นๆนั้น

3.5 บริษัทประกันชีวิต คือบริษัทที่เป็นรับทำประกันให้กับผู้เอาประกัน เมื่อ เกิดความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทประกันต้องเป็นผู้รับผิดชอบในฐานะผู้รับประกัน ผู้เอาประกันต้องผู้ ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเป็นรายปีหรือรายเดือน ตามที่ตกลงกันไว้ ซึ่งสัญญาประกันภัยมีหลาย

รูปแบบที่เป็นการออมอยู่ในรูปแบบประกันแบบสะสมทรัพย์ เมื่อครบกำหนดสัญญาจะมีการคืนเงินต้นพร้อมเงินปันผลให้กับผู้เอาประกัน

3.6 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นหน่วยงานของรัฐวิสาหกิจ ที่ให้บริการประชาชนในด้านการฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ รวมถึงสลากออมทรัพย์ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งเป็นสถาบันการออมของรัฐสำหรับประชาชนที่ต้องการออมอีกทีหนึ่ง

3.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ อีกหน่วยงานหนึ่งที่เป็นรูปแบบเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ ให้บริการกับประชาชนทั่วไปในการฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ สลากออมทรัพย์ และผลิตภัณฑ์ด้านอื่นๆของธนาคาร ซึ่งผลตอบแทนจะเป็นดอกเบี้ย

3.8 กองทุนบำเหน็จบำนาญ จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการในหน่วยงานให้กับสมาชิกในหน่วยงานนั้น ที่เกษียณอายุราชการ โดยสมาชิกเป็นผู้ส่งรายได้สมทบ เมื่อเกษียณอายุทางหน่วยงานจะจ่ายเงินกลับมายังสมาชิก ซึ่งผลตอบแทนคือดอกเบี้ย

#### 2.1.4 ทฤษฎีความต้องการถือเงิน Milton Friedman

ทฤษฎีความต้องการถือเงิน Milton Friedman ปี 1968 (อ้างถึงใน พชรินทร์ รังศรีสัมพันธ์, 2558) ซึ่งได้พัฒนาแนวความคิดมาจาก นักทฤษฎีของสำนักเคมบริดจ์ ได้อธิบายปัจจัยที่กำหนดความต้องการถือเงิน โดยเห็นว่าเงินเป็นสิ่งที่ก่อให้เกิดอรรถประโยชน์ โดยบุคคลมีอุปสงค์ต่อเงินเพราะเงินจะก่อให้เกิดอรรถประโยชน์ซึ่งพฤติกรรมการถือถือเงินของบุคคลเป็นสัดส่วนโดยตรงกับรายได้ที่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ เคนส์ (Keynes) ยังได้กล่าวถึงบุคคลมีอุปสงค์ต่อเงินหรือต้องการถือเงินซึ่งสามารถแบ่งความต้องการถือเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (สุคาร์ตัน พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อ และธีระวัฒน์ จันทิก, 2560)

1. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งในชีวิตประจำวันทุกคนย่อมต้องใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิต เช่น การอุปโภคบริโภค เป็นต้น
2. ความต้องการถือเงินเพื่อไ้ช้ยามฉุกเฉิน ซึ่งเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน หรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน ย่อมต้องมีเงินสำรองไว้เพื่อใช้จ่าย เช่น อุบัติเหตุ หรือ เจ็บป่วย เป็นต้น
3. ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร ซึ่งเป็นการต้องการผลตอบแทน เช่น พันธบัตรทองคำ เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## 2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับมุมมองการตลาดด้านการออมของนักศึกษา

### 2.2.1 ความหมายของแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับมุมมองการตลาด

Lauternorn (1990 อ้างถึงในดิฉฉฉ ฉจรเงิน , 2556) ได้สรุปความเห็นไว้ว่า เป็นองค์ประกอบ ที่ใช้ในการตลาดยุคปัจจุบัน ซึ่งจะทำให้ได้เปรียบทางการแข่งขันและมุ่งเน้นไปยังความต้องการของผู้บริโภค ค่าใช้จ่าย ความสะดวกสบาย และการสื่อสาร

แนวคิดเรื่องการตลาดแบบ 4C's ถูกตีพิมพ์ในหนังสือพิมพ์ Advertising Age ซึ่ง บ็อบ ลูเทออร์น เป็นผู้เขียนบทความนี้ ในหัวข้อ "New Marketing Litany; Four P's passe ;C-words take over" ซึ่งมีใจความว่า (บุริม โอทกานนท์,2555) ปัจจุบันนี้นักการตลาดกำลังใช้กลยุทธ์การตลาดแบบเก่า ซึ่งบ็อบกล่าวว่า ตลาดที่ใช้กลยุทธ์ 4P's ในมุมมองของเขาไม่มีอยู่จริง ตลาดในรูปแบบ 4P's ได้กลายเป็นอดีตไปแล้ว ซึ่งแทนที่จะมองในมุมมองของผู้ผลิต นักการตลาดต้องหันกลับมามองในมุมมองของผู้ซื้อ บ็อบจึงได้เสนอแนวคิดการตลาดแบบ 4C's

### 2.2.2 องค์ประกอบแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับมุมมองทางการตลาด

Lauternorn (1990 อ้างถึงในดิฉฉฉ ฉจรเงิน , 2556) ได้จำแนกองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับมุมมองการตลาดไว้ดังต่อไปนี้

1. ความต้องการของผู้บริโภค (Consumer want and needs)ซึ่งพัฒนามาจากส่วนประสมทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์ (Product) แทนที่จะผลิตอะไรก็ได้ จำเป็นต้องสังเกตว่าจะผลิตอะไรที่เป็นที่ต้องการของผู้บริโภคมากกว่า เช่น การออมที่ผู้ออมอาจจะต้องการ ได้รับดอกเบี้ยในการฝากเงินในอัตราที่สูง
2. ต้นทุนของผู้บริโภค (Cost of Consumer's Appreciation)ซึ่งพัฒนามาจากส่วนประสมทางการตลาดด้านราคา (Price)การตั้งราคา ต้องพิจารณาต้นทุนของลูกค้าที่จะต้องเสียไปในการเข้าซื้อสินค้าในแต่ละครั้ง และรวมถึงต้นทุนที่เป็นค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าเสียเวลา เป็นต้น เช่น ค่าเดินทางมาใช้บริการการทำธุรกรรมที่ธนาคารทำให้ผู้ออมมีต้นทุนค่าใช้จ่ายในการเดินทาง
3. ความสะดวกในการซื้อ (Convenience to buy) ซึ่งพัฒนามาจากส่วนประสมทางการตลาดด้านช่องทางการจัดจำหน่าย (Place) ต้องมีความสะดวกสบายในการซื้อสินค้าและบริการ ซึ่งแตกต่างจากอดีตที่สินค้าจุดใดมีมากผู้บริโภคจะซื้อตรงจุดนั้น เช่น ความสะดวกในการใช้บริการฝากเงินหรือทำธุรกรรม ถ้าธนาคารใดมีบริการแอปพลิเคชันผ่านโทรศัพท์หรือผ่านระบบออนไลน์ ผู้ออมสามารถเข้าถึงการใช้งานได้ หรือการมีบริการตู้เอทีเอ็มในการฝากเงินหรือถอนเงิน ที่สะดวกต่อการบริการ
- 4.ด้านการสื่อสาร (Communication) ซึ่งพัฒนามาจากส่วนประสมทางการตลาดด้านการส่งเสริมการตลาด (Promotion) ซึ่งผู้บริโภคในปัจจุบันสามารถที่จะฟังหรือไม่รับฟัง และเลือกที่จะ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใดเห็นเนื้อหาเอกสารนี้แล้วสามารถนำเนื้อหาไปใช้ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เชื่อและไม่เชื่อ ซึ่งการส่งเสริมการตลาดต้องให้ความสนใจในเรื่องการสื่อสารมากกว่าเรื่องของแถมหรือการลดราคา เช่น มีการสื่อสารหรือการให้ความรู้ในเรื่องการออม หรือการจูงใจให้เริ่มต้นออมเงิน เป็นต้น

### 2.2.3 การเปรียบเทียบระหว่างมุมมองทางการตลาด 4P's และ 4C's

ตารางที่ 2.1 เปรียบเทียบระหว่างมุมมองทางการตลาด 4P's และ 4C's

มุมมองทางการตลาด 4P's	มุมมองทางการตลาด 4C's
ด้านผลิตภัณฑ์ (Product) มุ่งเน้นการพัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีความโดดเด่นและมีประโยชน์เพื่อเสนอขายลูกค้า	ความต้องการของผู้บริโภค (Customer needs) ให้ความสำคัญกับลูกค้าและพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด
ราคา (Price) การกำหนดราคาสินค้าให้สัมพันธ์กับราคาต้นทุนสินค้าและค่าดำเนินการของผู้ผลิต	ต้นทุนของผู้บริโภค (Customer's cost) การตั้งราคาขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายเงินของลูกค้าได้และความเต็มใจในเรื่องราคา ความพึงพอใจ และคุณภาพของสินค้า
ช่องทางการจัดจำหน่าย (Place) ช่องทางที่จัดจำหน่ายที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินค้าและบริการได้	ความสะดวกในการซื้อ (Convenience) ให้ความสำคัญกับช่องทางที่จะจัดจำหน่ายที่หลากหลายและมีการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าทั้งช่องทางออฟไลน์และช่องทางออนไลน์
การส่งเสริมการขาย (Promotion) จะเน้นการส่งเสริมการตลาดในรูปแบบประชาสัมพันธ์ การโฆษณา การส่งเสริมการขาย และการขายโดยตัวบุคคล ซึ่งหากคนที่สนใจหรือได้รับข้อมูลจะเข้ามาซื้อเอง	ด้านการสื่อสาร (Communication) จะใช้การสื่อสารทางการตลาดในรูปแบบเนื้อหา การโฆษณา การรีวิว เพื่อสื่อสารกับลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมายและเพื่อให้ตรงความต้องการของลูกค้า

ที่มา: <http://www.columnist.smartsme.co.th> (2560)

แนวคิดมุมมองทางการตลาด 4C's ให้ความสำคัญกับลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายโดยสามารถใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายเมื่อเทียบกับการตลาด 4P's

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แนวคิดเรื่องการตลาดแบบ 4C's สามารถนำมาประยุกต์เพื่อให้สอดคล้องกับมุมมองทางการตลาดของการออมเพื่อเป็นประโยชน์ในการพัฒนาให้เกิดวินัยในการออมของนักศึกษา ซึ่งสามารถจำแนกเป็น 4 ประการ ดังต่อไปนี้

1. ความต้องการในการออมของนักศึกษา (Consumer want and needs) คือ สิ่งที่นักศึกษาต้องการจากการออม เช่น การออมเพื่อต้องการที่อยู่อาศัยได้สิ่งใดสิ่งหนึ่งหรือเก็บออมเพื่อความความมั่งคั่ง เป็นต้น

2. ต้นทุนค่าใช้จ่าย ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ของนักศึกษา คือ ค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อมาใช้บริการธุรกรรมต่างๆที่ธนาคาร ค่าเสียโอกาสที่นำเงินมาออม ถ้านำเงินส่วนนี้ไปลงทุนก็อาจจะทำให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น เป็นต้น

3. ความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Convenience) คือ ความสะดวกสบายในการใช้บริการทางการเงินจากธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นในช่องทางออนไลน์ หรือ การเดินทางมาใช้บริการที่สาขา การมีบริการตู้เอทีเอ็ม ตู้ฝากเงินสด หรือตู้ปรับสมุดบัญชี และสถานที่ตั้งต้องมีการคมนาคมที่สะดวก และปลอดภัย เป็นต้น

4. การสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม (Communication) คือ มีสื่อโฆษณา หรือการประชาสัมพันธ์ของธนาคารเกี่ยวกับการออมเงินในรูปแบบต่างๆ ที่ทำให้ผู้ออมรับรู้ได้ และเป็นการมุ่งใจให้มาใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

## 2.3 การบริการของธนาคารพาณิชย์ที่สนับสนุนในด้านการออมของนักศึกษา

### 2.3.1 ความหมายของธนาคารพาณิชย์

“ธุรกิจธนาคารพาณิชย์” ตามพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 หมายถึง การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืน เมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้และใช้ประโยชน์ในเงินนั้น เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงิน หรือซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

### 2.3.2 ประเภทของธนาคาร

ธนาคารโดยทั่วไป สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้ (ทฤษฎีกฎหมาย,2559)

1. ธนาคารกลาง เป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ควบคุมการเงินของประเทศ เป็นนายธนาคารพาณิชย์ ควบคุมปริมาณเงินและเครดิตให้มีความคล่องตัวเพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศมีการพัฒนาและมีการเจริญเติบโต ซึ่งธนาคารกลางของประเทศไทย มีชื่อเรียกว่า “ธนาคารแห่งประเทศไทย” โดยหน้าที่หลักของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ มีการออกธนบัตรและมีการพิมพ์

ธนบัตร เป็นนายธนาคารของธนาคารพาณิชย์ ดูแลและตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พาณิชย์เพื่อประโยชน์ของประชาชน เป็นนายธนาคารของรัฐบาล ซึ่งเป็นตัวแทนของรัฐบาลในการดำเนินการต่างๆด้านการเงิน มีการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลต่างๆ รักษาทุนสำรองระหว่างประเทศเพื่อให้ประเทศมีความมั่นคง และกำหนดนโยบายการเงินต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและประเทศชาติ

2. ธนาคารพาณิชย์ คือธนาคารที่อนุญาตให้จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ ดังนี้ รับฝากเงินและจ่ายผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย เช่นเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน เป็นต้น การโอนเงินระหว่างประเทศ การเรียกเก็บเงินตามเช็ค การให้เชาผู้กู้ยืม เพื่อความปลอดภัยของทรัพย์สินของผู้เช่า และการรับชำระต่างๆ เช่นค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น

### 2.3.3 ขอบเขตของธนาคารพาณิชย์

การประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ มีดังนี้ คือการรับฝากเงิน การปล่อยสินเชื่อ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารทางการเงิน และการให้บริการแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการในด้านต่างๆ เช่น การค้าประกันเงินกู้ การโอนเงิน และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อบริหารความเสี่ยง เช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น เพื่อให้สอดคล้องต่อการดำเนินงานและการพัฒนาในปัจจุบัน อีกทั้งยังสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ การประกันวินาศภัย การประกันชีวิต และการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ก็ยังมีได้รับอนุญาตให้บริการ โดยทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหุ้น ค้ำหุ้น การจัดจำหน่ายหุ้น และการออกกรมธรรม์ประกันประกันวินาศภัย และประกันชีวิต (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2559)

การจัดกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำได้ 5 กลุ่ม ได้แก่

1. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย
2. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์
3. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน
4. ธุรกิจธนาคารอิเล็กทรอนิกส์
5. ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจการให้บริการอื่น

ซึ่งในประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งหมด 14 แห่ง ดังนี้ (วาสิณี เสถียรกาล, 2559)

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
7. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
10. ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
12. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
13. ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
14. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย มีจำนวน 1 แห่ง ดังนี้

1. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารพาณิชย์มีการดำเนินงานที่เป็นตัวกลางทางการเงินทำหน้าที่รับฝากเงิน ถอนเงิน หรือกู้ยืมเงิน ซึ่งธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝากเงิน และธนาคารจะเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงินซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับนั้น ธนาคารจะนำมาเป็นค่าดำเนินการภายในธนาคาร เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าอาคาร เป็นต้น รายได้ที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายจะเป็นกำไรของผลประกอบการ (สารานุกรมไทยสำหรับเยาวชน, 2532)

### 2.3.4 การบริการด้านเงินฝากและบริการด้านอื่นๆของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้อง นักศึกษา

ในปัจจุบันการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีความหลากหลายทั้งด้านการเงิน การประกันภัย กองทุน หรือตราสารทางการเงิน ตลอดจนการขอเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทางราชการ ก็สามารถทำในธนาคารพาณิชย์ได้แล้ว ซึ่งธุรกรรมเหล่านี้ยังสามารถทำผ่านช่องทางได้หลากหลาย เช่น ผ่านสาขาธนาคาร ตู้เอทีเอ็ม หรือ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น อีกทั้งยังได้รับความสะดวกรวดเร็ว ยิ่งขึ้น ซึ่งการบริการนี้ยังครอบคลุมไปถึงกลุ่มนักศึกษาที่ต้องการทำธุรกรรมในธนาคารพาณิชย์ อีกด้วย โดยการบริการธนาคารพาณิชย์ที่มีความเกี่ยวข้องกับนักศึกษา มีดังต่อไปนี้

