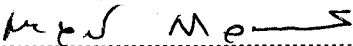
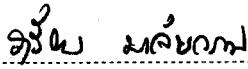


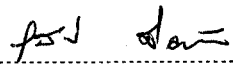
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของ
ข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี
ชื่อและนามสกุล พันโทนรุตม์ พนมมาศ
แขนงวิชา เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจณี กังวานพรศิริ

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ
ฉบับนี้แล้ว


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจณี กังวานพรศิริ)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ระวีวรรณ มาลัยวรรณ)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ อนุมัติให้รับการศึกษา
ค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช


.....
(รองศาสตราจารย์สุนีย์ ศิลพิพัฒน์)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
วันที่ ..11.. เดือน มิถุนายน..... พ.ศ. 2551.....

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของ
ข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี

ผู้ศึกษา พันโทนรุตม์ พนมมาศ ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจณี กังวานพรศิริ ปีการศึกษา 2550

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 2 ประการ คือ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมและความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี และ (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี

กลุ่มตัวอย่างเป็นข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก อยู่ในพื้นที่จังหวัดลพบุรีซึ่งใช้จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 400 คน โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่าง จากข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี จำนวน 20 หน่วย หน่วยละ 20 คน โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม ช่วงเวลาการเก็บข้อมูลคือ ระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึงกันยายน 2550 เครื่องมือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชาย ร้อยละ 95 และเพศหญิงร้อยละ 5 แต่ละช่วงอายุมีส่วนที่ใกล้เคียงกัน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีชั้นยศเป็นทหารชั้นประทวน การศึกษาดำกว่าระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรสแล้ว มีบุตรและบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ และอาศัยอยู่ในที่พักของสวัสดิการทหาร รายได้รวมของครอบครัวประมาณ 10,000 – 30,000 บาทต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างเลือกซื้อทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นลำดับต้นๆ รายจ่ายส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างนอกเหนือจากการบริโภค จะใช้สำหรับเงินกู้และการศึกษาบุตร ด้านการออมนั้นกลุ่มตัวอย่างออมเงินในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา รองลงมาคือ เพื่อการศึกษา การออมส่วนใหญ่เกิดจากความต้องการของตนเอง ส่วนรูปแบบการออมนั้นพบว่า การฝากเงินกับธนาคาร มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น การฝากเงินหรือการซื้อพันธบัตรรัฐบาลของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะมีจำนวนเท่าเดิมหรือสูงขึ้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นด้วยอย่างยิ่งว่าการออมมีผลดีต่อชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรีได้แก่ รายได้ต่อเดือน ปริมาณทรัพย์สินและอัตราดอกเบี้ย โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

คำสำคัญ พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่กำหนดการออม ข้าราชการทหาร

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จลงด้วยความเอื้อเฟื้อและความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ดร.กาญจน์ กังวานพรศิริ อาจารย์ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระ และได้กรุณาให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้สมบูรณ์มากที่สุด ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ประจำสาขาวิชาสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ทางด้านเศรษฐศาสตร์ ให้กับผู้ศึกษาอย่างยิ่ง และขอขอบคุณข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี ทุกท่าน ที่กรุณาตอบแบบสอบถามซึ่งใช้เป็นเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้

ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอมอบให้แก่ผู้สนใจทุกท่าน ส่วนความผิดพลาดอันพึงมี ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

นรุศม์ พนมมาศ

มีนาคม 2551

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญตาราง.....	ข
สารบัญภาพ.....	ณ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
สมมติฐานของการวิจัย.....	4
ขอบเขตการวิจัย.....	4
คำจำกัดความ	4
ข้อจำกัดในการวิจัย.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	5
บทที่ 2 กรอบความคิดทางทฤษฎี.....	6
แนวคิดเกี่ยวกับการออมของคลาสสิก.....	6
แนวคิดเกี่ยวกับการออมของเคนส์.....	7
ทฤษฎีวิวัฒนาการชีวิต.....	15
ทฤษฎีรายได้ถาวร.....	21
แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออม.....	23
บทที่ 3 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	25
การตรวจเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	25
บทที่ 4 วิธีดำเนินการวิจัย.....	30
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	30

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
วิธีการวิจัย.....	31
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	31
บทที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	34
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	35
ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สิน.....	43
ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงิน.....	49
ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเงิน.....	53
ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของครอบครัว.....	57
ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดการออม.....	59
บทที่ 6 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	64
สรุปการวิจัย	64
อภิปรายผล.....	66
ข้อเสนอแนะ.....	68
บรรณานุกรม.....	70
ภาคผนวก	72
ก แบบสอบถาม.....	73
ข ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมของ ข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี.....	79
ประวัติผู้ศึกษา.....	88

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1.1	ขอดีกำลังพลของกองทัพบกในพื้นที่จังหวัดลพบุรี.....	3
ตารางที่ 5.1	ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง.....	35
ตารางที่ 5.2	ข้อมูลปริมาณเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง.....	42
ตารางที่ 5.3	ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สินของกลุ่มตัวอย่าง.....	43
ตารางที่ 5.4	ข้อมูลปริมาณเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง.....	48
ตารางที่ 5.5	การออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง.....	49
ตารางที่ 5.6	การออมเงินต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น.....	51
ตารางที่ 5.7	พฤติกรรมการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง.....	53
ตารางที่ 5.8	ความคิดเห็นต่อการออมของกลุ่มตัวอย่าง.....	57
ตารางที่ 5.9	ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทุกตัวกับตัวแปรตาม ด้วยคำสั่ง Linear Regression ในโปรแกรม SPSS.....	59
ตารางที่ 5.10	ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ทรัพย์สิน , รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ยกับตัวแปรตาม ปริมาณเงินออม ด้วยคำสั่ง Linear Regression ในโปรแกรม SPSS.....	61

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 2.1 การบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สมบูรณ์ในระยะสั้น.....	8
ภาพที่ 2.2 ความสัมพันธ์ของการออมกับรายได้.....	10
ภาพที่ 2.3 เส้นฟังก์ชันการบริโภค.....	11
ภาพที่ 2.4 เส้นฟังก์ชันการออม.....	12
ภาพที่ 2.5 การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค กรณีรายได้เปลี่ยนแปลง.....	14
ภาพที่ 2.6 การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค เมื่อรายได้คงที่	15
ภาพที่ 2.7 เส้นฟังก์ชันการออมที่เปลี่ยนแปลง.....	15
ภาพที่ 2.8 กระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิตของบุคคลและเส้นการบริโภค.....	17
ภาพที่ 2.9 รายได้, การบริโภค, การออม และทรัพย์สินในสมมติฐานวัฏจักรชีวิต.....	19
ภาพที่ 5.1 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านเพศ.....	37
ภาพที่ 5.2 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านอายุ.....	37
ภาพที่ 5.3 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านระดับการศึกษา.....	38
ภาพที่ 5.4 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านระดับชั้นยศ.....	38
ภาพที่ 5.5 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านสถานภาพ.....	39
ภาพที่ 5.6 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านอาชีพของคู่สมรส.....	39
ภาพที่ 5.7 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านบุตร.....	40
ภาพที่ 5.8 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านบุคคลในความอุปการะ.....	40
ภาพที่ 5.9 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านที่พักอาศัย.....	41
ภาพที่ 5.10 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรายได้รวมของครอบครัว.....	45
ภาพที่ 5.11 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านทรัพย์สิน.....	46
ภาพที่ 5.12 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรายจ่ายนอกจากการบริโภค.....	47
ภาพที่ 5.13 แสดงค่าร้อยละเงินออมของกลุ่มตัวอย่างเทียบกับรายได้รวม.....	50

สารบัญภาพ (ต่อ)

หน้า

ภาพที่ 5.14 แสดงคำร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในการฝากเงินเมื่อคอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น เทียบกับรายได้รวม.....	51
ภาพที่ 5.15 แสดงคำร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในการฝากเงินเมื่อคอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น.....	52
ภาพที่ 5.16 แสดงคำร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านวัตถุประสงค์การออม.....	54
ภาพที่ 5.17 แสดงคำร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านการตัดสินใจออมเงิน.....	55
ภาพที่ 5.18 แสดงคำร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรูปแบบของการออมเงิน.....	56

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและความเป็นมาของปัญหา

การออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นเป้าหมายหนึ่งของการพัฒนาประเทศ การออมของประเทศเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดอย่างหนึ่งในการสนับสนุนการลงทุน โดยการออมเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับการลงทุน และขยายการผลิตของประเทศให้ดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง เพราะเงินออมเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญที่จะนำมาใช้ในการพัฒนาและเพิ่มศักยภาพในการผลิต ทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจหลายทฤษฎี ก็ได้ให้ความสำคัญกับการออมและการสะสมทุนเป็นอย่างยิ่ง การพัฒนาประเทศจึงต้องเริ่มจากการที่ประเทศนั้นมีเงินออมในประเทศ เพื่อให้เพียงพอต่อการลงทุน สำหรับการออมของภาคครัวเรือนนั้นเป็นเครื่องชี้ถึงความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประชาชนโดยรวม เพราะการออมของบุคคลในครัวเรือนแสดงถึงผลทางเศรษฐกิจที่ประชาชนได้รับ ส่วนการออมของภาครัฐก็แสดงถึงศักยภาพความสามารถหรือเหตุของการทำกำไรและการออมของภาครัฐบาลแสดงถึงศักยภาพของการบริการและบริหารที่รัฐบาลจะจัดให้แก่ประชาชน ดังนั้นการออมของภาคครัวเรือนจึงมีความสำคัญโดยตรงต่อประชาชนที่จำเป็นต้องให้ความสำคัญอย่างมาก

การออมมีประโยชน์ต่อการดำเนินชีวิตในอนาคต เป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจในทุกระดับตั้งแต่ในระดับครอบครัว ระดับชุมชน และในระดับชาติ การออมก่อให้เกิดการลงทุน มีการสร้างงานสร้างรายได้ ส่งผลให้เกิดอุปสงค์ (demand) ในสินค้าและบริการ ช่วยผลักดันเศรษฐกิจให้ขยายตัวและเจริญเติบโต การออมช่วยสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและเป็นหลักประกันว่าในอนาคตจะมีเงินใช้สอยตลอดจนช่วยบรรเทาความเดือนร้อนได้ เนื่องจากการออมเป็นสิ่งที่ทำได้ยากแม้แต่บุคคลที่ทำงานมีเงินได้เป็นประจำรายเดือนก็ตาม และหากไม่มีการเก็บออมเงินทุนเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายสำหรับยามฉุกเฉินจำเป็นก็ย่อมประสบความเดือนร้อนได้ ประกอบกับสภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไปของปัจจุบันอยู่ในภาวะถดถอย ปัญหาเงินเฟ้อมีอัตราสูงขึ้น และค่าครองชีพก็สูงขึ้นตามราคาสินค้าและค่าน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นทุกวัน เมื่อรายจ่ายเกินรายได้ และไม่มีเงินออมเก็บสะสมไว้เป็นทุนสำรองก็อาจมีความจำเป็นต้องไปกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้มาด้วยอัตราดอกเบี้ยสูง ผลที่ตามมาทำให้มีหนี้สินเพิ่มขึ้นจนไม่สามารถชำระหนี้ได้นับเป็นปัญหาที่ก่อให้เกิดความกังวล บั่นทอนความรู้สึกรักชาติทำให้ขาดสมาธิในการทำงาน และอาจทำลายอนาคตของบุคคลหรืออาจส่งผลกระทบต่อรากฐานทางเศรษฐกิจของประเทศชาติด้วย

การออมเป็นสิ่งที่ดีแต่ถ้าเป็นบุคคลที่ไม่มีนิสัยการออมแล้วนับว่าเป็นเรื่องยากที่จะเก็บออมเงินไว้ได้ด้วยตนเอง การกระตุ้นและส่งเสริมการออมในภาคครัวเรือนจะเป็นหนทางหนึ่งที่ทำให้แต่ละครอบครัวมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตามการส่งเสริมการออมในประเทศก็จำเป็นต้องมีการศึกษาถึงพฤติกรรมกรรมการออม เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลในการกำหนดเงินออมภาคครัวเรือนของไทย

ปัจจัยหลักที่จะทำให้บุคคลออมมากหรือน้อยคือรายได้ ยังมีรายได้มากบุคคลนั้นก็อาจจะแบ่งรายได้เป็นเงินออมได้มากขึ้นด้วย ซึ่งหากมองในประเด็นของการประกอบอาชีพที่มีรายได้สูงหรือต่ำแล้วนั้น อาชีพข้าราชการที่มีรายได้ประจำในรูปของเงินเดือนนั้นจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับอาชีพอื่นๆในภาคเอกชน

ทหารเป็นข้าราชการประจำอาชีพหนึ่งที่ได้รับรายได้ในรูปของเงินเดือน การออมของข้าราชการทหารมีความสำคัญในด้านการรักษามาตรฐานการครองชีพของครอบครัว ให้มีมาตรฐานที่ดี มีคุณภาพชีวิตที่ดี วางแผนในการดำเนินชีวิตให้ดีได้ ภายใต้ข้อจำกัดด้านรายได้ เนื่องจากปัจจัยหลักคือปัญหาด้านรายได้ที่น้อยอยู่แล้ว หากไม่มีการวางแผนการออมที่ดีจะก่อให้เกิดปัญหาตามมาอีกหลายด้าน เช่น รายได้ไม่พอใช้ หนี้สินล้นพ้นตัว หนี้สินนอกระบบ ไม่ว่าด้านครอบครัวหรือสังคม ความตั้งใจและประสิทธิภาพในการทำงานจะลดลง ส่งผลในเชิงลบต่อหน่วยงานและต่อประเทศชาติ

หากมีการศึกษาถึงพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการทหาร จะทำให้ทราบถึงลักษณะการออม ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออม ความสัมพันธ์ของการออมกับรายได้ โดยจะเป็นข้อมูลส่วนหนึ่งในอาชีพการรับราชการและสะท้อนให้เห็นถึงพฤติกรรมกรรมการออมในภาพรวมของข้าราชการทั้งหมด ในปัจจุบันยอดกำลังพลนายทหารชั้นสัญญาบัตรและชั้นประทวนของกองทัพบกทั่วประเทศมีจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 130,000 คน โดยนายทหารชั้นสัญญาบัตร คิดเป็นร้อยละ 21 ส่วนที่เหลือเป็นนายทหารชั้นประทวนคิดเป็นร้อยละ 79

เนื่องจากในพื้นที่จังหวัดลพบุรีมีหน่วยทหารตั้งอยู่จำนวนมาก ทั้งในส่วนของสำนักปลัดกระทรวงกลาโหม กองบัญชาการทหารสูงสุด กองทัพบกและกองทัพอากาศ โดยส่วนใหญ่จะนี้เป็นหน่วยงานของกองทัพบก จึงน่าสนใจที่จะทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของข้าราชการทหารบกภายในจังหวัดลพบุรี ซึ่งมีจำนวนประมาณ 11,000 คน โดยมีรายละเอียดของหน่วยและยอดกำลังพลดังนี้

ตารางที่ 1.1 ยอดกำลังพลของกองทัพบกในพื้นที่จังหวัดลพบุรี

ลำดับ	หน่วย	จำนวนกำลังพล		
		นายทหาร	นายสิบ	รวม
1	กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์	130	1100	1230
2	หน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ	79	181	260
3	กองพันปฏิบัติการจิตวิทยา	122	709	831
4	กองพันทหารสื่อสารที่ 35	14	131	145
5	กองพลรบพิเศษที่ 1	310	1561	1871
6	กองพลทหารปืนใหญ่	182	1273	1455
7	กองพันบิน	278	482	760
8	กองพันป้องกันฐานบิน	20	166	186
9	กองพันทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยานที่ 3	18	209	227
10	รพ.อานันทมหิดลฯ	277	343	620
11	มณฑลทหารบกที่ 13	213	465	678
12	ศูนย์การทหารปืนใหญ่	141	355	496
13	กองพันทหารปืนใหญ่ ศูนย์การทหารปืนใหญ่	18	172	190
14	รร.ทหารปืนใหญ่	100	218	318
15	ศูนย์การบินทหารบก	152	603	755
16	รร.การบินทหารบก	99	70	169
17	ศูนย์สงครามพิเศษ	141	317	458
18	กองพันรบพิเศษ ศูนย์สงครามพิเศษ	36	215	251
19	รร.สงครามพิเศษ	101	216	317
20	กองพลาธิการส่งกำลังทางอากาศ	10	98	108
	รวม	2,441	8,884	11,325
	(คิดเป็นร้อยละ)	(21.6)	(78.4)	(100)

ที่มา : กรมกำลังพลทหารบก (เม.ย.2550)

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพก ในจังหวัดลพบุรี ว่ามีลักษณะอย่างไร
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพก ในจังหวัดลพบุรี

สมมติฐานการศึกษา

ปัจจัยที่กำหนดการออม ได้แก่ เพศ, อายุ, การศึกษา, สถานภาพ, ชั้นยศ, รายได้ต่อเดือน, ทรัพย์สิน และดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะการออมของข้าราชการทหารในพื้นที่จังหวัดลพบุรี โดยศึกษาจากข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross section data) ซึ่งเป็นข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวม โดยการออกแบบสอบถามจากข้าราชการทหาร จำนวน 400 คน ในช่วงเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน พุทธศักราช 2550 โดยศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ชั้นยศ สถานภาพการสมรส อาชีพ ของคู่สมรส จำนวนบุตร จำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ รายได้ รายจ่าย การออมของครอบครัว และ การศึกษาความคิดเห็นต่อการออม

คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย

การออม คือ รายได้พึงใช้จ่าย หักด้วยภาษีเงินได้ และรายจ่าย

ทรัพย์สิน คือ สินทรัพย์ที่ถือครองอยู่ ไม่ว่าจะได้มาด้วยวิธีใด ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการบริโภคและการออมทั้งทางตรงและทางอ้อม ทรัพย์สินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ ทรัพย์สินทั่วไป เช่น ที่ดิน บ้าน รถยนต์ หรือทองคำ และทรัพย์สินทางการเงิน เช่น หุ้นของบริษัท พันธบัตร สลากออมสิน

ชั้นยศ คือ ฐานันดรที่พระมหากษัตริย์โปรดเกล้าฯพระราชทานแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง มีสูงต่ำตามลำดับแตกต่างกันไป

ข้อจำกัดในการศึกษา

การวิจัยครั้งนี้ ทำการศึกษาในช่วงเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน พุทธศักราช 2550 ข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามมาจากข้าราชการทหาร ในส่วนของกองทัพบกภายในจังหวัดชลบุรีเท่านั้น มิได้รวมถึงข้าราชการในส่วนของกองทัพอากาศ กองบัญชาการทหารสูงสุดและสำนักปลัดกลาโหมที่อยู่ในจังหวัดชลบุรี

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมและความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของข้าราชการทหารว่าเป็นอย่างไร
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออมของข้าราชการทหาร
3. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาสวัสดิการของข้าราชการทหารต่อไปในอนาคต รวมถึงการวางแผนพัฒนาการออมด้วย

บทที่ 2

กรอบความคิดทางทฤษฎี

แนวคิดทางทฤษฎี

จากการศึกษานี้จะใช้แนวคิดทางทฤษฎีว่าด้วยการบริโภคและการออม เพื่อใช้ในการศึกษาสมมติฐานต่างๆเกี่ยวกับการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี สำหรับทฤษฎีที่นำมาประยุกต์ใช้ในงานวิจัย สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออมของคลาสสิก

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกำหนดการออมที่แท้จริง ตามแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก อัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในภาวะดุลยภาพในระยะยาวถูกกำหนดโดยอุปทานของเงินทุน ได้แก่ อุปทานของเงินออมในระบบเศรษฐกิจซึ่งมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยโดยตรง กล่าวคือเมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นอุปทานของเงินออมจะเพิ่มขึ้นและหากอัตราดอกเบี้ยลดลงอุปทานของเงินออมจะลดลง ดังนั้นความมั่งคั่งของประชาชน จึงเป็นเครื่องมือกำหนดการออมที่แท้จริง และผลิตภาพของทุนซึ่งเป็นเครื่องกำหนดการลงทุนที่แท้จริงของระบบเศรษฐกิจ

การออมแสดงถึงการละเว้นการบริโภคในปัจจุบันเพื่อที่จะได้มีความสามารถในอนาคต การออมแสดงถึงการเสียสละของผู้ออมที่จะไม่ทำการบริโภคในปัจจุบัน ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่เป็นบวกจึงเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้ออมทำการออมจำนวนหนึ่ง นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่สูงขึ้นก็เป็นสิ่งจูงใจให้ผู้ออมทำการออมมากขึ้น เส้นการออมที่แท้จริงจึงเป็นเส้นที่มีลักษณะที่ลาดชันจากซ้ายไปขวา และมีค่าความชันเป็นบวก แสดงว่าการออมที่แท้จริง ผันแปรไปในทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ฟังก์ชันการออมตามทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ของสำนักคลาสสิก แสดงได้ดังนี้

$$S = S(r)$$

โดยที่

$$S = \text{การออมที่แท้จริง}$$

$$r = \text{อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หรืออัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงินหักด้วยอัตราเงิน}$$

เพื่อ

รูปแบบการออมตามแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิกคือ การซื้อ และการขายพันธบัตร โดยผู้ออมและผู้ลงทุน โดยมีข้อสมมติประการแรกคือ พันธบัตรที่พิจารณานี้ เป็นพันธบัตรที่ให้ผลตอบแทนในรูปของกระแสของดอกเบี้ยอย่างไม่มีที่สิ้นสุดโดยไม่มีการจ่ายเงินคืนประการที่สอง ไม่มีตลาดรองสำหรับพันธบัตรดังกล่าว และประการที่สาม ไม่มีสถาบันตัวกลางทาง

การเงิน ดังนั้นวิธีการหาเงินจะเป็นวิธีการหาเงิน โดยตรงคือ ผู้ลงทุนที่ต้องการใช้เงินจะออกพันธบัตร เพื่อนำมาขายให้แก่ผู้ออมโดยตรง สำหรับผู้ออมตามทัศนะของนักเศรษฐศาสตร์คลาสสิกเป็นผู้ออมที่มีเหตุผล (Rational Saver) เขาจะใช้รายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภค ในปัจจุบันไปในการซื้อพันธบัตรที่ออกโดยผู้ลงทุนที่ต้องการเงินเพื่อใช้จ่ายในการลงทุนมากกว่า ที่จะถือไว้ในรูปของเงินสด นั่นคือ ผู้ออมยอมเลือกทางที่ให้ผลตอบแทนมากกว่าทางเลือกที่ไม่ได้ผลตอบแทน

นอกจากนี้ Irving Fisher ได้ทำการศึกษาทฤษฎีอัตราดอกเบี้ย กล่าวว่า อัตราดอกเบี้ยปกติ จะกำหนดเป็นร้อยละของเงินต้นในรูปของตัวเงิน ที่เรียกว่าอัตราดอกเบี้ยในนาม (Nominal Interest Rate) หรืออัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงิน ซึ่งแตกต่างไปจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Real Interest Rate) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราดอกเบี้ยแต่ในนามที่ได้มีการขจัดอิทธิพลของภาวะเงินเฟ้อแล้ว ดังนั้น อัตราเงินเฟ้อ จึงมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยในนามของบรรดาสິงต่าง ๆ และให้ความหมายของอัตราดอกเบี้ยในนามเป็นฟังก์ชันของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและอัตราเงินเฟ้อที่คาดหวัง ดังนี้

$$r_n = r_r + p_e$$

เมื่อ

r_n คือ อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงิน หรืออัตราดอกเบี้ยในนาม

r_r คือ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

p_e คือ อัตราเงินเฟ้อที่คาดคะเน

ดังนั้นเมื่ออัตราเงินเฟ้อที่คาดคะเนเพิ่มขึ้น จะทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงลดลง การออมก็จะลดลงด้วย

1.2 แนวคิดเกี่ยวกับการออมของเคนส์

ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Theory) ทฤษฎีนี้เป็นทฤษฎีการบริโภค ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ซึ่งเชื่อว่าในระบบเศรษฐกิจที่ผู้บริโภคมีเสรีภาพในการเลือกบริโภคสินค้าและบริการ การบริโภคที่ตั้งใจไว้ของครัวเรือนในงวดเวลาหนึ่งจะถูกกำหนด โดยระดับรายได้สัมบูรณ์ในงวดเวลานั้น โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน การบริโภคมวลรวมกับรายได้มวลรวมหลังหักภาษีเป็นรายได้ที่สามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้จริง มีความสัมพันธ์กันในทิศทางเดียวกัน ผู้บริโภคใช้จ่ายในการอุปโภคและบริโภคจากรายที่ได้รับ ไม่ว่าจะป็นรายวันหรือรายเดือน (ประพันธ์, 2543 : 88) รายได้ส่วนนี้เมื่อได้หักมูลค่าภาษีรายได้ส่วนบุคคลที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้แก่รัฐบาลแล้วเรียกว่า “รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (disposable income)” ซึ่งผู้บริโภคสามารถนำมาใช้จ่ายใช้สอยเพื่อให้ตนเอง และสมาชิกในครอบครัวได้รับความพอใจสูงสุด ส่วนรายได้ที่ได้เก็บออมไว้โดยมิได้นำไปใช้จ่ายในรอบระยะเวลาเดียวกันเรียกว่า “เงินออม (savings)” ซึ่งก็คือ ส่วนของรายได้ของผู้บริโภคที่ไม่ได้ใช้ในการบริโภคนั่นเอง

ดังนั้น จึงอาจเขียนในรูปสมการ แสดงความสัมพันธ์แบบง่าย ๆ ของฟังก์ชันการบริโภค ในระยะสั้น ได้ดังนี้

$$C_d = a + bY_d; a > 0, 0 < b < 1 \dots\dots\dots(1)$$

กำหนดให้

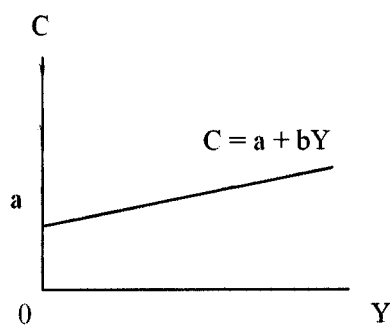
C_d คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

