

# พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี

## Saving behavior of Generation Y people in Mueang Lopburi

### District Lopburi

วิทวัส สุรเศรษฐ์วงศ์

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Wittawat Suraseraneewong

E-mail: [boomtama@hotmail.com](mailto:boomtama@hotmail.com)

Master of Business Administration Program in Accounting,

Ramkhamhaeng University Corresponding Author

---

#### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้คือ คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรีจำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี LSD

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพและค่าใช้จ่ายต่างกัน ทำให้ถึงพฤติกรรมการออมโดยรวมไม่ต่างกัน และคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีรายได้ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมต่างกัน

#### ABSTRACT

The objectives of this research were 1) to study the saving behavior of Generation Y people in Mueang Lopburi District. 2) To study the saving behavior of Generation Y people in Mueang Lop Buri district. Lopburi classified by personal factors and economic factors

The sample group in this research was Generation Y of people in Mueang Lopburi District. 400 people in Lopburi Province using a questionnaire as a tool to collect data. The statistics used in the analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. Hypothesis was tested using t-test statistic and One-way ANOVA statistic. If any differences were found, it would lead to a pairwise comparison using the LSD method.

The hypothesis testing results showed that Generation Y of people in Mueang Lopburi district Lopburi Province with gender, age, status, education level Different occupations and expenses As a result, the overall savings behavior is no different and the Generation Y people of people in Mueang Lopburi district. Lopburi with different income different saving behaviors

## บทนำ

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ที่ได้รับผลกระทบการระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้มี การยกเลิกกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามนโยบายของรัฐในการป้องกันโรคระบาด ทำให้เศรษฐกิจทั่วภาคส่วนได้แก่ ภาคอุตสาหกรรม ภาคค้าปลีก ภาคบริการและภาคส่งออก SME จึงต้องหยุดชะงัก ทำให้ธุรกิจหลายแห่งไม่สามารถ ดำเนินกิจการได้ หลายแห่งต้องปิดกิจการสถานการณ์ที่เศรษฐกิจหยุดชะงัก กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดทำงาน การส่งออกไม่มีรายได้จากต่างประเทศเข้ามาเนื่องจากการปิดประเทศ ธุรกิจหลายแห่งไม่สามารถหารายได้ สภาพขาดทุน ทำให้หลายธุรกิจมีการปรับตัวและลดค่าใช้จ่ายเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินได้ ได้แก่ การลดค่าใช้จ่าย การลดเงินเดือน การให้พนักงานลาออก จนไปถึงการปิดกิจการส่งผลต่อรายได้ของคณวิทำงานที่ลดลงหรือตกงานเป็นจำนวนมาก

จากพฤติกรรมกรรมการออมของคน gen y จากงานวิจัยของศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ TMB (TMB Analytics) เผย กลุ่มคน GEN Y (อายุ 23-38 ปี) จำนวน 7.2 ล้านราย กำลังตกอยู่ในสถานะหนี้ท่วมหัว เฉลี่ยภาระหนี้ต่อหัว 423,000 บาท ที่สำคัญ 1.4 ล้านราย หรือ 20% เป็นหนี้เสีย คิดเป็น 7.1% ของสินเชื่อทั้งหมดที่ผิติดชำระ โดยได้เปิดเผยต่อว่า กลุ่มคน GEN Y ขาดวินัยด้านวางแผนการเงิน ใช้ชีวิตด้วยมโนคติอยากมั่นคง อยากมีบ้าน มีรถ และเงินออม แต่ความเป็นจริงกลับพบพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือยพร้อมสโลแกน "ของมันต้องมี" โดยหมดไปกับ โทรศัพท์มือถือ 22% เสื้อผ้า 11% เครื่องสำอาง 8% อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ 5% กระเป๋า 4% และเครื่องประดับ 2% ซึ่งสัดส่วนเกินครึ่งซื้อตามความนิยม ที่สำคัญคือ 50% เป็นการกู้หรือใช้บัตรเครดิตในการซื้อ

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่อง พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ซึ่งเป็นการศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยมีปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา และอาชีพ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และพฤติกรรมในการออมเกี่ยวข้องกับทัศนคติในการออม และรูปแบบในการออม

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

## ขอบเขตของงานวิจัย

**ประชากรและตัวอย่าง** คือ ประชากรอายุระหว่าง 18 – 34 ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ซึ่งผู้วิจัยไม่สามารถที่จะทราบจำนวนประชากรที่อาศัยอยู่ในเขตลพบุรีอย่างชัดเจน

## ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยด้านส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ, ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
2. ตัวแปรตาม ได้แก่ พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ประกอบด้วย ทัศนคติการออม รูปแบบการออม

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อนำข้อมูลจากพฤติกรรมการออมมาใช้วิเคราะห์แนวโน้มโดยรวมของคน Generation Y
2. เพื่อให้ทราบถึงความตระหนัก ความสำคัญในการออมรวมถึงจะแก้ไขหรือให้ความรู้ในการออมของคน Generation Y

## ทบทวนวรรณกรรม

### แนวคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2558) ด้านลักษณะประชากร (Demographic) ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพครอบครัว ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ เป็นเกณฑ์ ที่นิยมใช้ในการแบ่งส่วนตลาด ด้านลักษณะประชากร เป็นลักษณะสำคัญที่ช่วยกำหนดตลาดเป้าหมาย ตัวแปรด้านลักษณะประชากรที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้ เพศ อายุ สถานภาพครอบครัว รายได้ ระดับการศึกษา และอาชีพ

กอบกาญจน์ เจริญทอง (2556) กล่าวว่า ลักษณะทางประชากรเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการรับข่าวสารของผู้รับสารด้วยกัน โดยลักษณะทางประชากรศาสตร์ประกอบด้วย เพศ อายุ รายได้ และสภาพครอบครัว ซึ่งลักษณะทางประชากรศาสตร์กับการรับข่าวสาร มีความสัมพันธ์กัน ดังนี้

