

FACTORS AFFECTING THE DECISION IN ROTATING SAVINGS AND CREDIT OF PEOPLE IN SONGKHLA PROVINCE

Kotkatika CHANASIT¹, Teeralak RODKLAI¹, Naphatsorn KETCHERJEEN¹, Phurichaya SUWANSA-AD^{2*}, Suchanaree SONGJAN¹, Hasneem KORLABUNLONG¹, Supatsara KONGMEE¹, Sansanee TEEPAPUKSAPAN¹ and Thanawut SAENGKASSANEE¹

1 Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University, Thailand

2 Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University, Thailand; phurichaya.sws@gmail.com
(Corresponding Author)

ARTICLE HISTORY

Received: 29 September 2023

Revised: 11 October 2023

Published: 27 October 2023

ABSTRACT

The objective of the research is to study the factors affecting people's decision to join Rotating Savings and Credit in Songkhla Province. The sample was a random sampling of 400 people from the population in Songkhla Province, because the exact population is unknown, therefore, the sample size is calculated from the formula of unknown sample size. We apply the sampling method that does not rely on probability by selecting a specific sample group and collecting data from people who have experience and are currently Rotating joining Savings and Credit in Songkhla province. Data were collected using a questionnaire. Educational ideas from research and received information that Rotating Savings and Credit is one of the important options for borrowing, investing, saving and benefits. Most of the respondents were female, were single, aged 21-30 years, studied at a bachelor's degree. Age, occupation, amount of debt, and type of Rotating Savings and Credit affects decision making for borrowing and benefits. Education level and Household income affects decisions for borrowing, investment, and benefits. Status affects the decision to borrow. The purpose of incurring debt and saving money affects the decision to save money and benefits. Amount of savings, form of savings Type of debt Affects decisions for borrowing, saving money, and benefits. Having debt affects decision making for benefits. The purpose of saving results in investment and benefits. Source of income, Person who makes you acquainted Rotating Savings and Credit experience, and financial knowledge affects decisions to borrow, invest, save, and benefit.

Keywords: Rotating Savings and Credit, Household Income, Financial Knowledge

CITATION INFORMATION: Chanasit, K., Rodklai, T., Ketcherjeen, N., Suwansa-ad, P., Songjan, S., Korlabunlong, H., Kongmee, S., Teeparuksapan, S., & Saengkassanee, T. (2023). Factors Affecting the Decision in Rotating Savings and Credit of People in Songkhla Province. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(10), 24

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา

กฏกติกา ชนะสิทธิ์¹, ธีรลักษณ์ รอดคล้าย¹, นภัสสร เกตุเชื้อจีน¹, ภูริชญา สุวรรณสะอาด^{2*}, สุซานรี สงจันทร์¹, หัสนีม กอลาบันหลง¹, สุภัตตรา คงมี¹, ศรสนีย์ ที่ปรึกษพันธ์¹ และ ธนาวุธ แสงภาศนี¹

1 คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

2 คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์; phurichaya.sws@gmail.com (ผู้ประพันธ์บรรณกิจ)

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างเป็นการสุ่มเก็บตัวอย่างจำนวน 400 คน จากประชากรในจังหวัดสงขลา เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ดังนั้นขนาดตัวอย่างคำนวณจากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ การสุ่มตัวอย่าง แบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น ด้วยวิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง โดยทำการเก็บข้อมูลกับผู้ที่มีการเล่นแชร์และกำลังเล่นแชร์ในจังหวัดสงขลา เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม แนวคิดการศึกษาจากการหาข้อมูลและได้ข้อมูลว่าการเล่นแชร์เป็นทางเลือกหนึ่งในทางเลือกสำคัญเพื่อการบริหารเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง โสด อายุ 21-30 ปี ระดับปริญญาตรี พบว่า อายุ อาชีพ จำนวนหนี้สิน และประเภทของการเล่นแชร์เลือกเพื่อกู้ยืม และประโยชน์ ระดับการศึกษาและ รายได้ครัวเรือน เลือกเพื่อกู้ยืม เพื่อลงทุน และประโยชน์ สถานภาพ เลือกเพื่อกู้ยืม วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้และการมีการออมเงิน เลือกเพื่อการออมเงิน และประโยชน์จำนวนเงินออม รูปแบบของการออม ประเภทของหนี้สินเลือกเพื่อกู้ยืม เพื่อออมเงิน และประโยชน์ การมีการหนี้สินเลือกเพื่อประโยชน์ วัตถุประสงค์ในการออมส่งผลด้านเพื่อลงทุน และประโยชน์ ด้านที่มาของรายได้ บุคคลที่ทำให้ท่านรู้จัก ประสบการณ์ในการเล่นแชร์ และความรู้ทางการเงินส่งผลต่อการตัดสินใจเพื่อกู้ยืม เพื่อลงทุน เพื่อการออมและประโยชน์

คำสำคัญ: การเล่นแชร์, รายได้ครัวเรือน, ความรู้ทางการเงิน

ข้อมูลการอ้างอิง: กฏกติกา ชนะสิทธิ์, ธีรลักษณ์ รอดคล้าย, นภัสสร เกตุเชื้อจีน, ภูริชญา สุวรรณสะอาด, สุซานรี สงจันทร์, หัสนีม กอลาบันหลง, สุภัตตรา คงมี, อาจารย์ศรสนีย์ ที่ปรึกษพันธ์ และ ดร.ธนาวุธ แสงภาศนี. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(10), 24

