

การออมของพนักงานเทศบาล  
ในอำเภอสามพราณ จังหวัดนครปฐม

นางสาวนิตยา คุณมา

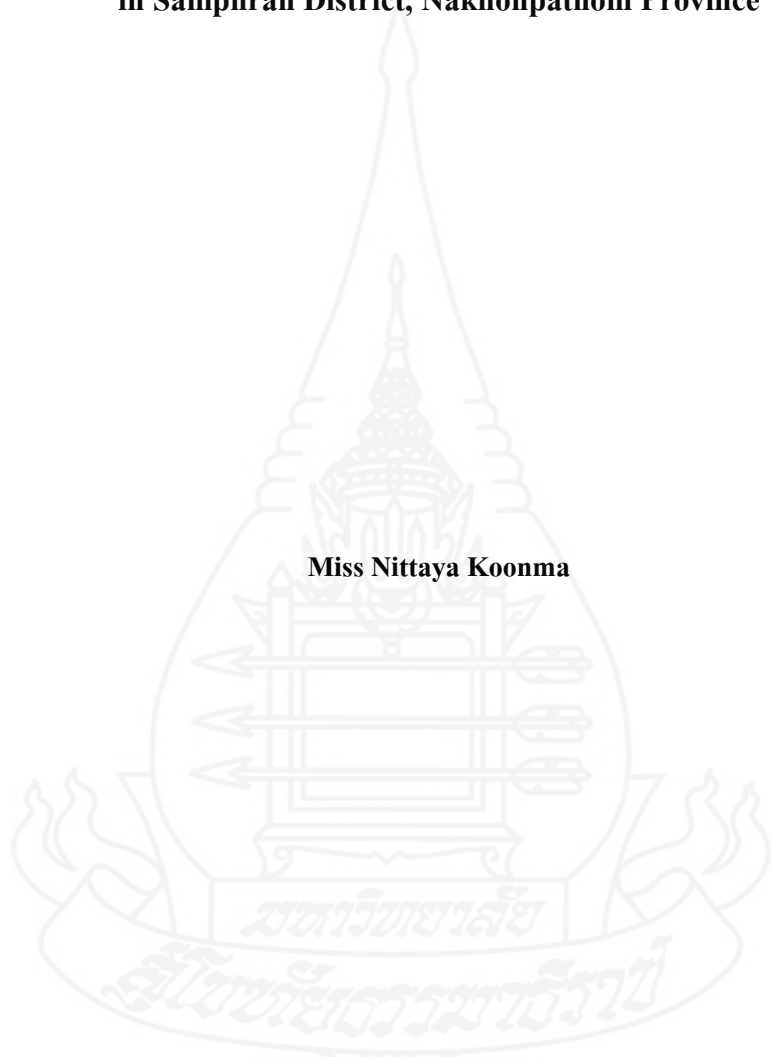


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Savings of Municipal Officers  
in Samphan District, Nakhonpathom Province**

**Miss Nittaya Koonma**



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Economics

School of Economics


Sukhothai Thammathirat Open University

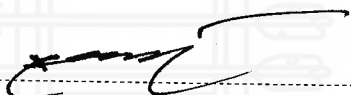
2015


หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การออมของพนักงานเทศบาลในอำเภอสามพราน  
จังหวัดนครปฐม  
ชื่อและนามสกุล นางสาวนิตยา คุณมา  
วิชาเอก เศรษฐศาสตร์  
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. มนูญ โต้ะยามา

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ

  
..... ประธานกรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ ดร. มนูญ โต้ะยามา)

  
..... กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์รัฐวิษณุ จิวิสวัสดิ์)

  
.....  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปิยะศิริ เรืองศรีมัน)  
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

**ชื่อการศึกษา** คั่นคว่ำอิสระ การออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม  
**ผู้ศึกษา** นางสาวนิตยา คุณมา **รหัสนักศึกษา** 2556000053 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ดร. มนูญ โต้ะยามา **ปีการศึกษา** 2558

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมการออม 2) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม 3) ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม และ 4) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

การศึกษาใช้ข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือรวบรวมข้อมูลจากตัวอย่าง ซึ่งเป็นพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม จำนวน 5 แห่ง จำนวน 300 คน โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วยค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ไคสแควร์ การวิเคราะห์ความแปรปรวน แบบจำลองการถดถอยโลจิสติก และการถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า 1) การออมของพนักงานเทศบาลที่ศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ รองลงมา คือ การออมในรูปของเงินสด โดยมีวัตถุประสงค์การออม เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตและความมั่นคงทางการเงิน รองลงมา คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา มีการออมเงินเฉลี่ย 2,560.46 บาทต่อเดือน และพบว่า ระยะเวลาการออมและรูปแบบการออม ขึ้นอยู่กับประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงานและรายได้ของพนักงาน ที่ระดับนัยสำคัญ .05 2) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อโอกาสในการออมของพนักงานเทศบาล ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ อายุ และประเภทพนักงาน โดยอายุมีโอกาสในการออมในทิศทางตรงกันข้าม ส่วนพนักงานจ้างทั่วไปมีโอกาสในการออมมากกว่าพนักงานประเภทอื่น 3) ด้านความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการออม ปัจจัยด้านความมั่นคงมีผลต่อการออมในระดับสูงกว่าปัจจัยอื่นๆ รองลงมาด้านเศรษฐกิจและสังคม ผลตอบแทนและการโฆษณาและสิ่งจูงใจ และปัจจัยส่วนบุคคลต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยเศรษฐกิจและสังคมที่ระดับนัยสำคัญ .05 มากกว่าปัจจัยอื่น และ 4) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ที่ระดับนัยสำคัญ .05 ได้แก่ รายได้ ภาระหนี้สิน และค่าใช้จ่าย โดยรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินออม ส่วนหนี้สิน ค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินออม

**คำสำคัญ** พฤติกรรมการออม การตัดสินใจออม พนักงานเทศบาล อำเภอสามพราน

**Independent Study title:** Savings of Municipal Officers in Samphran District,  
Nakhonpathom Province

**Author:** Miss Nittaya Koonma; **ID:** 2556000053; **Degree:** Master of Economics;

**Independent Study advisor:** Dr. Manoon Toyama, Associate Professor;

**Academic year:** 2015

### **Abstract**

The purposes of this research were to study: 1) saving behavior; 2) personal factors affecting the savings; 3) opinions concerning other factors towards the savings; and 4) the personal factors influencing the amount savings of municipal officers in Sam Phran District, Nakhon Pathom Province.

The study used primary data by employing questionnaire as a tool to collect data from the samples. The samples comprised 300 municipal officers from 5 municipalities in Sam Phran District, Nakhon Pathom Province, who were selected through stratified sampling method. Statistics used for analyzing the data consisted of frequency, percentage, mean, standard deviation, chi-square, ANOVA, logistic and multiple regression models.

Research results were found as follows. 1) Most of the municipal officers' savings were found in form of commercial banks deposits and cash respectively. The purposes of savings were for building their life and financial securities and for spending at old ages, respectively. Their average saving was 2,560.46 baht per month. The period of savings and saving pattern were found depending on the employee type, period of employment and income at significant level of 0.05. 2) Personal factors which affected their saving opportunity, at significant level of 0.05, included age and employee type. Age was revealed as a negative relationship with the saving opportunity, while the general employees indicated more opportunities for the savings than other types of employees. 3) Concerning their opinions influencing their savings, the security factors revealed affecting the savings at the level higher than other factors, followed by social and economic factors, saving return, and incentives and advertising, respectively. Different personal factors were found influencing the social and economic factors more than other factors at significant level of 0.05. 4) Personal factor determining the amount of savings, included income, liabilities and expenses, at significant level of 0.05. Regarding the relationship direction with the savings, their income showed the same way while the two factors exposed the opposite one.

**Keywords:** Savings, Saving behavior, Saving decision, Municipal officers, Sam Pharm District

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร. มนูญ โต้ะยามา และรองศาสตราจารย์รัฐวิษญูญ์ จิวสวัสดิ์ สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้ให้ความกรุณา ให้คำแนะนำ และติดตาม การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อย สมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ขอพระคุณบุคลากรของหน่วยงานเทศบาล อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ทั้ง เทศบาลเมืองสามพราน เทศบาลเมืองไร่จิง เทศบาลเมืองกระทู้มดัม เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่และ เทศบาลตำบลบางกระทึก ที่เสียสละเวลาให้ข้อมูลและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

นอกจากนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณาจารย์สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาธิราชที่ได้ให้ความรู้ในการศึกษา เพื่อนนักศึกษา และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการศึกษา ค้นคว้าอิสระครั้งนี้ทุกท่านที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจตลอดมา

นิตยา คุณมา

ธันวาคม 2558



## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
สารบัญภาพ .....	ฎ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย .....	7
กรอบแนวทางการดำเนินการวิจัย .....	7
สมมติฐานการวิจัย .....	8
ขอบเขตของการวิจัย .....	9
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	9
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	11
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	12
แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม .....	13
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	29
สรุปทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	35
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	39
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	39
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	44
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	45
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	46

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	51
4.1 สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง .....	51
4.2 พฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล .....	56
4.3 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม .....	65
4.4 ความสัมพันธ์ของความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม .....	67
4.5 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม .....	73
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	77
สรุปผลการวิจัย .....	77
อภิปรายผล .....	80
ข้อเสนอแนะ .....	82
บรรณานุกรม .....	85
ภาคผนวก .....	90
ก แบบสอบถาม .....	91
ข ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ .....	98
ประวัติผู้ศึกษา .....	112



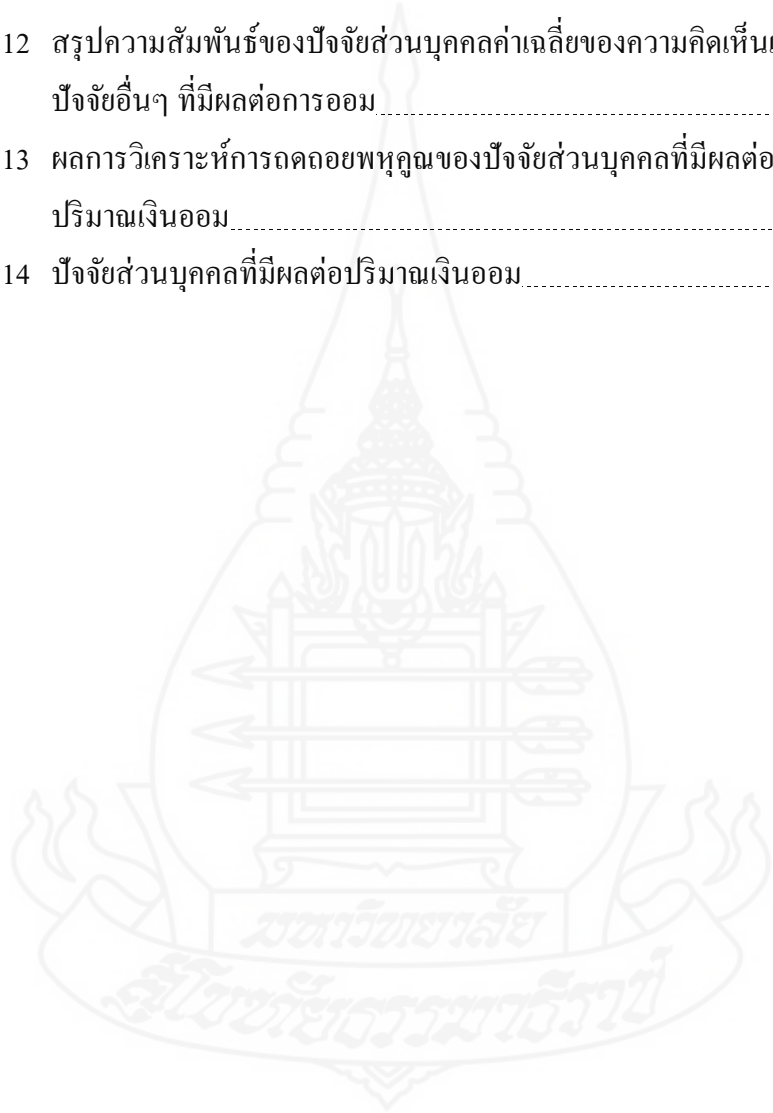


สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1 ปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล จำกัด พ.ศ. 2552-2557 .....	3
ตารางที่ 1.2 แสดงเงินฝากและสินเชื่ोजังหวัดนครปฐมปี 2556 .....	4
ตารางที่ 1.3 รายได้จากการจัดเก็บภาษีของสำนักงานสรรพากรนครปฐมปี 2557 .....	5
ตารางที่ 3.1 หน่วยงานและที่ตั้งสำนักงานในเขตอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม .....	39
ตารางที่ 3.2 จำนวนพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม .....	40
ตารางที่ 3.3 แสดงจำนวนประชากรของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม .....	42
ตารางที่ 3.4 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างของแต่ละประเภทพนักงาน .....	42
ตารางที่ 3.5 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองสามพราน .....	43
ตารางที่ 3.6 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองไร่จิง .....	43
ตารางที่ 3.7 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม .....	43
ตารางที่ 3.8 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ .....	44
ตารางที่ 3.9 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลตำบลบางกระทีก .....	44
ตารางที่ 3.10 เกณฑ์การแบ่งระดับคะแนนเฉลี่ย .....	47
ตารางที่ 4.1 จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง .....	52
ตารางที่ 4.2 จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามพฤติกรรมการออม .....	57
ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของระดับความคิดเห็นต่อวัตถุประสงค์ ในการออม .....	59
ตารางที่ 4.4 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม .....	60
ตารางที่ 4.5 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม .....	61
ตารางที่ 4.6 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม .....	63
ตารางที่ 4.7 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม .....	64
ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม โดยสมการ โลจิสติก .....	65
ตารางที่ 4.9 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม .....	66
ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม .....	69

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นของปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม.....	71
ตารางที่ 4.12 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับ ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม.....	72
ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อ ปริมาณเงินออม.....	74
ตารางที่ 4.14 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม.....	75



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 แสดงปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล จำกัด พ.ศ. 2552-2557 .....	3
ภาพที่ 1.2 กรอบแนวทางการดำเนินการวิจัย .....	7
ภาพที่ 2.1 ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม .....	26
ภาพที่ 2.2 ฟังก์ชันการออมของเคนส์ .....	28



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออม เป็นรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่ารายจ่าย การเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคลอาจทำได้โดยการพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น ใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพ ทำให้มีรายได้สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนี้การลดรายจ่ายด้วยการรู้จักใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมก็เป็นการออมอีกรูปหนึ่งเช่นกัน

นอกจากการออมจะมีความสำคัญต่อประชาชนในแง่ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตแล้ว ยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะช่วยสนับสนุนการลงทุน การผลิตของประเทศ และการจ้างงาน การออมยังช่วยสร้างเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดผลกระทบจากความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลก โดยประเทศที่มีอัตราการออมสูง การลงทุนในประเทศจะไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก เช่น สิงคโปร์ และไต้หวัน ล้วนเป็นประเทศที่มีการออมสูงซึ่งสามารถพึ่งตนเองในด้านเงินทุนสำหรับใช้ในการพัฒนา จึงทำให้การพัฒนาประเทศมีความต่อเนื่องและมั่นคง มีระดับการพึ่งพิงเงินทุนจากต่างประเทศต่ำ ซึ่งต่างจากประเทศไทยที่ต้องพึ่งพาเงินออมจากต่างประเทศ และการออมยังส่งผลให้เกิดการกีดกันทางด้านเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการติดตามประเมินผลการพัฒนาประเทศในระยะแผนพัฒนาฯ ฉบับที่ 10 พบว่าสัดส่วนการออมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 32.8 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 29.6 ในปี 2552 จึงสะท้อนว่าการออมในประเทศอาจมีไม่เพียงพอต่อความต้องการลงทุนในประเทศในอนาคต<sup>1</sup>

จากรายงานสหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง ในปี พ.ศ.2558 ซึ่งให้เห็นว่า การออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่มโดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้นมากทำให้ประชาชนเดือดร้อนจากข้าวของแพง รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอยและเป็น

---

<sup>1</sup> สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานรัฐมนตรี (2558) “แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 11 พ.ศ.2555-2559” คืบค้นวันที่ 9 ตุลาคม 2558 จาก <http://www.nesdb.go.th>

หนี้สินกันมาก ผลที่เกิดขึ้น คือ การออมภาคครัวเรือนลดลง ตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อน ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น ส่งผลให้มองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยและหรือมีการศึกษาค่าจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย ประกอบกับค่าเงินแท้จริงหดตัวลงเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นส่งผลให้ราคาสินค้าเพิ่มขึ้นเกินกว่าการขยายตัวของรายได้ “การบริโภคนิยม” จึงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า “การออมนิยม” จะตามทัน ซึ่งถ้าไม่มีวินัยการออมที่ดี การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ง่ายจะย้อนกลับมาส่งผลเสียรุนแรงต่อเศรษฐกิจกลายเป็นเข้าถึงแหล่งหนี้สินเพิ่ม<sup>2</sup> ซึ่งปัญหาต่างๆ เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อทุกคนในประเทศโดยทั่วกัน ไม่ว่าจะเป็นข้าราชการ พลเรือน และประชาชน

การออมมีหลายรูปแบบ ดังนี้ 1) การออมในรูปทรัพย์สินถาวร ได้แก่ ที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี 2) การออมในสถาบันการเงินประเภทธนาคาร ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 3) การออมในสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้ธนาคาร ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นต้น

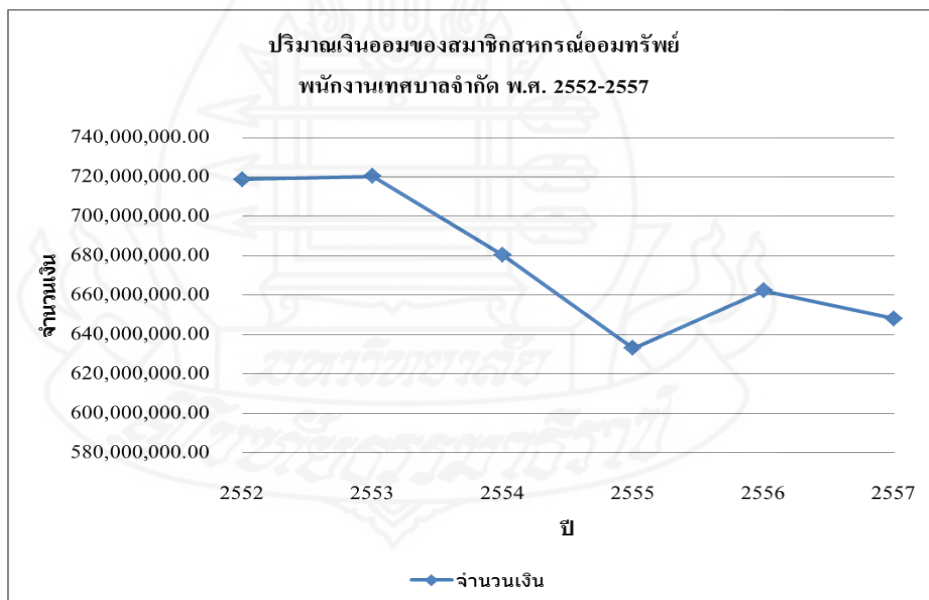
พนักงานเทศบาลเป็นข้าราชการส่วนท้องถิ่นอีกกลุ่มหนึ่งที่มีแนวโน้มการออมลดลง โดยเฉพาะการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยข้อมูลจากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาลจำกัด ในปี พ.ศ. 2557 พบว่าสมาชิกสหกรณ์ซึ่งเป็นพนักงานเทศบาลออมเงินกับสหกรณ์เป็นจำนวนเงินเพียง 648,086,574.95 บาท เมื่อเปรียบเทียบปริมาณเงินออมแต่ละปีจะเห็นว่ามีการออมเงินของปี 2553 และ 2556 เท่านั้นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ปีอื่นๆ คือ 2554, 2555 และ ปี 2557 ปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาลลดลงจากปีก่อนอย่างเห็นได้ชัด ซึ่งส่งผลให้ในช่วง ปี 2552 – 2557 พนักงานเทศบาลมีแนวโน้มการออมเงินลดลงโดยเฉลี่ยปีละ 14,114,419.80 บาท (ตารางที่ 1.1)

<sup>2</sup> สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง (2558) “ความสำคัญของการออม” ค้นคืนวันที่ 9 ตุลาคม 2558 จาก <http://www.moofcof.mof.go.th>

ตารางที่ 1.1 ปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาลจำกัด พ.ศ. 2552-2557

ปีพุทธศักราช	จำนวนสมาชิก	ปริมาณเงินฝาก	ปริมาณเงินออม เพิ่ม/(ลดลง)
2552	44,911 คน	718,658,673.96 บาท	-
2553	46,126 คน	720,384,735.06 บาท	1,726,061.10
2554	50,167 คน	680,250,087.87 บาท	-40,134,647.19
2555	50,992 คน	633,056,013.20 บาท	-47,194,074.67
2556	49,713 คน	662,328,408.08 บาท	29,272,394.88
2557	49,311 คน	648,086,574.95 บาท	-14,241,833.13
<b>รวมเฉลี่ยลดลง</b>			<b>-14,114,419.80 บาท/ปี</b>

ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล จำกัด (2558) “รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์  
พนักงานเทศบาลจำกัด ประจำปี 2552-2557” ค้นเมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 จาก  
<http://www.munsaving.com>



ภาพที่ 1.1 แสดงปริมาณเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาลจำกัด  
พ.ศ. 2552-2557

สำหรับในการศึกษาเกี่ยวกับการออมของพนักงานเทศบาลในครั้งนี้ ได้ให้ความสำคัญกับการศึกษาพนักงานเทศบาลในจังหวัดนครปฐม โดยเฉพาะพื้นที่อำเภอสามพราน สำหรับจังหวัดนครปฐมนั้น เป็นศูนย์กลางทางการค้าของภูมิภาคตะวันตกและเป็นชุมทางการขนส่ง การขนถ่ายสินค้าโดยทางรถไฟ รถยนต์ และการขนส่งสินค้าเกษตรทางน้ำเพื่อเข้าสู่ตลาดกรุงเทพมหานคร ยาวนาน อีกทั้งมีความได้เปรียบทางด้านที่ตั้ง เนื่องจากอยู่ห่างกรุงเทพฯ เพียง 56 กิโลเมตร โดยจังหวัดนครปฐมมีขนาดผลิตภัณฑ์มวลรวมจังหวัดต่อคนใหญ่เป็นอันดับ 12 ของประเทศและเป็นอันดับ 5 ของภาค (สำนักงานสถิติแห่งชาติ: ออนไลน์) ซึ่งในปี 2556 มีประชากรทั้งสิ้น 879,327 คน 343,083 ครัวเรือน โดยอำเภอสามพรานมีจำนวนประชากรจำนวน 194,342 คน มากเป็นอันดับสองรองลงมาจากอำเภอเมืองนครปฐม แต่ขณะเดียวกันกลับมีขนาดเศรษฐกิจใหญ่เป็นอันดับหนึ่งของจังหวัด (กลุ่มงานข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักงานจังหวัดนครปฐม 2557: 20) ในด้านข้อมูลเงินฝากและหนี้สินในปี 2556 ประชาชนจังหวัดนครปฐมมีเงินฝากรวมทั้งสิ้น 207,307.56 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 23,691.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.90 ส่วนเงินสินเชื่อมีจำนวน 158,836.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20,550.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.86 (ตารางที่ 1.2)

ตารางที่ 1.2 แสดงเงินฝากและสินเชื่อจังหวัดนครปฐมปี 2556

รายการ	(หน่วย:ล้านบาท)					
	เงินฝาก			เงินสินเชื่อ		
	ปี 2556	ปี 2555	สูง/(ต่ำ)	ปี 2556	ปี 2555	สูง/(ต่ำ)
ธ. พาณิชย์	153,446.00	135,622.00	17,824.00	113,676.00	98,850.00	14,826.00
ธ. ออมสิน	32,862.78	29,146.33	3,716.45	16,400.34	14,927.32	1,473.02
ธ.อ.ส.	17,499.18	3,136.95	14,362.23	8,669.27	15,957.19	-7,287.92
ธ.ก.ส.	3,499.60	15,710.50	-12,210.90	20,090.89	8,551.50	11,539.39
รวม	207,307.56	183,615.78	23,691.78	158,836.50	138,286.01	20,550.49

ที่มา : กลุ่มงานข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักงานจังหวัดนครปฐม (2557: 13)

ในส่วนของคุณข้อมูลด้านการจัดเก็บรายได้ของกรมสรรพากรพบว่า ในปี 2557 อำเภอสามพรานจัดเก็บรายได้ได้มากที่สุดจำนวนถึง 3,927,188,972 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.69 ของรายได้ทั้งจังหวัด (ตารางที่ 1.3)



ตารางที่ 1.3 รายได้จากการจัดเก็บภาษีของสำนักงานสรรพากรนครปฐมปี 2557

(หน่วย: บาท)

อำเภอ	รายได้จากการจัดเก็บภาษี	ร้อยละ
เมืองนครปฐม	2,041,950,848	21.16
กำแพงแสน	257,226,217	2.66
นครชัยศรี	1,195,670,651	12.39
ดอนตูม	73,429,976	0.76
บางเลน	427,439,506	4.43
สามพราน	3,927,188,972	40.69
พุทธมณฑล	545,528,507	5.65
ส่วนราชการอื่นจัดเก็บ	1,183,692,623	12.26
<b>รวมยอด</b>	<b>9,652,127,300</b>	<b>100</b>

ที่มา : สำนักงานสรรพากรพื้นที่นครปฐม (2558:2)

