

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม
ทางสังคมกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา
มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์
The Relationship Between Psychological Trait Factors and Social
Environment Factors with Financial Discipline Behavior of Students,
Buriram Rajabhat University

รวีพรรณ อุตรินทร์¹ กานต์มณี การินทร์²
Raweepan Uttarin, Kanmanee Karin

บทคัดย่อ (Abstract)

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านจิตลักษณะ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมและพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา 2) เปรียบเทียบพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษาที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน 3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา ใช้วิธีวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ กลุ่มตัวอย่าง คือนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ จำนวน 386 คน ได้มาโดยการสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่ม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานโดยใช้ t-Test, F-test (One-way ANOVA) และการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน ผลการวิจัยพบว่า 1) จิตลักษณะและสภาพแวดล้อมทางสังคมของนักศึกษาอยู่ในระดับค่อนข้างสูงและพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ 2) นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษและจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายที่ต่างกันทางสถิติที่ระดับ 0.05 3) จิตลักษณะและสภาพแวดล้อมทางสังคมมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ (Keywords): วินัยทางการเงิน; จิตลักษณะ; สภาพแวดล้อมทางสังคม

Received: 2022-06-02 Revised: 2022-08-24 Accepted: 2022-08-27

¹ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ Faculty of Management, Sciences Buriram Rajabhat University. Corresponding Author e-mail: raweepan.ut@bru.ac.th

² คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ Faculty of Management, Sciences Buriram Rajabhat University. e-mail: insignmind1208@gmail.com

Abstract

This study aimed to 1) study the opinions on psychological trait factors, social environment factors and students' financial discipline behavior; 2) compare the students' financial discipline behavior with different personal characteristics; 3) study the relationship between psychological trait factors and social environment factors with the students' financial discipline behavior. This quantitative research used a questionnaire. The data were collected from 386 students of Buriram Rajabhat University, obtained by cluster sampling and analyzed by frequency distribution, percentage, mean, standard deviation, t-test, F-test (One-way ANOVA) and Pearson correlation coefficient. The results indicated as follows: 1) The students' psychological trait factors and social environment factors were at a relatively high level, and their behavior in financial discipline was at a relatively low level. 2) The Students with income from extra work and taking note of different income-expenses had different financial discipline behaviors at the 0.05 significance level. 3) Psychological trait factors and social environment factors were positively correlated with financial discipline behaviors at the 0.01 significance level.

Keywords: Financial discipline; Psychological trait; Social environment

บทนำ (Introduction)

ประเทศไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญ คือ การพัฒนาเยาวชนให้กลายเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพและนำพาประเทศไปสู่ความเจริญก้าวหน้าทางเศรษฐกิจในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อประเทศกำลังเผชิญกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรในการเข้าสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุ ภายในปี 2588 ดังนั้นประเทศไทยจึงมีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องพัฒนาเยาวชนให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นต่ออนาคตของชาติ เพื่อบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (ปิ่นา กุติพารามบิล, 2562) โดยสถาบันอุดมศึกษามีภารกิจที่สำคัญในการพัฒนาศักยภาพนิสิต นักศึกษาเพื่อให้ได้บัณฑิตที่มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ มีคุณภาพและมีทักษะที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิตในศตวรรษที่ 21 (สำนักส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพนักศึกษาและสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา, 2561) การที่จะพัฒนานิสิต นักศึกษาให้มีความรู้ความสามารถนั้นเป็นเรื่องที่ละเอียดอ่อน เนื่องจากสภาพสังคมในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ประกอบกับสถานการณ์ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ทำให้วิถีชีวิตและการทำงานของผู้คนเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ดังที่ พิรพงษ์ พุศิริ (2563) กล่าวว่า การดำรงชีวิตของผู้คนจะแตกต่างไปจากช่วงก่อนที่เกิด "โควิด-19" แต่ก็ได้ไม่ได้ทำให้พฤติกรรมการใช้จ่ายของทุกคนเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยเฉพาะคนรุ่นใหม่และวัยทำงานที่ยังคงใช้จ่ายเท่าเดิม สอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทย (2561: 1) ที่ได้สรุปงานวิจัยของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์จากการศึกษาข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติพบว่า

“คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น เป็นหนี้มากขึ้นและเป็นหนี้มากขึ้น” กล่าวคือ คนไทยเริ่มเป็นหนี้เร็วขึ้นและเป็นหนี้เสียตั้งแต่อายุน้อย รวมทั้งยังคงมีหนี้สินอยู่ในระดับสูงตลอดอายุการทำงานและไม่ได้ลดลงแม้จะเข้าสู่วัยใกล้เกษียณ สะท้อนถึงปัญหาความมั่นคงในชีวิต

โดยเฉพาะผู้ที่กำลังศึกษาในระดับอุดมศึกษาที่จำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายจำนวนมาก ทำให้นักศึกษาบางส่วนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ต้องกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แต่หลังจากกู้ยืมไปแล้วนั้น นักศึกษาที่สำเร็จการศึกษาและผ่านช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีไปแล้ว ไม่กลับมาใช้หนี้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ (วัชรภรณ์ จันทนกุลและสัญญา เคนาภูมิ, 2561) ซึ่งปัญหาหนี้ กยศ. เป็นปัญหาที่เกี่ยวข้องกับประชาชนเป็นจำนวนมาก โดย ณ สิ้นปี 2563 มีประชาชนมากถึง 2.3 ล้านรายที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือคิดเป็น 62% จากจำนวนประชาชนที่อยู่ระหว่างการชำระหนี้ของ กยศ. ประมาณ 3.6 ล้านราย ซึ่งสัดส่วนนี้ไม่ได้เปลี่ยนแปลงมากนักจนถึง ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2564 (สุพิศร์ สุวรรณิก, 2564) โดยการผิดนัดชำระหนี้มีสาเหตุหลักมาจาก 1) ความยากจน แม้บางคนจะใช้เงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จนเรียนจบไปแล้ว แต่ก็ยังก้าวไม่พ้นความยากจน 2) ขาดวินัยทางการเงิน แม้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ แต่กลับนำเงินที่มีไปซื้อของอย่างอื่น เช่น รถหรือบ้าน แล้วเลือกผ่อนชำระหนี้ที่ดอกเบี้ยแพงกว่าแต่ละเลยหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีดอกเบี้ยน้อยมากเพียงร้อยละ 1 ต่อปี และชำระหนี้เพียงปีละครั้งเท่านั้น และ 3) ขาดจิตสำนึก ถึงแม้มีเงิน แต่ก็ไม่จ่ายจนกว่าจะกว่าจะถูกบังคับคดี (กองบรรณาธิการ, 2563)

จากสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้ กยศ.จะเห็นได้ว่า การขาดวินัยทางการเงินถือเป็นหนึ่งในสาเหตุหลักที่ทำให้เกิดปัญหาดังกล่าวและการขาดวินัยทางการเงินยังเป็นปัจจัยสำคัญของปัญหาหนี้ครัวเรือนไทย ดังที่ธาราธิพย์ ตั้งกาญจนภาสน์ (2562) กล่าวว่าหากครัวเรือนมีวินัยทางการเงินมีการบริหารรายรับ-รายจ่ายอย่างเหมาะสม และตัดสินใจก่อน เมื่อพร้อมหรือจำเป็น โดยตระหนักถึงฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้และการรองรับความเสี่ยงทางการเงินในกรณีฉุกเฉิน การก่อหนี้ขึ้นก็จะไม่สร้างปัญหาในระยะยาว ซึ่งวิชญา ยถาภูยานนท์ (2559) ได้เสนอว่าการสร้าง “วินัยทางการเงิน” เป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยจัดการชีวิตให้เป็นระเบียบ โดยการวางแผนการเงินที่ดี คิดอย่างรอบคอบก่อนใช้จ่าย จัดสรรรายได้สำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ชำระหนี้ให้ตรงกำหนดเพื่อไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย ออมเงินไว้สำหรับรายจ่ายก้อนโตหรือเพื่อลงทุนหาผลตอบแทน ดังนั้นการส่งเสริมให้หนี้ดี นักศึกษารู้จักการเก็บออมและการใช้จ่ายเงินอย่างเหมาะสมจะนำไปสู่การมีวินัยทางการเงินเมื่อเป็นผู้ใหญ่ซึ่งถือเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต่อไป