บทนำ

ในเศรษฐกิจโลกปี 2565 มีปัญหาความขัดแย้ง สงครามการค้า เงินเฟ้อ หรือเศรษฐกิจถดถอยวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทั่วโลก ในทางกลับกัน เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ได้รับผลกระทบน้อยกว่าภูมิภาคอื่นๆ ตลาดเกิดใหม่ในเอเชียคาดว่าจะมีสัญญาณที่ดีขึ้น (รุ่งนภา พิมมะศรี, 2565) ซึ่งประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ก็ยังมีตัวฉุดรั้งเศรษฐกิจคือ หนี้ครัวเรือน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูง (รัฐบาลไทย, 2565) ทำให้ประชาชนที่มีหนี้ครัวเรือน มีรายได้ไม่เพียงพอต่อการจ่ายดอกเบี้ย หนึ่งในทางเลือกของแหล่งเงินทุนอย่างง่ายที่ประชาชนสามารถเข้าถึงได้และรวดเร็ว คือ การเล่นเกมแชร์ เนื่องจากการเล่นเกมแชร์เป็นทั้งการออม และการลงทุนรูปแบบหนึ่ง โดยการเล่นเกมแชร์ หมายถึง การที่บุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไปมีการตกลงเป็นสมาชิกวงแชร์ โดยแต่ละบุคคลมีภาระที่จะส่งเงินหรือทรัพย์สินอื่นแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับผลการผลประโยชน์และวัตถุประสงค์การเล่นแชร์ของแต่ละบุคคล โดยมีวิธีการเล่นเกมแชร์ที่เรียกกันว่า ลงแชร์ เล่นแชร์ ประมูลแชร์ เปียแชร์ รวมเป็นเงินทุนกองกลางเป็นงวดๆ เพื่อให้สมาชิกวงแชร์เกิดการหมุนเวียนกันรับเงินทุนกองกลางแต่ละงวดนั้นไป (พระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ.2534, 2534, 24 กรกฎาคม, น.1) โดยเป็นการนำเงินจำนวนมากมารวบรวมไว้โดยนายวงแชร์เพียงผู้เดียว ซึ่งอาจจะเกิดการฉ้อโกง อีกทั้งยังมีกรณีสมาชิกวงแชร์ไม่จ่ายเงินแชร์ตามกำหนด จึงทำให้เกิดประเด็นการหมุนเงินไม่ทัน นอกจากนี้ยังมีประเด็นเรื่องของกฎหมาย เนื่องจากพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ ปี 2534 ได้มีข้อจำกัดหรือข้อห้ามในการเล่นแชร์ ซึ่งถ้าหากไม่ปฏิบัติตามหรือฝ่าฝืนสามารถดำเนินคดีตามกฎหมายได้ ซึ่งจังหวัดสงขลาเป็นอีกหนึ่งจังหวัดที่พบว่า มีการเล่นเกมแชร์ค่อนข้างสูง จากการที่ผู้วิจัยศึกษาหาข้อมูลจากข่าว พบว่า จังหวัดสงขลา มีประชาชนหลายร้อยคนที่เล่นเกมแชร์ในแวดวงหมู่บ้าน คนรู้จัก โดยมีประชาชนบางส่วนต้องการร่วมลงทุนในรูปแบบการออมเงินโดยให้ดอกเบี้ยสูง การลงทุนเพื่อต้องการเงินก้อน และเป้าหมายอื่นๆ (มติชนออนไลน์, 2564)

จากเหตุผลข้างต้นทำให้ผู้วิจัยสนใจและต้องการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นเกมแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา” โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นเกมแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา เพื่อเป็นข้อมูลความรู้ และเป็นแนวทางที่จะตัดสินใจในการกู้ยืมเงิน ออมเงิน และลงทุนในการเล่นแชร์ และสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้ให้คำแนะนำส่งเสริมพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นเกมแชร์ในรูปแบบต่างๆ ต่อไปในอนาคต