1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เป็นบัญชีที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา จำนวนครั้งที่ฝาก และจำนวนเงินขั้นต่ำที่รับฝาก ธนาคารจะให้ดอกเบี้ยสำหรับบัญชีที่มียอดเงินที่ค้างไว้ในบัญชีเท่านั้น แม้ว่าในส่วนของดอกเบี้ยเงินฝากจะต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำ แต่บัญชีออมทรัพย์จะให้คล่องตัวในการทำธุรกรรมมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ ซึ่งนักศึกษาจำเป็นต้องมีการเปิดบัญชีออมทรัพย์เพื่อใช้ทำธุรกรรมระหว่างสถานศึกษากับธนาคาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 2.1 สมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

ที่มา: <https://talk.mthai.com> (2560)

2. บัญชีเงินฝากประจำ เป็นบัญชีที่มีการกำหนดระยะเวลาในการฝาก ได้แก่ เงินฝากประจำ 3 เดือน เงินฝากประจำ 6 เดือน เงินฝากประจำ 12 เดือน และเงินฝากประจำแบบปลอดภาษี 24 เดือน ซึ่งธนาคารจะมีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการฝาก จำนวนเงินฝากเริ่มต้น คือ 1,000 บาท บัญชีประเภทนี้จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป แต่ถ้าผู้ฝากจะขอลถอนเงินก่อนที่จะครบกำหนด ตามที่ได้ตกลงกันไว้กับธนาคารเมื่อแรกฝาก ธนาคารจะหักลดดอกเบี้ยลงจากที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งบัญชีประเภทนี้นักศึกษาสามารถออม เมื่อครบกำหนด จะได้รับดอกเบี้ยพร้อมเงินต้น จึงเป็นการสร้างวินัยในการเก็บออมในแต่ละเดือน



ภาพที่ 2.2 สมุดบัญชีเงินฝากประจำ

ที่มา: [https:// www.gsb.or.th](https://www.gsb.or.th)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.บัตรเดบิตสำหรับนักศึกษา คือบัตรประจำตัวนักศึกษาของมหาวิทยาลัย ที่มีสัญลักษณ์ของธนาคาร บัตรนักศึกษาในลักษณะนี้ จะเปิดบัญชีคู่กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งนักศึกษาสามารถกดเงินสดที่ตู้เอทีเอ็ม และใช้รูดซื้อสินค้าแทนการใช้จ่ายเงินสดได้ ซึ่งการใช้บัตรเดบิตเป็นการปลอดภัยโดยที่ไม่ต้องพกเงินสดครั้งละมากๆ เป็นการเลี่ยงต่อการถูกขโมย



ภาพที่ 2.3 บัตรเดบิตสำหรับนักศึกษา

ที่มา: <https://www.sasc.kbu.ac.th>

4.บัตรเครดิตสำหรับนักศึกษา คือ บัตรเครดิตที่นักศึกษาสามารถใช้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์มาสมัครบัตรเครดิต ซึ่งมีจำนวนเงินขึ้นต่ำตามแต่ละที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นประกันแทนการแสดงเอกสารรายได้ ซึ่งวงเงินที่ได้รับคือ ร้อยละ 100 ของเงินที่ค้ำประกัน การใช้บัตรเครดิตนั้นเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้จ่าย ไม่ต้องพกเงินสดจำนวนมาก ซึ่งมีความเสี่ยงต่อการสูญหาย เป็นการสร้างวินัยในการใช้จ่ายทางการเงิน และเป็นการสร้างประวัติทางการเงินในอนาคต เช่น การขอสินเชื่อรถยนต์ เป็นต้น และเมื่อมีการใช้บัตรเครดิตจะมีการสะสมคะแนนเพื่อแลกกับของกำนัลได้อีกด้วย (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา,2562)



ภาพที่ 2.4 บัตรเครดิตสำหรับนักศึกษา

ที่มา : <https://www.krungsri.com/bank/th/ecampus.html>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5.บริการธนาคารออนไลน์ คือ การทำธุรกรรมต่างๆของธนาคารผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เช่น การฝากเงิน การถอนเงิน การโอนเงิน หรือการชำระค่าบริการ เป็นต้น ซึ่งในปัจจุบันการใช้บริการธนาคารออนไลน์ยังสามารถใช้บริการผ่านโทรศัพท์มือถือ ซึ่งพัฒนาให้เชื่อมต่อกับอินเทอร์เน็ตใช้ได้ทุกที่ทุกเวลา (www.ebankinthaailand.wordpress.com,2560) ในส่วนการใช้บริการธนาคารออนไลน์ของนักศึกษา เป็นธุรกรรมที่เหมาะสมกับคนรุ่นใหม่ และต้องการความรวดเร็วในการทำธุรกรรม หรือแม้แต่ต้องการซื้อกองทุน หรือ สมัครงานเชื่อ ในบริการธนาคารออนไลน์ก็สามารถทำได้เช่นกัน



ภาพที่ 2.5 บริการธนาคารออนไลน์

ที่มา: <https://www.thairath.co.th/content>

6.การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล คือการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองจากอุบัติเหตุเท่านั้น ซึ่งจะได้รับค่าความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล และหากมีการสูญเสียอวัยวะ พิการ หรือมีการเสียชีวิตก็จะได้รับเงินชดเชยตามแต่ที่ได้ตกลงกันไว้ และประกันอุบัติเหตุมีการชำระเบี้ยเริ่มต้นในราคาไม่สูง และมีความคุ้มครองเป็นรายปี ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้ว สถานศึกษามักจะทำคุ้มครองให้กับนักศึกษาอยู่แล้ว

7.การออมสลาก เป็นอีกรูปแบบหนึ่งในการออมเงิน ซึ่งผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ย และเมื่อครบกำหนดอายุสลากผู้ฝากจะได้รับเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืน อีกทั้งยังสามารถตรวจรางวัลซึ่งมีประจำทุกเดือน โดยสลากมีอายุ 1 ปี 3ปี และ5 ปี

การบริการดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ มีความเกี่ยวข้องกับของนักศึกษาอีกทั้งยังเป็นทางเลือกให้นักศึกษาได้ใช้บริการในการทำธุรกรรมหรือการออม เพื่อยังให้นักศึกษาได้รับประโยชน์และสิทธิพิเศษอีกเช่นกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## 2.4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมหาวิทยาลัยของรัฐ

สถาบันอุดมศึกษาในกำกับดูแลของ กระทรวงศึกษาธิการแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้คือ (สารานุกรมไทยฉบับเยาวชน ,2556)

1.มหาวิทยาลัยของรัฐ คือมหาวิทยาลัยในกำกับของรัฐ และมหาวิทยาลัยในสังกัดของรัฐ มหาวิทยาลัยในกำกับของรัฐ คือสถาบันอุดมศึกษาที่ได้รับงบประมาณจากรัฐ เพื่อใช้จ่ายตามความจำเป็นตามวัตถุประสงค์ของมหาวิทยาลัย (ที่มา:<https://th.m.wikipedia.org>) ในปัจจุบันมีมหาวิทยาลัยในกำกับของรัฐทั้งหมด 31 สถาบัน ได้แก่ (สำนักงานมาตรฐานและประเมินผล อุดมศึกษา, 2561)

### 1.1 มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

- 1.1.1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 1.1.2 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- 1.1.3 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- 1.1.4 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
- 1.1.5 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 1.1.6 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- 1.1.7 มหาวิทยาลัยศิลปากร
- 1.1.8 มหาวิทยาลัยสวนดุสิต
- 1.1.9 สถาบันดนตรีกัลยาณีวัฒนา
- 1.1.10 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

### 1.2 มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตภูมิภาค

- 1.2.1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- 1.2.2 มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- 1.2.3 มหาวิทยาลัยทักษิณ
- 1.2.4 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
- 1.2.5 มหาวิทยาลัยบูรพา
- 1.2.6 มหาวิทยาลัยพะเยา
- 1.2.7 มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- 1.2.8 มหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย
- 1.2.9 มหาวิทยาลัยมหิดล
- 1.2.10 มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- 1.2.11 มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- 1.2.12 มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- 1.2.13 มหาวิทยาลัยแม่โจ้

1.3 มหาวิทยาลัยในสังกัดของรัฐ เป็นสถาบันอุดมศึกษาที่มีฐานะเป็นส่วนราชการ โดยแบ่งเป็นกลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏและกลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร

#### มหาวิทยาลัยราชภัฏ

- 1.3.1 มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- 1.3.2 มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี
- 1.3.3 มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา
- 1.3.4 มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- 1.3.5 มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

#### มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

- 1.3.6 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
- 1.3.7 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- 1.3.7 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์

2. สถาบันการอาชีวศึกษา เป็นสถาบันที่ผลิตกำลังคนในด้านวิชาชีพ ในหลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพ และประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง เป็นต้น

3. วิทยาลัยชุมชน เป็นสถาบันการศึกษาที่จัดอบรมหลักสูตรระยะสั้นให้แก่ชุมชน โดยมีการอบรมทางด้านวิชาชีพ คุณภาพชีวิต เศรษฐกิจและสังคมในชุมชนที่วิทยาลัยตั้งอยู่ โดยหลักสูตรมีความยืดหยุ่นตามความต้องการของผู้เรียน

#### บทบาทของสถาบันอุดมศึกษา

สถาบันอุดมศึกษาเป็นสถานที่จัดการศึกษาในระดับปริญญาตรี ปริญญาโท และปริญญาเอก โดยคนส่วนใหญ่มักจะใช้คำว่ามหาวิทยาลัย ซึ่งมหาวิทยาลัยจึงมีบทบาทในการให้ความรู้แก่ผู้ที่มาแสวงหาความรู้ บทบาทหน้าที่ของมหาวิทยาลัยมีดังต่อไปนี้(สารานุกรมไทยสำหรับเยาวชน, 2556)

1. การผลิตบัณฑิต ถือเป็นภารกิจสำคัญที่สุดของมหาวิทยาลัย วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งมหาวิทยาลัยเพื่อจัดการเรียนการสอนให้ผู้เรียนได้มีความรู้ เพื่อใช้ประกอบวิชาชีพต่อไปในอนาคต
2. การวิจัยและการพัฒนา เป็นแหล่งรวมความรู้ และมีการวิจัยเพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ ซึ่งได้นำความรู้เหล่านั้นไปพัฒนาประเทศให้เจริญได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. การบริการทางวิชาการ มหาวิทยาลัยเป็นแหล่งให้ความรู้ การฝึกอบรมให้แก่ประชาชน และผู้สนใจเพื่อเป็นประโยชน์ในทางวิชาการต่อไป

4. การทำนุบำรุงศิลปและวัฒนธรรม ร่วมกันอนุรักษ์ประเพณี วัฒนธรรม และเผยแพร่ วัฒนธรรมให้เป็นแบบอย่างที่ดีแก่สังคม

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับมหาวิทยาลัยรัฐ เป็นข้อมูลให้รายละเอียดเบื้องต้นของความเป็นมา ของมหาวิทยาลัย เพื่อให้ทราบถึงมหาวิทยาลัยที่อยู่ในกำกับของรัฐ ซึ่งผู้วิจัยจะนำมาใช้ใน กลุ่ม ตัวอย่าง ที่เป็นผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมในการ การทำวิจัย ซึ่งข้อมูลที่ได้ทั้งหมดจะนำมาวิเคราะห์ผลและสรุปถึงพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษา

## 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อมรรัตน์ วงศ์จันทร์ (2554:บทคัดย่อ) งานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผล ต่อการออมของครูโรงเรียนโยธินบูรณะ การวิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของครู โรงเรียนโยธินบูรณะในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออมและวัตถุประสงค์การออม และมีการ ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครูโรงเรียนโยธินบูรณะ ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ครั้งนี้คือ ครูโรงเรียนโยธินบูรณะ จำนวน 135 คน โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม สถิติ ที่ใช้ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ ผล การศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของครูโรงเรียนโยธินบูรณะ ด้านจำนวนเงินออม จำนวนต่ำสุด ต่อเดือน คือ 0.00 บาท จำนวนเงินออมสูงสุดต่อเดือน คือ 30,000 บาท และมีจำนวนเงินออมต่อ เดือนมีค่าเฉลี่ย 5,907.41 บาท การออมที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินในรูปแบบเงินฝาก ธนาคาร มากที่สุด ร้อยละ 30.4 การออมที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ได้แก่ การออมในรูปแบบเก็บเงิน สดไว้กับตัว ร้อยละ 36.1 สำหรับวัตถุประสงค์ในการออม คือ ใช้ในยามเจ็บป่วย ยามชรามากที่สุด ร้อยละ 32.0 สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครูโรงเรียนโยธินบูรณะ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งได้แก่ จำนวนสมาชิกที่อยู่ในอุปการะ มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับจำนวนเงินออม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และ อายุ อายุราชการและอายุงาน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงิน ออม ส่วนปัจจัยเศรษฐกิจ คือ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออม ณ ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ 0.01 และรายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับจำนวนเงินออม ณ ระดับ นัยสำคัญทางสถิติ 0.01

วันดี หิรัญสถาพร,พรทิพย์ บุญทรง,นงลักษณ์ ลัดนทีนากร และ สุรัชฎา เมฆขลา (2558 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รัตนโกสินทร์บพิตรพิมุข จักรวรรดิ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมโดยทั่วไปของ นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตน โกสินทร์บพิตรพิมุข จักรวรรดิ และศึกษาปัจจัยที่ ส่งผลกระทบต่อการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตน โกสินทร์บพิตรพิมุข จักรวรรดิ โดยมีกลุ่มตัวอย่างคือ นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตน โกสินทร์บพิตรพิมุข จักรวรรดิ จำนวน 370 คน สถิติที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน และสถิติ ไคว์สแควร์ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาเป็นผู้มีเงินออมมีเพียงร้อยละ 37.8 มีรายได้เฉลี่ยและรายจ่ายเฉลี่ย จำนวน 3001- 4000 บาทต่อเดือน มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ในสัดส่วนน้อย และการมีบุคคลที่เป็นตัวอย่างในการออมมีสัดส่วนที่น้อย การออมจะเป็นการออม ระยะสั้นเพื่อสะสมไว้ซื้อสิ่งที่ต้องการ และผลจากการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออม พบว่า เพศ รายได้จากผู้ปกครองต่อเดือน รายได้พิเศษต่อเดือน และการมีบุคคลตัวอย่างในการออม เป็นผลกระทบต่อการมีเงินออม ณ ระดับความเชื่อมั่น 95 %

อนงนาฏ ศุภกิจวณิชกุล (2558:บทคัดย่อ) งานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมและการ บริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ กรณีศึกษานักศึกษามหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนาม จันทร จังหัดนครปฐม ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ คือ บุคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร จำนวน 327 คน ผลการวิจัยพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบ ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ และ รายจ่าย ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม แต่ไม่ส่งผลต่อการบริหารการเงิน และพฤติกรรมการออม ได้แก่ อัตราการออม ลักษณะการออม วัตถุประสงค์และ การเลือกรูปแบบการออม ระยะเวลา แหล่งข้อมูล และการบริหารเงินเพื่อการเกษียณ ส่งผลต่อการบริหารเงิน

ชานีเยส ช่างวัฒนกุล (2559 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการ ออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชน จังหวัดสตูล และศึกษาอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล โดยมีการเก็บ ตัวอย่างซึ่งเป็นประชาชนจังหวัดสตูล จำนวน 400 คน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31- 40 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ และมีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาโดยใช้อัตราส่วนร้อยละ การแจกแจงความถี่ และการวิเคราะห์ ข้อมูลเชิงปริมาณ ซึ่งผลการศึกษาคือ ประชาชนมีพฤติกรรมการออมต่อครั้ง น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 10,000 บาท ความถี่ในการออม เป็นรายเดือน และวิธีการในการออมคือ จะออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ การออมแบบเงินฝากธนาคารเป็นรูปแบบการออมที่นิยมที่สุด และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม คือปัจจัยทางสังคมวัตถุประสงค์ในการออมมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน จังหวัดสตูลมากที่สุด จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยทางสังคมที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กับพฤติกรรมการออมมีนัยสำคัญทางด้านสถิติของจำนวนเงินออมและความถี่ในการออม คือผู้มี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

อิทธิพลต่อการตัดสินใจออม แต่ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูลอย่างมีนัยสำคัญ