จิตลักษณะเป็นคุณลักษณะทางจิตใจที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน เนื่องจากพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินจะเกิดขึ้นได้จากการที่บุคคลมีแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์และมีลักษณะมุ่งอนาคตและควบคุมตนเอง ซึ่งจะเป็นแรงขับให้บุคคลมีความมุ่งมั่นที่จะอดออมและควบคุมการใช้จ่ายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ สอดคล้องกับสุนิดา ศิริพากย์ (2553) ที่กล่าวว่าเมื่อบุคคลมีแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์จะสามารถปฏิบัติสิ่งต่างๆ ได้สำเร็จและภักดีพิพา เพริยวาณิชย์และ

คณะ (2559) ที่กล่าวว่า บุคคลที่มีลักษณะมุ่งอนาคตควบคุมตนเองจะสามารถคาดการณ์สิ่งที่เกิดในอนาคตและเชื่อว่าสิ่งที่เกิดขึ้นในอนาคตมีความสำคัญและเป็นสิ่งที่มีคุณค่า รวมทั้งมีการควบคุมตนเองให้รู้จักอดได้รอได้เพื่อความสำเร็จ นอกจากนี้ยังมีงานวิจัยที่พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ ลักษณะมุ่งอนาคตควบคุมตนเองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน เช่นงานวิจัยของเบญจวรรณ บุญคลี (2552) ที่พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ ลักษณะมุ่งอนาคตควบคุมตนเองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครูและงานวิจัยของณัฐพร แป้นทองคำ (2559) ที่พบว่า ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเองทางการเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

นอกจากนี้สภาพแวดล้อมทางสังคมยังเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน เพราะสภาพแวดล้อมทางสังคมไม่ว่าจะเป็นการรับรู้ข่าวสารทางการเงิน หรือแบบอย่างทางการเงินจะช่วยหล่อหลอมให้นักศึกษาเกิดการเรียนรู้และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน สอดคล้องกับ Bandura (1986) ที่เชื่อว่า พฤติกรรมของคนส่วนมากเป็นการเลียนแบบจากพฤติกรรมของตัวแบบที่พบเห็นในสภาพแวดล้อมและยังมีงานวิจัยที่พบว่า การเปิดรับข่าวสารและการมีแบบอย่างจากคนรอบข้างส่งผลต่อการเงินของบุคคล ดังงานวิจัยของทฤณมน ชีกิ่งและคณะ (2563) ที่พบว่า การเปิดรับข่าวสาร การสนับสนุนทางสังคม และการมีแบบอย่างจากคนรอบข้างส่งผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินและงานวิจัยของปริญญานุช บุตรน้ำเพชร (2564) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคล

จากที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นว่า วินัยทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญโดยเฉพาะนักศึกษาเนื่องจากเป็นกลุ่มคนที่ถูกหล่อหลอมให้ยึดติดกับค่านิยมบริโภคนิยม มีพฤติกรรมการกิน การอยู่และใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือยโดยไม่คำนึงถึงฐานะการเงินของตนซึ่งยังไม่มีรายได้ ต้องพึ่งพาเงินจากผู้ปกครอง หรือกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา วินัยทางการเงินจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยจัดการชีวิตของนักศึกษาให้เป็นระบบ มีการวางแผนการใช้จ่ายและการออมเงินอย่างเหมาะสม ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ทำให้ปัญหาหนี้สินจากการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาลดลงและยังช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ โดยเฉพาะนักศึกษาในระดับปริญญาตรีที่จะเติบโตเป็นกำลังสำคัญของประเทศต่อไป ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านจิตลักษณะ ได้แก่ แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเองและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม ได้แก่ การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน การมีแบบอย่างทางการเงินกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาวินัยทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ให้มีภูมิคุ้มกันทางการเงินและเป็นประชากรที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย (Research Objective)

1. เพื่อศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านจิตลักษณะ ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมและพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา

2. เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษาที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน

3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา

วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methods)

1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Methods) โดยศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านจิตลักษณะ ประกอบด้วย แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์และลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม ประกอบด้วย การรับรู้ข่าวสารทางการเงินและการมีแบบอย่างทางการเงิน และพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ (ระดับปริญญาตรี) จำนวน 10,883 คน (สำนักส่งเสริมวิชาการและงานทะเบียน, 2564) ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 386 คน จากการคำนวณโดยใช้สูตรของยามานะ (Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.95 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่มตามคณะและกำหนดจำนวนตามสัดส่วน