จากข้อมูลสำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัดนครปฐม (สำนักงานสถิติจังหวัดนครปฐม, 2555: 118) พบว่าจังหวัดนครปฐมมีจำนวนสถานประกอบการอุตสาหกรรม 2,819 แห่ง และจำนวนเงินลงทุน 253,041,308,426 บาท โดยอำเภอสามพรานมีจำนวนเงินลงทุนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 75 ของเงินลงทุนรวมทั้งจังหวัด ซึ่งแสดงให้เห็นถึงขนาดเศรษฐกิจที่ใหญ่มากที่สุดในจังหวัดนครปฐม โดยอำเภอสามพราน มีพื้นที่ 249.347 ตารางกิโลเมตร ในปี 2557 มีประชากร 198,713 คน 94,330 ครัวเรือน มีความหนาแน่นของจำนวนประชากร 801.74 คนต่อตารางกิโลเมตร ซึ่งมากที่สุดเป็นอันดับ 1 ของจังหวัดนครปฐม อำเภอสามพรานแบ่งเขตการปกครองเป็น 16 ตำบล 111 หมู่บ้าน สำหรับการบริหารราชการส่วนท้องถิ่น ประกอบด้วย เทศบาลเมือง 3 แห่ง เทศบาลตำบล 2 แห่ง และองค์การบริหารส่วนตำบล 12 แห่ง จากข้อมูลการจัดเก็บรายได้ของกรมสรรพากรจำแนกเป็นรายอำเภอในปี 2557 (ตารางที่ 1.3) นั้น จะเห็นได้ว่าพื้นที่ในเขตอำเภอสามพรานมีการจัดเก็บเงินภาษีได้มากที่สุดเป็นอันดับ 1 ของจังหวัดนครปฐม ซึ่งรายได้เป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญที่บอกฐานะความมั่งมี และความอยู่ดีกินดีของประชากร และยังมีสัมพันธ์กับการออมอีกด้วย

โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่ายของเขา ซึ่งในการศึกษาถึงการออมนั้นเพื่อให้ได้ข้อมูลที่แม่นยำจำเป็นต้องศึกษาจากตัวแทนของกลุ่มประชากรที่



เชื่อถือได้ โดยพนักงานเทศบาลนับเป็นตัวแทนของประชากรที่มีรายได้แน่นอน และอาจเป็นไปได้ว่าพนักงานเทศบาลส่วนใหญ่อยู่ในสังคมเมืองที่มีความน่าสนใจในการที่จะศึกษาถึงพฤติกรรมการออม เนื่องจากหลักเกณฑ์ในการแบ่งเขตการปกครองได้กำหนดให้เขตเทศบาลต้องเป็นท้องถิ่นที่มีพลเมืองหนาแน่นพอสมควรและต้องมีรายได้เพียงพอแก่การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายกำหนด ผู้ศึกษาจึงเห็นว่าพนักงานเทศบาลเป็นกลุ่มประชากรที่น่าสนใจ และสามารถเป็นตัวแทนที่ดีในการศึกษาถึงการออมได้ ซึ่งพนักงานเทศบาล ในเขตอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม มีผู้ปฏิบัติหน้าที่ จำนวน 889 คน<sup>3</sup> ประกอบด้วย ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจและพนักงานจ้างทั่วไป มีเทศบาลจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ เทศบาลเมืองสามพราน เทศบาลเมืองไร่จิง เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ และเทศบาลตำบลบางกระทิก โดยพนักงานเทศบาลเป็นกลุ่มตัวอย่างของประชากรที่มีรายได้แน่นอน อยู่ในสังคมเมืองที่ได้รับการส่งเสริมให้มีการออมในรูปแบบต่างๆ เช่น การออมในรูปแบบของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล กองทุนประกันสังคม การฝากประจำ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น แต่อาจจะมีแนวโน้มการออมลดลง เช่นเดียวกับลักษณะการออมของพนักงานเทศบาลระดับประเทศ ด้วยเหตุผลดังกล่าวการศึกษาครั้งนี้จึงมีความสนใจที่จะศึกษาถึงการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ทั้งนี้เพื่อหาพฤติกรรมการออม ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการออม และนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ซึ่งจะนำไปสู่การออมเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมและความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมไปใช้ประโยชน์ในการกำหนดนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนในเรื่องของการวางแผนการออมเงิน การเพิ่มรายได้ให้แก่พนักงาน การรณรงค์ให้เห็นถึงความจำเป็นในการออมเงินและสภาพปัญหาของการเป็นหนี้ต่อไป

<sup>3</sup> : สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองสามพราน ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองไร่จิง ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลตำบลบางกระทิก ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

2.3 เพื่อศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

2.4 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

## 3. กรอบแนวทางการดำเนินการวิจัย

แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ ได้แก่ แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม รูปแบบการออม แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ทฤษฎีการออม ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้ ทฤษฎีการเงิน จึงได้กำหนดกรอบแนวทางการดำเนินการวิจัยเกี่ยวกับ **การออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม** ดังนี้



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวทางการดำเนินการวิจัย

จากกรอบแนวทางการดำเนินการวิจัยสามารถอธิบายได้ดังนี้

3.1 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออม ปริมาณเงินออมต่อเดือน วัตถุประสงค์ในการออม และสาเหตุที่ไม่สามารถออมเงิน

3.2 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย ตัวแปรอิสระได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน และตัวแปรตาม ได้แก่ การตัดสินใจออมเงิน และการตัดสินใจไม่ออมเงิน

3.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคง และด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ

3.4 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม ประกอบด้วย ตัวแปรอิสระได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน และตัวแปรตาม คือ ปริมาณเงินออมต่อเดือน

#### 4. สมมติฐานการวิจัย

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

4.2 ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมที่แตกต่างกัน

4.3 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

4.4 ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกัน

4.5 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

## 5. ขอบเขตของการวิจัย

**5.1 ขอบเขตด้านประชากร** การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาถึงการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ตามเทศบาลต่างๆ ในอำเภอสามพราน จำนวน 5 แห่ง ดังนี้

5.1.1 เทศบาลเมืองสามพราน

5.1.2 เทศบาลเมืองไร่จิง

5.1.3 เทศบาลเมืองกระทู้ล้ม

5.1.4 เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่

5.1.5 เทศบาลตำบลบางกระพิก

**5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา** การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมการออม ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออมและปริมาณเงินออม ตลอดจนความคิดเห็นต่อบัณฑิตอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

**5.3 ขอบเขตด้านเวลา** การวิจัยครั้งนี้จะใช้ข้อมูลที่เก็บได้ในช่วงระหว่างกันยายน ถึง พฤศจิกายน 2558

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

**6.1 การออม** หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคต การใช้จ่ายเงินออมในรูปแบบของ ถูไว้เป็นเงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคารพาณิชย์และที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน กรรมกรรมประกันชีวิต ค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

**6.2 ปริมาณเงินออม** หมายถึง จำนวนเงินออมเฉลี่ยรายเดือน ซึ่งได้จากรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายและหนี้สินแล้ว

**6.3 ปัจจัยส่วนบุคคล** หมายถึง เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน

**6.4 ปัจจัยอื่นๆ** หมายถึง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคง ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ

**6.5 พฤติกรรมการออม** หมายถึง การแสดงออกถึงนิสัยโดยส่วนตัวของแต่ละบุคคลในเรื่องของการสะสมเงินออม ซึ่งแตกต่างกันไปตามแต่ละบุคคล ซึ่งได้แก่ มีการออมเงินหรือไม่มีการ

ออมเงิน รูปแบบการออม ระยะเวลาการออม จำนวนเงินออม วัตถุประสงค์ในการออม และสาเหตุที่ไม่สามารถออมเงินได้

**6.6 พนักงานเทศบาล** หมายถึง ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจและพนักงานจ้างทั่วไปที่ปฏิบัติหน้าที่ ณ สำนักงานเทศบาลในเขตอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

**6.7 ประเภทพนักงาน** หมายถึง ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจและพนักงานจ้างทั่วไป

**6.8 สถานภาพสมรส** หมายถึง โสด อื่นๆ (สมรส หย่าร้าง/แยกกันอยู่ หม้าย)

**6.9 ข้าราชการ** หมายถึง ผู้ซึ่งได้รับการบรรจุและแต่งตั้งให้ปฏิบัติราชการ โดยได้รับเงินเดือนจากงบประมาณหมวดเงินเดือนขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หรือจากเงินงบประมาณหมวดเงินอุดหนุนของรัฐบาลที่ให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นนำมาจัดเป็นเงินเดือนของข้าราชการหรือพนักงานส่วนท้องถิ่น

**6.10 ลูกจ้างประจำ** หมายถึง ลูกจ้างรายเดือน รายวันและรายชั่วโมง ที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะประจำ โดยไม่มีกำหนดเวลาตามอัตราและจำนวนที่กำหนดไว้ โดยจ้างจากเงินงบประมาณของ อปท.

**6.11 พนักงานจ้างตามภารกิจ** หมายถึง ลูกจ้างรายเดือน รายวันและรายชั่วโมง ที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว และมีกำหนดเวลาจ้าง 4 ปี โดยได้รับค่าตอบแทนจากเงินงบประมาณรายจ่ายของ อปท.หรือเงินนอกงบประมาณ

**6.12 พนักงานจ้างทั่วไป** หมายถึง ลูกจ้างรายเดือน รายวันและรายชั่วโมง ที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว และมีกำหนดเวลาจ้าง 1 ปี โดยได้รับค่าตอบแทนจากเงินงบประมาณรายจ่ายของ อปท.หรือเงินนอกงบประมาณ

**6.13 วัตถุประสงค์ในการออม** หมายถึง สิ่งที่กำหนดหรือตั้งขึ้นมาเพื่อหาเหตุผลว่าผู้ออมตัดสินใจออมเงินเพื่ออะไร เช่น ออมเพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร ออมเพื่อซื้อทรัพย์สิน ออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม ออมเพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี และออมเพื่อการลงทุน

**6.14 ด้านเศรษฐกิจและสังคม** หมายถึง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจออมเงินของผู้ออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น (ภาวะเงินเฟ้อ) รสนิยมหรือค่านิยมในการบริโภค ความมั่นใจในการแก้ไขนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลปัจจุบัน สถานะความเสี่ยงทางการเมือง สถานะเศรษฐกิจภายในประเทศ

**6.15 ด้านผลตอบแทนจากการออม** หมายถึง ผลประโยชน์ต่างๆ ที่ผู้ออมจะได้รับจากการออมเงิน ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เงินปันผล ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน เงินฝากคุ้มครองชีวิต สิทธิประโยชน์ทางภาษี

**6.16 ด้านความมั่นคง** หมายถึง ปัจจัยที่เกี่ยวกับความรู้สึกลดอค้ย ความมั่นใจ ความเชื่อมั่นของผู้ออมที่จะนำเงินออมไปลงทุนว่าจะได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าและแน่นอน ได้รับบริการที่ดี สะดวกในการติดต่อประสานงาน ได้แก่ จำนวนสาขาของสถาบันการออมมีเป็นจำนวนมากทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่าย สถาบันการออมมีความมั่นคงและปลอดภัยในการออมเงิน สถาบันการออมให้ผลตอบแทนจำนวนมากและแน่นอน สถาบันการออมมีสภาพคล่องสูง (การหมุนเวียนของเงินที่จะนำมาจ่ายคืนเงินออมรวดเร็ว) และสถาบันการออมสามารถทำการติดต่อได้อย่างสะดวกสบาย

**6.17 ด้านการโฆษณาและดึงดูดใจ** หมายถึง การเสนอข่าวสารการออมผ่านสื่อหรือกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้ผู้ออมเกิดการตัดสินใจออมเงิน ได้แก่ การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออม การมอบของที่ระลึก หรือของรางวัลแจกในโอกาสพิเศษ และการรณรงค์ส่งเสริมการออมผ่านสื่อต่างๆ

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมกรรมการออม ของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในเรื่องของการกำหนดแนวทางการรณรงค์ให้มีการออมเงินของพนักงานเทศบาลต่อไป

7.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออมและความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม และภาครัฐรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในเรื่องของการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออม ส่วนพนักงานเทศบาลอาจนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในเรื่องการวางแผนด้านการใช้จ่ายเงินและวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมกับรายได้ปัจจุบัน

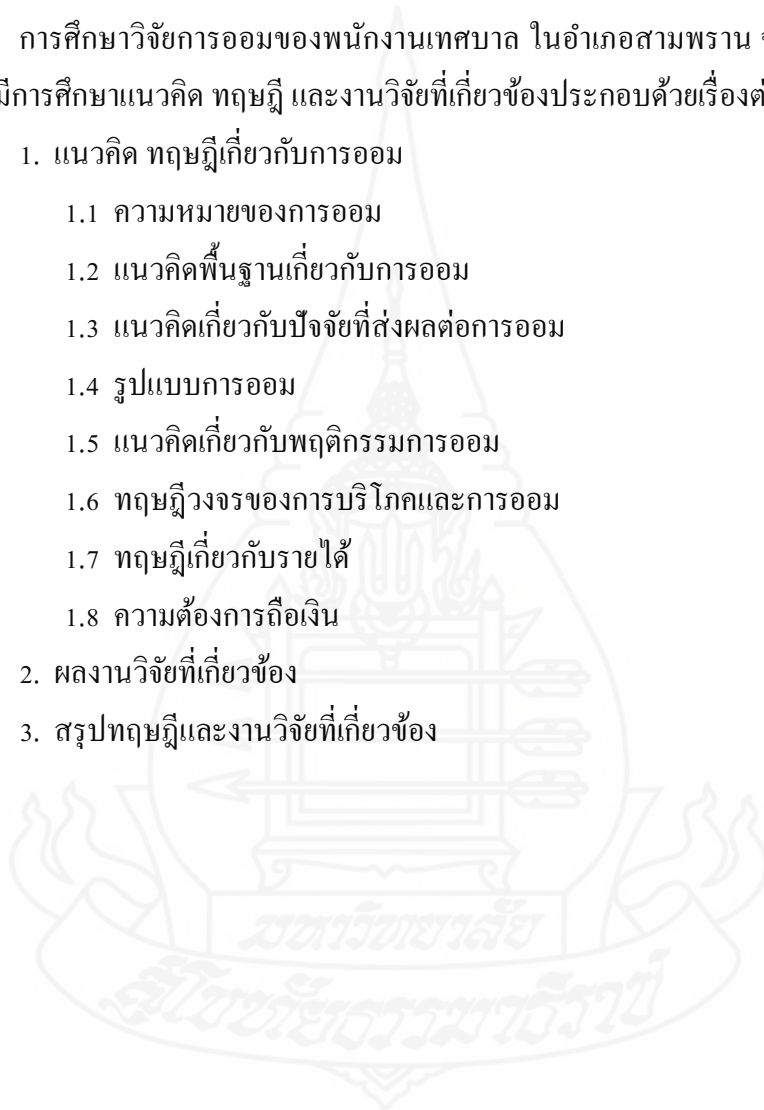
7.3 ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ซึ่งภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในเรื่องรณรงค์และส่งเสริมให้เกิดการเพิ่มมูลค่าการออมของพนักงานเทศบาลและประชาชนโดยทั่วไปมากยิ่งขึ้น

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ในครั้งนี้ ได้มีการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องประกอบด้วยเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม
  - 1.1 ความหมายของการออม
  - 1.2 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม
  - 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
  - 1.4 รูปแบบการออม
  - 1.5 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม
  - 1.6 ทฤษฎีวงจรของการบริโภคและการออม
  - 1.7 ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้
  - 1.8 ความต้องการถ้อยเงิน
2. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
3. สรุปทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง





## 1. แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

### 1.1 ความหมายของการออม

ความหมายของการออม (Saving) ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ ดังนี้

นันทวัน อันตรเสน (2521: 1) กล่าวว่า การออม (Saving) คือ รายได้ส่วนที่เกินรายจ่ายที่ใช้ในการอุปโภค นั่นคือ การที่บุคคลใดไม่ได้นำเอารายได้ทั้งหมดไปใช้จ่ายบริโภคแต่กันเงินส่วนหนึ่งไว้ต่างหาก

แกรวี (Gravy) (สุธิตา เทียนมนัส.2538: 16; อ้างอิงจาก Gravy. 1953) ให้ความหมายของการออมคร่าวๆไว้ว่า การออมคร่าวๆ หมายถึง รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงซึ่งไม่ได้จ่ายออกไปเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภคปัจจุบัน

คิลเลียน (Killen) (สุธิตา เทียนมนัส.2538: 16; อ้างอิงจาก Killien. 1953) ได้ให้ความหมายของการออมเป็น 2 ลักษณะ คือความหมายในทางพลวัต “การออมของคร่าวๆหมายถึง การเปลี่ยนแปลงความมั่นคงของคร่าวๆ” แบนนอค, แบกซ์เตอร์ และ รีส์ (สุธิตา เทียนมนัส. 2538: 17; อ้างอิงจาก Bannock, Baxter; Rees. 1977) อธิบายว่าการออมคร่าวๆหมายถึง รายได้ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค และชำระค่าภาษี รายได้ส่วนที่เหลือนี้ก็คือการออม ทั้งนี้การออมไม่จำเป็นต้องเป็นเงินออมที่อยู่ในบัญชีออมทรัพย์หรืออยู่ในรูปสินทรัพย์ใดๆ แต่จะเป็นการออมที่เป็นเงินฝากในบัญชีกระแสรายวันหรือเก็บใส่ไว้ในที่ใดที่หนึ่งก็ได้ เพียงแต่ให้เป็นรายได้ส่วนที่มีได้มีการใช้จ่ายเท่านั้น

สุขใจ น้ำผุด (2541: 8) ได้ให้ความหมายของการประหยัดและการออม คือ การใช้จ่ายเงินอย่างรู้ค่า คิดก่อนซื้อ คิดก่อนใช้ และการที่เราเก็บเข้ามาดีกว่าจ่ายออกไป เงินส่วนที่เหลือเก็บเรียกว่า เงินออมถ้าสะสมมากเข้าจะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ นำไปใช้ประโยชน์ในยามจำเป็น

พรพรรณ วัฒนวิชัย (2545: 12) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

ภราดร ปริดาศักดิ์ (2549: 368) ให้ความหมายของการออม คือ การกั้นเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้ โดยมีให้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่งทั้งนี้เพื่อจะเก็บเงินนั้นไว้ใช้จ่ายในอนาคต รายได้ส่วนนี้จึงเรียกว่า “เงินออม” (Saving) การออมที่แท้จริงตามความหมายทางเศรษฐศาสตร์นั้น เจ้าของเงินออมจะต้องไม่เก็บเงินนั้นไว้เฉยๆหรือนำไปซื้อสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ให้กองงเงิน แต่จะต้องนำเงินดังกล่าวไปแสวงหา



ผลประโยชน์หรือดอกผลให้เพิ่มพูนขึ้น เช่น นำไปฝากธนาคารหรือให้กู้ ชื้อหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เป็นต้น

รัตนา ยินดี (2549: 35) ให้ความหมายของการออม คือ รายได้ที่หักรายจ่ายซึ่งรายได้ส่วนที่เหลือ หรือส่วนร่วไหลในระบบเศรษฐกิจมหภาคซึ่งส่วนร่วไหลนี้จะนำมาเก็บสะสมโดยผ่านกระบวนการทางเศรษฐกิจหรือไม่ผ่านกระบวนการทางเศรษฐกิจก็ตาม เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุดสำหรับการออมของแต่ละบุคคล

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552: 9) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ นำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งอาจจะนำไปฝากธนาคาร ชื้อหลักทรัพย์หรืออาจเก็บไว้ในรูปของเงินสดหรือทรัพย์สินอื่นๆ ก็ได้

จากความหมายของการออมที่กล่าวมาข้างต้นนี้ สรุปได้ว่า การออม คือ การประหยัด การเก็บหอมรอมริบ การถนอม และการสงวน ของรายได้ปัจจุบันส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่ออุปโภคบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคต ซึ่งการใช้เงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่น ถูไว้เป็นเงินสดหรือทรัพย์สินอื่นๆ นำเงินออมไปฝากธนาคาร หรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น

## 1.2 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม

เมื่อบุคคลหนึ่งได้รับเงินได้เขาอาจใช้จ่ายได้และหรือเก็บออมเงินที่ได้นั้นไว้ หากเขาเลือกที่จะเก็บออมหรือใช้จ่ายน้อยกว่ารายได้ เขาต้องตัดสินใจว่าจะออมโดยวิธีใด ในทางกลับกันบางคนอาจต้องการใช้จ่ายมากกว่าจำนวนเงินที่นำมาหาได้เป็นผลให้เกิดการกู้ยืมขึ้นเป็นจำนวนหนึ่งเขาต้องตัดสินใจว่าจะกู้ยืมจากแหล่งใด เมื่อใดที่รายได้ในปัจจุบันมีมูลค่าสูงกว่าการใช้จ่ายในปัจจุบันจะมีการเก็บออมรายได้ส่วนเกินเอาไว้ ในขณะที่เดียวกันหลายๆ คน อาจรู้สึกว่าจะชะลอการใช้จ่ายเงินจำนวนหนึ่งลงในปัจจุบัน แล้วเก็บออมด้วยวิธีอื่นเพื่อให้เงินจำนวนนั้นงอกเงยขึ้นเพื่อใช้จ่ายในอนาคตได้มากขึ้น หากพิจารณาว่าจะชะลอการบริโภคในวันนี้ไว้เพื่อการบริโภคที่มากขึ้นในอนาคตนี้เองเป็นที่มาของการออมเพื่อการลงทุน โดยจำนวนเงินที่งอกเงยขึ้นก็คือผลตอบแทนจากการลงทุน ในทางตรงกันข้ามเมื่อใดที่รายได้ในปัจจุบันมีน้อยกว่าความต้องการบริโภคในปัจจุบัน บุคคลนั้นก็จะพิจารณาถึงเอารายได้ที่จะได้รับในอนาคตมาบริโภคก่อน ซึ่งทำได้โดยการกู้ยืมที่สัญญาว่าจะชำระเงินกู้ (ด้วยรายได้) ในอนาคต โดยเงินที่ชำระคืนย่อมมีจำนวนมากกว่าจำนวนเงินเมื่อแรกยืม จำนวนเงินที่สูงขึ้นก็คือดอกเบี้ยเงินกู้ เงินที่กู้ยืมมาอาจใช้เพื่อการบริโภคหรือนำมาลงทุนที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนมากกว่าต้นทุนการกู้ยืมที่จ่ายออกไป (รัตนา สายคณิต, 2521)

แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม (Savings) นั้น นักเศรษฐศาสตร์อาชีพ แนวความคิดว่าด้วยการบริโภคเข้ามาช่วยในการอธิบาย รายละเอียดของทฤษฎีมีดังนี้

### 1.2.1 การออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย

การออมนั้น หากจะกล่าวให้เต็มๆ ก็คือการออมทรัพย์ ซึ่งการออมทรัพย์ ของครัวเรือนจะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง และการบริโภค ของครัวเรือนอย่างมาก ด้วยเหตุว่าหลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อนำไปหักภาษีออก รายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรร รายได้ ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม เรียกการออมเงิน ส่วนที่เหลือนี้ว่า “การออมทรัพย์” หากพิจารณาจะพบว่า การออมเปรียบเป็นส่วนร่วของวงจรการ หมุนเวียนของกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งมีค่าไม่ เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่ สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ ดังนี้

$$Y = C + S \quad (1.1)$$

เมื่อ Y คือ รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S คือ ปริมาณการออม

### 1.3 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน (อุสาคห์ แซ่มสุวรรณ 2544: 36) ได้แก่

#### 1.3.1 ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ

ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินใน ระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ การบริโภค ภาษี จำนวนสาขาของสถาบันการออม และจำนวนประชากร

1) รายได้ ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออม จะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้น ระยะเดียวกันกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้ เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และ รายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และ รายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่ง

รายได้ คือ รายได้เป็นค่าจ้างเป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

2) *ทรัพย์สิน* เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สิน ใ้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

3) *ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน* ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

4) *ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ* ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

5) *อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน* เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่างๆ นั้น พบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ที่มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือ เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่างๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

6) *ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ* ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออมได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้นจนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

7) การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

8) ภาษี ซึ่งอาจจะมีอิทธิพลต่อการออมได้เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจะลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง ภาษีคอกเบี้ยและเงินปันผล

9) จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกันเพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออม จะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

10) จำนวนประชากร ถือว่ามีอิทธิพลต่อการออมโดยส่วนรวมในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้เพราะจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้นย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการออมลดลง

### 1.3.2 ปัจจัยทางสังคม

ปัจจัยทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่

1) จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2) เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม

3) รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและที่ส่งผลกระทบต่อ การออม

4) อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

5) การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

6) อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนาจให้เกิดการออมไปในตัว

7) ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่ มีภาระค่าใช้จ่ายสูงจะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า

8) *กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน* เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

9) *สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย* เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออมเพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

10) *ความพร้อมของสถาบันการออม* ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการติดต่อจะเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งในการออม

11) *การโฆษณาและสิ่งจูงใจ* เป็นผลทำให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจและจากการศึกษาความแตกต่างของอัตราการออมในประเทศสหรัฐอเมริกาในปี ค.ศ. 1990 (ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์, 2552: 33; อ้างอิงจาก Dornbusch; Fischer; & Startz, 2004: 353-355) พบว่าปัจจัยที่ให้ระดับการออมในประเทศสหรัฐอเมริกามีอัตราการออมต่ำมาก เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่มีอัตราการออมสูงอย่างเช่นประเทศญี่ปุ่น คือ ปัจจัยด้านประชากรที่มีสัดส่วนของจำนวนผู้สูงอายุมากกว่าประชากรวัยแรงงาน (ประเทศมีอัตราการพึ่งพิงสูง) และปัจจัยทางด้านการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ โดยสะดวกในการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าคงทน เช่น บ้านและรถยนต์ เป็นต้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นทั้งสองได้มีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