Y_d คือ ระดับรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริง

a คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในขณะที่ยังไม่มีรายได้

(Autonomous Consumption Expenditure : แม้ว่าบุคคลจะยังไม่มีรายได้ ($Y = 0$) แต่เพื่อความอยู่รอด จึงต้องมีค่าใช้จ่ายระหว่างที่ยังไม่มีรายได้เกิดขึ้น

b คือ ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (Marginal Propensity to Consume หรือ MPC) หรือค่า coefficient ซึ่งแสดงถึงความชัน (slope) ของเส้นการบริโภคนั้นเอง สามารถนำเสนอสมการมาแสดงโดยภาพที่ 2.1 ได้ดังนี้



ภาพที่ 2.1 การบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สมบูรณ์ในระยะสั้น

จากสมการที่ (1) นำมาหารด้วย Y ตลอด จะได้ว่า

$$C/Y = a/Y + b \dots\dots\dots(2)$$

ในที่นี้ C/Y คือค่า APC (Average Propensity to Consume : ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค) บอกให้ทราบว่ารายได้ที่สามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยใช้สอยได้จริงจะถูกจัดสรรไปเพื่อการบริโภค เท่ากับ C/Y หน่วย

อธิบายได้ว่า a เป็นมูลค่าของการบริโภคระดับต่ำสุดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการบริโภค หรือเป็นระดับของการบริโภคที่เกิดขึ้น แม้จะไม่มีรายได้ เรียก a ว่าการบริโภคอิสระ ส่วน bY นั้นเรียกว่าการบริโภคโดยจงใจ การบริโภคส่วนนี้จะมีค่าเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับรายได้ การออมซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากการบริโภคจึงขึ้นอยู่กับรายได้ในปัจจุบัน เพราะเหตุที่รายได้สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงของบุคคล จะถูกจัดสรรไปเพื่อใช้ในการบริโภคส่วนที่เหลือ จะนำเก็บออมไว้ สามารถแปลงสมการการบริโภค

เป็นสมการการออม โดยอาศัยแนวคิดที่ว่า รายได้จากครัวเรือนถูกจัดสรรใน 3 ทาง คือ จ่ายภาษี
บริโภค และ การออม รายได้หลังหักภาษีเป็นรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income) ดังนี้

$$Y = S + C$$

โดยที่ Y = รายได้ที่เอาไปใช้จ่ายได้จริง

S = การออม

C = การบริโภค

ทั้งนี้ รายได้ การออม และการบริโภค ถูกจัดในรูปที่แท้จริง (real term)

ได้เป็นสมการการออม ดังนี้

$$S = Y - C$$

$$S = -a + (1-b) Y$$

โดยกำหนดให้

S คือ ระดับการออม

$-a$ คือ แสดงการบริโภคเพื่อการยังชีพ

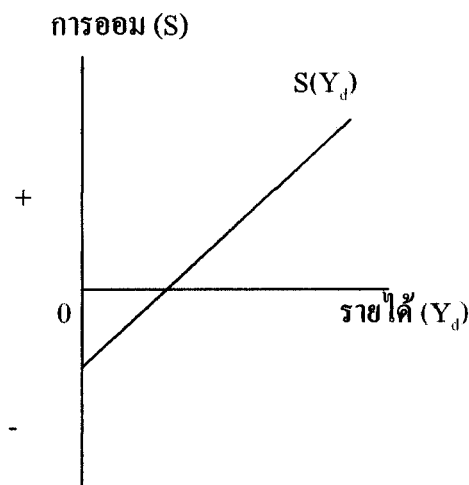
$1-b$ คือ ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save หรือ MPS)

เมื่อรายได้เปลี่ยนแปลง สมการการออมซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออม
และจำนวนรายได้ที่บุคคลสามารถใช้จ่ายได้จริงในปัจจุบันเพราะเหตุว่าค่าความโน้มเอียง
หน่วยสุดท้ายของการออม (MPS หรือ $1-b$) เป็นบวก ดังนั้น ปริมาณการออมและจำนวนรายได้ที่
สามารถใช้จ่ายได้จริงจะมีความสัมพันธ์กันเชิงบวกนั่นคือ เมื่อรายได้เพิ่ม การออมก็จะเพิ่ม

รายได้ที่แท้จริงกำหนดเงินออมที่แท้จริง

John Maynard Keynes เห็นว่ารายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income หรือ Y_d) หรือ
รายได้ที่ครัวเรือนได้รับหลังหักด้วยภาษีเงินได้ เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดการบริโภคและการ
ออม ที่แท้จริง (S) ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ถือเป็นตัวกำหนดทางอ้อม ดังนั้นฟังก์ชันการออมตามแบบจำลอง
ของ Keynes เป็นดังนี้

$$S = S(Y_d)$$



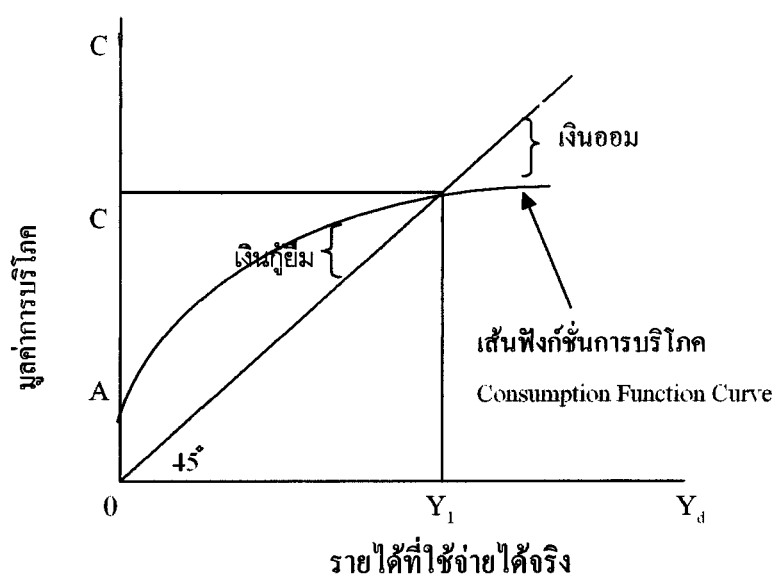
ภาพที่ 2.2 แสดงความสัมพันธ์ของการออมกับรายได้

จากภาพที่ 2.2 แสดงความสัมพันธ์ของการออมกับรายได้ ตามสมมติฐานของเคนส์ เกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ ซึ่งความสัมพันธ์ดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับรายได้ด้วย เนื่องจากครัวเรือนมีช่องทางการใช้จ่ายได้สองทางคือการบริโภค และการออม ความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับรายได้ตามสมมติฐานของเคนส์มีสาระสำคัญคือ ณ ระดับรายได้ที่ต่ำมาก ๆ ครัวเรือนจะใช้จ่ายในการบริโภคมกกว่ารายได้ที่ได้รับในปัจจุบัน ซึ่งทำได้โดยการใช้จ่ายจากเงินออมที่เก็บสะสมในอดีตหรือโดยการกู้ยืม ดังนั้นเงินออมที่ครัวเรือนมีอยู่จะลดลง (Dissaving) หรือการออมมีค่าเป็นลบ เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนจะเท่ากับรายได้ในงวดปัจจุบันพอดี ระดับรายได้ดังกล่าว คือระดับรายได้ที่เสมอตัวซึ่งการออมของครัวเรือนเท่ากับศูนย์ สำหรับระดับรายได้ที่สูง ครัวเรือนใช้จ่ายในการบริโภคน้อยกว่ารายได้ในงวดปัจจุบัน ดังนั้นครัวเรือนจะมีการออมเกิดขึ้น (Saving) หรือการออมมีค่าเป็นบวก จากสมมติฐานดังกล่าว เส้นการออมจึงเป็นเส้นตัดแกนนอนที่ระดับรายได้หนึ่ง และมีลักษณะเป็นเส้นที่ลาดชันขึ้นจากซ้ายไปขวา ระดับรายได้ที่เส้นการออมตัดกับแกนนอนก็คือระดับรายได้เสมอตัว ซึ่งการออมเท่ากับศูนย์

ลักษณะที่น่าสนใจอีกประการหนึ่งของเส้นการออม คือ ความชัน (Slope) ของเส้นการออมเป็นค่าเดียวกับค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save หรือ MPS) ซึ่งเป็นตัวกำหนดค่าตัวทวี (Multiplier) โดยตัวทวีมีค่าเท่ากับ $1/MPS$ ดังนั้นค่าตัวทวีก็คือส่วนกลับของค่าความชันของเส้นการอมนั่นเอง และเป็นตัวที่แสดงว่ารายได้จะเปลี่ยนแปลงมากน้อย

เพียงใด เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในการใช้จ่ายจำนวนหนึ่ง ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายในการลงทุนหรือการใช้จ่ายของรัฐบาล

ทฤษฎีฟังก์ชันการบริโภคและฟังก์ชันการออมตามแนวคิดของเคนส์ (John Maynard Keynes) รายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินได้ส่วนบุคคลแล้ว (รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง) เป็นตัวกำหนดอำนาจการใช้จ่ายใช้สอยเพื่ออุปโภคบริโภคของผู้บริโภคที่สำคัญที่สุด หมายความว่าถ้ายิ่งผู้บริโภครายได้มากขึ้นเท่าไร ก็มีกำลังใช้จ่ายใช้สอยมากขึ้นเพียงนั้น และการใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคก็ทำให้เกิดรายได้แก่ผู้รับเป็นลูกโซ่ต่อไป ดังนั้นตามหลักสูตรเศรษฐศาสตร์ที่ใช้ระบบราคาเป็นตัวจัดสรรทรัพยากรดังกล่าวนี้ ถ้ามีการใช้จ่ายมากขึ้นเท่าไรยังเป็นประโยชน์แก่เศรษฐกิจยิ่งขึ้นเพียงนั้น การใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค จึงเป็นรายจ่ายที่มีความสำคัญมากที่สุด ไม่เฉพาะสำคัญแก่ผู้บริโภคเท่านั้น แต่สำคัญสำหรับประเทศชาติทั้งหมด การที่เราใช้คำว่า “ฟังก์ชันการบริโภค (consumption function)” ก็เพราะว่า การใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคผันแปรไปตามระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Y_d) คือเมื่อ Y_d มีมูลค่าสูงขึ้น การบริโภค (C) ก็จะมีค่าสูงตามไปด้วย และสูงขึ้นในอัตราที่ลดลง ส่วนการออม (saving) มีความสัมพันธ์กับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงเช่นกัน คือเมื่อ Y_d มีค่าสูงขึ้น มูลค่าการออมที่ตั้งใจไว้ก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย

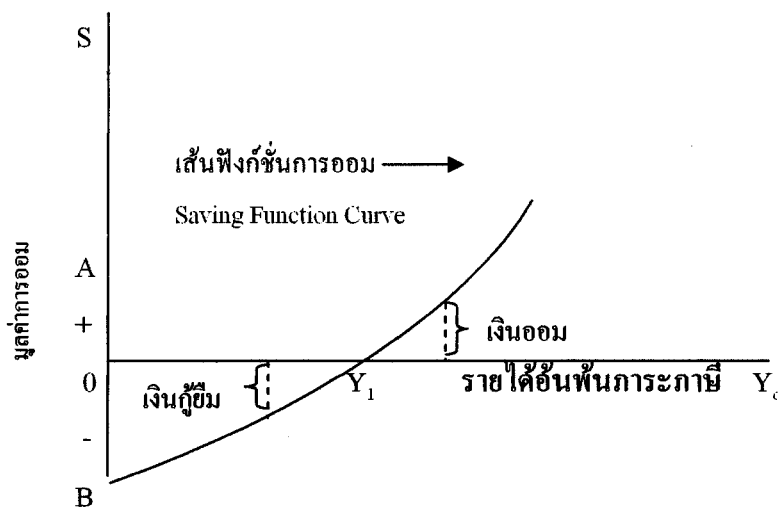


ภาพที่ 2.3 เส้นฟังก์ชันการบริโภค

จากภาพที่ 2.3 จำลองแนวคิดของเคนส์ที่กำหนดให้มูลค่าการบริโภคผันแปรตามรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง คือ เมื่อรายได้สูงขึ้น มูลค่าการบริโภคก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย จะสังเกตได้ว่าพฤติกรรมการบริโภคของประชาชน ไม่ได้เพิ่มเป็นสัดส่วนเท่ากับการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง แต่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง หมายความว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน แต่เพิ่มในสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้ ถ้าผู้บริโภคยังมีรายได้ต่ำจะไม่สามารถมีเงินออมได้ คราวเรือนที่ยากจน

จำเป็นต้องกู้ยืมเงินมาใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค (dissaving) เลขจุด Y_1 ไปแล้ว คราวเรือนจึงเริ่มมีการออม ดังนั้นรายได้ระหว่าง 0 ถึง Y_1 จึงเป็นระยะที่ครัวเรือนต้องกู้ยืมมาใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค เมื่อประชาชนไม่มีรายได้เลย ธรรมชาติของร่างกายก็ต้องการอาหาร เสื้อผ้า ที่อยู่อาศัย และยารักษาโรคคือ ปัจจัย 4 ประการที่จำเป็นต่อชีวิตทั้งสิ้น ผู้บริโภคต้องแสวงหาปัจจัยเพื่อนำมาแลกเปลี่ยนจำเป็นในชีวิต เส้นฟังก์ชันการบริโภค จึงต้องเริ่มต้นที่จุดเหนือจุดกำเนิด การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคที่เกิดในระยะเวลาที่ไม่มีรายได้นี้เองที่นักเศรษฐศาสตร์ เรียกว่า “การบริโภคโดยอิสระ (autonomous consumption)” คือเป็นอิสระจากรายได้ ส่วนความมากน้อยของการบริโภคในส่วนนี้จะเห็นได้ว่าเป็นไปตามความจำเป็นส่วนบุคคลแต่ละคน

ในกรณีเส้นฟังก์ชันการออม มีความสัมพันธ์กับเส้นฟังก์ชันการบริโภคโดยตรง คือเมื่อมูลค่าการบริโภคเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้แล้ว ทำให้มีรายได้ที่ไม่ได้นำไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคเหลืออยู่มากขึ้น ในอัตราที่เพิ่มขึ้น คือมีเงินออมมากขึ้นในทุกระดับรายได้นั้นเอง เส้นฟังก์ชันการออมจึงมีลักษณะสูงขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้น ตามภาพที่ 2.4



ภาพที่ 2.4 เส้นฟังก์ชันการออม

ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) และความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) เป็นเครื่องมืออธิบายพฤติกรรมในการอุปโภคบริโภค และพฤติกรรมในการออมของสังคมโดยรวม ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค ได้แก่ ค่าที่แสดงว่าเมื่อรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงเปลี่ยนไป 1 หน่วย แล้วจะทำให้การใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคเปลี่ยนไปเท่าไรเช่นเรากำหนดให้ ΔC คือการเปลี่ยนแปลงในการบริโภค และ ΔY_d คือการเปลี่ยนแปลงของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงแล้ว สูตรคำนวณค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค คือ $\Delta C / \Delta Y_d$ ส่วนความโน้ม

เอียงเฉลี่ยในการบริโภค ได้แก่ อัตราส่วนของการใช้จ่ายในการบริโภคทั้งหมดเปรียบเทียบกับรายได้ที่พ้นภาษีทั้งหมด เช่น เรากำหนดให้ตัว C คือมูลค่าการบริโภคทั้งหมด และ Y_d คือรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงทั้งหมด สูตรค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) คือ C / Y_d สำหรับ ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save, MPS) และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ย ในการออม (Average Propensity to Save, APS) ก็มีความหมายไปในทำนองเดียวกัน สูตรคำนวณค่าทั้งสอง คือ $MPS = \Delta S / \Delta Y_d$ และ $APS = S / Y_d$

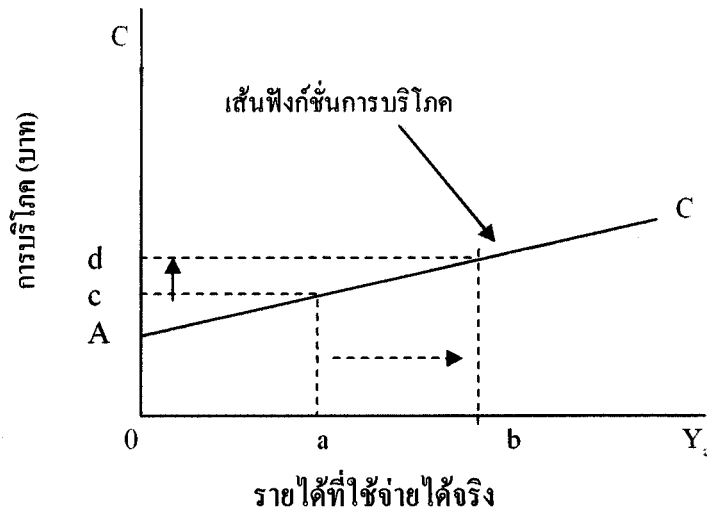
เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ถึงประมาณร้อยละ 65 ของมูลค่าสินค้าและบริการที่ผลิตในประเทศทั้งหมด (ประพันธ์, 2543 : 95) ดังนั้นถ้าประชาชนผู้บริโภคเพิ่มขึ้นหรือลดการใช้จ่ายในการอุปโภคเมื่อใด ย่อมมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจไม่มากนัก กวาระเศรษฐกิจถดถอยในแต่ละครั้ง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคของประชาชนทั้งสิ้น

การเปลี่ยนแปลงของการบริโภคมีความหมายเป็น 2 นัย คือ

1. การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค อันเนื่องมาจากรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงเปลี่ยนแปลงแต่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่
2. การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค อันเนื่องมาจากปัจจัยอื่น ๆ นอกจากรายได้เปลี่ยนแปลง

เราพิจารณาว่า การบริโภคและการออมจะมากหรือน้อยมีสาเหตุสำคัญมาจากรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงของประชาชน คือถ้ารายได้สูง การบริโภคก็สูงตามไปด้วย ถ้ารายได้ต่ำการบริโภคน้อยตามไปด้วย และผู้บริโภคจะมีการออมเพิ่มขึ้นเสมอเมื่อมีรายได้สูงขึ้น และคนที่มีรายได้สูงจะต้องออมมากกว่าคนที่มีรายได้ต่ำ

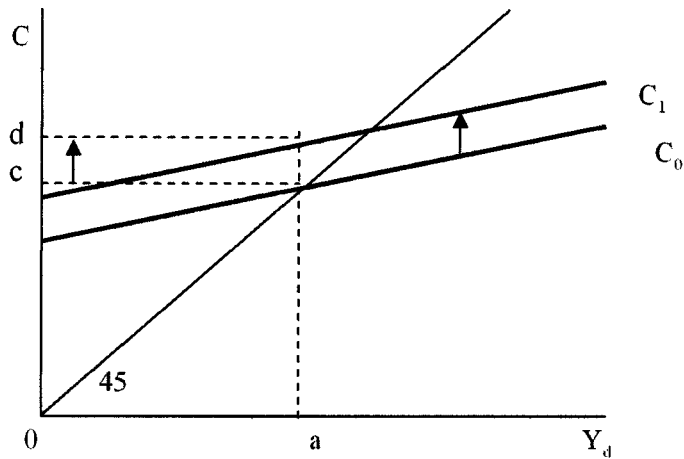
ในภาพที่ 2.5 แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างการอุปโภคบริโภค และรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง เส้น AC ในรูปคือ เส้นฟังก์ชันการบริโภค มีค่าความชันเป็นบวก เมื่อรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงเพิ่มขึ้นจากจุด a เป็น b ทำให้มูลค่าการบริโภคเพิ่มขึ้นจากจุด c เป็น d การเพิ่มขึ้นของการบริโภคเกิดขึ้นจากรายได้เพิ่มขึ้น จากรูปจะเห็นว่าเป็นการเคลื่อนไหวยพฤติกกรรมการบริโภคอยู่บนเส้นฟังก์ชันการบริโภคเส้นเดียวกัน



ภาพที่ 2.5 การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค กรณีรายได้เปลี่ยนแปลง

โปรดสังเกตว่า ในภาพที่ 2.5 เส้นฟังก์ชันการบริโภคมีลักษณะเป็นเส้นตรง ซึ่งแตกต่างจากเส้นฟังก์ชันการบริโภคในภาพที่ 3 ที่ผ่านมาแล้วเพราะเหตุใดคำตอบก็คือฟังก์ชันในภาพที่ 3 เป็นไปตามทฤษฎีการบริโภคที่ว่า มูลค่าการบริโภคที่ผันแปรตามรายได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงหมายความว่าค่า MPC บนเส้นฟังก์ชันการบริโภคจะไม่เท่ากันตลอดเส้น แต่จะลดลงไปเรื่อย ๆ เมื่อผู้บริโภคมีรายได้สูงขึ้น ส่วนภาพที่ 5 เส้นฟังก์ชันการบริโภคเป็นเส้นตรงก็แสดงว่าค่า MPC เท่ากันตลอดเส้นไม่ว่ารายได้ของผู้บริโภคจะเพิ่มขึ้นเท่าไรก็ตาม อาจเรียกเป็นเส้นฟังก์ชันการบริโภคในทางปฏิบัติ เพราะว่าในข้อเท็จจริงงานวิจัยที่เสาะแสวงหาฟังก์ชันการบริโภคตามทฤษฎีนั้น มีความยุ่งยากมากพอควร ต้องมีการแบ่งกลุ่มประชากรที่มีรายได้ระดับต่างๆ โดยละเอียดแต่ผลที่ได้รับอาจไม่คุ้มค่ากับการต้องเสียเวลารอคอย และเสียค่าใช้จ่ายในการวิจัย และผลที่จะได้รับในทางปฏิบัติก็อาจไม่แตกต่างกันมากนัก นักเศรษฐศาสตร์ส่วนใหญ่จึงมักมีข้อสมมติให้ฟังก์ชันการบริโภคเป็นเส้นตรง ก็ถือว่าพฤติกรรมในการบริโภคของคนในกลุ่มนั้นไม่เปลี่ยนแปลง สรุปว่า การเปลี่ยนแปลงของการบริโภคในความหมายแรก คือ การเปลี่ยนแปลงของการบริโภคอันเนื่องมาจากรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงเปลี่ยนแปลงอย่างเดียว แต่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่นั่นหนึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นบนเส้นฟังก์ชันการบริโภคเส้นเดิมนั่นเอง

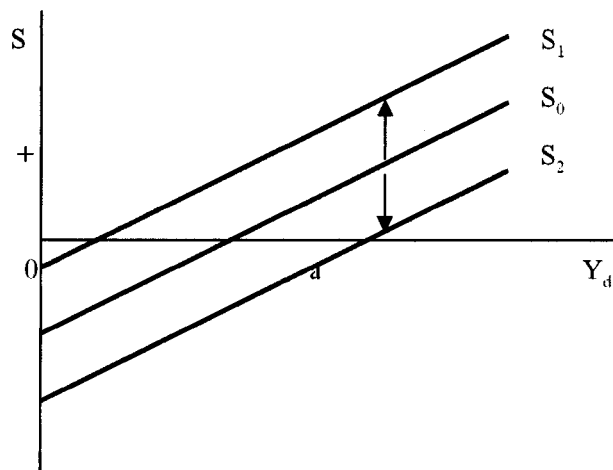
การเปลี่ยนแปลงของการบริโภคของผู้บริโภคอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่ใช่รายได้ คือแม้รายได้ของผู้บริโภคจะคงที่แต่เขาก็สามารถเปลี่ยนแปลงมูลค่าการใช้จ่ายในการบริโภคได้ การบริโภคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่ใช่รายได้ดังกล่าวนี้ เรียกว่า “การบริโภคโดยอิสระ” การเปลี่ยนแปลงที่เป็นอิสระดังกล่าวนี้จะทำให้เส้นฟังก์ชันการบริโภคขยับตัวขึ้นทั้งเส้น



ภาพที่ 2.6 การเปลี่ยนแปลงของการบริโภค เมื่อรายได้คงที่

ในภาพที่ 2.6 แสดงว่าระดับรายได้อยู่ที่จุดเดิม คือ จุด a แต่ปรากฏว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มสูงขึ้นจากจุด c เป็นจุด d อันเป็นผลมาจากปัจจัยอื่น ๆ เปลี่ยนแปลง โดยรายได้คงที่ในกรณีนี้ เส้นฟังก์ชันการบริโภคจะเลื่อนขึ้นจากเส้น c_0 ไปเป็น c_1

ส่วนการเปลี่ยนแปลงของเส้นฟังก์ชันการออมก็มีลักษณะในทำนองเดียวกัน ดังแสดงในภาพที่ 2.7 การเปลี่ยนแปลงของเส้นฟังก์ชันการออม จาก S_0 ไปเป็น S_1 หรือ S_2 ล้วนเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยอื่น ๆ ที่ไม่ใช่รายได้เช่นเดียวกัน



ภาพที่ 2.7 เส้นฟังก์ชันการออมที่เปลี่ยนแปลง

1.3 ทฤษฎีวิถีจักรชีวิต (life-cycle hypothesis) พัฒนาขึ้นโดยนัก เศรษฐศาสตร์หลายท่าน (รัตนา, 2542 : 229) อาทิ ฟรังโก มอดดิเกลียนี (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต แอนโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรูมเบอร์ก (Richard Brumberg) ได้เสนอแนวคิดร่วมกัน โดยมอดดิเกลียนีเริ่มเสนอผลงานตั้งแต่ปี ค.ศ.1954 ซึ่งมีแนวความคิดว่า การตัดสินใจของครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่ง สะท้อนถึงความพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายของการกระจายการบริโภคตลอดวงจรชีวิตภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุขัย ซึ่งก็

หมายความว่า ระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในงวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย

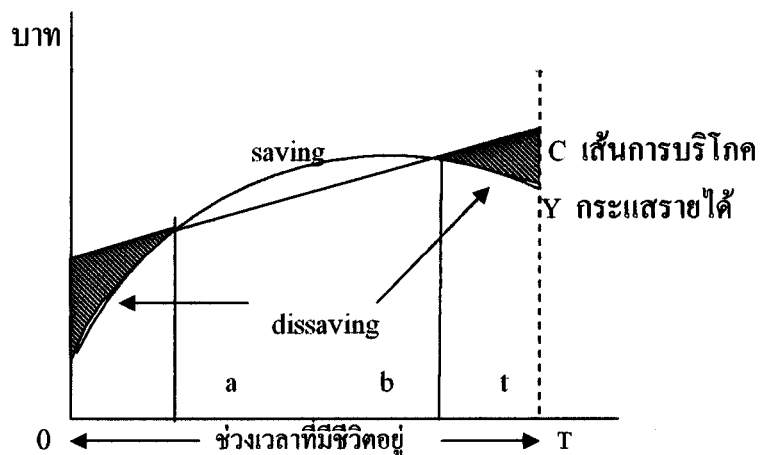
ถ้าแนวคิดตามสมมติฐานนี้เป็นจริง ก็หมายความว่า เมื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับระดับรายได้ของครัวเรือนต่าง ๆ ที่มีระดับรายได้ต่างกันในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่งก็จะพบว่า ครัวเรือนที่มีระดับรายได้สูงซึ่งส่วนใหญ่อาจเป็นครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ในวัยกลางคน สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้ของครัวเรือนเหล่านี้จะมีค่าค่อนข้างต่ำ ส่วนครัวเรือนที่มีระดับรายได้ต่ำ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือนมีอายุน้อย หรืออยู่ในวัยสูงอายุ สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้ของครัวเรือนเหล่านี้จะมีค่าค่อนข้างสูง

ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิตนี้มีส่วนดีในแง่ที่มีสมมติฐานว่า การบริโภคในช่วงเวลาใดมิได้มีความสัมพันธ์กับรายได้ในช่วงเวลานั้นเท่านั้น แต่ยังมีความสัมพันธ์กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าทรัพย์สินอีกด้วย อย่างไรก็ตามยังมีผู้วิจารณ์ ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิตนี้มีจุดอ่อนในแง่ที่ว่า บุคคลจะต้องรู้อายุขัยของตนเองและคาดคะเนรายได้ในอนาคตได้อย่างถูกต้อง มีความแน่นอน และบุคคลจะต้องมีเหตุผล ในการวางแผนการตัดสินใจบริโภคนอกจากนี้ในช่วงอายุที่บุคคลมีรายได้ต่ำ การบริโภคสูงกว่ารายได้นั้น (ค่า APC สูง) บุคคลจะต้องกู้ยืมหรือก่อหนี้ เพื่อนำมาใช้จ่ายบริโภค โอกาสในการก่อหนี้เป็นระยะเวลายาวหลายปี อาจจะเป็นไปไม่ได้ เพราะขาดตลาดทุนที่จะให้กู้ยืมระยะยาวเช่นนั้น ดังนั้นระดับการบริโภคในช่วงเวลาใด จึงน่าจะมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้ในช่วงเวลานั้นค่อนข้างสูงมากกว่าที่ทฤษฎีการบริโภควงจรชีวิตคาดคะเนไว้ก็ได้

สาระสำคัญของสมมติฐานวงจรชีวิตสรุปได้ว่า (ประพันธ์. 2543 : 208) “แต่ละครอบครัวล้วนต้องการรักษาระดับการบริโภคให้เพิ่มขึ้นด้วยความมีเสถียรภาพตลอดอายุขัยของตน ในขณะที่รายได้ของแต่ละครอบครัวได้รับ มีแบบแผนที่แตกต่างกันไปจากแบบแผนการบริโภคดังกล่าว” ผลที่เกิดขึ้น คือ APC มีค่าแตกต่างกันมากในแต่ละช่วงเวลาตั้งแต่เกิดจนตาย คือ ในช่วงวัยเด็กและวัยรุ่น APC จะมีค่าสูงมาก ในขณะที่คนในวัยทำงานจะมี APC ค่อนข้างต่ำ เป็นต้น สมมติฐานวงจรชีวิตมีแนวความคิดคล้าย ๆ กับ Friedman ที่ว่า การใช้จ่าย ในการบริโภคนั้นไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในปัจจุบัน ตามสมมติฐานนี้ผู้บริโภคจะมีแบบแผนของรายได้ตลอดชั่วชีวิตของเขาในลักษณะที่ว่า รายได้จะต่ำมากในตอนต้นของชีวิต และค่อย ๆ เพิ่มขึ้นสูงไปเรื่อย ๆ จะมีรายได้สูงสุดในตอนกลางของชีวิต หลังจากนั้นจะค่อย ๆ ลดลงไปจนอยู่ในระดับต่ำเกือบเท่าตอนต้นของชีวิต เหตุผลที่นำมาอธิบายคือประสิทธิภาพในการผลิต โดยในตอนต้นของชีวิต ผู้บริโภคมักจะมีประสิทธิภาพในการผลิตต่ำ และค่อย ๆ สูงขึ้นในตอนกลางชีวิต และกลับมามีประสิทธิภาพในการผลิตตกต่ำลงอีกในตอนปลายชีวิต

ในด้านพฤติกรรมการบริโภคนั้น สมมติฐานนี้เชื่อว่า ระดับการบริโภคของผู้บริโภคจะมีแนวโน้มค่อนข้างคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตลอดชั่วชีวิตของเขา ข้อจำกัดของสมมติฐานนี้มีเพียงว่า ค่าปัจจุบันของการบริโภคทั้งหมด จะต้องไม่มากกว่าค่าปัจจุบันของรายได้ทั้งหมด

ถ้ามีการศึกษางบประมาณการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยการสุ่มตัวอย่างจากประชากรและแบ่งกลุ่มประชากรตัวอย่างตามชั้นของรายได้ ผลการศึกษาน่าจะเป็นไปในทำนองที่ว่า กลุ่มประชากรที่มีรายได้สูงจะมีสัดส่วนการบริโภคเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ (ค่า C/Y ต่ำ) ในทำนองเดียวกัน กลุ่มประชากรที่มีรายได้ต่ำจะมีสัดส่วนการบริโภคเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้สูง (ค่า C/Y สูง) ถ้าสมมติฐานวงจรชีวิตมีความถูกต้องจริง การศึกษาการบริโภคภาคตัดขวาง จะแสดงว่า ค่า APC จะลดลงเมื่อรายได้ของผู้บริโภคสูงขึ้น



ภาพที่ 2.8 กระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิตของบุคคลและเส้นการบริโภค

จากภาพที่ 2.8 แสดงให้เห็นแบบแผนของรายได้และการบริโภค ตามแนวคิดของสมมติฐานวงจรชีวิต ในระยะเริ่มต้นของชีวิต (0 - a) ผู้บริโภคจะต้องกู้ยืมเงินมาใช้จ่ายในการบริโภค ในระยะกลางชีวิต (a - b) เขาจะเริ่มออม เพื่อนำเงินไปใช้หนี้ที่ได้ก่อขึ้นในตอนต้นของชีวิต และออมไว้ใช้เมื่อตอนปลายชีวิตด้วย ในช่วงปลายชีวิต (b - T) รายได้ลดลงอย่างรวดเร็ว แต่การบริโภคนั้นยังอยู่ในระดับสูง ระยะนี้ผู้บริโภครวมจะเริ่มเอาเงินออมมาใช้ จนสิ้นชีวิตลง

แอนโด และ มอดิเกลียนี (Ando and Modigliani) ได้กล่าวถึงรูปแบบกระแสรายได้ของบุคคลตลอดช่วงชีวิตไว้ว่า (อมรทิพย์, 2540 : 110) บุคคลจะมีรายได้ที่ต่ำกว่า โดยเปรียบเทียบในช่วงต้นและช่วงปลายของชีวิต โดยในช่วงต้นของชีวิตบุคคลจะทำตัวเป็นผู้ยืม ในช่วงกลางของ

ชีวิตบุคคลจะทำการออมเพื่อชดใช้หนี้เดิมและเก็บเงินไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต ซึ่งในช่วงปลายของชีวิตบุคคลจะใช้เงินออมที่ได้เก็บเงินไว้ในช่วงกลางของชีวิต Ando และ Modigliani เชื่อว่าค่าใช้จ่ายในการบริโภคของบุคคลจะมากหรือน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับค่าปัจจุบันของกระแสรายได้ตลอดช่วงชีวิตของเขา

แนวความคิดพื้นฐานที่นำไปสู่ทฤษฎีการบริโภคสมัยใหม่ (อมรทิพย์, 2540 : 102) ได้แก่ แนวความคิดเกี่ยวกับการบริโภคข้ามเวลาแนวความคิดนี้เริ่มต้นมาจากความจริงที่ว่า ผู้บริโภคทุกคนพยายามจะเลือกทำการบริโภคเพื่อทำให้ตนเองได้รับอรรถประโยชน์สูงสุด ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าผลรวมของมูลค่าปัจจุบัน ของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิตจะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต (ในที่นี้จะสมมติเป็นเบื้องต้นว่าบุคคลได้รับรายได้มาจากการทำงานเท่านั้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่าบุคคลไม่มีทรัพย์สิน ดังนั้นรายได้จากทรัพย์สินจะมีค่าเท่ากับศูนย์) เงื่อนไขนี้ หมายความว่าผู้บริโภคสามารถนำเอารายได้ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิตมาจัดสรรเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิต โดยอาจจะใช้วิธีกู้ยืม จากช่วงเวลาอื่นมาบริโภคล่วงหน้าในช่วงเวลานี้ หรือลดการบริโภคในช่วงเวลานี้แล้วให้ยืม ไปบริโภคในช่วงเวลาอื่น ๆ ทั้งนี้ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิต จะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต

ตามแนวคิดนี้ไม่เชื่อว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้สัมบูรณ์ในงวดเวลานั้น และการบริโภคชั่วชีวิตไม่ควรเกินรายได้ที่แสวงหามาได้ชั่วชีวิต ทั้งนี้ทุกคนควรมีการวางแผนการบริโภคและการออมในระยะยาว โดยการจัดสรรการบริโภคชั่วชีวิตให้ดีที่สุด และมีวัตถุประสงค์ที่จะรักษาระดับการบริโภคให้คงที่ โดยการทำการออมในช่วงที่มีงานทำมีรายได้ดี และนำเงินออมนั้นมาใช้ในช่วงที่มีรายได้ต่ำกว่าการบริโภค การบริโภคจึงขึ้นอยู่กับรายได้ชั่วชีวิตมากกว่ารายได้ปัจจุบัน

ทฤษฎีนี้แสดงให้เห็นว่านอกเหนือจากระดับรายได้และความมั่งคั่งแล้ว ยังมีปัจจัยอื่น ๆ ที่มีส่วนในการกำหนดการบริโภครวมถึงการออมโดยรวม ได้แก่ โครงสร้างอายุของประชากรประเทศนั้น ๆ ว่ามีการกระจายอยู่ช่วงใดบ้าง อัตราการขยายตัวของประชากร อายุโดยเฉลี่ย นโยบายด้านสวัสดิการแก่ผู้สูงอายุ สามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างฟังก์ชันการบริโภค ได้ดังนี้

$$C = \alpha WR + CY_L$$

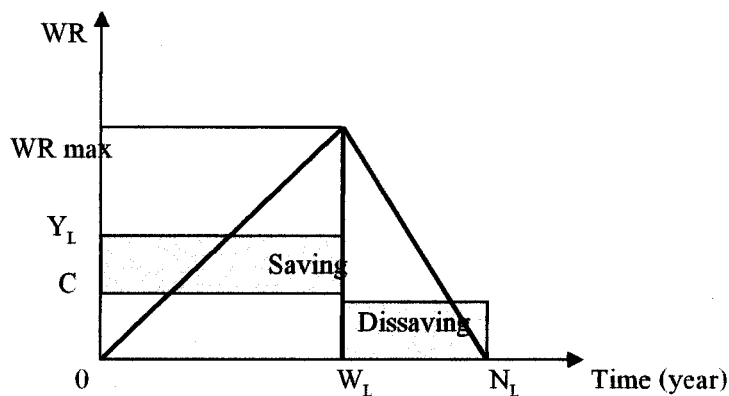
โดยที่ WR คือ ความมั่งคั่งที่แท้จริง

α คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคจากความมั่งคั่ง

Y_L คือ รายได้จากการทำงาน

C คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคของรายได้จากการทำงาน

แนวคิดทฤษฎีนี้อธิบายได้โดยใช้ภาพที่ 2.9



ภาพที่ 2.9 รายได้, การบริโภค, การออม และทรัพย์สินในสมมติฐานวัฏจักรชีวิต

สมมติให้ N_L คือช่วงอายุตั้งแต่เริ่มทำงานจนถึงที่สุดอายุขัย และมีช่วงอายุการทำงาน W_L ปี โดยในแต่ละปีของวัยทำงานมีรายได้เกิดขึ้นเท่ากับ Y_L ดังนั้นช่วงอายุหลังวัยทำงานหรือวัยเกษียณอายุคือ $N_L - W_L$ โดยทฤษฎีกำหนดข้อสมมติต่าง ๆ ดังนี้

1. บุคคลกำเนิดโดยไม่มีหนี้สินมั่งคั่งสะสมไว้ และตายโดยไม่ได้สะสมความมั่งคั่งให้ผู้อื่น
2. ระดับราคาคงที่ การออมที่เกิดขึ้นในขณะที่ยังไม่มีรายได้จากดอกเบี้ยมาเกี่ยวข้อง นั่นคือหนึ่งหน่วยของเงินตราที่ออมได้ในปัจจุบันเท่ากับหนึ่งหน่วยของเงินตราในการบริโภคในอนาคต

จากข้อสมมติเหล่านี้สรุปได้ว่า

1. การบริโภคชั่วชีวิตของบุคคลจะเท่ากับรายได้ชั่วชีวิตที่แสวงหามาได้ คือ $W_L \cdot Y_L$
 2. บุคคลจะต้องรักษาระดับการบริโภคชั่วชีวิตให้คงที่มากที่สุดที่ระดับ C
- ดังนั้นการบริโภคจะขึ้นกับรายได้ชั่วชีวิตมากกว่ารายได้ในปัจจุบัน

$$C \times N_L = W_L \cdot Y_L$$

$$C = \left[\frac{W_L}{N_L} \right] Y_L$$

หรืออธิบายได้ว่า การบริโภคในแต่ละปีที่วางแผนไว้ (C) จะเป็นสัดส่วนกับรายได้จากแรงงาน (Y_L) ซึ่งมีค่าเท่ากับปีที่ทำงานทั้งหมด / อายุที่เริ่มทำงานจนถึงที่สุดอายุขัย

กำหนดให้ฟังก์ชันการออม คือ

$$S = Y_L - C$$

ถ้าต้องการหาฟังก์ชันการออมในรูปของการออมในแต่ละปี ในช่วงระยะที่ทำงานจะเป็น สักส่วนดังนี้

$$s = Y_L - [(W_L/N_L) Y_L]$$

จากภาพที่ 2.9 แสดงให้เห็นว่าบุคคลพยายามรักษาระดับการบริโภคให้คงที่และมูลค่า การบริโภคโดยรวมชั่วชีวิตจะมีค่าเท่ากับ $C \cdot N_L$ โดยในช่วงการทำงาน การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะถูก อุดหนุนด้วยรายได้ปัจจุบัน แต่ในช่วงเกษียณอายุการบริโภคจะถูกอุดหนุนโดยส่วนของ เงินออม ที่ สะสมไว้ในวัยทำงาน โดยเงินออมทั้งหมด (saving) จะถูกนำมาใช้หมดไป (dissaving) ในช่วง เกษียณอายุ

$$\text{Saving} = \text{Dissaving}$$

$$W_L (Y_L - C) = C (N_L - W_L)$$

ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิตจึงมีความแตกต่างไปจากทฤษฎีการบริโภคของเคนส์ เพราะรายได้ชั่วชีวิตมีบทบาทอย่างสำคัญในการกำหนดการบริโภคชั่วชีวิต

นอกจากนี้ยังได้มีการกล่าวถึงบทบาทของทรัพย์สิน ดังนี้ ผลจากการออมในช่วงวัย ทำงานทำให้บุคคลมีการสะสมความมั่งคั่งในรูปทรัพย์สินต่าง ๆ และมูลค่าของทรัพย์สินจะอยู่ระดับ สูงสุดเมื่อถึงวัยเกษียณอายุ ต่อจากนั้นทรัพย์สินจะถูกนำมาขายเป็นเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภค ในวัยเกษียณอายุ ถ้าดูจากภาพมูลค่าของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในวัยเกษียณอายุจะมีค่าเท่ากับ $C (N_L - W_L)$ ถ้ากำหนดให้ $WR \max$ แทนระดับสูงสุดของมูลค่าทรัพย์สิน เมื่อบุคคลกำลังจะพ้นจากวัย ทำงาน ดังนั้น

$$WR \max = C (N_L - W_L)$$

ทฤษฎีนี้จึงทำนายว่า บุคคลจะบริโภคน้อยกว่ารายได้เฉลี่ยชั่วชีวิต ในช่วงวัยทำงาน และ ในส่วนที่เหลือจะมีการออมสะสมในรูปทรัพย์สินความมั่งคั่ง และจะถูกนำมาใช้เพื่อการบริโภคในวัย เกษียณอายุ

ดังนั้นไม่ว่าบุคคลจะมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น หรือมีรายได้ต่อหัวเพิ่มขึ้น จะมีแนวโน้มใน การบริโภคสูงขึ้น รวมถึงการเพิ่มขึ้นของอายุการทำงานเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเกษียณอายุ จะมีผลทำให้ การบริโภคเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะสูงขึ้น เพราะเป็นการเพิ่มรายได้ชั่วชีวิต และใน ขณะเดียวกันก็เป็นการลดปริมาณเงินออม

เมื่ออาศัยทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต เราจะสามารถสรุปได้ว่าระดับการออมซึ่งเป็น ฟังก์ชันของการบริโภคมีความสัมพันธ์กับโครงสร้างอายุของประชาชน รายได้จากแรงงานและความ มั่งคั่ง โดยเมื่อมีสัดส่วนของประชากรที่อยู่ในวัยทำงานสูงการออมก็จะสูง และเมื่อบุคคลมีความมั่งคั่ง เพิ่มขึ้น หรือ มีรายได้จากแรงงานเพิ่มขึ้น ความจำเป็นในการออม จะลดลง

1.4 สมมติฐานรายได้ถาวร (permanent income hypothesis) ในทฤษฎีของ Milton Friedman เชื่อว่าการบริโภคในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งนอกจากขึ้นอยู่กับรายได้ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลานั้นแล้วยังขึ้นอยู่กับรายได้ในอนาคตที่ผู้บริโภคคาดว่าจะได้รับอีกด้วย เช่นครอบครัวหนึ่งได้รับรายได้ปัจจุบันน้อยกว่ารายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ครอบครัวนั้นมีแนวโน้มที่จะบริโภคเพิ่มขึ้นมากกว่ากำลังซื้อที่เกิดจากรายได้ปัจจุบันแน่นอน หรืออาจกล่าวได้ว่าในปัจจุบันการใช้จ่ายในการบริโภคไม่จำเป็นจะต้องผูกพันกับรายได้ในปัจจุบัน ครัวเรือนที่ผู้บริโภคสามารถใช้จ่ายได้ในอนาคตโดยการกู้ยืม และยอมเสียดอกเบี้ย ดังนั้นข้อจำกัดของการบริโภคปัจจุบันคือ ค่าปัจจุบันของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งจะเรียกว่า PV

$$PV = \frac{R_0}{(1+i)^0} + \frac{R_1}{(1+i)^1} + \dots + \frac{R_n}{(1+i)^n}$$

เมื่อ PV คือ ค่าปัจจุบันของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับ
 R_0 คือ รายได้ที่คาดว่าจะได้รับในปีที่เริ่มต้น
 R_1 คือ รายได้ที่คาดว่าจะได้รับในปีที่ 1
 R_n คือ รายได้ที่คาดว่าจะได้รับในปีที่ n
i คือ อัตราดอกเบี้ย
n คือ จำนวนปี

Friedman ได้ตั้งข้อสมมติฐานดังนี้ ประการแรก รายได้ที่เกิดขึ้นจริงในเวลาใดเวลาหนึ่งแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ รายได้ถาวร (permanent income) หมายถึงรายได้ประจำรวมถึงรายได้ที่มาจากผลตอบแทนของทรัพย์สิน ซึ่งสามารถนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคโดยไม่กระทบถึงทรัพย์สินที่สะสมไว้ และรายได้ชั่วคราว (transitory income) หมายถึงรายได้ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดหมายหรือเกิดขึ้นเพียงชั่วคราว อาจมีค่าเป็นบวกหรือลบก็ได้ และการบริโภคที่เกิดขึ้นจริงในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งแบ่งได้เป็น 2 ส่วน คือ การบริโภคถาวร (permanent consumption) หมายถึงการบริโภคที่ดำเนินในชีวิตประจำวัน และการบริโภคชั่วคราว (transitory consumption) หมายถึงการใช้จ่ายเฉพาะกิจเป็นครั้งคราว มีค่าเป็นบวกหรือลบก็ได้ ประการที่สอง การบริโภคถาวรเป็นสัดส่วนคงที่เมื่อเทียบกับรายได้ถาวร และประการสุดท้าย รายได้ชั่วคราวไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้ถาวร การบริโภคชั่วคราวไม่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคถาวรและรายได้ชั่วคราว กล่าวคือ หากครอบครัวหนึ่งได้รับรายได้ผ่านมือโดยมิได้คาดหมายจำนวนหนึ่ง ตามสมมติฐานครอบครัวนี้จะยังคงมีการบริโภคคงเดิม เพราะการบริโภคจะเปลี่ยนแปลงตามรายได้ถาวรเท่านั้น รายได้พิเศษจำนวนนี้จะถูกเก็บออมไว้ ต่อมาถ้าครอบครัวนี้มีรายได้ถาวรลดลง เขาจะไม่ลดการบริโภคลงแต่จะลดการออมที่เป็นปกติลงแทน หรือ

อาจกล่าวได้ว่าการออมจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้ที่บุคคลได้รับในแต่ละเดือน โดยเขาจะเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการออมของตนตามระดับรายได้ที่ได้รับ เพื่อรักษาระดับการบริโภคให้คงเดิม

จากแนวคิดทฤษฎีที่กล่าวมาแล้วคือทฤษฎีเกี่ยวกับการออมของคลาสสิก , ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์ , ทฤษฎีวิวัฒจักรชีวิต และทฤษฎีรายได้ถาวร สามารถเสนอแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการออมของครัวเรือนคือ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกำหนดการออมที่แท้จริง โดยเมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นเงินออมจะเพิ่มขึ้น และเมื่ออัตราดอกเบี้ยลดลง เงินออมก็จะลดลง ประเด็นของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม เมื่อรายได้เพิ่มการออมเพิ่ม และการออมมีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในระยะเวลาที่ผ่านมาในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อค่าใช้จ่ายในการบริโภคในระยะเวลาที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นครัวเรือนจะปรับตัวโดยการลดการออมลง ส่วนในด้านของความมั่งคั่ง (ทรัพย์สิน) มีความสัมพันธ์กับการออม ก็คือเมื่อครัวเรือนมีความมั่งคั่งในรูปของทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจะลดการออมลง เนื่องจากบุคคลจะนำทรัพย์สินและเงินออมออกมาใช้ในวงจรชีวิตที่ไม่มีรายได้ ดังนั้น การที่ทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจึงไม่มีความจำเป็นในการออมมากเท่ากับตอนที่ไม่มีทรัพย์สิน และในด้านของโครงสร้างอายุประชากร ถ้ามีประชากรในวัยทำงานเป็นจำนวนมากอัตราส่วนของกำลังแรงงานมาก การออมจะสูงเพราะส่วนใหญ่อยู่ในช่วงที่กำลังสะสมเงินออม ซึ่งทำให้สามารถเขียนฟังก์ชันความโน้มเอียงในการออมของครัวเรือนได้ดังนี้

$$S = f(Y, W, r, \text{Age})$$

โดยที่

$$S_1 = \frac{\partial S}{\partial Y} > 0$$

$$S_2 = \frac{\partial S}{\partial W} < 0$$

$$S_3 = \frac{\partial S}{\partial r} > 0$$

$$S_4 = \frac{\partial S}{\partial \text{Age}} > 0$$

หมายความว่า ระดับรายได้ อัตราดอกเบี้ยและอายุของการทำงานมีอิทธิพลทางบวกต่อความโน้มเอียงในการออม ส่วนทรัพย์สินมีอิทธิพลในทางลบต่อความโน้มเอียงในการออม

แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัด
ลพบุรี

ในการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารฯ ได้อาศัยทฤษฎีที่กล่าวมาแล้ว
ข้างต้น เป็นแนวทางในการวิเคราะห์ โดยสามารถแสดงรูปแบบจำลองดังสมการต่อไปนี้

$$S = f(\text{Sex}, \text{Age}, \text{Ed}, \text{Rank}, \text{St}, \text{Y}, \text{W}, \text{r})$$

โดยที่: S	หมายถึง	เงินออม
Sex	หมายถึง	เพศ
Age	หมายถึง	อายุ
Ed	หมายถึง	การศึกษา
Rank	หมายถึง	ชั้นยศ
St	หมายถึง	สถานภาพ
Y	หมายถึง	รายได้ต่อเดือน
W	หมายถึง	ทรัพย์สิน
r	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ย

ตัวแปรที่กำหนดเพิ่มเติมเข้ามาในแบบจำลองนอกเหนือจากรายได้ อัตราดอกเบี้ย อายุ
และ ทรัพย์สิน ซึ่งได้แนวคิดจากทฤษฎีที่กล่าวมาแล้ว ได้แก่ เพศ การศึกษา ชั้นยศ สถานภาพ โดยมี
สมมติฐานดังนี้

- เพศ มีความสัมพันธ์กับการออม โดยเพศชายซึ่งเป็นหัวหน้าครอบครัวจะต้องวางแผน
สำหรับการออมและมีแนวโน้มในการออมต่างกับเพศหญิง

- การศึกษา มีความสัมพันธ์กับการออม เมื่อระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน จะมีทัศนคติ
ต่อการออม และจะมีการวางแผนการออมสำหรับอนาคตที่ต่างกัน

