

# ทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออม

ของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

Attitude towards saving money that affects the savings decision

of MBA Student Ramkhamhaeng university

กฤตภาส เหมาะชาติ [krit.ta.pastt@gmail.com](mailto:krit.ta.pastt@gmail.com)

## บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20-29 ปี สถานภาพโสด ส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ระหว่าง 30,001-50,000 บาท กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยการออมโดยรวมอยู่ที่ 4.46 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ .27 และเมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านเศรษฐกิจระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน

ผลการทดสอบสมมติฐานทางด้านประชากรศาสตร์พบว่า อายุ และรายได้มีผลต่อการตัดสินใจออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านการออม

## Abstract

The purpose of this research are to study attitude towards saving money that affects the savings decision of MBA student Ramkhamhaeng University. The sample consisted of 400 people in MBA program of MBA student Ramkhamhaeng University. By using questionnaires as a to collect data analysis with statistics including frequency,percentage,mean,standard deviation and chi-square statistics.

The result showed that most respondents are female aged between 20-29 years single most of them are private company employees.Earn between 30,001-50,000 baths. The sample group has the overall saving

factor at 4.46 standard deviation is equal to .27 and when considering each aspect, it was found that the sample group had the highest level of economic factors followed by liability factors.

The demographic hypothesis test found that age and income have significant effect on saving decision and the test results showed that factors affecting saving decisions are return factors economic factors and saving factors affecting the saving decision of MBA student Ramkhamhaeng University.

## บทนำ

การออมถือว่าเป็นการวางแผนทางการเงินที่ทำให้ประชาชนรู้สึกถึงความมั่นคงทางการเงินในอนาคตส่งผลถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของบุคคล ดังนั้นจะให้ชีวิตมีความสุขในปัจจุบันและอนาคตได้นั้น ต้องเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในยามจำเป็นในช่วงเวลาที่คนเรายังมีงานประจำหรือยังสามารถทำงานได้ เราอาจจะไม่ได้ให้ความสำคัญต่อการออมและการวางแผนการออมในอนาคต แต่อนาคตเป็นสิ่งที่ไม่แน่นอน หากเมื่อถึงวันที่ไม่มีงานทำ หรือไม่สามารถทำงานได้ซึ่งอาจจะเกิดปัญหาด้านสุขภาพ การถูกเลิกจ้างเนื่องจากปัญหาทางเศรษฐกิจตกต่ำ รายได้ประจำที่เคยได้รับก็จะหายไป ในขณะที่รายจ่ายในการดำรงชีวิตยังมีอยู่รวมไปถึงรายจ่ายในการรักษาพยาบาลในยามเจ็บป่วยในวันข้างหน้า และรายจ่ายอื่น ๆ ในอนาคต

การรณรงค์ส่งเสริมการประหยัดและการออมเป็นรูปธรรมขึ้น ทำให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการประหยัดและรู้จักเก็บออมอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อความมั่นคงในการดำรงชีวิต เศรษฐกิจและประเทศชาติ หลังจากวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 สถานการณ์ได้คลี่คลายไปในแนวทางที่ดีขึ้นอย่างช้า ๆ ประเทศไทยสามารถทยอยคืนเงินกู้แก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ และค่อย ๆ พัฒนาจากการอยู่รอดมุ่งไปสู่ความยั่งยืน โดยอาศัยการพึ่งพาปัจจัยภายนอกคู่กับปัจจัยภายใน โดยมีเป้าหมายที่สำคัญคือการรักษาและสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ให้มีความยั่งยืน (ประยงค์ คูศิริสิน, 2551)

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะประชากรศาสตร์ของ นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง
2. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อการตัดสินใจการออม ของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง
3. เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมของ นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง
4. เพื่อศึกษาการตัดสินใจออม จำแนกตามลักษณะประชากรศาสตร์ของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง
5. เพื่อศึกษาอิทธิพลของทัศนคติด้านการออม ได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน, ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง, ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ, ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน, ปัจจัยด้านการออม ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

## สมมุติฐานของการวิจัย

1. นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่มีเพศต่างกัน จะมีรูปแบบของการตัดสินใจแตกต่างกัน
2. ปัจจัยด้านผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

## ขอบเขตการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษามหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง จำนวน 400 คน (ข้อมูล ณ เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ นักศึกษา มหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง จำนวน 400 คน

กรอบแนวคิดการวิจัย

ตัวแปรต้น

ตัวแปรตาม

- ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
1. เพศ
  2. อายุ
  3. สถานภาพ
  4. อาชีพ
  5. ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน



- ปัจจัยการออม
1. ปัจจัยด้านผลตอบแทน
  2. ปัจจัยด้านการยอมรับความเสี่ยง
  3. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ
  4. ปัจจัยด้านทัศนคติการออม
  5. ปัจจัยด้านภาระหนี้สิน
  6. ปัจจัยด้านการออม



การตัดสินใจในออมของนักศึกษา  
MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

## เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยการออมของ นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ส่วนที่ 3 การตัดสินใจออม

## สถิติที่ใช้ในการวิจัย

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ข้อที่ 1-3

1. ค่าร้อยละ (percentage) ใช้วิเคราะห์ขนาดของข้อมูล ลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ตำแหน่งงาน รายได้
2. ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (mean) เพื่อวัดแนวโน้มสู่ส่วนกลาง และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) เพื่อวัดลักษณะการกระจายข้อมูลของปัจจัยการออม

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ข้อที่ 4 ตามสมมติฐานข้อที่ 1

นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน จะมีการตัดสินใจออมที่แตกต่างกัน

ผู้วิจัยจะใช้การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากรชายและหญิง (independent sample t test) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างชายและหญิงในด้านปัจจัยการออม ของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้วิจัยจะใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-way ANOVA) เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างด้านการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่มีความแตกต่างทางด้านอายุ สถานภาพ อาชีพ และรายได้ ซึ่งในกรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ผู้วิจัยจะวิเคราะห์ความแตกต่างรายคู่ (Post-hoc analysis) เพื่อวิเคราะห์ ความแตกต่างนั้นเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มใด โดยวิธีของเซฟเฟ้ (Scheffe's test for all possible comparisons)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลวัตถุประสงค์ ตามสมมติฐานข้อที่ 2

ทดสอบสมมติฐาน โคนใช้สถิติวิเคราะห์เชิงอนุมาน (Inference Statistics) ทดสอบปัจจัยการออม ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหงแตกต่างกัน ด้วยการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ระหว่างปัจจัยการออม

## สรุปอภิปรายและข้อเสนอแนะการอภิปรายผล

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้นำมาประยุกต์ใช้ในงานวิจัยเรื่องทัศนคติด้านการออมเงินที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง อภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ดังนี้

1. เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของ นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จากกลุ่มตัวอย่าง นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง พบว่าเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย อายุระหว่าง 20-29 ปี ระดับรายได้ระหว่าง 30,000-50,000 บาท และส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน จะเห็นว่ากลุ่มตัวอย่างของงานวิจัยเป็นกลุ่มตัวอย่างวัยทำงาน มีความรู้และมีรายได้อยู่ในระดับที่ดี การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ผู้วิจัยเห็นว่ากลุ่มตัวอย่างสามารถเป็นตัวอย่าง ของกลุ่มประชากรที่เป็นคนรุ่นใหม่ และความความต้องกสร้างสร้างความมั่นคงทางการเงินตั้งแต่อายุน้อย ทั้งนี้สามารถ ให้นักคกรุ่นใหม่สามารถบริหารและตัดสินใจออมด้วยเหตุผลที่แตกต่างกันออกไป ดังจะอภิปรายต่อไป