และจากการศึกษาการปรับปรุงทฤษฎีทางเลือกผู้บริโภค เพื่อเป็นทางเลือกการออมหรือการกู้ยืมสำหรับผู้บริโภค (ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์, 2552: 33; อ้างอิงจาก Brownin; Zupan, 1996: 146-149) พบว่าหากผู้บริโภคมีการเลือกที่จะกู้ยืมเพื่อการบริโภคหรือมีระดับการบริโภคสูงกว่ารายได้ในปัจจุบันแล้ว จะส่งผลกระทบต่อระดับการออมลดลงได้ กล่าวคือผู้บริโภคที่เลือกการบริโภคเพิ่มขึ้นมากกว่าการเลือกการออมเนื่องจากการออมเกี่ยวข้องกับการบริโภคที่น้อยกว่ารายได้ในปัจจุบัน ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริโภคที่เพิ่มขึ้นในเวลาถัดมา ส่วนการกู้ยืมนั้นเกี่ยวข้องกับการบริโภคมากกว่ารายได้ในปัจจุบันแต่การบริโภคในอนาคตจะลดลงมากกว่ารายได้ในอนาคตเพราะจะต้องมีการชำระคืนเงินกู้ ดังนั้นหากผู้บริโภคมีการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในการบริโภคในปัจจุบันเพิ่มมากขึ้นแล้ว การออมที่จะเกิดขึ้นในอนาคตก็ย่อมมีแนวโน้มที่ลดลง จึงถือว่าระดับการบริโภคหรือการเลือกบริโภคในระดับต่างๆ นั้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น



#### 1.4 รูปแบบการออม

จากคำจำกัดความของคำว่า “การออม” จึงทำให้ทราบว่า การออมนั้นมิได้มีเฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้น อาจจะถูกออมในรูปของทรัพย์สินต่างๆ ได้ ซึ่งถ้าจำแนกตามกองบัญชีรายได้ประชาชน สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติแล้ว รูปแบบการออมจะมีหลายประเภทดังนี้ (โสภณ โรจน์ธีรารัง, 2543)

**1.4.1 การออมในรูปทรัพย์สินถาวร** เป็นการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (real asset) มาถือไว้โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันไปบ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคตบ้างก็ถือไว้เพื่อป้องกันการลดลงของค่าเงิน เป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การครองทรัพย์สินประเภทนี้จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกัน การถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทน โดยเฉพาะการถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่วัตถุประสงค์ของการออมในรูปทรัพย์สินถาวร คือ เพื่อป้องกันความเสี่ยง และให้ความมั่นคงในอนาคต สำหรับชนิดของทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ ได้แก่

1) **ที่ดิน** ซึ่งครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่งโดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย

2) **อาคารและสิ่งปลูกสร้าง** เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยจะจ่ายซื้อตามราคาหรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีเงินออมมากน้อยเท่าใด

3) **ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต** เป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน (capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิตนั้นอาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่งเพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้เท่ากับเป็นการสะสมการออมไว้ประเภทหนึ่งเช่นกัน

4) **การเพิ่มขึ้นของสินค้ำคงเหลือ** อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องจากจำนวนสินค้ำคงเหลือก็คือส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

5) **การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี**

ทั้งนี้ มูลค่าของการออมในรูปของทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

(1) การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออมก็คือ การเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดย่อย ให้ผลตอบแทนมีความเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจจะกระทำได้หลายวิธี คือ

ก. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่

รูปแบบของการออมประเภทนี้ ได้แก่

ก) เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออมเพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุด แม้ว่าจะไม่มีผลตอบแทนเลย และอาจเกิดความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินและการสูญหาย

ข) เงินฝากที่สถาบันการเงินต่างๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งการออมผ่านสถาบันการเงินต่างๆ แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการถือเงินสดแต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย หรือเงินปันผล โดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

ค) การซื้อทรัพย์สินทางการเงินต่างๆ ทั้งของภาครัฐบาลและภาคเอกชน เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาการใช้คืน ซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงสามารถได้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทนไม่ว่าจะเป็นดอกเบี้ย เงินปันผล

ง) การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาเงินกู้้นั้นจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้ถึงแม้จะไม่เท่ากับการกู้ยืมนอกระบบ แต่มีความเสี่ยงน้อยกว่า เนื่องจากมีสัญญาที่ถูกต้องตามกฎหมาย

จ) เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ฉ) อื่นๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

ข. ออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ ซึ่งหมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมายจะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมในรูปนี้ ได้แก่

ก) เล่นแชร์

ข) ให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้ยืม

ซึ่งทั้ง 2 ประเภทนี้จะมีผลตอบแทนที่สูง แต่จะมีความเสี่ยงมาก เนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

ค. อื่นๆ เช่น การลดลงของหนี้สินของครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้รูปแบบหนึ่ง โดยผู้ออมจะนำเงินไปจ่ายชำระหนี้สินนั่นเอง นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สิน ก็น่าจะถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่ง เพราะค่าซ่อมแซมดังกล่าวจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

**1.4.2 การออมในสถาบันการออม** เป็นสถาบันที่ตั้งขึ้นมาเพื่อการออมนั้นมีหลายรูปแบบและมักจะเป็นรูปแบบสากล คือ ในแต่ละประเทศก็จะมีรูปแบบของสถาบันการออมที่คล้ายคลึงกัน จึงยกตัวอย่างของสถาบันการออมในประเทศไทยเป็นตัวแทนในการอธิบาย โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดี ก็คือ

1) **ธนาคารพาณิชย์** เป็นสถาบันการออมที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะมีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงินซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะ คือ

(1) **ฝากออมทรัพย์** เป็นการรับฝากที่เปิดโอกาสให้ผู้ออมสามารถเก็บสะสมทรัพย์ได้ทีละเล็กทีละน้อย คือ จะฝากเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ และสามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคาร โดยจะเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ การฝากเงินดังกล่าวจะมีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงิน และมีผลตอบแทนคงที่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก

(2) **ฝากประจำ** เป็นการรับฝากเงินโดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้ คือ ฝากประจำ 3 เดือน ฝากประจำ 6 เดือน ฝากประจำ 1 ปี และฝากประจำ 2 ปี โดยผู้ฝากเงินจะถอนเงินฝากคืนได้ก็ต่อเมื่อครบระยะเวลาดังกล่าวจึงจะได้รับดอกเบี้ยและดอกเบี้ยที่จะได้รับก็จะแตกต่างกันออกไปตามระยะเวลาที่กำหนด หากถอนเงินฝากคืนก่อนครบกำหนดจะได้รับดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป นอกจากนี้การถอนก็ต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝากแต่ละครั้ง สำหรับหลักฐานการฝากเงินก็มีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานเช่นกัน



(3) *เงินฝากโดยมีใบรับฝาก* เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ รับฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 100,000.00 บาท โดยมีระยะเวลาในการถอนที่กำหนดไว้ การฝากเงินประเภทนี้จะมีใบรับฝากเป็นหลักฐานการฝากเงิน และรับฝากดังกล่าวสามารถซื้อขายแลกเปลี่ยนมือได้ ส่วนผลตอบแทนจะอยู่ในรูปของดอกเบี้ย

2) *ธนาคารออมสิน* เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายพิเศษซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีการระดมเงินฝากดังนี้

(1) *รับฝาก* ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์

(2) *ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน* เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะเป็นการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และในแต่ละปีก็จะได้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้สำหรับสลากออมสินก็ยังมีผลตอบแทนเป็นสิ่งที่น่าพอใจอีกก็คือ การถูกรางวัลสลากออมสิน

3) *บริษัทเงินทุน* เป็นสถาบันการออมอีกแห่งหนึ่ง ซึ่งระดมเงินออมโดยออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไปโดยตัวนี้จะมีกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

4) *สหกรณ์ออมทรัพย์* เป็นสถาบันการออมที่ตั้งขึ้นในหน่วยงานหนึ่งโดยการรวมตัวของพนักงานในหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางการเงินให้แก่สมาชิก การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออมอีกรูปหนึ่งก็คือการฝากเงินไว้ที่สหกรณ์นั่นเอง

5) *ธนาคารอาคารสงเคราะห์* เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะทั่วไป และมีลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป ก็คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษก็คือ การฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

6) *ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร* มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจ จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการด้านการเกษตร ในขณะที่เดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น ประเภทของเงินฝาก ก็ได้แก่ ฝากออม



คนอื่นจะสังเกตการกระทำนั้นได้หรือไม่ก็ได้ก็ตาม และไม่ว่าการกระทำนั้นจะพึงประสงค์หรือไม่พึงประสงค์ก็ตาม ดังนั้นการเดิน การยืน การคิด การตัดสินใจ การปฏิบัติตามหน้าที่ การละทิ้งหน้าที่ เป็นพฤติกรรมทั้งสิ้น

จากความหมายของพฤติกรรมข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกของบุคคล ทั้งที่สามารถสังเกตเห็นได้และไม่สามารถสังเกตเห็นได้ แต่สามารถใช้เครื่องมือวัดได้ โดยเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตน

### 1.5.1 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

ในปัจจุบันพฤติกรรมการออมอาจขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ แต่โดยภาพรวมแล้ว อาจไม่แตกต่างจากที่นักเศรษฐศาสตร์ที่ผ่านมากล่าวไว้ เช่น อรุณ ภาณุพงศ์ (2502) ว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สำคัญ 7 ประการ คือ (ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์, 2552 : 12; อ้างอิงจาก ไสภณ โรจน์ธำรง 2543: 25)

1) สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (*Absolute Income Hypothesis*) เคนส์ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรือมองอีกนัยหนึ่งก็คือ เงินออมในระยะสั้นซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น (ภายใต้หัวข้อสมมุติว่าปัจจัยอื่นคงที่) ประชาชนมีความโน้มเอียงที่ใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราส่วนที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยระบบเศรษฐกิจที่เติบโตเร็วส่งผลให้ครัวเรือนมีความสามารถที่จะออมสูงขึ้น

2) ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (*Dependency Rate*) จำนวนผู้พึ่งพิงหรือผู้ไม่มีเงินได้ เป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่ง ซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น หรือในทางตรงกันข้ามบุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้น หากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้นจะมีผลทำให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

3) สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (*Life-Cycle Hypothesis*) สำคัญของสมมติฐานนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิต และในบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำ แต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้นบุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ (*Net Borrower*) ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคนจะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

4) *อาชีพ สมมติฐานของคาลดอร์ (Kaladors Hypothesis)* ซึ่งให้เห็นว่า ปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ซึ่งคาลดอร์นับเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษาโดยแยกการออมออกเป็น 2 กลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่าความโน้มเอียงในการออมในหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของกรรมกร

5) *เขตชนบทและเขตเมือง* ความแตกต่างด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้เพราะว่า ปัจจัยที่กำหนดความสามารถสิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของตลาดสินค้าอุปโภคบริโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล

6) *ระดับการศึกษา* เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการใช้จ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวม ทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น ในอีกด้านหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

7) *อื่นๆ* นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนด โดยปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

(1) *ความอยากออมหรือค่านิยม* เป็นการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมการออม เช่น การออมที่ประเทศญี่ปุ่น

(2) *ความสะดวกที่จะออม* คือการบริการต่างๆ เช่น บทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น มาเลเซีย และไทย มีข้อสงสัยว่า บทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลลบต่อการออมครัวเรือนได้ ทั้งนี้ เพราะในระยะเวลาที่ผ่านมาสถาบันการเงินเร่งขยายบริการทางการเงินในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยเน้นขยายการบริการด้านสินเชื่อมากกว่าระดมเงินฝากหักล้างกับผลที่เกิดจากการที่ประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้น จากการศึกษาที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

(3) *สิ่งจูงใจในการออม* คือ ผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการออม เช่น มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีมีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และไทย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้สูงเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นคณกลุ่มน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จึงไม่ค่อยมีผล

## (4) สถานการณ์แวดล้อมมีผลต่อการออมได้แก่

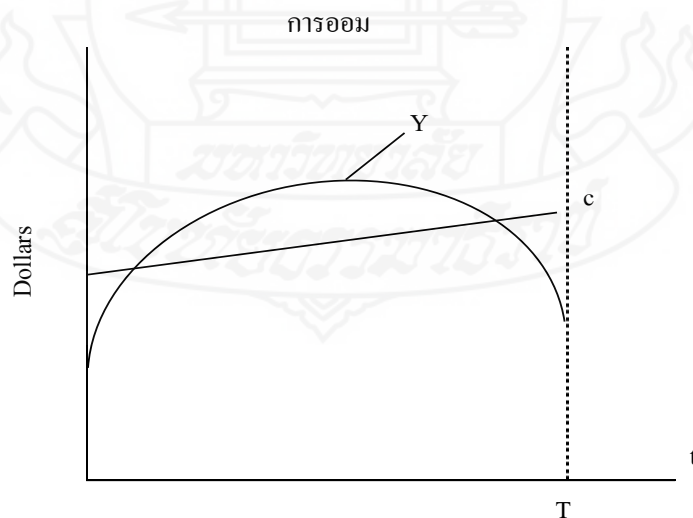
ก. ระบบประกันสังคม มีผลต่อการออมในทางลบ พบที่ประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐอเมริกา

ข. ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ เป็นการส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์ และมาเลเซีย

อย่างไรก็ตามในปัจจุบันปัจจัยที่มีผลต่อการออมอาจเกี่ยวข้องกับปัจจัยอื่นๆ ท่ามกลางเศรษฐศาสตร์และสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราเงินเฟ้อ (พลิชฐ์ รัตนมณีวงศ์, 2555: 7)

## 1.6 ทฤษฎีวงจรของการบริโภคและการออม

เกี่ยวกับทฤษฎีวงจรของการบริโภคและการออม (พอฟันซ์ อูยยานนท์ 2553: 9-13, 9-14) ตามแนวคิดของฟรังโก โมดิกเลียอานี แห่ง Massachusetts Institute of Technology หรือ MIT ร่วมกับลูกศิษย์คือ อัลเบิร์ต แอนโด และริชาร์ด บรัมเบิร์ก เสนอว่า “บุคคลหนึ่งๆ จะมีกระแสรายได้ค่อนข้างต่ำในระยะเริ่มแรกและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพของแรงงานอยู่ในระดับต่ำ และจะมีระดับรายได้ที่สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคนเนื่องจากผลิตภาพของแรงงานสูง” โดยบุคคลจะวางแผนการบริโภคและการออมในระยะยาว เพื่อจัดสรรการบริโภคของตนเอง เพื่อให้มีทางเลือกที่ดีที่สุดที่จะเป็นไปได้ตลอดชีวิตของเขา โดยจะเก็บเงินออมไว้สำหรับเพื่อใช้ในการบริโภคในอนาคตเมื่อเข้าสู่วัยชราตนเอง



ภาพที่ 2.1 ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม



จากภาพที่ 2.1 กำหนดให้บุคคลมีอายุเท่ากับ T (expected life time) ระดับรายได้จะค่อยๆ เพิ่มขึ้นจากช่วงแรกของชีวิต และจะเพิ่มไปเรื่อยๆ โดยอยู่ในระดับสูงเมื่ออยู่ในวัยทำงานซึ่งมักจะเป็นวัยกลางคน (middle of his life) หลังจากนั้นรายได้จะลดลงเมื่อเข้าสู่ช่วงหลังชีวิตการทำงานหรือเข้าสู่วัยชรา ในขณะที่เดียวกันปัจเจกชนจะวางแผนการบริโภคและออมในระยะยาวเพื่อจัดสรรการบริโภคของตนเอง โดยให้ตัวเองมีทางเลือกที่ดีที่สุดที่จะเป็นไปได้ตลอดชีวิตของตน ในขณะที่จะเก็บเงินออมไว้สำหรับเพื่อใช้ในการบริโภคในอนาคตเมื่อเข้าสู่วัยชรา

## 1.7 ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้

### 1.7.1 ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis)

ตามแนวคิดของจอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes) ซึ่งได้อธิบายทฤษฎีการบริโภคโดยมีสมมุติฐานที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง กล่าวคือ การบริโภคที่เกิดขึ้นในงวดเวลาใดจะมีความสัมพันธ์ที่ไม่ได้สัดส่วนกัน (Non-proportional Relationship) ในลักษณะที่ว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนเท่ากับการเพิ่มขึ้นของรายได้โดยจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง นั่นคือ อัตราการเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นในหน่วยหลังๆ จะน้อยกว่าอัตราเพิ่มขึ้นในหน่วยแรกๆ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการอุปโภคบริโภค (Average Propensity to Consume : APC) จะมีค่าลดลงเรื่อยๆ แต่ไม่เท่ากับศูนย์ เป็นผลให้ช่องว่างระหว่างรายได้และการบริโภคเพิ่มขึ้น และช่องว่างดังกล่าวนี้ก็คือการออม ซึ่งหมายถึงรายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย จึงสรุปได้ว่า การออมสัมพันธ์กับรายได้สุทธิ เมื่อรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น การออมก็จะเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนของรายได้ (ชวรินทร์ ลีนะบรรจง: 2548)

Keynes แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการออมและระดับรายได้สุทธิได้จาก  
การออม เกิดจากเงินส่วนที่เหลือจากการบริโภค ดังนั้น  $s = y_d - c$

สมการการออม แสดงได้ดังนี้

$$Y_d = C + S$$

$$S = Y_d - C$$

$$S = Y_d - (a + bY_d)$$

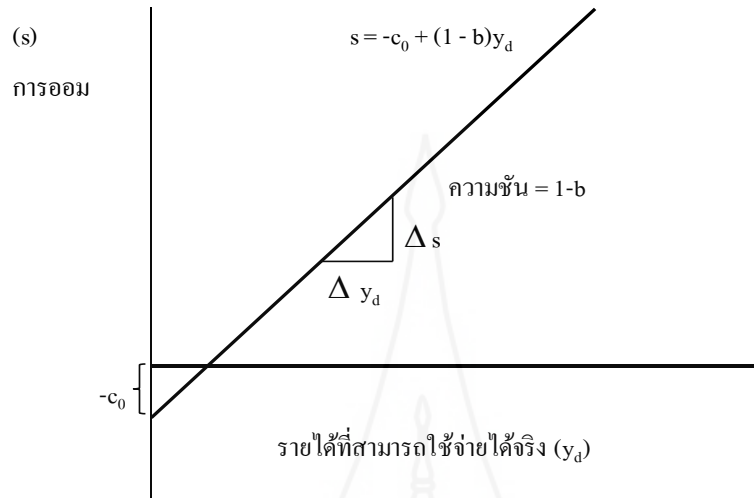
$$S = -a + (1-b)y_d$$

โดยที่ a หมายถึง การออมที่ไม่ขึ้นกับรายได้

1-b หมายถึง ความโน้มเอียงส่วนเพิ่มในการออม

$y_d$  หมายถึง รายได้สุทธิที่มีอยู่ในมือประชาชน

∴ ดังนั้นจากสมการสรุปได้ว่า คนยังมีรายได้มาก จะออมมากขึ้น



ภาพที่ 2.2 ฟังก์ชันการออมของเคนส์

จากภาพที่ 2.2 ฟังก์ชันการออม จะเห็นว่าฟังก์ชันการออมของเคนส์ ก็คือ รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริง  $y_d$  จะเป็นตัวกำหนดปริมาณเงินออมนั่นเอง โดยที่  $b$  คือค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้าย และ  $-a$  คือ ค่าคงที่ในส่วนที่ไม่ผันแปรกับรายได้นั่นเอง

หากรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น 1 หน่วย โดยส่วนที่เหลือของการเพิ่ม  $(1 - b)$  คือ การเพิ่มของการออมนั่นเอง (การเพิ่มขึ้นของการออมอันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง 1 หน่วย คือ ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save: MPS) ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $1 - b$  นั่นเอง หรือคือค่าความชันของเส้นการออมดังภาพที่ 2.2

### 1.8 ความต้องการถือเงิน

ความต้องการถือเงิน หมายถึง ปริมาณเงินสดทั้งสิ้นที่มีผู้ต้องการถือเงินไว้ในขณะหนึ่งขณะใด นักเศรษฐศาสตร์คลาสสิกเชื่อว่า ความต้องการถือเงินมีเพียงประการเดียวเท่านั้น คือเพื่อเป็นการสื่อกลางของการแลกเปลี่ยน (ผกาพันธุ์ พิฤทธิบุรณะ, 2550: 18)

#### ทฤษฎีอุปสงค์การถือเงินของเคนส์

เกี่ยวกับทฤษฎีอุปสงค์การถือเงินของเคนส์ (พรเพ็ญ วรดิษฐา, 6-49-6-51) นั้น จอห์น เมย์นาร์ค เคนส์ (John Maynard Keynes) ได้เน้นถึงความสำคัญของอัตราดอกเบี้ย ทฤษฎีอุปสงค์การถือเงินของเคนส์มีชื่อว่า The Liquidity Preference Theory โดยเคนส์มีความเห็นว่า

เหตุจูงใจให้คนต้องการถือเงินมี 3 ประการ คือ เพื่อทำธุรกรรมซื้อสินค้าและบริการ เพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉิน และเพื่อเก็งกำไร

### 1.8.1 การถือเงินเพื่อใช้จ่าย

เคนส์เห็นว่าความต้องการถือเงินในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับระดับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นหลัก ปริมาณเงินที่ใช้จ่ายจะเป็นสัดส่วนกับเงินรายได้ ดังนั้นความต้องการถือเงินในส่วนนี้จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับรายได้ที่เป็นตัวเงิน

### 1.8.2 การถือเงินเพื่อกรณีฉุกเฉิน

นอกจากคนทั่วไปจะถือเงินเพื่อใช้จ่ายหรือทำธุรกรรมในปัจจุบันแล้ว ยังต้องการถือเงินเผื่อมีความต้องการใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดในอนาคต เช่น การซ่อมรถ หรือค่ารักษาพยาบาล เคนส์เชื่อว่าปริมาณเงินที่คนต้องการถือเพื่อกรณีฉุกเฉินขึ้นกับธุรกรรมที่คาดว่าจะทำในอนาคตเป็นหลัก และธุรกรรมนี้เป็นสัดส่วนกับรายได้ ดังนั้น เคนส์จึงสรุปว่า ความต้องการถือเงินเพื่อกรณีฉุกเฉินเป็นสัดส่วนกับรายได้

### 1.8.3 การถือเงินเพื่อเก็งกำไร

คือ การกั้นเงินส่วนหนึ่งเพื่อลงทุนทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้ตนเอง โดยเคนส์แบ่งทรัพย์สินที่สามารถสะสมเป็นความมั่นคงออกเป็น 2 ประเภท คือ เงินและพันธบัตร เคนส์สมมติผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงินเป็นศูนย์ สำหรับพันธบัตรนั้นผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้ คือ ดอกเบี้ยรับและกำไรจากการขายพันธบัตรในราคาที่สูงกว่าตอนซื้อ มา ตามความเห็นของเคนส์เงินก้อนนี้จะเปลี่ยนสภาพไปมาระหว่างเงินและพันธบัตร ถ้านำเงินไปซื้อพันธบัตรมากเงินที่ถือไว้เพื่อเก็งกำไรจะน้อยลง เนื่องจากการถือเงินไม่มีผลตอบแทน คนที่จะมีแนวโน้มนำเงินไปซื้อพันธบัตรเนื่องจากได้รับผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินสูงกว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยจากพันธบัตรต่ำจนไม่น่าลงทุน คนย่อมหันไปถือเงินมากขึ้น เพราะอย่างน้อยก็มีสภาพคล่องสูงและเสี่ยงน้อยกว่าการถือพันธบัตร

## 2. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สำหรับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเรื่อง การออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม สรุปได้ดังนี้

อุสาห์ แซ่มสุวรรณ (2544) ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2527-2541 ซึ่งเป็นการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสมการถดถอย และศึกษาถึงความสัมพันธ์ของปัจจัย



กำหนดการออมด้วยวิธีสหสัมพันธ์อย่างง่าย ซึ่งผลการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมครัวเรือน สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมครัวเรือน และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทยในแต่ละช่วงเวลา พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการออมของครัวเรือนมีค่าเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

**ปณต พรหมณัพนธ์ (2546)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตรในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ ซึ่งเป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมและแบบแผนการออมของข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตรที่เป็นตัวแทนของประชากรจำนวน 130 นาย โดยการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าสถิติเชิงพรรณนา และการทดสอบไคสแควร์ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตรของสถานีตำรวจในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ จำนวนเกินกว่าครึ่งมีการออมเงินระหว่าง 1,001-3,000 บาทต่อเดือนมาเป็นระยะเวลา 1-5 ปี โดยการฝากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสถาบันการเงินอื่นๆ รวมทั้งพันธบัตรรัฐบาล ส่วนเหตุผลในการออม คือ เพื่อการศึกษาของตนเองและบุคคลในครอบครัว โดยปัจจัยเรื่องรายได้มีอิทธิพลต่อการตั้งใจในการออมมากที่สุด นอกจากนี้สาเหตุที่ไม่มีการออม ส่วนใหญ่เนื่องจากปัญหาด้านหนี้สินและรายจ่ายซึ่งเป็นรายจ่ายประเภทเพื่อบริโภค และพบว่ารายได้ของข้าราชการตำรวจมีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และรายได้ของภรรยามีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01