- ชั้นยศ มีความสัมพันธ์กับการออม เมื่อระดับชั้นยศแตกต่างกันนั้นหมายถึงระดับรายได้
ที่ได้รับต่อเดือนด้วย ผู้มียศสูงกว่าย่อมมีระดับเงินเดือนที่สูงกว่าผู้มียศต่ำกว่า ความรับผิดชอบใน
หน้าที่การงานมากกว่า และต้องปกครองดูแลผู้มียศต่ำกว่า (ผู้ใต้บังคับบัญชา) จึงควรปฏิบัติตนให้เป็น
ตัวอย่างที่ดีรวมถึงเรื่องของการออมด้วย

- สถานภาพ มีความสัมพันธ์กับการออม ความแตกต่างระหว่างผู้ที่เป็นโสดและมี
ครอบครัวแล้วนั้น ผู้ที่เป็นโสดไม่ต้องคำนึงถึงบุคคลอื่นในเรื่องของการบริโภค แต่ผู้ที่มีครอบครัว

แล้วต้องคำนึงถึงบุคคลในครอบครัวและวางแผนการออมสำหรับอนาคตไว้ด้วย ดังนั้นการออมย่อมจะแตกต่างกัน

นำข้อมูลที่รวบรวมได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model) และใช้โปรแกรม SPSS ในการประมวลผล และวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี และหาความสำคัญของตัวแปรที่ทำการศึกษา ว่าตัวแปรใดมีความสำคัญกับการออมและมากน้อยเพียงใด

บทที่ 3 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การตรวจเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. สนธยา นริศศิริกุล (2535) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์การออมภาคครัวเรือนไทย ปี พ.ศ.2517 – 2533 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการออม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนไทย โดยออกแบบสอบถามสำรวจการออมของภาคครัวเรือนไทยเกี่ยวกับทัศนคติ เหตุผล และจุดมุ่งหมายในการออม รูปแบบต่าง ๆ ประเภทของเงินออม ที่อยู่ในความนิยม โดยทำการสุ่มตัวอย่างแบบ Simple Random Sampling ทำการสุ่มเป็นรายภาคดังนี้ ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และกรุงเทพฯ ตามอัตราส่วน 1 : 100000 ณ ปี พ.ศ.2533 ซึ่งสุ่มตัวอย่างจากอาชีพในจำนวนเท่า ๆ กัน และใช้ข้อมูลทศนิยมในการวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่กำหนดการออมภาคครัวเรือนไทย โดยใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square) เพื่อหาค่าสัมประสิทธิ์ และค่าความผิดพลาดของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม

นอกจากนี้ยังได้ทำการวิเคราะห์โดยใช้วิธี การประมาณค่าแบบกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary least square) ใช้ข้อมูลทศนิยมปี 2517 – 2533 อาศัยแนวคิดทางทฤษฎีเกี่ยวกับการออม ได้แก่ สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของเคนส์ สมมติฐานรายได้เปรียบเทียบของคิวเซนเบอร์รี่ สมมติฐานรายได้ถาวรของฟรีดแมน สมมติฐานวัฏจักรชีวิตของแอน โดและมอดคิเกลียนี และแนวความคิดเกี่ยวกับความสำคัญของอัตราดอกเบี้ยต่อการระดมเงินออมของเมคคินนอน

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนไทย ที่ได้จากระบบสอบถามจำนวน 560 ครัวเรือนแสดงว่า เหตุผลในการออมในรูปของทรัพย์สินทางการเงิน ส่วนใหญ่คำนึงถึงความปลอดภัย และผลตอบแทนจากการออม ส่วนการออมโดยฝากกับสถาบันการเงิน พบว่าเกิดจากความพอใจในด้านบริการต่าง ๆ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น สำหรับเหตุผลในการออมนอกสถาบันการเงิน มีสาเหตุมาจากผลตอบแทน ที่ได้รับมากกว่าการออมในสถาบันการเงิน ด้านจุดมุ่งหมายในการออมกับสถาบันการเงิน ส่วนมากต้องการออมไว้เพื่อเป็นทุนการศึกษา การรักษาพยาบาล เพื่อใช้ในยามชรา และเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ในส่วนของการวิเคราะห์ทางสถิติด้านปัจจัยการออมภาคครัวเรือนที่มีนัยสำคัญ คือ รายได้ต่อหัวจากแรงงาน อัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินถาวรสุทธิ

2. อุสาห์ แซ่มสุวรรณ (2544) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ.2527 – 2541 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย และการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าของปัจจัยที่เป็นตัว

กำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทยกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทยในช่วงเวลาต่าง ๆ ซึ่งใช้ข้อมูลทฤษฎี จากหน่วยงานราชการต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2527 – 2541 มาวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย โดยรวบรวมข้อมูลทางด้าน รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายการบริโภคการออมของครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน และอัตราเงินเฟ้อ และใช้วิธีประมาณการสมการถดถอยด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square) และศึกษาการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทย โดยใช้วิธี สหสัมพันธ์อย่างง่าย (Coefficient of Simple Correlation) โดยเลื่อนไปตามเวลาที่ละปี

ผลการวิจัยปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมของครัวเรือน ส่วนค่าใช้จ่ายในการบริโภคและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของครัวเรือน และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทยในแต่ละช่วงเวลา พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการออมของครัวเรือนมีค่าเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

3. สุจิตรา บัวใบ (2527) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย โดยแบ่งการพิจารณาเป็นรายภาค ประกอบไปด้วย กรุงเทพมหานครและเขตปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ซึ่งแต่ละภาคแยกออกเป็นเขตเมืองและเขตชนบท และได้สร้างแบบจำลองความต้องการการออมในลักษณะต่าง ๆ ที่อยู่ในความนิยมของครัวเรือน ประกอบไปด้วยการออมในรูปแบบเงินสด การออมในรูปแบบเงินฝากธนาคาร การออมในรูปแบบทรัพย์สินประกันชีวิต

ผลการวิจัยสรุปได้ว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออม ในรูปของการถือทรัพย์สินทางการเงินในระบบ ต่อทรัพย์สินทางการเงินรวม สูงกว่าทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ ทั้งนี้ยกเว้นเขตชนบทของกรุงเทพฯ และปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ) ที่มีสัดส่วนการถือทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบสูงกว่าในระบบ โดยรูปแบบของทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ ได้แก่ การเล่นแชร์ การให้กู้ยืม สำหรับเหตุผลสำคัญที่ใช้ในการตัดสินใจการออมรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ สถานที่ตั้งของสถาบันการเงิน ความสามารถในการถอนเงิน ความมั่นคงของสถาบันการเงิน และผลตอบแทนที่ได้รับ โดยในการออมมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในยามชรา และเจ็บป่วย เพื่อการศึกษา เพื่อป้องกันการสูญหาย และในเรื่องของพฤติกรรมการออม พบว่าในทุกภาค รายได้ และขนาดครัวเรือนมีความสัมพันธ์ในทางลบ นอกจากนี้ในการศึกษานี้ยังได้วิเคราะห์แบบจำลองการออมของครัวเรือน

โดยจำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือนและชั้นรายได้ด้วย กรณีจำแนกตามชั้นอายุ พบว่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมของครัวเรือนในแต่ละภาคส่วนใหญ่ไม่ได้แสดงความสัมพันธ์อย่างแน่ชัดกับช่วงชั้นอายุ สำหรับกรณีตามชั้นรายได้ พบว่า เมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมจะเพิ่มขึ้นตาม

4. อัญชลี จันทศิริ (2529) วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของประเทศไทย โดยใช้สมมติฐานรายได้เปรียบเทียบของคิวเซนเบอร์รี่ สมมติฐานรายได้ถาวรของฟรีดแมน และสมมติฐานวัฏจักรชีวิตของแอนโดและโมดิเกลียนิ เพื่อหาแบบจำลองที่มีความเหมาะสมมากที่สุดในการอธิบายพฤติกรรม การออม โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลาตั้งแต่ปี 2513 – 2527 และสมการถดถอยเชิงซ้อน

ผลการวิเคราะห์ฟังก์ชันการออมตามสมมติฐานต่าง ๆ พบว่า ฟังก์ชันการออมตามสมมติฐานของแอนโดและโมดิเกลียนิ สามารถนำมาใช้ได้ดีที่สุด กล่าวคือ อัตราส่วนของการออมต่อรายได้ แรงงานต่อรายได้ อัตราส่วนของทรัพย์สินสุทธิต่อรายได้ แนวโน้มของเวลา อัตราดอกเบี้ย อธิบายการเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนการออมต่อรายได้ ได้ร้อยละ 86.91 โดยอัตราส่วนของทรัพย์สินสุทธิต่อรายได้มีอิทธิพลต่อการกำหนดอัตราส่วนของการออมต่อรายได้มากที่สุด รองลงมาคือ อัตราส่วนของรายได้จากแรงงานต่อรายได้ แนวโน้มของเวลา และอัตราดอกเบี้ย ผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานของคิวเซนเบอร์รี่ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดอัตราส่วนการออมต่อรายได้มากที่สุดคือ อัตราส่วนของรายได้ต่อรายได้ในปีที่ผ่านมา รองลงมาคือ แนวโน้มของเวลา ภาษี และอัตราดอกเบี้ย ผลการวิเคราะห์ตามสมมติฐานรายได้ถาวรของฟรีดแมน พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดอัตราส่วนการออมต่อรายได้มากที่สุดคือ อัตราส่วนการบริโภคในปีที่ผ่านมาต่อรายได้ รองลงมา คือ จำนวนประชากรที่อยู่ในวัยไม่มีรายได้และแนวโน้มของเวลา

5. ชุมพร ศาสตราวาทะ (2540) ได้ศึกษาการออมของครัวเรือนและความสำคัญทางการเงินของประเทศไทย วัตถุประสงค์ของการศึกษา เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการออมของครัวเรือนกับความสำคัญทางการเงินของประเทศไทย และตัวแปรทางเศรษฐกิจอื่น ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการออม และเพื่อศึกษาแนวโน้มการออมของครัวเรือนในอนาคต ใช้วิธีการศึกษาทางเศรษฐมิติ โดยแบ่งการออมออกเป็น 3 ส่วน คือ แบบจำลองการออมของครัวเรือน แบบจำลองการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน และแบบจำลองการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร โดยใช้ข้อมูลทศวรรษปฏิวัติปี พ.ศ. 2520-2538 ผลการศึกษาพบว่า ทั้งรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมของครัวเรือน โดยที่ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมที่มาจากรายได้ชั่วคราวมีค่าเท่ากับ 0.845 และมีค่ามากกว่าค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมที่มาจากรายได้ถาวรซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.112 ค่าคาดคะเนในอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ที่เป็นบวกกับการออมในรูปแบบ

ทรัพย์สินทางการเงินและทรัพย์สินถาวร สำหรับระดับความสำคัญทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน แต่ให้ผลในทางลบกับการออมในรูปทรัพย์สินถาวร มีข้อเสนอแนะคือ เนื่องจากรายได้ชั่วคราวมีอิทธิพลมากต่อการออม ดังนั้นการให้เงิน โบนัสที่เพิ่มรายได้ให้กับประชาชนจะมีผลทำให้การออมของประเทศสูงขึ้นได้ และเนื่องจากระดับความสำคัญทางการเงินมีผลในทางบวกกับการออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินจึงเสนอให้รัฐบาลมีนโยบายส่งเสริมให้ยกระดับความสำคัญทางการเงินของประเทศสูงขึ้นเพื่อทำให้ประเทศมีเงินออมมากขึ้น การที่จะส่งเสริมให้ระบบการเงินมีระดับความสำคัญสูงขึ้นสามารถส่งเสริมการออมในรูปแบบอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยต่างๆ การส่งเสริมการออมในระยะยาว เช่น การทำประกันชีวิต การรณรงค์ให้ประชากรมีการประหยัดจุกจิกออมทรัพย์ในสถาบันการเงิน และจากผลการศึกษาที่แสดงว่าค่าคาดคะเนในอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมีผลในทางบวกกับการออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือน ดังนั้นการจะระดมเงินออมของครัวเรือนเข้าสู่สถาบันการเงินมากขึ้นได้จะต้องใช้มาตรการในลักษณะซึ่งนำให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้นและรักษาระดับราคาสินค้าภายในประเทศ

6. สุมาลี และ อนงนาฏ (2542) ได้วิเคราะห์ทางเศรษฐกิจและประชากรเกี่ยวกับ ปัจจัยที่กำหนดการออมในประเทศไทย โดยศึกษาถึงลักษณะและแนวโน้มของการออมของภาคครัวเรือนในสถาบันการเงิน และการวิเคราะห์อิทธิพลทางปัจจัยทางเศรษฐกิจและประชากรที่มีต่อการออมซึ่งใช้ข้อมูลตั้งแต่ปี พ.ศ.2520 – 2539 พบว่าการออมส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อหัวในสถาบันการเงินที่สำคัญ คือ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และธนาคารออมสิน มีอัตราการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 17.84 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้สุทธิส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อหัวในช่วงเวลาเดียวกัน ในส่วนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ พิจารณาถึง รายได้สุทธิส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อหัว ระดับการพัฒนาทางการเงิน อัตราผลตอบแทนในการออม และการออมจากต่างประเทศ ผลการวิเคราะห์ที่ได้คือปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้ง 4 ประการ มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อหัวทั้งในระดับประเทศ และระดับภูมิภาคต่างๆ แต่อัตราผลตอบแทนในการออมและการออมจากต่างประเทศ มีอิทธิพลต่อการออมอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับปัจจัยทางประชากรทั้งหมด กล่าวคือ จำนวนคนเฉลี่ยในครอบครัว อัตราการเป็นภาระของเด็กและอัตราการเป็นภาระของผู้สูงอายุล้วนมีอิทธิพลในทางลบต่อการออมในระดับประเทศและภูมิภาคต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคที่มีระดับการพัฒนาทางเศรษฐกิจมากขึ้นปัจจัยทางประชากรจะยังมีอิทธิพลต่อการออมมากขึ้นการศึกษาครั้งนี้มีข้อเสนอแนะให้มีการกำหนดอัตราราคาดอกเบี้ยที่แตกต่างกันในแต่ละภูมิภาคเพื่อชักจูงให้มีการออมมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือซึ่งมีอัตราราคาดอกเบี้ยที่แท้จริงต่ำกว่าภาคอื่นๆ อีกทั้งควรมีการกำหนดนโยบายและมาตรการในการดูแลผู้สูงอายุอย่างเหมาะสม อาทิ การจัดสวัสดิการโดยรัฐใน

**รูปแบบของ Day Care Center เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุ รวมทั้งเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบ
ในด้านลบต่อการออมอันเนื่องมาจากการที่มีจำนวนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นในสังคมไทย**

บทที่ 4 วิธีดำเนินการวิจัย

ในการดำเนินการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ภูมิศึกษาจังหวัดลพบุรี ผู้วิจัยได้มีวิธีดำเนินการศึกษาตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก จ.ลพบุรี พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างว่ามีลักษณะอย่างไร และศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของกลุ่มตัวอย่าง โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่างจากข้าราชการสังกัดกองทัพบกที่รับราชการอยู่ในจังหวัดลพบุรี ซึ่งการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างสามารถหาได้จากสูตรดังแสดงในสมการ

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อ

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดของประชากรที่ใช้ในการวิจัย

e = ค่าเปอร์เซ็นต์ความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ซึ่งเป็นข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี มีจำนวนประมาณ 11,000 คน ขอมรับค่าความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มกลุ่มตัวอย่างได้ 5% หรือ 0.05 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจะคำนวณได้ดังนี้

$$\begin{aligned} n &= \frac{11,000}{1 + 11,000(.05)^2} \\ &= \frac{11,000}{1 + 11,000(.0025)} \\ &= \frac{11,000}{1 + 27.5} \end{aligned}$$

$$n = 385.96 \text{ หรือ } 386 \text{ ราย}$$

พบว่าจำนวนตัวอย่างที่ได้จากการคำนวณที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 มีจำนวน 386 คน ดังนั้นเพื่อความสะดวกในการสำรวจครั้งนี้จึงใช้จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 400 คน โดยสุ่มเลือกกลุ่ม

ตัวอย่าง (Samples Group) จากข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี จำนวน 20 หน่วย โดยวิธี Simple Random Sampling หน่วยละ 20 ราย

2. วิธีการวิจัย

2.1 ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์

เป็นข้อมูลปฐมภูมิ(Primary Data) ได้ข้อมูลจากการสำรวจ ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม และสภาพทั่วไปของพฤติกรรมการออม ของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ในช่วงเดือน ก.ค.-ก.ย.2550 โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) และในแบบสอบถามจะแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ชั้นยศ สถานภาพ อาชีพ บุตร ที่พักอาศัย และบุคคลในความอุปการะ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงินของครอบครัว

ส่วนที่ 4 วัตถุประสงค์ในการออม สาเหตุการออม ระยะเวลาและรูปแบบในการออมเงิน

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของครอบครัว

2.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ก่อนการสำรวจข้อมูลเพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไป และพฤติกรรมการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ได้ดำเนินการทดสอบแบบสอบถาม (pre-test) ในกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 50 ตัวอย่าง หลังจากนั้นได้ทำการแก้ไขแบบสอบถาม แล้วนำไปสำรวจในกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ โดยสุ่มเลือกจากข้าราชการที่ทำงานต่างหน่วยกัน ในจังหวัดลพบุรี

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

3.1 การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึง ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี สภาพทั่วไปเกี่ยวกับการออมและพฤติกรรมการออม และความคิดเห็นด้านการออม

3.2 การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ดำเนินการนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model) และใช้โปรแกรม SPSS หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษาว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี และมี

ความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใด ทั้งนี้ตัวแปรอิสระทุกตัวต้องเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ แต่ในกรณีที่ตัวแปรอิสระบางตัวเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ ได้แก่ ชั้นยศ เพศ ระดับการศึกษาและ สถานภาพ ต้องแปลงให้เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ซึ่งมีค่าเพียง 2 ค่า คือ 0 และ 1 เท่านั้นก่อน แล้วดำเนินการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่สมการถดถอย Method แบบ Enter ดังมีแบบจำลองของสมการคือ

$$S = f(\text{Sex}, \text{Age}, \text{Ed}, \text{Rank}, \text{St}, \text{Y}, \text{W}, r)$$

โดยที่ : S	หมายถึง	เงินออม (บาท)
Sex	หมายถึง	เพศ ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ เพศหญิง = 0 และ เพศชาย = 1
Age	หมายถึง	อายุ (ปี) ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ อายุต่ำกว่า 40 ปี = 0 และ ตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไป = 1
Ed	หมายถึง	ระดับการศึกษา ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ ต่ำกว่าปริญญาตรี = 0 และ ปริญญาตรีขึ้นไป = 1
Rank	หมายถึง	ชั้นยศ ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ ถูกจ้าง นายทหารประทวน = 0 และ นายทหารสัญญาบัตร = 1
St	หมายถึง	สถานภาพ ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ โสด หม้าย หย่าร้างหรือแยกกันอยู่ = 0 และ สมรส = 1
Y	หมายถึง	รายได้ต่อเดือน (บาท) ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม

W	หมายถึง	ทรัพย์สิน (บาท) ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
r	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ข้อมูลหาได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ ฝากเงินเท่าเดิมหรือลดลง = 0 และ ฝากเงินเพิ่มขึ้น = 1

บทที่ 5

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาถึงพฤติกรรมการออม สภาพทั่วไปของลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมเงินข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบกในจังหวัดลพบุรี จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน เมื่อนำมาวิเคราะห์สามารถนำเสนอผลการศึกษาได้ 5 ส่วน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับการออม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงิน

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเงิน

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของครอบครัว

ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับการออม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ชั้นยศ สถานภาพ อาชีพของคู่สมรส จำนวนบุตร บุคคลในความอุปการะ และที่พักอาศัย นำเสนอรายละเอียด ดังตารางที่ 5.1 ดังนี้

ตารางที่ 5.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1.เพศ		
ชาย	379	94.75
หญิง	21	5.25
รวม	400	100
2.อายุ		
21-30 ปี	106	26.5
31-40 ปี	97	24.25
41-50 ปี	152	38
41-50 ปี	45	11.25
รวม	400	100
3. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	293	73.25
ปริญญาตรี	102	25.5
ปริญญาโทขึ้นไป	5	1.25
รวม	400	100
4. ชั้นยศ		
ไม่มียศ(ลูกจ้าง)	7	1.75
ส.ต.-จ.ส.อ.	344	86
ร.ต.-ร.อ.	29	7.25
พ.ต.ขึ้นไป	20	5
รวม	400	100

5. สถานภาพ

โสด	91	22.75
สมรส	292	73
หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	17	4.25
รวม	400	100

6. อาชีพของกลุ่มสมรส

รับราชการ	91	28.98
แม่บ้าน	120	38.22
รับจ้าง	35	11.15
ประกอบอาชีพส่วนตัว	40	12.74
ทำงานบริษัท/รัฐวิสาหกิจ	28	8.91
รวม	314	100

7. บุตร

มี	284	71
ไม่มี	116	29
รวม	400	100

8. บุคคลในความอุปการะ

มี	255	63.75
ไม่มี	145	36.25
รวม	400	100

9. ที่พักอาศัย

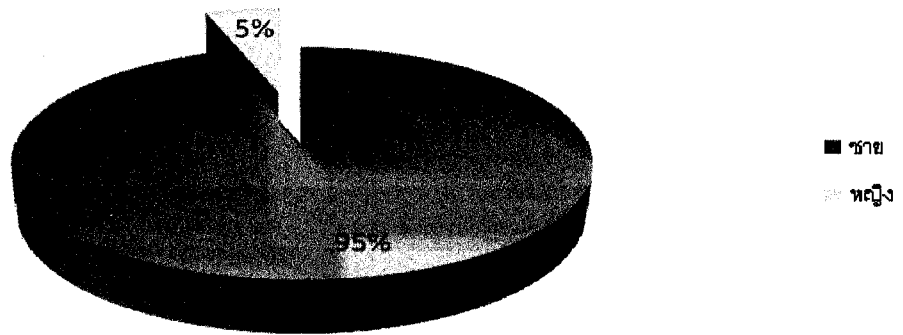
สวัสดิการ	251	62.75
ส่วนตัว	149	37.25
รวม	400	100

จากตารางที่ 5.1 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษามีลักษณะดังนี้

เพศ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง ซึ่งเพศชายคิดเป็นร้อยละ 94.75 ส่วนเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 5.25 (ภาพที่ 5.1)

เพศ

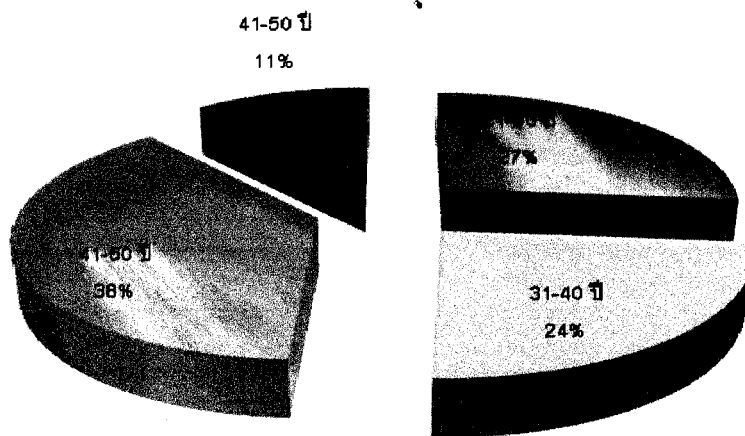


ภาพที่ 5.1 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านเพศ

อายุ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 38 รองลงมาได้แก่กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.5 อายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.25 และอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 11.25 (ภาพที่ 5.2)

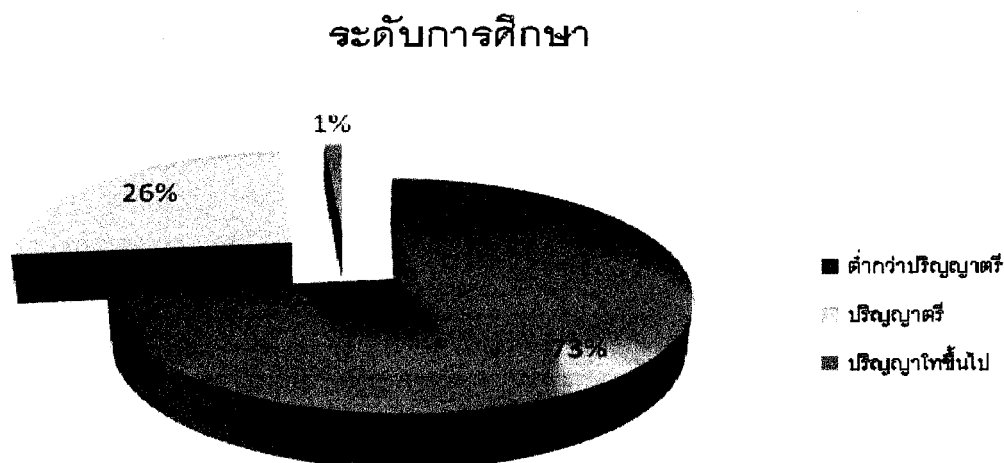
อายุ



ภาพที่ 5.2 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านอายุ

ระดับการศึกษา

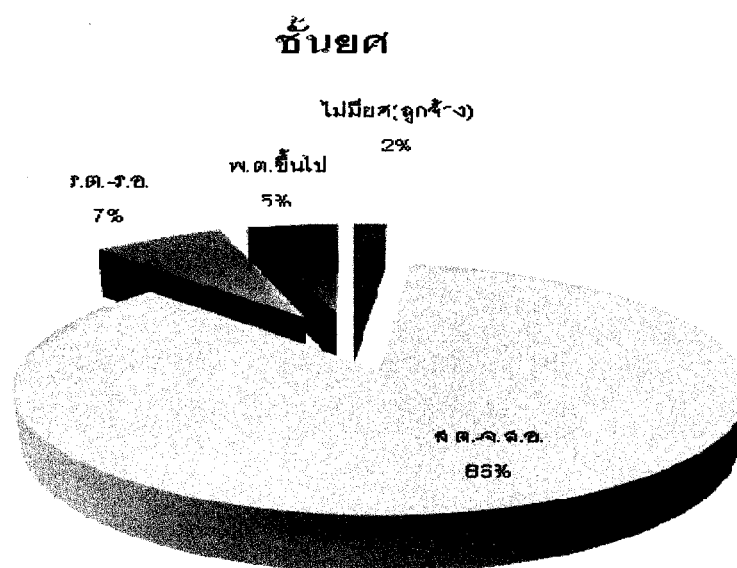
การจำแนกระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 73.25 รองลงมาคือระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 25.5 และระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีเพียงร้อยละ 1.25 (ภาพที่ 5.3)



