Scan

การศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี

นางบุปผา วัยวุฒิ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
พ.ศ. 2551

A Study of Commercial Bank Depositors' Behavior and Factors Related to Their Deposits in Pathumtani Province

Mrs. Buppa Waiyawut

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

the Degree of Master of Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2008

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี

ชื่อและนามสกุล นางบุปผา วัยวุฒิ

แขนงวิชา เศรษฐศาสตร์

สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนี กังวานพรศิริ

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

..... ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนี กังวานพรศิริ)

..... กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สุภมาส อังศุโชติ)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ อนุมัติให้รับการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

.....

(รองศาสตราจารย์สุนีย์ ศิลพิพัฒน์)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2552

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี

ผู้ศึกษา นางบุปผา วัยวุฒิ **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนี กังวานพรศิริ **ปีการศึกษา** 2551

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาลักษณะทั่วไปของประชากรที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี (2) ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี และ (3) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากในจังหวัดปทุมธานี และเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นประชากรที่อาศัยในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 150 คน โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ เครื่องมือที่ใช้การรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม โดยเก็บข้อมูลระหว่างเดือนมีนาคม ถึง เดือนพฤษภาคม 2551 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย การทดสอบไคสแควร์ และเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ โดยวิธีแครมเมอร์และเพียร์สัน

ผลการวิจัยพบว่า (1) ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุอยู่ระหว่างอายุ 35-44 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ตั้งแต่ 5,000.00 บาท ถึง 15,000.00 บาท (2) ในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ผู้ฝากเงินจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและขนาดของธนาคารพาณิชย์ ถ้าไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะลงทุนในประกันชีวิตและพันธบัตรรัฐบาล (3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ระดับรายได้ของผู้ฝากเงินและฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ โดยพิจารณาจากข่าวสารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและงบการเงินภายในของธนาคารพาณิชย์ และปัจจัยด้านฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์มีระดับความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากสูงกว่าปัจจัยด้านรายได้ของผู้ฝากเงิน

คำสำคัญ พฤติกรรมการฝากเงิน ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ รายได้ของผู้ฝากเงิน

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ได้ด้วยการสนับสนุนจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนี กังวานพรศิริ ประธานกรรมการที่ปรึกษา ที่ให้คำแนะนำอย่างดีในขณะที่ทำการศึกษาทำให้ข้าพเจ้าได้มีโอกาสค้นคว้าเพิ่มเติมและนำไปสู่ความเข้าใจมากขึ้น ตลอดจนได้ตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องจนเสร็จสมบูรณ์ด้วยดี

นอกจากนี้ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.สุภมาส อังศุโชติ กรรมการ ในการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ที่อนุเคราะห์ให้คำแนะนำเพิ่มเติมในการวิจัยครั้งนี้ ให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

สุดท้ายขอขอบพระคุณ ประชากรในจังหวัดปทุมธานีที่ให้ความช่วยเหลือในการตอบแบบสอบถาม และผู้ที่มีส่วนช่วยเหลือในงานวิจัยครั้งนี้ทุกๆ ท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือทุกๆ ด้านอย่างดีที่สุดมาโดยตลอด หากมีข้อบกพร่องประการใดที่อาจปรากฏอยู่ในการศึกษานี้อันเนื่องมาจากข้อจำกัดด้านระยะเวลาในการศึกษา ผู้เขียนขอน้อมรับแต่เพียงผู้เดียว

บุปผา วัยวุฒิ

ตุลาคม 2551

สารบัญ

บทคัดย่อภาษาไทย.....ง

กิตติกรรมประกาศ.....จ

สารบัญตาราง.....ซ

สารบัญภาพ.....ฌ

บทที่ 1 บทนำ.....1

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....1

วัตถุประสงค์.....2

กรอบแนวคิดการวิจัย.....3

สมมติฐานของการวิจัย.....4

ขอบเขตการวิจัย.....5

คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย.....5

ประโยชน์ที่ได้รับ.....6

บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....7

ความหมายของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ย.....7

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของฟรีดแมน.....8

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์.....10

แนวคิดของวิลเลี่ยม บาวโมล กับเจมส์ โทบิน.....12

บทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการเป็นสื่อกลางระดมเงินออม.....15

พฤติกรรมด้านผู้ออม (Savers).....15

ทฤษฎีอุปสงค์การถือสินทรัพย์.....16

สาระสำคัญพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก.....18

การตรวจเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....19

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....25
ประชากรที่ศึกษา และกลุ่มตัวอย่าง.....25
เครื่องมือวิจัย.....26
การวิเคราะห์ข้อมูล.....27
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....29
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประชากรผู้ตอบแบบสอบถาม.....29
ส่วนที่ 2 ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม.....33
ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านประชากร
กับปริมาณเงินฝาก.....38
ส่วนที่ 4 การวัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีความสัมพันธ์
กับปริมาณเงินฝาก.....47
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....49
สรุปการวิจัย.....49
อภิปรายผล.....53
ข้อเสนอแนะ.....56
บรรณานุกรม.....57
ภาคผนวก.....60
ก แบบสอบถาม.....62
ข ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการพฤติกรรมการฝากเงินและปัจจัยที่กำหนดการฝากเงิน
กับธนาคารพาณิชย์ ของประชากรในจังหวัดปทุมธานี.....65
ประวัติผู้ศึกษา.....81

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะข้อมูลทั่วไป..... 29
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามพฤติกรรมการฝากเงิน.....33
ตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับ ปริมาณเงินฝาก..... 39
ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ ปริมาณเงินฝาก.....40
ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษา กับ ปริมาณเงินฝาก..... 41
ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับ ปริมาณเงินฝาก..... 42
ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับ ปริมาณเงินฝาก..... 43
ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของสถาบันการเงิน
กับปริมาณเงินฝาก..... 44
ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลการฝากเงินกับ
ปริมาณเงินฝาก..... 45
ตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างฐานะการเงินและความมั่นคงกับ
ปริมาณเงินฝาก..... 46
ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการลงทุนแทนการฝากเงินกับ
ปริมาณเงินฝาก..... 47

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 2.1 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามทฤษฎีความต้องการถือเงิน.....12
ภาพที่ 2.2 จำนวนเงินสดที่ถือไว้ในระหว่างเดือนเมื่อคำนึงถึงจำนวนครั้งที่ถอนเงิน.....13
ภาพที่ 2.3 ธนาคารพาณิชย์เป็นสื่อกลางในการระดมเงินออม.....15
ภาพที่ 4.1 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....31
ภาพที่ 4.2 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....31
ภาพที่ 4.3 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....32
ภาพที่ 4.4 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ..... 32
ภาพที่ 4.5 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้จากการประกอบอาชีพ.....33
ภาพที่ 4.6 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถาบันการเงินที่เลือกฝาก..... 35
ภาพที่ 4.7 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลการตัดสินใจเลือกฝากเงิน.....35
ภาพที่ 4.8 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งข้อมูลที่ใช้วิเคราะห์ฐานะการเงิน และความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์..... 36
ภาพที่ 4.9 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงิน.... 37
ภาพที่ 4.10 แสดงขอบเขตการยอมรับหรือปฏิเสธH_0.....38

บทที่ 1
บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในระบบเศรษฐกิจทุนนิยม เศรษฐกิจของประเทศจะเจริญเติบโต ได้ก็จะต้องมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประชาชาติ นั่นคือ จะต้องมีการลงทุนมีการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการมากขึ้น โดยเงินจะเข้ามามีบทบาททางเศรษฐกิจทั้งโดยตรงและทางอ้อม ในขณะเดียวกันสถาบันการเงินก็จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินในการระดมทุนจากผู้ออมและจัดสรรเงินกู้ให้แก่ภาคเศรษฐกิจ ทำให้เกิดการหมุนเวียนซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ

ในปี 2533 ประเทศไทยได้ดำเนินนโยบายเปิดเสรีทางการเงิน โดยมีมาตรการปฏิรูปทางการเงินที่สำคัญ ได้แก่ การผ่อนคลายข้อจำกัดต่างๆ ทางการเงิน เพื่อให้กลไกตลาดสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายหลังการเปิดเสรีทางการเงินสถาบันการเงินอื่นๆ เริ่มเข้ามามีบทบาทและมีส่วนแบ่งในตลาดเงินฝากมากขึ้น โดยให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ทำให้ผู้ออมเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหันไปฝากเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ มากขึ้น ประกอบกับในช่วงนี้มีการผ่อนคลายการควบคุมปริวรรตเงินตรา เงินทุนจากต่างประเทศไหลเข้าออกได้อย่างเสรี ทำให้ธนาคารพาณิชย์หันไปใช้แหล่งเงินทุนจากต่างประเทศมากขึ้น

ในปี 2540 ทางการแก้ปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจโดยเปลี่ยนแปลงการใช้นโยบายจากระบบอัตราแลกเปลี่ยนคงที่แบบตะกร้าเงิน (Currency Basket) มาเป็นระบบอัตราแลกเปลี่ยนลอยตัวภายใต้การจัดการ (Managed Float) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 เพื่อให้ค่าเงินบาทเคลื่อนไหวตามกลไกตลาด ในช่วงนี้ปัญหาสถาบันการเงินทวีความรุนแรงมากจนต้องปิดบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ จำนวน 58 แห่ง จึงมีการโยกย้ายเงินฝากบางส่วนจากสถาบันการเงินมาฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ทำให้สัดส่วนเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยในช่วงปี 2540-2546 เพิ่มสูงขึ้นอยู่ที่ประมาณร้อยละ 78.1 จากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจนี้ทางการได้ดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงิน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นตัวกระตุ้นเศรษฐกิจ การลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผู้ฝากเงินบางส่วนเริ่มมองหาช่องทางการออมเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับเป็นช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา จึงส่งผลให้อัตราการเติบโตเฉลี่ยของปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์หดตัวลงเหลือประมาณร้อยละ 3.6