**พริษฐ์ บุญรักษ์ (2547)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ด้วยการศึกษาค้นคว้าข้อมูลปฐมภูมิจากการออกแบบสอบถามจำนวน 184 คน แล้วนำมาวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายถึงพฤติกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ และทดสอบสมมติฐานด้วยการใช้แบบจำลองโลจิท โดยผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย โดยปัจจัยสถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน และส่วนใหญ่รูปแบบการออมเป็นแบบเงินฝากออมทรัพย์ มีจุดมุ่งหมายสำคัญเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ซึ่งเป็นการออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ส่วนผู้ที่มีรายได้น้อยไม่มีการออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน จะเก็บเงินไว้เพื่อความสะดวกในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

**รัตนา ยินดี (2549)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การออมของข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการเก็บแบบสอบถามข้าราชการในหน่วยงานต่างๆของกรุงเทพมหานคร จำนวน 100 คนแล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยการทดสอบไคสแควร์ ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ภาวะการณ์การออมของข้าราชการในเขตกรุงเทพฯ สอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการถือเงิน (demand for money) โดยข้าราชการในเขตกรุงเทพฯ ถือเงินไว้ใช้จ่ายประจำวันในลักษณะค่าใช้จ่ายต่างๆ ถือเงินเมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินโดยเก็บสะสมไว้ในลักษณะสะสมค่าเบี้ยประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ การสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการสะสมเงินออมประเภทต่าง ๆ และการถือเงินไว้เก็บกำไร โดยการสะสมในลักษณะของค่าหุ้นหรือหลักทรัพย์ หรือซื้อพันธบัตร หรือการซื้อของมีค่า สำหรับการสร้างความมั่นคง ในส่วนของที่อยู่อาศัยมีการออมในลักษณะการผ่อนชำระบ้านและที่ดิน การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยการทดสอบค่าไคสแควร์ (chi-square) พบว่า การออมประเภท การสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีนัยสำคัญต่อหน่วยงาน ระดับตำแหน่ง สถานภาพ และอายุราชการ การออมเพื่อการสะสมประเภทผ่อนชำระบ้านหรือที่ดินมีนัยสำคัญต่ออายุเวลาราชการ และการออมสะสมเบี้ยประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ มีนัยสำคัญต่อเพศ

**ญาณัชชา นนทจันทร์ (2550)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม : กรณีศึกษาพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเลย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ และวิเคราะห์ข้อมูลโดยการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) ผลการศึกษาพบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 แบบจำลองที่ทำการวิเคราะห์สามารถอธิบายความถูกต้องได้ร้อยละ 96.8 พบว่า 1. รูปแบบพฤติกรรมการออมเงินของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเลย มีการออมเงินในรูปแบบของการซื้อหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีการออมเงินในรูปแบบ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ รองลงมาตามลำดับ 2. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเลย พบว่า รายได้ประจำ รายได้จากแหล่งอื่น ความเพียงพอของรายได้ รายได้ประจำคู่สมรส มีความสัมพันธ์โดยตรงกับการออมและมีความสัมพันธ์ในทิศทางกับระบบ 3. ปัญหาและอุปสรรคการออม เกิดจากค่าใช้จ่ายในการบริโภค การใช้จ่ายเพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ที่เพิ่มขึ้น

**นรุตม์ พนมมาศ (2550)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี ซึ่งใช้วิธีการศึกษาโดยการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าสถิติ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ โดยผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการ

ออม เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา รองลงมาคือ เพื่อการศึกษา การออมส่วนใหญ่เกิดจากความต้องการของตนเอง ส่วนรูปแบบการออมนั้นพบว่า การฝากเงินกับธนาคาร มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น การฝากเงินหรือการซื้อพันธบัตรรัฐบาลของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะมีจำนวนเท่าเดิมหรือสูงขึ้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นด้วยอย่างยิ่งว่าการออมมีผลดีต่อชีวิตทั้งในปัจจุบันและอนาคต ปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออมได้แก่ รายได้ต่อเดือน ปริมาณทรัพย์สินและอัตราดอกเบี้ย โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

**นารีรัตน์ หน่อใหม่ (2550)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานเทศบาลและพนักงานองค์การบริหารส่วนตำบล อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ภายหลังจากที่มีการปรับโครงสร้างเงินเดือนข้าราชการ โดยศึกษาข้อมูลปฐมภูมิด้วยการออกแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง 300 คน และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ค่าเฉลี่ย ร้อยละและการทดสอบไคสแควร์ ( $\chi^2$ -test) ซึ่งผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านส่วนบุคคลกับปริมาณเงินออม พบว่า สถานภาพ, ระดับการศึกษา, รายได้หลัก, รายได้เสริม, ภาระหนี้สิน, รายได้ของกลุ่มสมรส, อาชีพของกลุ่มสมรส, รายจ่ายของครอบครัว และจำนวนผู้พึ่งพิง มีความสัมพันธ์กับการออม นอกจากนี้ยังมีการทดสอบไคสแควร์ ( $\chi^2$ -test) ระหว่างปัจจัยด้านอื่นๆ กับปริมาณเงินออม พบว่า ปัจจัยด้านอัตราภาษี, ปัจจัยด้านความผันผวนของเศรษฐกิจ, ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดของสถาบันการเงิน และปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ มีความสัมพันธ์กับการออมเช่นกัน

**ปริยานุช ศรีจรรยา (2550)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการออมของข้าราชการในจังหวัดพิษณุโลก เป็นการศึกษาข้อมูลปฐมภูมิด้วยการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการทดสอบการถดถอยโลจิสติกแบบตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าเพียง 2 ค่า (Binary Logistic) ซึ่งผลการศึกษาพบว่า 1. รูปแบบของการออมเงินอยู่ในรูปของการฝากเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีพฤติกรรมการออมเกิดจากแรงจูงใจในการออมเพื่อเพิ่มพูนทรัพย์สินเป็นหลัก 2. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออม พบว่า รายได้ประจำ ทัศนคติต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการออม สำหรับสถานภาพการสมรส และจำนวนบุตรหรือบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออม ซึ่งผลที่ได้จากการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการออมสอดคล้องกับแนวคิด ทฤษฎีและสมมติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 3. ปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม เกิดจากไม่เชื่อมั่นกับสภาพเศรษฐกิจ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคปรับตัวสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาบุตรสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายเพื่อการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก และปัญหาการเจ็บป่วยของบุคคลสำคัญในครอบครัว

**ผกาพันธุ์ พุทธิบุรณะ (2550)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการ ออมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ซึ่งศึกษาโดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถาม มาทำการวิเคราะห์เชิงพรรณนา และวิเคราะห์เชิงปริมาณด้วยสมการถดถอยเชิงซ้อนในรูปแบบของสมการ ถดถอยเส้นตรง ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคลอายุ สถานภาพการทำงาน ของกลุ่มสมรส ค่าเช่าที่อยู่อาศัย มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการออมของพนักงาน บริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร รายได้ประจำของพนักงานบริษัท มีความสัมพันธ์ในทิศทาง เดียวกับปริมาณการออม ผลที่ได้จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมสอดคล้องกับแนวคิดทฤษฎี และสมมติฐานที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

**จุฑามาศ จันทรสารทูล (2551)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการ ออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ข้อมูลปฐมภูมิ และศึกษาข้อมูลทุติยภูมิในช่วงปี 2542 – 2550 ด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิง เส้นตรงด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง ค่าใช้จ่ายและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของ สหกรณ์ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับการออม ค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์ในทาง ตรงกันข้ามกับการออมซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ นัยสำคัญ 0.05 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกัน ข้ามกับปริมาณการออมซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

**ธาริน รัตนโนษา (2551)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของ ข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพังงา โดยการสำรวจ ข้อมูลด้วยแบบสอบถามด้วยวิธีการสุ่มแบบเจาะจง และวิเคราะห์ความแตกต่างของกลุ่มตัวอย่าง ด้วยค่า Independent samples test ที่ระดับนัยสำคัญ .05 โดยผลการศึกษาพบว่า 1. ข้าราชการส่วน ภูมิภาคส่วนใหญ่ออม โดยการซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ (ร้อยละ 88.72) ส่วนข้าราชการส่วน ท้องถิ่นออมกับสถาบันการเงิน (ร้อยละ 54.95) 2. ทั้งข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วน ท้องถิ่นให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย ( $\bar{x} = 4.25$ ,  $\bar{x} = 4.18$ ) และ การออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ( $\bar{x} = 4.04$ ,  $\bar{x} = 3.91$ ) 3. ปัญหาและอุปสรรคสำคัญที่มีผลต่อการ ออม ข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่น มีปัญหาจากการซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ ( $\bar{x} = 2.32$ ,  $\bar{x} = 2.23$ ) และฝากเงินกับสถาบันการเงิน ( $\bar{x} = 1.91$ ,  $\bar{x} = 1.72$ ) เพราะได้รับผลตอบแทน ต่ำ นอกจากนี้ ข้าราชการส่วนภูมิภาคมีปัญหาการออมเงินกับ กบข. เพราะเห็นว่าผลตอบแทนต่ำ ( $\bar{x} = 2.32$ ) 4. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ การศึกษา อายุราชการ รายได้ของ

ข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่นมีผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**นารีรัตน์ จินดาวานิชสกุล (2552)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่ ด้วยการสุ่มตัวอย่างแบบมีระบบจากประชากรที่แบ่งกลุ่มตามระดับตำแหน่งงานแล้วรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าเฉลี่ย ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ โดยผลการศึกษาพบว่า 1. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 คือ รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน อัตราผลตอบแทนของเงินออม อายุของผู้ออม ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงการออมไปในทิศทางเดียวกัน 2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมตามความคิดเห็นของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่ มีความสำคัญระดับมากในทุกปัจจัยด้านลักษณะการออม ด้านผลตอบแทนการออม ด้านทำเลที่ตั้งของสถาบันการเงิน ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านอื่นๆ ยกเว้นปัจจัยเกี่ยวกับการมีอาคารสถานที่กว้างขวาง การให้เจ้าหน้าที่มาเยี่ยมถึงบ้าน เชื้อเชิญให้ออมและการแจกของที่ระลึกเมื่อเข้าไปติดต่อ เรื่องการออมที่มีความสำคัญระดับปานกลาง สำหรับความคิดเห็นของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่เกี่ยวกับการออมผ่านสถาบันการเงินและให้ความสำคัญกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาเป็นธนาคาร โดยรูปแบบการออมจะเป็นเงินฝากประเภทต่างๆ และหุ้นสหกรณ์ สำหรับการออมโดยไม่ผ่านสถาบันการเงินจะให้ความสำคัญกับการถือเงินสดเป็นลำดับแรก รองลงมาเป็นการซื้อทองคำ ส่วนวัตถุประสงค์ของการออมมีไว้เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินเป็นลำดับแรก รองลงมาเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของครอบครัวและใช้จ่ายยามเจ็บป่วย

**มนชกร เขียวลี (2552)** ศึกษาวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร : กรณีศึกษาข้าราชการสังกัดสำนักงานใหญ่ กรมสรรพากร กรุงเทพมหานคร ด้วยการศึกษารายการข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามจากการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการทดสอบการถดถอยโลจิสติกแบบตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าเพียง 2 ค่า (Binary Logistic) ซึ่งผลการศึกษาพบว่า (1) รูปแบบการออมเงินของข้าราชการกรมสรรพากรส่วนใหญ่จะมีการออมเงินในรูปแบบของการซื้อหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีการออมเงินในระยะสั้นๆ ในรูปเงินฝากออมทรัพย์ (2) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร ได้แก่ อายุ รายได้ประจำคู่สมรส การออมในรูปแบบของมีค่า การออมในรูปแบบหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์โดยตรงกับการออม และระดับชี สถานภาพการทำงานของกลุ่มสมรส และค่าเล่าเรียนบุตร มีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 (3) ปัญหาและอุปสรรคในการออม เกิดจากความไม่เชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน และปัญหาค่าใช้จ่ายใน



การบริโภคสูงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนสินค้าสูงขึ้น ราคาสินค้าปรับตัวสูง ทำให้ครัวเรือนต้องรับภาระค่าใช้จ่ายของการบริโภคที่สูงขึ้นตามไปด้วย

**ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม โดยการออกแบบสอบถามจำนวน 151 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าเฉลี่ย ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบความแตกต่างของกลุ่มตัวอย่างด้วยการทดสอบความแปรปรวนแบบทางเดียว และทดสอบความสัมพันธ์ของกลุ่มตัวอย่างด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน โดยผลการศึกษาพบว่า 1. การทดสอบสมมติฐานลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ที่แตกต่างกัน พบว่า ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 2. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร แสดงให้เห็นว่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

**พิชามณัฐ ไพรพฤษณ์ (2555)** ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเอกชนในจังหวัดภูเก็ต โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง 400 คน ด้วยแบบสอบถามทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้เทคนิคสมการถดถอยพหุคูณ ด้วยวิธี Stepwise ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่ามี 4 ปัจจัยได้แก่ เพศ ระดับรายได้ ภาระหนี้สิน และพนักงานภาคเอกชนของนิติบุคคลสาขาโรงแรมและภัตตาคาร ที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานภาคเอกชนในจังหวัดภูเก็ตอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 5% ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือ ระดับรายได้โดยมีค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยมาตรฐานเท่ากับ 0.436

### 3. สรุปทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับการออมจะเห็นได้ว่า

ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Theory) ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes เมื่อรายได้เปลี่ยนแปลง สมการการออมซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการออมและจำนวนรายได้ที่บุคคลสามารถใช้จ่ายได้จริงในปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กันในเชิงบวก

กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การออมเพิ่มขึ้นด้วย และจากสมการการออมที่ว่า การออมเท่ากับ รายได้หักค่าใช้จ่าย ดังนั้นค่าใช้จ่ายจึงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกันกับการออม ในขณะที่ ทฤษฎีวงจรการบริโภคและการออม กล่าวถึง บุคคลจะวางแผนการบริโภคและการออมในระยะ ยาว เพื่อจัดสรรการบริโภคของตนเอง เพื่อให้มีทางเลือกที่ดีที่สุดที่จะเป็นไปตลอดชีวิตของเขา โดย จะเก็บเงินออมไว้สำหรับเพื่อใช้ในการบริโภคในอนาคตเมื่อเข้าสู่วัยชรา

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมด สรุปผลได้ดังนี้

**3.1 พฤติกรรมการออม** จากทฤษฎีอุปสงค์การถือเงินของเคนส์ ที่ว่าเหตุจูงใจให้คน ต้องการถือเงินมี 3 ประการ คือ เพื่อทำธุรกรรมซื้อสินค้าและบริการ เพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉินเพื่อเก็บ กู้ไว้ และงานวิจัยของนรุตม์ พนมมาศ (2550) และพริษฐ์ บุญรักษ์ (2547) พบว่าวัตถุประสงค์ใน การออมส่วนใหญ่ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย/ชรา และงานวิจัยของปริยานุช ศรีจรรยา (2550) พบว่า พฤติกรรมการออมเกิดจากแรงจูงใจในการออมเพื่อเพิ่มพูนทรัพย์สินเป็นหลัก ในส่วนของ รูปแบบการออม จากการศึกษาพบว่ารูปแบบการออมมีหลายลักษณะ ประกอบด้วย เงินฝากออม ทรัพย์/กระแสรายวัน เงินฝากประจำ หุ้น/หลักทรัพย์/พันธบัตร กองทุนเปิดแบบต่างๆ สลากออมสิน สลาก ธกส. ที่ดิน ทองคำ เพชร ที่อยู่อาศัย เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ ประกันชีวิตแบบสะสม ทรัพย์ และอื่นๆ โดยงานวิจัยของญาณัชชา นนทจันทร์ (2550) , มนชกร เขียวสี (2552) และปริยา นุช ศรีจรรยา (2550) ได้ศึกษาเกี่ยวกับรูปแบบพฤติกรรมการออม พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมเงินใน รูปแบบของการซื้อหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ และสุดท้ายระยะเวลาการออม ซึ่งงานวิจัยของปณต พรหมณ์พันธุ์ (2546) ที่พบว่า ส่วนใหญ่จำนวนเกินกว่าครึ่งมีการออมเงินมาเป็นระยะเวลา 1-5 ปี และจากการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม และระยะเวลาการออม ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่งงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สิน งานวิจัยของธาริน รัตน์โนชา (2551) ผลการทดสอบสมมติฐานความแตกต่างกันของพฤติกรรมการออม พบว่า เพศ อายุ การศึกษา อายุราชการ รายได้ มีผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.05

**3.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออม** จากการศึกษางานวิจัยของพริษฐ์ บุญรักษ์ (2547) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย โดย ปัจจัยสถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทาง เดียวกัน งานวิจัยของปริยานุช ศรีจรรยา (2550) พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออม พบว่า รายได้ประจำ ทัศนคติต่อการออมเฉลี่ยต่อเดือน การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และหุ้นใน สหกรณ์ออมทรัพย์ มีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการออม สำหรับสถานภาพการ สมรส และจำนวนบุตรหรือบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออม



งานวิจัยของมนชกร เขียวสี (2552) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของข้าราชการกรมสรรพากร ได้แก่ อายุ รายได้ประจำคู่สมรส การออมในรูปแบบของมีค่า การออมในรูปแบบหุ้นสหกรณ์ มีความสัมพันธ์โดยตรงกับการออม และระดับชี สถานภาพการทำงานของกลุ่มสมรส และค่าเล่าเรียนบุตร มีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับการออม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

**3.3 ความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม** ในงานวิจัยของศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม พบว่าปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออม และความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

**3.4 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออม** จากการทบทวนการศึกษา งานวิจัยของพิชามญช์ ไพโรพฤษ์ (2555) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ เพศ ระดับรายได้ ภาระหนี้สิน และพนักงานภาคเอกชนของนิติบุคคลสาขา โรงแรมและภัตตาคาร ส่วนงานวิจัยของ อูสาห์ แซ่มสุวรรณ (2544) และจุฑามาศ จันทสารทูล (2551) ได้ศึกษาปัจจัยกำหนดการออม โดยพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออม คร่าวเรือน สำหรับค่าใช้จ่ายและอัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออม งานวิจัยของผกาพันธุ์ พุทธิบุรณะ (2550) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออม พบว่า อายุ สถานภาพการทำงานของกลุ่มสมรส ค่าเช่าที่อยู่อาศัย มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการออม ส่วนรายได้ประจำ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณการออม งานวิจัยของนารีรัตน์ หน่อใหม่ (2550) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม พบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้หลัก รายได้เสริม ภาระหนี้สิน รายได้ของกลุ่มสมรส อาชีพของกลุ่มสมรส รายจ่ายของครอบครัวและจำนวนผู้พึ่งพิง มีความสัมพันธ์กับการออม งานวิจัยของปณิต พราหมณ์พันธุ์ (2546) พบว่า รายได้ของข้าราชการตำรวจและรายได้ของภรรยา มีความสัมพันธ์กับการออม

จากผลการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องดังกล่าว การวิจัยครั้งนี้ได้นำข้อมูลแนวคิดเกี่ยวกับการออม แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมกรออม แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม รูปแบบของการออม ทฤษฎีการออม ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้ ทฤษฎีการเงิน และเอกสารงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กล่าวมาข้างต้น มาใช้พิจารณาและนำข้อมูลไปประยุกต์ใช้เป็นแนวทางเพื่อศึกษาว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานเทศบาลในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม มีความสัมพันธ์กับ พฤติกรรมการออม และวัตถุประสงค์การออมแตกต่างกันหรือไม่ ปัจจัยส่วนบุคคลมีอิทธิพลต่อการออมและปริมาณเงินออมหรือไม่ รวมถึงความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม โดยกำหนดปัจจัยที่จะใช้ในการศึกษาจากการอ้างอิงทฤษฎีอุปสงค์การถือเงินของเคนส์ และการศึกษาของ

อุสาคี แซ่มสุวรรณ (2544) นรุตม์ พนมมาศ (2550) ปณต พรหมณัพันธ์ (2546) พิชามณัฐ ไพรพฤษลักษณ์ (2555) และจุฑามาศ จันทรสารทูล (2551) ซึ่งปัจจัยที่จะใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพ สมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน

พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย รูปแบบการออม ระยะเวลาการออม ปริมาณเงินออม และการสอบถามความเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออมอันได้แก่ เพื่อสร้างหลักประกันชีวิต และความมั่นคง เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ยามชรา เพื่อการศึกษาของตนเองและบุตร เพื่อซื้อทรัพย์สิน เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามประเพณี และเพื่อการลงทุน

ความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคง ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ



### บทที่ 3

## วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง การออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) สำหรับเนื้อหาวิธีดำเนินการวิจัยนี้ประกอบด้วย ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย การเก็บรวบรวมข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาและเชิงปริมาณตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population) ที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ พนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม จำนวน 5 แห่ง ซึ่งแสดงรายชื่อและที่ตั้ง ดังนี้

ตารางที่ 3.1 หน่วยงานและที่ตั้งสำนักงานในเขตอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

ลำดับ	หน่วยงาน	ที่ตั้งสำนักงาน
1	เทศบาลเมืองสามพราน	98/19 ม.7 ต.สามพราน อ.สามพราน จ.นครปฐม 73110
2	เทศบาลเมืองไร่จิง	99 ม.2 ต.ไร่จิง อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210
3	เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม	99/99 ม.7 ต.กระทุ่มล้ม อ.สามพราน จ.นครปฐม 73220
4	เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่	ถ.เทศบาล 15 ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160
5	เทศบาลตำบลบางกระทึก	40/8 ม.2 ซ.สำนักวิปัสสนา ต.บางกระทึก อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210

ที่มา : เทศบาลเมืองสามพราน (2558) “ข้อมูลเทศบาล” ค้นคืนวันที่ 22 ธันวาคม 2557 จาก

<http://www.samphrancity.go.th>

: เทศบาลเมืองไร่จิง (2558) “ติดต่อกับเทศบาล” ค้นคืนวันที่ 22 ธันวาคม 2557 จาก

<http://www.raikhing.go.th>

: เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม (2558) “ติดต่อเทศบาล” ค้นคืนวันที่ 22 ธันวาคม 2557 จาก  
<http://www.krathumlom.go.th>

: เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ (2558) “ติดต่อ” ค้นคืนวันที่ 22 ธันวาคม 2557 จาก  
<http://www.omyai.go.th>

: เทศบาลตำบลบางกระทีก (2558) “บริการประชาชน” ค้นคืนวันที่ 22 ธันวาคม 2557 จาก  
[http:// www.bangkrateuk.go.th](http://www.bangkrateuk.go.th)

โดยมีพนักงานเทศบาลประกอบด้วย ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจ และพนักงานจ้างทั่วไปผู้ปฏิบัติหน้าที่ในปีงบประมาณ 2558 ของเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ทั้งหมดจำนวน 5 แห่ง รวม 889 คน ดังนี้

ตารางที่ 3.2 จำนวนพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

ลำดับ	หน่วยงาน	ข้าราชการ (คน)	ลูกจ้าง ประจำ (คน)	พนักงาน จ้างตาม ภารกิจ (คน)	พนักงาน จ้างทั่วไป (คน)	รวม ทั้งสิ้น (คน)
1.	เทศบาลเมืองสามพราน	34	13	28	69	144
2.	เทศบาลเมืองไร่จิง	43	2	101	83	229
3.	เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม	47	1	62	74	184
4.	เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่	41	24	21	148	234
5.	เทศบาลตำบลบางกระทีก	31	11	17	39	98
รวมทั้งสิ้น		196	51	229	413	889

ที่มา : สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองสามพราน ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองไร่จิง ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

: สำนักปลัดเทศบาล เทศบาลตำบลบางกระทีก ข้อมูล ณ เดือน ธันวาคม 2557

## 1.2 ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่เป็นตัวแทนประชากรที่ใช้ในการศึกษา ผู้วิจัยได้ใช้การกำหนดตัวอย่างโดยให้มีความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง ร้อยละ 5 ที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 โดยสามารถคำนวณตามแบบของ Taro Yamane (Yamane, 1973 : 725) ดังนี้

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

กำหนดให้ N = จำนวนประชากรที่ทราบค่า

n = ขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้

e = ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

แทนค่า

$$n = \frac{889}{1 + 889(0.05)^2}$$

$$n = 275.87$$

ผลจากการคำนวณได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างเพื่อใช้ในการวิจัยเป็นจำนวน 276 คน แต่ผู้วิจัยเลือกที่จะออกแบบสอบถามจำนวน 300 ชุด โดยแบ่งสัดส่วนของผู้ตอบแบบสอบถามออกเป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจ และพนักงานจ้างทั่วไป

## 1.3 วิธีการสุ่มเลือกตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบใช้ความน่าจะเป็น (probability sampling) โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Sampling) โดยแบ่งชั้นตอน ดังนี้

1.3.1 ผู้วิจัยเลือกกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 5 เทศบาล จำนวน 300 คน โดยเทียบสัดส่วนจำนวนกลุ่มตัวอย่างในแต่ละหน่วยงาน ซึ่งมี 5 หน่วยงาน (ตารางที่ 3.3) และเทียบสัดส่วนของจำนวนพนักงานแต่ละประเภทพนักงาน ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานจ้างตามภารกิจ และพนักงานจ้างทั่วไป ต่อจำนวนพนักงานเทศบาลทั้งหมดที่ได้แยกตามแต่ละเทศบาล เป็นจำนวนร้อยละและนำอัตราส่วนนี้มากำหนดกลุ่มตัวอย่างที่จะต้องส่งแบบสอบถาม (ตารางที่ 3.4-3.9)

1.3.2 เมื่อได้กลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลแล้ว ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง (Sampling Method) เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ (Stratified Random Sampling) โดยแจกแบบสอบถามเมื่อพบพนักงานเทศบาลกลุ่มตัวอย่างและสุ่มจนได้ครบตามจำนวน 300 ตัวอย่าง

