

## สาเหตุของการออมน้อยในกลุ่มคน Generation Z Causes of lower saving In Generation Z

นันท์ชพร ศรีสวัสดิ์\*, ศิริ เพชรไพร, กัญญณัฐ โชควัฒนะกุล, พุฒิพัฒน์ ทวีวชิรพัฒน์

Nanchaporn Srisawas\*, Siri Petprai, Kanyanut Chockwattanakul,

Puttiphat Thaweevachiraphat

ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตบางเขน

Department of Economics, Faculty of Economic, Kasetsart University, Bangkok 10900

\*Corresponding Author, E-mail: nanchaporn.sr@gmail.com

Received 20 July 2025; Revised 29 August 2025; Accepted 8 September 2025

### บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของคนที่เกิดหลังปี พ.ศ.2538 (Generation Z) โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิผ่านการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง อายุ 18-25 ปี ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 420 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบวิจาร์ณญาณ การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ได้แก่ สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน สถิติ t-test และการประมาณค่าแบบจำลองถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออมในทิศทางเดียวกันคือ รายได้ต่อเดือน และพฤติกรรมทางการเงิน โดยเงินออมเฉลี่ยมีความแตกต่างกันระหว่างกลุ่มอาชีพ กลุ่มรายได้ต่อเดือน กลุ่มแหล่งเงินได้ และกลุ่มคะแนนความรู้ทางการเงิน ในขณะที่สินต่อเดือน ส่งผลต่อปริมาณเงินออมในทิศทางตรงกันข้าม ดังนั้น กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ควรให้ความสำคัญหรือส่งเสริมการออมกับกลุ่มคน Generation Z โดยเฉพาะกลุ่มที่ยังศึกษาอยู่ อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรส่งเสริมความรู้

ทางการเงินพื้นฐาน โดยเฉพาะในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น เพื่อให้กลุ่มคน Generation Z มีเงินออกมากขึ้น

**คำสำคัญ:** การออม; การบริโภค; เจเนอเรชัน ซี; ทักษะทางการเงิน; การลงทุน

### Abstract

This research aims to study the factors influencing the savings behavior of Generation Z using primary data collected through questionnaires from a sample of 420 individuals aged 18-25 years residing in Bangkok and its metropolitan area. The sampling method employed was purposive sampling. Data analysis involved hypothesis testing using statistical methods such as Pearson correlation, t-test, and multiple linear regression estimation. The finding revealed that factors positively affecting the amount of savings included monthly income and financial behavior. Differences in average monthly savings were observed across groups with varying professions, monthly income, sources of income from investments, and financial knowledge score. On the other hand, monthly debt had a negative effect on the amount of savings. Therefore, the National Savings Fund (NSF) should prioritize and promote savings among Generation Z, particularly those still in education. Additionally, the Bank of Thailand (BOT) should enhance fundamental financial literacy, especially regarding the calculation of compound interest, to encourage increased savings among Generation Z.

**Keywords:** Saving; Consumption; Generation Z; Financial skill; Investment

## 1. บทนำ

การออมภาคครัวเรือนเป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่งคั่ง การลงทุนและการบริโภค ส่งผลให้เกิดความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาว ซึ่งรูปแบบการออมมีลักษณะแตกต่างกันออกไป เช่น ถือเงินสดไว้กับตนเองซื้อสลากออมสิน พันธบัตรรัฐบาลทองคำ ตราสารหนี้ กองทุนรวมถึงการทำประกันชีวิต และการฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์ (Thailand Economic Digest, 2014) อย่างไรก็ตาม จากการสำรวจพฤติกรรมการออมเงินและการใช้จ่ายของคน Generation Z ที่เกิดในปี พ.ศ. 2550 – 2543 จากทั่วประเทศจำนวน 802 คน พบว่า ร้อยละ 65 ไม่มีทั้งการออมและการลงทุน และอีกร้อยละ 24.7 มีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ (มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, 2567) ประกอบกับกลุ่มคน Gen Z มีสัดส่วนของผู้ที่มีเงินออมร้อยละ 56.9 ซึ่งน้อยกว่ากลุ่มคน Gen Baby Boomer (ก่อนปี พ.ศ. 2509 หรืออายุตั้งแต่ 59 ปีขึ้นไป), Gen X (ปี พ.ศ. 2509 - 2523) และ Gen Y (ปี พ.ศ. 2524 - 2543) ที่มีสัดส่วนของผู้ที่มีเงินออมมากกว่าร้อยละ 75.7, 74.6 และ 73.2 ตามลำดับ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2565) การมีเงินออมที่น้อยจะส่งผลต่อกลุ่ม Gen Z เอง หากเกิดเหตุไม่คาดคิด เช่น เจ็บป่วย ตกงาน อาจไม่มีเงินสำรองเพียงพอในการจัดการกับสถานการณ์เหล่านี้ ทำให้อาจต้องกู้ยืมเงินและหากกลุ่ม Gen Z สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาจะส่งผลให้ธนาคารสามารถนำเงินไปปล่อยกู้ได้น้อยลง ทำให้ความน่าเชื่อถือและเสถียรภาพของธนาคารลดลง (ฮาซานะ สาเมาะ, 2556) นอกจากนี้ ถ้าคนกลุ่มนี้มีเงินออมที่น้อย การออมภาคครัวเรือนก็จะน้อยตามไปด้วย ซึ่งส่งผลกระทบต่อความไม่เพียงพอต่อความต้องการลงทุน ทำให้เกิดช่องว่างของการออมและการลงทุน (จุฑามาศ อินทเศียร, 2559; วิไล เอื้อปิยฉัตร, 2560) ส่งผลทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตช้าในระยะยาว