การทบทวนวรรณกรรม

การเล่นแชร์ หมายถึง การลงทุนเป็นจำนวนเงินและตามวาระที่กำหนดแล้วประมูลว่าจะให้ดอกเบี้ยเท่าไร ผู้ลงทุนที่ให้ดอกเบี้ยสูงสุดจะได้รับเงินก่อน เวียนไปจนครบจำนวนผู้เล่น เรียกการลงทุน (ราชบัณฑิตยสภา, 2554) ในการเล่นแชร์แต่ละวงแชร์นั้นจะมีข้อบังคับ และมีรายละเอียดการเล่นแชร์ที่แตกต่างกัน ซึ่งมีการจัดแบ่งประเภทแชร์ออกเป็น 7 ประเภท ได้แก่ 1) แชร์ดอกหัก หมายถึง แชร์ที่ผู้เล่นยังไม่ได้เปียหรือประมูลจะหักเงินที่ส่งจำนวนเท่ากับดอกเบี้ยที่ประมูลในงวดนั้น 2) แชร์ดอกตาม หมายถึง แชร์ที่ผู้เปียได้จะต้องจ่ายค่าหุ้นรวมกับค่าดอกเบี้ยที่เปียในงวดต่างๆ ที่ถัดออกไป หลังจากงวดที่ประมูลได้ 3) แชร์รูปแบบพิเศษ หมายถึง นายวงแชร์ได้รับผลประโยชน์จากเงินกองทุนรวมแชร์มากกว่าลูกแชร์ และได้รับได้รับเงินนั้นก่อนเป็นคนแรก ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนที่ไม่เท่ากัน แต่นายวงแชร์ต้องรับผิดชอบและรับความเสี่ยงที่มากขึ้น 4) แชร์จับสลาก หมายถึง มีลักษณะการเล่นคล้ายกับการก๊วยมที่กำหนดดอกแชร์ไว้ 5) แชร์กำหนดดอกแชร์ขั้นต่ำ หมายถึง มีลักษณะกำหนดจำนวนผู้เล่นที่แน่นอน กำหนดจำนวนเงินลงทุนแชร์ที่แน่นอน กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประมูลแต่ละงวดไว้ชัดเจน 6) แชร์เงินสด หมายถึง แชร์ที่ไม่มีสัญญาไม่มีเป็นลายลักษณ์อักษร มีลักษณะถือหลักความไว้วางใจ และความสุจริต 7) แชร์เช็ค หมายถึง มีลักษณะการเล่นเหมือนกับแชร์ดอกหัก แชร์ดอกตาม แต่แตกต่างตรงที่เมื่อมีการประมูลแชร์ไปแล้วจะมีเช็คหลักฐานเป็นหนี้ และประโยชน์ของการเล่นเกมแชร์ จากการศึกษาของนักเศรษฐศาสตร์และนักกฎหมายพบว่า การเล่นแชร์มีประโยชน์ ทุกคนที่เป็นสมาชิกวงแชร์ สามารถถือประโยชน์จากการลงเงินในวงแชร์ทั่วทุกคน ช่วยให้บุคคลที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุน

สามารถระดมทุนในระยะเวลาสั้นที่ไม่ต้องผ่านขั้นตอนมากมาย ในลักษณะการออม การลงทุน การสร้างสภาพคล่องระยะสั้น หรือต้องการเงินหมุน เงินก้อน พร้อมทั้งเป็นแหล่งกองทุนย่อยๆ (ณิชากร ชัยศิริ, 2562 และ ธีรชฎาณศิริ ชัชวาลวงศ์, 2564)

กระบวนการตัดสินใจในการลงทุน หมายถึง การคาดว่าจะเกิดการเปลี่ยนแปลงในอนาคตโดยใช้กระบวนการใด กระบวนการหนึ่งจากหลายๆ ทางที่ได้จากการประเมินอย่างดี การกำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์เพื่อได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น ต้องยอมรับความเสี่ยงที่มากขึ้น (สุริพร สีสนิท, 2553)

หนี้สิน หมายถึง เงินที่ผู้หนึ่งติดค้างอยู่จะต้องใช้คืนให้แก่อีกผู้หนึ่ง โดยมีฝ่ายหนึ่งเป็น “เจ้าหนี้” ซึ่งมีสิทธิบังคับอีกฝ่ายที่เรียกว่า “ลูกหนี้” ให้กระทำหรืองดเว้นกระทำการได้ (พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน, 2554) นอกจากนี้ พฤติกรรมการก่อหนี้ เป็นความต้องการจ่ายเงินเพิ่มเติมโดยกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนเพื่อใช้จ่ายใช้สอย อุปโภคบริโภคต่างๆ โดยมีบริการผ่อนชำระตามตกลง (วรางคณา บัวล้อม, 2558)

เศรษฐศาสตร์จุลภาค หมายถึง การศึกษาพฤติกรรมทางเศรษฐกิจระดับครัวเรือนหรือระดับหน่วยย่อยที่อยู่ในสังคม (ณิชากร ชัยศิริ, 2562) ได้แก่ รายได้ครัวเรือน หมายถึง เงินเดือนหรือของที่ครัวเรือนได้รับเป็นผลตอบแทนจากการทำงาน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2561) ได้แก่ 1) รายได้ประจำ เป็นรายได้ที่เกิดจากการทำงาน 2) รายได้ไม่ประจำ เงินที่ได้รับเป็นเงินรางวัล ส่วนของค่าใช้จ่ายครัวเรือน หมายถึง การใช้จ่ายเกี่ยวกับสิ่งของหรือการบริการด้านต่างๆ 1) ค่าใช้จ่ายสินค้าและบริการ 2) ค่าใช้จ่ายอาหาร ซึ่งงานวิจัยของ รุ่งตะวัน แซ่พั้ว (2560) กล่าวว่า การออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนขึ้นอยู่กับ แหล่งที่มาของรายได้หลัก รายได้รวมต่อเดือน ภาระหนี้สิน สัดส่วนภาระ หนี้สินส่วนบุคคล และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล มีผลต่อระดับความเสี่ยงจากการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ (2563) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินมากที่สุด คือ รายได้หลัก ถ้ารายได้มากพอต่อภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน บุคคลก็สามารถนำเงินที่เหลือไปเพิ่มปริมาณการออมได้