ภาพที่ 5.3 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านระดับการศึกษา

ชั้นยศ

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีชั้นยศ ส.ต.-จ.ส.อ. คิดเป็นร้อยละ 86 ชั้นยศ ร.ต.-ร.อ. คิดเป็นร้อยละ 7.25 ชั้นยศ พ.ต. ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 5 และเป็นลูกจ้าง(ไม่มีชั้นยศ) คิดเป็นร้อยละ 1.75 (ภาพที่ 5.4)

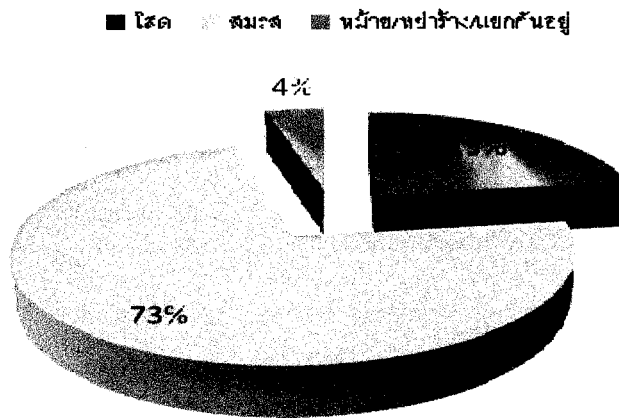


ภาพที่ 5.4 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านระดับชั้นยศ

สถานภาพ

สถานภาพของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คือสมรส คิดเป็นร้อยละ 73 รองลงมาคือโสด คิดเป็นร้อยละ 22.75 ส่วนหม้ายหรือหย่าร้างหรือแยกกันอยู่ มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 4.25 (ภาพที่ 5.5)

สถานภาพ

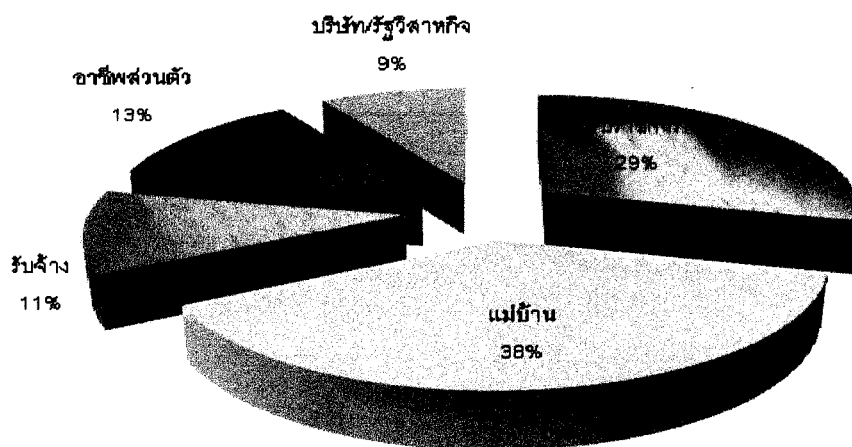


ภาพที่ 5.5 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านสถานภาพ

อาชีพของคู่สมรส

ด้านอาชีพของคู่สมรสกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มอาชีพแม่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 38.22 รองลงมาคือ รับราชการ คิดเป็นร้อยละ 28.98 ประกอบอาชีพส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 12.74 ส่วนอาชีพรับจ้าง คิดเป็นร้อยละ 11.15 และทำงานบริษัท/รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.91 (ภาพที่ 5.6)

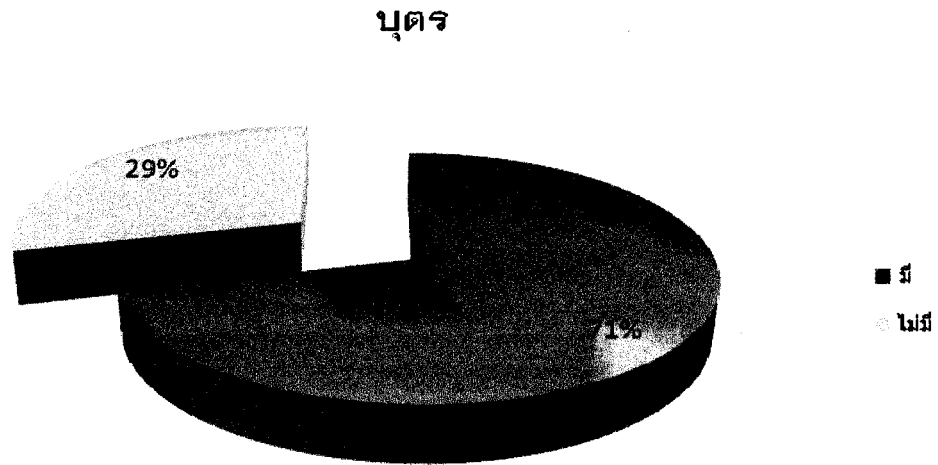
อาชีพของคู่สมรส



ภาพที่ 5.6 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านอาชีพของคู่สมรส

บุตร

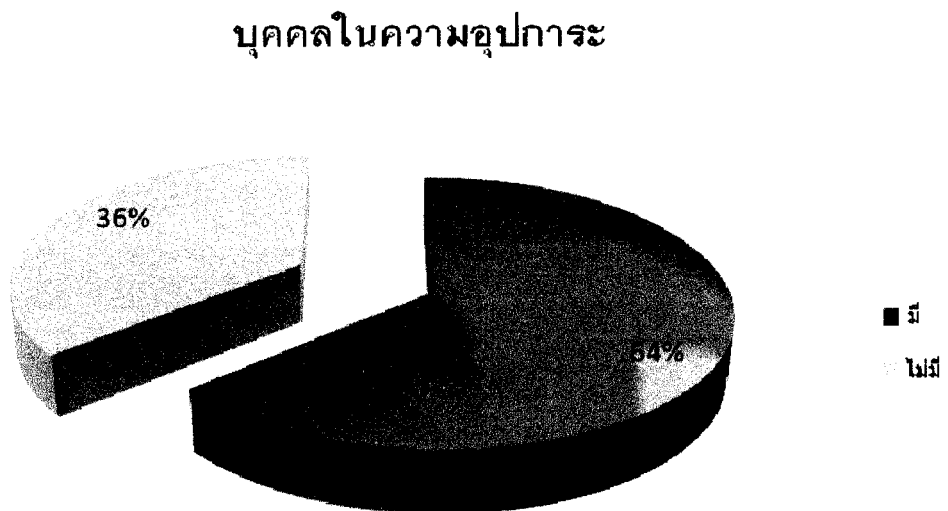
กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 71 และไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 29 (ภาพที่ 5.7)



ภาพที่ 5.7 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านบุตร

บุคคลในความอุปการะ

ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพบว่า ส่วนใหญ่มีผู้อยู่ในความอุปการะ คิดเป็นร้อยละ 63.75 และไม่มีผู้อยู่ในความอุปการะ คิดเป็นร้อยละ 36.25 (ภาพที่ 5.8)

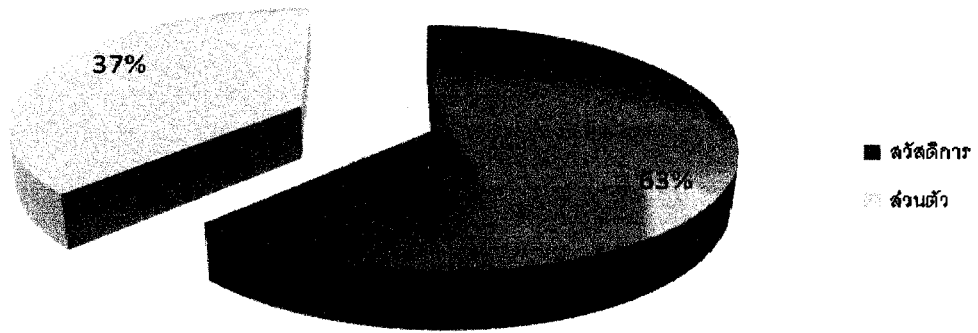


ภาพที่ 5.8 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านบุคคลในความอุปการะ

ที่พักอาศัย

ที่พักอาศัยของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นของสวัสดิการทหาร คิดเป็นร้อยละ 62.75 และเป็นของส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 37.25 (ภาพที่ 5.9)

ที่พักอาศัย



ภาพที่ 5.9 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านที่พักอาศัย

ตารางที่ 5.2 ข้อมูลเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง

ปัจจัยส่วนบุคคล	ค่าเฉลี่ยเงินออม(บาท)
1.เพศ	
ชาย	3,081
หญิง	5,756
2.อายุ	
ต่ำกว่า 40 ปี	2,475
40 ปีขึ้นไป	3,947
3. ระดับการศึกษา	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	2,921
ปริญญาตรีขึ้นไป	4,055
4. ชั้นยศ	
ลูกจ้าง นายทหารชั้นประทวน	2,938
นายทหารชั้นสัญญาบัตร	5,160
5. สถานภาพ	
โสด หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	2,369
สมรส	3,529

จากผลการสำรวจพบว่า กลุ่มตัวอย่างเกือบทั้งหมดเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 94.75 มีสถานภาพสมรสเป็นส่วนใหญ่ และมีบุตร รวมถึงมีผู้อยู่ในความอุปการะด้วย ในด้านอายุแต่ละช่วงมีสัดส่วนไม่แตกต่างกันมากนัก เว้นในช่วงอายุมากกว่า 50 ปี จะมีสัดส่วนน้อยที่สุด ระดับการศึกษา ตั้งแต่ต่ำกว่าปริญญาตรีและปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 98.75 ชั้นยศของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะเป็นนายทหารประทวน(ส.ต.-จ.ส.อ.) คิดเป็นร้อยละ 86 เนื่องจากเป็นกำลังพลที่มีสัดส่วนมากที่สุดภายในหน่วยทหาร ในด้านอาชีพของกลุ่มสมรสกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นแม่บ้าน ไม่มีรายได้ประจำ คิดเป็นร้อยละ 38.22 รองลงมาคือ รับราชการ อาชีพส่วนตัวและรับจ้าง โดยจะมีผลกระทบในด้านรายได้รวมต่อเดือน ในด้านของที่พักอาศัย ส่วนใหญ่จะเป็นของสวัสดิการทหารที่จัดไว้ให้ ทำให้ลดภาระค่าใช้จ่ายด้านที่พักได้

ในด้านของเงินออมนั้น ผลการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง เพศหญิงมีการออมสูงกว่าเพศชาย ช่วงอายุต่ำกว่า 40 ปีจะอมน้อยกว่าช่วงอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไปซึ่งอาจเนื่องมาจาก อายุที่สูงขึ้นทำให้มีระดับรายได้ที่มากกว่า และความรับผิดชอบมากขึ้น กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จะมีการอมน้อยกว่าผู้มีการศึกษาดังแต่ปริญญาตรีขึ้นไป เนื่องจากผู้มีการศึกษาสูงกว่าตระหนักถึงความสำคัญของการออม และรายได้สูงกว่าด้วย ด้านชั้นยศกลุ่มตัวอย่างที่มีชั้นยศสูงกว่าจะมีการออมที่มากกว่าผู้มีชั้นยศต่ำกว่า เนื่องจากระดับรายได้ที่แตกต่างกัน กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสจะมีการวางแผนการออมสำหรับครอบครัว ทำให้การออมสูงกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด หรืออยู่เพียงคนเดียว (ตารางที่ 5.2)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สิน

จากการศึกษาข้อมูลด้านรายได้รวมทั้งสิ้นของครอบครัว รายจ่ายนอกเหนือจากการบริโภคและทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มตัวอย่าง สามารถนำเสนอผลการศึกษาดังนี้ (ตารางที่ 5.3)

ตารางที่ 5.3 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สินของกลุ่มตัวอย่าง

	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1. รายได้รวมของครอบครัว		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	1	0.25
5,000-10,000 บาท	82	20.5
10,001-15,000 บาท	67	16.75
15,001-20,000 บาท	109	27.25
20,001-25,000 บาท	55	13.75
25,001-30,000 บาท	29	7.25
30,001-40,000 บาท	26	6.5
มากกว่า 40,000 บาท	31	7.75
รวม	400	100

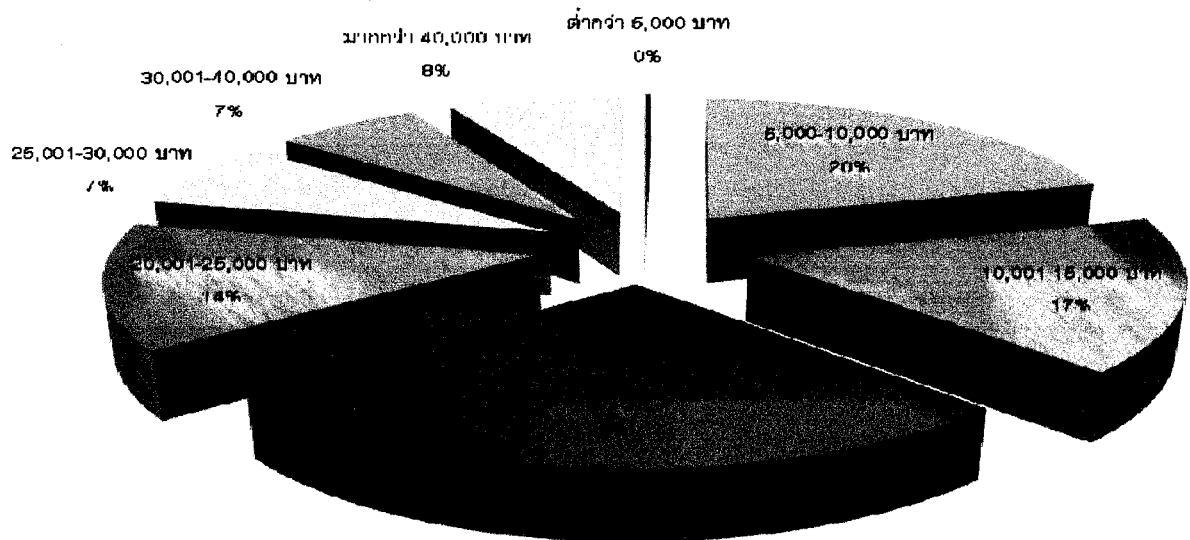
2. ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์		(n = 400)
บ้าน	191	20.38
ที่ดิน	206	21.99
รถยนต์	257	27.43
รถจักรยานยนต์	283	30.20
อื่นๆ	-	-
รวม	937	100
3. รายจ่ายนอกเหนือจากการบริโภค		(n = 400)
ชำระหนี้เงินกู้	240	34.38
ผ่อนซื้อบ้าน	79	11.32
ผ่อนซื้อรถ	131	18.77
ผ่อนซื้อที่ดิน	48	6.88
เสียงโศกหรือถึงกำไรร	49	7.02
เพื่อการศึกษาบุตร	151	21.63
อื่นๆ	-	-
รวม	698	100

จากตารางที่ 5.3 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษามีลักษณะดังนี้

รายได้รวมต่อเดือน

ในด้านรายได้ของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,001 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.75 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีรายได้ 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44 กลุ่มที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21 กลุ่มที่มีรายได้ 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.5 และมากกว่า 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.75 ซึ่งเมื่อพิจารณาตัวเลขของรายได้ที่กลุ่มตัวอย่างได้รับแล้ว แสดงว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรายได้ของครอบครัวไม่สูงนัก และเป็นข้าราชการชั้นผู้น้อย (ภาพที่ 5.10)

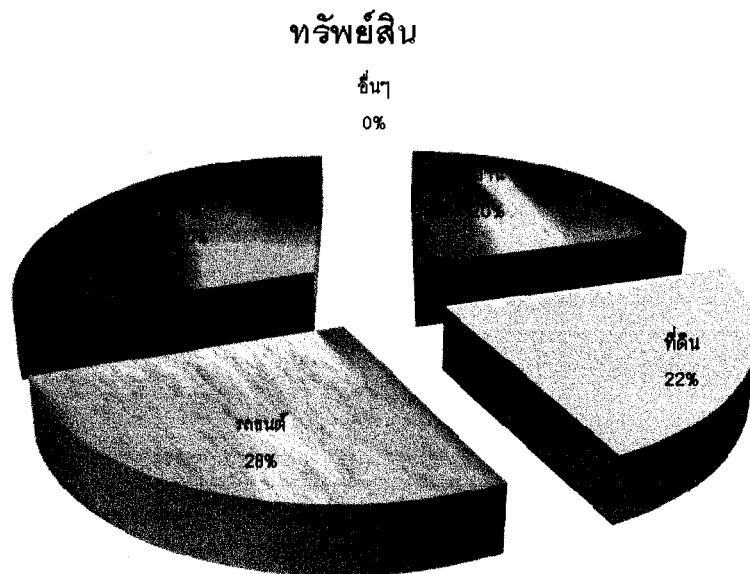
รายได้รวมของครอบครัว



ภาพที่ 5.10 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรายได้รวมของครอบครัว

ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์

เมื่อให้กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ กลุ่มตัวอย่างที่มีรถจักรยานยนต์ คิดเป็นร้อยละ 30.20 รองลงไปคือมีรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 27.43 มีที่ดิน คิดเป็นร้อยละ 21.99 และมีบ้าน คิดเป็นร้อยละ 20.38 ซึ่งแสดงว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะเลือกซื้อทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นลำดับแรก เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวเป็นสิ่งที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการเดินทาง ถึงแม้จะต้องได้มาด้วยวิธีการซื้อเงินผ่อนก็ตาม ก่อนที่จะซื้อทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีมูลค่าสูงกว่าเป็นลำดับต่อไป (ภาพที่ 5.11)

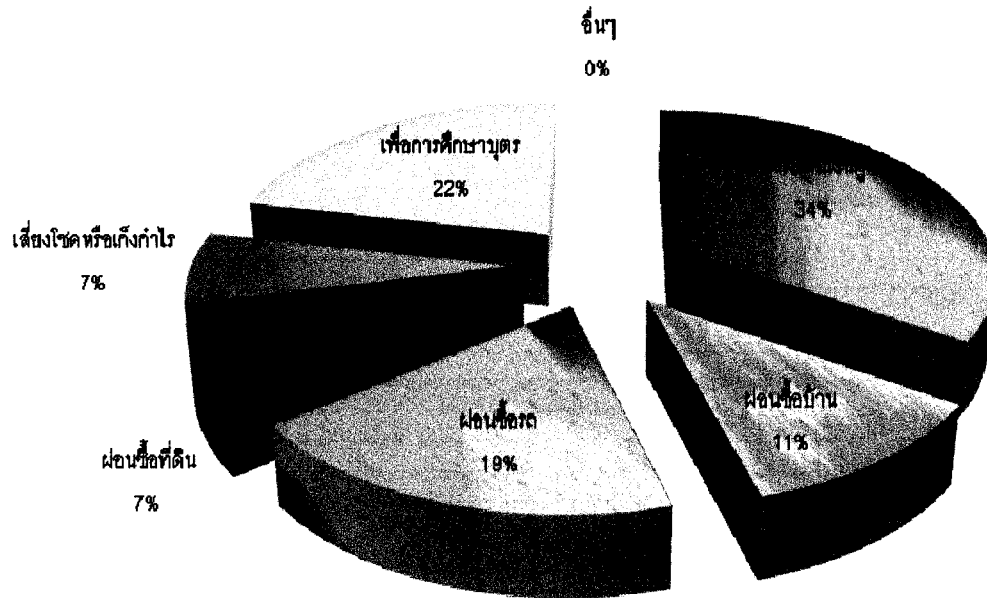


ภาพที่ 5.11 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านทรัพย์สิน

รายจ่ายนอกเหนือจากการบริโภค

เมื่อให้กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ ในด้านรายจ่ายที่ใช้ นอกเหนือจากการบริโภค กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้ในการชำระหนี้เงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 34.38 รองลงมาคือเพื่อการศึกษาบุตร คิดเป็นร้อยละ 21.63 ผ่อนซื้อรถและซื้อบ้านคิดเป็นร้อยละ 18.77 และ 11.32 ตามลำดับ การเลี้ยงชีพ/แก้งกำไร คิดเป็นร้อยละ 7.02 และผ่อนซื้อที่ดิน มีเพียงร้อยละ 6.88 แสดงว่ารายจ่ายส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างใช้สำหรับเงินกู้ และการศึกษาบุตร ส่วนการผ่อนซื้อที่ดินหรือการแก้งกำไร จะใช้หลังจากจ่ายเพื่อการบริโภคอื่นแล้ว (ภาพที่ 5.12)

รายจ่ายนอกเหนือจากการบริโภค



ภาพที่ 5.12 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรายจ่ายนอกจากการบริโภค

ตารางที่ 5.4 ข้อมูลเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง

	ค่าเฉลี่ยเงินออม(บาท)
1. รายได้รวมของครอบครัว	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	1,948
10,001-15,000 บาท	2,763
15,001-20,000 บาท	2,313
20,001-25,000 บาท	2,765
25,001-30,000 บาท	4,145
30,001-35,000 บาท	5,627
มากกว่า 35,000 บาท	9,675
2. มูลค่าทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์	
ต่ำกว่า 250,000 บาท	1,803
250,000 – 500,000 บาท	3,025
500,000 – 750,000 บาท	2,290
750,000 – 1,000,000 บาท	3,000
1,000,000 – 1,500,000 บาท	3,947
1,500,000 – 2,000,000 บาท	5,785
2,000,000 – 3,000,000 บาท	7,373
3,000,000 – 5,000,000 บาท	8,800
5,000,000 บาท ขึ้นไป	10,055

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง การออมเงินของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้รวมของครอบครัว โดยเมื่อรายได้สูงขึ้นการออมเงินจะสูงขึ้น เช่นเดียวกับปริมาณทรัพย์สินที่ยังมีมูลค่ามากขึ้น การออมก็จะสูงขึ้นด้วย (ตารางที่ 5.4)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงิน

จากการศึกษาการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง ในเรื่องสัดส่วนของเงินออมต่อรายได้รวม และการฝากเงินหรือซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาลเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น สามารถนำเสนอผลการศึกษาได้ดังนี้

ตารางที่ 5.5 การออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง

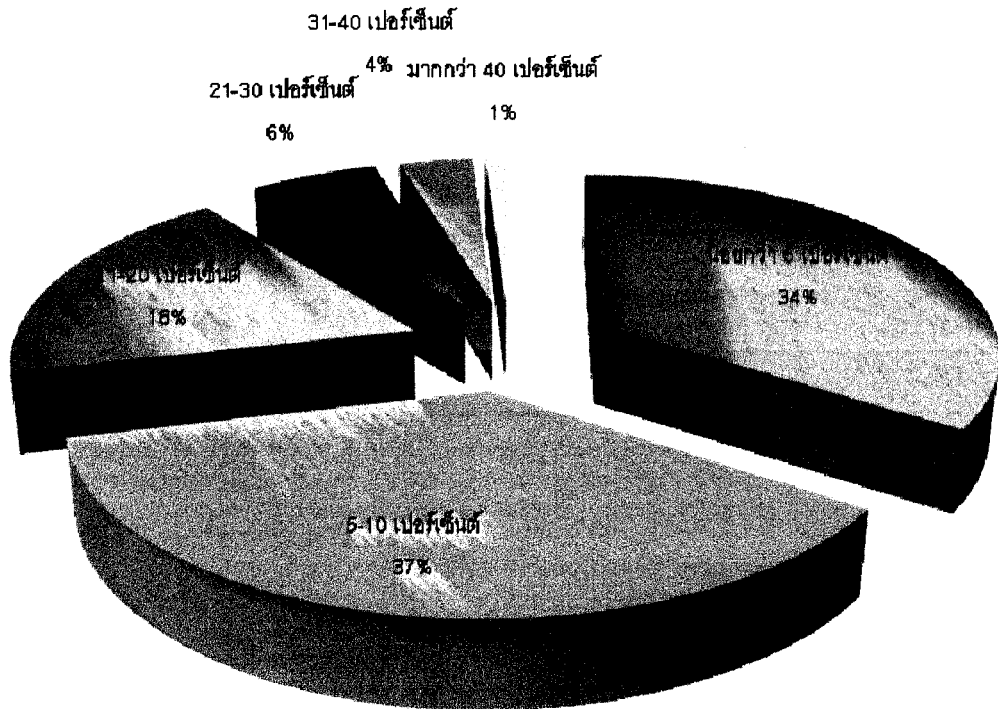
การออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1. เงินออมคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้รวม		
น้อยกว่า 5 เปอร์เซ็นต์	138	34.5
5-10 เปอร์เซ็นต์	147	36.75
11-20 เปอร์เซ็นต์	73	18.25
21-30 เปอร์เซ็นต์	24	6
31-40 เปอร์เซ็นต์	14	3.5
มากกว่า 40 เปอร์เซ็นต์	4	1
รวม	400	100
2. ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น จะฝากเงิน		
เพิ่มขึ้น	181	45.25
ลดลง	41	10.25
เท่าเดิม	178	44.5
รวม	400	100
3. ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น จะซื้อพันธบัตรรัฐบาล		
เพิ่มขึ้น	131	32.75
ลดลง	49	12.25
เท่าเดิม	220	55
รวม	400	100

จากตารางที่ 5.5 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษามีลักษณะดังนี้

การออมคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้รวม

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเงิน น้อยกว่า 10 % ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 71.25 เงินออม 11-20 % ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 18.25 เงินออม 21-30 % ของรายได้ คิดเป็นร้อยละ 6 และเงินออมมากกว่า 30 % ของรายได้ มีเพียงร้อยละ 4.5 (ภาพที่ 5.13)