โดยประเด็นที่มีความสอดคล้องกับการตัดสินใจออม คือ อายุ และ รายได้ เนื่องจากอายุส่งผลต่อการตัดสินใจออม และระดับรายได้เช่นกัน วัตถุประสงค์การออมและรูปแบบการออมตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิตของ Franco Modigliani ที่สรุปไว้ว่าช่วงชีวิตของบุคคลที่มีอายุน้อยจะมีรายได้อยู่ในระดับต่ำในช่วงเริ่มต้นของชีวิตจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่ออายุมากขึ้น ในช่วงกลางของชีวิตจึงเป็นช่วง ที่มีรายได้มากพอที่จะออมได้ อายุจึงมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมและสอดคล้องกับงานวิจัยของ ไพโรจน์ เภาวิจิตร(2543) ที่พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดเชียงใหม่ได้แก่ อายุและระดับรายได้ และจากการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจพบว่า ปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ทั้งด้านประมาณการออมเป็นเปอร์เซ็นต์และด้านจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อธิบายได้โดยทฤษฎีบริโภคตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของเคนส์ สรุปไว้ว่า การออมแปรผันตรงกับรายได้พึงใช้จ่ายได้ ซึ่งนั่นหมายถึงรายได้มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน รายได้มาก ออมมาก การตัดสินใจออมจึงมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎี

2. เพื่อศึกษาทัศนคติระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยการออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง

นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง มีทัศนคติด้านปัจจัยการออมในระดับมากที่สุด

โดยมีประเด็นอภิปรายรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติด้านปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือทัศนคติด้านปัจจัยด้านภาระหนี้สิน และทัศนคติด้านปัจจัยด้านการออม รวมถึงปัจจัยด้านผลตอบแทน ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัย มรกต ฉายทองคำ (2558) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม โดยปัจจัยที่สอดคล้องและตรงกันคือปัจจัยด้านผลตอบแทนที่สามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้ ประเด็นเกี่ยวกับอิทธิพลของปัจจัยด้านผลตอบแทนที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องปัจจัยด้านผลตอบแทนนั้นในงานวิจัยของ อนงค์นุช เทียนทอง และกัญญารัตน์ วงศ์ชมพู (2554) ดอกเบี้ยและความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของกลุ่มตัวอย่าง บังพบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งหมายถึงส่วนต่างของราคา และ กำไรเกินปกติด้วย ซึ่งถือว่าเป็นข้อมูลที่สอดคล้องกับงานวิจัยชิ้นล่าสุดนี้ด้วยเช่นกัน ส่วนปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชานีเยส์ ช่างวัฒนกุล (2559) ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล ซึ่งประกอบด้วย รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน ระยะเวลาในการรับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ภาระหนี้สิน ส่วนรายได้ รายจ่าย ระยะเวลาในการได้รับผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ และ อัตราผลตอบแทนนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เนื่องจากเมื่อมีรายได้ประชาชนจะนำรายได้ที่ได้รับมาจับจ่ายใช้สอย เงินส่วนที่เหลือจากการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันจะนำมาชำระหนี้สินที่มีอยู่ในปัจจุบันจึงไม่มีเงินเหลือที่จะออม ผู้ที่ไม่มีหนี้สินหรือผู้ที่มีเงินเหลือจากการชำระหนี้สินเท่านั้นถึงจะมีเงินเหลือออม ซึ่งขัดแย้งกับผลการศึกษาของ วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล (2550) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย พบว่า ส่วนต่างของอัตราผลตอบแทนต่ำสุดของเงินฝากประจำกับอัตราผลตอบแทนสูงสุดของเงินฝากออมทรัพย์ และระดับเงินเพื่อนั้น มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งหมายความว่า อัตราผลตอบแทนและอัตราเงินเพื่อนั้นเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับการออม ซึ่งแตกต่างจากกรณีศึกษาครั้งนี้ที่พบว่าอัตราผลตอบแทนและอัตราเงินเพื่อนั้นสัมพันธ์กับการตัดสินใจออม สาเหตุมาจากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จากการศึกษาครั้งนี้เน้นศึกษาการออมในทุกรูปแบบจึงทำให้ผลการศึกษาที่ออกมาแตกต่างกัน แต่สอดคล้องกับการศึกษาของ ประยงค์ คูศิริสิน(2551) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั้น หนี้สินรวมปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ สาเหตุเนื่องมาจากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขต



อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่และการศึกษาคั้งนี้เป็นการศึกษาที่ไม่ได้มีการจำกัดขอบเขตของรูปแบบในการออม เป็นต้นจึงทำให้ผลการศึกษาที่ได้รับนั้นสอดคล้องกัน