งานวิจัยที่ผ่านมา ยังไม่ได้มีการศึกษาถึงสาเหตุการออมที่น้อยของคนกลุ่ม Gen Z ส่วนใหญ่ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมคนที่เกิดหลังปี พ.ศ.2523 (Generation Y) พบว่า ปัญหาของกลุ่มคน Gen Y ที่มีการออมน้อยมีสาเหตุมาจากการมีรายได้น้อยทำให้ไม่มีกำลังมากพอที่จะเก็บออม และการก่อหนี้สิน หากมีภาระหนี้สินอยู่จำนวนมาก รายได้ส่วนใหญ่จึงหมดไปกับการชำระหนี้สิน ทำให้มีเงินออมที่น้อย (จุฑามาศ อินทเศียร, 2559; วิไล เอื้อปิยฉัตร, 2560) รวมถึงด้านทักษะทางการเงิน พบว่า กลุ่มคน Gen Y มักมีพฤติกรรม

ทางการเงินที่ไม่ดี ขาดการวางแผนทางการเงิน ซึ่งส่งผลต่อปัญหาการออมเช่นกัน (ศิริช กฤษณาเพ็ญ, 2560) อย่างไรก็ตามการบริโภคตามกระแสนิยม อาจเป็นสาเหตุที่ส่งผลต่อการออม ซึ่งยังไม่มีการศึกษาในงานวิจัยที่ผ่านมา

ดังนั้น ถ้าทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของคนกลุ่มคน Gen Z จะนำไปสู่แนวทางในการแก้ปัญหาการออมของคน Gen Z ที่มีสัดส่วนผู้ที่มีเงินออมน้อยที่สุด อันจะเป็นประโยชน์ให้กับหน่วยงานในส่วนของภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ใช้เป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายหรือมาตรการในการพัฒนา รวมทั้งส่งเสริมการออม

## 2. วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

### 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของคน Generation Z

## 3. วิธีดำเนินการวิจัย

งานวิจัยฉบับนี้เป็นงานวิจัยที่ใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการเก็บแบบสอบถาม โดยมีประชากรในการศึกษา คือ คน Gen Z ที่มีอายุ 18-25 ปี อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่อาศัยความน่าจะเป็น (Non-Probability Sampling) โดยสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-stage Sampling) ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยใช้อรรถาภิธาน (Judgment Sampling) โดยมีการแจกแบบสอบถามผ่านช่องทางออนไลน์ (Google Forms) ตามสถาบันการศึกษาและสถานที่ทำงานที่ติดกับสถานีรถไฟฟ้า เพื่อให้ได้กลุ่มเป้าหมาย คือ กลุ่มคน Gen Z ที่มีอายุ 18-25 ปี ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จากนั้นจึงทำการสุ่มตัวอย่างตามสะดวก (Convenience Sampling) ในการเก็บข้อมูลแบบสอบถาม และทำการกำหนดขนาดตัวอย่างตามสูตรของ (W.G Cochran, 1953)

โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และค่าความคาดเคลื่อนของปริมาณเงินออมที่ยอมรับได้สูงสุด เท่ากับ 250 บาทต่อเดือน ซึ่งมาจากร้อยละ 10 ของส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปริมาณเงินออมต่อเดือน จึงได้ขนาดตัวอย่างจำนวน 420 คน ในส่วนของข้อมูลจากแบบสอบถาม มีทั้งหมด 6 ส่วน ประกอบด้วย คำถามคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน โดยข้อคำถามมีการอ้างอิงจากแบบสอบถามจากรายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2565) ซึ่งมีการปรับปรุงคำถามและตัวเลือกของคำตอบใน 2 ส่วนเพื่อให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับบริบทของกลุ่มคน Gen Z ในปัจจุบันมากยิ่งขึ้น คือ หัวข้อความรู้ทางการเงิน ได้ปรับลดจำนวนคำถามจาก 7 ข้อ เหลือ 5 ข้อ และมีการปรับคะแนนจากเดิมที่มีคะแนนเต็ม 7 คะแนน เป็น 5 คะแนน หัวข้อพฤติกรรมทางการเงิน ได้ปรับลดจำนวนคำถามจาก 9 ข้อ เหลือ 5 ข้อ และมีการปรับคะแนนจากเดิมที่มีคะแนนเต็ม 9 คะแนน เป็น 8 คะแนน ซึ่งมีหนึ่งข้อที่มีคำถามย่อยอีกจำนวน 4 ข้อ ทำให้หัวข้อพฤติกรรมทางการเงินมีคำถามรวมทั้งหมด 8 ข้อ ซึ่งทั้ง 2 ส่วนจะให้ข้อละ 1 คะแนน เมื่อตอบในตัวเลือกที่กำหนด ในส่วนของหัวข้อทัศนคติทางการเงิน มีจำนวนคำถามตามแบบของธนาคารแห่งประเทศไทย 1 ข้อ ซึ่งข้อนี้ประกอบด้วยคำถามย่อยจำนวน 2 ข้อ คะแนนเต็ม 4 คะแนน จะให้ข้อละ 2 คะแนน เมื่อตอบในตัวเลือกที่กำหนด รวมทั้ง 3 ส่วน มีข้อคำถามซึ่งรวมคำถามย่อยแล้วทั้งหมด 15 ข้อ ส่งผลให้คะแนนทักษะทางการเงินมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 17 คะแนน การให้คะแนนเป็นไปตามมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) และพิจารณาตามเกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง (Minimum Targeted Score) ซึ่งมีการปรับเกณฑ์คะแนนตาม OECD โดยกำหนดให้เกณฑ์คะแนนที่คาดหวัง ด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่สูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง จะมีคะแนนมากกว่าหรือเท่ากับ 3 5 และ 2 คะแนน ตามลำดับ ในทางตรงกันข้าม คะแนนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง จะมีคะแนนน้อยกว่า 3 5 และ 2 คะแนน ตามลำดับ ข้อมูลเกี่ยวกับการออม ได้แก่ ปริมาณเงินออมต่อเดือน และร้อยละของการออมต่อรายได้ต่อเดือน ปัจจัยด้านสังคม คือ การบริโภคตามกระแสนิยม