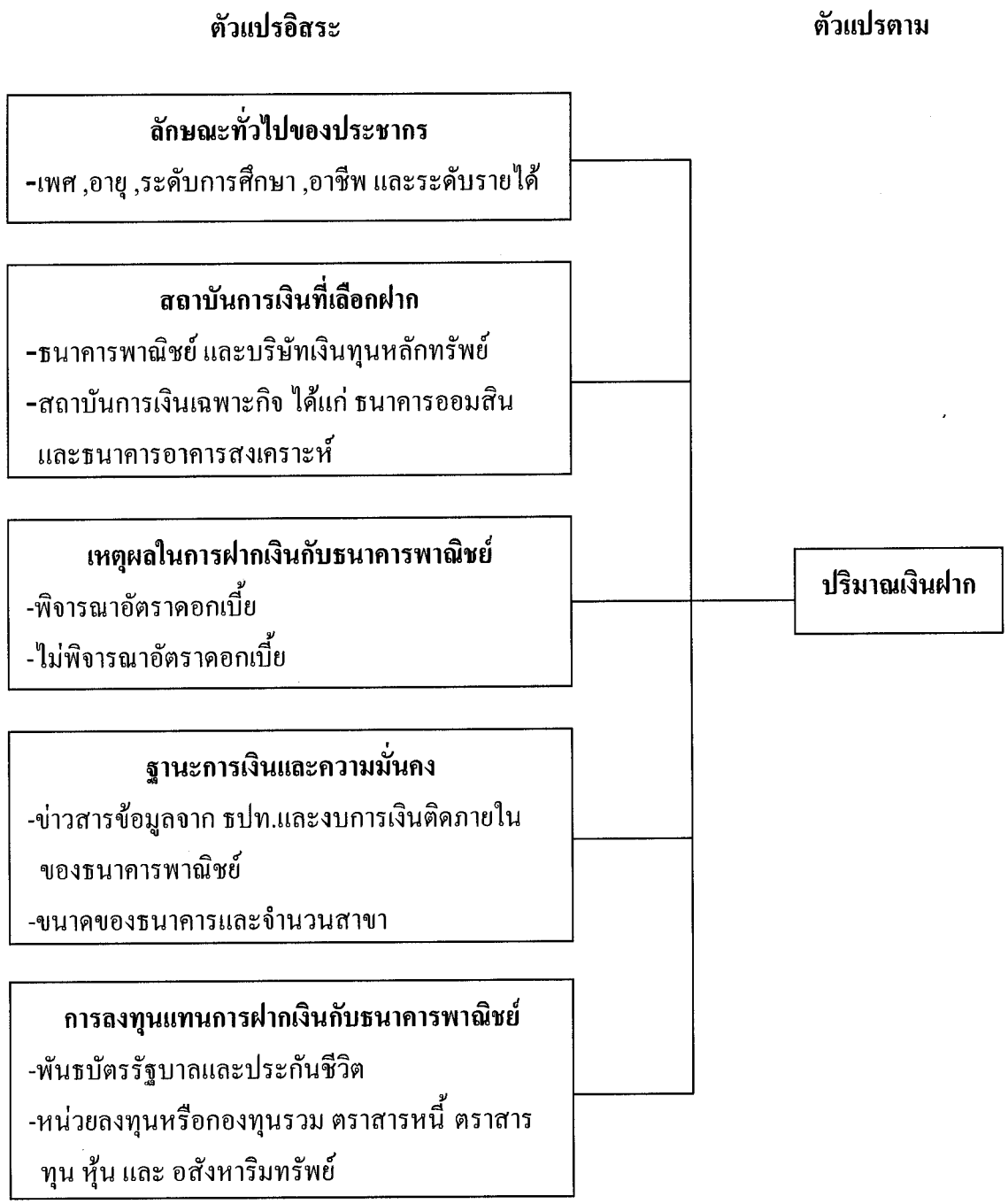
จากการที่ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทและอิทธิพลที่สำคัญในการกำหนดทิศทางในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยเฉพาะการเร่งให้สัดส่วนของเงินออมเพียงพอกับการลงทุนเป็นเรื่องสำคัญ เมื่อพิจารณาอัตราการเจริญเติบโตของปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์หลังจากการเปิดเสรีทางการเงินเป็นต้นมามีแนวโน้มลดลง อาจจะเกิดจากการดำเนินนโยบายการเงินเสรีก่อให้เกิดการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินมากขึ้น หรือในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจอัตราดอกเบี้ยลดต่ำลงอย่างมากไม่จูงใจให้ผู้ออมนำเงินมาฝากธนาคาร หรืออาจจะมีสาเหตุอื่นๆ อีก เช่น แนวโน้มการทำธุรกรรมผ่านธนาคารพาณิชย์มีน้อยลง เนื่องจากในปัจจุบันประเทศไทยมีการพัฒนาตลาดและเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ ออกมาเป็นจำนวนมาก ทำให้บริษัทขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนสามารถระดมทุนผ่านตราสารต่างๆ ได้ เช่น หุ้นกู้ ในขณะเดียวกันผู้ออมก็สามารถเลือกออมเงินผ่านช่องทางอื่น ที่ไม่ใช่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ได้เช่นกัน ในอนาคตอาจจะมีการย้ายเงินฝากมายังตลาดเหล่านี้มากขึ้น การพึ่งพาธนาคารพาณิชย์ในการระดมทุนและการฝากเงินอาจจะลดลง จากปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์อย่างกว้างขวาง

ดังนั้นในการศึกษานี้ จึงมีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาถึงพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี เพื่อเป็นแนวทางที่จะให้ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการระดมเงินฝากมากขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของประชากรที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากในจังหวัดปทุมธานี และเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

กรอบแนวคิดการวิจัย



สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และระดับรายได้ โดยมีสมมติฐานการวิจัย ดังนี้

1.1 เพศ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก โดยเพศชายซึ่งเป็นหัวหน้าครอบครัวจะต้องวางแผนเกี่ยวกับการใช้จ่ายของครอบครัว ทำให้มีปริมาณเงินฝากมากกว่าเพศหญิง เงินส่วนที่คงเหลือจากการใช้จ่ายเก็บออมด้วยการฝากเงินกับธนาคาร เพื่อสะสมไว้สำหรับอนาคต

1.2 การศึกษา มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก โดยเมื่อประชากรมีการศึกษาแตกต่างกัน ทำให้ผู้ที่จบการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไปได้รับรายได้จากการประกอบอาชีพมากกว่าทำให้มีปริมาณเงินฝากมากกว่าผู้ที่จบการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี

1.3 อาชีพ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก โดยผู้ที่ประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำกับผู้ที่เป็นเจ้าของกิจการ ค้าขายและอื่นๆ จะมีปริมาณเงินฝากแตกต่างกันเนื่องจากผู้ที่มีรายได้ประจำจะได้รับรายได้ในแต่ละเดือนเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน

1.4 รายได้ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก โดยที่ผู้ที่มีรายได้จากการประกอบอาชีพต่อเดือนมาก จะมีปริมาณเงินฝากมากกว่าผู้ที่มีรายได้จากการประกอบอาชีพต่อเดือนน้อย

2. แรงจูงใจในการฝากเงิน ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ประเภทสถาบันการเงิน ฐานะทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี

3. การเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก กับปัจจัยต่างๆ การวิจัยครั้งนี้ ใช้การวัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับปัจจัยต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันตามวิธีการของแครมเมอร์และวิธีการของเพียร์สัน

นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน ค่าสถิติไคสแควร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ในการประมวลผล และวิเคราะห์พฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี และหาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ว่าปัจจัยใดมีความสำคัญกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์และมากน้อยเพียงใด

ขอบเขตของการวิจัย

1. การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี ปัจจัยเหล่านี้ คือ ลักษณะทั่วไปของประชากร ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ และแรงจูงใจในการฝากเงิน ได้แก่ ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ฐานะการเงินและความมั่นคง การลงทุนแทนการฝากเงิน เป็นตัวแปรอิสระ โดยปริมาณเงินฝาก เป็นตัวแปรตาม

2. การวิจัยครั้งนี้ ศึกษาเฉพาะประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ จำนวน 150 คน ระยะเวลาในเก็บข้อมูลระหว่างเดือน มีนาคม ถึง พฤษภาคม 2551

คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และสาขาธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วย ในการศึกษาครั้งนี้ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและเป็นสาขาที่ตั้งอยู่ในเขตจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารทหารไทย

อายุ หมายถึง อายุที่นับปีเต็มโดยอายุที่เกิน 6 เดือนนับเป็น 1 ปี

อัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลตอบแทนหรือจำนวนเงิน ที่ผู้ฝากเงินกับธนาคารจะได้รับเมื่อนำเงินมาฝาก

ฐานะการเงิน ความมั่นคง หมายถึง การที่ธนาคารพาณิชย์สามารถดำเนินธุรกิจได้ โดยไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน หรือเจ้าหนี้ ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ขนาดของธนาคาร หมายถึง ปริมาณสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เปิดในจังหวัดปทุมธานี

ประชากร หมายถึง ประชากรในจังหวัดปทุมธานีที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์

เงินฝาก หมายถึง เงินที่สถาบันการเงินรับฝากจากประชาชนหรือบุคคลใดโดยมีความผูกพันที่จะต้องจ่ายคืนแก่ผู้ฝากเงิน (พระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 2551: 13)

พฤติกรรมการฝากเงิน หมายถึง การที่ผู้ออมตัดสินใจนำเงินไปฝาก โดยพิจารณาจากประเภทสถาบันการเงิน ฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ และการลงทุนแทนการฝากเงิน

ปริมาณเงินฝาก หมายถึง ปริมาณเงินฝากทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551

ประโยชน์ที่ได้รับ

1. ทำให้ทราบพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี
2. ทำให้ทราบปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี และระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับปัจจัยต่างๆที่มีความสัมพันธ์
3. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในอนาคต

บทที่ 2
วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และทบทวนเอกสารที่เกี่ยวข้องและนำมาประยุกต์ใช้ในงานวิจัย สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1.ความหมายของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ย

1.1 เงินฝาก คือ สินทรัพย์ทางการเงินอย่างหนึ่ง ซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินมีคุณลักษณะสำคัญ ดังนี้

1.1.1 ความเป็นเงิน ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนได้ หรือเป็นสิ่งที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในการชำระหนี้ หรือในการชำระค่าสินค้าซึ่งมีมูลค่าในรูปของตัวเงินคงที่ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีคุณลักษณะเช่นนี้ เรียกว่า "เงิน" ยกตัวอย่างเช่น เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน สินทรัพย์ทางการเงินอย่างอื่นแม้จะไม่ใช่เงินแต่ก็มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับเงิน เนื่องจากสามารถแปลงสภาพเป็นเงินได้อย่างรวดเร็วและเสียค่าใช้จ่าย และมีความเสี่ยงเพียงเล็กน้อย ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ

1.1.2 แบ่งย่อยและมีหน่วยนับได้ การแบ่งย่อยได้ของสินทรัพย์ทางการเงินจะเกี่ยวข้องกับขนาดของหน่วยของสินทรัพย์ในการจ่ายชำระและแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินยิ่งมีหน่วยขนาดเล็กมากแค่ไหนก็ยิ่งแบ่งย่อยได้มากเท่านั้น เช่น เงินฝาก สามารถแบ่งย่อยให้เล็กลงถึงสตางค์ได้

1.1.3 สภาพคล่อง นักเศรษฐศาสตร์เจมส์ โทบิน ได้ให้คำอธิบายสภาพคล่องว่า คือความเสียหายที่ผู้ขายหลักทรัพย์ยอมรับได้ถ้าต้องการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ทันทีโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายสูงและเสียเวลานานในการแสวงหาผู้ซื้อสภาพคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินหลายประเภท อาจถูกกำหนดจากระยะเวลาการไถ่ถอน เช่น เงินฝากที่มีสภาพคล่องสูงมาก เนื่องจากธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะต้องให้ถอนเงินฝากออกเมื่อไรก็ได้ตามที่ลูกค้าต้องการ

1.1.4 ระยะเวลาการไถ่ถอน ระยะเวลาการไถ่ถอนของหลักทรัพย์คือ การกำหนดระยะเวลาที่สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกไถ่ถอน เพื่อจ่ายชำระเงินครั้งสุดท้ายหรือกำหนดเวลาที่เจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินมีสิทธิ์ขอเงินคืน เครื่องมือทางการเงินที่เจ้าหนี้อาจเรียกร้องขอเงินคืนเมื่อไรก็ได้ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์

1.2 อัตราดอกเบี้ย (วเร อุปปาติก 2537:94) เป็นตัวแปร ที่สำคัญทางเศรษฐศาสตร์มหภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักเศรษฐศาสตร์ผู้นิยมเคนส์ (Keynesian) ที่มีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นตัวเชื่อมโยงที่สำคัญอย่างยิ่งระหว่างภาคการเงิน และภาคการผลิต กล่าวคือ เจ้าหน้าที่การเงินเพิ่มปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อันจะมีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลง การที่อัตราดอกเบี้ยลดลงจะทำให้การลงทุนจะเพิ่มขึ้น และมีผลทำให้รายได้ประชาชาติสูงขึ้นในที่สุดแม้แต่ จอห์น อาร์ ฮิกส์ (John R.Hicks) ในทฤษฎีดุลยภาพทั่วไป ซึ่งเป็นทฤษฎีผสมผสาน คือทฤษฎีของคลาสิก กับ เคนส์เข้าด้วยกันก็ได้ให้ความสำคัญของอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามนักเศรษฐศาสตร์ได้ให้ความหมาย หรือนิยามของอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน เช่น เออร์วิง ฟิชเชอร์ (Irving Fisher) ได้อธิบาย อัตราดอกเบี้ย คือ ค่าตอบแทนแห่งการแลกเปลี่ยนระหว่างสินค้าในปัจจุบันกับสินค้าในอนาคต ซึ่งก็เหมือนกับทฤษฎีราคาโดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทน (Premium) อันเกิดจากการแลกเปลี่ยนระหว่างสินค้าในปัจจุบันกับสินค้าในอนาคต หรือ อีกนัยหนึ่งที่เรียกว่า ความพึงพอใจต่างเวลา หรือ ความไม่อดทนของมนุษย์