การออม (Saving) หมายถึง รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่และไม่ได้นำไปใช้จึงเรียกว่า เงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่ารายจ่าย นอกจากนั้นการลดรายจ่ายลงด้วยการรู้จักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็จะทำให้มีการออมเกิดขึ้นได้ (อาภรณ์ รัชไช, 2560)

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล หมายถึง กระบวนการที่บุคคลรับข้อมูลข่าวสารจนถึงการทำความเข้าใจและหาความหมายของข่าวสารจนถึงการรับข้อมูลข่าวสารมาวิเคราะห์ได้แล้วมีผลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (ศิริพล เจียมวิจิต, 2559) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ตัวแปรต่างๆ ในการกำหนดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ทั้งนี้ยังกล่าวถึงการมีความรู้ความเข้าใจในเรื่อง การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ภาวะทางเศรษฐกิจ และปัจจัยอื่นซึ่งส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน (ชนพร จันทรส์วาง, 2562) นอกจากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลหรือตัวแปรในการกำหนดการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ยังมีปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการวางแผนการเงิน (กิตติพร สิทธิพันธ์, 2553)

ปัจจัยด้านจิตวิทยา หมายถึง ปัจจัยภายในตัวบุคคลที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจ ปัจจัยการรับรู้ ปัจจัยการเรียนรู้ และปัจจัยความเชื่อที่แตกต่างกัน มีผลต่อให้เกิดการตัดสินใจแตกต่างกัน ประกอบด้วย 1) แรงจูงใจ 2) การรับรู้ 3) การเรียนรู้ 4) ทศนคติ ซึ่งงานวิจัยของ รุ่งตะวัน แซ่พั้ว (2560) กล่าวว่า การออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนขึ้นอยู่กับ แหล่งที่มาของรายได้หลัก รายได้รวมต่อเดือน ภาระหนี้สิน สัดส่วนภาระ หนี้สินส่วนบุคคล และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล มีผลต่อระดับความเสี่ยงจากการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ (2563) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินมากที่สุด คือ รายได้หลัก ถ้ารายได้มากพอต่อภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน บุคคลก็สามารถนำเงินที่เหลือไปเพิ่มปริมาณการออมได้

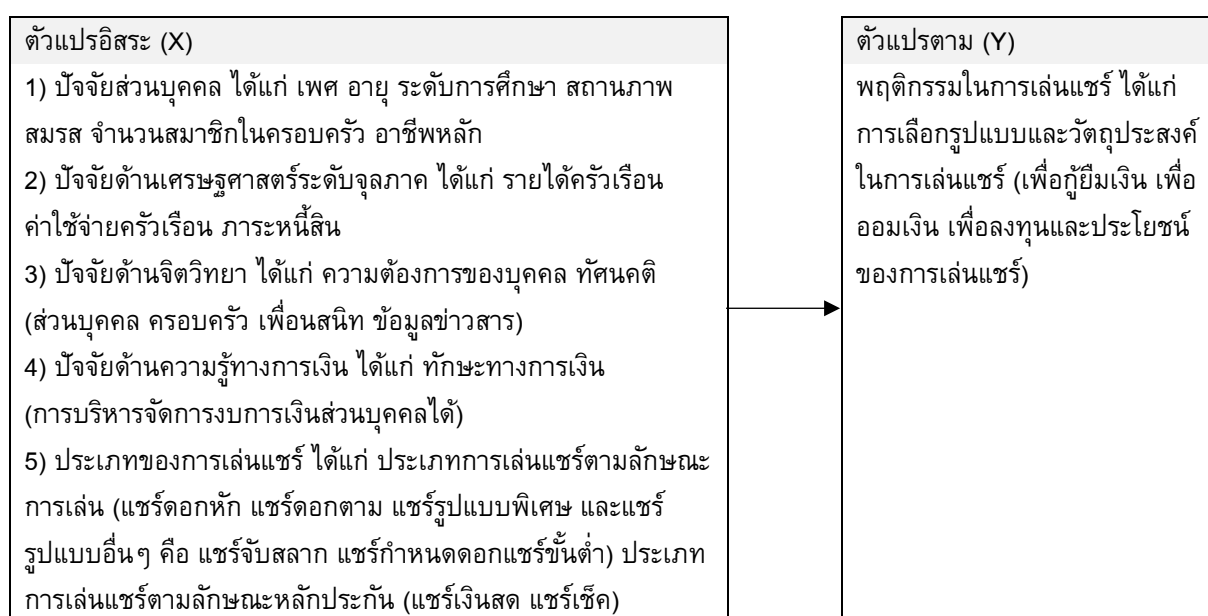
ความรู้ทางการเงิน หมายถึง ความสามารถในการตัดสินใจใช้เงิน และจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เน้นความชำนาญ และความรู้ที่จำเป็นต่อการนำมาใช้ในการตัดสินใจทางการเงิน และคือ ความรู้ ความเข้าใจทางการเงิน และความสามารถในการนำความรู้ทางการเงินไปใช้ในการตัดสินใจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้ทางการเงิน มี

ความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน แต่ปัจจัยด้านต่าง ๆ ทำให้บุคคลแต่ละคนมีความรู้ที่แตกต่างกัน การออมก็แตกต่างกันด้วย (กานต์ชนก มณีพรหม, 2564)

สมมติฐานการวิจัย

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพหลัก มีผลต่อการตัดสินใจในการเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา
- 2) ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค ได้แก่ รายได้ครัวเรือน ค่าใช้จ่ายครัวเรือน ภาระหนี้สิน มีผลต่อการตัดสินใจในการเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา
- 3) ปัจจัยด้านจิตวิทยาทางด้านความต้องการของบุคคล ทักษะคติส่วนบุคคล ครอบครัว เพื่อนสนิท ข้อมูลข่าวสาร มีผลต่อการตัดสินใจในการเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา
- 4) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการตัดสินใจในการเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา
- 5) ประเภทของการเล่นแชร์ มีผลต่อการตัดสินใจในการเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้แบบสอบถาม ประชากรในวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรในจังหวัดสงขลาที่มีการเล่นแชร์ เป็นการสุ่มเก็บตัวอย่างจำนวน 400 คน จากประชากรในจังหวัดสงขลา เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ขนาดตัวอย่างคำนวณจากสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ บุญชม ศรีสะอาด (2535: 38) โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ดังนั้นขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ต้องเก็บอย่างน้อยที่สุดเท่ากับ 385 ตัวอย่าง และเพื่อความสะดวกในการคำนวณจึงใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง การสุ่มตัวอย่าง (Sampling method) แบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น (Non probability sampling) ด้วยวิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive sampling) โดยทำการเก็บข้อมูลกับผู้ที่มีการเล่นแชร์และกำลังเล่นแชร์ในจังหวัดสงขลา เก็บรวบรวมมาจากแบบสอบถามพฤติกรรมการเล่นแชร์ของประชาชนโดยเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างผู้เล่นแชร์ในจังหวัดสงขลา ขอหนังสือแนะนำตัวผู้วิจัยจากบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ เพื่อขออนุญาตเก็บข้อมูล สุ่มเลือกตัวอย่างและแจกแบบสอบถามให้แก่ผู้ตอบแบบสอบถาม ตรวจสอบความถูกต้อง เพื่อนำไปตรวจให้คะแนนและวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป การวิเคราะห์ข้อมูล จะใช้

สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในแต่ละส่วนของข้อมูล และจะใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) การวิเคราะห์ Independent Sample t-test และวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way Analysis of Variance) เพื่อการทดสอบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีเพศต่างกัน มีผลกับการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา โดยกำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 (และปัจจัยส่วนบุคคลอื่นๆ) รวมถึงข้อมูลด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค การเลือกประเภทของเล่นแชร์ต่างกัน ปัจจัยด้านจิตวิทยา ความรู้ทางการเงิน มีผลต่อการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา

ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 58) มีอายุ 21-30 ปี (ร้อยละ 29.3) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 46) มีสถานภาพโสด (ร้อยละ 52) มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวอยู่ในช่วง 3-4 คน (ร้อยละ 49.2) ประกอบอาชีพหลักมากที่สุด คือ นักศึกษา/นักเรียน (ร้อยละ 29.7)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้ครัวเรือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท (ร้อยละ 36.7) มีที่มาของรายได้หลักมาจากค่าแรงและเงินเดือนประจำ (ร้อยละ 43.4) มีรายจ่ายครัวเรือนอยู่ในช่วง 15,001-35,000 บาท (ร้อยละ 45.3) มีค่าใช้จ่ายด้านครัวเรือน คือ ค่าอุปโภคและบริโภค (ร้อยละ 40.8) ค่าใช้จ่ายด้านหนี้สิน คือ ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัย (ร้อยละ 12.9) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน (ร้อยละ 67.1) มีจำนวนหนี้สินอยู่ในช่วง น้อยกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 45.36) มีหนี้ในระบบ คือ เล่นแชร์ (ร้อยละ 14.8) มีหนี้ในระบบ คือ กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ (ร้อยละ 27) มีวัตถุประสงค์หลักในการก่อหนี้มาจากที่อยู่อาศัย (ร้อยละ 19.7) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเงิน (ร้อยละ 82.5) มีจำนวนเงินออมอยู่ในช่วง น้อยกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 74.13) มีรูปแบบการออมเป็นการเล่นแชร์ (ร้อยละ 27.6) มีวัตถุประสงค์หลักในการออมเพื่อทำตามเป้าหมายความชอบส่วนบุคคล (ร้อยละ 17.5)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านจิตวิทยา ข้อมูลด้านจิตวิทยาที่ทำให้กลุ่มตัวอย่าง ทำให้เกิดความสนใจ และตัดสินใจเล่นแชร์ พบว่า กลุ่มญาติพี่น้องส่งผลมากที่สุด ($\bar{X} = 4.41$, $SD = 0.91$) เพื่อนบ้าน ($\bar{X} = 3.67$, $SD = 1.19$) และเพื่อนที่ทำงาน ($\bar{X} = 3.62$, $SD = 1.14$) ส่งผลปานกลาง ประสบการณ์เล่นแชร์มานานเท่าใด พบว่า ประสบการณ์การเล่นแชร์อยู่ในช่วง 1-2 ปี และ 3-4 ปี รวมกันคิดเป็นร้อยละ 63.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด ประสบการณ์ในการเล่นแชร์ล้ม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่เคยเจอวงแชร์ล้มมีมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 54.7 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด การตัดสินใจเล่นแชร์ต่อหลังจากวงแชร์ล้ม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตัดสินใจเล่นต่อมีมากกว่า คิดเป็นร้อยละ 65.1 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยความรู้ทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง สามารถสรุปได้ดังนี้ จากการวัดความรู้ทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับคะแนนความรู้อยู่ในระดับ 6.68-10.00 ถือว่ามีความรู้อยู่ในระดับสูง (ร้อยละ 76.98)