นเรศ หนองใหญ่ (2560: บทคัดย่อ) งานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี มีวัตถุประสงค์ในการศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในพื้นที่เมืองพัทยา โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ในการวิจัยครั้งนี้ใช้เครื่องมือวิจัยคือแบบสอบถาม โดยใช้สถิติการแจกแจง ความถี่ ร้อยละ จากการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ 20,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์การจ่ายเงินในแต่ละเดือน คือเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการที่จำเป็น เพื่อให้เงินบุพการี หรือครอบครัวรับผิดชอบ จะออมในรูปแบบทรัพย์สินเงินฝาก หุ้น พันธบัตร ออมในรูปแบบทรัพย์สินทองคำ อัญมณี รูปแบบสินทางการเงินที่ออมในระบบฝากกับธนาคารประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เก็บเงินสด และการทำประกันชีวิต และรูปแบบสินออมนอกระบบ การเล่นแชร์ การออกเงินกู้ วัตถุประสงค์ของการออม คือเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อใช้ยามเกษียณอายุ จากผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับการออมพอใช้ เมื่อพิจารณาการออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน รองลงมาคือการออมโดยเก็บเงินสด ที่ทำงานอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน การออมในรูปแบบสินถาวรอยู่ในระดับการออมหลายครั้งต่อเดือนและ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ในระดับการออมหลายครั้งต่อเดือน สำหรับผลการทดสอบ ประชาชนที่มีเพศต่างกันมีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน แต่ประชาชนที่มีอายุ อาชีพ สถานภาพ รายได้ และหนี้สินที่ต่างกันมีพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยยะสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## บทที่ 3

# วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นงานวิจัยเชิง ปริมาณ (Quantitative Research) ผู้วิจัยได้กำหนดขั้นตอนการดำเนินการวิจัย ตามลำดับดังต่อไปนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

#### 3.1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษามหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จากรายงานทางสถิติมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร พ.ศ.2561 พบว่ามีจำนวนทั้งหมด 343,344 คน

#### 3.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่ศึกษาใน มหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยใช้วิธีหาจำนวนของกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณ จากสูตรของการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane โดยมีระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และกำหนดความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ ไม่เกิน 0.05 ( ฉัชชาธิ์ย์ ชัยศิริจิรสิน ,2560) มีสูตร คำนวณ ดังต่อไปนี้

$$\text{กลุ่มตัวอย่าง} \quad n = \frac{N}{1+N e^2}$$

โดย  $n$  = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ  
 $N$  = ขนาดของประชากรทั้งหมดที่ใช้ในการศึกษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

$$\text{แทนค่า} = \frac{343,344}{1+(343,344)(.05)^2} = 399.53$$

ได้กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนเท่ากับ 399.53 ตัวอย่าง ผู้วิจัยได้เก็บข้อมูล จึงใช้กลุ่มตัวอย่างเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 400 ตัวอย่าง

### 3.1.3 การสุ่มตัวอย่าง

วิธีการสุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คือ การสุ่มแบบง่าย (Random Sampling) โดยจะทำการเลือกมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 8 สถาบัน คือ

1. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
3. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
4. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
5. มหาวิทยาลัยศิลปากร
6. มหาวิทยาลัยสวนดุสิต
7. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
8. สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

และจะทำการสุ่มแบบโควต้าโดยเลือกเก็บตัวอย่างแบ่งจำนวนนักศึกษาตามมหาวิทยาลัย ดังนี้

ตารางที่ 3.1 การสุ่มแบบโควต้าแบ่งจำนวนนักศึกษาตามมหาวิทยาลัย

รายชื่อมหาวิทยาลัยของรัฐ	จำนวนตัวอย่าง
1. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	50 คน
2. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	50 คน
3. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	50 คน
4. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	50 คน
5. มหาวิทยาลัยศิลปากร	50 คน
6. มหาวิทยาลัยสวนดุสิต	50 คน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

รายชื่อมหาวิทยาลัยของรัฐ	จำนวนตัวอย่าง
7.มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ	50 คน
8.สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	50 คน
รวมทั้งหมด	400 คน

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามเรื่องพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นแบบทดสอบ จำนวน 400 ชุด โดยมีลักษณะเป็นแบบสอบถามปลายปิด และแบบสอบถามปลายเปิด โดยมีขั้นตอนการสร้างแบบสอบถามดังต่อไปนี้

#### 3.2.1 ลักษณะเครื่องมือ

แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

**แบบสอบถามส่วนที่ 1** ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล เป็นแบบสอบถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) มีจำนวน 6 ข้อ ดังนี้ โดยใช้ระดับการวัดค่าของตัวแปรแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) ได้แก่ เพศ และระดับการวัดค่าของตัวแปรแบบเรียงลำดับ (Ordinal Scale) ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา แผนการศึกษา แหล่งที่มาของเงินออม และรายได้ต่อเดือน

**แบบสอบถามส่วนที่ 2** ข้อมูลทางด้านพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบสอบถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) มีจำนวน 4 ข้อ ดังนี้ โดยใช้ระดับการวัดค่าของตัวแปรแบบนามบัญญัติ (Nominal Scale) ได้แก่ ความถี่ในการออม จำนวนเงินในการออม เหตุผลในการออม และประเภทในการออม

**แบบสอบถามส่วนที่ 3** ข้อมูลทางด้านมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร มี 4 ด้าน จำนวน 22 ข้อ โดยแบบสอบถามเป็นแบบ Likert Scale ซึ่งเป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาค (Interval Scale) มี 5 ระดับความคิดเห็น คือ

คะแนน 5 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับมาก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อใช้ในการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คะแนน 3 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับน้อย

คะแนน 1 หมายถึง ระดับความคิดเห็นระดับน้อยที่สุด

**แบบสอบถามส่วนที่ 4** ข้อเสนอแนะ เป็นแบบสอบถามปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามเสนอข้อคิดเห็นข้อเสนอแนะได้

ผู้วิจัยได้ กำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายของค่าเฉลี่ย โดยคำนวณจากสูตรดังนี้

$$\begin{aligned} \text{อันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} = 0.80 \end{aligned}$$

เกณฑ์การแปลความหมายของระดับค่าเฉลี่ยใช้เกณฑ์ดังนี้

4.21 – 5.00 หมายถึง มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมีความคิดเห็นระดับมากที่สุด

3.41 – 4.20 หมายถึง มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมีความคิดเห็นระดับมาก

2.61 – 3.40 หมายถึง มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมีความคิดเห็นระดับปานกลาง

1.81 – 2.60 หมายถึง มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมีความคิดเห็นระดับน้อย

1.00 – 1.80 หมายถึง มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีมีความคิดเห็นระดับน้อยที่สุด

### 3.2.2 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีการศึกษาข้อมูลจากเอกสาร แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออม และมุมมองเกี่ยวกับการออม เพื่อกำหนดขอบเขตของเนื้อหาในการทำแบบสอบถาม อีกทั้งยังให้สอดคล้องกับประเด็นปัญหา และวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

2. การสร้างแบบสอบถาม โดยมีการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องตามกรอบแนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม และมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. จัดทำแบบสอบถามและเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบ และขอคำแนะนำ เพื่อให้ตรงตามเนื้อหาของแบบสอบถามและเปลี่ยนแปลงปรับปรุงแก้ไข

### 3.3 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

การหาความเชื่อมั่น (Reliability) ให้นำแบบสอบถามไปทำการทดสอบ (Pilot test) จำนวนทั้งหมด 30 ชุด กับกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีมหาวิทยาลัยของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร เพื่อตรวจสอบว่าคำถามถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ของงานวิจัย และจึงนำมาทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปการทดสอบความเชื่อมั่นใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟา ( $\alpha$  - Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) (สมบัติ ท้ายเรือคำ, 2551 อ้างอิงถึง อมรพรรณ อินทร์ตะสึบ, 2557) ดังต่อไปนี้

สูตร

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left( 1 - \frac{\sum S_i^2}{S^2} \right)$$

โดย

$\alpha$	แทน ค่าความเชื่อมั่น
k	แทน จำนวนคำถาม
$\sum S_i^2$	แทน ผลรวมของความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ
$S^2$	แทน ความแปรปรวนของคะแนนรวม

การประเมินความเที่ยงสัมประสิทธิ์แอลฟา ได้พิจารณาจากเกณฑ์การประเมินความเที่ยงสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ดังต่อไปนี้ (ศิริชัย กาญจนวาสี , 2544 อ้างถึงในอรพรรณ อินทร์ตะสึบ , 2557)

ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ( $\alpha$ )	การแปลความหมายระดับความเที่ยง
มากกว่า 0.9	ดีมาก
มากกว่า 0.8	ดี
มากกว่า 0.7	พอใช้
มากกว่า 0.6	ค่อนข้างพอใช้
มากกว่า 0.5	ต่ำ
น้อยกว่า หรือ เท่ากับ 5	ไม่สามารถรับได้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การหาความเชื่อมั่น โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Cronbach's alpha coefficient) ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.944 ซึ่งอยู่ในระดับดีมาก หมายถึง แบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือสามารถใช้สอบถามกลุ่มตัวอย่างได้

สำหรับค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามอยู่ในเกณฑ์ค่าเชื่อมั่นยอมรับได้คือ ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ( $\alpha$  - Coefficient) ในแบบสอบถามต้องได้ค่าแอลฟา ( $\alpha$ ) ไม่น้อยกว่า 0.70 โดยผลการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นตามวิธีของ Cronbach' Alpha Coefficient แสดงดังตารางที่ 3.2

**ตารางที่ 3.2** การวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี	ค่าความเชื่อมั่น
1. ความต้องการในการออม	0.854
2. ต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	0.898
3. ความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	0.815
4. การสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	0.795
ภาพรวม	0.944

### 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครซึ่งผู้วิจัยนำแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างตอบคำถาม ตามวิธีการสุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ชุด โดยมีแหล่งข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

#### 3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ

การวิจัยเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครเป็นข้อมูลที่ได้จากการใช้แบบสอบถามที่ได้เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง มีการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังต่อไปนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- ได้ทำการแจกแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ชุด ให้แก่นักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีในเขตกรุงเทพมหานคร ในเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

- หลังจากรวบรวมแบบสอบถามกลับคืนมา ผู้วิจัยจึงได้ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถามที่ได้รับ ก่อนที่จะนำข้อมูลไปวิเคราะห์

- นำผลที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลไปวิเคราะห์

### 3.4.2 ข้อมูลทฤษฎี

จากการศึกษาในเรื่องแนวคิดและทฤษฎีโดยได้มีการรวบรวมข้อมูล โดยมีการเก็บรวบรวมจากเอกสาร วารสาร หนังสือ เว็บไซต์ รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนวิทยานิพนธ์และเอกสารทางวิชาการต่างๆ เพื่อประกอบการศึกษางานวิจัยในครั้งนี้ ในเรื่องแนวคิดหรือทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม มุมมองเกี่ยวกับการออม และการบริการของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับการออม

จึงนำมาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

### 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อได้ข้อมูลจากแบบสอบถามเรียบร้อยแล้ว จึงได้นำผลมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทางสถิติ SPSS มีขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบความถูกต้องของการตอบแบบสอบถามและจำนวนของแบบสอบถามทั้งหมด

2. นำแบบสอบถามมาวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งแบ่งได้ดังต่อไปนี้ คือ

แบบสอบถามส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับ ปัจจัยส่วนบุคคลเมื่อได้ข้อมูล ค่าความถี่และค่าอัตราส่วนร้อยละของตัวแปร

แบบสอบถามส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบด้วย ค่าความถี่ในการออม จำนวนเงินในการออม เหตุผลของการออม และประเภทของการออม นำข้อมูลทั้งหมดค่าเฉลี่ยเลขคณิตและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

แบบสอบถามส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับมุมมองการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร นำข้อมูลที่ได้มาหาค่าเฉลี่ยเลขคณิตและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของทุกตัวแปร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 3. การทดสอบสมมติฐาน แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน โดยมีสมมติฐานย่อยดังแสดงในตารางที่ 3.3

**ตารางที่ 3.3** ปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานครที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

สมมติฐานงานวิจัย	สถิติที่ใช้
สมมติฐานที่ 1. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	t - test
สมมติฐานที่ 2. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	t - test
สมมติฐานที่ 3. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	One – Way ANOVA
สมมติฐานที่ 4. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	t - test
สมมติฐานที่ 5. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	One – Way ANOVA

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3.3 (ต่อ)

สมมติฐานงานวิจัย	สถิติที่ใช้
สมมติฐานที่ 6. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	One – Way ANOVA

สมมติฐานที่ 2 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน โดยมีสมมติฐานย่อยดังแสดงในตารางที่ 3.4

ตารางที่ 3.4 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

สมมติฐานงานวิจัย	สถิติที่ใช้
สมมติฐานที่ 1. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	One – Way ANOVA
สมมติฐานที่ 2. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	One – Way ANOVA
สมมติฐานที่ 3. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	t - test
สมมติฐานที่ 4. นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน	t - test

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.6.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ศึกษาการกระจายข้อมูล ของค่าร้อยละ (Percentage) การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

##### 3.6.1.1 ค่าร้อยละ (Percentage)

ใช้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลในแบบสอบถามส่วนที่ 1 ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่ง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา แผนการศึกษา แหล่งที่มาของเงินออม และรายได้ต่อเดือน (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2561)

$$\text{ร้อยละ} = \frac{f}{N} \times 100 \quad (3.1)$$

f แทน จำนวนผู้ที่ตอบแบบสอบถามที่เลือกตอบ

N แทน จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

##### 3.6.1.2 ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean)

เป็นการวัดแนวโน้มสู่ส่วนกลาง หาได้จากผลรวมของข้อมูลทั้งหมดใช้สำหรับแบบสอบถามข้อมูล โดยใช้สูตรดังต่อไปนี้

$$\bar{X} = \frac{\sum X}{n} \quad (3.2)$$

โดยที่	X	แทน	คะแนนของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง
	$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยเลขคณิตของกลุ่มตัวอย่าง
	$\sum X$	แทน	ผลรวมของข้อมูลทุกค่าของกลุ่มตัวอย่าง
	n	แทน	จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 3.6.1.3 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลร่วมกับค่าเฉลี่ยเลขคณิตเพื่อแสดงลักษณะการกระจายของคะแนนในแต่ละข้อ คำนวณได้จากสูตร (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2561)

$$SD = \sqrt{\frac{n \sum x^2 - (\sum x)^2}{n(n-1)}} \quad (3.3)$$

โดยที่ S.D. แทน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง  
 X แทน คะแนนของแต่ละตัวอย่าง  
 n แทน จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

### 3.6.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

#### 3.6.2.1 สถิติทดสอบที (Independent t-test)

ใช้สำหรับการทดสอบสมมติฐานค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน โดยมีสูตรดังต่อไปนี้ (เกียรติพันธ์ หนูทอง, 2549)

กรณีที่ ความแปรปรวนของประชากรเท่ากัน ดังสมการที่ 3.4

$$t = \frac{(\bar{X}_1 - \bar{X}_2)}{\sqrt{\frac{(n_1 - 1)S_1^2 + (n_2 - 1)S_2^2}{n_1 + n_2 - 2} \left[ \frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}} \quad (3.4)$$

$$df = n_1 + n_2 - 2$$

โดยที่ t แทน ค่าการแจกแจงของที (t-Distribution)

$\bar{X}_1$  แทน ค่าเฉลี่ยของข้อมูลในกลุ่มตัวอย่างที่ 1

$\bar{X}_2$  แทน ค่าเฉลี่ยของข้อมูลในกลุ่มตัวอย่างที่ 2

$S_1^2$  แทน ความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 1

$S_2^2$  แทน ความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 2

$n_1$  แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ 1

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$n_2$  แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ 2  
กรณีที ความแปรปรวนของประชากรไม่เท่ากัน ดังสมการที่ 3.5

$$t = \frac{\bar{X}_1 - \bar{X}_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2}}} \quad (3.5)$$

โดยที่

$$df = \frac{\left[ \frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2} \right]^2}{\frac{\left[ \frac{s_1^2}{n_1} \right]^2}{n_1 - 1} + \frac{\left[ \frac{s_2^2}{n_2} \right]^2}{n_2 - 1}} \quad (3.6)$$

โดยที่ t แทน ค่าการแจกแจงของที (t-Distribution)

$\bar{X}_1$  แทน ค่าเฉลี่ยของข้อมูลในกลุ่มตัวอย่างที่ 1

$\bar{X}_2$  แทน ค่าเฉลี่ยของข้อมูลในกลุ่มตัวอย่างที่ 2

$s_1^2$  แทน ความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 1

$s_2^2$  แทน ความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างที่ 2

$n_1$  แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ 1

$n_2$  แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ 2

### 3.6.2.2 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-Way ANOVA)

ใช้สำหรับวิเคราะห์ทดสอบค่าความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่าสองกลุ่มขึ้นไป ที่เป็นอิสระต่อกัน (Independent Samples) เพื่อทดสอบ ระดับการศึกษาแหล่งที่มาของเงินออม รายได้ต่อเดือน ความถี่ในการออม จำนวนเงินในการออม และประเภทของการออม ที่แตกต่างกัน จะมีระดับความเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ซึ่งมีสูตรดังต่อไปนี้