โดยวัดแบบ Likert Scale แบ่งออกเป็น 4 ระดับ (เห็นด้วยอย่างยิ่ง/เห็นด้วย/ไม่เห็นด้วย/ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง) และส่วนสุดท้าย คือ ข้อเสนอแนะ

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ใช้ค่าความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage) ในการอธิบายข้อมูลเชิงคุณภาพ ประกอบด้วย ข้อมูลการออม ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ การมีหนี้สิน แหล่งที่มาของรายได้ และปัจจัยด้านสังคม คือ การบริโภคตามกระแสนิยม และใช้ค่าต่ำสุด (Min) ค่าสูงสุด (Max) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation: S.D.) อธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ได้แก่ คะแนนความรู้ทางการเงิน คะแนนพฤติกรรมทางการเงิน และคะแนนทัศนคติทางการเงิน การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ใช้สถิติ t-test เพื่อทดสอบว่ากลุ่มอาชีพ ระดับรายได้ต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้ การมีหนี้สิน ระดับทักษะทางการเงิน และการบริโภคตามกระแสนิยม ส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยหรือไม่ ระหว่างกลุ่ม 2 กลุ่ม ประกอบด้วย ระหว่างกลุ่มผู้ที่ยังศึกษากับผู้ทำงาน กลุ่มผู้ที่มีรายได้มากกว่ากับน้อยกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ย กลุ่มผู้ที่มีกับไม่มีเงินได้จากการลงทุน กลุ่มผู้ที่มีหนี้สินกับไม่มีหนี้สิน กลุ่มผู้ที่มีคะแนนความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ต่ำกว่าสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง และกลุ่มผู้ที่จะเห็นด้วยกับไม่เห็นด้วยในการบริโภคตามกระแสนิยม และประมาณค่าแบบจำลองถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออม ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares: OLS) มีแบบจำลอง ดังนี้

$$\text{SAVING}_i = \beta_0 + \beta_1 \text{AGE}_i + \beta_2 \text{INC}_i + \beta_3 \text{DEBT}_i + \beta_4 \text{FKP}_i + \beta_5 \text{FBP}_i + \beta_6 \text{FAP}_i + \beta_7 \text{CONS}_i + \beta_8 \text{INCINV}_i + \varepsilon_i \quad \text{—————(1)}$$

โดย  $\beta_0 - \beta_8$  คือ สัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่าง ๆ ที่ทำการประมาณค่า

$\varepsilon_i$  คือ ค่าความคลาดเคลื่อนของปริมาณการออม

$i$  คือ ข้อมูลชุดที่ 1 ถึง 420

SAVING <sub>i</sub>	คือ ปริมาณเงินออม (บาท/เดือน)
AGE <sub>i</sub>	คือ อายุ (ปี)
INC <sub>i</sub>	คือ รายได้ต่อเดือน (บาท/เดือน)
DEBT <sub>i</sub>	คือ หนี้สินต่อเดือน (บาท/เดือน)
FKP <sub>i</sub>	คือ ความรู้ทางการเงิน (คะแนน)
FBP <sub>i</sub>	คือ พฤติกรรมทางการเงิน (คะแนน)
FAP <sub>i</sub>	คือ ทักษะคิดทางการเงิน (คะแนน)
CONS <sub>i</sub>	คือ การบริโภคตามกระแสนิยม (โดยที่ 0 คือ ไม่มี 1 คือ มี)
INCINV <sub>i</sub>	คือ แหล่งรายได้ที่มาจากการลงทุน (โดยที่ 0 คือ ไม่มี 1 คือ มี)