ตารางที่ 3.3 แสดงจำนวนประชากรของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

หน่วยงาน	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
เทศบาลเมืองสามพราน	144	16.20	49
เทศบาลเมืองไร่จิง	229	25.76	77
เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม	184	20.70	62
เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่	234	26.32	79
เทศบาลตำบลบางกระทีก	98	11.02	33
<b>รวม</b>	<b>889</b>	<b>100</b>	<b>300</b>

ตารางที่ 3.4 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างของแต่ละประเภทพนักงาน

ประเภทพนักงาน	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	196	22.05	66
ลูกจ้างประจำ	51	5.73	18
พนักงานจ้างตามภารกิจ	229	25.76	77
พนักงานจ้างทั่วไป	413	46.46	139
<b>รวม</b>	<b>889</b>	<b>100</b>	<b>300</b>

จากการคำนวณสัดส่วนของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง ทำให้ได้ตัวอย่างแบ่งแยกตามประเภทพนักงาน ดังนี้ (ตารางที่ 3.5 – 3.9)

ตารางที่ 3.5 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองสามพราณ

พนักงานเทศบาล	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	34	23.61	12
ลูกจ้างประจำ	13	9.03	4
พนักงานจ้างตามภารกิจ	28	19.44	10
พนักงานจ้างทั่วไป	69	47.92	23
<b>รวม</b>	<b>144</b>	<b>100</b>	<b>49</b>

ตารางที่ 3.6 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองไร่จิง

พนักงานเทศบาล	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	43	18.78	14
ลูกจ้างประจำ	2	0.87	1
พนักงานจ้างตามภารกิจ	101	44.10	34
พนักงานจ้างทั่วไป	83	36.25	28
<b>รวม</b>	<b>229</b>	<b>100</b>	<b>77</b>

ตารางที่ 3.7 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม

พนักงานเทศบาล	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	47	25.54	16
ลูกจ้างประจำ	1	0.54	1
พนักงานจ้างตามภารกิจ	62	33.70	20
พนักงานจ้างทั่วไป	74	40.22	25
<b>รวม</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>62</b>



ตารางที่ 3.8 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลตำบลอ้อมใหญ่

พนักงานเทศบาล	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	41	17.52	14
ลูกจ้างประจำ	24	10.26	8
พนักงานจ้างตามภารกิจ	21	8.97	7
พนักงานจ้างทั่วไป	148	63.25	50
<b>รวม</b>	<b>234</b>	<b>100</b>	<b>79</b>

ตารางที่ 3.9 แสดงจำนวนกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาลตำบลบางกระพี้

พนักงานเทศบาล	จำนวน	คิดเป็นร้อยละ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
ข้าราชการ	31	31.63	10
ลูกจ้างประจำ	11	11.22	4
พนักงานจ้างตามภารกิจ	17	17.35	6
พนักงานจ้างทั่วไป	39	39.80	13
<b>รวม</b>	<b>98</b>	<b>100</b>	<b>33</b>

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) กับพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ซึ่งได้แก่ เทศบาลเมืองสามพราน เทศบาลเมืองไร่จิง เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ เทศบาลตำบลบางกระพี้ จำนวน 5 แห่ง จากตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 300 ราย โดยศึกษาจากเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยการออมและงานวิจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและนำมาสร้างเป็นแบบสอบถาม โดยเน้นที่วัตถุประสงค์ของงานวิจัย วิธีการสร้างเครื่องมือโดยมีขั้นตอนดังนี้

จัดทำแบบสอบถามโดยศึกษาค้นคว้าจากตำรา เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยแบบสอบถามมีจำนวนคำถามทั้งสิ้น 42 ข้อ แบ่งเป็น 4 ส่วน ดังนี้

**ส่วนที่ 1** ข้อมูลรายละเอียดส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานที่ทำงาน ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส จำนวนผู้พึ่งพิงที่ต้องได้รับการอุปการะเลี้ยงดู ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย โดยเป็นแบบสอบถามที่มีหลายคำตอบให้เลือก (Multiple-Choices Questions) และแบบสอบถามคำถามปลายเปิด (Open-ended Questions) มีคำถามทั้งหมดจำนวน 9 ข้อ

**ส่วนที่ 2** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ รายได้ทั้งหมดต่อเดือน (ของผู้ตอบแบบสอบถาม) ค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อเดือน ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน โดยเป็นแบบสอบถามแบบคำถามให้ตอบรับหรือปฏิเสธ (Yes/No Questions) และแบบสอบถามคำถามปลายเปิด มีคำถามทั้งหมดจำนวน 3 ข้อ

**ส่วนที่ 3** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเป็นแบบสอบถามแบบมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert Rating Scales) ซึ่งคำถามเป็นการแสดงความคิดเห็น และแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด (5) มาก (4) ปานกลาง (3) น้อย (2) และน้อยที่สุด (1) ตามลำดับ

ส่วนคำถามเรื่องรูปแบบในการออม และสาเหตุที่ไม่สามารถออมเงินได้ เป็นแบบสอบถามมีหลายคำตอบให้เลือก ส่วนคำถามท่านมีการออมมานานเท่าใด จำนวนเงินที่ออมประมาณเดือนละเท่าใด เป็นแบบสอบถามคำถามปลายเปิด และคำถามปัจจุบันท่านมีการออมหรือไม่ เป็นแบบสอบถามแบบให้ตอบรับหรือปฏิเสธ รวมคำถามทั้งหมดมีจำนวน 13 ข้อ

**ส่วนที่ 4** ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม โดยเป็นแบบสอบถามแบบมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต มีคำถามทั้งหมดจำนวน 17 ข้อ

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

#### 3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

เป็นข้อมูลที่ได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เนื่องจากกลุ่มประชากรมีจำนวนไม่มากนักและลักษณะของประชากรมีสภาพที่คล้ายคลึงกันผู้วิจัยจึงใช้วิธีการสุ่มแบบบังเอิญ และให้ผู้ตอบกรอกข้อมูลด้วยตนเอง (Self-Administered Questionnaire)

### 3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

เป็นข้อมูลด้านแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการออม โดยข้อมูลเหล่านี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าและศึกษาจากหนังสือ บทความ ตำราทางวิชาการ เอกสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

## 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์การออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม มีดังนี้

4.1 การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานที่ทำงาน ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยการนำเสนอในรูปแบบตาราง แสดงค่าความถี่ ร้อยละ

4.2 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออม ประกอบด้วย รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออม ปริมาณเงินออมต่อเดือนและสาเหตุที่ไม่สามารถออมเงิน ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยการนำเสนอในรูปแบบตาราง แสดงค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ซึ่งสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ

4.2.1 ความสัมพันธ์ของข้อมูลส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานคือ การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square Test)- $\chi^2$  ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

4.2.2 ความสัมพันธ์ของข้อมูลส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน คือ การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variances) แบบจำแนกทางเดียว (One-Way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยด้วยค่าสถิติเอฟ (F-Test) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ซึ่งวัตถุประสงค์ในการออม ประกอบด้วย ความเห็นต่อการออมเพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร เพื่อซื้อทรัพย์สินเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี และเพื่อการลงทุน เป็นการแสดงความคิดเห็นโดยวัดทัศนคติ ตามลักษณะมาตราส่วนประมาณค่า(Rating Scale) โดยแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยให้ระดับมากที่สุด

5 คะแนน ระดับมากได้ 4 คะแนน ระดับปานกลางได้ 3 คะแนน ระดับน้อยได้ 2 คะแนน และระดับน้อยที่สุดได้ 1 คะแนน ทำการวิเคราะห์ด้วยสถิติในรูปการหาค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในแต่ละข้อ โดยระดับคะแนนเฉลี่ยแบ่งตามเกณฑ์ต่อไปนี้ (กัลยา วาณิชยปัญญา, 2540, หน้า 27-28)

ตารางที่ 3.10 เกณฑ์การแบ่งระดับคะแนนเฉลี่ย

ค่าเฉลี่ย	ระดับความคิดเห็นต่อวัตถุประสงค์การออม
4.51 – 5.00	มากที่สุด
3.51 – 4.50	มาก
2.51 – 3.50	ปานกลาง
1.51 – 2.50	น้อย
1.00 – 1.50	น้อยที่สุด

4.3 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออม ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงปริมาณ โดยได้กำหนดรายละเอียด เพื่อทำการวัดค่าของตัวแปรในการวิจัยปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม และทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) สำหรับตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าได้เพียง 2 ค่า (Binary Logistic) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ (ตัวแปรตาม) พร้อมทั้งศึกษาระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระแต่ละตัว และพยากรณ์โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ หรือใช้สมการโดยการเลือกตัวแปรอิสระที่เหมาะสมเพื่อทำให้ร้อยละของความถูกต้องในการพยากรณ์มีค่าสูงสุด โดยตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจการออมเงินและตัวแปรอิสระ ได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ทั้งหมดต่อเดือน ค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อเดือน ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน ซึ่งแบบจำลองในการศึกษา เป็นดังนี้

$$P(Y) = \frac{1}{1 + e^{-w}}$$

$$\text{โดยที่ } Y = \beta_0 + \beta_1 \text{GENDER} + \beta_2 \text{AGE} + \beta_3 \text{LEV} + \beta_4 \text{W} + \beta_5 \text{STA} + \beta_6 \text{INC} + \beta_7 \text{EX} + \beta_8 \text{DEBT} + u_i \quad \dots(3.1)$$

โดยสามารถจำแนกรายละเอียดตัวแปรได้ดังนี้

Y คือ การตัดสินใจของพนักงานเทศบาลซึ่งมีเพียง 2 ค่าคือ 1 และ 0 โดยที่

Y = 1 คือ ความน่าจะเป็นในการตัดสินใจออมเงิน

Y = 0 คือ ความน่าจะเป็นในการตัดสินใจไม่ออมเงิน

GENDER = เพศของพนักงานเทศบาล ในที่นี้จะใช้ตัวแปรหุ่น โดย

GENDER = 1 : เมื่อเป็นหญิง

= 0 : เมื่อเป็นชาย

AGE = อายุของพนักงาน (ปี)

LEV = ประเภทพนักงาน โดย

LEV = 1 : เมื่อเป็นพนักงานจ้างทั่วไป

= 0 : เมื่อเป็นพนักงานประเภทอื่น

W = ระยะเวลาการทำงาน (ปี)

STA = สถานภาพทางครอบครัว โดย

STATUS = 1 : เมื่อเป็นโสด

= 0 : เมื่อสมรส/หย่าร้าง/หม้าย

INC = ระดับรายได้ (บาทต่อเดือน)

EX = ค่าใช้จ่าย (บาทต่อเดือน)

DEBT = ภาระหนี้สิน (บาทต่อเดือน)

$\beta_0$  = ค่าคงที่

$\beta_i$  = ค่าสัมประสิทธิ์ความถดถอย

ui = ค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่ม

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรตามและตัวแปรอิสระ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ของตัวแปรตามขึ้นอยู่กับตัวแปรอิสระ โดยพิจารณาจากค่า  $\text{Exp}(B)$  เพื่ออธิบายผลลัพธ์ของการศึกษา (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2546: 104) ดังนี้

ถ้า  $\text{Exp}(B) > 1$  คือ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจหรือโอกาสที่พนักงานจะตัดสินใจออมเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับตัวแปรอิสระ

ซึ่งพิจารณาความสัมพันธ์ว่า เมื่อตัวแปรอิสระเปลี่ยนไป 1 หน่วย โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์จะเปลี่ยนไปทางเดียวกันร้อยละเท่าใด โดยการนำค่าสัมประสิทธิ์ไป ลบด้วย 1 คูณ 100

ถ้า  $\text{Exp}(B) < 1$  คือ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจหรือโอกาสที่พนักงานจะตัดสินใจออมเงินมีความสัมพันธ์ทางลบกับตัวแปรอิสระ

ซึ่งพิจารณาความสัมพันธ์ว่า เมื่อตัวแปรอิสระเปลี่ยนไป 1 หน่วย โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์จะเปลี่ยนไปทางตรงข้ามร้อยละเท่าใด โดยการนำ 1 ลบด้วย ค่าสัมประสิทธิ์ คูณ 100

ถ้า  $\text{Exp}(B) = 1$  คือ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจหรือโอกาสที่พนักงานจะตัดสินใจออมเงินไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระ

**4.4 ความแตกต่างของค่าเฉลี่ยปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม ปัจจัยอื่นๆ** ที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคงและด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เป็นการแสดงความคิดเห็นโดยวัดทัศนคติ โดยแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ สำคัญมากที่สุด สำคัญมาก สำคัญปานกลาง สำคัญน้อย และสำคัญน้อยที่สุด ทำการวิเคราะห์ด้วยสถิติในรูปการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน คือ การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variances) แบบจำแนกทางเดียว (One-Way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยด้วยค่าสถิติเอฟ (F-Test) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน

ซึ่งการทดสอบความแปรปรวนของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมแต่ละกลุ่มว่าแตกต่างกันหรือไม่ด้วยค่าสถิติของ Levene's F หรือค่าความน่าจะเป็นในการยอมรับสมมติฐาน Sig. เพื่อตรวจสอบว่าข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมนี้สามารถใช้วิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบพารามตริกได้หรือไม่

**4.5 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออม** เป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยได้กำหนดรายละเอียด เพื่อทำการวัดค่าของตัวแปรในการวิจัยปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ดังนี้

โดยการศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตาม ว่ามีความสัมพันธ์กันมากน้อยเพียงใดโดยมีตัวแปรตาม คือ ปริมาณเงินออมและตัวแปรอิสระ ได้แก่ เพศ อายุพนักงาน ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ทั้งหมดต่อเดือน ค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อเดือน ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินต่อเดือน นำตัวแปรดังกล่าวมาเขียนให้อยู่ในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ได้ดังนี้

$$Yd_1 = \beta_0 + \beta_1 \text{ GENDER} + \beta_2 \text{ AGE} + \beta_3 \text{ LEV} + \beta_4 \text{ W} + \beta_5 \text{ STA} + \beta_6 \text{ INC} + \beta_7 \text{ EX} + \beta_8 \text{ DEBT} + \varepsilon_i \quad \dots(3.2)$$

โดยสามารถจำแนกรายละเอียดตัวแปรได้ดังนี้

$Yd_1$  = ปริมาณเงินออม (บาทต่อเดือน)

GENDER = เพศของพนักงานเทศบาล ในที่นี้จะใช้ตัวแปรหุ่นโดย

GENDER = 1 : เมื่อเป็นหญิง

= 0 : เมื่อเป็นชาย

AGE = อายุของพนักงาน (ปี)

LEV = ประเภทพนักงาน โดย

LEV = 1 : เมื่อเป็นพนักงานจ้างทั่วไป

= 0 : เมื่อเป็นพนักงานประเภทอื่น

W = ระยะเวลาการทำงาน (ปี)

STA = สถานภาพทางครอบครัว โดย

STATUS = 1 : เมื่อเป็นโสด

= 0 : เมื่อสมรส/หย่าร้าง/หม้าย

INC = ระดับรายได้ (บาทต่อเดือน)

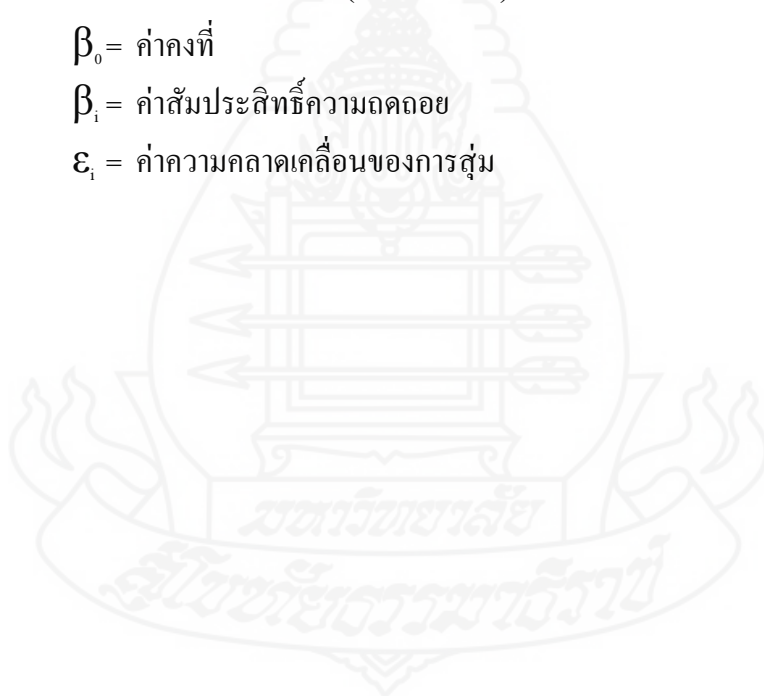
EX = ค่าใช้จ่าย (บาทต่อเดือน)

DEBT = ภาระหนี้สิน (บาทต่อเดือน)

$\beta_0$  = ค่าคงที่

$\beta_i$  = ค่าสัมประสิทธิ์ความถดถอย

$\varepsilon_i$  = ค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่ม





## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเชิงสำรวจในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม จากการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง พนักงานเทศบาล จำนวน 300 คน แล้วนำมาวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาและเชิงปริมาณ ถึงสภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง พฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการออม ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมและปัจจัยส่วนบุคคลที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินออม

#### ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างของพนักงานเทศบาลในอำเภอสามพรานที่ศึกษา พบว่ามีสภาพทั่วไปของปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานที่ทำงาน ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส จำนวนผู้พึ่งพิงที่ต้องได้รับการอุปการะเลี้ยงดู ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน ดังแสดงในตารางที่ 4.1 พบว่าพนักงานเทศบาลผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่หรือร้อยละ 62.70 เป็นเพศหญิง และร้อยละ 37.30 เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 36.61 ปี ร้อยละ 40 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านสถานที่ทำงานพบว่าพนักงานเทศบาลผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 79 คนหรือร้อยละ 26.30 ทำงานในเทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ รองลงมาคือร้อยละ 25.70 ทำงานในเทศบาลเมืองไร่จิง โดยเป็นพนักงานจ้างทั่วไปมากที่สุดถึงร้อยละ 46.30 ซึ่งมีอายุงานเฉลี่ย 6.78 ปี สำหรับสถานภาพสมรสนั้น พนักงานเทศบาลมีสถานภาพโสดจำนวนถึง 157 คนคิดเป็นร้อยละ 52.30 มีจำนวนผู้พึ่งพิงเฉลี่ยที่ 1.25 คน ทั้งนี้ผู้ตอบร้อยละ 51.70 มีสถานะเป็นผู้อาศัย

ในส่วนของคุณค่าด้านรายได้ พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.66 และมีเพียงร้อยละ 14.01 เท่านั้นที่มีรายได้ 20,001 บาทขึ้นไป โดยรายได้เฉลี่ยของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ที่ 13,901.42 บาทต่อเดือน ด้านรายจ่ายพบว่ามีจำนวนถึง 268 คนคิดเป็นร้อยละ 89.33 ที่มีรายจ่ายน้อยกว่า 10,000 บาท และรายจ่าย 10,001 บาทขึ้นไปมีน้อยเพียงร้อยละ 10.67 เท่านั้น ซึ่งเมื่อนำมาคำนวณเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 6,722.60 บาท และในส่วนของหนี้สินพบว่า

จำนวน 190 คนหรือร้อยละ 63.33 มีภาระในการผ่อนชำระหนี้สินน้อยกว่า 5,000 บาท โดยภาระหนี้สินเฉลี่ยอยู่ที่ 4,335.07 บาทต่อเดือน ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้สินจำนวน 186 คน เป็นหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลมากที่สุดจำนวน 41 คน รองลงมาคือมีภาระผ่อนชำระรถยนต์ และบ้าน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>1. เพศ</b>		
หญิง	188	62.70
ชาย	112	37.30
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>2. อายุ</b>		
ไม่เกิน 25 ปี	28	9.33
อายุ 26-35 ปี	121	40.33
อายุ 36-45 ปี	98	32.67
อายุ 46 ปีขึ้นไป	53	17.67
อายุเฉลี่ย 36.61 ปี		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>3. ระดับการศึกษา</b>		
ประถมศึกษา	54	18.00
มัธยมศึกษา/ปวช.	60	20.00
อนุปริญญา/ปวส.	43	14.33
ปริญญาตรี	120	40.00
ปริญญาโทและสูงกว่า	23	7.67
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>4. สถานที่ทำงาน</b>		
เทศบาลเมืองสามพราน	49	16.30
เทศบาลเมืองไร่จิง	77	25.70
เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม	62	20.70
เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่	79	26.30
เทศบาลตำบลบางกระพี้	33	11.00
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>5. ประเภทพนักงาน</b>		
ข้าราชการและลูกจ้างประจำ	84	28.00
พนักงานจ้างตามภารกิจ	77	25.70
พนักงานจ้างทั่วไป	139	46.30
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>6. ระยะเวลาการทำงาน</b>		
น้อยกว่า 5 ปี	141	47.00
5 ปี – 10 ปี	104	34.67
11 ปีขึ้นไป	55	18.33
อายุงานเฉลี่ย 6.78 ปี		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>7. สถานภาพสมรส</b>		
โสด	157	52.30
อื่นๆ	143	47.70
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>

## ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>8. จำนวนผู้ฟัง</b>		
ไม่มี	117	39.00
1 คน	63	21.00
2 คน	73	24.33
ตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป	47	15.67
จำนวนผู้ฟังเฉลี่ย 1.25 คน		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>9. ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย</b>		
เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์/ กรรมสิทธิ์ร่วม		
-ไม่มี, มีภาระต้องผ่อนชำระ/ เช่าซื้อ	72	24.00
เป็นผู้อยู่อาศัย	155	51.70
อื่นๆ	73	24.30
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>10. รายได้</b>		
น้อยกว่า 10,000 บาท	134	44.66
10,001 – 20,000 บาท	124	41.33
20,001 บาทขึ้นไป	42	14.01
รายได้เฉลี่ย 13,901.42 บาท		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>11. รายจ่าย</b>		
น้อยกว่า 10,000 บาท	268	89.33
10,001 บาทขึ้นไป	32	10.67
รายจ่ายเฉลี่ย 6,722.60 บาท		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>

## ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>12. หนี้สิน</b>		
น้อยกว่า 5,000 บาท	190	63.33
5,001 – 10,000 บาท	75	25.00
10,001 บาทขึ้นไป	35	11.67
หนี้สินเฉลี่ย 4,335.07 บาท		
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>13. ประเภทหนี้สิน</b>		
- ไม่มีภาระหนี้สิน	114	38.00
- บ้าน	31	10.30
- รถยนต์	32	10.70
- หนี้สินส่วนบุคคล	41	13.70
- อื่นๆ	15	5.00
- บ้านและรถยนต์	3	1.00
- บ้านและหนี้สินส่วนบุคคล	17	5.60
- บ้านและอื่นๆ	2	0.70
- รถยนต์และหนี้ส่วนบุคคล	12	4.00
- รถยนต์และอื่นๆ	6	2.00
- หนี้สินส่วนบุคคลและอื่นๆ	8	2.70
- บ้าน รถยนต์และหนี้สินส่วนบุคคล	2	0.70
ส่วนบุคคล		
- บ้าน รถยนต์และอื่นๆ	3	1.00
- บ้าน หนี้สินส่วนบุคคลและ อื่นๆ	12	4.00
- รถยนต์ หนี้สินส่วนบุคคล และอื่นๆ	1	0.30

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- บ้าน รถยนต์ หนี้สินส่วน- บุคคลและอื่นๆ	1	0.30
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>

ที่มา : จากการสำรวจ เดือนสิงหาคม 2558

## ตอนที่ 2 พฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล

### 2.1 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม

จากการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ดังข้อมูลในตารางที่ 4.2 พบว่าจากพนักงานที่ศึกษา 300 คนนั้นมีจำนวน 153 คนคิดเป็นร้อยละ 51 ที่มีการออมเงิน และจำนวน 147 คนคิดเป็นร้อยละ 49 ไม่มีการออมเงินในแต่ละเดือน โดยร้อยละ 34 ของผู้ที่ออมเงินใช้วิธีออมเงินในรูปแบบของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ รองลงมาคือร้อยละ 25.50 ออมเงินในรูปแบบของการเก็บรักษาเงินสดไว้ โดยผู้ตอบแบบสอบถามแต่ละคนมีระยะเวลาการออมแตกต่างกันซึ่งจำนวนมากที่สุดคือร้อยละ 44.44 ออมเงินมาน้อยกว่า 5 ปี รองลงมาคือร้อยละ 39.22 ออมเงินมาแล้ว 5-10 ปี โดยปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยอยู่ที่ 2,560.46 บาท และสำหรับผู้ตอบแบบสอบถามอีก 147 คนที่ไม่ออมเงินนั้นให้สาเหตุที่ไม่สามารถออมเงินได้แตกต่างกันไปอันได้แก่ มากที่สุดร้อยละ 48.30 ให้เหตุผลว่ามีรายได้ต่ำ รองลงมาร้อยละ 32 ให้เหตุผลเพราะว่ารายจ่ายเพิ่มสูงขึ้น และน้อยที่สุดเพียงร้อยละ 0.70 ให้เหตุผลเพราะว่าอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการออมต่ำเกินไป (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>1. การออม</b>		
ไม่มี	147	49.00
มี	153	51.00
<b>รวม</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>
<b>2. รูปแบบการออม</b>		
เงินสด	39	25.50
เงินฝากกับธนาคารพาณิชย์	52	34.00
สหกรณ์ออมทรัพย์	25	16.30
ซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน	7	4.60
กรมธรรม์ประกันชีวิต	23	15.00
สินทรัพย์อื่นๆ	4	2.60
อื่นๆ	3	2.00
<b>รวม</b>	<b>153</b>	<b>100.00</b>
<b>3. ระยะเวลาการออม</b>		
น้อยกว่า 5 ปี	68	44.44
5 – 10 ปี	60	39.22
ตั้งแต่ 11 ปีขึ้นไป	25	16.34
<b>รวม</b>	<b>153</b>	<b>100.00</b>
<b>4. ปริมาณเงินออม</b>		
น้อยกว่า 1,000 บาท	64	41.83
1,001 – 3,000 บาท	58	37.91
ตั้งแต่ 3,001 บาทขึ้นไป	31	20.26
เงินออมเฉลี่ย 2,560.46 บาท		
<b>รวม</b>	<b>153</b>	<b>100.00</b>



ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>5. สาเหตุที่ไม่สามารถออมเงินได้</b>		
รายได้ต่ำ	71	48.30
รายจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น	47	32.00
หนี้สินมาก	24	16.30
อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ	1	0.70
อื่นๆ	4	2.70
<b>รวม</b>	<b>147</b>	<b>100.00</b>

ที่มา : จากการสำรวจ เดือนสิงหาคม 2558

## 2.2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม

จากการวิเคราะห์ความคิดเห็นที่มีต่อวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม ในตารางที่ 4.3 พบว่าความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม โดยรวมอยู่ในระดับมาก ระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.65 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคง ( $\bar{x} = 4.15$ ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา ( $\bar{x} = 4.09$ ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ( $\bar{x} = 4.09$ ) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร ( $\bar{x} = 3.73$ ) และเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม ( $\bar{x} = 3.63$ ) ค่าเฉลี่ยในระดับมาก ส่วนวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อซื้อทรัพย์สิน ( $\bar{x} = 3.33$ ) เพื่อการลงทุน ( $\bar{x} = 3.19$ ) และเพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี ( $\bar{x} = 3.01$ ) ค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของระดับความคิดเห็นต่อวัตถุประสงค์ในการออม

n = 153

วัตถุประสงค์ในการออม	คะแนนเฉลี่ย ( $\bar{x}$ )	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	ระดับ ความคิดเห็น
1. เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคง	4.15	0.83	มาก
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา	4.09	0.84	มาก
3. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	4.09	0.90	มาก
4. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร	3.73	1.19	มาก
5. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม	3.63	1.09	มาก
6. เพื่อซื้อทรัพย์สิน	3.33	1.16	ปานกลาง
7. เพื่อการลงทุน	3.19	1.09	ปานกลาง
8. เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี	3.01	1.05	ปานกลาง
<b>รวม</b>	<b>3.65</b>	<b>0.66</b>	<b>มาก</b>

ที่มา : จากการสำรวจ เดือนสิงหาคม 2558

### 2.3 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลในตารางที่ 4.4 อันได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินกับพฤติกรรมการออม ซึ่งทดสอบสมมติฐานโดยการทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square Test) มีสมมติฐาน ดังนี้

$H_0$  = ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  = ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว และทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมพบรายละเอียดดังตารางที่ 4.4 ประกอบด้วย

2.3.1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อรูปแบบการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน และรายได้ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์

2.3.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อระยะเวลาการออมที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน รายได้ และค่าใช้จ่าย และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ สถานภาพสมรสและหนี้สิน ส่วนปัจจัยอื่นๆ ไม่มีความสัมพันธ์

ตารางที่ 4.4 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

n = 153

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการออม			ระยะเวลาการออม		
	Value	Df	Sig	Value	df	Sig
เพศ	.622 <sup>a</sup>	3	.891	2.975 <sup>a</sup>	2	.226
อายุ	11.429 <sup>a</sup>	9	.247	36.113 <sup>a</sup>	6	.000 <sup>*</sup>
ประเภทพนักงาน	31.695 <sup>a</sup>	9	.000 <sup>*</sup>	30.221 <sup>a</sup>	6	.000 <sup>*</sup>
ระยะเวลาการทำงาน	16.741 <sup>a</sup>	6	.010 <sup>*</sup>	74.625 <sup>a</sup>	4	.000 <sup>*</sup>
สถานภาพสมรส	10.634 <sup>a</sup>	9	.302	13.870 <sup>a</sup>	6	.031 <sup>*</sup>
รายได้	21.707 <sup>a</sup>	6	.001 <sup>*</sup>	33.320 <sup>a</sup>	4	.000 <sup>*</sup>
ค่าใช้จ่าย	.557 <sup>a</sup>	3	.906	26.036 <sup>a</sup>	2	.000 <sup>*</sup>
หนี้สิน	3.712 <sup>a</sup>	6	.716	11.181 <sup>a</sup>	4	.025 <sup>*</sup>

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุปปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทั้งรูปแบบการออมและระยะเวลาการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ในตารางที่ 4.5 คือ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน และรายได้

ตารางที่ 4.5 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม

ปัจจัยส่วนบุคคล	รูปแบบการออม	ระยะเวลาการออม
เพศ		
อายุ		✓
ประเภทพนักงาน	✓	✓
ระยะเวลาการทำงาน	✓	✓
สถานภาพสมรส		✓
รายได้	✓	✓
ค่าใช้จ่าย		✓
หนี้สิน		✓

#### 2.4 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลอันได้แก่ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินกับวัตถุประสงค์การออมซึ่งทดสอบสมมติฐาน โดยการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียว (One-Way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยด้วยค่าสถิติเอฟ (F-Test) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีสมมติฐาน ดังนี้

การทดสอบความแปรปรวน

$H_0$  = ความแปรปรวนของวัตถุประสงค์การออมไม่แตกต่างกัน

$H_1$  = ความแปรปรวนของวัตถุประสงค์การออมแตกต่างกัน

การทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย

$H_0$  = ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมไม่แตกต่างกัน

$H_1$  = ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมที่แตกต่างกัน

จากการทดสอบความแปรปรวนของวัตถุประสงค์การออมแต่ละกลุ่มว่าแตกต่างกันหรือไม่ด้วยค่าสถิติของ Levene's F หรือค่าความน่าจะเป็นในการยอมรับสมมติฐาน Sig. เพื่อตรวจสอบว่าข้อมูลวัตถุประสงค์การออมนี้สามารถใช้วิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบพาราเมตริกได้หรือไม่ ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าวัตถุประสงค์การออมทุกปัจจัยมีค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงเป็นการยอมรับ  $H_0$  ว่าค่าความแปรปรวนของวัตถุประสงค์การออมไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ 0.05 นั่นคือข้อมูลวัตถุประสงค์การออมสามารถใช้ทดสอบความแตกต่างของ

ค่าเฉลี่ยได้ ซึ่งเมื่อทดสอบสมมติฐานเพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับ วัตถุประสงค์การออมแล้วพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 มีรายละเอียดแสดงในตารางที่ 4.6 ประกอบด้วย

2.4.1 ประเภทพนักงานที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุน แตกต่างกัน

2.4.2 สถานภาพสมรสที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร และเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคมแตกต่างกัน

2.4.3 รายได้ที่แตกต่างกันวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตาม ขนบธรรมเนียมประเพณีแตกต่างกัน

2.4.5 รายจ่ายที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้อทรัพย์สินแตกต่างกัน



ตารางที่ 4.6 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม

ความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์การออม	ผลการทดสอบสมมติฐาน Sig.							
	เพศ	อายุ	ประเภท พนักงาน	ระยะเวลา การทำงาน	สถานภาพ สมรส	รายได้	รายจ่าย	หนี้สิน
1. เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและ ความมั่นคง	.907	.529	.093	.326	.698	.234	.811	.190
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา	.400	.698	.243	.688	.633	.883	.983	.439
3. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	.465	.745	.847	.187	.963	.889	.955	.167
4. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร	.904	.767	.216	.516	.001 *	.558	.963	.228
5. เพื่อซื้อทรัพย์สิน	.680	.378	.418	.129	.085	.489	.042 *	.777
6. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม	.619	.378	.137	.470	.000 *	.283	.859	.059
7. เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี	.450	.188	.112	.212	.795	.012 *	.104	.908
8. เพื่อการลงทุน	.051	.086	.018 *	.131	.628	.544	.134	.933

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ 4.7 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออม

ความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์การออม	ผลการทดสอบสมมติฐาน Sig.							
	เพศ	อายุ	ประเภท พนักงาน	ระยะเวลา การทำงาน	สถานภาพ สมรส	รายได้	รายจ่าย	หนี้สิน
1. เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและ ความมั่นคง								
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา								
3. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน								
4. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร					✓			
5. เพื่อซื้อทรัพย์สิน							✓	
6. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม					✓			
7. เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี						✓		
8. เพื่อการลงทุน								✓



### ตอนที่ 3 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม

ตามแบบจำลองที่ 3.1 ที่กำหนดไว้ในบทที่ 3 ผลการศึกษาในการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐมนี้ ทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) สำหรับตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าได้เพียง 2 ค่า (Binary Logistic) ทั้งนี้เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์(ตัวแปรตาม) พร้อมทั้งเพื่อพยากรณ์โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่สนใจจากสมการที่เหมาะสม โดยการเลือกตัวแปรอิสระที่เหมาะสมเพื่อให้ร้อยละของความถูกต้องในการพยากรณ์มีค่าสูงที่สุด โดยรายละเอียดของผลการวิเคราะห์ข้อมูลปรากฏดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม โดยสมการโลจิสติก

n= 300						
ปัจจัย	B	S.E.	df	Sig	Exp(B)	
เพศ : GENDER(1)	-.388	.304	1	.202	.678	
อายุ : AGE	-.052	.024	1	.027	.949	
ประเภทพนักงาน : LEV(1)	.948	.371	1	.011	2.582	
ระยะเวลาการทำงาน : W	-.035	.040	1	.392	.966	
สถานภาพสมรส : STA(1)	.610	.344	1	.076	1.841	
รายได้ : INC	.000	.000	1	.000	1.000	
ค่าใช้จ่าย : EX	.000	.000	1	.001	1.000	
ภาระหนี้สิน : DEBT	.000	.000	1	.010	1.000	
ค่าคงที่ : Constant	.892	.795	1	.262	.410	
Hosmer and Lemeshow Test		Chi-square : 7.564	Sig.: 0.477			
Omnibus Tests of Model Coefficients		Step Sig. 0.000	Block Sig. 0.000	Model Sig. 0.000		
Overall Percentage :		76.3	Nagelkerke R Square: 0.397	Cox & Snell R Square : 0.298		

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกของแบบจำลอง ค่า Chi-square เท่ากับ 7.564 ค่า Significance .477 ซึ่งมากกว่า .05 จึงสรุปได้ว่าแบบจำลองนี้เหมาะสมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยค่า Nagelkerke R-Square เท่ากับ 0.397 แสดงว่าแบบจำลองนี้สามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรตามได้ถึงร้อยละ 39.7 ส่วนค่า Chi-square ของ Step Block และ Model Significance เท่ากับ 0.000 แสดงว่าตัวแปรอิสระในสมการจะมีอย่างน้อย 1 ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานเทศบาล ซึ่งร้อยละของการพยากรณ์ถูกต้องอยู่ที่ร้อยละ 76.3 แต่เนื่องจากพบว่าเกิดปัญหาตัวแปรอิสระบางตัวไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้นเพื่อให้ได้สมการถดถอยที่เหมาะสมที่สุดจึงทำการเลือกตัวแปรอิสระเข้าสมการความถดถอยโลจิสติกใหม่อีกครั้งด้วยเทคนิค Forward Stepwise แบบ Wald ซึ่งเป็นการทดสอบเพื่อเลือกตัวแปรของสมการความถดถอยโลจิสติกจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของสถิติ Wald Statistic ดังแสดงในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม

n= 300					
ปัจจัย	B	S.E.	df	Sig	Exp(B)
อายุ : AGE	-.045	.018	1	.012	.956
ประเภทพนักงาน : LEV(1)	.925	.355	1	.009	2.523
รายได้ : INC	.000	.000	1	.000	1.000
ค่าใช้จ่าย : EX	.000	.000	1	.003	1.000
ภาระหนี้สิน : DEBT	.000	.000	1	.012	1.000
ค่าคงที่ : Constant	1.018	.648	1	.117	.361
Hosmer and Lemeshow Test    Chi-square : 6.324    Sig.: 0.611					
Omnibus Tests of Model Coefficients Step Sig. 0.000    Block Sig. 0.000    Model Sig. 0.000					
Overall Percentage : 75.7    Nagelkerke R Square: 0.379    Cox & Snell R Square : 0.284					

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกของแบบจำลอง ค่า Chi-square เท่ากับ 6.324 ค่า Significance .611 ซึ่งมากกว่า .05 จึงสรุปได้ว่าแบบจำลองนี้เหมาะสมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยค่า Nagelkerke R-Square เท่ากับ 0.379 แสดงว่าแบบจำลองนี้สามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรตามได้ถึงร้อยละ 37.9 ส่วนค่า Chi-square ของ Step Block

และ Model Significance เท่ากับ 0.000 แสดงว่าตัวแปรอิสระในสมการจะมีอย่างน้อย 1 ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจออมเงินของพนักงานเทศบาล ซึ่งร้อยละของการพยากรณ์ถูกต้องอยู่ที่ร้อยละ 75.7 และเมื่อพิจารณาถึงค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกซึ่งทำให้เข้าใจยากจึงใช้ค่า  $\text{Exp}(B)$  ในการอธิบายผลลัพธ์ของการศึกษาแทน ดังนี้

3.1 จากค่า  $\text{Exp}(B)$  ที่ได้ เท่ากับ 1.000 แสดงว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ไม่มีผลต่อแนวโน้มในการตัดสินใจออมเงิน

3.2 ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีค่า  $\text{Exp}(B)$  เท่ากับ 0.956 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 1 อธิบายได้ว่าอายุที่เพิ่มขึ้น 1 ปี พนักงานเทศบาลมีโอกาสในการออมลดลง 0.044 หรือการออมลดลงร้อยละ 4.4

3.3 ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประเภทพนักงานมีค่า  $\text{Exp}(B)$  เท่ากับ 2.523 ซึ่งมีค่ามากกว่า 1 อธิบายได้ว่า พนักงานจ้างทั่วไปมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมเงินมากกว่า พนักงานจ้างตามภารกิจ ข้าราชการและลูกจ้างประจำถึง 2.523 เท่า

#### ตอนที่ 4 ความสัมพันธ์ของความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

##### 4.1 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

จากการวิเคราะห์ความคิดเห็นที่มีต่อปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาลได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคง และด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ พบว่าความคิดเห็นที่มีต่อปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.50 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบรายละเอียดดังต่อไปนี้

##### 4.1.1 ด้านเศรษฐกิจและสังคม

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นของพนักงานกลุ่มตัวอย่างมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.54 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยด้านระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น และสถานะเศรษฐกิจภายในประเทศมีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 4.01 และ 3.73 ในขณะที่ปัจจัยที่เหลืออีก 3 ด้านคือ ปัจจัยด้านความมั่นใจในการแก้ไขนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลปัจจุบัน ด้านสถานะความเสี่ยงทางการเมือง และปัจจัยด้านรสนิยมหรือค่านิยมในการบริโภคมีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง ระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.37/ 3.36 และ 3.23 ตามลำดับ

#### 4.1.2 ด้านผลตอบแทนของการออม

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านผลตอบแทนของการออม ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นของพนักงานกลุ่มตัวอย่างมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.36 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยทุกด้านไม่ว่าจะเป็นด้านเงินฝากคุ้มครองชีวิต ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก/เงินปันผล และด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลางทั้งสิ้น โดยระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.44/3.44/3.41 และ 3.16 ตามลำดับ

#### 4.1.3 ปัจจัยด้านความมั่นคง

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความมั่นคง ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นของพนักงานกลุ่มตัวอย่างมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.63 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยทุกด้าน ได้แก่ ปัจจัยด้านสถาบันการออมสามารถทำการติดต่อได้อย่างสะดวกสบาย สถาบันการออมมีความมั่นคงและปลอดภัยในการออมเงิน จำนวนสาขาของสถาบันการออมมีเป็นจำนวนมากทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่าย สถาบันการออมมีสภาพคล่องสูง และปัจจัยด้านสถาบันการออมให้ผลตอบแทนจำนวนมากและแน่นอนมีค่าเฉลี่ยในระดับมากทั้งสิ้น โดยระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.73/3.73/3.63/3.54 และ 3.54 ตามลำดับ

#### 4.1.4 ปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ ดังตารางที่ 4.10 ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นของพนักงานกลุ่มตัวอย่างมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.37 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยทุกด้านไม่ว่าจะเป็นด้านการรณรงค์ส่งเสริมการออมผ่านสื่อต่างๆ การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออม และปัจจัยด้านการมอบของที่ระลึกหรือของรางวัลแจกในโอกาสพิเศษมีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลางทั้งสิ้น โดยระดับคะแนนเฉลี่ยที่ 3.43/3.41 และ 3.28 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

n = 153

ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม	คะแนนเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความคิดเห็น
<b>ด้านเศรษฐกิจและสังคม</b>			
- ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น	4.01	0.87	มาก
- สภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ	3.73	0.88	มาก
- ความมั่นใจในการแก้ไขนโยบาย เศรษฐกิจของรัฐบาลปัจจุบัน	3.37	0.89	ปานกลาง
- สภาวะความเสี่ยงทางการเมือง	3.36	0.87	ปานกลาง
- รสนิยมหรือค่านิยมในการบริโภค	3.23	1.07	ปานกลาง
<b>รวม</b>	<b>3.54</b>	<b>0.62</b>	<b>มาก</b>
<b>ด้านผลตอบแทนของการออม</b>			
- เงินฝากคุ้มครองชีวิต	3.44	0.94	ปานกลาง
- ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน	3.44	0.96	ปานกลาง
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก,เงินปันผล	3.41	1.02	ปานกลาง
- สิทธิประโยชน์ทางภาษี	3.16	1.02	ปานกลาง
<b>รวม</b>	<b>3.36</b>	<b>0.85</b>	<b>ปานกลาง</b>
<b>ด้านความมั่นคง</b>			
- สถาบันการออมสามารถทำการ ติดต่อได้อย่างสะดวกสบาย	3.73	0.84	มาก
- สถาบันการออมมีความมั่นคงและ ปลอดภัยในการออมเงิน	3.73	0.87	มาก
- จำนวนสาขาของสถาบันการออม เป็นจำนวนมาก ทำให้ประชาชน เข้าถึงการออมได้ง่าย	3.63	0.89	มาก
- สถาบันการออมมีสภาพคล่องสูง	3.54	0.88	มาก

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม	คะแนนเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ ความคิดเห็น
- สถาบันการออมให้ผลตอบแทน จำนวนมากและแน่นอน	3.54	0.97	มาก
<b>รวม</b>	<b>3.63</b>	<b>0.72</b>	<b>มาก</b>
<b>ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ</b>			
- การรณรงค์ส่งเสริมการออมผ่าน สื่อต่างๆ	3.43	1.00	ปานกลาง
- การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างแรงจูงใจ ให้เกิดการออม	3.41	0.89	ปานกลาง
- การมอบของที่ระลึก หรือของ รางวัล แจกในโอกาสพิเศษ	3.28	0.94	ปานกลาง
<b>รวม</b>	<b>3.37</b>	<b>0.83</b>	<b>ปานกลาง</b>
<b>ด้านภาพรวมทั้งหมด</b>	<b>3.50</b>	<b>0.56</b>	<b>ปานกลาง</b>

#### 4.2 การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นที่มีต่อ ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ ประเภท  
พนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินกับความคิดเห็นปัจจัย  
อื่นๆ ที่มีผลต่อการออมซึ่งทดสอบสมมติฐาน โดยการวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of  
Variances) แบบจำแนกทางเดียว (One-Way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยด้วย  
ค่าสถิติเอฟ (F-Test) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีสมมติฐาน ดังนี้

การทดสอบความแปรปรวน

$H_0$  = ความแปรปรวนของค่าเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการ  
ออมไม่แตกต่างกัน

$H_1$  = ความแปรปรวนของค่าเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการ  
ออมแตกต่างกัน

การทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย

$H_0$  = ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมไม่แตกต่างกัน

$H_1$  = ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกัน

จากผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมทุกปัจจัยมีค่า Sig. มากกว่า 0.05 จึงเป็นการยอมรับ  $H_0$  ว่าค่าความแปรปรวนของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั่นคือความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมสามารถใช้ทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยได้ ซึ่งเมื่อทดสอบสมมติฐานเพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับค่าเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมแล้ว พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 มีดังนี้ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นของปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

n = 300

ปัจจัยส่วนบุคคล	ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม			
	เศรษฐกิจและสังคม	ผลตอบแทนการออม	ความมั่นคง	การโฆษณาและสิ่งจูงใจ
เพศ	.122	.230	.893	.576
อายุ	.366	.188	.039*	.548
ประเภทพนักงาน	.009*	.991	.176	.011*
ระยะเวลาการทำงาน	.151	.568	.739	.149
สถานภาพสมรส	.008*	.021*	.040*	.203
รายได้	.005*	.453	.405	.011*
รายจ่าย	.002*	.463	.379	.543
หนี้สิน	.034*	.021*	.067	.220

ที่มา : การคำนวณ



จากการทดสอบสมมติฐานปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกันได้แก่

4.2.1 อายุที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านความมั่นคงแตกต่างกัน

4.2.2 ประเภทพนักงานที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านโฆษณาและสิ่งจูงใจแตกต่างกัน

4.2.3 สถานภาพสมรสที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนการออมและด้านความมั่นคงแตกต่างกัน

4.2.4 รายได้ที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านโฆษณาและสิ่งจูงใจแตกต่างกัน

4.2.5 รายจ่ายที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคมแตกต่างกัน

4.2.6 หนี้สินที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านผลตอบแทนจากการออมแตกต่างกัน

ในการทดสอบสมมติฐานดังกล่าวสามารถสรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมได้ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 สรุปความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม

ปัจจัยส่วนบุคคล	ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆที่มีผลต่อการออม			
	เศรษฐกิจและสังคม	ผลตอบแทนการออม	ความมั่นคง	การโฆษณาและสิ่งจูงใจ
เพศ				
อายุ			✓	
ประเภทพนักงาน	✓			✓
ระยะเวลาการทำงาน				

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม			
	เศรษฐกิจและสังคม	ผลตอบแทนการออม	ความมั่นคง	การโฆษณาและสิ่งจูงใจ
สถานภาพสมรส	✓	✓	✓	
รายได้	✓			✓
รายจ่าย	✓			
หนี้สิน	✓	✓		

#### ตอนที่ 5 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม

จากการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตาม ว่ามีความสัมพันธ์กันมากน้อยเพียงใด พบว่าค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple Correlation) หรือค่า R เท่ากับ 0.737 แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทั้งหมดคือ เพศ อายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย ภาระหนี้สิน กับตัวแปรตามคือ ปริมาณเงินออมว่ามีความสัมพันธ์กันสูง เนื่องจากมีค่าเข้าใกล้ 1 โดยค่า R-Square เท่ากับ 0.543 แสดงว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดจะส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินออมร้อยละ 54.3 ส่วนอีกร้อยละ 45.7 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นที่ไม่ได้อยู่ในตัวแบบ ส่วนค่า F – Statistic เท่ากับ 21.392 และค่า Prob. (F – Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการจะมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินออม ซึ่งตัวแปรอิสระบางตัวที่สามารถนำไปใช้พยากรณ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ประเภทพนักงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน รายละเอียดดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม

n = 153

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Condition Index	VIF
	B	Std. Error	Coefficients Beta				
(Constant)	-1985.549	1404.008		-1.414	.159	1.000	1.114
GENDER	633.789	420.583	.090	1.507	.134	2.405	2.749
AGE	-14.712	38.140	-.036	-.386	.700	3.296	1.318
LEV	960.566	480.258	.129	2.000	.047*	3.439	3.181
W	7.469	46.046	.016	.162	.871	4.592	1.354
STA	318.151	417.906	.050	.761	.448	6.605	6.759
INC	.467	.054	1.266	8.642	.000**	7.374	4.250
EX	-.275	.064	-.499	-4.297	.000**	16.277	2.247
DEBT	-.358	.050	-.608	-7.196	.000**	27.338	1.114
R = .737 <sup>a</sup>		R Square = .543	Adjusted R square = .518		Durbin-Watson = 1.700		
Std. Error of the Estimate = 2215.49236		F-Statistic = 21.392		Prob.(F-Statistic) = .000			

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : \* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

\*\* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

จากผลการทดสอบตัวแปรอิสระบางตัวไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้นเพื่อให้ได้สมการถดถอยที่เหมาะสมที่สุดจึงทำการเลือกตัวแปรอิสระเข้าสมการความถดถอยพหุคูณใหม่อีกครั้งด้วยเทคนิค Stepwise Regression ดังนั้นแบบจำลองปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมอันใหม่เป็นดังนี้

$$Yd = \beta_0 + \beta_1 INC + \beta_2 DEBT + \beta_3 EX + \varepsilon_i \quad (4.1)$$

ซึ่งผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบเส้นตรงพหุคูณของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐมใหม่พบว่าเป็นดังนี้

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม

n = 153

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.	Condition Index	VIF
	Coefficients		Coefficients				
	B	Std. Error	Beta				
(Constant)	-1163.723	399.689		-2.912	.004**	1.000	
INC	.439	.046	1.190	9.510	.000**	2.413	4.859
DEBT	-.370	.050	-.628	-7.473	.000**	4.150	2.193
EX	-.263	.063	-.476	-4.146	.000**	10.563	4.093
R = .721 <sup>a</sup>	R Square = .520		Adjusted R square = .510		Durbin-Watson = 1.607		
Std. Error of the Estimate = 2232.91766			F-Statistic = 53.746		Prob.(F-Statistic) = .000 <sup>d</sup>		