3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) จำนวน 4 ตอน ซึ่งมีค่าความเชื่อมั่นทั้งฉบับเท่ากับ 0.829

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

รวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างโดยการแจกแบบสอบถามด้วยตนเองและให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถสแกนตอบผ่าน QR Code เมื่อได้รับครบตามจำนวนจึงตรวจสอบความสมบูรณ์และลงรหัสเพื่อประมวลผลข้อมูลต่อไป

5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ นำเสนอข้อมูลในรูปของค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิตและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมุติฐานโดยใช้ t-test และ F-test (One-way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติจะทดสอบรายคู่โดยวิธีการ LSD และหาความสัมพันธ์ด้วยวิธีสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน

ผลการวิจัย (Research Results)

นักศึกษามีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านจิตลักษณะโดยรวมและรายด้าน (แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง) และปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม โดยรวมและรายด้าน (การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน การมีแบบอย่างทางการเงิน) อยู่ในระดับค่อนข้างสูง ส่วนพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ

เมื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ ที่มีลักษณะส่วนบุคคลต่างกัน พบว่า นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษและมีการจดบันทึก รายรับ-รายจ่าย มีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงกว่านักศึกษาที่ไม่มีรายได้จากการทำงานพิเศษ และไม่จดบันทึกรายรับ-รายจ่าย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนนักศึกษาที่มีเพศ ชั้นปี คณะ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนจากผู้ปกครองและกู้ยืมกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ต่างกัน มีพฤติกรรม การมีวินัยทางการเงินไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ พบว่า ปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม ทางสังคมมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.01 ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัยพบว่า ปัจจัยด้านจิตลักษณะมี ความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินในระดับปานกลาง ส่วนปัจจัยด้าน สภาพแวดล้อมทางสังคมมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน ในระดับ เล็กน้อย ทั้งนี้หากพิจารณาเป็นรายด้านของปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทาง สังคม พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินมากที่สุด รองลงมา คือ ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง การรับรู้ข่าวสารทางการเงินและการมีแบบอย่าง ทางการเงิน ตามลำดับ แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 แสดงการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพ-
แวดล้อมทางสังคมกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน

ปัจจัย	พฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน	
	Pearson Correlation	ระดับ ความสัมพันธ์
ปัจจัยด้านจิตลักษณะ	0.26**	ปานกลาง
แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์	0.25**	เล็กน้อย
ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง	0.22**	เล็กน้อย
ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม	0.19**	เล็กน้อย
การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน	0.19**	เล็กน้อย
การมีแบบอย่างทางการเงิน	0.12*	เล็กน้อย
รวม	0.27**	ปานกลาง

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

อภิปรายผลการวิจัย (Research Discussion)

จากผลการวิจัยเรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์” มีประเด็นที่น่าสนใจซึ่งสามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

1. จากผลการวิจัยที่พบว่า นักศึกษามีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านจิตลักษณะโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับค่อนข้างสูง อาจเป็นเพราะจิตลักษณะเป็นคุณลักษณะที่สำคัญต่อการแสดงพฤติกรรมที่พึงประสงค์ของนักศึกษาซึ่งอยู่ในช่วงวัยที่พร้อมจะเรียนรู้และพัฒนาคุณลักษณะต่างๆ เพื่อความสำเร็จในชีวิต สอดคล้องกับดวงเดือน พันธุนาวิณ (2538) ที่กล่าวว่าจิตลักษณะ คือ สาเหตุทางจิตใจของบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม

นักศึกษามีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับค่อนข้างสูง เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางสังคมเป็นสิ่งที่ช่วยหล่อหลอมให้นักศึกษาเกิดการเรียนรู้ทางความคิดและนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมสอดคล้องกับงามตา วนิชานนท์ (2545) ที่กล่าวว่า สถานการณ์ทางสังคม หมายถึง สภาพแวดล้อมทางสังคมที่บุคคลประสบอยู่จากอดีตสู่ปัจจุบันซึ่งอาจบีบคั้น ยับยั้ง หรือเอื้ออำนวยให้บุคคลแสดงพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง และจากผลการวิจัยที่พบว่า นักศึกษามีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ อาจเป็นเพราะเยาวชนไทยถูกหล่อหลอมให้ยึดติดกับบริโภคนิยมมีพฤติกรรมการกินการอยู่ฟุ้งเฟ้อ มีการใช้จ่ายอย่างฟุ่มเฟือย ใช้ชีวิตแสดงถึงความทันสมัยด้วยการใช้สินค้ายี่ห้อ ราคาแพง แต่งตัวตามแฟชั่น (ผดุง จิตเจื้อจุน, 2562) สอดคล้องกับงานวิจัยของสุธาสินี บัวชาบาล (2557) ที่พบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับที่ได้รับจากบิดามารดาจึงทำให้ประสบปัญหาเงินไม่พอใช้

2. นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษที่ต่างกัน มีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 อภิปรายได้ว่า การทำงานพิเศษทำให้นักศึกษารู้คุณค่าของเงินและมีรายได้มากพอที่จะจัดสรรในการออมและใช้จ่ายเงินได้ จึงทำให้นักศึกษามีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของปรารณา หลีกภัย (2563) ที่พบว่า รายได้และรายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และจากผลการวิจัยที่พบว่า นักศึกษาที่จดบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงกว่านักศึกษาที่ไม่มีการจดบันทึกรายรับ-รายจ่าย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 สามารถอภิปรายได้ว่า การจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายช่วยให้นักศึกษาสามารถจัดการเงินที่ได้รับอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับณัฐพร แป้นทองคำ (2559) ที่พบว่า การจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน

3. ปัจจัยด้านจิตลักษณะและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 อยู่ในระดับปานกลาง อธิบายได้ว่า นักศึกษาที่มีจิตลักษณะและมีสภาพแวดล้อมทางสังคมสูง จะส่งผลให้นักศึกษามีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินที่สูงขึ้นตามไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของพนมพร

เปี่ยมศีลธรรมและคณะ (2560) ที่พบว่า ปัจจัยจิตลักษณะและปัจจัยสถานการณ์ทางสังคมร่วมกันทำนายพฤติกรรมการจัดการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังนั้นหากนักศึกษาได้รับการพัฒนาจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมอย่างเหมาะสมจะช่วยให้ นักศึกษามีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น ดังที่ Lorenzo, J. (2021) ได้กล่าวถึงความสำคัญของวินัยทางการเงินว่า จะทำให้บุคคลมีความมั่นคงทางการเงินและ Hynes, C. (2019) ที่กล่าวว่า วินัยทางการเงินมีความสำคัญต่อความสำเร็จ เพราะการใช้เงินอย่างมีวินัยจะช่วยให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน และการมีแบบอย่างทางการเงิน ตามลำดับ ซึ่งผู้วิจัยขออภิปรายผล ดังนี้

แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์

จากผลการวิจัยที่พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน แสดงว่า นักศึกษาที่มีแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์สูงจะมีแนวโน้มของการมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงขึ้นตามไปด้วย ซึ่งแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์เป็นแรงขับที่ทำให้ นักศึกษามีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการรายได้ให้เพียงพอกับรายจ่ายและการเก็บออม ซึ่งจะนำไปสู่ความมั่นคงในชีวิต สอดคล้องกับแนวคิดของสุนิดา ศิริพากย์ (2553) ที่สรุปว่า บุคคลมีแรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์สูงสามารถปฏิบัติสิ่งต่างๆ ได้สำเร็จและผลการปฏิบัติงานที่ได้ออกมานั้นจะมีประสิทธิผลเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งผลการวิจัยครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของเบญจวรรณ บุญคลี (2552) ที่พบว่า แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู

ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเอง

จากผลการวิจัยที่พบว่า ลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเองมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน แสดงว่า นักศึกษาที่มีลักษณะมุ่งอนาคต-ควบคุมตนเองสูง จะมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงขึ้นตามไปด้วย เนื่องจากการมีวินัยทางการเงินนั้น นักศึกษาจะต้องมีการวางแผนการเงินที่ดี คิดอย่างรอบคอบก่อนใช้จ่าย อดทนต่อความอยากได้อย่างมี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ สอดคล้องกับงานวิจัยของน้ำเพชร สุขแพ้ง (2558) ที่พบว่า การมุ่งอนาคตควบคุมตนเองมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการทำงานตามค่านิยม 12 ประการ