2. ทฤษฎีความต้องการถือเงิน (Demand Function for Money or Demand Funtion For Nominal Balances) ของฟรีดแมน

ฟรีดแมนและนักทฤษฎีปริมาณเงินสำนักชิคาโก หรืออีกนัยหนึ่งนักการเงินนิยม มีทัศนะว่าเงินไม่เพียงแต่ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนและเป็นเครื่องสะสมมูลค่าเท่านั้น แต่ยังทำหน้าที่เป็นที่พักชั่วคราวของอำนาจซื้ออีกด้วย จากการที่เงินมีหน้าที่กว้างขวางดังกล่าว เงินตามแนวคิดของนักการเงินนิยมจึงครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินทางการเงินที่มีสภาพคล่องค่อนข้างสูงและมีมูลค่าที่ค่อนข้างคงที่ด้วย อาจกล่าวได้ว่า คำจำกัดความของเงินในทัศนะของนักการเงินนิยมเป็นคำจำกัดความของเงินตามความหมายกว้าง โดยให้เงินหมายถึงสินทรัพย์ที่ทำหน้าที่เป็นที่พักชั่วคราวของอำนาจซื้อ ในการศึกษาเชิงประจักษ์ที่ฟรีดแมนได้ทำการศึกษา องค์ประกอบของปริมาณเงินตามความหมายนี้ประกอบด้วย ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่อยู่ในมือของประชาชนและเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์

จากแนวความคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับบทบาทของเงิน ฟรีดแมนได้เริ่มต้นการวิเคราะห์ความต้องการถือเงินของครัวเรือน หรือของผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน ได้ชี้ให้เห็นว่าการวิเคราะห์เรื่องนี้มีหลักการในทำนองเดียวกันกับการวิเคราะห์อุปสงค์ต่อสินค้าของผู้บริโภค ความต้องการถือเงิน (หรือถือสินทรัพย์ชนิดใดชนิดหนึ่งโดยเฉพาะ) ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สำคัญสามประการคือ

1. ทรัพย์สินทั้งหมดที่แต่ละคนสามารถที่จะถืออยู่ในรูปต่างๆ ซึ่งเทียบเคียงได้กับข้อจำกัดทางด้านงบประมาณ (Budget Restraint) ในการวิเคราะห์อุปสงค์ต่อสินค้า

2. ราคาและอัตราผลตอบแทนของทรัพย์สินประเภทที่พิจารณาซึ่งคือเงิน และของทรัพย์สินประเภทอื่นๆ

3. รสนิยมและความพอใจของผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน

จากปัจจัยทั้งสาม สามารถแตกเป็นตัวแปรโดยละเอียดได้ ดังนี้

1. ทรัพย์สินทั้งหมด (Total Wealth) ทรัพย์สินทั้งหลายสามารถจำแนกออกเป็นสองประเภท อันได้แก่ ทรัพย์สินมนุษย์ (Human Wealth) และทรัพย์สินที่ไม่ใช่มนุษย์ (Non-human Wealth) หรือเศรษฐทรัพย์ ทรัพย์สินที่สำคัญของผู้ถือครองทรัพย์สินก็คือขีดความสามารถในการหารายได้ของผู้นั้น แต่การปรับเปลี่ยนทรัพย์สินมนุษย์ให้เป็นเศรษฐทรัพย์โดยตรง หรือการปรับเปลี่ยนในทางตรงกันข้ามเป็นเรื่องที่ทำได้ยาก แต่อาจจะกระทำได้โดยนำรายได้ของทรัพย์สินมนุษย์ไปซื้อเศรษฐทรัพย์ในรูปแบบอื่น หรืออาจนำเศรษฐทรัพย์ในรูปแบบอื่นมาสนับสนุนการลงทุนในทรัพย์สินมนุษย์ เช่น การลงทุนการศึกษา การฝึกอบรม เสริมสร้างทักษะ อันก่อให้เกิดประสิทธิภาพการทำงานที่ดีขึ้นเพื่อนำไปสู่การแสวงหารายได้ที่สูงขึ้น ดังนั้นถ้ามีการลงทุนในทรัพย์สินมนุษย์เพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินก็จะน้อยลง แต่ในทางตรงกันข้ามการลงทุนในสินทรัพย์มนุษย์ลดลง ความต้องการถือเงินจะเพิ่มขึ้น

2. รายได้ถาวร (Permanent Income) แนวคิดของฟรีดแมนเกี่ยวกับความต้องการถือเงินนั้น ตัวกำหนดที่สำคัญไม่แตกต่างไปจากความคิดของเคนส์นั้นได้แก่รายได้ ผิดกันแต่ว่าฟรีดแมนได้เน้นถึงรายได้นั้นเป็นรายได้ประเภทประจำ กล่าวคือถ้ารายได้ประจำสูงย่อมทำให้เจ้าของรายได้นี้มีความต้องการถือเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการสูงขึ้นด้วย ในทำนองเดียวกัน ถ้ารายได้ประจำน้อยลงความต้องการถือเงินก็ย่อมจะน้อยลงไปด้วย

3. อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังว่าจะรับของเงินตราและทรัพย์สินประเภทอื่นๆ ย่อมเป็นไปตามทฤษฎีการเลือกของผู้บริโภค อัตราผลตอบแทนแต่ในนาม (Nominal Yield) ของเงินอาจเป็นศูนย์หรือลบหรือเป็นบวกก็ได้ เช่น การถือเงินสดหรือเป็นเงินฝากประเภทกระแสรายวันสั่งจ่ายโดยเช็ค (ในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บค่าบริการ หรือเป็นเงินฝากประเภทประจำที่ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนด ในกรณีเช่นนี้ยิ่งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำยิ่งสูงเท่าใด ความต้องการถือเงินยิ่งลดลงเท่านั้น)

4. อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจะได้รับจากการถือพันธบัตร เนื่องจากพันธบัตรของรัฐบาลถือได้ว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และไม่มีความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่สามารถชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรจะสูงหรือต่ำเพียงใดย่อมขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและการคาดคะเนเหตุการณ์ในอนาคต ความต้องการใช้เงินของการออกพันธบัตร ผลตอบแทนแต่ในนามของพันธบัตรที่ถูก

กำหนดตายตัว ดังนั้นผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตรก็เช่นเดียวกับค่าของเงินตรา ย่อมจะได้รับผลกระทบกระเทือนของการเปลี่ยนแปลงของระดับของราคาสินค้าและบริการโดยทั่วไป (Change in the Price Level) ดังนั้นผลตอบแทนของผู้ถือพันธบัตรแบ่งออกได้เป็นสองส่วนด้วยกัน

4.1 อัตราค่าตอบแทนที่กำหนดในพันธบัตร

4.2 อัตราค่าตอบแทนที่เกินจากการเปลี่ยนของราคาพันธบัตร ซึ่งอัตราค่าตอบแทนในส่วนนี้อาจจะมีค่าเป็นบวกหรือเป็นลบก็ได้

ดังนั้นถ้าราคาที่คาดคะเนด้วยการลงทุนในพันธบัตร 1.00 บาท ผลตอบแทนเท่ากับ i_b นั่นก็คือ ตามอัตราค่าตอบแทนที่กำหนดในพันธบัตรหารโดยราคาตลาดของพันธบัตร ดังนั้น $1/i_b$ คือ ราคาของพันธบัตรซึ่งสัญญาว่าจะจ่ายเงิน 1.00 บาทต่อปี ดังนั้น i_b จึงเป็นอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรในตลาด ส่วนกำไรของทุนหรือขาดทุนของทุน (Capital Gain or Loss) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาพันธบัตรจึงเท่ากับ $1/i_b \cdot d/i_b/dt$ และผลตอบแทนของพันธบัตรทั้งหมดก็คือ $i_b - 1/i_b \cdot d/i_b/dt$

5. สินค้าประเภทที่จับต้องได้ สินค้าประเภทที่จับต้องได้ก็เช่นเดียวกับทุนเรือนหุ้นแต่ผลตอบแทนต่อปีจะออกมากในรูปสิ่งของมากกว่าในรูปเงินตรา แต่ถ้าคำนวณตามรูปแบบของตัวเงินผลตอบแทนนี้ก็เช่นเดียวกับทุนเรือนหุ้น ซึ่งขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของราคา ดังนั้นสินค้าประเภทที่จับต้องได้นี้ผลตอบแทนแต่ในนามอาจจะเพิ่มมูลค่า (Appreciation) หรือลดมูลค่า (Depreciation) ก็แล้วแต่กรณี

6. รสนิยมและความพอใจ รสนิยมและความพอใจของผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินในการถือเงินอาจเปลี่ยนแปลงไปได้เนื่องจากสาเหตุอื่นๆ ที่นอกเหนือจากสาเหตุทางด้านรายได้ กล่าวอีกอย่างหนึ่งคือ แต่ละบุคคลจะให้คุณค่าเกี่ยวกับการมีสภาพคล่องแตกต่างกันออกไป เช่น บุคคลบางคนให้คุณค่าสูงแก่การมีสภาพคล่องสูง เนื่องจากเป็นผู้ที่ไม่ชอบเสี่ยงกับความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต บุคคลผู้นี้ก็จะเป็นผู้มีรสนิยมและความพอใจที่จะถือเงินไว้ในมือเป็นจำนวนมากในขณะใดขณะหนึ่ง

3. ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์ (John Maynard Keynes)

อุปสงค์ของเงินมีความสัมพันธ์ในทางเดียวกันกับรายได้ แต่มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับอัตราดอกเบี้ย ดังนั้น เคนส์ได้แยกความต้องการถือเงินออกเป็น 3 ทฤษฎี คือ

1. ทฤษฎีความต้องการถือเงินไว้เพื่อการใช้จ่ายประจำวัน (Transaction Demand for Money) การถือเงินเพื่อใช้จ่ายประจำวัน หมายความถึงการถือเงินตราเพื่อใช้ซื้อ-ขายสินค้า และ

บริการ ผู้มีรายได้สูงก็ย่อมจะสามารถถือเงินเพื่อการนี้ได้มาก การถือเงินเพื่อใช้จ่ายประจำวันจึงขึ้นอยู่กับรายได้ของบุคคลนั้นๆ

2. ทฤษฎีความต้องการถือเงินไว้เพื่อเหตุฉุกเฉิน(Precautionary Demandfor Money) ได้แก่ความต้องการถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุกะทันหันขึ้น เช่น อุบัติเหตุ การเจ็บป่วย หรือการสูญหายของทรัพย์สินมีค่าเป็นต้นการถือเงินในลักษณะนี้จะผันแปรไปตามรายได้ เช่นเดียวกับการถือเงินเพื่อการใช้จ่ายประจำวัน