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : \* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

\*\* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

จากตารางที่ 4.14 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (Multiple Correlation) หรือค่า R เท่ากับ 0.721 แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระทั้งหมดคือ รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน กับตัวแปรตามคือ ปริมาณเงินออมที่มีความสัมพันธ์กันสูง เนื่องจากมีค่าเข้าใกล้ 1 โดยค่า R-Square เท่ากับ 0.520 แสดงว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินออมร้อยละ 52.0 ส่วนอีกร้อยละ 48.0 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นที่ไม่ได้อยู่ในตัวแบบ การทดสอบความเป็นอิสระกันของความคลาดเคลื่อนได้ค่า Durbin-Watson = 1.607 ซึ่งไม่แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่าไม่เกิดปัญหา Autocorrelation เนื่องจากค่าความคลาดเคลื่อนเป็นอิสระต่อกันคือ Durbin Watson มีค่าใกล้ 2 (นั่นคือ 1.5 ถึง 2.5) ส่วนค่า F – Statistic เท่ากับ 53.746 และค่า Prob. (F – Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการจะมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินออม ซึ่งตัวแปรอิสระบางตัวที่สามารถนำไปใช้พยากรณ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สินโดยสามารถสร้างตัวแบบของความสัมพันธ์ได้ดังนี้

$$Yd = -1163.723 + 0.439*INC - 0.370*DEBT - 0.263*EX \quad \dots(4.2)$$

จากสมการที่ (4.2) อธิบายได้ว่า

จำนวนรายได้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้น 0.439 บาท

จำนวนค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมลดลง 0.370 บาท

จำนวนภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมลดลง 0.263 บาท



## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐมนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมการออม 2) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออม 3) ความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม และ 4) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือรวบรวมข้อมูลจากตัวอย่างจำนวน 300 คน ซึ่งผลการศึกษาวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะสรุปได้ดังนี้

#### 1. สรุปผลการวิจัย

##### 1.1 พฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาล

1.1.1 สภาพทั่วไปของพนักงานเทศบาลผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 62.70) เมื่อเทียบกับเพศชาย (ร้อยละ 37.30) อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 36.61 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 40) ทำงานในเทศบาลตำบลอ้อมใหญ่ (ร้อยละ 26.30) รองลงมาทำงานในเทศบาลเมืองไร่จิง (ร้อยละ 25.70) เป็นพนักงานจ้างทั่วไป (ร้อยละ 46.30) มีอายุงานเฉลี่ย 6.78 ปี และมีสถานภาพโสด (ร้อยละ 52.30) โดยมีจำนวนผู้พึงพิงเฉลี่ยที่ 1.25 คน และมีสถานะเป็นผู้อาศัย (ร้อยละ 51.70) ในส่วนของรายได้ รายจ่าย และหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 13,901.42/6,722.60 บาท และ 4,335.07 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

1.1.2 ระดับความคิดเห็นที่มีต่อวัตถุประสงค์ในการออมของพนักงานเทศบาล โดยรวมอยู่ในระดับมาก คะแนนเฉลี่ยที่ 3.65 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคง เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร และเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคมค่าเฉลี่ยในระดับมาก ส่วนวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อซื้อทรัพย์สินเพื่อการลงทุน และเพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณี ค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง

1.1.3 รูปแบบการออมของพนักงาน พบว่าผู้ที่ออมเงินใช้วิธีออมเงินในรูปแบบของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 34) รองลงมาออมเงินในรูปแบบของการเก็บรักษาเงินสดไว้ (ร้อยละ 25.50)

1.1.4 สำหรับระยะเวลาในการออมนั้น โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 44.44 ออมเงินมาน้อยกว่า 5 ปี ซึ่งปริมาณเงินออมต่อเดือนเฉลี่ยอยู่ที่ 2,560.46 บาท และสาเหตุของการไม่ออมเงิน ร้อยละ 48.30 ให้เหตุผลว่ามีรายได้ต่ำ รองลงมาร้อยละ 32 ให้เหตุผลเพราะว่ารายจ่ายเพิ่มสูงขึ้น

1.1.5 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับรูปแบบและระยะเวลาการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ประกอบด้วย

- 1) รูปแบบการออมมีความสัมพันธ์กับประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน และรายได้
- 2) ระยะเวลาการออมมีความสัมพันธ์กับอายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน

1.1.6 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับวัตถุประสงค์การออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ประกอบด้วย

- 1) ประเภทพนักงานที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนแตกต่างกัน
- 2) สถานภาพสมรสที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร และเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคมแตกต่างกัน
- 3) รายได้ที่แตกต่างกันวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตามขนบธรรมเนียมประเพณีแตกต่างกัน
- 4) รายจ่ายที่แตกต่างกันมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้อทรัพย์สินแตกต่างกัน

1.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ประกอบด้วย ปัจจัยด้านอายุ และประเภทพนักงาน โดยที่

ถ้าอายุของพนักงานเทศบาลเพิ่มขึ้น 1 ปีจะทำให้โอกาสในการออมลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.4 ส่วนพนักงานจ้างทั่วไปมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมเงินมากกว่า พนักงานจ้างตามภารกิจ ข้าราชการและลูกจ้างประจำ 2.523 เท่า

1.3 ความสัมพันธ์ของความคิดเห็นปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม ประกอบด้วย

1.3.1 ความคิดเห็นที่มีต่อปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม



- 1) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.54 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับมาก
- 2) ปัจจัยด้านผลตอบแทนของการออม ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.36 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับปานกลาง
- 3) ปัจจัยด้านความมั่นคง ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.63 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับมาก
- 4) วิเคราะห์ปัจจัยด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ ในภาพรวมพบว่าความคิดเห็นมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.37 แสดงว่าระดับความคิดเห็นในด้านนี้อยู่ในระดับปานกลาง

1.3.2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ประกอบด้วย

- 1) อายุที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านความมั่นคงแตกต่างกัน
- 2) ประเภทพนักงานที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านโฆษณาและสิ่งจูงใจแตกต่างกัน
- 3) สถานภาพสมรสที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนการออมและด้านความมั่นคงแตกต่างกัน
- 4) รายได้ที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านโฆษณาและสิ่งจูงใจแตกต่างกัน
- 5) รายจ่ายที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคมแตกต่างกัน
- 6) หนี้สินที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านผลตอบแทนจากการออมแตกต่างกัน

1.4 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ประกอบด้วย ปัจจัยด้านรายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ซึ่งหากกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ถ้ารายได้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้น 0.439 บาท จำนวนค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมลดลง 0.370 บาท และหากจำนวนภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ปริมาณเงินออมลดลง 0.263 บาท

## 2. อภิปรายผล

จากการศึกษาการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม อภิปรายผลการศึกษาโดยแยกพิจารณาเป็นประเด็นต่างๆ ดังนี้

2.1 พฤติกรรมการออมของพนักงานเทศบาลส่วนใหญ่ออมเงินโดยการฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงาน และความมั่นคง เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร และเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคมค่าเฉลี่ยในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของนรุตม์ พนมมาศ (2550) และพริษฐ์ บุญรักษ์ (2547) ที่พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย/ชรา และสอดคล้องกับงานวิจัยของธาริน รัตน โนชา (2551) ที่พบว่าข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่นให้ความสำคัญกับการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย และการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา อีกทั้งเป็นไปตามทฤษฎีวงจรการบริโภคและการออมที่กล่าวถึงว่า บุคคลจะวางแผนการบริโภคและการออมในระยะยาว เพื่อจัดสรรการบริโภคของตนเอง เพื่อให้มีทางเลือกที่ดีที่สุดที่จะเป็นไปได้ตลอดชีวิตของเขา

ส่วนความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม พบว่ารูปแบบการออมมีความสัมพันธ์กับประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงานและรายได้ ส่วนระยะเวลาในการออมสัมพันธ์กับอายุ ประเภทพนักงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน และสอดคล้องกับการศึกษาของปณิต พราหมณ์พันธุ์ (2546) ที่พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม และระยะเวลาการออม ได้แก่ ตำแหน่งงาน ระยะเวลาการทำงาน สถานภาพสมรส รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน

2.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมได้แก่ ปัจจัยด้านอายุ และประเภทพนักงานซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน โดยจากผลการศึกษาเมื่อบุคคลอายุมากขึ้นจะตัดสินใจออมเงินลดลง ซึ่งเมื่อพิจารณาจากแนวคิดทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออมตามแนวคิดของฟรังโก โมดิกลีอานี (พอพันธ์ อุทยานนท์ 2553: 9-13, 9-14) ที่ชี้ว่าเมื่อคนเราทำงานมีรายได้เพิ่มขึ้นในระยะแรก โดยเปรียบเทียบกับรายจ่ายการบริโภคแล้วจะมีการออมเพิ่มขึ้น แต่เมื่อเลววัยกลางคนไปแล้วผลิภาพการทำงานลดลง รายได้ลดลง ในขณะที่การบริโภคเพิ่มขึ้นการออมลดลง ซึ่งการศึกษาครั้งนี้ที่พบว่าอายุเพิ่มขึ้นจะมีโอกาสการออมลดลงนั้น อาจสอดคล้องกับแนวคิดทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออมดังกล่าว เนื่องจากว่าตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ตั้งส่วนประมาณร้อยละ 50 เป็นผู้มีอายุ 36 ปีขึ้นไป ซึ่งเป็นกลุ่มวัยกลางคนเป็นต้นไปที่มีแนวโน้มการออมลดลงตามแนวคิด

ทฤษฎีดังกล่าว แต่ถ้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นหนุ่มสาว (อายุไม่เกิน 25 ปี) ผลการศึกษาอาจแตกต่างจากนี้ได้ ดังนั้นผลที่ได้ อาจเป็นลักษณะเดียวกับที่อุส่าห์ แซ่มสุวรรณ (2544:36) ที่เคยศึกษาไว้ซึ่งระบุถึงอายุว่ามีอิทธิพลต่อการออม นั่นคือ อายุมีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุชั้ย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

2.3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม พบว่า พนักงานผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นที่มีต่อปัจจัยด้านสังคมและเศรษฐกิจ ด้านความมั่นคง อยู่ในเกณฑ์มาก และปัจจัยด้านผลตอบแทนและด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง โดยเมื่อวิเคราะห์ถึงรายละเอียดแล้วพบว่า ความคิดเห็นด้านเศรษฐกิจและสังคมสอดคล้องกับงานวิจัยของศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ที่กล่าวถึงปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมสัมพันธ์กับการออม ในเรื่องอัตราเงินเฟ้อและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจมากที่สุด ในด้านผลตอบแทนของการออม พบว่าสอดคล้องกับงานวิจัยของนารีรัตน์ จินตวานิชสกุล (2552) ที่ระบุถึงความคิดเห็นของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่ ว่าปัจจัยที่มีความสำคัญในระดับมากด้านผลตอบแทนจากการออม ได้แก่ การพิจารณาผลตอบแทนที่จะได้รับ และระยะเวลาที่ได้รับผลตอบแทน ส่วนในด้านความมั่นคงและด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ พบว่าสอดคล้องกับการศึกษาของอุส่าห์ แซ่มสุวรรณ (2544) ที่ว่า ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการติดต่อจะเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งในการออม อีกทั้งการโฆษณาและสิ่งจูงใจเป็นผลทำให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ

ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออม พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ประเภทพนักงาน สถานภาพสมรส รายได้ ค่าใช้จ่ายภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมที่แตกต่างกัน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน *ยกเว้น* ปัจจัยด้านเพศ และระยะเวลาการทำงานที่แตกต่างกันที่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานทั้งนี้อาจเนื่องมาจากบุคคลได้รับข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านผลตอบแทนของการออม ด้านความมั่นคง ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ ไม่แตกต่างกันและมีทัศนคติคล้ายคลึงกัน อีกทั้งยังอยู่ในสังคมแบบเดียวกัน จึงส่งผลให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการออมไม่แตกต่างกันถึงแม้ว่าบุคคลจะมีเพศ และระยะเวลาการทำงานที่แตกต่างกัน

2.4 ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปริมาณเงินออม ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย และภาระหนี้สิน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานและสอดคล้องกับการศึกษาวิจัยของหลายๆ ท่านดังนี้

2.4.1 ปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันหรือมีค่าเป็นบวกกับปริมาณเงินออม ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน แสดงให้เห็นว่าหากพนักงานเทศบาลมีรายได้เพิ่มขึ้น

ย่อมส่งผลให้พนักงานออมเงินเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Theory) ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ที่กล่าวว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การออมเพิ่มขึ้นด้วย และสอดคล้องกับงานวิจัยของอูสาคี แซ่มสุวรรณ (2544) ที่พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมครัวเรือน

2.4.2 ปัจจัยด้านภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามหรือมีค่าเป็นลบกับปริมาณเงินออม กล่าวคือ ปริมาณเงินออมของแต่ละบุคคลมีความสัมพันธ์ผกผันกับภาระหนี้สิน โดยหากพนักงานเทศบาลมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นจะมีแนวโน้มออมเงินลดลง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิชามญชุ์ ไพรพฤษลักษณ์ (2555) ซึ่งพบว่าภาระหนี้สินของพนักงานภาคเอกชนมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของพนักงานภาคเอกชน

2.4.3 ปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย พบว่ามีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามหรือมีค่าเป็นลบกับปริมาณเงินออม โดยหากพนักงานเทศบาลใช้จ่ายเงินมากขึ้นย่อมส่งผลให้ปริมาณเงินออมของพนักงานเทศบาลลดลง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑามาศ จันทรสารทูล (2551) ที่พบว่าค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม.จำกัด และที่สำคัญคือสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์ (Absolute income hypothesis of consumption) ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes จากสมการการออมที่ว่า “การออมเท่ากับรายได้หักค่าใช้จ่าย” ดังนั้นค่าใช้จ่ายจึงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออม

### 3. ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาที่พบว่าปัจจัยต่างๆ มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาลแตกต่างกันไป ซึ่งผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะต่อหน่วยงาน และบุคลากร โดยยึดหลักจากปัจจัยที่ค้นพบจากการศึกษาดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### 3.1 ข้อเสนอแนะต่อหน่วยงาน

3.1.1 จากผลการศึกษาพบว่าเมื่อพนักงานอายุมากขึ้น โอกาสในการตัดสินใจออมเงินจะลดลง อีกทั้งพนักงานประเภทอื่นๆ มีแนวโน้มการตัดสินใจออมเงินน้อยกว่าพนักงานทั่วไป หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรหาแนวทางไม่ให้พนักงานออมเงินลดลง หรือหาแนวทางให้การออมเงินของพนักงานเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากการกระตุ้นให้พนักงานมีการลงทุนและการออมให้ได้มากที่สุด ในช่วงเวลาทำงานนี้ เมื่อเกษียณอายุการทำงาน คนกลุ่มนี้จะมีเงินทุนมากพอเพื่อใช้เลี้ยงชีพได้อย่างมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอาจใช้ระบบบำนาญแห่งชาติภาคบังคับ ซึ่ง

ระบบบำนาญดังกล่าวเป็นแบบที่กำหนดให้คนวัยทำงานมีการจ่ายเงินสะสมเข้าระบบ และมีการจ่ายเงินสมทบโดยนายจ้างหรือภาครัฐ หรือการส่งเสริมให้นโยบายกองทุนการออมแห่งชาติ สามารถเกิดประสิทธิผลได้อย่างแท้จริง ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการออมภาคบังคับสำหรับพนักงานเทศบาลรวมถึงประชาชนโดยทั่วไปมากยิ่งขึ้น

3.1.2 จากการศึกษาพบว่าบุคคลที่มีอายุน้อยมักมีรายได้ต่ำ และอายุมีอิทธิพลต่อโอกาสในการออมเงินมากขึ้น ดังนั้นเพื่อเพิ่มโอกาสในการออมให้พนักงาน หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรมีการส่งเสริมและสนับสนุนในการออมให้กับพนักงานดังกล่าว เช่น ในรูปแบบของสหกรณ์ หรือกองทุนช่วยเหลือสำหรับผู้มีอายุน้อย รายได้ต่ำ สถาบันการเงินควรจูงใจพนักงานกลุ่มนี้โดยการเสนอรูปแบบการออมสำหรับผู้ที่มีอายุน้อย มีรายได้ต่ำ แต่ให้ผลตอบแทนสูง และสำหรับบุคคลที่มีอายุสูงขึ้นจะทำให้โอกาสในการออมลดน้อยลง ดังนั้นรัฐบาลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จึงควรมีการวางแผนและนโยบายส่งเสริมการออม รองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เช่น กองทุนช่วยเหลือสำหรับผู้สูงอายุ มาตรการขยายการเกษียณอายุหรือขยายระยะเวลาการทำงานให้กับพนักงาน

3.1.3 จากผลการศึกษา รายได้เพิ่มขึ้นส่งผลให้ปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้น ดังนั้น ภาครัฐควรส่งเสริมและสนับสนุนในเรื่องของการจ้างงาน เมื่อบุคลากรมีงานทำและมีรายได้เพียงพอส่งผลให้การออมเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และจากการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ ซึ่งภาระหนี้สินมากที่สุดคือ หนี้สินส่วนบุคคล ทั้งนี้เนื่องจากปัจจุบันบุคคลสามารถเข้าถึงแหล่งกู้ยืมได้สะดวกขึ้น ดังนั้นจึงควรมีการรณรงค์ให้เห็นถึงความจำเป็นในการออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน และรณรงค์ให้เห็นถึงสภาพปัญหาหากบุคคลมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้น ว่ามีความสำคัญและกระทบไปถึงส่วนใดบ้าง และรัฐควรส่งเสริมให้ประชาชนได้ตระหนักถึงประโยชน์ของการออมอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นคงระดับประเทศและระดับบุคคลต่อไปในอนาคต

### 3.2 ข้อเสนอแนะต่อบุคลากร

เนื่องจากปัจจัยด้านอายุมีผลต่อแนวโน้มในการออมเงิน พนักงานจึงควรวางแผนด้านการใช้จ่ายเงิน คือ ควรปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภค ลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นและฟุ่มเฟือยลงและเก็บออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเก็บออมไว้ใช้ในอนาคตหากเกิดเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงต่างๆ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้เกิดการออมในระยะยาว และจากผลการศึกษารายได้เพิ่มขึ้นส่งผลให้ปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้น พนักงานสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในเรื่องการวางแผนด้านการใช้จ่ายเงินและวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมกับรายได้ปัจจุบัน

### 3.3 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไป

3.3.1 เนื่องจากในการศึกษานี้เป็นการศึกษากลุ่มตัวอย่างเฉพาะพนักงานเทศบาลในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม จึงส่งผลให้มองเห็นสถานะการออมเพียงวงแคบๆ การศึกษาในครั้งต่อไปควรศึกษาโดยกำหนดกลุ่มพนักงานเทศบาลที่กว้างขึ้น โดยอาจเป็นการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างบุคลากรสองหน่วยงาน หรือเป็นการศึกษามูลนิธิที่ประกอบอาชีพอื่นๆ ด้วย

3.3.2 เนื่องจากปัจจัยที่นำมาวิเคราะห์ผลกระทบต่อการออมเป็นเพียงปัจจัยพื้นฐานซึ่งยังมีอีกหลายปัจจัยที่มีให้นำมาวิเคราะห์ในการศึกษารั้งนี้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ จำนวนผู้พึ่งพิงที่ต้องได้รับการอุปการะเลี้ยงดู ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย พฤติกรรมในการบริโภค เพื่อให้เห็นถึงผลกระทบที่มีต่อการออมมากขึ้นในการศึกษารั้งต่อไป หากคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ด้วยจะส่งผลให้การศึกษามีความแม่นยำมากยิ่งขึ้น







**บรรณานุกรม**



## บรรณานุกรม

- กันยา สุวรรณแสง. (2542). *จิตวิทยาทั่วไป*. (พิมพ์ครั้งที่ 4) กรุงเทพมหานคร: อักษรพิทยา.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2546). *การวิเคราะห์สถิติขั้นสูงด้วย SPSS for Windows*. (พิมพ์ครั้งที่ 3) กรุงเทพมหานคร: บริษัท ธรรมสาร จำกัด.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2540). *หลักสถิติ*. (พิมพ์ครั้งที่ 4) กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2549). *หลักสถิติ*. (พิมพ์ครั้งที่ 8) กรุงเทพมหานคร: บริษัท ธรรมสาร จำกัด.
- จุฑามาศ จันทราสารทูล. (2551). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- ชวินทร์ สีนะบรรจง. (2551). *ทฤษฎีและนโยบายการเงิน*. (พิมพ์ครั้งที่ 1) กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ชุกดา จิตพิทักษ์. (2528). *สังคมวิทยาและวัฒนธรรมไทยสำหรับนักศึกษาพยาบาล*. (พิมพ์ครั้งที่ 3) กรุงเทพมหานคร: บริษัทสารมวลชน.
- ณัฐชานา นนทจันทร์. (2550). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม : กรณีศึกษาพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเลย* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- เทศบาลตำบลบางกระทึก. (2558). *บริการประชาชน*. สืบค้นจาก <http://www.bangkrateuk.go.th>
- เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่. (2558). *ติดต่อ*. สืบค้นจาก <http://www.omyai.go.th>
- เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม. (2558). *ติดต่อเทศบาล*. สืบค้นจาก <http://www.krathumlom.go.th>
- เทศบาลเมืองสามพราน. (2558). *ข้อมูลเทศบาล*. สืบค้นจาก <http://www.samphrancity.go.th>
- เทศบาลเมืองไร่ขิง. (2558). *ติดต่อกับเทศบาล*. สืบค้นจาก <http://www.raikhing.go.th>
- ธาริน รัตนโนชา. (2551). *การศึกษาเปรียบเทียบการออมของข้าราชการส่วนภูมิภาคและข้าราชการส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพังงา* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

- นรุตม์ พนมมาศ. (2550). การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- นันทวัน อันตรเสน. (2522). สถาบันการเงินภายในประเทศ. (พิมพ์ครั้งที่ 8) กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นาริรัตน์ หน่อใหม่. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพนักงานเทศบาลและพนักงานองค์การบริหารส่วนตำบล อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ภายหลังจากที่มีการปรับโครงสร้างเงินเดือนข้าราชการ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- นาริรัตน์ จินดาวานิชสกุล. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- ปณิต พรหมณัฒพันธุ์. (2546). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตรในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ปรียานุช ศรีจรรยา. (2550). การศึกษาพฤติกรรมการออมและตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการออมของข้าราชการในจังหวัดพิษณุโลก (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- ผกาพันธุ์ พิฤทธิบุรณะ. (2550). การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- พรพรรณ วัฒนวิชัย. (2545). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจฝากเงินในโครงการธนาคารโรงเรียนของนักศึกษาวิทยาลัยเทคนิคราชบุรี (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- พอพันธ์ อุทยานนท์. (2553). ทฤษฎีการบริโภค การลงทุน การใช้จ่ายภาครัฐและดุลยภาพในตลาดผลผลิต ใน เอกสารการสอนชุดวิชาทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ขั้นสูง หน่วยที่ 9 หน้า 13-22 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
- พรเพ็ญ วรสิทธิ์. (2553). อุปทานของเงินและอุปสงค์การถือเงิน ใน เอกสารการสอนชุดวิชาเศรษฐศาสตร์การเงินและการจัดการทางการเงิน หน่วยที่ 6 หน้า 49-51 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

- พริษฐ์ บุญรักษ์. (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- พิชามญชุ์ ไพโรพถกษลักษณ์. (2555). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเอกชนในจังหวัดภูเก็ต* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ภราดร ปริดาศักดิ์. (2549). *หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค*. (พิมพ์ครั้งที่ 2) กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- มนชกร เขียวลี. (2552). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร กรณีศึกษา : ข้าราชการสังกัดสำนักงานใหญ่ กรมสรรพากร กรุงเทพมหานคร* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. (2545). *พฤติกรรมศาสตร์*. (พิมพ์ครั้งที่ 2) กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- รัตนา สายคณิต. (2521). *มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น*. (พิมพ์ครั้งที่ 1) กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.
- รัตนา ยินดี. (2549). *การออมของข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร*. (สารนิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพมหานคร.
- วิมลสิทธิ์ หรยางกูร. (2541). *พฤติกรรมมนุษย์กับสภาพแวดล้อม : มูลฐานทางพฤติกรรมเพื่อการออกแบบและวางแผน*. (พิมพ์ครั้งที่ 5) กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศิริวัฒน์ ธิดา. (2555). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสนามฟุตบอลให้เช่า ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศิลปากร, กรุงเทพมหานคร.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง. (2558). *ความสำคัญของการออม*. สืบค้นจาก [http:// www.moofcof.mof.go.th](http://www.moofcof.mof.go.th)
- สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาล จำกัด. (2558). *รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเทศบาลจำกัดประจำปี 2552-2557*. สืบค้นจาก <http://www.munsaving.com>

- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานนายกรัฐมนตรี. (2558).  
*แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 11 พ.ศ. 2555-2559*. สืบค้นจาก  
<http://www.nesdb.go.th>
- สำนักงานจังหวัดนครปฐม. (2558). *บรรยายสรุปจังหวัดนครปฐม*. นครปฐม:  
 กลุ่มงานข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักงานจังหวัดนครปฐม
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2559). *ข้อมูลสถิติจากการสำมะโน* สืบค้นจาก  
<http://nkpathom.old.nso.go.th>
- สำนักงานสถิติจังหวัดนครปฐม. (2555). *รายงานสถิติจังหวัด พ.ศ. 2555*. กรุงเทพมหานคร:  
 สำนักสถิติพยากรณ์
- สุใจ น้ำผุด. (2539). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. (พิมพ์ครั้งที่ 2) กรุงเทพมหานคร:  
 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุธิดา เทียนมนัส. (2548). *วิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ : สหกรณ์  
 ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจำกัด* (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต  
 ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- โสภณ โรจน์ธำรง. (2543). *วัฒนธรรมการออม : การประหยัดและการออม*. *รายงานเศรษฐกิจ  
 รายเดือน ช.แห่งประเทศไทย*, 4(6), 43-59.
- อรุณ ภาณุพงศ์. (2502). *หลักเศรษฐศาสตร์*. กรุงเทพมหานคร: โรงเรียนประชาสงเคราะห์.
- อุสาห์ แซ่มสุวรรณ. (2544). *ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2527-2541*  
 (วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์).  
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- อังกริยา ปราบอริพ่าย. (2547). *เทคนิคการวิเคราะห์สถิติโดยใช้โปรแกรม SPSS : ทฤษฎีและ  
 ภาคปฏิบัติ*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- Keynes, John Maynard. (1936). *The General Theory of Employment, Interest and Money*.  
 London: Macmillan.
- Gummerson, Event. (2000). *Qualitative Method in Management Research*. 2<sup>nd</sup> ed. London:  
 Sage Publications.
- Lind, D.A., Marchal, W.G., Wathen, S.A. (2010). *Statistical Techniques in Business and  
 Economics*. 1<sup>4th</sup> ed. Boston: McGraw-Hill.