การรับรู้ข่าวสารทางการเงิน

จากผลการวิจัยที่พบว่า การรับรู้ข่าวสารทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน แสดงว่า นักศึกษาที่มีการรับรู้ข่าวสารทางการเงินสูง จะมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงขึ้นตามไปด้วย เนื่องจากเงินทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการซื้อขาย แลกเปลี่ยนจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินชีวิตของผู้คน ดังนั้นการรับรู้ข่าวสารทางการเงินจึงเป็นส่วนสำคัญที่นำมาใช้ประกอบการตัดสินใจในการวางแผนการใช้จ่ายและเก็บออมเงิน สอดคล้องกับศิริวรรณ อุดมเวชภัณฑ์ (2558) ที่กล่าวว่า ข่าวสารเป็นส่วนสำคัญที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจของแต่ละบุคคล และงานวิจัยของปริญญานุช บุตรน้ำเพชร (2564) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารมีผลต่อ

สถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงสถานการณ์ COVID -19 ของประชากร ทั้งด้านรายรับ/รายได้ และด้านรายจ่าย/ค่าใช้จ่าย และงานวิจัยของทฤณมน ชีกิ่ง (2563) ที่พบว่า พฤติกรรมการเปิดรับข่าวสารส่งผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน

การมีแบบอย่างทางการเงิน

จากผลการวิจัยที่พบว่า การมีแบบอย่างทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน อาจเป็นเพราะนักศึกษาสังเกตและปฏิบัติตามแบบอย่างทางการเงินจากบุคคลใกล้ชิด คือ พ่อแม่ ผู้ปกครอง เพื่อน และผู้ที่มีชื่อเสียงในสื่อต่างๆ สอดคล้องกับ Duflo and Saez (2001 อ้างถึงใน จันทะสุก ลาตสะอาด (2561) ที่อธิบายว่า บุคคลที่ได้รับอิทธิพลจากกลุ่มเพื่อน พ่อแม่ หรือคนใกล้ชิดในเรื่องที่เกี่ยวกับการออมจะส่งผลให้บุคคลนั้นมีการเปลี่ยนแปลงทัศนคติของตนเองแล้วนำไปสู่การมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับกลุ่มคนเหล่านั้นและยังสอดคล้องกับงานวิจัยของทฤณมน ชีกิ่งและคณะ (2563) ที่พบว่า การมีแบบอย่างจากคนรอบข้าง ส่งผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน รวมทั้งงานวิจัยของณัฐพร แป้นทองคำ (2559) ที่พบว่า การมีแบบอย่างที่เหมาะสมทางการเงินจากคนรอบข้างมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงิน

ข้อเสนอแนะการวิจัย (Research Suggestions)

1. ข้อเสนอแนะสำหรับการนำไปใช้

1.1 จากผลการวิจัยที่พบว่า นักศึกษาที่มีรายได้จากการทำงานพิเศษมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงกว่านักศึกษาที่ไม่มีรายได้จากการทำงานพิเศษ ดังนั้นผู้บริหารของมหาวิทยาลัยควรส่งเสริมและสนับสนุนให้นักศึกษามีโอกาสทำงานพิเศษเพื่อเพิ่มรายได้ เช่น การทำงานพิเศษในระหว่างเรียนและในช่วงปิดภาคการศึกษา

1.2 จากผลการวิจัยที่พบว่า นักศึกษาที่มีการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายมีพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินสูงกว่านักศึกษาที่ไม่มีการจดบันทึกรายรับ-รายจ่าย ดังนั้น คณาจารย์ควรสนับสนุนและกำหนดให้นักศึกษาจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายเป็นกิจกรรมเสริม ส่วนผู้ปกครองควรให้ความสำคัญกับการจดบันทึกรายรับ-รายจ่ายของบุตรหลาน โดยเริ่มตั้งแต่ในระดับประถมศึกษาเพื่อปลูกฝังพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินให้เป็นนิสัย

2. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรทำการวิจัยโดยศึกษาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินกับปัจจัยด้านจิตลักษณะอื่น เช่น เหตุผลเชิงจริยธรรม ทัศนคติและปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคมด้านอื่น เช่น การสนับสนุนทางสังคม หรือการคล้อยตาม เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษาต่อไป