3. ทฤษฎีความต้องการถือเงินไว้เพื่อการเก็งกำไร(Speculative Demand for Money) ความต้องการถือเงินในที่นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหากำไรจากการลงทุน ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ โดยการถือเงินจะแปรผกผันกับอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือบุคคลจะถือเงินสดมากขึ้นถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำลง และถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นความต้องการถือเงินสดไว้จะมีน้อยลง แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำในระดับหนึ่ง จะไม่มีผลเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินที่ถือเก็บไว้ เนื่องจากบุคคลมีความจำเป็นจะต้องเก็บเงินสดเอาไว้ เพื่อใช้จ่ายประจำวันและเพื่อเหตุฉุกเฉิน

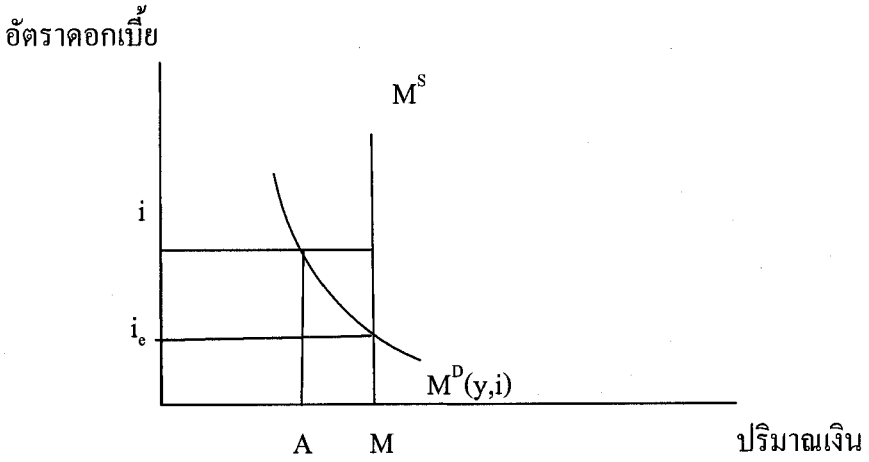
จึงอาจสรุป ได้ว่าความต้องการถือเงินตามแนวคิดของเคนส์ นั้นรายได้เป็นตัวกำหนดการถือเงินเพื่อใช้จ่ายประจำวัน และเพื่อเหตุฉุกเฉินส่วนอัตราดอกเบี้ยจะเป็นตัวกำหนดความต้องการถือเงินเพื่อการเก็งกำไร ซึ่งสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$M^D = F(Y,i)$$

ถ้ากำหนดให้ความต้องการถือเงิน เพื่อการจับจ่ายและเพื่อป้องกันเหตุการณ์ล่วงหน้าเป็น M^D_1 และสมมติว่าในระยะสั้น M^D_1 เป็นสัดส่วนที่แน่นอนของรายได้ และ M^D_2 เป็นความต้องการถือเงินเพื่อการเก็งกำไรซึ่งขึ้นกับอัตราดอกเบี้ย i สมการความต้องการถือเงินสามารถเขียนได้ ดังนี้

$$M^D = M^D_1(Y) + M^D_2(i)$$
$$= kY + M^D_2(i)$$

โดยกำหนดให้ M^D เป็น ความต้องการถือเงิน
Y เป็น รายได้
i เป็น อัตราดอกเบี้ย
k เป็น สัดส่วนของรายได้ที่แน่นอนที่ประชาชนต้องการถือเงินสดเพื่อการจับจ่ายและเพื่อป้องกันเหตุการณ์ล่วงหน้า ภาพที่ 2.1 สามารถแสดงความต้องการถือเงินโดยการเปลี่ยนแปลงของระดับรายได้ และ อัตราดอกเบี้ยซึ่งจะทำให้เส้นความต้องการถือเงินลาดลงจากซ้ายมาขวา ดังนี้



ภาพที่ 2.1 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามทฤษฎีความต้องการถือเงิน

4. แนวคิดของวิลเลี่ยม บาวโมล กับเจมส์ โทบิน (William Baumol And James Tobin)

ทฤษฎีความต้องการถือเงินเพื่อไว้ใช้จ่าย (Transactions Demand for Money) นี้มาจากแนวคิดของวิลเลี่ยม บาวโมล กับเจมส์ โทบิน (William Baumol และ James Tobin) โดยได้อธิบายว่าคนเราถือเงินไว้เพื่อความสะดวกในการใช้จ่ายประจำวัน แต่ขณะเดียวกันก็ต้องสูญเสียประโยชน์หรือ โอกาสที่จะได้รับดอกเบี้ยจากเงินจำนวนที่ถือไว้หากนำเงินนี้ฝากไว้ในบัญชีเงินฝากที่ ธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น การที่คนเราจะถือเงินไว้มากน้อยขนาดไหนเขาจะต้องคำนึงถึงระหว่างประโยชน์อันเกิดจากความสะดวกที่จะมีเงินไว้ใช้ทันทีที่ต้องการกับต้นทุนหรือค่าเสียโอกาส ในการถือเงินจำนวน นั้น แนวทางการวิเคราะห์มีดังนี้ โดยกำหนดให้

Y คือ รายได้ที่บุคคลได้รับในแต่ละเดือน

Z คือ จำนวนเงินสดที่ต้องถอนจากธนาคารมาใช้ในแต่ละครั้ง

N คือ จำนวนครั้งที่ถอนเงินมาใช้หรือต้องโอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มาเป็นบัญชีเงินฝากเผื่อเรียกในแต่ละเดือน

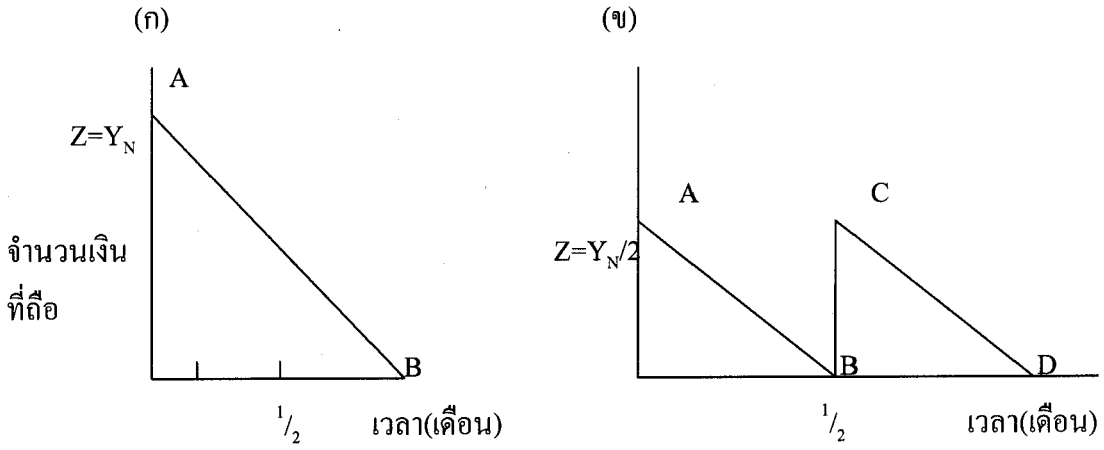
F คือ ค่าใช้จ่ายในการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มาเป็นบัญชีเงินฝากเผื่อเรียกแต่ละครั้ง หรือค่าใช้จ่ายในการถอนเงินจากบัญชีเงินฝากแต่ละครั้ง เช่น ค่าน้ำมันรถ (หรือค่าโดยสารรถประจำทาง ค่ารถรับจ้าง) และค่าของเวลาที่ต้องเข้าคิวรอถอนเงินจากเคาน์เตอร์ธนาคาร (หรือจากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ)

จากสัญลักษณ์และความหมายข้างต้นสามารถกล่าวได้ว่า

$$nZ = Y \quad \text{..... (1)}$$

ในสมการ (1) หมายความว่า จำนวนครั้งที่คนไปถอนเงินมาใช้ในแต่ละเดือนคูณด้วยจำนวนเงินสดที่ถอนในแต่ละครั้งจะต้องเท่ากับเงินเดือนทั้งหมดที่ได้รับในแต่ละเดือน

$$Z = Y/N \quad \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots \quad (2)$$



ภาพที่ 2.2 จำนวนเงินสดที่ถือไว้ในระหว่างเดือนเมื่อคำนึงถึงจำนวนครั้งที่ถอนเงิน

จากภาพที่ 2.2 (ก) แสดงให้เห็นจำนวนเงินสดที่ถอนมาจากธนาคารในแต่ละครั้ง (Z) หากเดือนหนึ่งๆ บุคคลคนนี้ถอนเงินจากธนาคารครั้งเดียวค่า n=1 Z จะมีค่าเท่ากับ Y_N และถ้าเขาถอนเงินสดจากธนาคารเพื่อมาใช้จ่ายเดือนละ 2 ครั้ง n = 2 ในรูป (ข) Z จะมีค่าเท่ากับ $Y_N/2$ ตัวอย่างเช่น ถ้าหากเขามีรายได้เดือนละ 2,000 บาท หาก n = 1 ค่าของ Z จะมีค่าเท่ากับ 2,000 บาท แต่ถ้า n = 2 ค่าของ Z จะเท่ากับ 2,000/2 หรือเท่ากับ 1,000 บาท นั่นคือ ทุกๆ วันที่ 1 ของเดือนและวันที่ 15 ของเดือนเขาจะถอนเงินจำนวนครั้งละ 1,000 บาทมาใช้โดยที่ในวันแรกของเดือนเขาจะมีเงินสดในมือ 1,000 บาท และใช้ไปเรื่อยๆ จนหมดในวันที่ 15 ของเดือน และในวันที่ 15 ของเดือนเขาจะถอนมาใช้อีก 1,000 บาท ใช้ไปเรื่อยๆ จนเงินที่มีอยู่ในมือหมดลงคือเป็นศูนย์เมื่อถึงวันสิ้นเดือน

สำหรับค่าเฉลี่ยของเงินสดที่เขาจะถือไว้ (average cash balance ซึ่งใช้สัญลักษณ์ว่า M) ในแต่ละเดือนก็คือค่าของ Z/2 จากสมการ (2) จะได้ว่า

$$M = Y/2n = Z/2 \quad \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots \quad (3)$$

ดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าการที่คนเราถือเงินสดไว้ในมือสักเท่าไร ต้องคำนึงถือประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นจากการถือเงินสดจำนวนนั้น และต้นทุนหรือค่าเสียโอกาสที่เกิดขึ้นจากการถือเงินสดดังกล่าว ถ้าคนต้องการถือเงินสดไว้ในมือทีละน้อยย่อมทำได้ แต่นั้นหมายความว่า เขาต้องเบิกเงินจากบัญชีเงินฝากถี่ขึ้น แลกกับดอกเบี้ยเงินฝากที่จะได้มากขึ้นเพราะมีเงินเหลืออยู่ในบัญชีมาก หรือหากเขาต้องการถือเงินสดไว้ในมือมาก แสดงเขาเบิกจากบัญชีเงินฝากน้อยครั้งลงเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการถอนเงินแต่ในเวลาเดียวกันเขาจะสูญเสียโอกาสที่จะได้ดอกเบี้ยมากขึ้นจากบัญชีเงินฝาก เพราะ

กรณีหลังนี้ เงินในบัญชีจะเหลืออยู่น้อย ดังนั้น แต่ละบุคคลต้องทราบให้ได้ว่าเขาควรเบิกเงินจากบัญชีเงินฝากกี่ครั้งจึงเหมาะสม หมายความว่าแต่ละคนต้องหาค่า n ที่ทำให้ต้นทุนของการถือเงินสดต่ำสุด

ต้นทุนรวมของการถือเงินสด (TC) = $rY/2n + b.n$ .....(4)