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สกลนครราชภัฏ



ภาคผนวก ก  
แบบสอบถาม

**แบบสอบถาม**  
**การออมของพนักงานเทศบาล**  
**ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม**

**คำชี้แจง**

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งประกอบการวิจัยระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ของนางสาวนิตยา คุณมา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม จึงใคร่ขอความร่วมมือในการตอบคำถาม และแสดงความคิดเห็นตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบสอบถาม คำตอบที่ได้จะใช้เป็นส่วนในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการศึกษาระดับปริญญาโทเท่านั้น ผู้ศึกษาจึงขอความกรุณาให้ท่านตอบคำถามตามความเป็นจริง และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในการอนุเคราะห์ของท่านที่ให้ข้อมูลในครั้งนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 4 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน  
จังหวัดนครปฐม

**ส่วนที่ 1) ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม**

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ..... ปี

3. ระดับการศึกษา

ประถมศึกษา

มัธยมศึกษา/ปวช.

อนุปริญญา/ปวส.

ปริญญาตรี

ปริญญาโท

สูงกว่าปริญญาโท

4. สถานที่ทำงาน

เทศบาลเมืองสามพราน

เทศบาลเมืองไร่จิง

เทศบาลเมืองกระทุ่มล้ม

เทศบาลตำบลอ้อมใหญ่

เทศบาลตำบลบางกระพี้

สำหรับ  
ผู้วิจัย

1).....

2).....

3).....

4).....



5. สถานภาพการทำงานของท่าน

- ข้าราชการ  ลูกจ้างประจำ  
 พนักงานจ้างตามภารกิจ  พนักงานจ้างทั่วไป

5).....

6. ระยะเวลาการทำงาน..... ปี

6).....

7. สถานภาพสมรส

- โสด  สมรส  
 หย่าร้าง/แยกกันอยู่  หม้าย  
 อื่นๆ โปรดระบุ.....

7).....

8. จำนวนผู้พึ่งพิงที่ต้องได้รับการอุปการะเลี้ยงดูจากท่าน.....คน

8).....

9. ข้อมูลเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

9).....

- เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์/กรรมสิทธิ์ร่วม  
 (1) มีภาระต้องผ่อนชำระ/เช่าซื้อ  
 (2) ไม่มีภาระต้องผ่อนชำระ/เช่าซื้อ  
 เป็นผู้อาศัย  
 เป็นผู้เช่า  
 บ้านพักสวัสดิการ  
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

**ส่วนที่ 2) ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม**

10. รายได้ทั้งหมดต่อเดือน (ของผู้ตอบแบบสอบถาม).....บาท/เดือน

10).....

11. รายจ่ายทั้งหมดต่อเดือน(ไม่รวมภาระหนี้สินข้อ 12).....บาท/เดือน

11).....

12. ท่านมีภาระในการผ่อนชำระหนี้สินเดือนละเท่าไร

12).....

- ไม่มี  
 มี (โปรดระบุ)  
 (1) ผ่อนซื้อบ้าน/เช่าบ้าน.....บาท/เดือน  
 (2) รถยนต์.....บาท/เดือน  
 (3) หนี้สินส่วนบุคคล.....บาท/เดือน  
 (4) อื่นๆ (โปรดระบุ) ...../จำนวนเงิน.....บาท/เดือน

**ส่วนที่ 3) ข้อมูลพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม**

13. ปัจจุบันท่านมีการออมหรือไม่ 13).....
- ไม่มี (กรุณาข้ามไปตอบข้อ 25)
- มี
14. ปัจจุบันท่านออมในรูปแบบใดมากที่สุด (ตอบเพียง 1 ข้อเท่านั้น) 14).....
- เงินสด
- เงินฝากกับธนาคารพาณิชย์และที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์
- สหกรณ์ออมทรัพย์ เช่น ค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินปันผล
- ชื่อหลักทรัพย์ทางการเงิน เช่น พันธบัตร สลากออมสิน ฯลฯ
- ชื่อกรมธรรม์ประกันชีวิต
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ชื่อสินทรัพย์อื่น เช่น ทองคำ ที่ดิน บ้าน เงินตราต่างประเทศ
- อื่นๆ (โปรดระบุ.....)
15. ท่านมีการออมมานานเท่าใด.....ปี 15).....
16. จำนวนเงินที่ออมประมาณเดือนละเท่าใด.....บาท/เดือน 16).....

**คำชี้แจง** ข้อ 17-24 โปรดอ่านข้อความและทำเครื่องหมาย  ลงใน  หน้าคำตอบที่ท่านเลือก  
 ปัจจัยต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการออมของท่านอย่างไร (กรุณาตอบทุกข้อ)

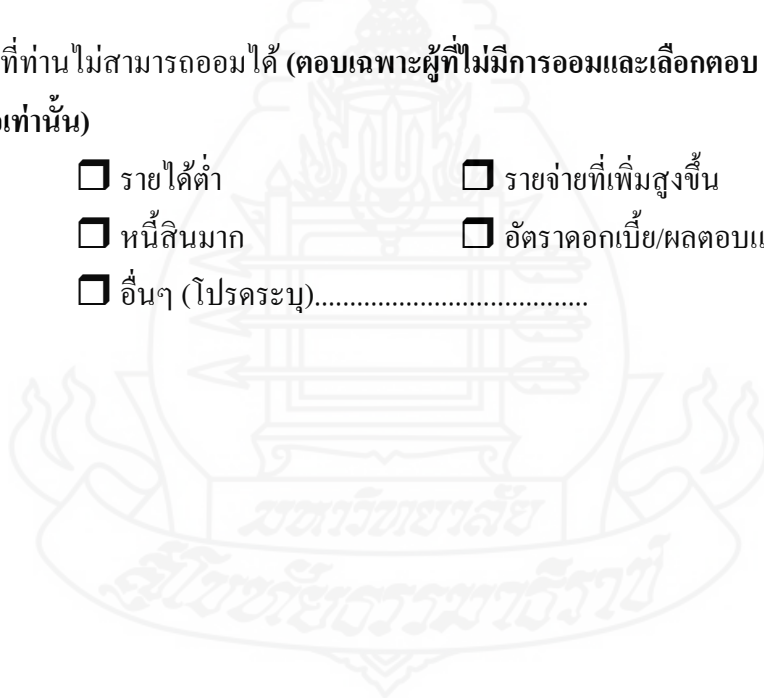
วัตถุประสงค์ในการออม	มาก	มาก	ปาน	น้อย	น้อย	สำหรับ ผู้วิจัย
	ที่สุด	(4)	กลาง	(2)	ที่สุด	
	(5)		(3)		(1)	
17. เพื่อสร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน						17).....
18. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามชรา						18).....
19. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน						19).....
20. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในการศึกษาสำหรับตนเองและบุตร						20).....

วัตถุประสงค์ในการออม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)	สำหรับ ผู้วิจัย
21. เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ ฯลฯ						21).....
22. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลานและ สังคม						22).....
23. เพื่อใช้จ่ายในการจัดงานตาม ขนบธรรมเนียมประเพณี เช่น งาน บวชนาค งานแต่งงาน งานศพ ฯลฯ						23).....
24. เพื่อการลงทุน						24).....

25. สาเหตุที่ท่านไม่สามารถออมได้ (ตอบเฉพาะผู้ที่ไม่มีการออมและเลือกตอบ  
เพียง 1 ข้อเท่านั้น)

- รายได้ต่ำ
  รายจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น  
 หนี้สินมาก
  อัตราดอกเบี้ย/ผลตอบแทนต่ำ  
 อื่นๆ (โปรดระบุ).....

25).....



**ส่วนที่ 4) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานเทศบาล ในอำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม**  
**(กรุณาตอบทั้งผู้ที่มีการออมและไม่มีการออม)**

**คำชี้แจง** ข้อ 26- 42 โปรดอ่านข้อความและทำเครื่องหมาย  ลงใน  หน้าคำตอบที่ท่านเลือกว่า  
 ปัจจัยต่อไปนี้มีระดับความสำคัญต่อการออมของท่านมากน้อยเพียงใด (กรุณาตอบทุกข้อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ					สำหรับ ผู้วิจัย
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1	
<b>ด้านเศรษฐกิจและสังคม</b>						
26. ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้น (ภาวะเงินเฟ้อ)						26).....
27. รสนิยมหรือค่านิยมในการบริโภค เช่น การซื้อหรือใช้สินค้าที่มีชื่อเสียง และราคาสูง การบริโภคตามกระแสนิยม ฯลฯ						27).....
28. ความมั่นใจในการแก้ไขนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลปัจจุบัน เช่น การใช้นโยบายการเงิน นโยบายการคลังของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจ , นโยบายของรัฐบาลในการแก้ปัญหาค่าความยากจน ฯลฯ						28).....
29. สภาพความเสี่ยงทางการเมือง เช่น ความรุนแรงทางการเมือง การชุมนุมประท้วง ฯลฯ						29).....
30. สภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ เช่น ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ฯลฯ						30).....

ปัจจัยที่มีผลต่อการออม	ระดับความสำคัญ					สำหรับ ผู้วิจัย
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1	
<b>ด้านผลตอบแทนของการออม</b>						
31. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก,เงินปันผล						31).....
32. ระยะเวลาในการให้ผลตอบแทน						32).....
33. เงินฝากคุ้มครองชีวิต						33).....
34. สิทธิประโยชน์ทางภาษี						34).....
<b>ด้านความมั่นคง</b>						
35. จำนวนสาขาของสถาบันการออม มีเป็นจำนวนมาก ทำให้ประชาชน เข้าถึงการออมได้ง่าย						35).....
36. สถาบันการออมมีความมั่นคงและ ปลอดภัยในการออมเงิน						36).....
37. สถาบันการออมให้ผลตอบแทน จำนวนมากและแน่นอน						37).....
38. สถาบันการออมมีสภาพคล่องสูง (การหมุนเวียนของเงินที่จะนำมาจ่าย คืนเงินออมรวดเร็ว)						38).....
39. สถาบันการออมสามารถทำการ ติดต่อได้อย่างสะดวกสบาย						39).....
<b>ด้านการโฆษณาและสิ่งจูงใจ</b>						
40. การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างแรงจูงใจ ให้เกิดการออม						40).....
41. การมอบของที่ระลึก หรือของ รางวัล แจกในโอกาสพิเศษ						41).....
42. การรณรงค์ส่งเสริมการออมผ่าน สื่อต่าง ๆ						42).....



ภาคผนวก ข

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์สมการการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis)

Unweighted Cases <sup>a</sup>		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	300	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	300	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		300	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

Original Value	Internal Value
ไม่ยอม	0
ยอม	1

		Frequency	Parameter coding
			(1)
STA	สมรส/หม้าย/หย่า	143	1.000
	โสด	157	.000
LEV	อื่นๆ	161	1.000
	พจน.จ้างทั่วไป	139	.000
GENDER	ชาย	112	1.000
	หญิง	188	.000

**Block 1: Method = Enter**

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	106.164	8	.000
	Block	106.164	8	.000
	Model	106.164	8	.000



**Model Summary**

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	309.604 <sup>a</sup>	.298	.397

a. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

**Hosmer and Lemeshow Test**

Step	Chi-square	df	Sig.
1	7.564	8	.477

**Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test**

		Yd = ไม่อ่อน		Yd = อ่อน		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	29	26.890	1	3.110	30
	2	23	24.263	7	5.737	30
	3	25	22.303	5	7.697	30
	4	19	20.252	11	9.748	30
	5	18	17.362	12	12.638	30
	6	10	12.914	20	17.086	30
	7	7	9.748	23	20.252	30
	8	7	7.004	23	22.996	30
	9	6	4.668	24	25.332	30
	10	3	1.596	27	28.404	30

**Classification Table<sup>a</sup>**

Observed		Predicted		
		Yd		Percentage Correct
		ไม่อ่อน	อ่อน	
Step 1	Yd	ไม่อ่อน	อ่อน	
		114	33	77.6
		38	115	75.2
	Overall Percentage			76.3

a. The cut value is .500

## Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
							Lower	Upper
Step 1 <sup>a</sup> GENDER(1)	-.388	.304	1.631	1	.202	.678	.374	1.231
AGE	-.052	.024	4.861	1	.027	.949	.906	.994
LEV(1)	.948	.371	6.536	1	.011	2.582	1.248	5.342
W	-.035	.040	.732	1	.392	.966	.893	1.046
STA(1)	.610	.344	3.144	1	.076	1.841	.938	3.615
INC	.000	.000	22.078	1	.000	1.000	1.000	1.000
EX	.000	.000	10.255	1	.001	1.000	1.000	1.000
DEBT	.000	.000	6.718	1	.010	1.000	1.000	1.000
Constant	.892	.795	1.258	1	.262	.410		

a. Variable(s) entered on step 1: GENDER, AGE, LEV, W, STA, INC, EX, DEBT.

## Logistic Regression

## Case Processing Summary

Unweighted Cases <sup>a</sup>		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	300	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	300	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		300	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

## Dependent Variable Encoding

Original Value	Internal Value
ไม่ชอบ	0
ชอบ	1

**Categorical Variables Codings**

		Frequency	Parameter coding
			(1)
STA	สมรส/หม้าย/หย่า	143	1.000
	โสด	157	.000
LEV	อื่นๆ	161	1.000
	พจน.จ้างทั่วไป	139	.000
GENDER	ชาย	112	1.000
	หญิง	188	.000

**Block 0: Beginning Block****Classification Table<sup>a,b</sup>**

Observed			Predicted		Percentage Correct
			Yd		
			ไม่ยอม	ยอม	
Step 0	Yd	ไม่ยอม	0	147	.0
		ยอม	0	153	100.0
Overall Percentage					51.0

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is .500

**Block 1: Method = Forward Stepwise (Wald)****Omnibus Tests of Model Coefficients**

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	63.907	1	.000
	Block	63.907	1	.000
	Model	63.907	1	.000
Step 2	Step	13.509	1	.000
	Block	77.416	2	.000
	Model	77.416	2	.000
Step 3	Step	11.366	1	.001
	Block	88.782	3	.000
	Model	88.782	3	.000
Step 4	Step	4.479	1	.034
	Block	93.261	4	.000
	Model	93.261	4	.000
Step 5	Step	7.037	1	.000
	Block	100.298	5	.000
	Model	100.298	5	.000

**Model Summary**

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	351.861 <sup>a</sup>	.192	.256
2	338.353 <sup>b</sup>	.227	.303
3	326.986 <sup>b</sup>	.256	.342
4	322.508 <sup>b</sup>	.267	.356
5	315.470 <sup>b</sup>	.284	.379

a. Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than .001.

b. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

**Hosmer and Lemeshow Test**

Step	Chi-square	df	Sig.
1	.000	0	.
2	13.249	7	.066
3	6.147	8	.631
4	9.653	8	.290
5	6.324	8	.611

**Classification Table<sup>a</sup>**

Observed			Predicted		
			Yd		Percentage Correct
			ไม่ยอม	ยอม	
Step 1	Yd	ไม่ยอม	102	45	69.4
		ยอม	37	116	75.8
	Overall Percentage				72.7
Step 2	Yd	ไม่ยอม	102	45	69.4
		ยอม	36	117	76.5
	Overall Percentage				73.0
Step 3	Yd	ไม่ยอม	110	37	74.8
		ยอม	40	113	73.9
	Overall Percentage				74.3
Step 4	Yd	ไม่ยอม	111	36	75.5
		ยอม	39	114	74.5
	Overall Percentage				75.0
Step 5	Yd	ไม่ยอม	110	37	74.8
		ยอม	36	117	76.5
	Overall Percentage				75.7

a. The cut value is .500

Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
							Lower	Upper
Step 1 <sup>a</sup> LEV(1)	1.961	.260	56.823	1	.000	7.106	4.268	11.833
Constant	1.014	.192	27.920	1	.000	.363		
Step 2 <sup>b</sup> LEV(1)	1.220	.332	13.506	1	.000	3.386	1.767	6.490
INC	.000	.000	9.448	1	.002	1.000	1.000	1.000
Constant	2.059	.392	27.625	1	.000	.128		
Step 3 <sup>c</sup> AGE	-.057	.018	10.528	1	.001	.945	.913	.978
LEV(1)	1.096	.341	10.305	1	.001	2.993	1.533	5.845
INC	.000	.000	14.532	1	.000	1.000	1.000	1.000
Constant	.464	.613	.574	1	.449	.629		
Step 4 <sup>d</sup> AGE	-.052	.018	8.659	1	.003	.950	.918	.983
LEV(1)	1.067	.344	9.612	1	.002	2.907	1.481	5.707
INC	.000	.000	17.774	1	.000	1.000	1.000	1.000
EX	.000	.000	4.438	1	.035	1.000	1.000	1.000
Constant	.619	.618	1.002	1	.317	.539		
Step 5 <sup>e</sup> AGE	-.045	.018	6.271	1	.012	.956	.923	.990
LEV(1)	.925	.355	6.803	1	.009	2.523	1.259	5.056
INC	.000	.000	21.393	1	.000	1.000	1.000	1.000
EX	.000	.000	8.891	1	.003	1.000	1.000	1.000
DEBT	.000	.000	6.348	1	.012	1.000	1.000	1.000
Constant	1.018	.648	2.463	1	.117	.361		

a. Variable(s) entered on step 1: LEV.

b. Variable(s) entered on step 2: INC.

c. Variable(s) entered on step 3: AGE.

d. Variable(s) entered on step 4: EX.

e. Variable(s) entered on step 5: DEBT.

Variables not in the Equation<sup>a</sup>

			Score	df	Sig.
Step 1	Variables	GENDER(1)	2.664	1	.103
		AGE	3.209	1	.073
		W	.034	1	.854
		STA(1)	.031	1	.860
		INC	10.161	1	.001
		EX	.000	1	.999
		DEBT	.000	1	.990
Step 2	Variables	GENDER(1)	2.096	1	.148
		AGE	10.990	1	.001
		W	7.138	1	.008
		STA(1)	.245	1	.621
		EX	6.606	1	.010
		DEBT	2.815	1	.093
Step 3	Variables	GENDER(1)	1.004	1	.316
		W	1.241	1	.265
		STA(1)	2.487	1	.115
		EX	4.526	1	.033
		DEBT	1.937	1	.164
Step 4	Variables	GENDER(1)	2.015	1	.156
		W	.865	1	.352
		STA(1)	2.737	1	.098
		DEBT	6.806	1	.009
		Overall Statistics	12.350	4	.015
Step 5	Variables	GENDER(1)	1.934	1	.164
		W	.825	1	.364
		STA(1)	3.370	1	.066
		Overall Statistics	5.760	3	.124

a. Residual Chi-Squares are not computed because of redundancies.



ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์สมการการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

**Variables Entered/Removed<sup>a</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	DEBT, GENDER, STA, EX, LEV, AGE, W, INC <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: Yd

b. All requested variables entered.

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.737 <sup>a</sup>	.543	.518	2215.49236	1.700

a. Predictors: (Constant), DEBT, GENDER, STA, EX, LEV, AGE, W, INC

b. Dependent Variable: Yd

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	840015544.722	8	105001943.090	21.392	.000 <sup>b</sup>
	Residual	706810523.252	144	4908406.411		
	Total	1546826067.974	152			

a. Dependent Variable: Yd

b. Predictors: (Constant), DEBT, GENDER, STA, EX, LEV, AGE, W, INC

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1985.549	1404.008		-1.414	.159	.898	1.114
	GENDER	633.789	420.583	.090	1.507	.134	.364	2.749
	AGE	-14.712	38.140	-.036	-.386	.700	.759	1.318
	LEV	960.566	480.258	.129	2.000	.047	.314	3.181
	W	7.469	46.046	.016	.162	.871	.739	1.354
	STA	318.151	417.906	.050	.761	.448	.148	6.759
	INC	.467	.054	1.266	8.642	.000	.235	4.250
	EX	-.275	.064	-.499	-4.297	.000	.445	2.247
	DEBT	-.358	.050	-.608	-7.196	.000	.898	1.114

a. Dependent Variable: Yd

**Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>**

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	GENDER	AGE	LEV
1	1	6.236	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	1.078	2.405	.00	.00	.00	.33
	3	.574	3.296	.00	.00	.00	.06
	4	.527	3.439	.00	.04	.00	.26
	5	.296	4.592	.00	.55	.00	.02
	6	.143	6.605	.00	.00	.01	.02
	7	.115	7.374	.04	.29	.04	.27
	8	.024	16.277	.01	.00	.01	.05
	9	.008	27.338	.94	.11	.95	.00

**Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>**

Model	Dimension	Variance Proportions				
		W	STA	INC	EX	DEBT
1	1	.00	.00	.00	.00	.00
	2	.01	.03	.00	.00	.02
	3	.01	.17	.00	.04	.14
	4	.00	.18	.00	.01	.16
	5	.03	.25	.00	.01	.00
	6	.34	.00	.01	.23	.21
	7	.28	.08	.00	.00	.02
	8	.09	.02	.98	.70	.44
	9	.22	.26	.00	.00	.01

a. Dependent Variable: Yd

**Residuals Statistics<sup>a</sup>**

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-609.5500	16255.9531	2560.4575	2350.83348	153
Residual	-10125.70605	13744.04688	.00000	2156.40192	153
Std. Predicted Value	-1.348	5.826	.000	1.000	153
Std. Residual	-4.570	6.204	.000	.973	153

a. Dependent Variable: Yd

**Regression Stepwise Method****Model Summary<sup>d</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.579 <sup>a</sup>	.335	.331	2609.70525	
2	.681 <sup>b</sup>	.464	.457	2350.33597	
3	.721 <sup>c</sup>	.520	.510	2232.91766	1.607

a. Predictors: (Constant), INC

b. Predictors: (Constant), INC, DEBT

c. Predictors: (Constant), INC, DEBT, EX

d. Dependent Variable: Yd

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	518431284.062	1	518431284.062	76.122	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1028394783.912	151	6810561.483		
	Total	1546826067.974	152			
2	Regression	718214192.661	2	359107096.331	65.008	.000 <sup>c</sup>
	Residual	828611875.313	150	5524079.169		
	Total	1546826067.974	152			
3	Regression	803923797.437	3	267974599.146	53.746	.000 <sup>d</sup>
	Residual	742902270.536	149	4985921.279		
	Total	1546826067.974	152			

a. Dependent Variable: Yd

b. Predictors: (Constant), INC

c. Predictors: (Constant), INC, DEBT

d. Predictors: (Constant), INC, DEBT, EX

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1005.240	459.933		-2.186	.030	1.000	1.000
	INC	.213	.024	.579	8.725	.000		
2	(Constant)	-884.826	414.705		-2.134	.034	.833	1.201
	INC	.273	.024	.740	11.299	.000	.833	1.201
	DEBT	-.232	.039	-.394	-6.014	.000	1.000	1.000
3	(Constant)	-1163.723	399.689		-2.912	.004		
	INC	.439	.046	1.190	9.510	.000	.206	4.859
	DEBT	-.370	.050	-.628	-7.473	.000	.456	2.193
	EX	-.263	.063	-.476	-4.146	.000	.244	4.093

a. Dependent Variable: Yd

**Collinearity Diagnostics<sup>a</sup>**

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	INC	DEBT	EX
1	1	1.889	1.000	.06	.06		
	2	.111	4.117	.94	.94		
2	1	2.526	1.000	.03	.03	.05	
	2	.369	2.616	.13	.04	.87	
	3	.105	4.901	.84	.94	.08	
3	1	3.229	1.000	.02	.00	.01	.01
	2	.555	2.413	.00	.00	.31	.06
	3	.188	4.150	.76	.01	.10	.10
	4	.029	10.563	.22	.99	.57	.83

a. Dependent Variable: Yd

**Residuals Statistics<sup>a</sup>**

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-883.3015	15518.6846	2560.4575	2299.77659	153
Residual	-9891.59180	14481.31543	.00000	2210.77248	153
Std. Predicted Value	-1.497	5.635	.000	1.000	153
Std. Residual	-4.430	6.485	.000	.990	153

a. Dependent Variable: Yd

## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวนิตยา คุณมา
วัน เดือน ปีเกิด	24 กุมภาพันธ์ 2527
สถานที่เกิด	อำเภอท่ามะกา จังหวัดกาญจนบุรี
ประวัติการศึกษา	บธ.บ. (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราชา พ.ศ. 2550
สถานที่ทำงาน	เทศบาลเมืองไร่จิง อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม
ตำแหน่ง	นักวิชาการเงินและบัญชี