#### 4.สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างคน Gen Z จำนวน 420 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นผู้มีเงินออม ร้อยละ 72.60 โดยส่วนใหญ่ ร้อยละ 44.50 ของผู้มีเงินออม มีระดับการออมต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 และมีเงินออมต่อเดือนเฉลี่ย เท่ากับ 2,172.38 บาท ในด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีอายุเฉลี่ย 20.74 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เท่ากับ 13,954.55 บาทต่อเดือน โดยร้อยละ 86.00 เป็นผู้ที่มิเงินได้มาจากครอบครัวเป็นหลัก และเป็นผู้ที่ไม่มีหนี้สิน ร้อยละ 87.90 หากเป็นผู้ที่มีหนี้สิน จะมีหนี้สินต่อเดือนเฉลี่ย เท่ากับ 896.82 บาทต่อเดือน ในด้านปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างมี คะแนนทักษะทางการเงินเฉลี่ยเท่ากับ 12.35 จากคะแนนเต็ม 17 คะแนน เมื่อพิจารณาด้าน ความรู้ทางการเงิน มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 จากคะแนนเต็ม 5 เป็นกลุ่มผู้ที่มีคะแนน ความรู้ทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวังร้อยละ 90.50 แต่กลุ่มตัวอย่างกลับไม่ค่อยมีความรู้ ทางการเงินในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีคะแนน เฉลี่ยเท่ากับ 6.19 จากคะแนนเต็ม 8 ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมทางการเงินในเชิงบวก โดยร้อยละ 93.10 เป็นกลุ่มผู้ที่มีคะแนนพฤติกรรมทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง และส่วนใหญ่เคย ประสบปัญหาเงินไม่พอใช้จ่าย ร้อยละ 65.00 โดยเลือกที่จะใช้เงินให้น้อยลง หารายได้เพิ่ม

หรือชายสินทรัพย์ที่มีอยู่ และด้านทัศนคติทางการเงินมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.26 จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีทัศนคติทางการเงินในเชิงบวกร้อยละ 70 ขึ้นไป และในด้านปัจจัยด้านสังคม พบว่า ร้อยละ 80.20 เป็นผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับการบริโภคตามกระแสนิยม ดังตารางที่ 1 และตารางที่ 2

เมื่อพิจารณาถึงกลุ่มตัวอย่างคน Gen Z ที่มีหนี้สินมีความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินต่ำกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง พบว่า มีสัดส่วนของผู้ที่ไม่มีเงินออมสูงถึงร้อยละ 35.30, 42.50 และ 41.40 ตามลำดับ ในขณะที่คนที่มีเงินได้จากการลงทุนกลับมีสัดส่วนผู้ที่ไม่มีเงินออมเพียงร้อยละ 4.80 เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างภาพรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 27.40 ดังตารางที่ 2

**ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าต่ำสุด-สูงสุด**

	Mean	Std Dev	Min	Max
ปริมาณเงินออมต่อเดือน (บาท/เดือน)	2,172.38	3,955.42	0	50,000
อายุ (ปี)	20.74	1.74	18	25
รายได้ต่อเดือน (บาท/เดือน)	13,954.55	9,750.35	3,000	70,000
หนี้สินต่อเดือน (บาท/เดือน)	896.82	4,689.49	0	52,000
ระดับทักษะทางการเงิน (คะแนน)	12.35	2.33	5	16
ความรู้ทางการเงิน (คะแนน)	3.91	1.09	0	5
พฤติกรรมทางการเงิน (คะแนน)	6.19	0.96	1	7
ทัศนคติทางการเงิน (คะแนน)	2.26	1.36	0	4

**ตารางที่ 2 ค่าความถี่ และร้อยละของข้อมูลการออม และปัจจัยส่วนบุคคล**

	ระดับการออมต่อรายได้ (ร้อยละ)						รวม	
	0	ไม่เกิน 5	5-10	10-20	20-30	มากกว่า 30		
	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รวม	115 (27.40)	72 (17.10)	108 (25.70)	57 (13.60)	36 (8.60)	32 (7.60)	420 (100.00)	
<b>การมีเงินออม</b>								
มี	0	72	108	57	36	32	305	72.60

	ระดับการออมต่อรายได้ (ร้อยละ)						รวม	
	0	ไม่เกิน 5	5-10	10-20	20-30	มากกว่า 30		
	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	(0.00) 115 (100.00)	(23.60) 0 (0.00)	(35.40) 0 (0.00)	(18.70) 0 (0.00)	(11.80) 0 (0.00)	(10.50) 0 (0.00)	(100.00) 115 (100.00)	27.40
<b>กลุ่มอาชีพ</b>								
ผู้ที่ยังศึกษา	81 (28.30)	54 (18.90)	71 (24.80)	35 (12.20)	26 (9.10)	19 (6.60)	289 (100.00)	68.10
ผู้ทำงานแล้ว	34 (25.40)	18 (13.40)	37 (27.60)	22 (16.40)	10 (7.50)	13 (9.70)	134 (100.00)	31.90
รวม	115 (27.40)	72 (17.10)	108 (25.70)	57 (13.60)	36 (8.60)	32 (7.60)	420 (100.00)	
<b>การมีหนี้สิน</b>								
มี	18 (35.30)	9 (17.60)	13 (25.50)	5 (9.80)	5 (9.80)	1 (2.00)	51 (100.00)	12.10
ไม่มี	97 (26.30)	63 (17.10)	95 (25.70)	52 (14.10)	31 (8.40)	31 (8.40)	369 (100.00)	87.90
<b>เงินได้จากการลงทุน</b>								
มี	2 (4.80)	3 (7.10)	13 (31.00)	5 (11.90)	15 (35.70)	4 (9.50)	42 (100.00)	10.00
ไม่มี	113 (29.90)	69 (18.30)	95 (25.10)	52 (13.80)	21 (5.60)	28 (7.40)	378 (100.00)	90.00
<b>กลุ่มตามเกณฑ์คะแนนความรู้ทางการเงินที่คาดหวัง</b>								
ต่ำ (<3คะแนน)	17 (42.50)	6 (15.00)	5 (12.50)	6 (15.00)	2 (5.00)	4 (10.00)	40 (100.00)	9.50
สูง (≥ 3คะแนน)	98 (25.80)	66 (17.40)	103 (27.10)	51 (13.40)	34 (8.90)	28 (7.40)	380 (100.00)	90.50
<b>กลุ่มตามเกณฑ์คะแนนพฤติกรรมการเงินที่คาดหวัง</b>								
ต่ำ (< 5 คะแนน)	12	7	6	2	0	2	29	6.90