เงินออมเทียบกับรายได้รวม

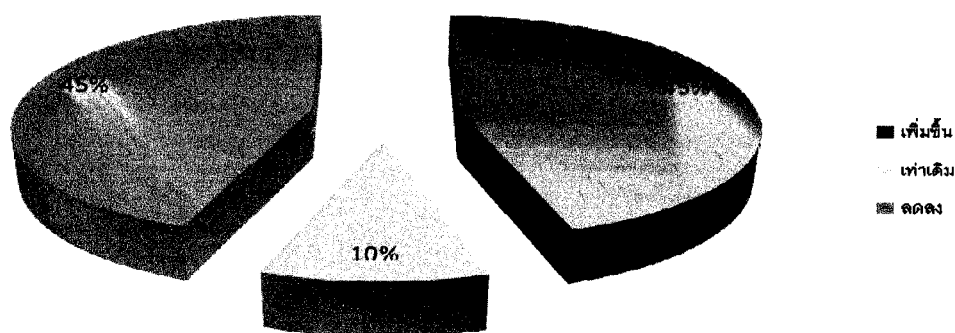


ภาพที่ 5.13 แสดงค่าร้อยละเงินออมของกลุ่มตัวอย่างเทียบกับรายได้รวม

การฝากเงิน เมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

กลุ่มตัวอย่างจะฝากเงินเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 45.25 ใกล้เคียงกับการฝากเงินเท่าเดิมซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.5 ส่วนการฝากเงินลดลง คิดเป็นร้อยละ 10.25 (ภาพที่ 5.14)

การฝากเงินเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น



ภาพที่ 5.14 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในการฝากเงินเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

ตารางที่ 5.6 การออมเงินต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

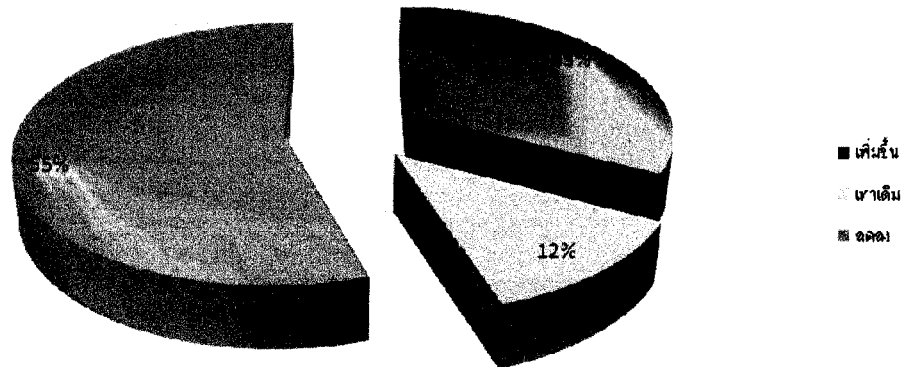
	ค่าเฉลี่ยเงินออม(บาท)
ฝากเงินเท่าเดิม/ลดลง	3,437
ฝากเงินเพิ่มขึ้น	3,499

จากตารางที่ 5.6 เมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น กลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินเท่าเดิม/ลดลง มีการออมโดยเฉลี่ยต่ำกว่า กลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินเพิ่มขึ้น แสดงว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้นทำให้การออมของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นด้วย

การซื้อพันธบัตรรัฐบาล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะซื้อพันธบัตรรัฐบาลเท่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 55 ซื้อพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 32.75 และซื้อพันธบัตรรัฐบาลลดลง คิดเป็นร้อยละ 12.25 (ภาพที่ 5.15)

การซื้อพันธบัตรเมื่อดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น



ภาพที่ 5.15 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในการซื้อพันธบัตรรัฐบาลเมื่อดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

จากข้อมูลที่ได้ทำการศึกษาสามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างออมเงินในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ สืบเนื่องมาจากรายได้ต่อเดือนที่ได้รับไม่สูงนัก และเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น การฝากเงินหรือการซื้อพันธบัตรรัฐบาลของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะมีปริมาณเท่าเดิมหรือสูงขึ้น เนื่องจากคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนมากขึ้นตามไปด้วย

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมเงิน

จากการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง สามารถนำเสนอผลการศึกษาคำนี้

ตารางที่ 5.7 พฤติกรรมการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง

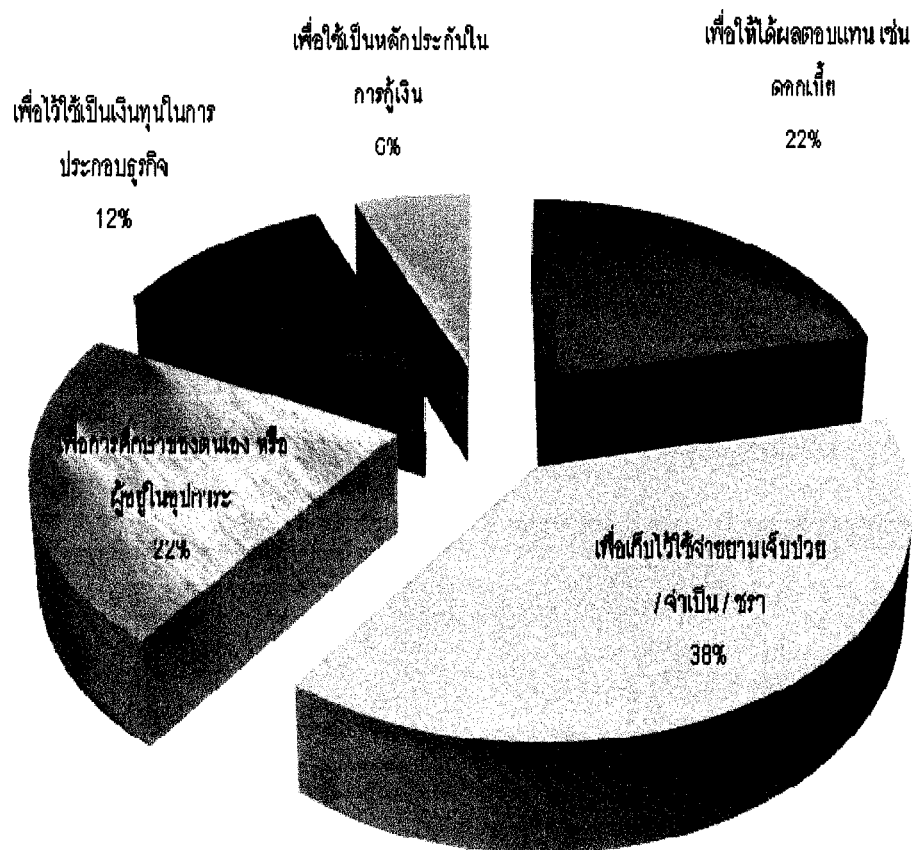
พฤติกรรมการออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1. วัตถุประสงค์ในการออม		(n = 400)
เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย	156	21.58
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย / จำเป็น / ชรา	277	38.31
เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ	161	22.27
เพื่อไว้ใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	84	11.62
เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	45	6.22
รวม	723	100
2. การตัดสินใจออมเงินเกิดจาก		(n = 400)
ตัวทำเอง	279	57.53
เป็นวัฒนธรรม / ค่านิยม	22	4.54
พ่อแม่, พี่, น้อง เพื่อน,ญาติ, ลูก	170	35.05
การประชาสัมพันธ์จูงใจ	14	2.88
รวม	485	100
3. รูปแบบในการออมเงิน		(n = 400)
ฝากธนาคาร	235	33.76
ฝากสหกรณ์	207	29.74
ถือเงินสด	33	4.74
ซื้อทองคำ เครื่องประดับ ของมีค่า	51	7.33
ซื้อประกันชีวิต	70	10.06
ซื้อกองทุนรวม	9	1.29
ซื้อที่ดิน	39	5.60
เล่นหุ้น	1	0.15
เล่นแชร์	51	7.33
รวม	696	100

จากตารางที่ 5.7 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา มีลักษณะดังนี้

วัตถุประสงค์ในการออม

เมื่อให้กลุ่มตัวอย่างเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา คิดเป็นร้อยละ 38.31 รองลงมาคือ เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้ อยู่ในอุปการะและ เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน คือร้อยละ 22.27 และ 21.58 ตามลำดับ ส่วนวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 11.62 และ เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน มีเพียงร้อยละ 6.22 อธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนออมสำหรับใช้ในอนาคตทางด้านสุขภาพเป็นหลัก ดังภาพที่ 5.16

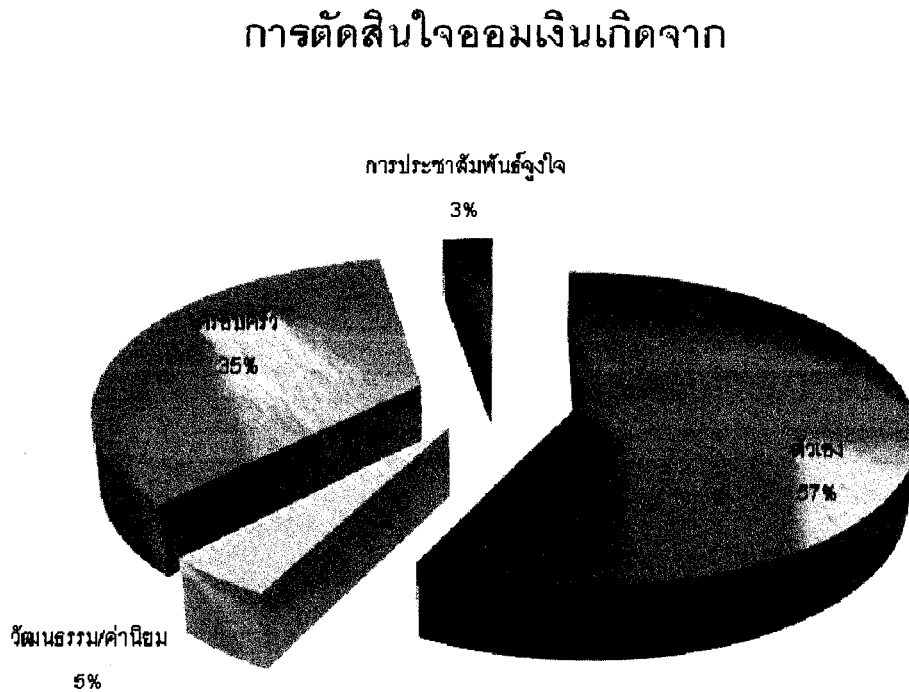
วัตถุประสงค์ในการออม



ภาพที่ 5.16 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านวัตถุประสงค์การออม

การตัดสินใจออมเงินเกิดจาก

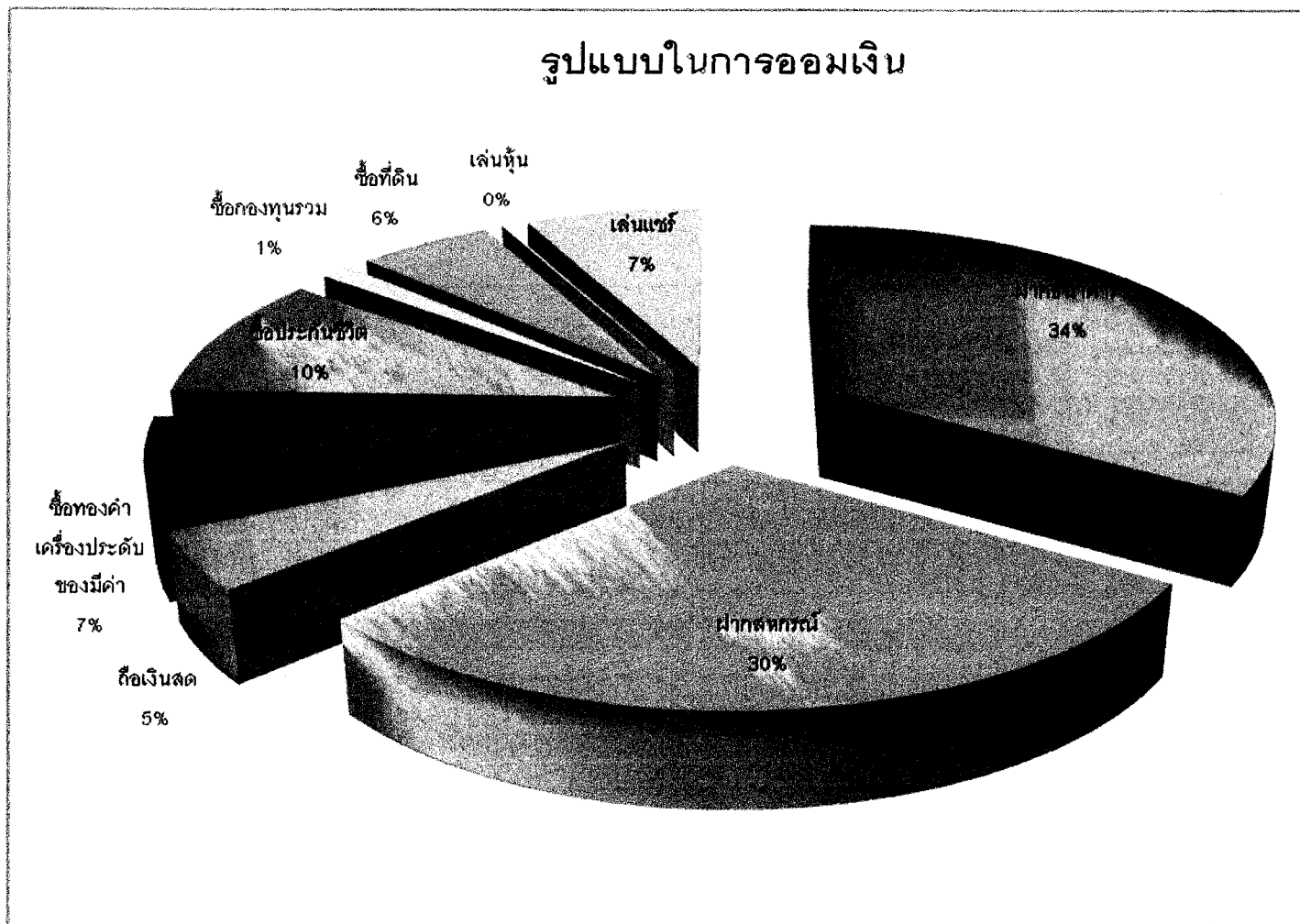
เมื่อให้กลุ่มตัวอย่างเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเงินเนื่องจากตัวเอง คิดเป็นร้อยละ 57.53 และเกิดจาก พ่อ แม่ พี่ น้อง ญาติ ถูก คิดเป็นร้อยละ 35.05 ส่วนการประชาสัมพันธ์จูงใจและค่านิยม มีเพียงร้อยละ 7.42 อธิบายได้ว่า การออมของกลุ่มตัวอย่างเกิดจากความสำนึกส่วนตัวเป็นหลัก ตัดสินใจเองและการคำนึงถึงครอบครัว ส่วนวัฒนธรรม ค่านิยมและการประชาสัมพันธ์มีผลน้อยมาก (ภาพที่ 5.17)



ภาพที่ 5.17 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านการตัดสินใจออมเงิน

รูปแบบในการออมเงิน

เมื่อให้กลุ่มตัวอย่างเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ ของรูปแบบการออม การฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 33.76 ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับการฝากสหกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 29.74 ส่วนการออมในรูปแบบอื่นอยู่ในสัดส่วนใกล้เคียงกันและค่อนข้างต่ำ อธิบายได้ว่า การออมในรูปแบบการฝากธนาคารและสหกรณ์ ค่อนข้างจะมั่นคงกว่า รวมถึงมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย และมีอัตราเสี่ยงค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับการออมในรูปแบบอื่นๆ (ภาพที่ 5.18)



ภาพที่ 5.18 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านรูปแบบของการออมเงิน

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของครอบครัว

จากการศึกษาเกี่ยวกับความคิดเห็นในเรื่องการออมของครอบครัว ของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สเกลการให้คะแนนตามวิธี Likert Scale เพื่อวัดระดับความคิดเห็น ผลการศึกษา ปรากฏดังตาราง

ตารางที่ 5.8 ความคิดเห็นต่อการออมของกลุ่มตัวอย่าง

ความคิดเห็นต่อการออม	ลำดับความคิดเห็น				รวม	ค่าเฉลี่ย	S.D.
	1	2	3	4			
- การออมมีผลดีต่อชีวิตของบุคคลทั้งในปัจจุบันและอนาคต	24 (6)	17 (4.25)	116 (29)	243 (60.75)	400 (100)	3.45	0.83
- ถ้าไม่ออมเงินที่ละน้อยก็ไม่สามารถเก็บออมเงินได้	28 (7)	41 (10.25)	175 (43.75)	156 (39)	400 (100)	3.15	0.86
- การออมควรกระทำเมื่อมีอายุมากขึ้น	122 (30.5)	113 (28.25)	106 (26.5)	59 (14.75)	400 (100)	2.25	1.05
- การหักเงินค่าหุ้นสหกรณ์รายเดือนช่วยให้เก็บออมง่ายขึ้น	24 (6)	34 (8.5)	202 (50.5)	140 (35)	400 (100)	3.15	0.81
- การเก็บออมทำได้เสมอไม่ว่าจะมีรายได้มากหรือน้อย	29 (7.25)	36 (9)	187 (46.75)	148 (37)	400 (100)	3.14	0.73
- การฝากเงินเพื่อต้องการเก็บออมส่วนดอกเบีย้เป็นผลพลอยได้	22 (5.5)	41 (10.25)	217 (54.25)	120 (30)	400 (100)	3.09	0.75
- การออมแบบจ่ายค่าหุ้นสหกรณ์มีความมั่นคงกว่าการฝากเงินทั่วไป	30 (7.5)	76 (19)	202 (50.5)	92 (23)	400 (100)	2.89	0.84
- การออมโดยการสะสมทองคำเสี่ยงต่อการสูญหาย และมีผลตอบแทนต่ำ	48 (12)	114 (28.5)	160 (40)	78 (19.5)	400 (100)	2.67	0.92
- การซื้อประกันชีวิตเป็นการออมที่คุ้มค่า	42 (10.5)	124 (31)	150 (37.5)	84 (21)	400 (100)	2.69	0.92

หมายเหตุ	1	หมายถึง	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง
	2	หมายถึง	ไม่เห็นด้วย
	3	หมายถึง	เห็นด้วย
	4	หมายถึง	เห็นด้วยอย่างยิ่ง

จากตารางที่ 5.8 เป็นผลการสำรวจความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่มีต่อการออม โดยเรียงตามลำดับการให้คะแนนความเห็นจากกลุ่มตัวอย่างดังนี้

- ประเด็น การออมมีผลดีต่อชีวิตของบุคคลทั้งในปัจจุบันและอนาคต มีค่าเฉลี่ยคะแนน 3.45
- ประเด็น ถ้าไม่ออมเงินทีละน้อยก็ไม่สามารถเก็บออมเงินได้ มีค่าเฉลี่ยคะแนน 3.15
- ประเด็น การหักเงินค่าหุ้นสหกรณ์รายเดือนช่วยให้เก็บออมง่ายขึ้น มีค่าเฉลี่ยคะแนน 3.15
- ประเด็น การเก็บออมทำได้เสมอไม่ว่าจะมีรายได้มากหรือน้อย มีค่าเฉลี่ยคะแนน 3.14
- ประเด็น การฝากเงินเพื่อต้องการเก็บออมส่วนดอกเบี้ยเป็นผลพลอยได้ มีค่าเฉลี่ยคะแนน 3.09
- ประเด็น การออมแบบจ่ายค่าหุ้นสหกรณ์มีความมั่นคงกว่าการฝากเงินทั่วไป มีค่าเฉลี่ยคะแนน 2.89
- ประเด็น การซื้อประกันชีวิตเป็นการออมที่คุ้มค่า มีค่าเฉลี่ยคะแนน 2.69
- ประเด็น การออมโดยการสะสมทองคำเสี่ยงต่อการสูญหาย และมีผลตอบแทนต่ำ มีค่าเฉลี่ยคะแนน 2.67
- ประเด็น การออมควรกระทำเมื่อมีอายุมากขึ้น มีค่าเฉลี่ยคะแนน 2.25

ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) จากตารางมีค่าน้อย แสดงว่าข้อมูลชุดนี้มีการกระจายหรือมีความแตกต่างกันน้อย

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นด้วยอย่างยิ่งว่า การออมมีผลดีต่อชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต ความคิดเห็นรองลงมาคือ ถ้าไม่ออมทีละน้อยก็ไม่สามารถเก็บออมเงินได้ การหักเงินค่าหุ้นสหกรณ์รายเดือนช่วยให้เก็บออมง่ายขึ้น และการเก็บออมทำได้เสมอไม่ว่าจะมีรายได้มากหรือน้อย

ในภาพรวมความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง ที่มีต่อการออมในแต่ละประเด็น โดยเฉลี่ยเป็นไปในเชิงบวกมีความคิดเห็นที่ดีต่อการออมค่อนข้างมาก อยู่ในระดับความคิดเห็นที่ดี นับว่าเป็นปัจจัยที่สามารถนำไปใช้สร้างนโยบายส่งเสริมการออมให้เพิ่มขึ้นได้

ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดการออม

การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร เมื่อกำหนดปัจจัยตัวใดให้เป็นตัวแปรอิสระและตัวแปรตามแล้ว ต้องทำการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเสียก่อน ว่ามีความสัมพันธ์กันจริงหรือไม่อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ยอมรับได้ โดยการใช้คำสั่ง Linear Regression ในโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ด้วยวิธีการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่สมการถดถอย Method แบบ Enter

ในขั้นต้นต้องตรวจสอบดูก่อนว่าตัวแปรอิสระทุกตัวนั้นมีอิทธิพลต่อการออมหรือไม่ โดยการตั้งสมมติฐานทางสถิติดังนี้

$H_0 : \rho = 0$ ตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

$H_1 : \rho \neq 0$ ตัวแปรอิสระบางตัวมีความสัมพันธ์กับการออม

ตารางที่ 5.9 ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทุกตัวกับตัวแปรตาม ด้วยคำสั่ง Linear Regression ในโปรแกรม SPSS

Model Summary ^a										
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.538 ^a	.289	.263	3862.396	.289	11.098	8	218	.000	1.609

a. Predictors: (Constant), ดอกเบี้ย, การศึกษา, เพศ, สถานภาพ, สินทรัพย์, อายุ, ชั้นยศ, รายได้ต่อเดือน

b. Dependent Variable: เงินออม

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1324442545.257	8	165555318.157	11.098	.000 ^a
	Residual	3252146226.885	218	14918101.958		
	Total	4576588772.141	226			

a. Predictors: (Constant), ดอกเบี้ย, การศึกษา, เพศ, สถานภาพ, สินทรัพย์, อายุ, ชั้นยศ, รายได้ต่อเดือน

b. Dependent Variable: เงินออม

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ ตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

$H_1 : \rho \neq 0$ ตัวแปรอิสระบางตัวมีความสัมพันธ์กับการออม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P น้อยกว่า ค่า α (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1

สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระบางตัว มีผลกระทบต่อตัวแปรการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ดังนั้นจึงต้องทำการทดสอบต่อไปว่าตัวแปรอิสระตัวใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อการออม ดังแสดงในตารางที่ 5.9

ตารางที่ 5.9 (ต่อ)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1408.059	2162.072		.651	.516
	เพศ (D ₁)	-2010.952	2016.510	-.059	-.997	.320
	อายุ (D ₂)	-181.450	361.798	-.032	-.502	.617
	การศึกษา (D ₃)	-448.030	664.679	-.044	-.674	.501
	ชั้นยศ (D ₄)	84.168	880.283	.007	.096	.924
	สถานภาพ (D ₅)	-366.548	637.078	-.037	-.575	.566
	รายได้ต่อเดือน (Y)	.168	.038	.361	4.449	.000
	สินทรัพย์ (W)	.001	.000	.300	4.720	.000
	ดอกเบี้ย (D ₆)	891.893	528.518	.099	1.688	.093

a. Dependent Variable: เงินออม

จากตารางที่ 5.9 แสดงค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี ที่ไม่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระให้เป็นคะแนนมาตรฐาน เพื่อใช้เปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ แสดงในสมการที่ 1 ดังนี้

$$S = 1408.059 + 2010.952D_1 - 181.45D_2 - 448.03D_3 + 84.168D_4 - 366.548D_5 + 0.168Y + 0.001W + 891.893D_6 \quad (1)$$

$$R^2 = 0.289$$

$$R\text{-Squared adj} = 0.263$$

$$F\text{-Test} = 11.098$$

$$\text{Durbin-Watson} = 1.609$$

เมื่อกำหนดให้ D₁ แทนค่า Dummy ของเพศ, D₂ แทนค่า Dummy ของอายุ, D₃ แทนค่า Dummy ของระดับการศึกษา, D₄ แทนค่า Dummy ของระดับชั้นยศ, D₅ แทนค่า Dummy ของสถานภาพ และ D₆ แทนค่า Dummy ของอัตราดอกเบี้ย (โดย D₆ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ข้อมูลที่ได้จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถาม เมื่อฝากเงินเท่าเดิมหรือลดลง = 0 และฝากเงินเพิ่มขึ้น = 1)

ผลจากตารางทำให้ทราบว่าตัวแปรอิสระที่มีความสำคัญกับปริมาณการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีเพียง 2 ตัวแปร ได้แก่ ระดับรายได้ต่อเดือนและปริมาณทรัพย์สิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 มีตัวแปรเดียวคือ อัตราดอกเบี้ย

ดังนั้นจึงทำการทดสอบอีกครั้งเฉพาะความสำคัญของตัวแปรอิสระ ได้แก่ ระดับรายได้ต่อเดือน(Y), ปริมาณทรัพย์สิน(W)และอัตราดอกเบี้ย(D_r) กับปริมาณการออม(S) แสดงผลดังตาราง 5.10 ต่อไปนี้

ตารางที่ 5.10 ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ทรัพย์สิน , รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย กับตัวแปรตาม ปริมาณเงินออม ด้วยคำสั่ง Linear Regression ในโปรแกรม SPSS

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ดอกเบี้ย. รายได้ต่อเดือน. สินทรัพย์ ^a		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: เงินออม