ผลการวิเคราะห์การศึกษาประเภทของการเล่นแชร์ พบว่า ประสบการณ์ในการเล่นแชร์ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการเล่นแชร์ 1 ประเภท และ 2 ประเภท มากที่สุด รวมกันคิดเป็นร้อยละ 61.63 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมของการเล่นแชร์ พบว่า วัตถุประสงค์โดยรวมอยู่ในระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 3.845$, $SD = 0.8543$) เพื่อกู้ยืมเงิน โดยรวมมีระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 4.031$, $SD = 0.843$) และนำเงินทุนเพื่อมาใช้ก่อน ทำให้มีเงินหมุนเวียนมากขึ้นอยู่ในระดับความเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.341$, $SD = 0.7430$) เพื่อออมเงิน โดยรวมมีระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 3.673$, $SD = 0.8435$) และการเล่นแชร์ทำให้สามารถออมเงินได้ตามเป้าหมายอยู่ในระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 4.058$, $SD = 0.8272$) เพื่อลงทุน โดยรวมมีระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 3.831$, $SD = 0.8765$) และลงทุนผ่านการเล่นแชร์ ได้ดอกเบี้ยผ่านการเล่นแชร์มากเพียงพอต่อความต้องการอยู่ในระดับความเห็นด้วยมาก

($\bar{X} = 3.650$, $SD = 0.9817$) ประโยชน์ของการเล่นแชร์ทำให้กลุ่มตัวอย่างเกิดความสนใจ และตัดสินใจเล่นแชร์ โดยรวมอยู่ในระดับความเห็นด้วยมาก ($\bar{X} = 3.845$, $SD = 0.8543$)

ผลการทดสอบสมมติฐาน จากตารางส่วนที่ 1 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์ อายุส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ ระดับการศึกษาส่งผลเพื่อกู้ยืมเงินเพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ สถานภาพส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน อาชีพส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์

จากตารางส่วนที่ 2 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค ด้านรายได้ รายได้ครัวเรือนส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน เพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ ที่มาของรายได้ส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน เพื่อออมเงิน เพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ ด้านรายจ่าย รายจ่ายครัวเรือนและลักษณะของค่าใช้จ่ายไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์ การก่อหนี้มีภาระหนี้สินหรือไม่ ส่งผลเพื่อประโยชน์ของการเล่นแชร์ จำนวนหนี้สินส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ ประเภทของหนี้สินส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน และเพื่อออมเงิน วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ส่งผลเพื่อออมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ การออม มีการออมเงินหรือไม่ ส่งผลเพื่อออมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ จำนวนเงินออมส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน เพื่อออมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ รูปแบบของการออมส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน เพื่อออมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์ วัตถุประสงค์ในการออมส่งผลเพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์

จากตารางส่วนที่ 3 พบว่า ปัจจัยจิตวิทยา บุคคลที่ทำให้ท่านรู้จัก ประสบการณ์ในการเล่นแชร์ และประสบการณ์ในการเล่นแชร์ล้ม ส่งผลต่อพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์ มีประสบการณ์ล้มแล้วตัดสินใจเล่นแชร์ต่อหรือไม่ ไม่ส่งผลต่อพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์

จากตารางส่วนที่ 4 พบว่า ปัจจัยความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์

จากตารางส่วนที่ 5 พบว่า ประเภทของการเล่นแชร์ ส่งผลเพื่อกู้ยืมเงิน และประโยชน์ของการเล่นแชร์

ตัวแปรอิสระ	พฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์			
	เพื่อกู้ยืม	เพื่อออมเงิน	เพื่อลงทุน	ประโยชน์
ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล Sig.				
1) เพศ	0.328	0.142	0.481	0.850
2) อายุ	0.001**	0.079	0.060	0.000**
3) ระดับการศึกษา	0.036*	0.208	0.001*	0.030*
4) สถานภาพ	0.015*	0.527	0.063	0.618
5) จำนวนสมาชิกในครอบครัว	0.288	0.964	0.863	0.421
6) อาชีพ	0.001*	0.079	0.060	0.000**
ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค Sig				
ด้านรายได้				
1) รายได้ครัวเรือน	0.000**	0.180	0.010*	0.000**
2) ที่มาของรายได้ด้านรายจ่าย	0.011*	0.003*	0.006*	0.006*
3) รายจ่ายครัวเรือน	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
4) ลักษณะของค่าใช้จ่าย การก่อหนี้	0.103	0.001*	0.000**	0.000**
5) มีภาระหนี้สินหรือไม่	0.799	0.357	0.623	0.001*
6) จำนวนหนี้สิน	0.018*	0.151	0.156	0.000**
7) ประเภทของหนี้สิน	0.028*	0.023*	0.079	0.000**
8) วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้	0.494	0.044*	0.721	0.000**