2.2 การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณเท่านั้น ดังนั้น ควรทำการวิจัยเชิงคุณภาพร่วมด้วยเพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนักศึกษา เช่น การสังเกต การสนทนากลุ่ม เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง (References)

- กองทุนการออมแห่งชาติ. (2564). เงินออมมันต้องมี! วัยรุ่นยุคใหม่ ออมเงินเพื่ออนาคตกับ กอช. สืบค้น 20 กันยายน 2564, จาก <https://www.nsf.or.th/node/1189>
- กองบรรณาธิการ. (2563). กยศ. กองทุนที่เป้าหมายไม่ใช่กำไร แต่คือ "การให้โอกาส". *BOT พระสยาม MAGAZINE*. 43(5), 28-31.
- งามตา วรินทร์านนท์. (2545). การถ่ายทอดทางสังคมกับการพัฒนาการของมนุษย์ เอกสารคำสอนวิชา วป 581: การถ่ายทอดทางสังคมกับการพัฒนาการของมนุษย์. กรุงเทพฯ: สถาบันวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จันทะสุก ลาดสะอาด. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว. *วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่*. 11(1), 125-138.
- ณัฐพร แป้นทองคำ. (2559). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. *Veridian E-Journal, Silpakorn University*. 9(2), 1890-1900
- ดวงเดือน พันธุนาวิน. (2538). ทฤษฎีต้นไม้อัจฉริยะ การวิจัยและการพัฒนาบุคคล. กรุงเทพฯ: สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ทฤดมมณ ชีกิ่งและคณะ. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของข้าราชการ กองบัญชาการกองทัพอากาศ. *วารสารการจัดการสมัยใหม่*. 18(1), 72-94
- ธาราทิพย์ ตั้งกาญจนภาสน์. (2562). การออม : จุดเริ่มต้นและทางออกของ 'หนี้ครัวเรือน'. สืบค้นเมื่อ 16 พฤศจิกายน 2564, จาก https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_15Oct2019.aspx
- น้ำเพชร สุขเพ็ง. (2558). จิตลักษณะความมุ่งมั่นอนาคตควบคุมตน ความเชื่ออำนาจในตน ทักษะที่ดีต่อการทำงาน และพฤติกรรมการทำงานตามค่านิยม 12 ประการ ใน *ข้าราชการทหาร*. สืบค้น 4 ตุลาคม 2564, จาก http://www.hrd.nida.ac.th/shrdjournal/image/3.%20For%20Web%201_2558/.pdf
- ปิ่นา กุตติพารามปิล. (2562). พัฒนาเยาวชนให้พร้อมรับมือกับอนาคตได้อย่างมั่นใจ. สืบค้น 22 กันยายน 2564, จาก <https://www.unicef.org/thailand/th/stories/%E0%B8%9E%E0%B8%B1%>
- เบญจวรรณ บุญคลี. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู: ศึกษากรณีครูในเขตพื้นที่การศึกษานครปฐมเขต 2. ภาควิชาปรัชญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) คณะพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม. กรุงเทพฯ: สถาบันพัฒนบริหารศาสตร์.
- ผดุง จิตเจื้อจุน. (2562). สถานการณ์ปัจจุบันของเด็กและเยาวชนไทย นำวิกฤตในอนาคตยิ่งกว่า