จากสมการ (4) จะพบว่าต้นทุนรวม (total cost) ในการถือเงินสดมีสองส่วน ส่วนแรกคือค่าเสียโอกาสของเงินสดเฉลี่ยที่บุคคลถือไว้ เมื่อ r คืออัตราดอกเบี้ย ส่วนหลังคือค่าใช้จ่ายในการโอนเงินระหว่างบัญชีหรือในการถอนเงินจากบัญชีเงินฝากในแต่ละเดือน

การหาค่า n ที่เหมาะสมว่าควรจะมีการถอนเงินสูงสุดกี่ครั้งจึงจะทำให้การถือเงินเสียต้นทุนต่ำคือค่า n* ที่ทำให้ต้นทุนหน่วยสุดท้ายของการถือเงิน (marginal cost หรือ MC) เป็นศูนย์

$$MC = d/dn.(TC) = d(rY/2n + b.n) = 0$$

$$-rY/2n^2 + b = 0$$

$$N^* = rY/2b = (rY/2b)^{-1/2} \quad \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (5)$$

แต่จากสมการที่ (3) ได้ว่า

$$M = Y/2n \quad \ldots\ldots\ldots\ldots\ldots\ldots (6)$$

แทนค่า n* จากสมการที่ (6) ในสมการที่ (5) จะได้ค่า M ดังนี้

$$M = Y/2 \,.\, (rY/2b)^{-1/2} = (Y/2)^{-1/2} \,.\, (r/b)^{-1/2} = (bY/2r)^{-1/2} \ldots\ldots\ldots (7)$$

สมการที่ (7) นี้แสดงให้เห็นว่า ถ้าต้องเสียค่าใช้จ่ายในการโอนเงินหรือถอนเงิน (คือค่า b) มากขึ้น เขาจะถือเงินสดไว้ในมือเฉลี่ยมากขึ้น หรือหากเขามีรายได้ (คือค่า Y) มากขึ้น ความต้องการถือเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย ในทำนองเดียวกัน เมื่ออัตราดอกเบี้ยหรือค่าเสียโอกาสของการถือเงินสด (คือค่า r) ลดต่ำลง คนย่อมปรารถนาที่จะมีเงินสดไว้ในมือมากขึ้น

ถ้าคนมีฐานะดีขึ้น ร่ำรวยขึ้น แต่จากภาระงานที่มากขึ้น ทำให้ไม่มีเวลามากพอที่จะออกไปทำภารกิจส่วนตัวข้างนอกบริษัทมากนัก สิ่งที่เกิดขึ้นคือ ค่า Y และค่า b สูงขึ้น ดังนั้นค่า M หรือความต้องการถือเงินจะสูงขึ้นตามไปด้วย

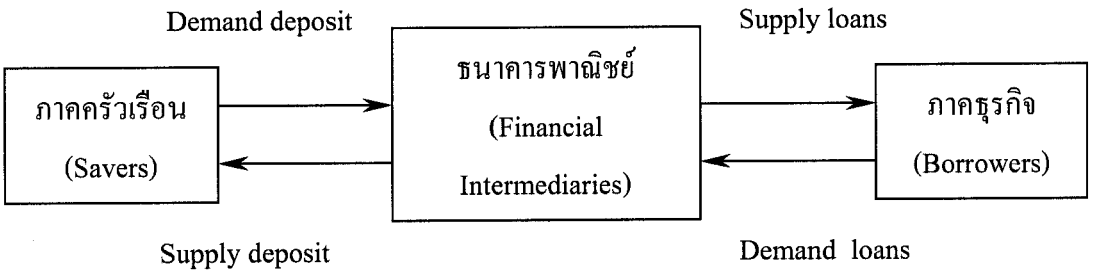
จากสมการที่ (7) สามารถสรุปเป็นสมการอุปสงค์หรือความต้องการถือเงิน M^d ได้ว่า

$$M^d = k(Y, r, b) \quad \text{..... (8)}$$

โดยที่ M^d มีความสัมพันธ์เป็นบวกคือไปในทิศทางเดียวกับ Y และ b แต่ M^d มีความสัมพันธ์เป็นลบคือไปในทางตรงข้ามกับ r

5. บทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการเป็นสื่อกลางระดมเงินออม

ในระบบเศรษฐกิจนั้นธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่เป็นตัวกลางในการระดมเงินออมและเป็นตัวกลางของการให้กู้ยืม หรือทำหน้าที่เชื่อมโยงระหว่างบุคคลที่มีเงินส่วนเกิน กับผู้ที่ต้องการใช้เงินทุน



ภาพที่ 2.3 ธนาคารพาณิชย์เป็นสื่อกลางในการระดมเงินออม

จากภาพที่ 2.3 ภาคครัวเรือนหรือผู้ออมจะเป็นผู้จัดสรรเงินออม (Supply Deposit) ให้กับธนาคารพาณิชย์โดยได้รับผลตอบแทนในรูปอัตราดอกเบี้ย ธนาคารพาณิชย์จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการระดมเงินออมและจัดสรรเงินให้กู้ (Supply Loan) ให้กับภาคธุรกิจที่ต้องการกู้ยืมเงินโดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนในการกู้ยืม ซึ่งขบวนการต่างๆ เหล่านี้ ทำให้ผู้กู้ยืมกับผู้ออมไม่ต้องมาเผชิญหน้ากันโดยตรง แต่มีลักษณะเป็นทางอ้อม โดยมีธนาคารพาณิชย์เป็นตัวกลางเชื่อมโยงเข้าหากัน ทำให้เศรษฐกิจมีสภาพคล่องมากขึ้น และทำให้เงินออมซึ่งถือว่าเป็นส่วนรั่วไหล (Leakage) ออกจากวงจรการหมุนเวียนของการใช้จ่ายกลับเข้ามาอยู่ในวงจรอีกครั้ง

การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้การขยายตัวของเงินฝากอยู่ในระดับที่ต้องการ เช่น การขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ จะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ออมและพฤติกรรมของภาคธุรกิจ

6. พฤติกรรมด้านผู้ออม (Savers)

จากทฤษฎีความต้องการถือเงินของฟรีดแมนถ้าสมมติให้ผู้ออมมีทางเลือกในการออมเงินอยู่ 3ทางคือ

1. นำเงินออมเหล่านั้นไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์
2. นำเงินออมเหล่านั้นไปฝากที่สถาบันการเงินอื่นๆ

3. นำเงินออมไปลงทุนทำการซื้อหลักทรัพย์ต่างๆ

ในการที่ผู้ออมจะตัดสินใจนำเงินไปฝากธนาคาร หรือสถาบันการเงินหรือนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ออมจะแสวงหาทางเลือกที่ดีที่สุด และอาจจะเป็นไปได้ว่ามีการโยกย้ายเงินออมจากที่หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่งถ้าผู้ออมเห็นว่าทางเลือกนั้นได้รับกับอรรถประโยชน์สูงสุด (Maximize Utility) ดังนั้นการออมจึงมีความสัมพันธ์กับผลตอบแทนของเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เงินฝากที่สถาบันการเงิน และผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

7. ทฤษฎีอุปสงค์การถือสินทรัพย์

ทฤษฎีนี้มีแนวคิดว่า ผู้ออมมีหลักเกณฑ์ในการประเมินอยู่ 5 ประการ เมื่อต้องตัดสินใจว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร และจะลงทุนสินทรัพย์อย่างละเท่าใด ปัจจัยที่กำหนดการเลือกว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไรได้แก่

1. ความมั่งคั่ง เมื่อผู้ออมมีความมั่งคั่งมากขึ้น ขนาดของสินทรัพย์ที่ถือครองจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากผู้ออมมีเงินออมที่จะลงทุนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อประชาชนมีฐานะร่ำรวยขึ้น เขาจะไม่ลงทุนเพิ่มในทุกสินทรัพย์ แต่เขาจะเลือกลงทุนเพียงบางสินทรัพย์เท่านั้น

สินทรัพย์ เช่น เงินสดมีความยืดหยุ่นต่อความมั่งคั่งน้อยกว่า 1 ถือเป็นสินทรัพย์ที่จำเป็น เนื่องจากผู้ออมถือเงินสดเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการใช้จ่ายประจำวัน ในขณะที่สินทรัพย์ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญมีความยืดหยุ่นมากกว่า 1 เป็นสินทรัพย์ฟุ่มเฟือย เพราะผู้ออมถือไว้เพื่อการลงทุนหารายได้หรือผลตอบแทนมากกว่าจะถือไว้เพื่อความสะดวกในการใช้จ่าย ดังนั้น เมื่อความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น ผู้ออมจะมีความต้องการสะสมความมั่งคั่งในรูปสินทรัพย์ฟุ่มเฟือยมากกว่าในรูปเงินสด ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้

2. อัตราผลตอบแทนที่คาดหมายของสินทรัพย์ ถ้าสินทรัพย์ 2 ชนิดมีคุณลักษณะคล้ายคลึงกันในด้านสภาพคล่อง ภาระภาษี และต้นทุนข่าวสารข้อมูล แต่แตกต่างกันที่อัตราผลตอบแทนที่คาดหมาย ผู้ออมย่อมเลือกลงทุนในสินทรัพย์ตัวที่ให้อัตราผลตอบแทนที่คาดหมายสูงกว่า ตัววัดที่ถูกต้องของอัตราผลตอบแทนที่คาดหมายก็คือ อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงที่คาดหมาย ผู้ออมต้องประเมินผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อต่อผลตอบแทน เพราะว่าการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินจะมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่แท้จริง อัตราผลตอบแทนแท้จริงที่คาดหมายของนักลงทุนก็คือ อัตราผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ นักลงทุนใช้อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงเป็นตัววัดผลประโยชน์ที่ได้จากการลงทุน เนื่องจากเป็นผลตอบแทนที่ได้ปรับการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อแล้ว

แม้ว่าผู้ออมจะสนใจอัตราผลตอบแทนที่คาดหมาย เพราะเป็นแหล่งรายได้สำหรับการใช้จ่ายในปัจจุบันและในอนาคต ในทางปฏิบัติ ผู้ออมสนใจผลตอบแทนจริงที่หักภาษีแล้ว ในประเทศไทยภาระภาษีของสินทรัพย์แต่ละตัวไม่เท่ากัน เช่น อัตราภาษีของดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารเท่ากับร้อยละ 15 ในขณะที่กำไรจากส่วนต่างราคาหุ้นที่นักลงทุนได้รับไม่ต้องเสียภาษี แต่เงินปันผลจากบริษัทที่นักลงทุนซื้อหุ้นต้องเสียภาษี เป็นต้น เมื่อสินทรัพย์มีคุณลักษณะใกล้เคียงกันในเรื่องสภาพคล่อง ภาระภาษีและต้นทุนข่าวสารข้อมูล ผู้ออมจะพอใจลงทุนในสินทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนที่คาดการณ์เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสินทรัพย์อื่น โดยที่สิ่งอื่นๆ คงที่

3. ความเสี่ยงของสินทรัพย์ ในการตัดสินใจทำการลงทุน นอกเหนือจากระดับอัตราผลตอบแทนที่ผู้ออมสนใจแล้ว ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนที่คาดการณ์ก็เป็นสิ่งที่ผู้ออมให้ความสำคัญด้วย เนื่องจากครัวเรือนมักใช้สินทรัพย์ที่ถือครองอยู่เป็นตัวปรับสภาพคล่องทางการเงินเพื่อรักษาระดับการใช้จ่ายของครัวเรือนให้ดำเนินไปอย่างราบรื่น ดังนั้น ครัวเรือนจะพยายามหลีกเลี่ยงสินทรัพย์ที่ราคามีความผันผวนมาก เพราะไม่อยากต้องขายขาดทุนในยามที่ต้องการเงินมาใช้จ่าย