ตัวแปรอิสระ	พฤติกรรมในการตัดสินใจเล่นแชร์			
	เพื่อกุยืม	เพื่อออมเงิน	เพื่อลงทุน	ประโยชน์
การออม				
9) มีการออมเงินหรือไม่	0.597	0.043*	0.314	0.009**
10) จำนวนเงินออม	0.027*	0.000**	0.023	0.000**
11) รูปแบบของการออมเงิน	0.018*	0.011*	0.089	0.000**
12) วัตถุประสงค์ในการออม	0.128	0.066	0.796*	0.007**
ส่วนที่ 3 ปัจจัยจิตวิทยา Sig				
บุคคลที่ทำให้ท่านรู้จัก				
1) ญาติพี่น้อง	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
2) เพื่อนบ้าน	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
3) เพื่อนที่ทำงาน	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
4) คนไม่รู้จัก หรือรู้จักผ่านสื่อออนไลน์	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
5) เพื่อนคนรู้จัก ที่ไม่ได้ทำงานที่เดียวกันหรือไม่ได้อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
ประสบการณ์ในการเล่นแชร์	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
ประสบการณ์ในการเล่นแชร์ล้ม	0.001*	0.000**	0.000**	0.000**
มีประสบการณ์แชร์ล้ม แล้วตัดสินใจเล่นแชร์ต่อหรือไม่	0.449	0.104	0.297	0.742
ส่วนที่ 4 ปัจจัยความรู้ทางการเงิน	0.000**	0.000**	0.000**	0.000**
ส่วนที่ 5 ประเภทของการเล่นแชร์	0.000**	0.160	0.365	0.000**

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05, ** มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเล่นแชร์ของประชาชนในจังหวัดสงขลา สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลการวิจัย พบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพหลัก มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจลงทุนและการออมแตกต่างกัน 2) ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาค ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย ด้านการก่อหนี้ ด้านการออม มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเล่นแชร์เพื่อกุยืมเงิน เพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์แตกต่างกัน 3) ปัจจัยด้านจิตวิทยา ได้แก่ ความต้องการของบุคคล ทศนคติ มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเล่นแชร์เพื่อกุยืมเงิน เพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์แตกต่างกัน 4) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงิน ได้แก่ ทักษะทางการเงิน มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจในการเล่นแชร์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 5) ปัจจัยประเภทของการเล่นแชร์ ได้แก่ ประเภทการเล่นแชร์ตามลักษณะการเล่น มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเล่นแชร์เพื่อกุยืมเงิน เพื่อออมเงิน เพื่อลงทุน และประโยชน์ของการเล่นแชร์แตกต่างกัน

ซึ่งผลการวิจัย พบว่า 1) ด้านปัจจัยส่วนบุคคลมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ คมสันต์ สันติประดิษฐ์กุล (2558) และงานวิจัยของ กมลรัตน์ วัคโชสง และ บุญกา ปันทุรอมพร (2555) ที่กล่าวว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างเพศ มีระดับการศึกษา ปริญญาตรี ประกอบ อาชีพ รายได้ต่อเดือน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน งานวิจัยของ พิมพ์จันทร์ ชวตจะโป๊ะ, ทับทิม พิมพ์สาส์, พัชรिता โสมาศรี และ อติยา สุทธิพงษ์ (2563) ก็ได้กล่าวไว้ว่าลักษณะประชากรศาสตร์ ด้านเพศ ระดับการศึกษา อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมออมของนักศึกษา

- 2) ปัจจัยด้านเศรษฐศาสตร์ระดับจุลภาคมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ (2563) ได้กล่าวไว้ว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินมากที่สุด คือ รายได้หลัก ถ้ารายได้มากพอต่อภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน บุคคลก็สามารถนำเงินที่เหลือไปเพิ่มปริมาณการออมได้
- 3) ปัจจัยด้านจิตวิทยามีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ จันทะสุก ลาตสะอาด และคณะ (2561) ได้ศึกษาว่าปัจจัยด้านจิตวิทยา ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่เปลี่ยนไป สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุรชาติพย์ กังอ่อน (2562) ได้กล่าวไว้ บุคคลที่มีทัศนคติในการออมโดยรวมอยู่ในระดับสูง จะต้องการผลตอบแทนรักษาเงินต้นมากที่สุด จะเห็นว่าประชาชนให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านจิตวิทยา ได้แก่ ความต้องการของบุคคล ทัศนคติส่วนบุคคล ครอบครัว เพื่อนสนิท ข้อมูลข่าวสารที่ได้รับ มาใช้ในการตัดสินใจเล่นแชร์
- 4) ปัจจัยด้านความรู้ทางการเงินมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุภาพงษ์ ดันสุภาพ (2559) พบว่า การที่จะทำให้ปริมาณการออมเพิ่มขึ้นนั้น บุคลากรควรมีความรู้ทางการเงิน แต่ผู้มีรายได้ต่ำที่มีความรู้ทางการเงินมาก ไม่ทำให้ปริมาณการออมเพิ่มขึ้น เนื่องจากรายได้ที่ได้มาอย่างไม่เพียงพอต่อภาระค่าใช้จ่าย จึงไม่สามารถแบ่งรายได้ส่วนนี้มาออมเงินเพิ่มได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์ชนก มณีพรหม (2564) ให้ความหมายว่า ความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน แต่ปัจจัยด้านต่าง ๆ ทำให้บุคคลแต่ละคนมีความรู้ที่แตกต่างกัน การออมก็แตกต่างกันด้วย ซึ่งสอดคล้องกับ Hogarth (2002 อ้างถึงใน Tabiani, 2013) แสดงให้เห็นว่า การมีความรู้ทางการเงินที่ดี จะทำให้สามารถวางแผนทางการเงินที่ดีได้ ส่งผลต่อการเล่นแชร์เช่นเดียวกัน
- 5) ปัจจัยประเภทของการเล่นแชร์มีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ และคณะ (2563) กล่าวว่า ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ของนักศึกษาที่กำลังศึกษาในระดับปริญญาตรี สาขาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี ว่า มีการเล่นแชร์เป็นรูปแบบของการออม เป็นกลยุทธ์ที่ช่วยให้บุคคลประสบความสำเร็จตามเป้าหมายในชีวิต โดยได้กล่าวถึงแชร์ที่เป็ยหลังสุดเพื่อต้องการดอกเบี๊ยะ และเป็ยก่อนเพื่อต้องการเงินก้อนซึ่งจะขาดทุน หรือเป็นหนี้ แชร์ประเภทนี้เรียกก๊ออย่างคือ แชร์ดอกตาม แสดงว่า ประชาชนนิยมเล่นแชร์ดอกตามเป็นส่วนใหญ่ เพื่อการลงทุนหรือกั๊ยเงิน

เอกสารอ้างอิง

- กานต์ชนก มณีพรหม. (2564). ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของข้าราชการทหาร สังกัดกรมกำลังพลทหารบก. การค้นคว้าอิสระรัฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กิตติพร สิทธิพันธ์. (2553). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สุริพร สีสนิท. (2553). ปัจจัยที่ส่งผลต่อแนวโน้มการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ของลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมแห่งหนึ่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ณิชากร ชัยศิริ. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในจังหวัดสงขลา. วิทยานิพนธ์หลักสูตรบัญชีบัณฑิต, สาขาวิชาการบัญชี, มหาวิทยาลัยทักษิณ วิทยาเขตสงขลา.
- ธนพร จันทรสว่าง. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรีมหาวิทยาลัยสยาม. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสยาม กรุงเทพฯ.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2535). หลักการวิจัยเบื้องต้น. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ ฯ: สุวีริยาสาสน์.
- พิมพ์จันทร์ ชวดจะโป๊ะ, ทับทิม พิมพ์สาลี, พัชรดา โสมาศรี และ อธิยา สุทธิพงษ์. (2563). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี

- มติชนออนไลน์. (2564). ชาวบ้าน 500 คน บุกบ้านเจ้าของ ‘กลุ่มบ้านออมเบส’ ทำเงินสูญ 800 ล้านบาท. สืบค้นจาก https://www.matichon.co.th/region/news_2581934.
- รุ่งตะวัน แชนซ์. (2559). การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- รุ่งนภา พิมมะศรี. (2565). เศรษฐกิจโลก 2022: โอกาส ความหวัง ความเสี่ยง และความไม่แน่นอนที่ต้องจับตา. สืบค้นจาก <https://plus.thairath.co.th/topic/politics&society/100917>.
- วรางคณา บัวล้อม. (2558). พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของพนักงานธนาคารพาณิชย์ แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วิทยา เบ็ญจาทกุล. (2549). ปัญหาการบังคับใช้พระราชบัญญัติการเล่นแชร์. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศิริพล เจียมวิจิตร. (2559). การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและปัจจัยการสื่อสารที่ส่งผลต่อการรับรู้คุณค่าตราสินค้า ของผู้บริโภค กรณีศึกษาศูนย์การค้าสังเดอะฮับรังสิต จังหวัดปทุมธานี. การค้นคว้าอิสระนิเทศศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สุชาติพงษ์ กิ่งอ่อน. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของพนักงานธนาคารกรุงไทยกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- สุภาพงษ์ตันสุภาพ. (2559). ผลกระทบของการควบคุมตนเองที่มีผลต่อการออม: กรณีศึกษานักตลาดกรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- อาภรณ์ รัช. (2560). ความหมายของพฤติกรรม. สืบค้นจาก www.scimath.org/lesson-biology/item/7001.
- Mahdzan, Nurul & Tabiani, Saleh. (2013). The Impact of Financial Literacy on Individual Saving: An Exploratory Study in the Malaysian Context. *Transformations in Business and Economics*, 12, 41-55.

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2023 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).