ส่วนปัจจัยทางด้านทัศนคติการออมมีความคิดเห็นในระดับมาก ท่านคิดว่าการออมเป็นหารเพิ่มความมั่นคงให้กับตัวท่าน ท่านคิดว่าการออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน เช่น ค่ารักษาพยาบาล ท่านคิดว่าการออมเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุ การออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ตามทฤษฎีความต้องการถือเงินของบุคคลของเคนส์ที่สรุปไว้ว่าบุคคลมีจุดมุ่งหมายในการถือเงินไว้ 3 ประเภทคือความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร ผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ รัชณี ยศถามิ(2551) และงานวิจัยของ ประยงค์ คูศิริสิน(2551) ที่ศึกษาพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมส่วนใหญ่เพื่อเก็บใช้จ่ายยามฉุกเฉินและยาวเจ็บป่วยเนื่องมาจากความไม่แน่ใจความมั่นคงในอนาคตรวมถึงสวัสดิการที่จะได้รับในอนาคตและยังพบว่าด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ทั้งพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการนิยมเก็บออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ที่จะออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินจึงเก็บออมในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์เพราะเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้ง่ายมีสภาพคล่องสูง

ทั้งนี้งานวิจัยเรื่อง ทัศนคติด้านการออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง สามารถสรุปผลได้ว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดสามารถอธิบายความแปรปรวนที่เกิดขึ้นกับตัวแปรตามได้ 48 % (Adjusted R square = .480) โดยการปัจจัยด้านผลตอบแทนการออม ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านการออมสามารถทำนายผลการตัดสินใจออมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 สอดคล้องกับงานวิจัย มรกต ฉายทองคำ (2558) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร,ชานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล

## ข้อเสนอแนะ

1. ผลการศึกษาด้านปัจจัยการออมพบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทนทำให้นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหงตัดสินใจออมดังนั้นจึงควรเน้นไปที่จุดนี้ทำให้ได้รับผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ และรักษาเงินต้นไว้ด้วยเช่นกัน ด้านทัศนคติการออมนักศึกษาส่วนใหญ่คิดว่าเป็นการสร้าง ความมั่นคงซึ่งเป็นไปในทางที่ดีเพราะว่า ยุคสมัยนี้ต้องมีการเตรียมความพร้อมในกรณีฉุกเฉิน เช่นค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุต่างๆที่เกิดขึ้นโดยฉับพลัน อีกทั้งปัจจัยด้านการออม มีการออมอย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนทางการเงินอย่างรอบคอบ และเหมาะสมกับความเสี่ยง ตั้งเป้าหมายให้ได้มากกว่า 10%ของรายได้ เป็นต้น

## ข้อเสนอแนะเพื่อนำไปใช้

1. การศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะ นักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหงเท่านั้นอาจไม่สามารถเป็นตัวแทนของผู้ตัดสินใจออมได้ทั้งหมด จึงควรขยายขอบเขตการศึกษาออกไปทั้งในเขตปริมณฑลและภูมิภาค เพื่อให้ได้ข้อมูลของประชาชนทั้งหมดและเป็นฐานข้อมูลที่สามารถนำไปใช้เพื่อค้นหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมได้มากยิ่งขึ้น

2. การศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะนักศึกษา MBA มหาวิทยาลัยรามคำแหง เท่านั้น ควรศึกษาประชาชนกลุ่มอื่นด้วย เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในแง่ทางธุรกิจสามารถให้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับ อายุ อาชีพ ระดับรายได้ว่ากลุ่มไหนมีการตัดสินใจออมมากที่สุด ให้ทำให้เหมาะสมกับกลุ่มคนกลุ่มต่างๆ

## บรรณานุกรม

ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่* บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

มรกต นายทองคำ (2558) *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขต กรุงเทพมหานคร* บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

อนงค์นุช เทียนทอง, กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู.2554. *พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันสถาบันการเงินและข้าราชการและข้าราชการ ในจังหวัดอุดรธานี, คณะวิทยาการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น*

ชานียะฮ์ ช่างวัฒนกุล (2559) *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์*

วิมลรัตน์ ศรีรัตนกุล(2550) *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในระบบธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทย* มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์:กรุงเทพฯ

ประยงค์ กุศิริสิน(2551) *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่* บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่