	ระดับการออมต่อรายได้ (ร้อยละ)						รวม	
	0	ไม่เกิน 5	5-10	10-20	20-30	มากกว่า 30		
	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สูง ( $\geq 5$ คะแนน)	(41.40)	(24.10)	(20.70)	(6.90)	(0.00)	(6.90)	(100.00)	
	103	65	102	55	36	30	391	93.10
	(26.30)	(16.60)	(26.10)	(14.10)	(9.20)	(7.70)	(100.00)	
กลุ่มที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริโภคตามกระแสนิยม								
ไม่เห็นด้วย	96	53	87	48	28	25	337	80.20
	(28.50)	(15.70)	(25.80)	(14.20)	(8.30)	(7.40)	(100.00)	
เห็นด้วย	19	19	21	9	8	7	83	19.80
	(22.90)	(22.90)	(25.30)	(10.80)	(9.60)	(8.40)	(100.00)	

หมายเหตุ: () ตัวเลขในวงเล็บคือร้อยละตามแนวนอน

### ผลการทดสอบทางสถิติ

ผลการศึกษาความแตกต่างปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยระหว่างกลุ่ม ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยด้านสังคม ด้วยสถิติ t-test พบว่า ระดับรายได้ต่อเดือน แหล่งที่มาของรายได้ และระดับคะแนนความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยของคน Gen Z ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.01$  กลุ่มอาชีพส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยของคน Gen Z ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.05$  ในขณะที่ การมีหนี้สิน ระดับคะแนนพฤติกรรมทางการเงิน ระดับคะแนนทัศนคติทางการเงิน และการบริโภคตามกระแสนิยมไม่ส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยของคน Gen Z เมื่อพิจารณาถึงค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินออมต่อเดือน พบว่า ผู้ที่ยังศึกษามีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าผู้ที่ทำงาน ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ยมีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่มีการมีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ย หากเป็นผู้ที่มีเงินได้จากการลงทุนจะมีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่ไม่ได้เงินได้จากการลงทุน และผู้ที่มีความรู้ทางการเงินต่ำกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง มีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าผู้ที่มีความรู้ทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง ดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ผลการทดสอบปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยระหว่างกลุ่มปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยด้านสังคม ด้วยสถิติ t-test

ปัจจัยส่วนบุคคล	กลุ่ม	ปริมาณเงินออมต่อเดือน (บาท)			t-test	p-value	
		n	mean	S.D.			
		กลุ่มอาชีพ <sup>1</sup>	ผู้ที่ยังศึกษา	286			1,748.25
	ผู้ที่ทำงาน	134	3,077.61	5,837.61			
รายได้ต่อเดือน <sup>1</sup>	มากกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	269	2,884.39	4,681.59	6.43	***	.0000
	น้อยกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ย	151	903.97	1,419.57			
แหล่งที่มาของรายได้ <sup>1</sup>	มีเงินได้จากการลงทุน	42	5,358.33	5,666.03	3.96	***	.0003
	ไม่มีเงินได้จากการลงทุน	378	1,818.39	3,555.35			
การมีหนี้สิน <sup>2</sup>	มี	51	2144.12	470.54	-0.05		.9601
	ไม่มี	369	2176.29	210.04			
ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน		กลุ่ม			t-test	p-value	
คะแนนความรู้ทางการเงิน <sup>1</sup>	ต่ำกว่าที่คาดหวัง	40	1116.25	1909.03			-3.17
	สูงกว่าที่คาดหวัง	380	2283.55	4097.74			
คะแนนพฤติกรรมทางการเงิน <sup>2</sup>	ต่ำกว่าที่คาดหวัง	29	1779.31	3139.20	-0.55		.5826
	สูงกว่าที่คาดหวัง	391	2201.53	4011.10			
คะแนนทัศนคติทางการเงิน <sup>2</sup>	ต่ำกว่าที่คาดหวัง	233	2092.70	4195.21	-0.46		.6458
	สูงกว่าที่คาดหวัง	187	2271.66	3643.33			
ปัจจัยด้านสังคม		กลุ่ม			t-test	p-value	
การบริโภคตามกระแสนิยม <sup>2</sup>	เห็นด้วย	83	2672.89	4181.92			1.23
	ไม่เห็นด้วย	337	2049.11	3894.23			