- เป็นห่วง. สืบค้น 21 กันยายน 2564, จาก
https://www.matichon.co.th/columnists/news_1313057
- ปรารธนา หลีกภัย. (2563). พฤติกรรมการออมของนักศึกษาในระดับปริญญาตรีในจังหวัด
 ตรัง. *วารสารบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา*. 13(1), 111-126.
- ปริญญาบุช บุตรน้ำเพชร. (2564). ปัจจัยที่มีผลต่อสถานะทางการเงินส่วนบุคคลในช่วง
 สถานการณ์ COVID-19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร. สืบค้น 6 ตุลาคม 2564, จาก
<https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-1/6114993637.pdf>
- ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน. (2564). การมีชีวิตการเงินที่ยั่งยืน. *BOT พระสยาม
 MAGAZINE*. 5(4), 50-51.
- พนมพร เปี่ยมศิลปธรรมและคณะ. (2560). ปัจจัยจิตลักษณะและสถานการณ์ทางสังคมที่
 เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการจัดการทางการเงินของข้าราชการครู สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่
 การศึกษาประถมศึกษากรุงเทพมหานคร. *วารสารพฤติกรรมศาสตร์*. 23(1), 205-223.
- พิรพงษ์ พุศิริ. (2563). ส่องพฤติกรรม 'Gen Z' นี่โตกว่า 200% แนวโน้ม 'หนี้
 เสีย' สูง สะท้อนวิถีทุนนิยม. *กรุงเทพธุรกิจ*, สืบค้นจาก
<https://www.bangkokbiznews.com/business/885128>
- ภัทรทิพา เพ็ญพาณิชและคณะ. (2559). พฤติกรรมการมีวินัยในตนเองของนักศึกษาคณะ
 บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร. *วารสารวิชาการศรีปทุม ชลบุรี*.
 14(1), 21-29.
- วิษญา ยถาภูยานนท์. (2559). วินัยทางการเงิน สร้างได้จริงหรือ. สืบค้น 20 กันยายน
 2564, จาก [https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/DocLib
 _/Article_12Apr2017.pd](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/DocLib/_/Article_12Apr2017.pd)
- วัชรภรณ์ จันทกุลและสัญญา เคนาภูมิ. (2561). กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา: สาเหตุของ
 ปัญหาการค้างชำระหนี้. *วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏ
 อุบลราชธานี*. 9(2), 123-130.
- ศิริวรรณ อุดมเวชภัณฑ์. (2558). การเปิดรับข่าวสาร ส่วนประสมทางการตลาดบริการและ
 คุณภาพการให้บริการที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการโรงพยาบาลเอกชนขนาด
 ใหญ่ในจังหวัดนนทบุรี. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัย
 กรุงเทพ. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สุธาสินี บัวชาบาล. (2557). การศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของนักศึกษา วิทยาลัยการ
 ปกครองท้องถิ่นมหาวิทยาลัยขอนแก่น. *เอกสารการประชุมวิชาการระดับชาติด้านการ
 บริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 2 วันที่ 17-18 กันยายน 2557*, วิทยาลัยการปกครอง
 ท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- สุนิดา ศิริพากย์. (2553). การพัฒนารูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ภาษาอังกฤษตามทฤษฎี

แรงจูงใจใฝ่สัมฤทธิ์ของแมคเคลแลนด์และการเสริมสร้างอัตมโนทัศน์ตามแนวคิดนีโอฮิวแมนนิส เพื่อพัฒนาผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนวิชาภาษาอังกฤษให้กับนักศึกษาการศึกษานอกระบบ กลุ่มด้อยสัมฤทธิ์ที่เรียนด้วยวิธีเรียนทางไกล (วิทยานิพนธ์ปริญญาครุศาสตรดุษฎีบัณฑิต). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุพริศร์ สุวรรณิก. (2564). แสงสว่างปลายอุโมงค์ของหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.

สืบค้นเมื่อ 15 พฤศจิกายน 2564, จาก

https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/DocLib_/Article_7Aug2021.pdf

สำนักส่งเสริมวิชาการและงานทะเบียน. (2564). สถิติจำนวนนักศึกษาที่ลงทะเบียนเรียน.

สืบค้น 10 กันยายน 2564, จาก <http://oapr.bru.ac.th/studensatid/>

สำนักส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพนักศึกษาและสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา. (2561).

ยุทธศาสตร์การพัฒนานิสิต นักศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา (พ.ศ. 2560-2564). สืบค้น 22 กันยายน 2564, จาก

http://old.rmutto.ac.th/rmuttonews/attachment/TR3332_235442.pdf

Bandura, A. (1986). *Social foundations thought and action: A social cognitive theory*. New Jersey: Prentice-Hall.

Hynes, C. (2019). *The Surprising Ways Your Financial Discipline is Impacting Your Success*. Retrieved November 6, 2021, from

<https://www.key.com/personal/financial-wellness/articles/financial-discipline-impacting-success.jsp>

Lorenzo, J. (2021). *The Importance of Financial Discipline and the Right Environment*. Retrieved October 8, 2021, from

<https://fitzwillafuerte.com/the-importance-of-financial-discipline-and-the-right-environment.html>

Yamane. (1973). *Statistics: An Introductory Analysis*. (3rd ed). New York: Harper and Row Publications.