4. สภาพคล่องของสินทรัพย์ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงจะช่วยให้ผู้ออมรักษาระดับการใช้จ่ายได้อย่างราบรื่นหรือมีเงินใช้ไม่ขาดมือแม้ในยามฉุกเฉิน นักลงทุนโดยทั่วไป จะพอใจในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากกว่าสินทรัพย์ที่ขาดสภาพคล่องอย่างไรก็ตาม นักลงทุนต้องชั่งน้ำหนักระหว่างสภาพคล่องกับรายได้ เพราะสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมักจะมีอัตราผลตอบแทนที่ต่ำกว่าสินทรัพย์ที่ขาดสภาพคล่อง

5. ต้นทุนการแสวงหาข่าวสาร แม้ว่าผู้ออมจะแสวงหาหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็ไม่ต้องการเสียเวลาหรือมีค่าใช้จ่ายมากในการประเมินความน่าเชื่อถือของบริษัทผู้ออกตราสารหนี้หรือต้องคอยติดตามดูแลว่าบริษัทผู้กู้จะเอาเงินทุนที่ได้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่ สินทรัพย์บางประเภท เช่น เงินสดหรือพันธบัตรรัฐบาล มีความพร้อมในการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลแก่สาธารณชนในต้นทุนที่ต่ำ ยกตัวอย่างเช่น ถ้านักลงทุนต้องการซื้อพันธบัตรรัฐบาล ก็อาจหาอ่านข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับราคาและอัตราผลตอบแทนในหน้าหนังสือพิมพ์ประจำวันหรือที่กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย

ในทำนองเดียวกัน นักลงทุนอาจแสวงหาข่าวสารข้อมูลของหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ได้จากบริษัทหลักทรัพย์ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายมากนัก เนื่องจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ได้เผยแพร่ข่าวสารข้อมูลของหลักทรัพย์แก่ลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไป รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือจากบริษัทที่ออกหุ้น ก็ได้เผยแพร่ข่าวสารข้อมูลของบริษัทเป็นประจำผ่านสื่อต่างๆ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีบริษัทใหม่ที่ต้องการออกหุ้นเพิ่มขายให้แก่ประชาชน ก่อน

ที่จะตัดสินใจว่าจะลงทุนหรือไม่ นักลงทุนอาจต้องเสียเวลามากและอาจมีค่าใช้จ่ายสูงในการแสวงหาและวิเคราะห์ข่าวสารข้อมูลของบริษัทใหม่

ดังนั้น ผู้ออมมักจะพอใจที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีต้นทุนข่าวสารข้อมูลต่ำ นักลงทุนจะเรียกร้องอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น เพื่อชดเชยกับต้นทุนข่าวสารข้อมูลของหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ในทางตรงกันข้าม นักลงทุนยินดีที่จะรับอัตราผลตอบแทนที่ต่ำลง ถ้าต้นทุนข่าวสารข้อมูลของหลักทรัพย์ลดลง สิ่งอื่นๆ คงที่ ต้นทุนข่าวสารข้อมูลที่สูงขึ้นของหลักทรัพย์เมื่อเทียบกับหลักทรัพย์อื่นๆ จะลดอุปสงค์การถือครองหลักทรัพย์นั้น

8. สาระสำคัญของ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากของไทย ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2550 และได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นหน่วยงานของรัฐที่มิใช่ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ บริหารงานโดยคณะกรรมการมีบทบาทในการจ่ายคืนเงินฝากให้ผู้ฝากเงินและดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

2. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยสาขาธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เข้าเป็นสมาชิกของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และนำส่งเบี้ยประกันในอัตราร้อยละของเงินฝากเฉลี่ยแทนการนำเงินเข้ากองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเบี้ยประกันอาจเก็บแตกต่างกันตามประเภทหรือฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้

3. การคุ้มครองผู้ฝากเงินกำหนดไว้เป็นต่อรายผู้ฝากต่อสถาบันการเงินในจำนวนเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ส่วนเกิน 1 ล้านบาท ผู้ฝากสามารถขอรับคืนได้จากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงินนั้น

เมื่อจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว จะทยอยลดการคุ้มครองผู้ฝากเงินจากเต็มจำนวนเป็นจำนวนที่กำหนดตามกฎหมาย เพื่อให้ผู้ฝากและสถาบันการเงินได้มีเวลาในการปรับตัว โดยทยอยลดการค้ำประกัน ดังนี้

ปีที่ 1	ระยะเวลา	11 ส.ค.51-10 ส.ค.52	จำนวนเงิน	เต็มจำนวน
ปีที่ 2	ระยะเวลา	11 ส.ค.52-10 ส.ค.53	จำนวนเงิน	100 ล้านบาท
ปีที่ 3	ระยะเวลา	11 ส.ค.53-10 ส.ค.54	จำนวนเงิน	50 ล้านบาท
ปีที่ 4	ระยะเวลา	11 ส.ค.54-10 ส.ค.55	จำนวนเงิน	10 ล้านบาท
ปีที่ 5	ระยะเวลา	11 ส.ค.55 เป็นต้นไป	จำนวนเงิน	1 ล้านบาท

4. เมื่อสถาบันการเงินถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาต สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะทำหน้าที่เป็นผู้ชำระบัญชีเพื่อจัดการกับทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ถูกปิดเพื่อนำเงินมาเฉลี่ยคืนให้แก่เจ้าหนี้ซึ่งรวมถึงเงินฝากส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับการคุ้มครองด้วย

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วัน นับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

9. การตรวจเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สุรศักดิ์ มหาแก้ว(2545) ศึกษาผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน ก่อนและหลัง พ.ศ. 2540 (วิกฤตทางเศรษฐกิจของไทย) โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อเปรียบเทียบผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน ในภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันว่ามีผลต่างกันอย่างไรและศึกษานโยบายของรัฐบาลในปัจจุบันว่ามีความสอดคล้องเหมาะสมกับการฟื้นฟูระบบเศรษฐกิจหรือไม่ อย่างไร ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทางสถิติที่รวบรวมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น อัตราดอกเบี้ย ปริมาณเงินฝาก เป็นต้น โดยกำหนดให้ปริมาณเงินฝาก และปริมาณเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแปรตาม และให้อัตราดอกเบี้ยเป็นตัวแปรอิสระ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นรายเดือน ในช่วงเวลาตั้งแต่ เดือน มกราคม พ.ศ. 2538 ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2544 จากนั้น นำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรระหว่างอัตราดอกเบี้ยต่อภาคการออมและภาคการลงทุน ผลการศึกษาพบว่า อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการออมและการลงทุน อัตราดอกเบี้ยในช่วงก่อนและหลังวิกฤติเศรษฐกิจมีผลต่อการออมและการลงทุนแตกต่างกัน อัตราดอกเบี้ยปกติ และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง มีผลกระทบต่อการออมและการลงทุนแตกต่างกัน และยังพบว่าอัตราเงินเฟ้อมีผลต่อภาคการออมและการลงทุน ซึ่งทำให้ภาครัฐได้ให้ความสำคัญต่ออัตราเงินเฟ้อเช่นกัน

สิริ เสนาจักร (2536) ศึกษา เรื่องอุปสงค์ของเงินและผลกระทบจากการปล่อยเสรีทางการเงิน การศึกษาพบว่า การปล่อยเสรีทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดของการปฏิรูปการเงินเพื่อส่งเสริมการออมและการลงทุน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดเงินและการจัดสรรทรัพยากรทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผลที่เกิดขึ้นจากการปล่อยเสรีทางด้านอัตราดอกเบี้ย คือ อัตราดอกเบี้ยมีการเคลื่อนไหวตามกลไกตลาดมากขึ้น นอกจากนี้การศึกษายังพบว่าการปฏิรูปทางการเงินต่ออุปสงค์ของเงินเนื่องมาจากการปล่อยเสรีทางการเงิน อาจทำให้ความสัมพันธ์ระหว่างอุปสงค์ของรายได้ และอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงหรืออาจเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการถือเงิน

สมทรง จิรพัฒนกุล (2528) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้ข้อมูลปี 2507-2526 โดยกำหนดปัจจัยที่ศึกษา 5 ปัจจัย คือ มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น ปริมาณเงินหมุนเวียนภายในประเทศ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ และปริมาณเงินกู้ ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณเงินให้กู้ยืมเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ เพียงปัจจัยเดียว ส่วนปัจจัยอื่นมีอิทธิพลน้อยมาก

พรเพ็ญ ภู่วิทยพันธุ์ (2540) ศึกษาผลกระทบของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนผ่านสถาบันการเงิน โดยศึกษาพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือน ทั้งการเปลี่ยนแปลงปริมาณการออมรวมผ่านสถาบันการเงินและปริมาณการออมในแต่ละสถาบันการเงินที่ทำการศึกษาช่วงปี 2518-2539 และวิเคราะห์ผลกระทบของปัจจัยด้านเศรษฐกิจต่อปริมาณการออมโดยการศึกษาในครั้งนี้กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการศึกษา

ปัจจัยด้านรายได้ ใช้รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง และรายได้จากทรัพย์สินโดยมีความสัมพันธ์ในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน

ปัจจัยด้านประชากร การศึกษาในการวิเคราะห์สัดส่วนประชากรผู้มีงานทำเทียบกับจำนวนประชากรรวมของประเทศ โดยกำหนดให้มีผลกระทบในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน

ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย ถือเป็นตัวแทน (Porxy) แสดงผลตอบแทนในการถือสินทรัพย์ทางการเงิน หรือต้นทุนค่าเสียโอกาสในการถือสินทรัพย์และสินทรัพย์อื่นๆ อัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจให้ครัวเรือนหันมาออมทรัพย์กับสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น อัตราดอกเบี้ยจึงมีอิทธิผลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน

ปัจจัยภาวะเงินเฟ้อ การศึกษาวิเคราะห์อัตราเงินเฟ้อ ดัชนีราคาสินค้าผู้บริโภคและดัชนีราคาสินค้าประเภทอาหารเป็นตัวแปรแทนระดับราคาสินค้าในประเทศ อัตราเงินเฟ้อจะมีอิทธิพลในทางลบต่อแรงจูงใจในการออมของภาคครัวเรือน เพราะการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเฟ้อมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ผลจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยรายได้ทั้งรายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง และรายได้จากทรัพย์สิน มีอิทธิพลต่อการออมผ่านสถาบันการเงินส่วนปัจจัยสัดส่วนประชากรมีงานทำเทียบกับประชากรรวมของประเทศ ไม่มีอิทธิพล ต่อการออมผ่านสถาบันการเงินในทุกกรณีศึกษา อัตราดอกเบี้ย มีความสำคัญต่อการออมรวม และการออมในแต่ละสถาบันค่อนข้างน้อยหรือไม่มีอิทธิพลเลย ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าที่ผ่านมาอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ ไม่ได้มีความผันผวนมากจนกระทั่งจูง

ใจให้ผู้ออมหันมาออมทรัพย์ผ่านสถาบันการเงินเพื่อขึ้นหรือลดลง ส่วนอัตราเงินเฟ้อมีความสำคัญค่อนข้างมากต่อการออมผ่านสถาบันการเงิน

สุรางค์ ดรุณสนธยา (2543) ศึกษาผลกระทบของปริมาณเงินที่มีต่อระดับดัชนีราคาผู้บริโภคในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ดัชนีราคาผู้บริโภครวมมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกระแสรายวัน ปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ และปริมาณเงินฝากประจำ โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดัชนีผู้บริโภคหมวดอาหาร มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกระแสรายวัน ปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ และปริมาณเงินฝากประจำ และดัชนีราคาน้ำมันนำเข้า โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ส่วนดัชนีผู้บริโภคหมวดอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ โดยมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน และมีความสัมพันธ์กับดัชนีราคาน้ำมันนำเข้าโดยมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางตรงกันข้าม