หมายเหตุ: \* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.1$

\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.05$

หมายเหตุ: \*\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.01$

<sup>1</sup> คือ ความแปรปรวนของเงินออมต่อเดือนไม่เท่ากัน ระหว่าง 2 กลุ่มประชากร

<sup>2</sup> คือ ความแปรปรวนของเงินออมต่อเดือนเท่ากัน ระหว่าง 2 กลุ่มประชากร

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมต่อเดือนของคน Gen Z กับ ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยด้านสังคม ด้วยสหสัมพันธ์เพียร์สัน พบว่า อายุ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมต่อเดือนในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.01$  คะแนนพฤติกรรมทางการเงิน และคะแนนทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมต่อเดือนในทิศทางเดียวกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.05$  ในขณะที่ หนี้สินต่อเดือน คะแนนความรู้ทางการเงิน และการบริโภคตามกระแสนิยม ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมต่อเดือน ดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ผลการทดสอบสหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r)
<b>ปัจจัยส่วนบุคคล</b>	
อายุ (ปี)	0.1929 ***
รายได้ต่อเดือน (บาท)	0.6264 ***
หนี้สินต่อเดือน (บาท)	-0.0141
<b>ปัจจัยทักษะทางการเงิน</b>	
ความรู้ทางการเงิน (คะแนน)	0.0556
พฤติกรรมทางการเงิน (คะแนน)	0.0961 **
ทัศนคติทางการเงิน (คะแนน)	0.0960 **
<b>ปัจจัยด้านสังคม</b>	
การบริโภคตามกระแสนิยม	0.0629

หมายเหตุ: \* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.1$

\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.05$

\*\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.01$

### 1. ผลการประมาณค่าแบบจำลอง

ผลการประมาณค่าแบบจำลองถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงของปริมาณเงินออมต่อเดือน ในสมการที่ (1) พบปัญหา Heteroscedasticity โดยมีการแก้ไขปัญหาด้วยวิธี Robust standard error และพบปัญหา Multicollinearity ระหว่างแหล่งรายได้ที่มาจาก

การลงทุน กับตัวแปรทักษะทางการเงิน ได้แก่ คะแนนความรู้ทางการเงิน คะแนนพฤติกรรมทางการเงิน และคะแนนทัศนคติทางการเงิน เนื่องจาก การที่จะมีรายได้จากการลงทุนจะต้องมีทักษะทางการเงินที่ดี ไม่ว่าจะเป็นด้านความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงิน

เมื่อพิจารณาถึงนัยสำคัญทางสถิติของตัวแปรอิสระ พบว่า รายได้ต่อเดือน (INC) มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.01$  หนี้สินต่อเดือน (DEBT) มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.05$  และคะแนนพฤติกรรมทางการเงิน (FBP) มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.10$  ในขณะที่ อายุ (AGE) คะแนนความรู้ทางการเงิน (FKP) คะแนนทัศนคติทางการเงิน (FAP) และการบริโภคตามกระแสนิยม (CONS) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ผลการประมาณค่าสามารถคำนวณค่าความยืดหยุ่นและอธิบายความหมายได้ดังตารางที่ 5 ดังนี้

รายได้ต่อเดือนส่งผลต่อปริมาณเงินออมของคน Gen Z ในทิศทางเดียวกัน โดยรายได้ต่อเดือน (INC) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลทำให้ปริมาณเงินออมต่อเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.99 เนื่องจาก คน Gen Z ที่มีรายได้เพิ่มขึ้นจากผู้ปกครอง จากการทำงานหรือจากการลงทุน ก็จะมีเงินออมที่เพิ่มขึ้น โดยเป็นไปตามทฤษฎีความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และการออม ตามแนวคิดพื้นฐานของการออมของเคนส์ เมื่อกลุ่มคน Gen Z มีรายได้เพิ่มขึ้น ก็จะมีการบริโภค และการออมที่เพิ่มขึ้น (Keynes, 1936) ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ (จุฑามาส อินทเศียร, 2559; วิไล เอื้อปิยฉัตร, 2560; สิรินันท์ พานทิต, 2563) พบว่า รายได้ต่อเดือนส่งผลในทิศทางเดียวกันต่อจำนวนเงินออมของพนักงานเอกชน ปริมาณการออมของบุคลากรในสังกัดมหาวิทยาลัยบูรพา และจำนวนเงินออมของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข ตามลำดับ ในขณะที่หนี้สินต่อเดือนส่งผลต่อปริมาณเงินออมของคน Gen Z ในทิศทางตรงกันข้าม โดยหนี้สินต่อเดือน (DEBT) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลทำให้ปริมาณเงินออมต่อเดือนลดลงร้อยละ 0.08 เนื่องจาก กลุ่มคน Gen Z ต้องจัดสรรรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อชำระหนี้สินในแต่ละเดือน หากหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนก็เพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการเก็บออมนั้นลดลง สอดคล้องกับงานวิจัยของ (จุฑามาส อินทเศียร, 2559; ชานีเยะฮ์ ช่างวัฒนกุล, 2559; วิไล เอื้อปิยฉัตร, 2560; อนecha เอี่ยมคุ้ม, 2563) พบว่า หนี้สินต่อเดือนส่งผลในทิศทางตรงกันข้ามต่อจำนวนเงินออมของพนักงานเอกชน พฤติกรรมการออมของประชากรจังหวัดสตูล ปริมาณการออมของบุคลากรในสังกัด

มหาวิทยาลัยบูรพา และพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ตามลำดับ และพฤติกรรมการเงินส่งผลต่อปริมาณเงินออมของคน Gen Z ในทิศทางเดียวกัน โดยคะแนนพฤติกรรมการเงิน (FBP) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลทำให้ปริมาณเงินออมต่อเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.64 เนื่องจาก กลุ่มคน Gen Z ที่มีพฤติกรรมการเงินที่ดี เช่น วางแผนการเงิน ไม่ใช้เงินเกินตัว และมีวินัยในการเก็บออมจะทำให้มีเงินเหลือเก็บออมมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ (วิไล เอื้อปิยฉัตร, 2560; ศิวัช กรุณาแพทย์, 2560) พบว่า คะแนนพฤติกรรมการเงินส่งผลในทิศทางเดียวกันต่อปริมาณการออมของบุคลากรในสังกัดมหาวิทยาลัยบูรพา และปริมาณการออมของกลุ่มคน Gen Y วัยทำงาน ตามลำดับ