1. เพศ ในความแตกต่างทางด้านเพศก็จะมีอิทธิพลในการรับและส่งข่าวสารเป็นอย่างมาก กล่าวคือ โดยปกติ ประชากรเพศหญิงมักจะมีการสื่อสาร ส่งต่อข่าวสารกันอย่างมากมาย แต่ในขณะที่ประชากรเพศชายการที่จะรับข่าวสารได้นั้น ส่วนใหญ่จะมีการสร้างความสัมพันธ์กับข่าวสารนั้นด้วย

2. อายุ เป็นลักษณะทางประชากรที่จะสะท้อนออกมาตามกาลเวลา โดยจะส่งผลถึงการตัดสินใจและความเข้าใจในการรับข่าวสาร

3. รายได้ การศึกษาและอาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งในการรับข่าวสารของประชากร ซึ่งทำให้ประชากรมีความคิดและสามารถแยกแยะข้อมูลข่าวสารได้

4. สภาพครอบครัว ก็จะมีส่วนในการตัดสินใจและอิทธิพลต่อการวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสาร โดยจะมีผลมาจากอิทธิพลจำนวนคนในครอบครัวและพื้นฐานของครอบครัวด้วย

### แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ

(พลิชช์ รัตนเมธวิงศ , 2555)ปัจจัยสำคัญที่สุดที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ ปัญหาทางเศรษฐกิจ อาจส่งผลกระทบต่อปัญหาอื่น ๆ ได้อีกมากมาย และก่อให้เกิดผลกระทบทางจิตวิทยาต่อผู้ลงทุนได้มากที่สุด ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ผู้ลงทุนควรคำนึงถึง ได้แก่

- สภาพคล่องทางการเงิน เมื่อใดก็ตามที่เกิดปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน หมายความว่าธุรกิจหรือกิจการทั้งหลาย ขาดเงินทุนหมุนเวียนที่จะใช้ในการดำเนินงาน ย่อมก่อให้เกิดปัญหาอื่น ๆ ตามมา

- อัตราดอกเบี้ย เมื่อเกิดปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยจะขยับตัวสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนการผลิตของกิจการ หรืออุตสาหกรรมต่าง ๆ สูงขึ้นตามไปด้วย ในทางตรงกันข้าม หากสภาพคล่องทางการเงินมีมาก อัตราดอกเบี้ยจะลดต่ำลง ผู้คนในสังคมจะมีกำลังซื้อมากขึ้น ส่งผลให้อุตสาหกรรมขยายตัว ธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงการลงทุน ในหลักทรัพย์ก็จะได้รับผลดีตามไปด้วย

- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศหรือค่าเงิน ปัญหาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ จะเกิดขึ้นเฉพาะอุตสาหกรรม ที่ต้องพึ่งพาวัตถุดิบจากต่างประเทศ หากค่าของเงินบาทอ่อนตัวลง ย่อมทำให้ ค่าใช้จ่าย ในการสั่งซื้อสินค้าเข้ามาผลิตหรือจำหน่ายสูงขึ้นตามไปด้วย แต่สำหรับกิจการที่ส่งออกสินค้า หรือบริการ อาจได้รับผลดี อย่างไรก็ตาม สำหรับประเทศไทยซึ่งอุตสาหกรรม ส่วนใหญ่ต้องพึ่งพาการนำเข้าวัตถุดิบ และมี ภาวะหนี้สินต่างประเทศค่อนข้างมาก ค่าเงินบาทที่อ่อนตัวลงจะส่งผลในทางลบแก่ธุรกิจ

- การผลิต ซึ่งภาพโดยกว้างอาจหมายรวมไปถึงตลาดการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันคือ ตลาดต่างประเทศ หากอุตสาหกรรมภาคการผลิต และบริการของเรา สามารถผลิตและจำหน่ายสินค้า ที่ตรงตามความต้องการ ของประเทศคู่ค้าได้ ทั้งยังมีราคาและคุณภาพเหมาะสมหรือดีกว่าสินค้า จากประเทศคู่แข่ง มีต้นทุนการผลิตที่ต่ำ ได้รับการสนับสนุนที่เข้มแข็งจากภาครัฐ ปัจจัยเหล่านี้ ก็ส่งผลให้สามารถจำหน่ายสินค้าหรือบริการได้ดีขึ้น นำเงินตราจากต่างประเทศเข้า

มาเสริมสร้างสภาพคล่องได้มากขึ้น และกำลังซื้อของประชาชนที่มีมากขึ้น จะกระจายผลดีไปยังกิจการอื่น ๆ ภายในประเทศได้

- ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า หากอยู่ในสภาพดี ความต้องการสินค้าย่อมมีมากขึ้น ส่งผลดีต่อยอดขายและเม็ดเงินที่กลับเข้ามาในประเทศไทยในทางตรงข้าม หากเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าประสบปัญหา จะทำให้อุดจําหน่ายสินค้า และบริการของอุตสาหกรรมต่าง ๆ ของประเทศ ลดน้อยลง ซึ่งจะก่อให้เกิดผล

เศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีสถานะที่แตกต่างกันไป ประเทศที่มีสถานะทางเศรษฐกิจไม่ดีจะกลายเป็นประเทศด้อยพัฒนาหรือกำลังพัฒนา ส่วนประเทศที่มีฐานะทางเศรษฐกิจดีก็จะกลายเป็นประเทศมหาอำนาจและทำให้มีพหุวัฒนธรรม การออมเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ระบบเศรษฐกิจมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในอดีตนั้นการออมของประเทศไทยอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่มีนโยบาย หรือแรงจูงใจในการ กระตุ้นการออมจากภาคส่วนต่างๆในระบบเศรษฐกิจ หรือไม่ได้ เข้าไปทำหน้าที่ในการระดมเงินออม ภายในประเทศอย่างเต็มที่ อีกทั้งรายได้ของผู้ออมอยู่ในระดับต่ำและรูปแบบการออมบางส่วนในอดีตนิยมสะสม ในรูปของทองคำ เนื่องจากเป็นที่นิยมในสังคมที่แสดงฐานะทางสังคม และมีสภาพคล่องสูง ภายหลังจากที่ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจและสถาบันการเงิน พ.ศ. 2540 ซึ่งต่อมาในปี พ.ศ. 2553 เป็นต้นมา การออมของประเทศไทยก็เริ่มมีแนวโน้มการออมที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีรูปแบบการออม หรือ ผลิตภัณฑ์ทางเลือกเพื่อการออมมีความหลากหลายมากขึ้น เช่น การฝากเงินในสถาบันการเงิน การซื้อพันธบัตร ต่างๆ การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม เป็นต้น

#### ทฤษฎีการออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย

ดร.ภรณ์ โควศิริวัฒน์ (2558) กล่าวว่า หากพิจารณาจะพบว่า การออมเปรียบเป็นส่วนรั่วไหลของวงจรการหมุนเวียนของกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ในช่วงระยะเวลาใด เวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียนเป็นสมการแสดงความสัมพันธ์ ระหว่างรายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ ดังนี้  $Y = S + C$  โดยที่ Y คือ รายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค S คือ ปริมาณการออม

รายจ่าย หมายถึง เงินหรือสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าได้ที่จ่ายออกไปต่อเดือน เพื่อให้ได้สิ่งตอบแทนกลับมา สิ่งตอบแทนอาจเป็นสินค้าหรือบริการ เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำมัน ค่าหนังสือตำรา เป็นต้น หรือรายจ่ายอาจไม่ได้รับสิ่งตอบแทนคือสินค้าหรือบริการก็ได้ เช่น เงินบริจาค เพื่อการกุศล เงินทำบุญ ทอดกฐิน ทอดผ้าป่า เป็นต้น

(วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน, 2556) จากการศึกษาข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม พบว่า ปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออมมี ดังนี้

1) รายได้พึงใช้จ่าย (Disposable Income) คือ รายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับหักด้วย ภาษีเงินได้ส่วนบุคคล (personal income tax) รายได้พึงใช้จ่ายได้เป็นรายได้ที่ประชาชนสามารถ นำไปใช้จ่ายในการบริโภคและเก็บออม การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจะ ส่งผลกระทบต่อรายได้พึงใช้จ่าย หากรัฐบาลเพิ่มอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคล รายได้พึงใช้จ่ายก็จะ ลดลงการบริโภคและการออมก็จะลดลงตามไปด้วย ส่วนการลดอัตราภาษีก็จะมีผลกระทบใน ทางตรงข้าม

2) สินทรัพย์ของผู้บริโภค สินทรัพย์ที่ครัวเรือนถือครองอยู่มีสภาพคล่อง (Liquidity) สูงหรือต่าง ๆ ไม่เท่ากัน โดยพิจารณาจากความยากง่าย และอัตราความเสี่ยงด้านมูลค่าในการเปลี่ยนแปลง เป็นเงินสดตามปกติ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเรียงตามลำดับสูงไปหาต่าง ๆ ได้แก่ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ่น และที่ดินในกรณีที่มีผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องสูงไว้มาก ผู้บริโภคจะรู้สึกว่ามีฐานะการเงินที่มั่นคง สามารถใช้จ่าย

เพื่อการบริโภคได้มาก ส่วนกรณีที่ ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ ไว้มาก ผู้บริโภคไม่แน่ใจว่าจะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ตาม เวลาที่ต้องการและในมูลค่าที่ตนพอใจมากนักน้อยเพียงใด จึงต้องชะลอการบริโภคบางส่วนไว้ก่อน

3) สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมียู่ สินค้าที่ผู้บริโภคมียู่มี 2 ชนิด คือ สินค้าประเภท ไม่คงทน (nondurable goods) ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และของใช้ที่หมดเปลืองอื่นๆ รายจ่าย ส่วนนี้มีระดับสม่ำเสมอและมีจำนวนค่อนข้างแน่นอน ส่วนสินค้าประเภทคงทน (durable goods) เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ตู้เย็น และเครื่องเรือน เป็นต้น หากช่วงเวลาใดครัวเรือนส่วนใหญ่ครอบครอง สินค้าคงทนไว้มากและยังมีสภาพใช้งานได้ รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้จะอยู่ในระดับต่าง ๆ ส่วนในกรณีตรงข้ามรายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าคงทนจะอยู่ในระดับสูง

4) การคาดการณ์ของผู้บริโภค สิ่งที่ผู้บริโภคคาดการณ์และส่งผลกระทบต่อจิตใจซื้อ มีหลายอย่าง อาทิ รายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า ฯลฯ การคาดการณ์ของผู้บริโภค เกี่ยวกับรายได้ในอนาคตมีผลต่อการบริโภคและการออมในปัจจุบันหากผู้บริโภครายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต เขาอาจจะลดการออมและเพิ่มการบริโภคในปัจจุบัน ส่วนการคาดการณ์ในทางตรงข้ามจะทำให้เขาตัดสินใจเพิ่มการออมและลดการบริโภคในปัจจุบัน

5) สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากัน ในกรณีที่ระบบการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคแบบจ่ายเงินดาวน์ต่าง ๆ และดอกเบี้ยต่าง ๆ จะจูงใจให้มีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงกว่าในกรณีที่ไม่มีระบบการให้สินเชื่อในลักษณะดังกล่าว 10 อย่างไรก็ตาม แม้ว่าระบบสินเชื่อจะเอื้ออำนวยต่อการเพิ่มรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน แต่ก็ทำให้ผู้บริโภคมียุทธศาสตร์การชำระหนี้ในอนาคตเพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมในอนาคตลดลง ดังนั้น เพื่อรักษายอดขาย ภาคธุรกิจจึง พยายามสร้างระบบสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่ผ่อนปรนยิ่งขึ้น ทำให้ผู้บริโภคมียุทธศาสตร์การชำระหนี้ในอนาคตเพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค น้อยลง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่ำครัวเรือนจะมีการออมลดลง และมีการบริโภคมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การตั้งอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำเป็นเวลานานอาจทำให้รายจ่ายการบริโภคชะงักงัน