มีการตั้งสมมติฐานสถิติที่ใช้ทดสอบโดยวิธี One - Way ANOVA

$$H_0 : \mu_1 = \mu_2 = \dots = \mu_k$$

$$H_1 : \mu_1 \neq \mu_2 \neq \dots \neq \mu_k \text{ หรือมี } \mu_i \text{ อย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกัน}$$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$$F = \frac{MS_b}{MS_w}$$

โดยที่ F แทน ค่าสถิติที่ใช้พิจารณาใน F-Distribution

$MS_b$  แทน ค่าความแปรปรวนระหว่างกลุ่ม

$MS_w$  แทน ค่าความแปรปรวนภายในกลุ่ม

df แทน ชั้นของความเป็นอิสระระหว่างกลุ่ม  $k - 1$  และภายในกลุ่ม  $n - k$

ตารางที่ 3.5 สูตรการวิเคราะห์ One-Way ANOVA

แหล่งความแปรปรวน	S.S	df	MS	F-ratio
ระหว่างกลุ่ม	$SS_b$	$k - 1$	$\frac{SS_b}{k - 1}$	$F = \frac{MS_b}{MS_w}$
ภายในกลุ่ม	$SS_w$	$n - k$	$\frac{SS_w}{n - k}$	
รวม	$SS_b + SS_w$	$n - 1$		

ความแปรปรวน

ความแปรปรวนรวม

$$\sum_{j=1}^K \sum_{i=1}^n x_{ij}^2 - \frac{T^2}{N} \quad \text{หรือ} \quad \sum_{j=1}^K \sum_{i=1}^{n_j} (x_{ij} - \bar{X})^2$$

ความแปรปรวนระหว่างกลุ่ม

$$\sum_{j=1}^K \left( \frac{T_j^2}{n_j} \right) - \frac{T^2}{N} \quad \text{หรือ} \quad \sum_{j=1}^K n_j (\bar{X}_j - \bar{X})^2$$

ความแปรปรวนภายในกลุ่ม

$$\sum_{j=1}^K \sum_{i=1}^{n_j} x_{ij}^2 - \sum_{j=1}^K \left( \frac{T_j^2}{n_j} \right) \quad \text{หรือ} \quad \sum_{j=1}^K \sum_{i=1}^{n_j} (x_{ij} - \bar{X}_j)^2$$

โดยที่  $T_j$  แทน ผลรวมของค่าทุกตัวในกลุ่มที่  $j$

$T$  แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด

$n_j$  แทน จำนวนข้อมูลในกลุ่มที่  $j$

$K$  แทน จำนวนกลุ่ม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$X_{ij}$	แทน	ข้อมูลตัวที่ $i$ ในกลุ่ม $j$
$\bar{X}_j$	แทน	ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม $j$
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ยรวม

### 3.6.2.3 การวิเคราะห์ Least Significant Difference (LSD)

การวิเคราะห์ความแปรปรวนเป็นการทดสอบค่าเฉลี่ยของประชากร  $k$  กลุ่ม ว่าแตกต่างกันหรือไม่ ซึ่งถ้าแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (Significant) จะมีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่มีค่าแตกต่างกัน แต่จะไม่บอกว่าเป็นคู่ใด ดังนั้นจึงต้องมีการทดสอบหลังการวิเคราะห์ (Post hoc test) โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบพหุคูณ (Multiple comparison) แบบ LSD หรือ Fisher's Least - Significant Different โดยใช้สูตรดังต่อไปนี้

$$LSD = t_{\alpha/2, nk} \sqrt{MS_w \left( \frac{1}{n_i} + \frac{1}{n_j} \right)}$$

โดยที่	$t_{\alpha/2, nk}$	แทน	ค่าที่ได้จากตาราง $t$ ที่ $df = (n-k)$ ที่ $\alpha/2$
	$n_i$	แทน	จำนวนข้อมูลกลุ่มตัวอย่างที่ $i$
	$n_j$	แทน	จำนวนข้อมูลกลุ่มตัวอย่างที่ $j$

คำนวณค่า LSD หาความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ย  $\bar{X}_i - \bar{X}_j$  นำค่า  $|\bar{X}_i - \bar{X}_j|$  เปรียบเทียบกับค่า LSD ถ้าค่า  $|\bar{X}_i - \bar{X}_j| >$  ค่า LSD แสดงว่า :  $\mu_i \neq \mu_j$  ถ้าค่า  $|\bar{X}_i - \bar{X}_j| \leq$  ค่า LSD แสดงว่า :  $\mu_i = \mu_j$

โดยที่	$\bar{X}_i$	แทน	ค่าเฉลี่ยของคะแนนในกลุ่มตัวอย่างที่ $i$
	$\bar{X}_j$	แทน	ค่าเฉลี่ยของคะแนนในกลุ่มตัวอย่างที่ $j$

## บทที่ 4

### ผลการวิจัย

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้มีการรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยการใช้แบบสอบถามสำรวจจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 8 สถาบัน ได้แก่ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ มหาวิทยาลัยศิลปากร มหาวิทยาลัยสวนดุสิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ และ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง จำนวน 400 คน โดยมีการนำเสนอผลการศึกษาดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 4 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 5 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมการออม

#### 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่ได้ทำการเก็บรวบรวมทั้งหมดจำนวน 400 คน ผู้วิจัยได้มีการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา แผนการศึกษา แหล่งที่มาของเงินออม และรายได้ต่อเดือน ซึ่งแสดงผลการวิเคราะห์ในตารางที่ 4.1 ดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ  
ในเขตกรุงเทพมหานคร (N = 400)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	128	32.00
หญิง	272	68.00
รวม	400	100.00
<b>อายุ</b>		
18-20 ปี	84	21.00
มากกว่า 20 ปี	316	79.00
รวม	400	100.00
<b>ระดับการศึกษา</b>		
ปริญญาตรีชั้นปีที่ 1	68	17.00
ปริญญาตรีชั้นปีที่ 2	161	40.25
ปริญญาตรีชั้นปีที่ 3	88	22.00
ปริญญาตรีชั้นปีที่ 4	83	20.75
รวม	400	100.00
<b>แผนการศึกษา</b>		
สายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ เช่น คณะวิศวกรรมศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ คณะแพทยศาสตร์ เป็นต้น	365	91.25
สายศิลปศาสตร์ เช่น คณะอักษร ศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ เป็นต้น	35	8.75
รวม	400	100.00
<b>แหล่งที่มาของเงินออม</b>		
ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง	303	75.75
ได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน	73	18.25
กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา	24	6.00
รวม	400	100.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้ต่อเดือน		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	70	17.50
5,001 -7,000 บาท	32	8.00
7,001 – 10,000 บาท	62	15.50
มากกว่า 10,000 บาท	236	59.00
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.1 จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีดังต่อไปนี้ คือ

เพศ พบว่านักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.00 รองลงมาเป็นเพศชาย จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.00

อายุ พบว่านักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 20 ปี จำนวน 316 คน คิดเป็นร้อยละ 79.00 และรองลงมาคืออายุ 18-20 ปี จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.00

ระดับการศึกษา พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่ศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 จำนวน 161 คน คิดเป็นร้อยละ 40.25 รองลงมาคือศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 22.00 ศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.75 และศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.00

แผนการศึกษา พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่เรียนสายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ เช่น คณะวิศวกรรมศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ คณะแพทยศาสตร์ เป็นต้น จำนวน 365 คน คิดเป็นร้อยละ 91.25 และเรียนสายศิลปศาสตร์ เช่นคณะอักษรศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ เป็นต้น จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 8.75

แหล่งที่มาของเงินออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง จำนวน 303 คน คิดเป็นร้อยละ 75.75 รองลงมาคือได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 18.25 และกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ต่อเดือน พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.00 รองลงมาคือมีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 มีรายได้ต่อเดือน 7,001-10,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50 และมีรายได้ต่อเดือน 5,001- 7,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00

#### 4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากข้อมูลกลุ่มตัวอย่างที่ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหมด 400 คน ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ความถี่ในการออม จำนวนเงินในการออม เหตุผลของการออม และประเภทของการออม ซึ่งสามารถแสดงผลวิเคราะห์ในตารางที่ 4.2 ดังนี้

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร (N=400)

พฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ความถี่ในการออม		
ออมหลายครั้งต่อเดือน	23	5.75
ออมเดือนละครั้ง	45	11.25
ออมมากกว่าเดือนต่อครั้ง	17	4.25
ไม่แน่นอน	315	78.75
รวม	400	100.00
จำนวนเงินในการออม		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท	316	79.00
1,001-3,000 บาท	54	13.50
มากกว่า 3,000 บาท	30	7.50
รวม	400	100.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

พฤติกรรมการณ์การออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เหตุผลของการออม		
ออมระยะยาว เช่น เพื่อเป็นทุนการศึกษา	141	35.25
เพื่อผลตอบแทนจากการออม เป็นต้น		
ออมระยะสั้น เช่น เพื่อเก็บเงินทางท่องเที่ยว	259	64.75
เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ เป็นต้น		
รวม	400	100.00
ประเภทของการออม		
ออมเงินแบบเงินสดระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร	324	81.00
ออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร เช่นฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ	65	16.25
ออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/รทส.	11	2.75
รวม	400	100.00

จากตารางที่ 4.2 จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการณ์การออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีดังต่อไปนี้คือ

ความถี่ในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีการออมที่ไม่แน่นอน จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.75 รองลงมาคือมีการออมเดือนละครั้ง จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25 มีการออมหลายครั้งต่อเดือน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.75 และ ออมมากกว่าเดือนต่อครั้ง จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.25

จำนวนเงินในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่ออมเงินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท จำนวน 316 คน คิดเป็นร้อยละ 79.00 รองลงมาคือออมเงินจำนวน 1,001-3,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50 และออมเงินมากกว่า 3,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50

เหตุผลของการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีการออมระยะสั้น เช่น เพื่อเก็บเงินทางท่องเที่ยว เพื่อซื้อสิ่งของที่ ต้องการ เป็นต้น จำนวน 259 คน คิดเป็นร้อยละ 64.75 และรองลงมาคือมีการออมระยะยาว เช่น เพื่อ

เป็นทุนการศึกษา เพื่อผลตอบแทนจากการออม เป็นต้น จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 35.25

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้า เมื่ออนุญาตเห็นแก่ประโยชน์ของการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประเภทของการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่ออมเงินแบบเงินสดสักกระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร จำนวน 324 คน คิดเป็นร้อยละ 81.00 รองลงมาคือออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร เช่นฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.25 ออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/รทส. จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75

#### 4.3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

##### 4.3.1 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากผลการศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่ได้ทำการเก็บรวบรวมทั้งหมด 400 คน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ดังแสดงผลในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็นและลำดับที่ของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น	ลำดับที่
1. ด้านความต้องการในการออม	3.86	0.55	มาก	1
2. ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.80	0.59	มาก	2
3. ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.59	0.68	มาก	4
4. ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	3.63	0.66	มาก	3

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญา ตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
โดยรวม	3.72	0.50	มาก	-

จากตารางที่ 4.3 พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.72 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.50 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถเรียงลำดับได้ดังนี้

ลำดับที่ 1 ด้านความต้องการในการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.86 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.55

ลำดับที่ 2 ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.80 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.59

ลำดับที่ 3 ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.63 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.66

ลำดับที่ 4 ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.59 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.68

#### 4.3.2 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม

จากผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม ดังแสดงผลในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น	ลำดับที่
1. ควรมีโปรแกรมการออมที่มีอัตราผลตอบแทนของการออมที่มีความคุ้มค่า	4.12	0.66	มาก	1
2. มีจำนวนเงินขั้นต่ำของเงินออมตามที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ไม่สูงจนเกินไป	4.00	0.67	มาก	2
3. มีระยะเวลาในการออมหรือการจ่ายดอกเบี้ยที่เหมาะสมในการออม	3.74	0.77	มาก	6
4. มีความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เช่นเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยสูง เงินฝากประจำปลอดภาษี เป็นต้น ที่เหมาะกับสถานะทางการเงินของนักศึกษา	3.75	0.84	มาก	5
5. ต้องการสร้างวินัยทางการเงินแก่ตนเอง	3.83	0.85	มาก	3
6. ต้องการความภาคภูมิใจของตนเองในการออม	3.75	0.88	มาก	4
โดยรวม	3.86	0.55	มาก	-

จากตารางที่ 4.4 พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออม โดยรวมมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.86 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.55 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถเรียงลำดับได้ดังนี้

ลำดับที่ 1 ควรมีโปรแกรมการออมที่มีอัตราผลตอบแทนของการออมที่มีความคุ้มค่า พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 4.12 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.66

ลำดับที่ 2 มีจำนวนเงินขั้นต่ำของเงินออมตามที่ธนาคารกำหนดไว้ที่ไม่สูงจนเกินไป พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 4.00 และ นักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.67

ลำดับที่ 3 ต้องการสร้างวินัยทางการเงินแก่ตนเอง พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.83 และนักศึกษามีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.85

ลำดับที่ 4 ต้องการความภาคภูมิใจของตนเองในการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.75 และนักศึกษามีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.88

ลำดับที่ 5 มีความหลายหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เช่นเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง เงินฝากประจำปลอดภาษี เป็นต้น ที่เหมาะกับสถานะทางการเงินของนักศึกษา พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.75 และ นักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.84

ลำดับที่ 6 มีระยะเวลาในการออมหรือการจ่ายดอกเบี้ยที่เหมาะสมในการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.74 และนักศึกษามีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.77

#### **4.3.3 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม**

จากผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ดังแสดงผลในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบของธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น	ลำดับที่
1. จำนวนเงินออมต้องไม่มากเกินไปจนทำให้มีผลกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเดือนนั้นๆ	3.74	0.85	มาก	5
2. ค่าเดินทางที่ต้องไปทำธุรกรรมที่ธนาคารต้องไม่มากเกินไป เนื่องจากบางกรณี เช่น การซื้อกองทุน ที่ต้องเดินทางมาด้วยตนเอง เป็นต้น	3.78	0.81	มาก	3
3. การเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากควรอยู่ในอัตราที่เหมาะสม	3.77	0.85	มาก	4
4. ดอกเบี้ยที่ได้รับควรคุ้มค่ากับภาวะเศรษฐกิจ เช่น คุ้มค่ากับเงินเพื่อ การเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ เป็นต้น	3.87	0.84	มาก	1
5. ค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ระยะเวลาการออมที่ยาวนานทำให้เสียโอกาสในการใช้เงินจำนวนนั้นยามจำเป็น	3.85	0.75	มาก	2
โดยรวม	3.80	0.59	มาก	-

จากตารางที่ 4.5 พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม โดยรวมมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.80 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.59 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถเรียงลำดับได้

ดังนี้ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลำดับที่ 1 ดอกเบี้ยที่ได้รับควรคุ้มค่ากับภาวะเศรษฐกิจ เช่นคุ้มค่ากับเงินเพื่อ การเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ เป็นต้น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.87 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.84

ลำดับที่ 2 ค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ระยะเวลาการออมที่ยาวนานทำให้เสียโอกาสในการใช้เงินจำนวนนั้นยามจำเป็น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.85 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.75

ลำดับที่ 3 ค่าเดินทางที่ต้องไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร ต้องไม่มากจนเกินไป เนื่องจากบางกรณี เช่นการซื้อกองทุน ที่ต้องเดินทางมาด้วยตนเอง เป็นต้น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.78 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.81

ลำดับที่ 4 การเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากควรอยู่ในอัตราที่เหมาะสม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.77 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.85

ลำดับที่ 5 จำนวนเงินออมต้องไม่มากเกินไปจนทำให้มีผลกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเดือนนั้นๆ พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.74 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.85

**4.3.4 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน**

จากผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ดังแสดงผลในตารางที่ 4.6

**ตารางที่ 4.6** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ระดับความคิดเห็น และลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบของธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น	ลำดับที่
1. การออมสามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์	3.71	0.82	มาก	1
2. สามารถทำผ่านเครื่องฝากเงินสด (ADM)สามารถหาได้โดยง่ายทั่วไป	3.52	0.90	มาก	5
3. ที่ตั้งของสาขานาคารมีอยู่ทั่วถึง เช่นในห้างสรรพสินค้า สถานที่ท่องเที่ยว ร้านสะดวกซื้อ เป็นต้น	3.54	0.87	มาก	4
4. สามารถทำรายการออมได้หลากหลายวิธีแล้วแต่ความสะดวก	3.55	0.90	มาก	3
5. สามารถทำการออมผ่านระบบธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง	3.66	0.86	มาก	2
โดยรวม	3.59	0.68	มาก	-

จากตารางที่ 4.6 พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยรวมมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.59 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.68 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถเรียงลำดับได้ดังนี้