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.533 ^a	.284	.275	3738.200	1.587

a. Predictors: (Constant), ดอกเบี้ย, รายได้ต่อเดือน, สินทรัพย์

b. Dependent Variable: เงินออม

ตารางที่ 5.10 (ต่อ)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1E+009	3	455846750.0	32.621	.000 ^a
	Residual	3E+009	247	13974141.25		
	Total	5E+009	250			

a. Predictors: (Constant), ดอกเบี้ย, รายได้ต่อเดือน, สินทรัพย์

b. Dependent Variable: เงินออม

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-806.996	587.780		-1.373	.171
	รายได้ต่อเดือน	.154	.027	.339	5.782	.000
	สินทรัพย์	.001	.000	.294	4.998	.000
	ดอกเบี้ย	955.700	475.025	.109	2.012	.045

a. Dependent Variable: เงินออม

จากตารางที่ 5.10 สมการความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของข้าราชการทหารสังกัด กองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี ที่ไม่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระเพื่อใช้ในการพยากรณ์ แสดงในสมการที่ 2 ดังนี้

$$S = -806.996 + 0.154Y + 0.001W + 955.7 D_6 \quad (2)$$

$$t\text{-Statistic} \quad (-1.373) \quad (5.782) \quad (4.998) \quad (2.012)$$

$$\text{Significant} \quad (0.171) \quad (0.000)^* \quad (0.000)^* \quad (0.045)^{**}$$

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95

$$R^2 = 0.284 \quad R\text{-Squared adj} = 0.275$$

$$F\text{-Test} = 32.621 \quad \text{Durbin-Watson} = 1.587$$

จากสมการที่ (2) แสดงให้เห็นปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัด กองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี ดังนี้

เมื่อรายได้ต่อเดือน(Y) เปลี่ยนแปลงไป 1 บาท โดยที่ตัวแปรอื่นๆคงที่ จะมีผลทำให้ ปริมาณการออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 0.154 บาท ดังนั้นถ้ารายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น จะ

ส่งผลให้ปริมาณการออมเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีการออมที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์ที่กล่าวว่ารายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม เมื่อรายได้เพิ่ม การออมเพิ่ม

เมื่อปริมาณทรัพย์สิน(W) เปลี่ยนแปลงไป 1 บาท โดยที่ตัวแปรอื่นๆคงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 0.001 บาท ดังนั้นถ้าปริมาณทรัพย์สินเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ปริมาณการออมเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับทฤษฎีรายได้ถาวร ของ Friedman กลุ่มตัวอย่างจะศึกษาในภาพรวมของครัวเรือน โดยเมื่อมีทรัพย์สินมากจะออมมาก เนื่องจากเกิดแรงจูงใจที่จะออมไว้เป็นมรดกให้ลูก หลานในวันข้างหน้า รวมถึงอาจเกิดจากเมื่อกลุ่มตัวอย่างมีทรัพย์สินมากแล้วจะไม่ต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นอีกและนำไปใช้ในการออมแทน ในทางกลับกันผู้ที่มีทรัพย์สินน้อยจะแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อไปใช้จ่ายในการจัดหาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ทำให้รายได้ที่เหลืออยู่เพื่อการออมลดลง

เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น โดยที่ตัวแปรอื่นๆคงที่ จะมีผลทำให้ปริมาณการออมสูงกว่าก่อนปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น เป็นเงิน 955.70 บาท ก็คืออัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น การออมจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยสูงขึ้น เป็นไปตามทฤษฎีการออมของคลาสสิก

จากตาราง ค่าสัมประสิทธิ์เชิงซ้อนของการตัดสินใจที่ปรับค่าแล้ว (Adjusted R^2) สามารถบอกได้ถึงความเหมาะสมของสมการความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี โดยอธิบายข้อมูลปริมาณการออมของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับ 0.275 กล่าวคือ สามารถอธิบายการผันแปรปริมาณการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี(Y) ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้ต่อเดือน(Y), ปริมาณทรัพย์สิน(W) และอัตราดอกเบี้ย รวมคิดเป็นร้อยละ 27.50 ส่วนอีกร้อยละ 72.50 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆนอกจากที่กล่าวมา ส่วนค่า Durbin-Watson มีค่าเท่ากับ 1.587 ซึ่งเข้าใกล้ 2 แสดงว่าข้อมูลมีการกระจายเป็นอิสระ

ผลการศึกษา ทำให้ทราบว่าตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่ ระดับรายได้ต่อเดือน , ปริมาณทรัพย์สิน และอัตราดอกเบี้ย โดยมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันที่นัยสำคัญร้อยละ 95 ส่วนตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญกับการออม ได้แก่ เพศ, อายุ, ระดับการศึกษา, ระดับชั้นยศ และสถานภาพ อาจเนื่องมาจากแม้ว่าจะมีความแตกต่างในเรื่องของเพศ, อายุ, การศึกษา, ชั้นยศ, สถานภาพ แต่ทุกคนก็ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเป็นอย่างดี และวางแผนการออมตามรายได้ของตนที่สามารถทำได้

บทที่ 6

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ผลการวิเคราะห์ถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของรูปแบบและพฤติกรรมการออมของข้าราชการทหาร และปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรีมีดังนี้

1. สรุปการวิจัย

1.1 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้ 2 ประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

1.1.1 เพื่อศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของข้าราชการทหารว่ามีลักษณะอย่างไร

1.1.2 เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหาร

1.2 วิธีดำเนินการวิจัย

1.2.1 ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของรูปแบบและพฤติกรรมการออมของข้าราชการทหารว่ามีลักษณะอย่างไร และศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของข้าราชการทหาร โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่างจากข้าราชการสังกัดกองทัพบกที่รับราชการอยู่ในจังหวัดลพบุรี จำนวน 400 ราย โดยวิธี Simple Random Sampling

1.2.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ก่อนการสำรวจข้อมูลเพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไป พฤติกรรมการออม และความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของข้าราชการสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี โดยใช้แบบสอบถาม(Questionnaire) ได้ดำเนินการทดสอบแบบสอบถาม (pre-test) ในกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 50 ตัวอย่าง หลังจากนั้นได้ทำการแก้ไขแบบสอบถาม แล้วนำไปสำรวจในกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ โดยสุ่มเลือกจากข้าราชการที่ทำงานต่างหน่วยกัน ในพื้นที่จังหวัดลพบุรี

1.2.3 การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึง ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี สภาพทั่วไปเกี่ยวกับการออมและพฤติกรรมการออม และความคิดเห็นด้านการออม

2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ดำเนินการนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ โดยใช้โปรแกรม SPSS หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษาวว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี และมีความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใด ซึ่งตัวแปรอิสระที่ทำการศึกษาได้แก่ เพศ, อายุ, การศึกษา, สถานภาพ, ฐานยศ, รายได้ต่อเดือน, ทรัพย์สิน และดอกเบี้ย

1.3 ผลการวิจัย

1.3.1 ข้อมูลทั่วไป พฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง รายได้ รายจ่าย ทรัพย์สิน การออมเงินและความคิดเห็นด้านการออม

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยเพศชายมากกว่าเพศหญิงในสัดส่วนที่สูงมาก ด้านอายุแต่ละช่วงอายุมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีชั้นยศเป็นนายทหารชั้นประทวน (ส.ต.-จ.ส.อ.) การศึกษาค่ำกว่าระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรสแล้ว มีบุตรและบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ และอาศัยอยู่ในที่พักของสวัสดิการทหาร

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้รวมของครอบครัวประมาณ 10,000 – 30,000 บาท ต่อเดือน พฤติกรรมการใช้จ่ายนอกเหนือจากการบริโภค จะเลือกถือครองทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นลำดับแรก ก่อนที่เลือกถือครองทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีมูลค่าสูงกว่าเป็นลำดับต่อไป และรายจ่ายส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างนอกเหนือจากการบริโภคจะใช้สำหรับเงินกู้ และการศึกษานูตร

ด้านการออมกลุ่มตัวอย่างออมเงินในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา รองลงมาคือ เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะและ ทางด้านรูปแบบการออมพบว่า การเลือกฝากธนาคาร มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับการฝากสหกรณ์ ส่วนการออมในรูปแบบอื่นอยู่ในสัดส่วนใกล้เคียงกันและค่อนข้างต่ำและเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น การฝากเงินหรือการซื้อพันธบัตรรัฐบาลของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะมีปริมาณเท่าเดิมหรือสูงขึ้น

การออมของกลุ่มตัวอย่างเมื่อกำหนดปัจจัยส่วนบุคคลให้เป็นไปตามตัวแปรในแบบจำลองของสมการ $S = f(\text{Sex}, \text{Age}, \text{Ed}, \text{Rank}, \text{St}, \text{Y}, \text{W}, \text{r})$ ผลการศึกษารูปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิงจะมีการออมสูงกว่าเพศชาย กลุ่มตัวอย่างที่อายุต่ำกว่า 40 ปีจะออมน้อยกว่าช่วงอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไป กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรีจะมีการออมต่ำกว่าผู้มีการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป กลุ่มตัวอย่างที่มีชั้นยศสูงกว่าจะมีการออมที่มากกว่าผู้มีชั้นยศต่ำกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสแล้ว จะมีการออมสูงกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด ม่ายหรือหย่าร้าง กลุ่ม

ตัวอย่างมีการออมเงินสูงขึ้นตามระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับปริมาณทรัพย์สินที่ยังมีมูลค่ามากขึ้น การออมก็จะสูงขึ้นด้วย และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้นก็ส่งผลทำให้การออมของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นด้วย

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง ที่มีต่อการออมในแต่ละประเด็นจากการตอบแบบสอบถาม โดยเฉลี่ยเป็นไปในเชิงบวกมีความคิดเห็นที่ดีต่อการออมค่อนข้างมาก อยู่ในระดับความคิดเห็นที่ดี

1.3.2 ปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออมของข้าราชการทหาร

จากผลการทดสอบสมมติฐานของตัวแปรอิสระที่กำหนดคขึ้นในสมการการออมสรุปได้ว่า

1) ปัจจัยทางด้านทรัพย์สิน , รายได้ต่อเดือนและอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม โดยปัจจัยรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมมากที่สุด รองลงมาคือปริมาณทรัพย์สิน และอัตราดอกเบี้ยตามลำดับ

2) ปัจจัยทางด้าน เพศ,ระดับชั้นยศ, อายุ, ระดับการศึกษา และสถานภาพ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการทหารและปัจจัยที่กำหนดการออมตามวัตถุประสงค์และสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้แล้วนั้น สอดคล้องกับทฤษฎีการออมของคลาสสิก ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์และทฤษฎีรายได้ถาวรของฟริดแมน ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มการออมของข้าราชการทหาร ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญมากเพื่อให้สามารถรักษามาตรฐานการครองชีพของครอบครัวที่ดี มีคุณภาพชีวิตที่ดี วางแผนในการดำเนินชีวิตให้ดีขึ้น ภายได้ข้อจำกัดด้านรายได้ เนื่องจากปัจจัยหลักคือปัญหาด้านรายได้ที่น้อยอยู่แล้ว หากไม่มีการวางแผนการออมที่ดีจะก่อให้เกิดปัญหาตามมาอีกหลายด้าน ผลการศึกษาสามารถนำเสนอได้ดังนี้

2.1 ประเด็นแรก เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการทหาร พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายและเป็นนายทหารชั้นประทวน(ส.ต.-จ.ส.อ.)หรืออาจเรียกได้ว่าเป็นข้าราชการชั้นผู้น้อย จะออมเงินในสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับรายได้อันเนื่องมาจากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้ในรูปของเงินเดือนที่ต่ำอยู่แล้ว ส่งผลให้การแบ่งรายได้บางส่วนเพื่อใช้ในการออมเป็นไปอย่างจำกัด รวมถึงมีภาระที่ต้องดูแลบุตรและผู้อยู่ในอุปการะด้วย รายจ่ายส่วนใหญ่นอกเหนือจากการบริโภคจะใช้สำหรับชำระเงินกู้ และการศึกษานบุตร ด้านรูปแบบการออมนั้นจะเลือกฝากธนาคารหรือสหกรณ์เป็นหลัก ส่วนการออมในรูปแบบอื่นๆ เช่นการซื้อหลักทรัพย์ การซื้อที่ดิน ซื้อทองคำ ฯลฯ จะอยู่ใน

ทางเลือกทรงลงไป เนื่องจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการใช้จำนวนเงินค่อนข้างมาก วัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา ในภายภาคหน้า เหตุผลที่ทำให้การออมก็เนื่องมาจากตนเองตัดสินใจ ตระหนักถึงความสำคัญของการออม พิจารณาและวางแผนการออมสำหรับอนาคต ในเรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้นกลุ่มตัวอย่างเลือกฝากเงินในปริมาณเท่าเดิมหรือฝากเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ย เพราะไม่สามารถเพิ่มปริมาณการออมได้ ส่วนผู้ที่เพิ่มการออมได้ก็จะหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น

ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่าง เพศหญิงมีการออมสูงกว่าเพศชาย อาจเนื่องมาจากโดยทั่วไปแล้วเพศหญิงจะให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมในอนาคตมากกว่าเพศชาย ช่วงอายุต่ำกว่า 40 ปีจะอมน้อยกว่าช่วงอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไปซึ่งอาจเนื่องจาก อายุที่สูงขึ้นทำให้มีระดับรายได้ที่มากกว่าผู้ที่อยู่ในช่วงต้นของการทำงาน และความรับผิดชอบมากขึ้น กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาค่ากว่าปริญญาตรีจะมีการออมต่ำกว่าผู้มีการศึกษาดั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป เนื่องจากผู้มีการศึกษาสูงกว่าตระหนักถึงความสำคัญของการออม และมีรายได้มากกว่าด้วย ด้านชั้นยศกลุ่มตัวอย่างที่มีชั้นยศสูงกว่าจะมีการออมที่มากกว่าผู้มีชั้นยศต่ำกว่า เนื่องจากระดับรายได้ที่แตกต่างกัน กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสจะมีการวางแผนการออมสำหรับครอบครัวทำให้มีการออมสูงกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด หย่าร้างหรือแยกกันอยู่ การออมเงินของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้รวมของครอบครัว โดยเมื่อรายได้สูงขึ้นการออมเงินจะสูงขึ้น เช่นเดียวกับปริมาณทรัพย์สินที่ยังมีมูลค่ามากขึ้น ผลตอบแทนจากทรัพย์สินก็ยิ่งมากการออมก็จะสูงขึ้นด้วย และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้นทำให้การออมของกลุ่มตัวอย่างสูงขึ้นด้วย เพราะคาดหวังถึงผลตอบแทนที่จะได้รับในรูปของดอกเบี้ย

กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อการออมในแต่ละประเด็นจากการตอบแบบสอบถาม เป็นไปในเชิงบวกมีระดับความคิดเห็นที่ดีต่อการออมค่อนข้างมาก ซึ่งเป็นสิ่งที่ดีสำหรับการสร้างแรงจูงใจในการออมให้สูงขึ้น

2.2 ประเด็นที่สอง เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหาร พบว่าปัจจัยทางด้านรายได้ต่อเดือน ,ปริมาณทรัพย์สิน และอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม โดยปัจจัยรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออมมากที่สุด รองลงมาคือ ปริมาณทรัพย์สิน และอัตราดอกเบี้ย เหตุผลเนื่องมาจากในด้านของรายได้เมื่อมีรายได้ต่อเดือนมากขึ้นสามารถจะแบ่งรายได้บางส่วนสำหรับการออมที่สูงขึ้นตามไปด้วย และเมื่อมีทรัพย์สินมากขึ้นจะมีการออมที่สูงขึ้นเนื่องจากไม่ต้องแบ่งรายได้ไปในการหาซื้อทรัพย์สินแล้ว ในทางตรงกันข้าม ผู้ที่มีทรัพย์สินน้อยจะแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อไปใช้จ่ายในการจัดหาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ดังนั้นรายได้ที่เหลืออยู่เพื่อเป็นการออมจึงน้อยลง และเมื่อมีทรัพย์สินมาก ความสามารถในการออมมาก จะเกิด

แรงจูงใจที่ต้องการออมมากขึ้นเพื่อเป็นมรดกไปถึงลูกหลานในอนาคต ส่วนอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะมีผลตอบแทนที่มากขึ้น จูงใจให้ทำการออมมากขึ้นตามไปด้วย

ปัจจัยทางด้าน เพศ ,ระดับชั้นยศ , อายุ ,ระดับการศึกษาและสถานภาพ ไม่มี ความสัมพันธ์กับปริมาณการออม เนื่องจากถึงแม้ว่ามีความแตกต่างในเรื่องเพศ ,ชั้นยศ ,อายุ , การศึกษา ,สถานภาพ แต่ทุกคนก็ตระหนักในความสำคัญของการออมเป็นอย่างดี และวางแผนการ ออมตามรายได้ของคนที่สามารถทำได้

ผลการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมสอดคล้องกับผลที่ได้รับจากการศึกษารูปแบบและ พฤติกรรมการออม ตามข้อ 2.1 กล่าวคือ ปัจจัยทางด้านรายได้ต่อเดือน ,ปริมาณทรัพย์สิน และอัตรา ดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม เมื่อรายได้ต่อเดือน ,ปริมาณทรัพย์สิน และอัตราดอกเบี้ย สูงขึ้น ปริมาณการออมจะสูงตามไปด้วย

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการศึกษา สามารถนำมาเสนอเป็นแนวทางในการเพิ่มระดับการออมของ ข้าราชการทหาร พัฒนาสวัสดิการทหารต่อไปในอนาคต เพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิต และความมั่นคงของ ครอบครัว โดยมีแนวทางดังนี้

- 1) ให้การศึกษา สร้างแรงจูงใจและเน้นย้ำในเรื่องการออม ความสำคัญของการออม การวางแผนชีวิต และการดำเนินชีวิตอย่างพอเพียง
- 2) ส่งเสริมและสนับสนุนให้ข้าราชการและครอบครัวมีรายได้เพิ่มขึ้น โดยจัดทำเป็น โครงการเกษตรกรรม คหกรรม ฯลฯ ตามความเหมาะสมในแต่ละพื้นที่
- 3) ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ภายในหน่วยทหารให้สูงขึ้น เพื่อจูงใจในการออมให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วย
- 4) จัดทำโครงการสวัสดิการสำหรับข้าราชการในราคาถูกกว่าทั่วไป เช่น ที่ดินจัดสรร บ้านจัดสรร ยานพาหนะ ฯลฯ เพื่อให้มีทรัพย์สินเป็นของตนเองได้มากขึ้น

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งต่อไปควรจะต้องเลือกกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมข้าราชการทหารทุกสังกัด ภายในจังหวัด ทั้งกองทัพบก กองทัพอากาศ กองบัญชาการทหารสูงสุดและสำนักปลัดกลาโหม และ อาจศึกษาในพื้นที่จังหวัดอื่นด้วย

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

ชมเพลิน จันทร์เรืองเพ็ญ ทฤษฎีและนโยบายการเงิน กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย 2538

ประพันธ์ เสวตนันท์ และ ไพศาล เล็กอุทัย หลักเศรษฐศาสตร์ กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์
จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย 2535

สนธยา นริศศิริกุล การวิเคราะห์การออมภาคครัวเรือนไทย ปี พ.ศ.2517-2533 กรุงเทพมหานคร
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2535

อุสาห์ แซ่มสุวรรณ ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ.2527-2541
กรุงเทพมหานคร วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2544

ชานินทร์ ศิลป์จารุ การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS พิมพ์ครั้งที่ 7 กรุงเทพมหานคร
บริษัท วิ.อินเตอร์ พรินท์ 2550

สุจิตรา บัวใบ การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทของภาคต่างๆใน
ประเทศไทย กรุงเทพมหานคร วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2535

โสภณ โรจน์ธำรงค์ พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ วารสาร
เศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์ 2528

ชุมพร ศาสตราวาหะ การออมของครัวเรือนและความสำคัญทางการเงินในประเทศไทย
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2540

อัญชลี จันทร์ดี การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของประเทศไทย กรุงเทพมหานคร
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2529

อมรทิพย์ แท้เที่ยงธรรม เศรษฐศาสตร์มหภาค กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2540

สุมาลี สันติพลวุฒิ และอนงนาฏ อมรยิ่งเจริญ ผลการวิจัยเรื่องการวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจและ
ประชากรเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการออมในประเทศไทย สิ่งพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2542

รัตนา สายคณิต มหเศรษฐศาสตร์วิเคราะห์ จากทฤษฎีสุ่นโยบาย กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2544

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	พันโทนรุตม์ พนมมาศ
วัน เดือน ปีเกิด	21 มีนาคม 2515
สถานที่เกิด	ลพบุรี
ประวัติการศึกษา	วิทยาศาสตรบัณฑิต(โยธา) โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
สถานที่ทำงาน	ศูนย์การbinทหารบก จังหวัดลพบุรี
ตำแหน่ง	หัวหน้าแผนก

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมเงินของครอบครัว
ข้าราชการทหารภายในจังหวัดลพบุรี ของนิสิตปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช

สำหรับผู้วิจัย

เลขที่แบบทดสอบ

กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง หน้าข้อความที่ตรงกับข้อมูลและตรงกับความคิดเห็น
ที่เป็นจริงของท่าน เพียงข้อเดียว

--	--	--

1 2 3

1. ข้อมูลทั่วไป

- | | | | |
|----------------------------------|--|--|----------------------------------|
| 1.1 เพศ | <input type="checkbox"/> ชาย | <input type="checkbox"/> หญิง | <input type="checkbox"/> 4 |
| 1.2 ท่านมีอายุ | <input type="checkbox"/> 21 – 30 ปี | <input type="checkbox"/> 41 – 50 ปี | <input type="checkbox"/> 5 |
| | <input type="checkbox"/> 31 – 40 ปี | <input type="checkbox"/> 51 ขึ้นไป | |
| 1.3 ท่านจบการศึกษาสูงสุด | <input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี | <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี | <input type="checkbox"/> 6 |
| | <input type="checkbox"/> ปริญญาโทขึ้นไป | | |
| 1.4 ชั้นยศของท่าน | <input type="checkbox"/> ส.ต. – จ.ส.อ. | <input type="checkbox"/> ร.ต. – ร.อ. | <input type="checkbox"/> 7 |
| | <input type="checkbox"/> พ.ต. ขึ้นไป | <input type="checkbox"/> ไม่มียศ (ถูกจ้าง) | |
| 1.5 สถานภาพ | <input type="checkbox"/> โสด | <input type="checkbox"/> สมรส | <input type="checkbox"/> 8 |
| | <input type="checkbox"/> แยกกันอยู่ / หม้าย / หย่าร้าง | | |
| 1.6 อาชีพของคู่สมรส | <input type="checkbox"/> รับราชการ | <input type="checkbox"/> แม่บ้าน | <input type="checkbox"/> รับจ้าง |
| | <input type="checkbox"/> ประกอบอาชีพส่วนตัว | <input type="checkbox"/> ทำงานบริษัท / รัฐวิสาหกิจ | |
| 1.7 ท่านมีบุตรหรือไม่ | <input type="checkbox"/> มี จำนวน คน | <input type="checkbox"/> ไม่มี | <input type="checkbox"/> 10 |
| 1.8 จากข้อ 1.7 ถ้ามี บุตรของท่าน | <input type="checkbox"/> กำลังศึกษาอยู่ | <input type="checkbox"/> สำเร็จการศึกษาแล้ว | <input type="checkbox"/> 11 |

- 1.9 บุคคลในความอุปการะเลี้ยงดูของท่านที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย (บิดา, มารดา, ญาติพี่น้อง) 12
- ไม่มี มี จำนวน คน

1.10 ที่พักอาศัย

- สวัสดิการทหาร ส่วนตัว 13

2. ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและทรัพย์สิน

2.1 ครอบครัวท่านมีรายได้รวม (รวมรายได้ทุกประเภทของตนเองและคู่สมรส)

- ต่ำกว่า 5,000 บาท 5,000 – 10,000 บาท
- 10,000 – 15,000 บาท 15,000 – 20,000 บาท 14
- 20,000 – 25,000 บาท 25,000 – 30,000 บาท
- 30,000 – 40,000 40,000 บาท ขึ้นไป

2.2 ครอบครัวท่านมีทรัพย์สินเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บ้าน ที่ดิน 15
- รถยนต์ รถจักรยานยนต์
- อื่นๆ (โปรดระบุ)

2.3 มูลค่าทรัพย์สินในข้อ 2.2 คิดเป็นเงิน บาท

2.4 ครอบครัวของท่านมีรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคเดือนละ

บาท

2.5 รายจ่ายที่ใช้ประจำ นอกเหนือจากการบริโภค คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ชำระหนี้เงินกู้ ผ่อนซื้อบ้าน
- ผ่อนชำระค่าซื้อที่ดิน ผ่อนซื้อรถ 16
- เสียงโศกหรือแก๊งกำไร เพื่อการศึกษาของบุตร
- อื่นๆ (โปรดระบุ)

คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น บาท

2.6 หากครอบครัวท่าน ต้องชำระหนี้เงินกู้ ยอดเงินกู้สุทธิที่คงเหลือในปัจจุบัน จำนวน บาท (รวมคู่สมรส)

2.7 จากข้อ 2.6 ครอบครัวของท่านต้องชำระเงินกู้ เดือนละ.....บาท

3. ข้อมูลเกี่ยวกับการออมเงินของครอบครัว

3.1 ครอบครัวท่านมีการออมเงินของตนเองและคู่สมรสรวมโดยเฉลี่ย เดือนละบาท (จากการออมทุกประเภท) คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้รวม

- | | | |
|---|--|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 5 เปอร์เซ็นต์ | <input type="checkbox"/> 5 – 10 เปอร์เซ็นต์ | <input type="checkbox"/> 17 |
| <input type="checkbox"/> 10 - 20 เปอร์เซ็นต์ | <input type="checkbox"/> 20 – 30 เปอร์เซ็นต์ | |
| <input type="checkbox"/> 30 – 40 เปอร์เซ็นต์ | <input type="checkbox"/> 40 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นไป | |

(ข้อ 3.2 ถึง 3.7 เป็นรายละเอียดการออมเงินของครอบครัว ที่กระทำรายเดือน รวมคู่สมรสด้วย)

3.2 ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วย เดือนละ บาท

3.3 ฝากเงินกับธนาคารออมสิน เดือนละ บาท

3.4 ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ เดือนละ บาท

3.5 จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต เดือนละ บาท

3.6 ส่งเงินสะสม กบข. เดือนละ บาท

3.7 เงินออมในรูปของการลงทุน บาท

(ข้อ 3.8 ถึง 3.11 เป็นรายละเอียดการออมเงินของครอบครัว ที่มีได้กระทำรายเดือน)