6) ค่านิยมทางสังคม (social value) เป็นสิ่งที่หลายฝ่ายในสังคมสร้างขึ้นเพื่อให้ ประชาชนนิยมชมชอบซึ่งมีทั้งบวกและลบ ยกตัวอย่าง ค่านิยมแบบบวก คือ การใช้จ่ายที่พอเหมาะกับฐานะทางเศรษฐกิจโดยไม่สร้างหนี้สินล้นพ้นตัว ส่วนค่านิยมแบบลบ คือ การบริโภคนิยม ผู้บริโภคบาง กลุ่มมุ่งใช้จ่ายสินค้าและบริการที่ฟุ่มเฟือยมีราคาสูงโดยไม่คำนึงถึงฐานะทางเศรษฐกิจของตนทำให้ สังคมนั้นมีการบริโภคอยู่ในระดับสูงและการออมต่ำ

7) อัตราเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร ถ้าอัตราเพิ่มของ ประชากรอยู่ในระดับสูง รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราสูง ส่วนกรณีตรงข้าม รายจ่ายเพื่อการ บริโภคจะเพิ่มในอัตราต่ำ ๆ นอกจากนี้ โครงสร้างอายุของประชากรก็มีอิทธิพลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม โดยทั่วไปหากจำนวนประชากร วัยทำงานเทียบกับ ประชากรทั้งหมดมีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่อยู่ในวัยทำงานแม้จะไม่มีรายได้แต่ก็ยังต้องมี การบริโภค ส่วนกรณีตรงข้าม การบริโภคจะน้อยและสามารถออกได้มาก

#### **แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับพฤติกรรมและการออม**

บุญรุ่ง จันทรินาค (2554) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม ประกอบไปด้วยดังนี้ 1. รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดการออม เพราะผู้มียาได้ย่อมมีเงินเหลือและออมได้มากกว่า ผู้ที่ไม่มีรายได้ โดยแหล่งของรายได้มาจากหลายทาง เช่น งานประจำ งานอดิเรก เป็นต้น โดยปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดรายได้ของแต่ละบุคคล 2. ค่าใช้จ่าย เป็นปัจจัยสำคัญอันหนึ่งในการกำหนดขีดความสามารถในการออม เพราะหากบุคคล ใดมีค่าใช้จ่ายเงินที่เหลือจากรายได้ เพื่อนำไปออมก็จะลดน้อยลง 3. สถาบันการลงทุน สถาบันให้บริการที่มีความมั่นคงสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้มีผู้ออมมากขึ้น 4. อัตราดอกเบี้ย ถ้าหากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริโภคลดการใช้จ่ายลง และนำเงินมาออมทรัพย์มากขึ้น 5. โอกาสในการลงทุน ถ้ามีโอกาสในการลงทุน และการลงทุนนั้น ให้ผลตอบแทนดีก็จะเป็นการจูงใจให้มีการออมมากขึ้น 6. ขนบธรรมเนียมประเพณีบางอย่างมีอิทธิพลต่อการใช้จ่ายและการออมทรัพย์ได้มากเหมือนกัน เช่น งานบวชนาค งานศพ งานแต่งงาน ในบางท้องถิ่นที่มีการแข่งขันกันมาก ทำให้เกิดการใช้จ่ายเงินที่เกินขอบ มาหลายปีจนหมด บางรายถึงกับต้องมีหนี้สินไปอีกนาน

## แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับ Generation Y

ทศพล กระต่ายน้อย (2555) ได้กล่าวถึงแนวคิด Generation เป็นแนวคิดที่แบ่งลักษณะหรือพฤติกรรมของบุคคลโดยใช้เงื่อนไขเรื่องเวลามาใช้อธิบายปรากฏการณ์ ภูมิหลังหรือบริบทแวดล้อม และลักษณะหรือบุคลิกเฉพาะ ซึ่งในปัจจุบันมีการแบ่งบุคลิกลักษณะเฉพาะรุ่นมีลักษณะแตกต่างกัน ดังนี้