ลำดับที่ 1 การออมสามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.71 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.82

ลำดับที่ 2 สามารถทำการออมผ่านระบบธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง พบว่านักศึกษา มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.66 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.86

ลำดับที่ 3 สามารถทำรายการออมได้หลากหลายวิธีแล้วแต่ความสะดวก พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.55 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.90

ลำดับที่ 4 ที่ตั้งของสาขาธนาคารมีอยู่ทั่วถึง เช่น ในห้างสรรพสินค้า สถานที่ท่องเที่ยว ร้านสะดวกซื้อ เป็นต้น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.54 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.87

ลำดับที่ 5 สามารถทำผ่านเครื่องฝากเงินสด(ADM)สามารถหาได้โดยง่ายทั่วไป พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.52 และนักท่องเที่ยวนักท่องเที่ยวแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.90

#### 4.3.5 ผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม

จากผลการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ดังแสดงผลในตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย( $\bar{x}$ ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D.)ระดับความคิดเห็นและลำดับที่ของ มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น	ลำดับที่
1. พนักงานธนาคารสามารถให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออมได้ทุกช่วงเวลาที่มีโปรแกรมการออมแบบใหม่ออกมา	3.58	0.83	มาก	5

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่ สนใจในการออม	$\bar{x}$	S.D.	ระดับความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
2. พนักงานธนาคารให้คำแนะนำนักศึกษาถึง การออมเงินเป็นรายบุคคลตามสถานะการเงิน ของแต่ละคน	3.65	0.89	มาก	3
3. โปรแกรมการออมจะมีการแจ้งผ่านสื่อ ออนไลน์ เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ ธนาคาร เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร เป็นต้น	3.63	0.86	มาก	4
4. ธนาคารต่างๆมีการโฆษณา/ประชาสัมพันธ์ ผ่านสื่อที่กระจายข่าวสู่มวลชน เช่น โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ ให้ทราบถึงผลิตภัณฑ์ทาง การเงินที่เกี่ยวกับการออม	3.57	0.86	มาก	6
5. ธนาคารได้ให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่นักศึกษา เช่น การได้รับส่วนลดในการทำบัตรเอทีเอ็ม เป็นต้น	3.68	0.89	มาก	1
6. มีการแจกของกำนัลหรือของที่ระลึก เพื่อ กระตุ้นการออม	3.68	0.88	มาก	2
โดยรวม	3.63	0.66	มาก	-

จากตารางที่ 4.7 พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.63 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.66 และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านสามารถเรียงลำดับได้ดังนี้

ลำดับที่ 1 ธนาคารได้ให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่นักศึกษา เช่น การได้รับส่วนลดในการทำบัตรเอทีเอ็ม เป็นต้น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.68 และนักศึกษาแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่า

เท่ากับ 0.89

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ลำดับที่ 2 มีการแจกของก้านลหรือของที่ระลึก เพื่อกระตุ้นการออม พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.68 และนักท่องเที่ยวแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.88

ลำดับที่ 3 พนักงานธนาคารให้คำแนะนำให้นักศึกษาถึงการออมเงินเป็นรายบุคคลตามสถานะการเงินของแต่ละคน พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.65 และนักท่องเที่ยวแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.89

ลำดับที่ 4 โปรแกรมการออมจะมีการแจ้งผ่านสื่อออนไลน์ เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร เป็นต้น พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.63 และนักท่องเที่ยวแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.86

ลำดับที่ 5 พนักงานธนาคารสามารถให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออมได้ทุกช่วงเวลาที่มีโปรแกรมการออมแบบใหม่ออกมา พบว่า นักศึกษามีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับความสำคัญมาก พิจารณาจากค่าเฉลี่ยซึ่งมีค่าเท่ากับ 3.58 และนักท่องเที่ยวแต่ละคนมีความคิดเห็นแตกต่างกันมาก โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมีค่าเท่ากับ 0.83

#### 4.4 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

สมมติฐานที่ 1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน โดยใช้ค่าสถิติ t-test และ One-Way ANOVA ซึ่งถ้าหากมีนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยสามารถทดสอบสมมติฐานย่อย ดังต่อไปนี้

สมมติฐานที่ 1.1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$  : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	เพศ ( $\bar{x}$ )		p-value
	ชาย (n=128)	หญิง (n=272)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.88	3.85	0.61
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.83	3.78	0.44
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.57	3.60	0.69
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม	3.60	3.65	0.50
โดยรวม	3.72	3.72	0.98

จากตารางที่ 4.8 แสดงผลการทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศแตกต่างกันโดยใช้สถิติ t-test พบว่า พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.98 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร เพศชายมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.72 และเพศหญิงมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.72 และสามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.61 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.44 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มี

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.69 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินไม่แตกต่างกัน

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.50 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานที่ 1.2** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

**ตารางที่ 4.9** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	อายุ ( $\bar{x}$ )		p-value
	18-20 ปี (n=84)	> 20 ปี (n=316)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.89	3.85	0.55
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.89	3.77	0.13
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.72	3.56	0.05*

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	อายุ ( $\bar{x}$ )		p-value
	18-20 ปี (n=84)	> 20 ปี (n=316)	
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจ ในการออม	3.67	3.62	0.52
โดยรวม	3.79	3.70	0.14

หมายเหตุ \*มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 4.9 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกัน โดยใช้สถิติ t-test พบว่า พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.14 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ช่วงอายุ 18-20 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 และช่วงอายุมากกว่า 20 ปี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.70 สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.55 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.13 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.05 ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.05 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินแตกต่างกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.52 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานที่ 1.3** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

**ตารางที่ 4.10** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน ใช้สถิติ One-Way ANOVA

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	ระดับการศึกษา( $\bar{x}$ )				p-value
	ปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 (n=68)	ปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 (n=161)	ปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 (n=88)	ปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 (n=83)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.98	3.78	3.77	4.01	0.00**
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.69	3.48	3.42	3.92	0.00**
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.92	3.68	3.71	4.02	0.00**
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	3.69	3.54	3.55	3.84	0.00**
โดยรวม	3.82	3.62	3.61	3.95	0.00**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์การใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปเผยแพร่ในวงกว้างโดยไม่ได้รับอนุญาต  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หมายเหตุ \*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.10 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA พบว่า พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร นักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.82 นักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 นักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.61 และนักศึกษาระดับปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มี

ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

เนื่องจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึงใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน โดยเป็นรายคู่ มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.11 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครจำแนกตามระดับการศึกษาใช้วิธี Least Significant Difference (LSD)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ระดับการศึกษา	$(\bar{x})$	กลุ่ม ที่	p-value			
				1	2	3	4
1.ด้านความต้องการ ในการออม	ปริญญาตรีชั้นปีที่1	3.98	1	-	0.01**	0.02*	0.71
	ปริญญาตรีชั้นปีที่2	3.78	2	-	-	0.82	0.00**
	ปริญญาตรีชั้นปีที่3	3.77	3	-	-	-	0.00**
	ปริญญาตรีชั้นปีที่4	4.01	4	-	-	-	-
2.ด้านต้นทุน ค่าใช้จ่าย/ค่าเสีย โอกาสที่เกิดจากการ ออม	ปริญญาตรีชั้นปีที่1	3.69	1	-	0.00**	0.02*	0.33
	ปริญญาตรีชั้นปีที่2	3.48	2	-	-	0.67	0.00**
	ปริญญาตรีชั้นปีที่3	3.42	3	-	-	-	0.00**
	ปริญญาตรีชั้นปีที่4	3.92	4	-	-	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ระดับการศึกษา	$(\bar{x})$	กลุ่ม ที่	p-value			
				1	2	3	4
3.ด้านความ	ปริญญาตรีชั้นปีที่1	3.92	1	-	0.03*	0.01**	0.03*
สะดวกสบายในการ	ปริญญาตรีชั้นปีที่2	3.68	2	-	-	0.51	0.00**
ทำธุรกรรมทางการ	ปริญญาตรีชั้นปีที่3	3.71	3	-	-	-	0.00**
เงิน	ปริญญาตรีชั้นปีที่4	4.02	4	-	-	-	-
4.ด้านการสื่อสาร	ปริญญาตรีชั้นปีที่1	3.69	1	-	0.11	0.20	0.15
ทางการตลาดของ	ปริญญาตรีชั้นปีที่2	3.54	2	-	-	0.87	0.00**
ธนาคารที่สนใจใน	ปริญญาตรีชั้นปีที่3	3.55	3	-	-	-	0.00**
การออม	ปริญญาตรีชั้นปีที่4	3.84	4	-	-	-	-

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.11 การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ตามระดับการศึกษา แตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

ด้านความต้องการในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และมีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 และ 3 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อใช้ในการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ใดเห็นนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และมีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 และ 3 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และมีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 3 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และมีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 และ 3 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งเน้นในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 และ 3 มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งเน้นในการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ในระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 4 อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

**สมมติฐานที่ 1.4** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	แผนการศึกษา ( $\bar{x}$ )		p-value
	สายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ (n=365)	สายศิลปศาสตร์ (n=35)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.84	4.03	0.06
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.77	4.04	0.04*
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.55	4.01	0.00**
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม	3.61	3.88	0.06
โดยรวม	3.69	3.99	0.01**

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\*มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.12 แสดงผลการทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน โดยใช้สถิติ t-test พบว่าพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.01 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญที่ 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน ซึ่งยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้น

ปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร สาขาวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 และสายศิลปศาสตร์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.99 และสามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.04 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานที่ 1.5** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างใช้สถิติ One-Way ANOVA

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	แหล่งที่มาของเงินออม ( $\bar{x}$ )			p-value
	ได้รับค่าครองชีพผู้ปกครอง (n=303)	ได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน (n=73)	กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (n=24)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.86	3.84	3.97	0.57
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.82	3.72	3.81	0.45
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.62	3.44	3.68	0.10
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม	3.64	3.58	3.68	0.72
โดยรวม	3.73	3.64	3.78	0.32

จากตารางที่ 4.13 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA พบว่า พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.32 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึงนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร แหล่งที่มาของเงินออมได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.73 แหล่งที่มาของเงินออมได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.64 และแหล่งที่มาของเงินออมกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 และอื่นๆ โปรดระบุ ไม่มีผู้ตอบแบบสอบถาม สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ด้านความต้องการในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.57 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.45 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.10 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออม แตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินไม่แตกต่างกัน

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.72 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออม แตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานที่ 1.6** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$  : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันใช้สถิติ One-Way ANOVA

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	รายได้ต่อเดือน ( $\bar{x}$ )				p-value
	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 (n=70)	5,001-7,000 บาท (n=32)	7,001-10,000 บาท (n=62)	มากกว่า 10,000 บาท (n=236)	
1. ด้านความต้องการในการออม	3.90	3.95	3.98	3.81	0.12
2. ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.92	4.08	3.93	3.69	0.00**
3. ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.74	4.05	3.77	3.44	0.00**
4. ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	3.71	4.02	3.68	3.54	0.00**
โดยรวม	3.82	4.02	3.84	3.62	0.00**

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.14 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อเดือน โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA พบว่า พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึงนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร รายได้ต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาทมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.82 รายได้ต่อเดือน 5,001-7,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 รายได้ต่อ

เดือน 7,001-10,000 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 รายได้ต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 และอื่นๆ โปรดระบุไม่มีผู้ตอบแบบสอบถาม สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.11 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.01 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึงนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

เนื่องจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึงใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน โดยเป็นรายคู่ มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.15 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการ  
 ออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ  
 ในเขตกรุงเทพมหานครจำแนกตามรายได้ต่อเดือนใช้วิธี Least Significant Difference  
 (LSD)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่าน ระบบธนาคาร ของนักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของ รัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	รายได้ต่อเดือน	$(\bar{x})$	กลุ่ม ที่	p-value			
				1	2	3	4
1.ด้านต้นทุน ค่าใช้จ่าย/ค่าเสีย โอกาสที่เกิดจาก การออม	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ5,000บาท	3.92	1	-	0.20	0.90	0.00**
	5,001-7,000 บาท	4.08	2	-	-	0.25	0.00**
	7,001-10,000 บาท	3.93	3	-	-	-	0.00**
	มากกว่า 10,000 บาท	3.69	4	-	-	-	-
2.ด้านความ สะดวกสบายใน การทำธุรกรรม ทางการเงิน	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ5,000บาท	3.74	1	-	0.03*	0.76	0.00**
	5,001-7,000 บาท	4.05	2	-	-	0.05*	0.00**
	7,001-10,000 บาท	3.77	3	-	-	-	0.00**
	มากกว่า 10,000 บาท	3.44	4	-	-	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	รายได้ต่อเดือน	$(\bar{x})$	กลุ่มที่	p-value			
				1	2	3	4
3.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	3.71	1	-	0.02*	0.76	0.06
	5,001-7,000 บาท	4.02	2	-	-	0.01**	0.00**
	7,001-10,000 บาท	3.68	3	-	-	-	0.15
	มากกว่า 10,000 บาท	3.54	4	-	-	-	-

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.15 การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครตามรายได้ต่อเดือน แตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีรายได้ต่อเดือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 10,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีรายได้ต่อเดือน 5,001-7,000 บาท มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีรายได้ต่อเดือน 7,001-10,000 บาท มีระดับ

ความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิด  
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้เผยแพร่โดยโรงเรียนท่านใด  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



#### 4.5 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครโดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม

สมมติฐานที่ 2 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน โดยใช้ค่าสถิติ One-Way ANOVA ซึ่งหากมีนัยสำคัญน้อยกว่า 0.05 จะปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีสมมติฐานย่อย ดังนี้

สมมติฐานที่ 2.1 นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครด้านความถี่ในการออมใช้สถิติ One-Way ANOVA

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	ความถี่ในการออม( $\bar{x}$ )				p-value
	ออมหลายครั้งต่อเดือน (n=23)	ออมเดือนละครั้ง (n=45)	ออมมากกว่าเดือนต่อครั้ง (n=17)	ไม่แน่นอน (n=315)	
1.ด้านความต้องการในการออม	4.14	4.07	3.87	3.81	0.00**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้น ปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของ รัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	ความถี่ในการออม( $\bar{x}$ )				p-value
	ออม หลาย ครั้งต่อ เดือน (n=23)	ออม เดือนละ ครั้ง (n=45)	ออม มากกว่า เดือนต่อ ครั้ง (n=17)	ไม่ แน่นอน (n=315)	
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาส ที่เกิดจากการออม	4.23	4.11	3.88	3.72	0.00**
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำ ธุรกรรมทางการเงิน	4.24	4.13	3.76	3.46	0.00**
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของ ธนาคารที่จูงใจในการออม	4.02	3.94	3.75	3.55	0.00**
โดยรวม	4.16	4.06	3.81	3.63	0.00**

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.16 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านความถี่ในการออม โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA พบว่าพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีความถี่ในการออมหลายครั้งต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16 ความถี่ในการออมเดือนละครั้ง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 ความถี่ในการออมมากกว่าเดือนต่อครั้ง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 และความถี่ในการออมไม่แน่นอน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.63 สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมอง

เกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ขอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึงนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ขอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึงนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ขอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

เนื่องจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึงใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน โดยเป็นรายคู่ มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.17 ค่าp-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการ  
 ออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของ  
 รัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการออมใช้วิธี Least Significant Difference  
 (LSD)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษา ในระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัดมหาวิทยาลัย ของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ความถี่ใน การออม	$(\bar{x})$	กลุ่ม ที่	p-value			
				1	2	3	4
1.ด้านความต้องการ ในการออม	ออมหลาย ครั้งต่อเดือน	4.14	1	-	0.63	0.12	0.01**
	ออมเดือน ละครั้ง	4.07	2	-	-	0.19	0.00**
	ออม มากกว่า เดือนต่อครั้ง	3.87	3	-	-	-	0.68
	ไม่แน่นอน	3.81	4	-	-	-	-
	ออมหลาย ครั้งต่อเดือน	4.23	1	-	0.40	0.06	0.00**
2.ด้านต้นทุน ค่าใช้จ่าย/ค่าเสีย โอกาสที่เกิดจากการ ออม	ออมเดือน ละครั้ง	4.11	2	-	-	0.16	0.00**
	ออม	3.88	3	-	-	-	0.27
	มากกว่า เดือนต่อครั้ง						
	ไม่แน่นอน	3.72	4	-	-	-	-
	ออมหลาย ครั้งต่อเดือน	4.23	1	-	0.40	0.06	0.00**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบธนาคาร ของนักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของ รัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ความถี่ใน การออม	$(\bar{x})$	กลุ่ม ที่	p-value			
				1	2	3	4
3.ด้านความ สะดวกสบายในการทำ ธุรกรรมทางการเงิน	ออมหลาย ครั้งต่อเดือน		1	-	0.50	0.02*	0.00**
	ออมเดือนละ ครั้ง		2	-	-	0.04*	0.00**
	ออมมากกว่า เดือนต่อครั้ง		3	-	-	-	0.06
	ไม่แน่นอน		4	-	-	-	-
4.ด้านการสื่อสารทาง การตลาดของธนาคาร ที่จูงใจในการออม	ออมหลาย ครั้งต่อเดือน		1	-	0.59	0.18	0.00**
	ออมเดือน ละครั้ง		2	-	-	0.31	0.00**
	ออมมากกว่า เดือนต่อครั้ง		3	-	-	-	0.21
	ไม่แน่นอน		4	-	-	-	-