#### ตารางที่ 5 ผลการประมาณค่าแบบจำลอง

Variable	Model		Elasticity
	Coefficient	Std. Error	
Const	-1699.96	2046.9900	
AGE	-87.0068	108.4540	
INC	0.3141 ***	0.0716	1.98
DEBT	-0.1995 **	0.0829	-0.08
FKP	-18.0764	121.3240	
FBP	241.7390 *	140.1200	0.64
FAP	120.0290	96.4402	
CONS	544.7730	372.1520	
R-squared	0.4336		
Adjusted R-squared	0.4240		
F-test	5.1898		
Akaike criterion	7925.7170		
Schwarz criterion	7958.0390		

หมายเหตุ: \* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.10$

\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.05$

\*\*\* คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่  $\alpha = 0.01$

## 5. อภิปรายผลการวิจัย

ในปัจจุบันพบว่า กลุ่มคน Gen Z มีสัดส่วนผู้ที่มีเงินออมน้อย และทักษะทางการเงินต่ำกว่าช่วงวัยอื่น ๆ จึงส่งผลกระทบต่อกลุ่มคน Gen Z เอง เมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด อาจไม่มีเงินสำรองในการรับมือกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้ การออมที่ลดลงมีผลต่อการลงทุนและการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาว งานวิจัยนี้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของคน Gen Z ประกอบด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยด้านสังคม โดยใช้สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน สถิติ t-test และการประมาณค่าด้วยแบบจำลองถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง

ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างคน Gen Z ที่มีอายุ 18 – 25 ปี และอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 420 คน ร้อยละ 76.20 เป็นผู้ที่มีเงินออม โดยมีระดับการออมต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ในด้านปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 13,954.55 บาทต่อเดือน โดยร้อยละ 86.00 มีเงินได้มาจากครอบครัวเป็นหลัก และเป็นผู้ที่ไม่มีหนี้สิน ร้อยละ 87.90 ด้านปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน กลุ่มตัวอย่างมีคะแนนความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง แต่กลับพบว่าร้อยละ 43.80 ไม่ค่อยมีความรู้ทางการเงินในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างไม่เห็นด้วยกับทัศนคติทางการเงินในเชิงลบ คิดเป็นร้อยละ 70 ขึ้นไป และด้านปัจจัยทางสังคม พบว่า ร้อยละ 80.20 ไม่เห็นด้วยกับการบริโภคตามกระแสนิยม ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สิน มีความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินต่ำกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง มีสัดส่วนของผู้ที่ไม่มีเงินออมสูงถึงร้อยละ 35.30, 42.50 และ 41.40 ตามลำดับ ในขณะที่คนที่มีเงินได้จากการลงทุนกลับมีสัดส่วนผู้ที่มีไม่มีเงินออมเพียง ร้อยละ 4.80 เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างภาพรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 27.40

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน และปัจจัยด้านสังคม กับปริมาณเงินออม พบว่า อายุ รายได้ต่อเดือน คะแนนพฤติกรรมทางการเงิน และคะแนนทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินออมต่อเดือน ในขณะที่ความแตกต่างปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยระหว่างกลุ่ม 2 กลุ่ม พบว่า ผู้ที่ยังศึกษามีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าผู้ที่ทำงาน ผู้ที่มีรายได้ต่อ

เดือนมากกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ยมีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ย ผู้ที่มีเงินได้จากการลงทุนจะมีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่ไม่ได้เงินได้จากการลงทุน และผู้ที่มีคะแนนความรู้ทางการเงินต่ำกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง มีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าผู้ที่มีคะแนนความรู้ทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่คาดหวัง และผลการประมาณค่าแบบจำลองถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือนในทิศทางเดียวกัน ได้แก่ รายได้ต่อเดือน และคะแนนพฤติกรรมทางการเงิน โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 1.98 และ 0.64 ตามลำดับ ในขณะที่ หนี้สินต่อเดือน ส่งผลต่อปริมาณเงินออมต่อเดือน ในทิศทางตรงกันข้าม โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.08

## 6. ข้อเสนอแนะ

1). จากผลการศึกษาพบว่า รายได้ต่อเดือนส่งผลต่อปริมาณเงินออม และผู้ที่มีเงินได้จากการลงทุนจะมีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยมากกว่าผู้ที่ไม่ได้เงินได้จากการลงทุน ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ควรมีการประชาสัมพันธ์โครงการการลงทุนให้กับกลุ่ม Gen Z โดยใช้สื่อที่เข้าถึงง่าย เช่น โซเชียลมีเดีย เพื่อดึงดูดให้กลุ่มคน Gen Z เข้ามามีส่วนร่วมและมีความรู้ในการลงทุนมากขึ้น ทำให้มีรายได้และเงินออมมากขึ้นจากการลงทุน และกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ควรมีการส่งเสริมการออมคน Gen Z ตั้งแต่อายุยังน้อย โดยเริ่มตั้งแต่วัยเรียน เนื่องจากรายได้อาจพึ่งพาจากผู้ปกครอง อาจมีรายจ่ายที่จำเป็นในแต่ละเดือนโดยที่มีรายได้จำกัด รวมถึงมีข้อจำกัดในการแสวงหารายได้ด้วยตัวเอง เมื่อถึงวัยที่มีงานทำก็จะปลุกฝังความคิดการออมได้อีกด้วย และควรสนับสนุนให้มีหลักประกันมากขึ้น เพื่อให้กลุ่มคน Gen Z มีการออมที่เพิ่มมากขึ้น