Generation Y (Why Generation) คือ กลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523 – 2533 อายุ 25 – 35 ปี เป็นกลุ่มคนที่โตมาพร้อมกับคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยี เป็นวัยที่เพิ่งเริ่มเข้าสู่วัยทำงานมีลักษณะนิสัยชอบแสดงออก มีความเป็นตัวของตัวเองสูง ไม่ชอบอยู่ในกรอบและไม่ชอบเงื่อนไขของคนกลุ่มนี้ต้องการความชัดเจนในการทำงานว่าสิ่งที่มีผลต่อตนเองและต่อหน่วยงานอย่างไร อีกทั้งยังมีความสามารถในการทำงานที่เกี่ยวกับการติดต่อสื่อสาร และยังสามารถทำงานหลาย ๆ อย่าง ได้ในเวลาเดียวกัน Gen-Y เป็นผู้บริโภคนิยมที่ใจร้อน ต้องการเห็นผลสำเร็จทุกอย่างอย่างรวดเร็วเนื่องจากเชื่อในศักยภาพของตนเอง กลุ่มคน Gen-Y เชื่อว่าการประสบความสำเร็จในชีวิตจะเกิดขึ้นต้องทำงานหนัก ทำให้มีการแต่งงานช้าลง ไม่ถึง 30 ไม่แต่ง ถ้ามีแฟนแล้วแฟนมีอุปสรรคกับงาน ก็จะเลิกกับแฟนเลิกงาน คนกลุ่มนี้มักเปลี่ยนงานบ่อย มีเครดิตการดีมากว่า 1 ใบ ใช้บริการประเภทและมักใช้บริการ Personal Credit มากขึ้นปัจจุบัน คนกลุ่มนี้อยู่ในทั้งช่วงวัยเรียน และวัยทำงาน และจากการที่ยุคนี้เป็นยุคที่มีเทคโนโลยีเข้ามาเกี่ยวข้อง จึงไม่น่าแปลกใจที่คนกลุ่มนี้จะมีความสามารถในการทำงานที่เกี่ยวกับการติดต่อสื่อสารชอบงานด้านไอที ใช้ความคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ รวมทั้งสามารถทำอะไรหลาย ๆ อย่างได้ในเวลาเดียวกัน เรียกได้ว่าสามารถใช้เครื่องมือเครื่องไม้ได้อย่างคล่องแคล่ว อย่างที่เราอาจจะเคยเห็นภาพคนยุคใหม่ที่นั่งเล่น iPad ไปด้วยคุยโทรศัพท์ไปด้วยแถมบางคนยังกินข้าวไปพร้อมๆกันด้วยอีกต่างหาก ในเรื่องการทำงาน คนกลุ่มนี้ต้องการความชัดเจนในการทำงานว่าสิ่งที่มีผลต่อตนเองและต่อหน่วยงานอย่างไร และชอบทำงานเป็นทีม ต่างจากกลุ่ม Gen-X ที่ชอบวันแมนโชว์มากกว่า เพราะคนในวัย Gen-X จะถูกฝึกมาแบบนั้น ต่างจากวัย Gen-Y ที่เติบโตมาพร้อมกับการประชุม การระดมความคิดเห็น แต่ทว่าคนกลุ่มนี้จะไม่ค่อยอดทนเหมือนรุ่นพ่อรุ่นแม่ที่หวังที่จะทำงานได้เงินเดือนสูง ๆ แต่ไม่ยอมไต่เต้าจากการทำงานข้างล่างขึ้นไป คาดหวังในการทำงานสูง ต้องการค่าชมกลุ่ม Gen-Y มักจะจัดสรรเวลาให้งานและชีวิตส่วนตัวในจุดที่สมดุลกัน พอหลังเลิกงานอาจไปทำกิจกรรมอื่น ๆ เพื่อสร้างความสุขให้กับตัวเอง เช่น ไปเล่นฟิตเนส ไปพบปะสังสรรค์กับเพื่อนฝูงจะไม่ค่อยหมกมุ่นอยู่กับงานเหมือนกับคนรุ่นก่อน นอกจากนี้ กลุ่ม Gen-Y จะเป็นคนมองโลกในแง่ดีมีใจช่วยเหลือสังคมรักสิ่งแวดล้อมมีความสัมพันธ์ที่ดีและแน่นแฟ้นกับพ่อแม่

## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ ,ธนสุวิทย์ ทับทิมรัฐรักษ์ และ สุคนธ์ เครือน้ำคำ (2561บทคัดย่อ)การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร 3) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ด้วยวิธีการสำรวจ (Survey Research Method) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และส่วนการทดสอบสมมติฐานนั้นใช้การพิสูจน์ความแตกต่างแบบ T-test, F-test และวิเคราะห์การถดถอยด้วยสถิติ Multiple Linear Regression Analysis ผลการวิจัย พบว่า ประชาชนที่มีสถานภาพต่างกันมีคะแนนเฉลี่ยพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ รายได้ และค่าใช้จ่าย มีผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

มุกดา โควกุล (2558) การศึกษาวิจัย เรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลและมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างมากที่สุด คือ เพศหญิง ส่วนใหญ่มีอายุ 18-28 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาโท ส่วนใหญ่มีอาชีพในบริษัทเอกชน โดยมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และมีรายจ่าย 10,001 -15,000 บาท ส่วนพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัดสรรเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน คือ มากกว่า 5,000 บาท เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน มีระยะเวลาการออมเงิน คือ 1-5 ปี และส่วนใหญ่ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม คือ ตนเอง ดังนั้น สถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมุ่งให้ความรู้พื้นฐานและข้อมูลเชิงลึกในเรื่องการจัดการการเงินส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงิน และการออมที่ถูกต้อง รวมทั้งการให้ความรู้เกี่ยวกับการเลือกใช้เครื่องมือทางการเงินและการลงทุนแต่ละประเภทอย่างเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อประชาชนจะสามารถวางแผนทางการเงินระยะยาวสำหรับตน เองได้ในอนาคตอย่างมีประสิทธิภาพ

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) และเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) ใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ

ประชากรในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือกลุ่มคนอายุระหว่าง 18 – 34 ที่อยู่อาศัยในอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ซึ่งผู้วิจัยไม่สามารถที่จะทราบจำนวนประชากรที่อาศัยอยู่ในเขตลพบุรีอย่างชัดเจน ผู้วิจัยจึงทำการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก เนื่องจาก ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนนั้น ขนาดกลุ่มตัวอย่างจึงได้ใช้วิธีการหาจำนวนกลุ่มตัวอย่างโดยการ เปิดตารางหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane (1973) เพื่อกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย โดยทำการเลือกจากตารางแบบไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน หรือ  $\infty$  (Infinity) จากค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยผลการเปิดตารางของ Taro Yamane (1973) ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน

### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

1. แบบสอบถามแบบปลายเปิดและปิด โดยมีรายละเอียด ประกอบด้วย

1.1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามลักษณะประชากร จะประกอบไปด้วย ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และอาชีพ ซึ่งจะเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

1.2 ข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามทางเศรษฐกิจ จะประกอบไปด้วยรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งจะเป็นคำถามแบบปลายเปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

1.3 พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ซึ่งประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 2 ส่วนคือ ทิศนคติการออม และรูปแบบการออม ซึ่งประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมดจำนวน 10 ข้อ เป็นคำถามประเมินค่าการให้ความสำคัญ โดยแบ่งเป็น 5 ระดับดังนี้ ระดับการให้ความสำคัญมากที่สุด 5 คะแนน ระดับการให้ความสำคัญ 4 คะแนน ระดับการให้ความสำคัญปานกลาง 3 คะแนน ระดับความเห็นน้อย 2 คะแนน ระดับความเห็นน้อยที่สุด 1 คะแนน