3.8 เงินออมในรูปค่าหุ้นบริษัทหรือพันธบัตรรัฐบาลมีมูลค่าทั้งสิ้น บาท

3.9 ซื้อสลากออมสิน หรือสลาก ธ.ก.ส. รวมทั้งสิ้น บาท

3.10 ให้คนอื่นกู้ จำนวน บาท

3.11 ออมเงินโดยการซื้อทองคำซึ่งประเมินราคาเป็นเงินได้ จำนวน บาท

3.12 อื่นๆ (โปรดระบุ) บาท

3.13 ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น ท่านจะฝากเงิน

- | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> เพิ่มขึ้น | <input type="checkbox"/> ลดลง | <input type="checkbox"/> เท่าเดิม | <input type="checkbox"/> 18 |
| เพราะเหตุใด..... | | | |

3.14 ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น ท่านจะซื้อพันธบัตรรัฐบาล

- | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> เพิ่มขึ้น | <input type="checkbox"/> ลดลง | <input type="checkbox"/> เท่าเดิม | <input type="checkbox"/> 19 |
| เพราะเหตุใด..... | | | |

4. บอกวัตถุประสงค์ในการออมของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย | <input type="checkbox"/> 20 |
| <input type="checkbox"/> เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย / จำเป็น / ชรา | |
| <input type="checkbox"/> เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ | |
| <input type="checkbox"/> เพื่อไว้ใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ | |

- เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน
 อื่น ๆ (โปรดระบุ)

5. การตัดสินใจออมเงินของท่านเนื่องจากใครหรือสาเหตุใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ตัวท่านเอง เป็นวัฒนธรรม / ค่านิยม 21
 พ่อแม่, พี่, น้อง เพื่อน,ญาติ, ลูก การประชาสัมพันธ์จูงใจ
 อื่น ๆ (โปรดระบุ)

6. ท่านมักออมเงินในช่วงเวลาใดของเดือน

- ช่วงวันที่ 1 – 7 ของเดือน ช่วงวันที่ 8 – 15 ของเดือน 22
 ช่วงวันที่ 16 – 22 ของเดือน ช่วงวันที่ 23 – 31 ของเดือน

7. ท่านออมเงินในรูปแบบใด (ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

- ฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ 23
 ถือเงินสด ซื้อทองคำ เครื่องประดับ ของมีค่า
 ซื้อประกันชีวิต ซื้อกองทุนรวม
 ซื้อที่ดิน เล่นหุ้น
 เล่นแชร์ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

8. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมของครอบครัว

- 1 หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง
 2 หมายถึง ไม่เห็นด้วย
 3 หมายถึง เห็นด้วย
 4 หมายถึง เห็นด้วยอย่างยิ่ง

ความคิดเห็นต่อการออม	ลำดับความคิดเห็น				
	1	2	3	4	
- การออมมีผลดีต่อชีวิตของบุคคลทั้งในปัจจุบันและอนาคต					<input type="checkbox"/> 24
- ถ้าไม่ออมเงินที่ละน้อยก็ไม่สามารถเก็บออมเงินได้					<input type="checkbox"/> 25
- การออมควรกระทำเมื่อมีอายุมากขึ้น					<input type="checkbox"/> 26
- การหักเงินค่าหุ้นสหกรณ์รายเดือนช่วยให้เก็บออมง่ายขึ้น					<input type="checkbox"/> 27

- การเก็บออมทำได้เสมอไม่ว่าจะมีรายได้มากหรือน้อย					<input type="checkbox"/>	28
- การฝากเงินเพื่อต้องการเก็บออมส่วนดอกเบี้ยเป็นผลพลอยได้					<input type="checkbox"/>	29
- การออมแบบจ่ายค่าหุ้นสหกรณ์มีความมั่นคงกว่าการฝากเงินทั่วไป					<input type="checkbox"/>	30
- การออม โดยการสะสมทองคำเสี่ยงต่อการสูญหาย และมีผลตอบแทนต่ำ					<input type="checkbox"/>	31
- การซื้อประกันชีวิตเป็นการออมที่คุ้มค่า					<input type="checkbox"/>	32

ข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามไม่มีผลกระทบต่อผู้ตอบแบบสอบถามหรือบุคคลอื่นแต่อย่างใด กรุณาตอบแบบสอบถามให้ครบถ้วนทุกข้อ ตามความเห็น และข้อมูลที่ต้องการที่สุด เพื่อผลการวิจัยจะได้ใกล้เคียงกับความเป็นจริง และนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาสวัสดิการของข้าราชการทหารต่อไป ขอขอบคุณครับ



ภาคผนวก ข

**ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม
ของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดชลบุรี**

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลผลการความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี

ลำดับที่	เงินออม	เพศ	อายุ	การศึกษา	ชั้นยศ	สถานภาพ	รายได้	ทรัพย์สิน	อัตราดอกเบี้ย
1		1	0	0	0	0	7500	90000	
2	2000	1	0	0	0	0	7500	70000	0
3	5055	1	1	0	0	1	22500	100000	1
4	1000	1	1	0	0	0	12500	1200000	
5	5000	1	1	0	0	1	17500	500000	0
6	800	1	1	0	0	1	17500	30000	1
7	1000	1	1	0	0	1	12500		0
8	1000	1	0	1	0	1	7500	40000	1
9	4000	1	1	0	0	1	22500	100000	1
10	5000	1	1	0	0	1	22500	100000	1
11	5000	1	1	0	0	1	40000	2000000	1
12	1500	1	1	0	0	1	17500	420000	1
13	2000	1	0	0	0	1	17500	500000	0
14	4000	1	1	0	1	1	17500	700000	0
15	1550	1	1	0	0	0	17500	30000	0
16	1200	1	1	0	0	1	17500	1000000	0
17	1230	1	0	0	0	0	7500		1
18	2000	1	0	1	0	1	7500		0
19	1230	1	0	0	0	0	7500		1
20	3000	1	1	1	0	1	27500	1000000	1
21	1420	1	0	1	0	0	7500	1000000	0
22	1800	1	1	0	0	1	17500	200000	0
23	700	1	1	0	0	1	12500		0
24	5000	1	1	0	0	1	17500	230000	0
25	600	1	1	0	0	1	17500	125000	0
26	1000	1	1	0	0	1	40000	200000	0
27	15000	1	1	1	0	1	35000	2000000	1
28	600	1	0	0	0	0	7500		
29		1	1	0	0	1	17500	200000	
30	8000	1	1	0	0	1	35000	200000	0
31	1440	1	1	0	0	1	17500		0
32	500	1	0	0	0	1	12500		1
33		1	1	0	0	1	17500		
34	2200	1	1	0	0	1	35000	300000	
35		1	0	0	0	0	12500		
36	3380	1	1	0	0	1	12500		1
37		1	0	0	0	0	12500		
38	850	1	0	1	0	1	12500		
39	500	1	1	0	0	1	35000		
40	2500	1	0	0	0	1	35000	700000	0
41	1500	1	1	0	1	1	22500	2500000	0
42	2500	1	0	1	0	1	7500	47000	1
43	1500	1	0	0	0	0	7500		1
44	2500	1	0	1	0	1	7500		1
45	1000	1	1	0	0	1	17500	600000	0
46	2000	1	1	1	0	0	27500	580000	1
47	5000	1	0	0	0	0	40000	580000	1
48	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	0
49	3500	1	1	0	0	1	17500	2000000	0
50	1000	1	0	1	0	0	12500	900000	
51	1500	1	1	0	0	1	17500	500000	

52	500	1	1	0	0	1	17500	700000	0
53	300	1	1	0	0	1	35000		
54	700	1	1	0	0	1	17500	500000	1
55	1080	1	1	0	0	1	17500	300000	0
56	4500	1	0	0	0	0	27500	3446000	1
57	2000	1	0	0	0	0	27500		1
58	1275	1	1	0	0	1	17500	500000	1
59	1500	1	1	0	0	0	22500	1500000	1
60	1000	1	1	0	1	1	22500	300000	
61		1	1	0	0	1	17500		
62	2900	1	1	0	0	1	22500	200000	
63	700	1	1	0	0	1	17500		0
64	1000	1		0	0	1	12500	200000	
65	4000	1	1	0	0	1	17500	500000	0
66	3000	1	1	0	0	1	17500	200000	0
67	600	1			0	1	7500	59000	
68	10000		1	0	0	1	40000	2000000	0
69	1000	1	0	0	0	1	12500	180000	0
70	2410	1	1	0	0	1	22500	1800000	0
71	8000	1	0	0	0	0	12500	10000	1
72	3500	1	0	0	0	0	17500		1
73	100	1	1	1	0	1	12500		1
74	1000	1	1	0	0	1	22500		0
75	500	1	0	0	0	1	7500		
76	2400	1	1	0	0	1	12500	33000	0
77	400	1	1	1	0	1	17500		1
78	1500	1	1	0	0	1	22500		1
79	1000	1	1	0	0	1	27500		1
80	5000	1	1	0	0	1	17500		1
81	800		0	0	0	1	12500		0
82	1000		0	0	0	1	12500		1
83	1000		1	0	0	1	17500		0
84		1	1	0	0	1	7500		
85	29600		1	1	0	1	40000		0
86	1000	1	1	0	0	1	17500		
87	500	1		0	0	1	12500		1
88	5000	1	1	0	0	1	17500	1000000	1
89	500		0	0	0	1	7500	300000	0
90	1000	1	0	0	0	0	7500	700000	1
91	1500	1	0	0	0	1	7500	1000000	1
92	2000	1	0	0	0	1	22500	1000000	1
93	1800	1	1	0	0	1	22500	2000000	0
94	500	1	1	0	0	1	22500		
95	2000		1	1	0	1	22500	1000000	1
96	6500	1	0	1	0	0	7500		0
97	2000	1	0	1	0	0	7500	1000000	0
98	1000		1	1	0	1	22500		1
99									
100	3000	1	0	0	0	1	12500	3000000	1
101	1000	1	0	1	0	1	22500	33300	0
102	1000	1	1	0	0	1	17500	700000	1
103	30000	1	1	0	0	1	12500		0
104	3000	1	0	0	0	1	12500	30000	1
105		1	1	0	0	1	22500	100000	1

106	30000	1	1	0	0	1	12500		1
107	5000	1	0	0	0	1	17500	500000	1
108	1100	1	1	0	0	1	17500	300000	1
109			1	0	0	1	17500	600000	0
110	500	1		0	0	1	12500		1
111		1		1	0	1	12500	2000000	0
112	1000	1	1	0	0	1	35000	800000	0
113	2000	1	0	0	0	1	17500	800000	0
114	7786	1	1	1	0	1	27500	1500000	1
115	1500	1	1	0	0	1	12500	150000	
116	2000	1	1	0	0	0	12500	1000000	0
117	30000	1	1	0	0	1	17500	5000000	0
118	1000	1	1	0	0	1	7500	250000	0
119	3000	1		0	0	1	12500	200000	
120	1000	1	1	0	0	0	17500	600000	0
121	5000	1	1	0	0	1	35000		0
122	4000	1	1	0	0	1	27500		0
123	10000	1	0	0	0	1	22500	5000000	0
124	3000	1		0	0	1	22500	3000000	0
125	3000	1	0	1	1	1	27500	2500000	0
126	3000	1		0	0	1	22500	3000000	0
127	1423	1	1	0	0	1	12500	160500	0
128	1350	1	1	1	0	1	22500	200000	
129	600	1	0	1	0	0	7500		1
130	7786	1	1	1	0	1	27500	1500000	1
131	2000	1	0	0	0	1	17500	800000	0
132	1100	1	0	1	0	1	22500	750000	0
133		1	0	1	0	0	7500		1
134		1	1	0	0	1	27500		0
135	5000	1	1	0	0	1	35000		
136	3000	1	1	0	0	1	12500	290000	
137	450	1	0	0	0	1	12500	100000	0
138	620	1	1	0	0	1	17500	250000	0
139	620	1	1	0	0	1	17500	25000	1
140	690	1	0	0	0	1	17500	300000	0
141	967	1	0	1	0	1	22500	700000	0
142	3800	1	1	0	0	1	12500	450000	0
143	850	1	1	0	0	0	22500	600000	0
144	760	1	1	0	0	1	17500	600000	0
145	5100	1	1	0	0	0	22500	30000	
146	1200	1	1	1	0	1	17500	200000	0
147	550	1	1	0	0	1	17500	700000	0
148	1000	1	1	0	0	1	12500	50000	0
149	2000	1	1	0	0	1	22500	5000000	1
150									
151	700	1	1	1	1	1	17500		0
152	1000	1	1	0	0	1	22500	100000	
153	1900	1	0	0	0	1	17500	130000	1
154		1		0	0	0	12500	6440000	
155	1700	1	1	0	0	0	17500	30000	0
156	5000	1	0	0	0	1	17500	1200000	1
157	1000	1	0			1	17500	180000	0
158	300	1	0	0	0	0	12500	50000	1
159	3500	1	1	0	0	1	27500	2000000	0

160	10000	1	0	1	1	1	40000	4000000	0
161	1200	1	1	1	0	1	27500	800000	
162	1000	1	0	1	1	1	17500	100000	0
163	1000	1	0	0	0	1	17500	400000	1
164		1	1	0	0	1	17500		
165	1200	1	0	0	0	0	7500	50000	0
166	1000	1	1	0	0	1	17500	30000	1
167	4500	1	0	0	1	0	27500	3000000	0
168	5000	1	1	0	0	0	17500	280000	0
169	5000	1	1	1	1	1	27500	1000000	0
170	1000	1	0	0	0	0	17500	110000	0
171	1000	1	0	0	0	0	12500	30000	1
172	5000	1	0	0	1	0		280000	0
173	2000	1	0	0	0	0	7500		0
174	3000	1	0	0	0	0	7500	0	
175	20000	1	1	0	0	1	27500	2500000	1
176	1000	1	0	0	0	1	12500	300000	0
177	11500	1	0	0	1	0	22500	500000	0
178	2850	1	1	1	0	1	27500	2524300	0
179	310	1		0			17500	340000	0
180	200		1	0			17500	0	
181	1000	1	0	0	0	1	12500	300000	0
182		1	0	1	0	0	17500	10000000	
183	1000	1	1	0	0	1	17500	500000	0
184	750	1		0	0	0	12500	30000	
185	5000	1	1	0	0	1	7500	0	
186	4000	1	1	1	0	1	17500	1000000	1
187	1002	1	0	0	0	0	7500	150000	
188	1000	1	0	0	0	1	12500	350000	0
189	1000	1	1	0	0	1	17500	60000	
190	30000	1	1	0	0	0	40000	3000000	1
191	30000	1	1	1	1	1	40000	2000000	1
192	20000	1	1	1	1	1	40000	10000000	0
193	10000	1	1	1	0	1	22500	1000000	
194	1000	1	0	0	0	1	17500	400000	0
195	10000	1	1	1	1	1	40000	5500000	1
196	2000	1	1	1	0	0	22500	1000000	0
197	1000	1	1	0	0	1	17500	4000000	0
198	3267	1	0	0	0	1	40000	500000	
199	500	1	1	1	0	1	17500	800000	0
200	10000	1	0	1	1	1	35000	2000000	1
201	2400	1	0	0	1	1	40000		0
202	5000	1	0	1	0	1	22500		0
203	2000	1	0	0	0	1	17500		0
204	2000	1	1	1	1	1	27500	940000	0
205	5000	1	0	1	0	1	35000	1900000	0
206	4000	1	0	1	1	1	40000	200000	1
207	1500	1	0	1	1	1	22500	100000	1
208	1000	1	1	0	0	1	17500	225000	1
209	1000	1		0	0	1	27500	700000	0
210	800	1	0	0	0	1	12500	300000	0
211	6183	1	0	0	0	1	17500	700000	1
212	300	1	0	1	0	1	35000		
213		1	0	0	0	1	17500	800000	

214	15000	0	0	1	0	1	40000	3000000	1
215	3000	1	0	1	0	1	12500	6000000	1
216	15000	0	1	0	0	1	40000		0
217	4400	0	1	0	0	1	40000		1
218	1500	1	0	1	1	0	35000	2000000	1
219	2500	1	0	1	0	1	22500	500000	0
220	2000	0	1	0	0	1	17500		
221	1000	0	0	0	0	0	7500	80000	0
222	10000	0	0	0	0	1	35000	1500000	0
223	5000	1	1	1	1	1	40000	300000	0
224	1200	1	0	0	0	1	17500	0	
225	2000	1	1	0	0	1	35000	1800000	0
226	1500	1	0	1	0	0	12500	900000	1
227	650	1	0	0	0	0	7500	50000	0
228	20000	1	1	0	1	1	40000	5000000	0
229		1	0	0	0	0	75000	20000	
230	10000	1	0	1	1	1	40000	500000	1
231	2000	1	0	0	0	0	12500	700000	0
232		1	0	1	1	1	40000		
233	660	1	1	0	0	1	12500	0	
234	640	1	1	0	1	1	22500	470000	0
235	1400	0		1	1	1	35000		0
236	1000	1	1	0	1	1	27500	1200000	0
237	500	1	0	1	1	0	17500	800000	
238	1500	1	1		0	1	17500	300000	1
239	2500	1	0	1	0	0	7500	1700000	0
240	2100	1	1	0	1	1	27500	160000	1
241	5000	1	1	0	0	1	22500	700000	1
242	5000	1	0	1	1	1	40000	1000000	0
243	2000	0	1	0	0	1	35000	200000	0
244	1500	1		0	0	1	22500	191900	1
245	500	1	1	0	0	1	22500	250000	0
246	3500	1	1	1	1	1	27500	2000000	0
247	6000	1	1	0	0	1	17500	350000	
248	5000	1	0	1	0	1	40000		1
249	3000	1	0	0	0	1	22500		1
250	3000	1	0	0	1	1	22500	1200000	0
251	3000	1	1	1	0	1	35000	5000000	0
252	3000	1	1	1	1	1	40000	2000000	0
253	1500	1	0	1	0	1	17500	320000	1
254	500	1	0	0	0	1	12500	600000	0
255	700	1	0	1	0	0	12500		0
256	3000	1		1	1	1	35000	790000	1
257	2000	1		1	0	0	12500		1
258	6800	1	1	1	1	0	35000	900000	0
259	10000	1	1	0	0	1	40000	5000000	1
260	1500	1	1	0	0	1	22500	500000	1
261	2000	1	0	0	0	1	17500	800000	0
262	5000		0	1	0	0	7500	300000	0
263	3000	1	0	1	1	1	40000	600000	1
264	5000	1	1	1	1	1	27500	900000	1
265	3000	1	0	1	1	1	22500	200000	1
266	6478	1	1	0	0	1	27500	300000	0
267	500	1	0	1	1	1	35000	200000	1

268	2730	1	1	0	0	1	17500	300000	0
269	1000	1	0	1	0	0	12500	1000000	1
270	500		0	0	0	1	12500		0
271	10000	1		1	1	1	40000	700000	1
272		1		1	1	1	40000		1
273	10000	1	0	0	0	1	7500	90000	0
274	5000	1	1	1	0	1	22500	700000	
275	750	1	1	0	0	1	22500	700000	
276	2000	1	1	0	0	1	17500	700000	1
277	2000	1	0	0	0	0	35000		
278	7000	1		0	0	1	17500	500000	1
279	7000	1	1	0	0	1	12500	100000	0
280	10000	1	0	1	1	1	40000	20000000	0
281	1100	1	1	0	0	1	17500	200000	
282	2000	1	1	0	0	1	17500	1500000	0
283	2000	1	1	0	0	1	35000	300000	0
284	1000	1	0	0	0	0	5000	100000	
285	1200	1		0	0	1	17500	300000	0
286	4990	1		1	0	0	17500	400000	1
287	2000	1	0	1	1	1	40000	3000000	0
288	430	1	0	0	0	0	7500	200000	1
289	1000	1	1	0	0	1	17500	30000	
290	7068	1		0	0	1	12500	1000000	
291	5000	1	1	0	0	1	12500	2000000	0
292	550	1	0	0	0	1	7500		1
293	400	1	0	0	0	0	7500	45000	1
294	4000	1	0	0	0	1	12500	500000	1
295	1800	1	0	0	0	0	7500	800000	1
296	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
297	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
298	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
299	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
300	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
301	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
302	859	1	0	0	0	0	7500	30000	1
303	850	1	0	1	0	1	7500	700000	1
304	1141	1	0	1	1	0	17500	1000000	1
305	2000	1	0	1	0	1	7500		1
306	2000	1	0	0	0	0	7500	100000	0
307	2000	1	0	0	0	1	7500	30000	
308	3000	1	1	0	0	1	17500	200000	1
309	850	1	1	0	0	1	17500	200000	1
310	400	1	1	0	0	1	17500	100000	1
311	2000	1	1	1	0	1	17500	2300000	1
312	5000	1	1	0	0	1	22500	300000	1
313	6000	1	0	0	0	1	7500	400000	
314	1000	1	1	0	0	1	17500	7000000	1
315	1500	1	1	0	0	0	17500	300000	0
316	3000	1	0	1	0	0	12500		0
317	500	1	0	0	0	0	7500		1
318	1050	1	0	0	0	0	7500		1
319	13000	1	0	0	0	0	7500		0
320	1500	1	0	0	0	0	7500	20000	0
321	5000	1	0	0	0	0	7500	500000	1

322	3000	1	1	1	0	1	12500	500000	1
323	1000	1	0	0	0	0	7500	1	
324	5000	1	0	0	0	0	7500	20000	1
325	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
326	2000	1	0	0	0	0	7500	100000	1
327	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
328	2000	1	0	0	0	0	7500		1
329	2000	1	0	0	0	0	7500	100000	1
330	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	1
331	400	1	0	1	0	0	7500	150000	1
332	580	1	0	0	0	0	7500		1
333	3000	1	0	0	0	0	7500		1
334	2000	1	0	0	0	0	7500	500000	1
335	1000	1	0	0	0	0	7500	35000	1
336	1500		0	1	0	1	17500	160000	0
337	500	1	1	0	0	1	17500		0
338	2634	1	1	1	0	1	17500	500000	
339	1000	1	1	0	0	1	17500	1000000	0
340		1	0	0	0	0	7500	52000	1
341	200	1	0	0	0	0	7500	45000	1
342	400	1	1	0	0	1	12500	150000	1
343	1000	1	0	0	0	1	12500	50000	0
344	500	1	1	0	0	1	7500	800000	
345	3000	1	1	0	0	0	17500	800000	1
346	1000	1	0	0	0	0	7500	30000	0
347	2500	1	1	0	0	1	22500	200000	1
348		1	1	0	0	1	17500	100000	0
349	2000	1	1	0	0	1	17500	200000	
350	1000	1		0	0	1	17500	100000	0
351	1000	1	1	0	0	1	17500	10000	0
352	6000	1	0	0	0	1	7500	1000000	0
353	1000	1		0	0	1	22500		
354	3500	1	0	1	0	1	7500	50000	1
355	950	1		0	0	1	7500	50000	1
356	4000	1	1	0	0	1	22500	1200000	0
357	3000	1	1	0	0	1	17500	60000	1
358	1800	1	1	0	0	1	17500	180000	0
359	4000	1	1	0	0	1	27500	500000	1
360	2900		1	0	0	1	17500	10000	0
361	1500	1	10	0	0	1	40000	1000000	0
362	940	1	0	0	0	1	12500	500000	1
363	880	1		0	0	1	17500	100000	
364	1740	1	0	0	0	1	22500	1500000	1
365	7000	1	1	1	0	1	17500	2000000	0
366	1500	1	1	0	0	1	27500	1500000	0
367	1200	1	1	0	0	1	17500	30000	0
368	5000	1	1	0	0	1	7500	200000	0
369	880	1	1	0	0	0	12500		
370	1500	1	0	0	0	1	40000	1	
371	500	1	0	1	0	0	7500	200000	0
372	2000	1	0	0	0	1	7500		
373		1	0	0	0	1	7500	40000	
374	650	1	0	1	0	0	7500		
375	1100	1	0	0	0	1	7500		

376	800	1		0	0	1	17500		
377	860	1	1	0	0	1	22500	200000	
378	3000	1	0	1	1	0	27500	910000	0
379	1000	0	0	1	1	0	17500	1800000	1
380	11371	1		0	0	1	17500	1000000	1
381	2000	1	0	1	1	0	3500	2000000	0
382	980	1	0	0	0	1	22500	0	
383	750	1	0	0	0	0	12500	45000	0
384	5000	1	1	0	1	1	27500	1200000	0
385		1	1	0	0	1	17500		0
386	5000	1	0	1	0	1	27500	500000	1
387	1000	1	0	0	0	0	12500	100000	0
388	2000	1	0	0	0	0	12500	1600000	1
389		1	0	1	0	1	12500		
390		1	1	0	1	1	17500		0
391	1000	1	0	1	0	0	7500		0
392	3000	1	0	0	0	1	12500		0
393		1	0	1	0	0	12500		
394	6000	1	1	0	0	1	27500	3000000	0
395	6500		1	0	0	1	35000		0
396	1000	1	1	0	0	1	22500	700000	1
397	2500	1	1	0	0	1	27500		
398	1000	1	0	0	0	0	7500	43000	0
399	1000	1	1	0	0	1	7500		
400	5000	1	1	0	0	1	22500	1000000	1
401		1	0	0	0	0	7500	0	
402		1	1	0	0	1	17500	1	
403		1	1	0	0	1	22500	300000	0
404	500	1	0	1	0	1	12500	200000	
405		1	0	0	0	0	12500	300000	0

เมื่อกำหนดให้

เพศ	0 =	หญิง
	1 =	ชาย
อายุ	0 =	ต่ำกว่า 40 ปี
	1 =	สูงกว่า 40 ปี
การศึกษา	0 =	ต่ำกว่าปริญญาตรี
	1 =	สูงกว่าปริญญาตรี
ชั้นยศ	0 =	ลูกจ้าง นายสิบ
	1 =	นายทหาร
สถานภาพ	0 =	โสด/แยกกันอยู่/หย่าร้าง
	1 =	สมรส
อัตราดอกเบี้ยที่ สูงขึ้น	0 =	ฝากเท่าเดิม/ลดลง
	1 =	ฝากเพิ่มขึ้น