2). จากผลการศึกษาพบว่า ผู้ที่ยังศึกษามีปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าผู้ที่ทำงาน ในด้านทักษะทางการเงินความรู้ทางการเงินมีผลต่อปริมาณเงินออมเฉลี่ย และพฤติกรรมทางการเงินส่งผลต่อปริมาณเงินออม อย่างไรก็ตาม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังไม่ค่อยมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น แม้ว่ากลุ่มคน Gen Z จะมีความสามารถในการเข้าถึงเทคโนโลยีเพื่อศึกษาความรู้ทางการเงินได้ง่ายกว่ากลุ่มวัยอื่น ๆ หรือเป็นวัยที่แสวงหาความรู้ แต่ด้วยลักษณะของความสนใจของกลุ่มคน Gen นี้ หากไม่ได้

สนใจหรือไม่ได้ให้ความสำคัญก็จะมองเรื่องการเงินว่ายังไกลตัว ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และการลงทุนในกลุ่มนักเรียนที่ยังศึกษา โดยเฉพาะเรื่องของการคำนวณดอกเบี้ย เพื่อให้คน Gen Z ตระหนักถึงความสำคัญของการออม รวมถึงทักษะทางการเงิน นำไปสู่พฤติกรรมทางการเงินและการออมที่ดีขึ้น เช่น การวางแผนใช้จ่ายและออมเงินอย่างสม่ำเสมอ จะส่งผลให้มีความสามารถในการออมที่มากยิ่งขึ้น

## 7. เอกสารอ้างอิง

**จริปรียา บุญธรรม. (2564).** แนวทางการส่งเสริมพฤติกรรมกรรมการออมของประชากรวัยทำงาน Gen Y ในกรุงเทพมหานคร (การศึกษาค้นคว้าอิสระ). มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

**จุฑามาส อินทเสียร. (2559).** ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. เข้าถึงจาก <https://www.lib.ku.ac.th/KUthesis/2559/jutamas-int-all.pdf>.

**ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล. (2559).** ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล (สารนิพนธ์มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์. เข้าถึงจาก [https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/11308/4/Saneeyah\\_Fulltext.pdf](https://kb.psu.ac.th/psukb/bitstream/2016/11308/4/Saneeyah_Fulltext.pdf).

**ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2565).** รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของไทย ปี 2565. เข้าถึงจาก <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/image/research-andpublications/2565ThaiFLsurvey.pdf>.

**ธารทิพย์ พจน์สุภาพ, ขวัญรพี ศรีใส, ธนกร เทียมอุดมฤกษ์, และจงจิตต์ แซ่ลี. (2568).** บทบาทของความรู้ด้านการเงินและทัศนคติทางการเงินต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร. *วารสารวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏเลย*, 20(71), 46–55.

**ปิยะธิดา เกตุแก้ว. (2562).** ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมืองจังหวัดลำพูน (รายงานผลการวิจัย). มหาวิทยาลัยรามคำแหง ศูนย์วิทยบริการเฉลิมพระเกียรติจังหวัดเชียงใหม่.

**พัชรพรรณ อังศรรมรัตน์. (2560).** พฤติกรรมการออมของบุคคลวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล (รายงานผลการวิจัย). มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

- วิไล เอื้อปิยฉัตร. (2560). ความรู้ทางการเงิน: ตัวกำหนดและผลกระทบที่มีต่อพฤติกรรมการออม. *วารสารวิชาการมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 25(47), 67–90. เข้าถึงจาก <https://so06.tcihaijo.org/index.php/husojournal/article/view/76686/61617>.
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์, และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์. (2531). การเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย (รายงานผลการวิจัย). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล. (2557). ปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร (รายงานผลการวิจัย). มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ศศิวิมล ภู่พวง, วิรุณสิริ ใจมา, และประภาพรณ ไชยานนท์. (2566). พฤติกรรมการออมเจเนอเรชันซี (Gen Z): นักศึกษาคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่. *วารสารวิชาการเครือข่ายบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏภาคเหนือ*, 13(3), 77–90.
- ศิวัช กรุณาเพ็ญ. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและพฤติกรรมการออมของคน Gen Y (การศึกษาค้นคว้าอิสระ). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สิรินันท์ พานพิศ. (2563). พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข (การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาดบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- อเนชา เอี่ยมคุ้ม. (2563). พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- Cochran, W. G. (1953). *Sampling techniques*. New York: John Wiley & Sons.
- Duesenberry, J. S. (1949). Consumption theory: Imitation behavior. In *Income, saving, and the theory of consumer behavior* (pp. 27–52). Harvard University Press.
- Keynes, J. M. (1936). *The general theory of employment, interest and money*. London: Macmillan.
- Modigliani, F., Ando, A., & Brumberg, R. (1954). Life cycle theory of consumption. In *Post-Keynesian economics* (pp. 388–436).