1.4 การแสดงความคิดเห็น เป็นข้อคำถามแบบปลายเปิด เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ซึ่งจะมีข้อคำถามทั้งหมด 1 ข้อ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้
  - 1.1 ใช้ค่าร้อยละและค่าความถี่กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน
  - 1.2 ใช้ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าเฉลี่ย ในการอธิบายคุณลักษณะกับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี
2. สถิติอนุมาน ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้
  - 2.1 ใช้สถิติทดสอบแบบ t-test ในการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการตัดสินใจ ที่จำแนกตาม เพศ สถานภาพ
  - 2.2 สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ในการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการตัดสินใจ จำแนกตาม อายุ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

### ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยภาพรวม ให้ความเห็นในการการออมในระดับมาก โดยเรียงลำดับได้แก่ ทัศนคติการออม และรูปแบบการออม
2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน สามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้
  - 2.1 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มี เพศ อายุสถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออม โดยภาพรวมไม่ต่างกัน
  - 2.2 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมต่างกัน

### อภิปรายผล

ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี สรุปตามวัตถุประสงค์ ได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี โดยภาพรวม ให้ความเห็นในการการออมในระดับมาก
  - 1.1 ด้านทัศนคติการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี มีความเห็นอยู่ในระดับมาก ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ให้ความสำคัญต่อทัศนคติการออม จะต้องให้ตระหนักถึงความสำคัญต่อการออมมีความคิดที่จะออมเพิ่มขึ้นเพื่อที่เตรียมที่จะใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของคิวิซ กรูณาเพ็ญ(2560) พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับการออมของคน Gen Y พบว่า พฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ความตระหนักรับรู้เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณอายุ และทัศนคติทางการเงิน (เรียงลำดับตามค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย) มีผลต่อระดับการออมของคน Gen Y อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ



1.2 ด้านรูปแบบการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี มีความเห็นอยู่ในระดับมาก ผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ให้ความสำคัญต่อมีรูปแบบการออม ผู้ออมมีการความคิดที่จะออมในรูปแบบหลากหลาย ในการกระจายความเสี่ยงให้ต่ำ ปลอดภัย และหารูปแบบใหม่การออมที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับพจรินทร์ รังศรีสัมพันธ์(2562) ด้านพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พบว่า การจัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนไว้ประมาณ 1 – 10 % ของรายได้ เหตุผลหลักในการเลือกออมคือเพื่อซื้อทรัพย์สินต่างๆ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เป็นต้น

การเลือกออมทรัพย์สินกับสถาบันการเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์ รูปแบบการออมนอกสถาบันการเงิน คือ เพื่อซื้อบ้าน ที่ดิน รถยนต์ และทราบถึงประโยชน์การเก็บออมในรูปแบบต่างๆจากแหล่งสื่อสารต่างๆ เช่น วิทยุ โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ ทักษะด้านความรู้ความเข้าใจ ผลการวิจัย พบว่าก่อนตัดสินใจออม มีความรู้ ความเข้าใจ ในรูปแบบการออมทรัพย์สินเป็นอย่างดี ระดับความสำคัญมาก การออมทรัพย์สินเป็นการลดความเสี่ยงด้านการเงินเป็นอย่างดี ระดับความสำคัญมากที่สุด อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ระดับความสำคัญมาก ด้านความเชื่อการออม ผลการวิจัย พบว่า เชื่อว่าการออมทรัพย์สินคือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ระดับความสำคัญมากที่สุดเชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ระดับความสำคัญมาก เชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ระดับความสำคัญมาก

2. ผลการวิจัยพฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี จำแนก ปัจจัยส่วนบุคคล และ ปัจจัยทางเศรษฐกิจสามารถสรุปการวิจัย ได้ดังนี้

2.1 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีเพศต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ประชากรที่มีเพศแตกต่างกันนั้น ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ไม่ว่าจะในด้านทัศนคติการออม และรูปแบบการออม เพศหญิง และ เพศชาย ของคนวัย Generation Y มีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของปิยะธิดา เกตุแก้ว (2562) ซึ่งพบว่า กลุ่มตัวอย่างในที่เป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ใน อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ที่เพศต่างกัันมีพฤติกรรมการ

2.2 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีอายุต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กลุ่มคน Generation Y ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มคนที่ของวัยทำงาน เป็นกลุ่มที่มีตระหนักในการออมและเห็นถึงความสำคัญในการออม เพื่อที่จะวางแผนทางการเงินเพื่อต่อยอดหรือเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดพัชรพรรณ อังศรีธรรมรัตน์ (2560) พบว่ากลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่ช่วงอายุต่างกัน แต่พฤติกรรมการออม ไม่ต่างกัน และลลิตทิพย์ หาค (2560) พบว่ากลุ่มประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน

2.3 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีสถานภาพต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า สถานภาพไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม เนื่องจากกลุ่มคน Generation Y ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงวัยทำงาน เป็นช่วงที่มีความสามารถในการออม การคิดที่จะวางแผนการออม เพื่อจุดมุ่งหมายต่างๆได้แก่ การลงทุน เพื่อซื้อสินทรัพย์ต่างๆ และการวางแผนในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของธิพรัตน์ อำนวยพร(2560) พบว่า กลุ่มคนทำงานบริษัทเอกชนที่มีสถานภาพต่างกัน ทำให้เป็นผู้ที่มีพฤติกรรมการออมเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณไม่ต่างกัน และสุวารินทร์ ก้อนทอง (2560) พบว่า บุคคลวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร ที่มี สถานภาพ ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน

2.4 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีการศึกษาต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า การศึกษาไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเนื่องจาก เป็นกลุ่มคนส่วนใหญ่อยู่ในช่วงวัยทำงาน มีความคิดที่ตระหนักต่อการออม มีความสามารถในการออมและมีจุดมุ่งหมายในการออม ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของอนงนาฏ ศุภกิจฉวนิชกุล และประสพชัย พสุนนท์ (2559) พบว่าข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่

สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทของบุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินแตกต่างกัน ส่วนข้อมูลส่วนบุคคลในด้านเพศ อายุ จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบและรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินไม่แตกต่างกัน

2.5 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า อาชีพไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนทุกอาชีพ ใน Generation Y ที่มีความตระหนักและให้ความสำคัญในการออมเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ไม่ว่าใช้จ่ายเพื่ออนาคตหรือเป้าหมายต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของเปมิกา กระแสแก้ว(2561) พบว่า บุคคล Gen Y ในกรุงเทพมหานครที่มีเพศ สถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ทำให้พฤติกรรมการออม Gen Y ในกรุงเทพมหานคร ไม่ต่างกัน

2.6 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ที่มีรายได้ ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมต่างกัน เนื่องจากคน Generation Y มีสถานทางการเงินที่แตกต่างกัน มีผลต่อปริมาณการออม และความถี่ของการออม ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของพัชรพรรณ อังศธรรัตน์ (2560) พบว่าผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ที่มี เพศอายุ ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน ส่วนบุคคลวัยทำงานที่มี สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการออมต่างกันและ อนุพล เอกสุภผล (2561) พบว่า พบว่า ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีเพศ ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออมไม่ต่างกัน ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอายุอาชีพ การศึกษา รายได้ต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการออม ต่างกันและ ปัจจัยด้านการตัดสินใจ ด้านผลตอบแทน มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร

2.7 คน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัด ที่มีค่าใช้จ่าย ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า กลุ่มคน Generation Y มีการเก็บออมก่อนการใช้จ่าย ประจำเดือน หรือมีการจัดสรรการออมให้สอดคล้องกับการใช้จ่ายซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของอนงนาฏ ศุภกิจวงนิชกุล และประสพชัย พสุนนท์ (2559) พบว่า ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ประเภทของ บุคลากร หน่วยงานที่สังกัด รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินแตกต่างกัน ส่วนข้อมูล ส่วน บุคคลในด้านเพศ อายุ จำนวนบุตร บุคคลที่อยู่ในความรับผิดชอบและรายจ่ายต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อการบริหารการเงินไม่แตกต่างกัน และชยาภรณ์ ประภากิจ (2557) พบว่า บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวังที่มี เพศ สถานภาพ รายจ่ายต่อเดือน ต่างกัน มีพฤติกรรมการออมที่ไม่แตกต่างกัน

### ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี มีข้อคิดเห็นที่ต้องการให้มี ณ ปัจจุบันการออมในสินทรัพย์ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น รูปเงินฝาก การลงทุน หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีแรงจูงใจออม ได้แก่ ดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำ ผลตอบแทนที่ไม่ไม่หลากหลาย เข้าถึงผลตอบแทนที่ยาก ผู้วิจัยจึงมี ข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางในการแบ่งปันข้อเสนอแนะในเชิงพาณิชย์และข้อเสนอแนะเชิงนโยบายสำหรับภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการออมของคน Generation Y ของคนในเขตอำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี ดังนี้

1. ข้อเสนอแนะในเชิงพาณิชย์ภาคเอกชน ได้แก่ ธนาคารควรให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่ม Gen Y มากขึ้น เนื่องจากอยู่ในวัยทำงาน เป็นวัยที่มีรายได้มีอำนาจซื้อ ธนาคารควรต้องทำการตลาดกับกลุ่มนี้ได้อย่างเหมาะสมด้วยการให้ความรู้และส่งเสริมการออมควบคู่กันไปกับการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่

ตอบสนองกับรูปแบบการออมของคน Gen Y เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ ร่วมแรงร่วมใจสร้างความตระหนักถึงการวางแผนการเงิน การป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละช่วงชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับบทบาทของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไปนั้นคือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้า มากกว่าเป็นเพียงผู้ให้บริการและนักขาย เนื่องจากการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าจะเป็นภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารแล้ว ความรู้ทางการเงินยังมีส่วนสัมพันธ์กับเรื่องการออมเงินด้วย ทำให้คน Gen Y หันมาใส่ใจในเรื่องการออมและการลงทุน มีการทำธุรกรรมและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารมากยิ่งขึ้น เพราะจากการเก็บข้อมูลคน Gen Y ส่วนใหญ่ยังคงมีการออมเงินในรูปแบบของการฝากเงินผ่านบัญชีออมทรัพย์ รวมถึงการลงทุนผ่านกองทุนรวม ซึ่งขายผ่านช่องทางของธนาคารเป็นส่วนใหญ่ มีบางส่วนที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ และช่องทางออนไลน์ก็เป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึง Gen Y ได้ง่ายและมีประสิทธิภาพ การเพิ่มช่องทางและความหลากหลายในรูปแบบการออมหรือการทำธุรกรรมด้วยช่องทางออนไลน์ ไม่ต้องไปที่สาขาก็สามารถอำนวยความสะดวกให้ Gen Y หันมาสนใจการออมเงินได้โดยสรุปข้อเสนอแนะสำหรับธนาคารคือ ให้ความรู้ทางการเงินควบคู่กับการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับคน Gen Y ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อการออมเงินและการลงทุนที่เหมาะสมกับเงื่อนไขของคน Gen Y เช่น รายได้ต่อเดือนยังน้อยแต่อยากลงทุนในหุ้น หรือซื้อประกันชีวิตแต่ไม่มีความสามารถในการจ่ายเบี้ยรายปีที่มีมูลค่าสูงๆ ในครั้งเดียว หรืออาจออกแบบผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนตามกลุ่มรายได้ กลุ่มอาชีพ และพฤติกรรมทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเพิ่มความหลากหลายของช่องทางออมและการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์ เพราะข้อมูลข่าวสารจากอินเทอร์เน็ตหรือสื่อออนไลน์ต่างๆ Gen Y ใช้เป็นแหล่งข้อมูลในการตัดสินใจในการออม

2. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายสำหรับภาครัฐภาครัฐควรมีนโยบายส่งเสริมความรู้ในการออม และมีนโยบายปลูกฝังให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ดี โดยเฉพาะคน Gen Y เพราะการมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีนั้นส่งผลต่อระดับการออมอย่างมาก เนื่องจากเป็นสิ่งที่เห็นได้เป็นรูปธรรม Gen Y นั้นถือว่ามีความรู้ในทางการเงินอยู่ในระดับดี หากแต่อาจยังขาดพฤติกรรมทางการเงินที่ดี ภาครัฐควรส่งเสริม สนับสนุน และใช้มาตรการในการกระตุ้นให้ Gen Y หันมามีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี เช่น อาจให้สิทธิประโยชน์ทางด้านดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าปกติ หากที่ผ่านมามีการเก็บออมเงินและมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีมาโดยตลอด หรือนโยบายการสมทบเงินออมจากภาครัฐ เป็นต้น รวมถึงภาครัฐควรมีนโยบายการสนับสนุนเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำสำหรับคน Gen Y เพื่อการศึกษาต่อหรือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อความมั่นคง รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนธนาคารพาณิชย์ในเรื่องการลดข้อกำหนด กฎเกณฑ์ เพื่อสนับสนุนให้เกิดรูปแบบหรือเมนูการออมที่เหมาะสมตามความต้องการของคน Gen Y หรือคนกลุ่มอื่นๆ นอกจากนี้ปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการออมคือรายได้ ภาครัฐควรมีการส่งเสริมการเพิ่มรายได้และลดรายจ่ายของประชาชน รวมถึงมีการส่งเสริมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ผู้สูงอายุ เช่น นโยบายการลดหย่อนภาษีจากเงินออม กำหนดให้บริษัทต่างๆ มีการจัดตั้งกองทุนเพื่อการออมของพนักงาน เป็นต้น

### ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเชิงคุณภาพ เพื่อเจาะลึกถึงพฤติกรรมออม การศึกษา หาความรู้ในการออม และปัญหาอุปสรรคในการออม ตระหนักถึงความสำคัญในการออมเพื่อใช้ในวัยเกษียณ
2. ควรศึกษาการออมเพื่อต่อยอดเงินออม เช่น หาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดเงินฝาก การลงทุนที่มีผลตอบแทนที่ดี และสินทรัพย์มีค่าตัวจะมีมูลค่าในอนาคต
3. ควรทำการวิจัย ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของคนใน กลุ่ม Generation Y

**บรรณานุกรม**

- กอบกาญจน์ เจริญทอง. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการท่องเที่ยวตลาดน้ำอัมพวา จังหวัดสมุทรสงคราม. สารนิพนธ์, มหาวิทยาลัยสยาม.
- ไกรวิชญ์ ประชุมพันธ์ รองศาสตราจารย์ ดร.ธนสุวิทย์ ทับทิมรัญรักษ์และ ผู้ช่วย  
ชยาภรณ์ ประภากิจและผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ศิวะนันท์ ศิวพิทักษ์. (2557). พฤติกรรมการ  
ออมของ บุคลากรในสังกัดสำนักพระราชวัง. สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัย  
กรุงเทพ.
- ดารารภรณ์ โคลิวิวัฒน์ (2558). การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการ  
กองทัพอากาศ. การศึกษาอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
ทศพล กระจ่าถ้อยน้อย. (2555). ภาวะผู้นำของนักศึกษาสายสังคมศาสตร์.  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธนพล เอกศุภผล (2561) พฤติกรรมการออมของประชาชน ในเขตกรุงเทพมหานคร  
สาขาการเงินการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธิพารัตน์ อำนวยพร(2560) พฤติกรรมการออมเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่วัยเกษียณของ  
กลุ่มคนทำงานบริษัทเอกชน สาขาการเงินและการธนาคาร  
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- บุญรุ่ง จันทน์นาค (2554) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล  
ของพนักงานเครือข่ายหน้าเขียน ในเขตกรุงเทพฯ บัณฑิตวิทยาลัยกลุ่มวิชาการเงินคณะ  
บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปิยะธิดา เกตุแก้ว (2562) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมือง  
วิชาวเอกบริหารธุรกิจ สาขาวิทยาบริการเฉลิมพระเกียรติจังหวัดเชียงใหม่
- เปมิภา กระแสแก้ว (2561) พฤติกรรมการออมและความรู้ด้านการลงทุนของ Gen Y ในกรุงเทพมหานคร  
สาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- พจรินทร์ รังศรีสัมพันธ์(2562) ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการออมและทัศนคติ  
ของลูกค้านาคารออมสิน สาขาบัญชีบางปะกอก กรุงเทพมหานคร  
สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยสยาม
- พลิชฐ์ รัตนมณีวงศ์. (2555). ปัจจัยที่กำหนดการออมของประเทศไทย.  
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์,  
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- พัชรพรรณ อังศรรมรัตน์ (2560) พฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงานในเขต  
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล สาขาการเงินและการธนาคาร  
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- มุกดา ไควกุล (2558) การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของ  
ประชากรในเขตกรุง เทพมหานครและปริมณฑลคณะบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยรังสิต
- ลลิตทิพย์ หาคำ (2560) พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร  
สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ศิริวรรณ เสรีรัตน์. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อบ้านเดี่ยวของโครงการบ้าน  
จัดสรรในพื้นที่เขตอำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี.

วิทยานิพนธ์, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

ศิวัช กรุณาเพ็ญ (2560) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน

Gen Y บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สุวารินทร์ ก้อนทอง (2560) พฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงานในกรุงเทพมหานคร

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

อนงนาฏ ศุภกิจฉนิชกุล และประสพชัย พสุนนท์ (2559) การเปรียบเทียบพฤติกรรมการ

ออมกับการบริหารการเงินก่อนเกษียณอายุกรณีศึกษาบุคลากร

มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์

สาขามนุษยศาสตร์สังคมศาสตร์ และศิลปะ มหาวิทยาลัยศิลปากร