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.17 การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครด้านความถี่ในการออม แตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีความถี่ในการออมเดือนละครั้ง มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีความถี่ในการออมไม่แน่นอน อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

**สมมติฐานที่ 2.2** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

**ตารางที่ 4.18** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินในการออมใช้สถิติ One-Way ANOVA

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	จำนวนเงินในการออม ( $\bar{x}$ )			p-value
	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท (n=316)	1,001-3,000 บาท (n=54)	มากกว่า 3,000 บาท (n=30)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.85	3.89	3.95	0.61
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.76	3.90	3.98	0.07
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.53	3.72	3.98	0.00**
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	3.61	3.58	3.97	0.01**

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.18 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบ ธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้น ปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของ รัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	จำนวนเงินในการออม ( $\bar{x}$ )			p-value
	น้อยกว่า หรือ เท่ากับ 1,000 บาท (n=316)	1,001- 3,000 บาท (n=54)	มากกว่า 3,000บาท (n=30)	
โดยรวม	3.69	3.77	3.97	0.01**

หมายเหตุ \*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.18 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินในการออม โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA พบว่าพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.01 ซึ่งมีระดับนัยสำคัญที่ 0.01 คือยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีจำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 มีจำนวนเงินในการออม 1,001-3,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 และมีจำนวนเงินในการออมมากกว่า 3,000 บาท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.61 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมพิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.07 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง

เอกสารนี้เป็นเอกสารสงวนลิขสิทธิ์สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น มิใช่เผยแพร่เพื่อประโยชน์ด้านการศึกษา  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.01 ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.01 คือ ขอมรับสมมติฐานรอง( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนเงินในการออมในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.0

เนื่องจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึงใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน โดยเป็นรายคู่ มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.19 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ด้านจำนวนเงินในการออมใช้วิธี Least Significant Difference (LSD)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขต กรุงเทพมหานคร	จำนวนเงินในการ ออม	$(\bar{x})$	กลุ่มที่	p-value		
				1	2	3
1.ด้านความ สะดวกสบายในการ ทำธุรกรรมทาง การเงิน	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท	3.53	1	-	0.06	0.00**
	1,001-3,000 บาท	3.72	2	-	-	0.09
	มากกว่า 3,000 บาท	3.98	3	-	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของ รัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	จำนวนเงินในการ ออม	$(\bar{x})$	กลุ่มที่	p-value		
				1	2	3
2.ด้านการสื่อสาร ทางการตลาดของ ธนาคารที่จูงใจใน การออม	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1,000 บาท	3.61	1	-	0.74	0.00**
	1,001-3,000 บาท	3.58	2	-	-	0.01**
	มากกว่า 3,000 บาท	3.97	3	-	-	-

หมายเหตุ \*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.19 การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านจำนวนเงินในการออม แตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีจำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีจำนวนเงินในการออม มากกว่า 3,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีจำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีจำนวนเงินในการออม มากกว่า 3,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 และ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีจำนวนเงินในการออมจำนวน 1,001-3,000 บาท มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการ

สื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งเน้นในการออม แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีจำนวนเงินในการออมมากกว่า 3,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

**สมมติฐานที่ 2.3** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

**ตารางที่ 4.20** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านเหตุผลของการออม ใช้สถิติ t-test

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	เหตุผลของการออม( $\bar{x}$ )		p-value
	ออมระยะยาว (n=141)	ออมระยะสั้น (n=259)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.90	3.84	0.35
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่ายค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.88	3.75	0.04*
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.67	3.55	0.11
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	3.70	3.60	0.17
โดยรวม	3.78	3.69	0.08

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 4.20 แสดงผลการทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านเหตุผลของการออม โดยใช้สถิติ t-test พบว่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารลิขสิทธิ์สงวนไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อผู้ยืมได้เห็นว่าประโยชน์ของการนำเอกสารนี้ไปใช้แล้ว กรุณาแจ้งคืนให้เจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.08 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร การออมระยะยาว มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 และการออมระยะสั้น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 และสามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.35 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมไม่แตกต่างกัน

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.04 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.11 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินไม่แตกต่างกัน

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า p-value เท่ากับ 0.17 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานที่ 2.4** นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

$H_0$  : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.21 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของการออมใช้สถิติ One-Way ANOVA

	ประเภทของการออม ( $\bar{x}$ )			p-value
	ออมเงินแบบเงินสดสัก	ออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝาก	ออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/ธกส.	
มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร	เข้าบัญชีธนาคาร (n=324)	ประเภทต่างๆกับธนาคาร (n=65)	ออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/ธกส. (n=11)	
1.ด้านความต้องการในการออม	3.82	4.09	3.89	0.00**
2.ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	3.75	4.04	3.90	0.00**
3.ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	3.52	3.93	3.82	0.00**
4.ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม	3.60	3.78	3.56	0.12
รวม	3.67	3.96	3.79	0.00**

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.21 แสดงผลการเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ในด้านประเภทของการออม โดยใช้สถิติ ONE WAY ANOVA พบว่า เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พิจารณาจากค่า  $p$ -value เท่ากับ 0.00 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 คือยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 โดยค่าเฉลี่ยมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร มีประเภทของการออม ออมเงินแบบเงินสดสักกระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 มีประเภทของการออม ออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 มีประเภทของการออม และออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/รทส มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 สามารถพิจารณาเป็นรายด้านดังต่อไปนี้

ด้านความต้องการในการออมพิจารณาจากค่า  $p$ -value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมิต้านน้อยกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมพิจารณาจากค่า  $p$ -value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าต่ำกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พิจารณาจากค่า  $p$ -value เท่ากับ 0.00 ซึ่งมีค่าต่ำกว่า 0.01 คือ ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พิจารณาจากค่า  $p$ -value เท่ากับ 0.12 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 คือ ปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) หมายถึง นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

เนื่องจากนักศึกษาระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร

ด้านความต้องการ ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมและด้านความสะดวกสบาย เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 ดังนั้นจึงใช้วิธี Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารที่มีประเภทของการออมโดยเป็นรายคู่ มีผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.22 ค่า p-value การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครด้านประเภทของการออม ใช้วิธี Least Significant Difference (LSD)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของ รัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ประเภทของการ ออม	ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ )	กลุ่มที่	p-value		
				1	2	3
1. ด้านความ ต้องการในการ ออม	ออมเงินแบบเงิน สดตั้งกระยะก่อน เข้าบัญชีธนาคาร	3.82	1	-	0.00**	0.66
	ออมเงินแบบฝาก บัญชีเงินฝาก ประเภทต่างๆกับ ธนาคาร	4.09	2	-	-	0.27
	ออมเงินแบบซื้อ สลากออมสิน/ ธกส.	3.89	3	-	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

มุมมองเกี่ยวกับการ ออมผ่านระบบ ธนาคารของ นักศึกษาใน ระดับชั้นปริญญา ตรีสังกัด มหาวิทยาลัยของ รัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ประเภทของการ ออม	$(\bar{x})$	กลุ่มที่	p-value		
				1	2	3
2. ด้านต้นทุน ค่าใช้จ่าย/ค่าเสีย โอกาสที่เกิดจาก การออม	ออมเงินแบบเงิน สดตั้งระยะก่อน เข้าบัญชีธนาคาร	3.75	1	-	0.00**	0.38
	ออมเงินแบบฝาก บัญชีเงินฝาก ประเภทต่างๆกับ ธนาคาร	4.04	2	-	-	0.49
	ออมเงินแบบซื้อ สลากออมสิน/ ธกส.	3.90	3	-	-	-
3. ด้านความ สะดวกสบายใน การทำธุรกรรม ทางการเงิน	ออมเงินแบบเงิน สดตั้งระยะก่อน เข้าบัญชีธนาคาร	3.52	1	-	0.00**	0.15
	ออมเงินแบบฝาก บัญชีเงินฝาก ประเภทต่างๆกับ ธนาคาร	3.93	2	-	-	0.60
	ออมเงินแบบซื้อ สลากออมสิน/ ธกส.	3.82	3	-	-	-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หมายเหตุ \* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.05

\*\* มีระดับนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.22 การทดสอบเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ย( $\bar{x}$ ) ต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านประเภทของการออม แตกต่างกันเป็นรายคู่ พบว่า

ด้านความต้องการในการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีประเภทของการออม ออมเงินแบบเงินสดลักษณะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความต้องการในการออมแตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีประเภทของการออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีประเภทของการออม ออมเงินแบบเงินสดลักษณะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีประเภทของการออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีประเภทของการออม ออมเงินแบบเงินสดลักษณะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร มีระดับความคิดเห็นของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างจากนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี ที่มีประเภทของการออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคารอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของ นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยสามารถ สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็น นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ในช่วงเดือนกันยายน พ.ศ.2562 ถึงเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2562 โดยแบ่งการนำเสนอ ดังนี้

- 5.1 สรุปผลการวิจัย
- 5.2 อภิปรายผลการวิจัย
- 5.2 ข้อเสนอแนะ

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ผลการวิจัยในบทที่ 4 สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

##### 5.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 68.00 อายุมากกว่า 20 ปีคิดเป็นร้อยละ 79.00 ระดับการศึกษา เป็น นักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 คิดเป็นร้อยละ 40.25 แผนการศึกษาสายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ คิดเป็นร้อยละ 91.25 แหล่งที่มาของเงินออมได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครองคิดเป็นร้อยละ 75.75 และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 59.00

##### 5.1.2 พฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้น ปริญญาตรี สังกัด มหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมที่ไม่แน่นอนคิดเป็นร้อยละ 78.75 มีจำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 79.00 ด้านเหตุผลของการออมเป็นการออมในระยะสั้น เพื่อเก็บเงินทางท่องเที่ยว หรือเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการคิดเป็นร้อยละ 64.75 และมีการออมเงินแบบเงินสด

สักระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารคิดเป็นร้อยละ 81.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

### 5.1.3 มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานครในด้านความต้องการในการออมสูงสุด ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 3.86 รองลงมาคือด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 3.80 ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 3.63 และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 3.59

### 5.1.4 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลโดยใช้วิธี t-test และ One-Way ANOVA

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้วิธี t-test ดังแสดงในตารางที่ 5.1 พบว่า

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีเพศแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมและในแต่ละด้านไม่แตกต่างกัน

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีอายุแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้วิธี One-Way ANOVA ดังแสดงในตารางที่ 5.1 พบว่า

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีแหล่งที่มาของเงินออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมและในแต่ละด้านไม่แตกต่างกัน

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 5.1 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

จำแนกตาม ปัจจัยส่วนบุคคล	ความแตกต่างของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร				
	ด้านความต้องการในการออม	ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม	โดยรวม
เพศ	X	X	X	X	X

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 5.1 (ต่อ)

จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล	ความแตกต่างของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร				
	ด้านความต้องการในการออม	ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งในการออม	โดยรวม
อายุ	X	X	/	X	X
ระดับการศึกษา	/	/	/	/	/
แผนการศึกษา	X	/	/	X	/
แหล่งที่มาของเงินออม	X	X	X	X	X
รายได้ต่อเดือน	X	/	/	/	/

### 5.1.5 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมการออมโดยใช้วิธี t-test และ One-Way ANOVA

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม โดยใช้วิธี t-test ดังแสดงในตารางที่ 5.2 พบว่า

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีเหตุผลของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม โดยใช้วิธี One-Way ANOVA ดังแสดงในตารางที่ 5.2 พบว่า

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 เมื่อเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

พิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีจำนวนเงินในการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีประเภทของการออมแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า นักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร ในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

**ตารางที่ 5.2** ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม

จำแนกตามพฤติกรรมการออม	ความแตกต่างของมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร				
	ด้านความต้องการในการออม	ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม	ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน	ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งในการออม	โดยรวม
ความถี่ในการออม	/	/	/	/	/
จำนวนเงินในการออม	X	X	/	/	/
เหตุผลของการออม	X	/	X	X	X
ประเภทของการออม	/	/	/	X	/

## 5.2 อภิปรายผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ผลการวิจัยในบทที่ 4 สามารถอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

### 5.2.1 อภิปรายปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 20 ปี เป็นนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 แผนการศึกษาสายวิทยาศาสตร์และศิลป์จำนวน ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท

### 5.2.2 อภิปรายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน ได้แก่

ความถี่ในการออมเงิน พบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมเงินที่ไม่แน่นอน เพราะนักศึกษาต้องการออมเพื่อใช้ในการท่องเที่ยวหรือซื้อของที่ตนเองต้องการซึ่งในแต่ละเดือนจะมีจำนวนครั้งในการออมมากน้อยต่างกัน และความถี่ในการออมเงินรองลงมาคือมีการออมเดือนละครั้งซึ่งเมื่อได้รับเงินจากผู้ปกครองแล้วในแต่ละเดือนจึงมีการอดออมไว้เดือนละครั้ง

จำนวนเงินในการออม พบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีจำนวนเงินในการออมต่อเดือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท แสดงให้เห็นว่ารายได้ต่อเดือนที่นักศึกษาได้รับเมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้วเหลือจำนวนน้อยจำนวนเงินในการออมก็น้อยลงเช่นกัน รองลงมาคือจำนวนเงินในการออม 1,001-3,000 บาท

เหตุผลในการออม พบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีเหตุผลในการออมในระยะสั้นเพื่อใช้ในการเดินทางท่องเที่ยว หรือเพื่อซื้อของที่ตนเองต้องการแสดงให้เห็นว่านักศึกษามีความต้องการออมเพื่อสิ่งใดสิ่งหนึ่งยังไม่มี การวางแผนการออมทางการเงิน รองลงมาคือการออมในระยะยาว เช่น เพื่อเป็นทุนการศึกษา ได้รับผลตอบแทนจากการออม สอดคล้องกับผลการวิจัยของ กมลศักดิ์ วงศ์ศิริแก้ว (2562) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่อง การเปิดรับข่าวสาร ความตระหนัก และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการออมเงินของนิสิตนักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร ที่พบว่ากลุ่มตัวอย่างจะออมเงินเพื่อซื้อของที่ตัวเองต้องการ เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย และเพื่อใช้ในการเดินทางท่องเที่ยว

ประเภทของการออมเงิน พบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีการออมเงินแบบเงินสด แสดงให้เห็นว่านักศึกษามีการเก็บออมแบบเงินสดไว้เพื่อใช้จ่ายในระยะเวลานาน โดยมีการเก็บเงินสดสักกระยะหนึ่งก่อนจะนำเข้าบัญชีธนาคารเช่น เพื่อต้องการซื้อของที่ตนเองต้องการหรือใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็น เป็นต้น รองลงมาคือออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคารเช่นฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ กรรณิกา แผงดา (2560) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้มีรายได้ในโครงการลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ 2560 กรณีศึกษา ผู้ที่มาลงทะเบียนในธนาคารกรุงไทย สาขาคลองสามวา พบว่า ผู้มีรายได้ก็น้อยมักจะออมในรูปแบบเงินสดและฝากเข้าเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเรียกมากที่สุด

### 5.2.3 อภิปรายมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการวิเคราะห์มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีในด้านความต้องการในการออมสูงที่สุด ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ

เห็นด้วยมาก รองลงมาคือด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ซึ่งมีระดับความ  
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนลิขสิทธิ์ไว้เพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้ท่านไปใช้ประโยชน์ในด้านการศึกษา  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

คิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า

ด้านความต้องการในการออม ซึ่งนักศึกษาได้ให้ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมากในเรื่องโปรแกรมการออมที่มีอัตราผลตอบแทนของการออมที่มีความคุ้มค่า เนื่องจากนักศึกษาเป็นวัยที่ยังไม่มีรายได้ ค่าใช้จ่ายต่างๆจึงมาจากผู้ปกครอง การที่จะสร้างวินัยในการออมให้แก่ตนเองให้รู้จักการใช้จ่ายอย่างมีคุณค่าและเพื่ออนาคต ซึ่งต้องมีการออมที่มีความเหมาะสมกับสถานะของนักศึกษาและมีผลตอบแทนที่คุ้มค่า จำนวนเงินออมไม่มากจนเกินไป เพื่อให้เหมาะสมกับนักศึกษา สอดคล้องกับผลการวิจัยของ ลลิตทิพย์ หาคำ (2561) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่กระตุ้นการออมได้เป็นอย่างดี ในขณะที่ผลตอบแทนสูงจำนวนเงินออมจะเพิ่มมากขึ้นเนื่องจากการคาดหวังผลตอบแทนที่จะได้รับอย่างน่าพึงพอใจ

ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ซึ่งนักศึกษาได้ให้ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมากในเรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับควรคุ้มค่ากับภาวะเศรษฐกิจ เช่นคุ้มค่ากับเงินเพื่อ การเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ เนื่องจากในปัจจุบันต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการออมมีทั้งค่าเดินทางมาทำธุรกรรมที่สาขานาคาร หรือค่าใช้จ่ายในเรื่องระยะเวลาการออมหรือการเสียภาษี ดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งเป็นผลกระทบที่ทำให้ผู้ออมเกิดเป็นต้นทุน ซึ่งถ้าได้รับผลตอบแทนซึ่งอยู่ในรูปดอกเบี้ยเงินฝาก จะทำให้มีการตื่นตัวและต้องการออมเงินเพิ่มขึ้นไปอีก

ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมซึ่งนักศึกษาได้ให้ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมากในเรื่องธนาคารได้ให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่นักศึกษา เช่นการได้รับส่วนลดในการทำบัตรเอทีเอ็ม การได้รับสิทธิประโยชน์ ได้รับส่วนลด หรือการได้รับของที่ระลึก รวมถึงการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของทางธนาคารผ่านสื่อออนไลน์เพื่อเป็นการกระตุ้นการออมให้แก่นักศึกษา สอดคล้องกับผลการวิจัยของ ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ (2561) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า การโฆษณาและประชาสัมพันธ์ต่างๆของบริษัทและสถาบันการเงินในหลายช่องทาง และต่อเนื่องไม่ว่าจะเป็นทางโทรทัศน์ วิทยุ หนังสือพิมพ์ หรืออินเทอร์เน็ต โดยมีเนื้อหาในการนำเสนอที่มุ่งจูงใจ หรือสร้างอิทธิพลต่อความรู้สึกรักของผู้บริโภคที่มีต่อสินค้า หรือบริการนั้นๆ และ ผลการวิจัยของ ลลิตทิพย์ หาคำ (2561) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า การให้ของ แจกรางวัล ส่วนลด เป็นสิ่งกระตุ้นให้ผู้ออมตัดสินใจในตัวผลิตภัณฑ์การออมนั้น

ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งนักศึกษาได้ให้ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมากในเรื่องการออมสามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งในปัจจุบันเกือบทุกธนาคารมีช่องทางในการทำธุรกรรมผ่านออนไลน์ อาทิเช่น การทำธุรกรรมทางมือถือ หรือผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ เป็นความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมธนาคาร อีกทั้งยังสามารถทำรายการได้ตลอด 24 ชั่วโมง เป็นการเพิ่มความคล่องตัวในด้านธุรกิจสอดคล้องกับผลการวิจัยของลลินทิพย์ หาคำ (2561) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าช่องทางออมที่สะดวกก็สามารถเอื้ออำนวยให้เกิดการออมเช่นกัน

#### 5.2.4 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้วิธี t-test และ One-Way ANOVA พบว่า

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคาร โดยรวมและรายด้าน ไม่แตกต่างกัน พบว่าเพศชายและเพศหญิงมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมที่เท่ากันและไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่านักศึกษาที่มีช่วงอายุ 18-20 ปี ซึ่งเป็นวัยที่มีความสนใจ มีความรู้ในเรื่องเทคโนโลยีและความทันสมัย อีกทั้งยังต้องการความสะดวกสบายในเรื่องการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆของธนาคารผ่านช่องทางที่สะดวก และประหยัดเวลา สามารถทำได้การออมได้ทุกที่ทุกเวลา

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันทุกด้านในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พบว่านักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 มีระดับความคิดเห็นที่แตกต่างกับนักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 และ 3 เนื่องจากนักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่ 1 ยังไม่มีกิจกรรมการเที่ยวเตร่ที่ต้องใช้เงิน เพราะอยู่ในช่วงรับน้องที่

นักศึกษาปริญญาตรีปีที่ 2 และ 3 จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายให้น้องใหม่ ส่วนนักศึกษาปริญญาตรีชั้นปีที่

4 จะแตกต่างจากทุกชั้นปี เนื่องจากใกล้จบการศึกษาจึงมีการวางแผนที่จะเก็บเงินเพื่ออนาคตมากขึ้น เช่นบางคนต้องเก็บเงินเพื่อเตรียมทำปริญญาโท เตรียมซื้อเสื้อผ้าเครื่องแต่งกายสำหรับสมัครงาน เป็นต้น

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแผนการศึกษาที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่าแผนการศึกษาสายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ มีกิจกรรมการศึกษาต่างๆที่ต้องใช้เงินค่อนข้างมากกว่าแผนการศึกษาสายศิลปศาสตร์เช่นการทำโครงการวิจัยหรือปริญญาโท ซึ่งมีค่าใช้จ่ายสูง และจำเป็นต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก จึงทำให้ออมเงินได้ไม่มาก

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารโดยรวมและรายด้านไม่แตกต่างกัน พบว่าแหล่งที่มาของเงินออมไม่ว่าจะได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง ได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน หรือกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออมที่เท่ากันและไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พบว่าผู้ที่มีรายได้น้อยจะให้ระดับความคิดเห็นที่แตกต่างกว่าผู้ที่มีรายได้มาก เนื่องจากผู้ที่มีรายได้น้อยคำนึงถึงเรื่องการใช้จ่าย ความคุ้มค่าและสิทธิประโยชน์ต่างๆจากการออม เช่นดอกเบี้ย และระยะเวลาในการออม ส่วนผู้ที่มีรายได้มากจะมีความสนใจและต้องการออมเงิน โดยมีได้คำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่าย ความสะดวกสบาย และการโฆษณาหรือการประชาสัมพันธ์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ผลการวิจัยข้างต้นสอดคล้องกับงานวิจัยของ ลลิตทิพย์ หาคำ (2561) ซึ่งได้ศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ทำให้พฤติกรรมการออมต่างกัน

### 5.2.5 ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมการออม

ผลการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามพฤติกรรมการออม โดยใช้วิธี t-test และ One-Way ANOVA พบว่า

นักศึกษาในกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมด้านความถี่ในการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันทุกด้าน ในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พบว่าพฤติกรรมการออมด้านความถี่ในการออมหลายครั้งต่อเดือนแตกต่างจากการออมไม่แน่นอน โดยแตกต่างจากทุกกลุ่มเนื่องจากนักศึกษาต้องการสร้างวินัยการออมและอัตราผลตอบแทนที่คุ้มค่า มีช่องทางในการออมที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย จึงมีการวางแผนในการออมโดยมีการแบ่งเงินออมไว้หลายครั้งต่อเดือน ส่วนการออมไม่แน่นอนซึ่งไม่สามารถพยากรณ์ได้ ว่าช่วงใดที่สามารถได้ออมเงิน และช่วงใดที่ไม่ได้ออมเงิน ทำให้ขาดการต่อเนื่องในการออม

นักศึกษาในกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมด้านจำนวนเงินในการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินและด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม พบว่ากลุ่มที่มีการออมเงินครั้งละมาก ๆ จะมีการเลือกโปรแกรมการออมเงินที่ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า เช่น ผู้ออมที่รูดออมในกองทุน หรือเงินฝากในบางช่วง เพื่อต้องการดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

นักศึกษาในกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมด้านเหตุผลของการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม พบว่านักศึกษาที่มีการออมระยะยาว เช่น เพื่อต้องการผลตอบแทนจากการออม อาจจะทำให้เสียโอกาสในการใช้เงินจำนวนนั้นในยามจำเป็น และมีการออมจำนวนหลายๆครั้งอาจทำให้มีต้นทุนและผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของวัยนักศึกษาได้

นักศึกษาในกรุงเทพมหานครที่มีพฤติกรรมการออมด้านประเภทของการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารแตกต่างกันในด้านความต้องการในการออม ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่าด้านความต้องการในการออมแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ กับธนาคารแตกต่างจากการออมแบบเงินสดระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารเพื่อใช้จ่ายไว้ท่องเที่ยว เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หรือชื่อของที่ต้องการ ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออมแบบฝากบัญชีเงินฝาก ประเภทต่างๆกับธนาคารแตกต่างจากการออมแบบเงินสดสักระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารเพื่อ ต้องการดอกเบี้ยหรือผลกำไรที่คุ้มค่าถ้าออกมากับธนาคาร และด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคารแตกต่างจากการออมแบบเงินสดสักระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคารเนื่องจากการออมเงินแบบเงินสดจะไม่มีค่าใช้จ่ายซึ่งต่างจากออมกับธนาคารที่ต้องมีการเสียภาษีดอกเบี้ยเป็นฝากตามที่ธนาคารกำหนด และในปัจจุบันเพื่อความสะดวกของผู้ออมสามารถธุรกรรมเงินสดเช่น ฝากเงิน ผ่านร้านสะดวกซื้อได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายในการฝากเงิน

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

#### 5.3.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้

1. จากผลการวิจัยพบว่า ด้านความต้องการในการออม นักศึกษาแต่ละคนมีความต้องการและเป้าหมายในการออมแตกต่างกัน ดังนั้นสถาบันการเงินควรมีผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เหมาะสมสำหรับนักศึกษาโดยตรง ที่มุ่งเน้นเพื่อให้เหมาะสมกับการเงิน เช่น ส่งเสริมเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนักศึกษาในระยะยาวโดยมีเงินฝากในรูปแบบประกันชีวิต หรือประกันวินาศภัย มีการคุ้มครองอุบัติเหตุแก่นักศึกษา และมีการจับสลากให้ทุนการศึกษาหรือให้งบในการทัศนศึกษา ซึ่งเป็นการปลูกฝังให้นักศึกษามีนิสัยที่รักการออม และสร้างความภาคภูมิใจให้แก่ตนเอง

2. ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม เนื่องจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการออม เช่นการเดินทางมาทำธุรกรรมด้วยตนเองในธนาคาร หรือจำนวนเงินที่ใช้ในการออมมากเกินไป ส่งผลให้นักศึกษามีผลกระทบในการดำรงชีวิต ควรมีผลิตภัณฑ์ที่ไม่ต้องกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากแก่นักศึกษา เพื่อให้เกิดต้นทุนในการออมแก่นักศึกษาน้อยที่สุด ซึ่งจำทำให้นักศึกษาได้มีการเก็บออมเงินโดยผ่านธนาคารมากขึ้น

3. ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ในการออมที่ผู้ออมต้องการออมผ่านช่องทางออนไลน์ดังนั้น ควรมีการพัฒนาาระบบที่ทำให้ได้โดยง่ายและปลอดภัย และเพิ่มช่องทางให้มีการออมผ่านร้านสะดวกซื้อ ไปรษณีย์ไทย บริการฟินเทค ซึ่งสามารถใช้งานได้ตลอด 24 ชั่วโมง อีกทั้งยังสามารถทำรายการการออมได้สะดวกเหมาะสมกับนักศึกษา เพื่อลดการเก็บเงินสดไว้กับตนเอง

4. ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งใจในการออม ควรมีเพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่น่าสนใจและเหมาะสมกับนักศึกษา เช่นการแจกแผ่นพับเกี่ยวกับการออมภายในมหาวิทยาลัยที่เป็นประโยชน์แก่นักศึกษา เป็นต้น เพื่อให้นักศึกษา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทราบถึงประโยชน์และคุณค่าของการเก็บออม รวมถึงสิทธิพิเศษต่างๆ ของที่ระลึกที่มอบให้สำหรับนักศึกษา เพื่อให้มีการออมเงินมากยิ่งขึ้น สนับสนุนให้นักศึกษาเกิดการออมในระยะยาวเพื่อเป็นการสร้างประวัติทางการเงินต่อไปในอนาคต และมีการให้ความรู้เพิ่มเติมแก่นักศึกษาที่มีการออมในระยะสั้น ที่ออมเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการหรือเพื่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ให้รับรู้ถึงประโยชน์ของการออมในระยะยาวว่ามีผลได้อย่างไร

### 5.3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งถัดไป

1. ควรศึกษาพฤติกรรมการออมโดยเจาะจงในรูปแบบการออมแบบกองทุน โดยกำหนดประชากรเพิ่มขึ้น คือ นักศึกษาปริญญาโทและปริญญาเอก
2. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาพฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ โดยมุ่งเน้นเป็นนักศึกษาระดับปริญญาตรีในสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐเพียงอย่างเดียว ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมโดยให้ครอบคลุมถึงนักศึกษาระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยเอกชนเพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนและพัฒนาผลิตภัณฑ์การออมเพื่อให้เหมาะสมกับนักศึกษาต่อไป

## บรรณานุกรม

- กมลศักดิ์ วงศ์ศรีแก้ว.2562. “การเปิดรับข่าวสาร ความตระหนัก และพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการออมเงินของนิสิตนักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร.” รายงานการวิจัยสนับสนุนทุนจากงบประมาณแผ่นดิน, มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี.
- เกียรติพันธ์ หนูทอง . 2549. “ขบวนการปฏิบัติงานของบุคลากรทางการศึกษาในสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาจังหวัดปัตตานี.” วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารการศึกษา, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ไกรวิษณุ ประชุมพันธ์ . 2561. “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร.” หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา .
- กฤตภาส เลิศสงคราม.2555. “พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของนักศึกษาริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์” . สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. 2561. สถิติสำหรับงานวิจัย. พิมพ์ครั้งที่ 12. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันศักดิ์. 2555. “เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร.” คั่นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป คณะบริหารธุรกิจ,มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล.2559. “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล.” สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ณัชชารีย์ ชัยศิริจิรสิน.2560. “พฤติกรรมการอนุรักษ์ทรัพยากรชายฝั่งทะเลของนักศึกษาระดับปริญญาตรีบริเวณชายฝั่งทะเลตะวันออกของประเทศไทย.” วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารกิจการทางทะเล (สหสาขาวิชา), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ดิฉฉ ฉกรเงิน.2556. “ส่วนประสมทางการตลาดในมุมมองของผู้บริโภคที่มีผลต่อความพึงพอใจในการเข้าใช้บริการ:กรณีศึกษาร้านนำทองชัชอะไหล่รถยนต์ อำเภอเมืองจังหวัดอุบลราชธานี.” วิทยานิพนธ์บริการธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารศาสตร์, มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี.
- นิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์.2561. ออมเงินอย่างไร ให้มีกินมีใช้ไปตลอดชีวิต. [online]. Available:

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

<http://www.scb.co.th/stories/saving>

- บุญรุ่ง จันทน์นาค.2554. การออม. [online]. Available: <http://www.sites.google.com/boonrung01>
- บุริม โอทกานนท์.2555. 4C's การตลาดปฎิวัติ. [online]. Available: [http://thaifranchisedownload.com/group13\\_6445\\_20140108150608pdf](http://thaifranchisedownload.com/group13_6445_20140108150608pdf).
- ทรูปลูกปัญญา. 2559. การธนาคารเบื้องต้น. [online]. Available: [trueploekpanya.com/learning/detail/439](http://trueploekpanya.com/learning/detail/439).
- ธนาคารกรุงไทย. 2561. ทำไมการออมเงินถึงเป็นเรื่องสำคัญ. [online]. Available: <http://www.ktb.co.th/th/krungthai-update/promotion-detail/142>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย . ขอบเขตธุรกิจของธนาคารพาณิชย์. [online]. Available: <http://www.bot.or.th/thai/financialinstitutions/othflssupervion/documents>
- นเรศ หนองใหญ่.2560. “พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี.” ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการจัดการภาครัฐและเอกชน วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน . 2554. การออม. [online]. Available:[www.royig.go.th](http://www.royig.go.th)
- พจรินทร์ รังศรีสัมพันธ์.2558. “ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมกรรมการออมและทัศนคติของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาบึงกุ่มบางปะกอก กรุงเทพมหานคร.”สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการการเงินและการธนาคาร,มหาวิทยาลัยสยาม.
- วันดี หิรัญสถาพร,พรทิพย์ บุญทรง,นงลักษณ์ ล้นคนทีนากร,และสุรัชฎา เมฆขลา.2558. “พฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ.” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ.
- วาสนี เสถียรกาล.2559. “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน).” ถิ่นควาอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ลลิตทิพย์ หาคำ . 2561. “พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร.” ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ธุรกิจและเศรษฐกิจฐานราก ธนาคารออมสิน. 2558. การออมของครัวเรือนฐานรากในประเทศไทย. [online]. Available: <http://www.gsb.or.th>
- ศุภรัตน์ พิมลรัตนกานต์,นฤมล จิตรเอื้อ,และธีระวัฒน์ จันทิก.2560. ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออม และทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- วารสารบริหารธุรกิจศรีนครินทรวิโรฒ.ปีที่8, ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม-ธันวาคม 2560),

หน้า 26-41

สำนักงานมาตรฐานและประเมินผลอุดมศึกษา. 2561. หลักสูตรที่ผ่านการรับทราบจาก สกอ.

[online]. Available: <http://www.mua.go.th>

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2561. การออมภาคครัวเรือนของไทยไตรมาสที่ 3 ปี 2561.

[online]. Available: <http://www.nso.go.th>

สารานุกรมไทยสำหรับเยาวชน.2532.ธนาคารพาณิชย์.[online].Available:www.kanchanapisek.or.th

สารานุกรมไทยสำหรับเยาวชน.2556.การอุดมศึกษา.[online]. Available:www.kanchanapisek.or.th

อนงนาฏ สุภกิจวณิชกุล.2558. “พฤติกรรมกรรมการออมและการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุ

กรณีศึกษานุคคลากรมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์

จังหวัดนครปฐม.” วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

อโนทัย สิริรักษ์.2549. “พฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานฝ่ายผลิตในนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร.”

วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ,

มหาวิทยาลัยบูรพา.

อมรพรรณ อินตะสีบ. 2557. “การตัดสินใจซื้อคอนโดมิเนียมที่ส่งผลต่อการสื่อสารการตลาด

เชิงบูรณาการและส่วนประสมทางการตลาด.” คั่นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจ

มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเนชั่น.

อมรรัตน์ วงศ์จันทร์.2554. “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครู

โรงเรียนโยธินบูรณะ.” สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา

เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

ลลิตทิพย์ หาคำ. 2561. “พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร.” ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



## ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาคผนวก  
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



**แบบสอบถามโครงการการค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง**

เรื่อง พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญา  
ตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร  
แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลงานวิจัย ระดับปริญญาโท คณะการบริหาร  
และจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง จึงใคร่ขอความร่วมมือจาก  
ท่านในการกรอกแบบสอบถามตามความเป็นจริงเพื่อประโยชน์ต่อการศึกษาวิจัย ทั้งนี้ทางผู้วิจัย  
ขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างยิ่งที่กรุณาสละเวลาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามมา ณ  
โอกาสนี้

**คำชี้แจง :** แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี  
สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษา  
ในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ส่วนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล กรุณาเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงคำตอบเดียว

1. เพศ

- ชาย     หญิง

2. อายุ

- 18-20 ปี     มากกว่า 20 ปี

3.ระดับการศึกษา

- ปริญญาตรีชั้นปีที่ 1     ปริญญาตรีชั้นปีที่ 2     ปริญญาตรีชั้นปีที่ 3     ปริญญาตรีชั้นปีที่ 4

4. แผนการศึกษา

- สายวิทยาศาสตร์และศิลป์คำนวณ เช่น คณะวิศวกรรมศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ คณะแพทยศาสตร์ เป็นต้น
- สายศิลปศาสตร์ เช่น คณะอักษรศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ เป็นต้น

5. แหล่งที่มาของเงินออม

- ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครอง
- ได้รับรายได้พิเศษจากการทำงาน
- กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

6. รายได้ต่อเดือน

- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท
- 5,001 - 7,000 บาท
- 7,001 - 10,000 บาท
- มากกว่า 10,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ส่วนที่ 2** แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร กรุณาเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงคำตอบเดียว

7. ท่านออมเงิน โดยการนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคาร

- ออมหลายครั้งต่อเดือน
- ออมเดือนละครั้ง
- ออมมากกว่าเดือนต่อครั้ง
- ไม่แน่นอน

8. ท่านออมเงินเท่าใดต่อเดือน

- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1,000 บาท
- 1,001-3,000 บาท
- มากกว่า 3,000 บาท

9. เหตุผลในการออมของท่าน

- ออมระยะยาว เช่น เพื่อเป็นทุนการศึกษา เพื่อผลตอบแทนจากการออม เป็นต้น
- ออมระยะสั้น เช่น เพื่อเก็บเงินท่องเที่ยว เพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ เป็นต้น

10. ท่านมีการออมเงินในรูปแบบใดบ้าง

- ออมเงินแบบเงินสดสักระยะก่อนเข้าบัญชีธนาคาร
- ออมเงินแบบฝากบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆกับธนาคาร เช่นฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ
- ออมเงินแบบซื้อสลากออมสิน/รทส.

**ส่วนที่ 3** แบบสอบถามเกี่ยวกับมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร กรุณาเลือกคำตอบที่ถูกต้องที่สุดเพียงคำตอบเดียว โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

5 = มากที่สุด 4 = มาก 3 = ปานกลาง 2 = น้อย 1 = น้อยที่สุด

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษา ในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
<b>1. ด้านความต้องการในการออม</b>					
1.1 ควรมีโปรแกรมการออมที่มีอัตราผลตอบแทนของการ ออมที่มีความคุ้มค่า					
1.2 มีจำนวนเงินขั้นต่ำของเงินออมตามที่ธนาคารกำหนดไว้ ที่ไม่สูงจนเกินไป					
1.3 มีระยะเวลาในการออมหรือการจ่ายดอกเบี้ยที่เหมาะสม ในการออม					
1.4 มีความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ ธนาคาร เช่น เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง เงินฝากประจำ ปลอดภาษี เป็นต้น ที่เหมาะสมกับสถานะทางการเงินของนักศึกษา แต่ละคน					
1.5 ต้องการสร้างวินัยทางการเงินแก่ตนเอง					
1.6 ต้องการความภาคภูมิใจของตนเองในการออม					
<b>2. ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม</b>					
2.1 จำนวนเงินออมต้องไม่มากเกินไปจนทำให้มีผลกระทบ ต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเดือนนั้นๆ					
2.2 ค่าเดินทางที่ต้องไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร ต้องไม่มาก จนเกินไป เนื่องจากบางกรณี เช่นการซื้อกองทุน ที่ต้องเดินทาง มาด้วยตนเอง เป็นต้น					
2.3 การเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากควรอยู่ในอัตราที่เหมาะสม					
2.4 ดอกเบี้ยที่ได้รับควรคุ้มค่ากับภาวะเศรษฐกิจ เช่น คุ้มค่า กับเงินเพื่อ การเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพ เป็นต้น					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

มุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษา ในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขต กรุงเทพมหานคร	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
2.5 ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ระยะเวลาการออมที่ยาวนานทำให้ เสียโอกาสในการใช้เงินจำนวนนั้นยามจำเป็น					
<b>3. ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน</b>					
3.1 การออมสามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์					
3.2 สามารถทำผ่านเครื่องฝากเงินสด (ADM) สามารถหาได้ โดยง่ายทั่วไป					
3.3 ที่ตั้งของสาขาธนาคารมีอยู่ทั่วถึง เช่น ใน ห้างสรรพสินค้า สถานที่ท่องเที่ยว ร้านสะดวกซื้อ เป็นต้น					
3.4 สามารถทำรายการออมได้หลากหลายวิธีแล้วแต่ความ สะดวก					
3.5 สามารถทำการออมผ่านระบบธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง					
<b>4. ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่จูงใจในการออม</b>					
4.1 พนักงานธนาคารสามารถให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ เกี่ยวข้องกับการออมได้ทุกช่วงเวลาที่มีโปรแกรมการออมแบบ ใหม่ออกมา					
4.2 พนักงานธนาคารให้คำแนะนำนักศึกษาถึงการออมเงิน เป็นรายบุคคลตามสถานะการเงินของแต่ละคน					
4.3 โปรแกรมการออมจะมีการแจ้งผ่านสื่อออนไลน์ เพื่อ ประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เช่น เว็บไซต์ของ ธนาคาร เป็นต้น					
4.4 ธนาคารต่างๆมีการโฆษณา/ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อที่ กระจายข่าวสู่มวลชน เช่น โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ ให้ทราบถึง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวกับการออม					
4.5 ธนาคารได้ให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่นักศึกษา เช่น การ ได้รับส่วนลดในการทำบัตรเครดิตเอ็ม เป็นต้น					
4.6 มีการแจกของกำนันลหรือของที่ระลึก เพื่อกระตุ้นการ ออม					

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

**ส่วนที่ 4** ข้อเสนอแนะ กรุณาระบุความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ

---



---



---



---



---

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



# BEHAVIOR AND PERSPECTIVE ON SAVING MONEY THROUGH BANKING SYSTEM OF UNDERGRADUATE STUDENTS IN GOVERNMENT UNIVERSITIES IN BANGKOK

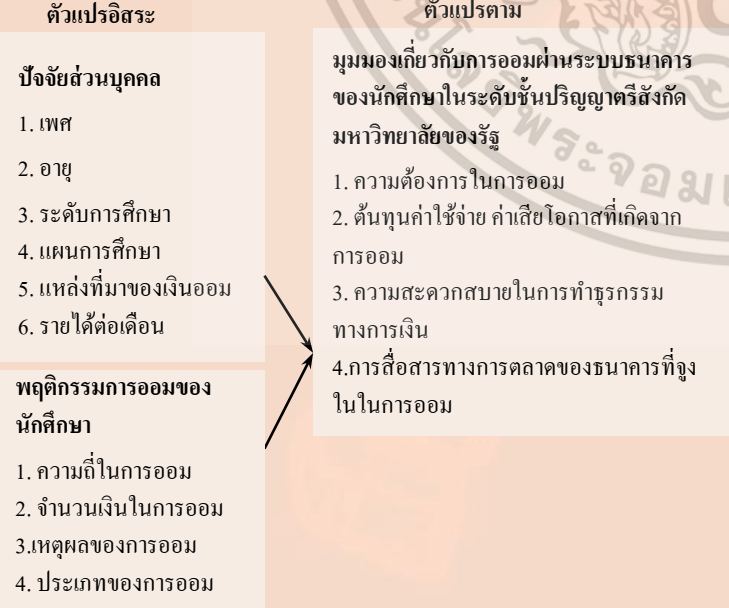
## พฤติกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรี สังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

“ออม” หมายถึง เก็บหอมรอมริบ การออมเป็นการแบ่งส่วนรายรับส่วนหนึ่งมาเก็บไว้เพื่อใช้ในอนาคต ซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในครัวเรือนแล้วจึงเก็บไว้เป็นเงินออมตามแต่วัตถุประสงค์แต่ละครัวเรือน เพื่อเป็นหลักประกันและความมั่นคงให้กับครอบครัวและเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินก็ยังมียังเงินออมไว้ใช้ได้ ซึ่งการจะวางรากฐานและส่งเสริมให้ครัวเรือนรู้จักอดออมต้องมีการปลูกฝังเยาวชนให้เริ่มต้นการออม สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัยเป็นวัยที่กำลังศึกษาและก้าวสู่วัยทำงาน วัยนี้ให้ความสำคัญกับค่านิยมทางวัตถุและบริโภคนิยม ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นของฟุ่มเฟือยและเป็นค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็นในวัยเรียน จะเป็นการดีที่ถ้านักศึกษามีการออมเงิน เช่นเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ซึ่งประโยชน์ในการออมกับธนาคารมีมั่นคง ปลอดภัย มีความเสี่ยงน้อยและได้ผลตอบแทนที่สูง เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นจึงนำมาซึ่งการศึกษากิจกรรมและมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร

### วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษามุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐ ในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
4. เพื่อเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นต่อมุมมองเกี่ยวกับการออมผ่านระบบธนาคารของนักศึกษาในระดับชั้นปริญญาตรีสังกัดมหาวิทยาลัยของรัฐในเขตกรุงเทพมหานคร จำแนกตามพฤติกรรมการออม

### กรอบแนวคิด



### ผลการวิจัย

ผลการวิจัยพบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 20 ปี อยู่ในระดับชั้นปริญญาตรีชั้นปีที่ 2 แผนกการศึกษาสาขาวิทยาศาสตร์และศิลปคำนวณ ได้รับค่าครองชีพจากผู้ปกครองและมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท ในด้านพฤติกรรม มีความถี่ในการออมที่ไม่แน่นอน จำนวนเงินในการออมน้อยกว่าหรือ

### ผลการวิจัย (ต่อ)

เท่ากับ 1,000 บาทเป็นการออมในระยะสั้นและมีการออมเงินแบบเงินสดสักระยะก่อนเข้าบัญชี

จากการวิเคราะห์มุมมองเกี่ยวกับการออมเรียงลำดับจากมากที่สุดพบว่าการต้องการในการออมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก รองลงมาต้นทุนค่าใช้จ่ายค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม การสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งเน้นในการออม และความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า นักศึกษาที่มีอายุที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันในด้านความสะดวกสบาย ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันทุกด้าน แผนการศึกษาที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย และความสะดวกสบาย รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย ด้านความสะดวกสบาย และด้านการสื่อสารทางการตลาด เพศและแหล่งที่มาของเงินออมที่แตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นไม่แตกต่างกันในทุกด้าน พฤติกรรมการออม นักศึกษาที่มีความถี่ในการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันทุกด้าน จำนวนเงินในการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันด้านความสะดวกสบาย ด้านการสื่อสารทางการตลาด เหตุผลของการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันในด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย และประเภทของการออมแตกต่างกันมีระดับความคิดเห็นแตกต่างกันในด้านความต้องการในการออม ต้นทุนค่าใช้จ่ายและความสะดวกสบายในการทำธุรกรรม

### ข้อเสนอแนะ

1. ด้านความต้องการในการออม นักศึกษาแต่ละคนมีความต้องการและเป้าหมายในการออมแตกต่างกัน ดังนั้นสถาบันการเงินควรมีผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เหมาะสมสำหรับนักศึกษาโดยตรง ที่มุ่งเน้นเพื่อให้เหมาะสมกับการเงิน
2. ด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย/ค่าเสียโอกาสที่เกิดจากการออม เนื่องจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการออม เช่นการเดินทางมาทำธุรกรรมด้วยตนเองในธนาคาร หรือจำนวนเงินที่ใช้ในการออมมากเกินไป ส่งผลให้นักศึกษามีผลกระทบในการดำรงชีวิต ควรมีผลิตภัณฑ์ที่ไม่ต้องกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากให้แก่ นักศึกษา เพื่อให้เกิดต้นทุนในการออมแก่นักศึกษาที่น้อยที่สุด
3. ด้านความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ในการออมที่ผู้ออมต้องการออมผ่านช่องทางออนไลน์ดังนั้น ควรมีการพัฒนาเว็บไซต์ที่ทำได้โดยง่ายและปลอดภัย และเพิ่มช่องทางให้มีการออมผ่านร้านสะดวกซื้อ ไปรษณีย์ไทย บริการฟินเทค ซึ่งสามารถใช้งานได้ตลอด 24 ชั่วโมง
4. ด้านการสื่อสารทางการตลาดของธนาคารที่มุ่งเน้นในการออม ควรเพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่น่าสนใจและเหมาะสมกับนักศึกษา เช่นการแจกแผ่นพับเกี่ยวกับการออมภายในมหาวิทยาลัยที่เป็นประโยชน์แก่นักศึกษา
5. ในการวิจัยครั้งถัดไปควรศึกษาพฤติกรรมการออมโดยเจาะจงในรูปแบบการออมแบบกองทุน โดยกำหนดประชากรเพิ่มขึ้น คือ นักศึกษาปริญญาโทและปริญญาเอก

### ที่ปรึกษา

รองศาสตราจารย์คัญญู หิรัญญูสมบุรณ์  
 จัดทำโดย นายนุญญาตนา ให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
 วลัยพร เหมสิริวงค์  
 และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้  
 คณะการบริหารและจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง  
 www.fam.kmitl.ac.th

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาววลัยพร เขมิสรวงค์
วันเดือนปีเกิด	7 พฤษภาคม พ.ศ. 2527
สถานที่เกิด	จังหวัดปัตตานี
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	1375/30 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร 10520
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2550 สำเร็จการศึกษา นิติศาสตรบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ประสบการณ์ทำงาน	พ.ศ. 2550 - พ.ศ.2553 ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่งานทะเบียนเช่าซื้อ ธนาคารชนชาติ พ.ศ.2553-พ.ศ.2555 ตำแหน่ง นิติกร บริษัท ฤทธา จำกัด พ.ศ.2555-ปัจจุบัน ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่บริการธุรกิจ 4 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า  
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้