กรัณฑรัตน์ นาขวา(2547) การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทย : ก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ เพื่อศึกษาวิกฤตการณ์ทางการเงินของประเทศไทยและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในอดีต การจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก และวิกฤตการณ์ทางการเงินทำให้ผู้ฝากเงินเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินหรือไม่ โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 3 ช่วงเวลา คือ ก่อนวิกฤตการณ์ หลังวิกฤตการณ์ และเมื่อมีสถาบันประกันเงินฝากที่ให้การประกันแบบจำกัดวงเงิน ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูล Cross-Sectional รายธนาคาร และอนุกรมเวลาโดยการศึกษาจะใช้ข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ 11 ธนาคาร ซึ่งมีส่วนแบ่งการตลาดประมาณร้อยละ 70 ของระบบสถาบันการเงินเป็นตัวแทน

ในการศึกษานี้ได้คาดการณ์พฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ด้วยการนำปัจจัยพื้นฐานที่แสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของธนาคารตามหลัก CAMEL Rating ได้แก่ ความเพียงพอของเงินกองทุนคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่อง มาหาความสัมพันธ์ทางสถิติ ด้วยสมการถดถอยกับตัวแปรตามที่เป็นตัวแทนพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในการติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงิน ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดของเงินฝาก และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แสดงพฤติกรรมการฝากเงินและพฤติกรรมยอมรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของผู้ฝากเงินตามลำดับ

ผลการศึกษาพบว่า ช่วงก่อนเกิดวิกฤตการณ์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ได้แก่ คุณภาพสินทรัพย์ การบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร และปัจจัยความเสี่ยงในด้านคุณภาพสินทรัพย์และการบริหารจัดการของธนาคารยังคงมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้ฝากเงินช่วงหลังวิกฤตการณ์ แต่ผู้ฝากเงินทราบว่าช่วงหลังวิกฤตการณ์ธนาคารไม่มี

ความสามารถในการทำกำไรแล้ว จึงหันมาสนใจความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแทนเนื่องจากสภาพคล่องเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงวิกฤตการณ์ เพราะแสดงถึงความสามารถในการรองรับการถอนเงินฝาก อาจกล่าวได้ว่าระดับการติดตามฐานะการเงินของผู้ฝากเงินช่วงหลังวิกฤตการณ์ไม่เปลี่ยนแปลงจากช่วงก่อนวิกฤตการณ์ เพราะเป็นการเปลี่ยนแปลงปัจจัยความเสี่ยงที่ผู้ฝากเงินใช้ในการติดตามฐานะการเงินเท่านั้น และยังถือได้ว่าผู้ฝากเงินได้ทำการติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเองได้ดีพอสมควร ดังนั้นการยกเลิกการค้ำประกันเงินฝากอย่างเต็มจำนวนและจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากสามารถกระทำได้อย่างทันที

จากการศึกษาของ กรัณฑรัตน์ นาขวา นี้ยังได้เสนอแนะรูปแบบที่เหมาะสมสำหรับสถาบันประกันเงินฝากของไทยซึ่งได้เสนอให้จัดตั้งเป็นองค์กรอิสระของรัฐไม่ขึ้นกับธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกระทรวงการคลัง หน้าที่หลักของสถาบันประกันเงินฝากคือการจ่ายคืนเงินฝากและชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งปิดกิจการ สมาชิกของสถาบันประกันเงินฝากควรเป็นแบบบังคับทุกสถาบันการเงิน และควรเก็บเบี้ยประกันจากสมาชิกตามความเสี่ยงของแต่ละสถาบันการเงิน เพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกรรมที่มีความเสี่ยงมากเกินไป วงเงินประกันที่เหมาะสมคือ 1 ล้านบาท แต่ในช่วง 3-5 ปีแรก ของการจัดตั้งควรทยอยลดวงเงินประกันเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีเวลาปรับตัว

เมื่อจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากและประกันเงินฝากแบบจำกัดวงเงิน อาจทำให้พฤติกรรมของผู้ฝากเงินเปลี่ยนแปลงไป เช่น ผู้ฝากเงิน โดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายใหญ่อาจเพิ่มความระมัดระวังในการฝากเงินหรือติดตามฐานะการเงินของสถาบันการเงินมากขึ้น แต่ก็อาจมีผู้ฝากเงินบางส่วนกระจายเงินฝากเพื่อให้เงินฝากได้รับความคุ้มครองทั้งหมด และในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำ ผู้ฝากเงินบางส่วนอาจจะถอนเงินฝากไปลงทุนประเภทอื่น เช่น ตลาดหลักทรัพย์ กองทุนรวม หรือประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ เป็นต้น

กนกศรี ศรีสะอาด (2548) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทย จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดปริมาณเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ นอกจากถูกกำหนดจากปัจจัยภายนอกต่างๆ ที่เป็นตัวกำหนดอุปสงค์และอุปทานของเงินฝากแล้ว ยังขึ้นอยู่กับค่าความยืดหยุ่นของอุปสงค์ในเงินฝากและอุปทานของเงินฝาก จากการศึกษาในเชิงประจักษ์พบว่าค่าความยืดหยุ่นของเส้นอุปสงค์มีค่าน้อยกว่าค่าความยืดหยุ่นของเส้นอุปทานในเงินฝาก ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกทางด้านอุปสงค์ จะมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงไปมากกว่าในกรณีที่เส้นอุปทานมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับเส้นอุปสงค์ การเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากจะได้รับอิทธิพลจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกทางด้านอุปสงค์มากกว่าทางด้าน

อุปทาน ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่ออุปสงค์ ได้แก่ ความต้องการเงินทุนของภาคเอกชน ส่วนปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการเปลี่ยนตำแหน่งของเส้นอุปทาน ได้แก่ ระดับราคาสินค้า อัตราผลตอบแทนของพันธบัตร และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินอื่นๆ นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์ ผลของปัจจัยภายนอกทั้งทางด้านอุปสงค์และอุปทานที่มีต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ภายใต้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนตะกร้าเงินและแบบลอยตัวจะมีความแตกต่างกัน

จากการศึกษาของกนกศรี ศรีสะอาด มีข้อเสนอแนะว่า เมื่อธนาคารพาณิชย์ขาดสภาพคล่องหรือต้องการเงินทุน การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารให้สูงขึ้น จะส่งผลกระทบให้ผู้ออมนำเงินมาฝากกับธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ธนาคารควรสังเกตการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินอื่นๆ และอัตราดอกเบี้ยตลาดตราสารต่างๆ เพื่อป้องกันการไหลออกของเงินฝาก

ไพศักดิ์ แก้วกำเนิดพงษ์(2541) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสิน จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสินมี 3 ปัจจัย ดังนี้ ปัจจัยแรก ได้แก่ ผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์มากที่สุด โดยปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ เมื่อผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารออมสิน ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินจะลดลง

ปัจจัยที่สอง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียก (สะสมทรัพย์) เฉลี่ยของธนาคารออมสิน โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียกเฉลี่ยของธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน กล่าวคือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยเผื่อเรียกเฉลี่ยของธนาคารออมสินสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียกเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินจะสูงขึ้น

ปัจจัยสุดท้าย ได้แก่ เงินออมภาคครัวเรือนในประเทศ โดยเงินออมภาคครัวเรือนในประเทศมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน กล่าวคือ เมื่อเงินออมภาคครัวเรือนในประเทศเพิ่มสูงขึ้น ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินจะสูงขึ้นด้วย

บุษบง ศรีสันต์ (2542) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จำนวน 400 คน ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีการออมเก็บไว้ในรูปสินทรัพย์ทางการเงินในระบบมากที่สุด รองลงมาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ และสินทรัพย์ถาวร ตามลำดับ ปัจจัยที่มี

ความสัมพันธ์ปริมาณการออม ได้แก่ รายได้ ภาระพึ่งพิง อายุ อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และผลตอบแทน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบ ได้แก่ ผลตอบแทน อายุ การเข้าถึงสถาบันการเงิน รายได้ ความมั่นคงสถานบันการเงิน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ในรูปของสินทรัพย์นอกระบบ ได้แก่ การเข้าถึงสถาบันการเงิน อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ผลตอบแทน และ ระดับการศึกษา ส่วนปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมด้วยสินทรัพย์ถาวรนั้น ได้แก่ อายุ ภาระพึ่งพา รายได้ และระดับศึกษา จากผลการวิจัยดังกล่าว ถ้าต้องการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้นอาจจะใช้การส่งเสริมในกลุ่มผู้ที่มีรายได้สูง หรือในกลุ่มอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจส่วนตัว และควรให้ผลตอบแทนสูงกว่าในปัจจุบัน โดยเฉพาะผลตอบแทนในระบบ จะช่วยลดการออมนอกระบบลงได้

ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี เป็นการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี โดยมีวัตถุประสงค์การศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากที่มีต่อธนาคารพาณิชย์ไทย ผลการศึกษาพบว่า เพศ อายุ การศึกษา รายได้ มีผลต่อการฝากเงิน และสรุปได้ว่าธนาคารพาณิชย์ควรมีการปรับปรุงการบริการด้านเงินฝากในเรื่องเทคโนโลยีที่ทันสมัย,การให้บริการแบบครบวงจรของธุรกรรมในการฝากเงิน ตั้งแต่ฝาก ,ถอน, โอน และการชำระค่าบริการต่าง ๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้นจะช่วยส่งผลให้ประชาชนเลือกใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น ควรคำนึงถึงเรื่อง ทำเล ที่ตั้ง ที่มีความปลอดภัย สะดวกเป็นส่วนสำคัญ

บทที่ 3
วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยนี้ เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา (Descriptive research) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี โดยมีวิธีดำเนินการวิจัยดังนี้

1.ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชากรที่พักอาศัยอยู่ในจังหวัดปทุมธานีที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ จากจำนวนประชากรทั้งหมด 910,085 คน (กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย 2551)

กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรที่พักอาศัยอยู่ในจังหวัดปทุมธานี และเป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ จำนวน 150 ราย ซึ่งมีขั้นตอนการกำหนดกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

1. กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของทาโร ยามาเน (วิรัช วิรัชนิภาวรรณ 2551) ดังนี้

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

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง N = ขนาดของประชากรทั้งหมด

e = ความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างที่ระดับ 0.10

ถ้าจำนวนประชากร 910,085 คน ค่าความคลาดเคลื่อน สูงสุด 10%

$$n = \frac{910,085}{1+910,085(0.10)^2}$$

$$n = \frac{910,085}{1+910,085(0.10)^2}$$

$$n = \frac{910,085}{9,101.85}$$

n = 99.99 หรือ 100 ราย

จำนวนตัวอย่างที่ได้จากการคำนวณที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 มีจำนวน 100 ราย ในการสำรวจครั้งนี้จะใช้จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 150 ราย เนื่องจากในการสำรวจอาจได้รับแบบสอบถามกลับคืนมาไม่ครบตามจำนวน

2. กำหนดโควตาให้ธนาคารพาณิชย์ 6 แห่งๆละ 20 คน และธนาคารกรุงเทพ 30 คนใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

3. สุ่มตัวอย่างจากประชากรที่มาใช้บริการในช่วงเดือน มีนาคม-พฤษภาคม 2551

2. เครื่องมือวิจัย

2.1 ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์

เป็นข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้ข้อมูลจากการสำรวจ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินที่เป็นลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ในช่วงเดือน มีนาคม-พฤษภาคม 2551 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยดัดแปลงมาจากแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยของกรัณฑรัตน์ นาขวา (2547) โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม

ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบและเติมคำลงในช่องว่าง จำนวน 5 ข้อ ประกอบด้วยข้อคำถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลการฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบและเติมคำลงในช่องว่าง จำนวน 6 ข้อ ประกอบด้วยข้อคำถามเกี่ยวกับ ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ แหล่งข้อมูลของการเลือกฝากเงินโดยพิจารณาจากฐานะการเงินและความมั่นคง การลงทุนแทนการฝากเงิน ปริมาณเงินฝากทั้งหมด และข้อเสนอแนะและความคิดเห็นอื่นๆ

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามไปใช้ทดสอบกับประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี โดยนำไปทดสอบแบบสอบถาม (pre-test) กับลูกค้าที่มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่นในตลาดเทศบาลจังหวัดปทุมธานี จำนวน 30 คน จากนั้นนำมาหาค่าความเชื่อมั่นด้วยสูตรสัมประสิทธิ์แอลฟ่าของครอนบาร์ค (Cronbach's Alpha Coefficient) เป็นวิธีการหาค่าความเชื่อมั่นแบบคงที่ภายใน ซึ่งแสดงถึงความเสมอเหมือนกันของเครื่องมือ ได้ค่าสัมประสิทธิ์ของความเชื่อมั่น (Reliability Coefficients) เท่ากับ 0.57 จึงต้องปรับปรุงแบบสอบถาม

เพื่อให้เหมาะสมต่อผู้ตอบแบบสอบถาม และได้ค่าสัมประสิทธิ์ของความเชื่อมั่นที่ใช้หลังปรับปรุง เท่ากับ 0.84

2.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการเก็บรวมรวมข้อมูล ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ในช่วงเดือน มีนาคม-พฤษภาคม 2551 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ จากธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 ธนาคาร สุ่มตัวอย่างธนาคารละ 20 คน และธนาคารกรุงเทพ 30 คนโดยทำหนังสือชี้แจงวัตถุประสงค์ พร้อมส่งแบบสอบถามให้เจ้าหน้าที่ผู้ทำการสอบถาม ตามจำนวนของประชากรที่รับผิดชอบ และขอให้ส่งกลับภายใน 2 สัปดาห์ และติดตามอีก 2 ครั้ง สำหรับรายที่ไม่ตอบหรือแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตามที่กำหนดไว้ แล้วจึงนำมาวิเคราะห์ต่อไป

3.การวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 ตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลจากแบบสอบถามที่ส่งคืนกลับมา จำนวนทั้งสิ้น 150 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนแบบสอบถามทั้งหมดที่ส่งไป ซึ่งในจำนวนนี้สามารถนำมาวิเคราะห์ได้จำนวน 150 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืน

3.2 สร้างคู่มือลงรหัส

3.3 นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาลงรหัส

3.4 บันทึกข้อมูลเข้าเครื่องคอมพิวเตอร์

3.5 วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วน

<u>การวิเคราะห์เชิงพรรณนา</u> (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึง ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี เกี่ยวกับพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และความเห็นอื่นกับการฝากเงิน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์ระดับความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ใช้วิธีของแครมเมอร์ (Cramer) และวิธีของเพียร์สัน (Pearson) ซึ่งเป็นวิธีที่มีความน่าเชื่อถือได้และนิยมใช้กันทั่วไป

วิธีของแครมเมอร์ (Cramer) พิจารณาจากตัวสถิติ V^2 โดยมีสูตร ดังนี้

$$V^2 = \frac{\chi^2}{n \, Min(r-1,c-1)}$$

n = จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

Min(r-1,c-1) = ค่าที่น้อยกว่าระหว่าง r-1 และ c-1

(r และ c คือ จำนวนแถวและจำนวนสดมภ์ซึ่งแทนจำนวนลักษณะของตัวแปรตัวที่หนึ่งและตัวแปรตัวที่สอง ตามลำดับ)

χ^2 = ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้งสอง

ตัวแปรคู่ใดมีความสัมพันธ์กันมากหรือน้อย พิจารณาจากค่า V^2 ถ้ามีค่ามากกว่าถือว่ามีความสัมพันธ์มากกว่า

<u>การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน</u> (Inference Statistics) ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้สถิติทดสอบค่าไคสแควร์ (Chi-square) กำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษาว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี และมีความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใด

บทที่ 4
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา (Descriptive research) เก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรในจังหวัดปทุมธานีที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ จำนวน 150 คน โดยใช้แบบสอบถามที่ดัดแปลงมาจากแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยของกรัณฑรัตน์ นาขวา (2547) ได้รับแบบสอบถามกลับคืน จำนวน 150 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนแบบสอบถามที่ส่งไปทั้งหมด ทำการวิจัยระหว่างเดือน มีนาคม – พฤษภาคม 2551 โดยนำเสนอผลการศึกษาวิจัยเป็น 4 ตอน ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประชากรที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ผู้ตอบแบบสอบถาม
2. พฤติกรรมการฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม
3. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรกับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน
4. การวัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประชากร

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้จากการประกอบอาชีพ รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของลักษณะประชากรในจังหวัดปทุมธานี เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะข้อมูลทั่วไป

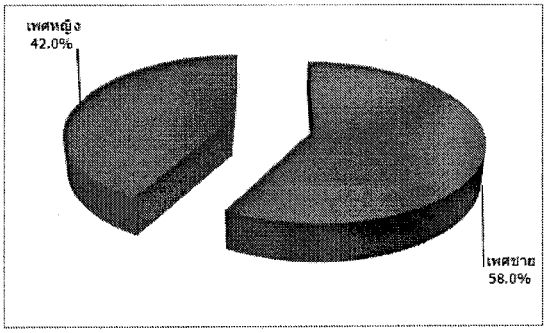
ลักษณะประชากร	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	87	58.0
หญิง	63	42.0
รวม	150	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะประชากร	จำนวน	ร้อยละ
อายุ		
ระหว่าง 15-24 ปี	11	7.3
ระหว่าง 25-34 ปี	40	26.7
ระหว่าง 35-44 ปี	46	30.7
ระหว่าง 45-54 ปี	52	28.0
ระหว่าง 55-64 ปี	6	4.0
ระหว่าง 65-74 ปี	5	3.3
รวม	150	100.0
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	64	42.7
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า หรือ สูงกว่า	86	57.3
รวม	150	100.0
อาชีพ		
พนักงานบริษัท ข้าราชการ และ รัฐวิสาหกิจ	97	64.7
เจ้าของกิจการ ค้าขาย และ อื่นๆ	53	35.3
รวม	150	100.0
รายได้		
ตั้งแต่ 5,000.00 ถึง 15,000.00 บาท	62	41.3
15,001.00 ถึง 30,000.00 บาท	48	32.0
30,001.00 ถึง 50,000.00 บาท	21	14.0
50,001.00 บาท ขึ้นไป	19	12.7
รวม	150	100.00

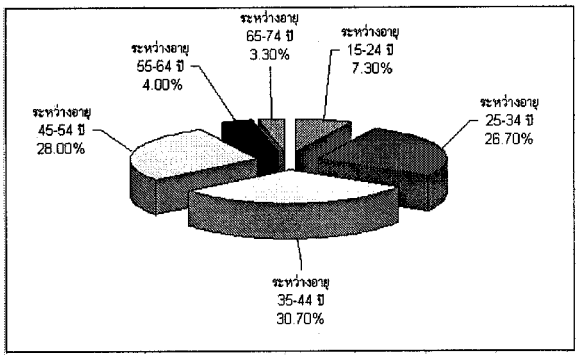
จากตารางที่ 4.1 พบว่าตัวอย่างประชากรที่ทำการศึกษามีลักษณะ ดังนี้

1.1 เพศ พบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 42.0 ที่เหลือเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 58.0 (ภาพที่ 4.1)



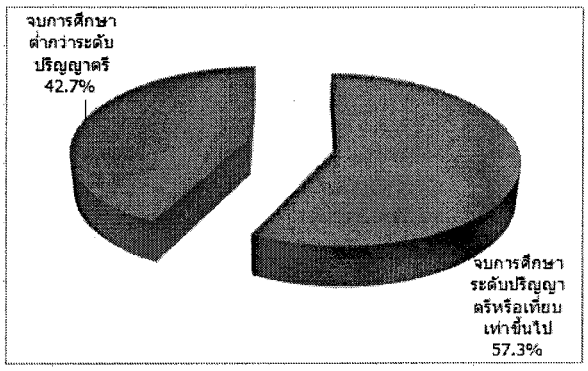
ภาพที่ 4.1 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

1.2 อายุ พบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม มีอายุระหว่าง 15-24 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.3 มีอายุระหว่าง 25-34 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.7 มีอายุระหว่าง 35-44 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.7 มีอายุระหว่าง 45-54 คิดเป็นร้อยละ 28.0 มีอายุระหว่าง 55-64 คิดเป็นร้อยละ 4.0 และมีอายุระหว่าง 65-74 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.3 (ภาพที่ 4.2)



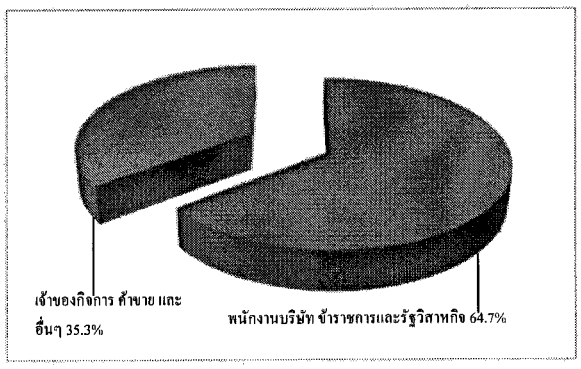
ภาพที่ 4.2 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามกลุ่มอายุ

1.3 ระดับการศึกษา พบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 57.3 และจบการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 42.7 (ภาพที่ 4.3)



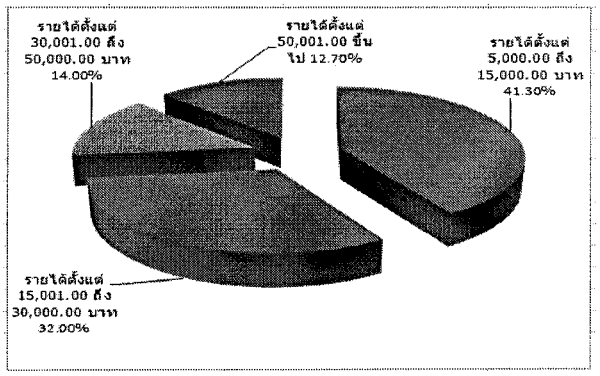
ภาพที่ 4.3 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

1.4 อาชีพ พบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 64.7 และ ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ ค้าขาย และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 35.3 (ภาพที่ 4.4)



ภาพที่ 4.4 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

1.5 รายได้จากการประกอบอาชีพ พบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม มีรายได้ต่อเดือนจากการประกอบอาชีพ ตั้งแต่ 5,000.00 ถึง 15,000.00 บาท ร้อยละ 41.3 รองลงมาคือ มีรายได้จากการประกอบอาชีพ ตั้งแต่ 15,001.00 ถึง 30,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.0 ตั้งแต่ 30,001.00 ถึง 50,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.0 และรายได้ตั้งแต่ 50,001.00 บาท ขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 12.7 (ภาพที่ 4.5)



ภาพที่ 4.5 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้จากการประกอบอาชีพ

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้จากการประกอบอาชีพ พบว่าลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานีส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 35-44 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ และมีรายได้ตั้งแต่ 5,000.00 บาท ถึง 15,000.00 บาท

ส่วนที่ 2 ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์ของประชากรในจังหวัดปทุมธานี นำเสนอรายละเอียด ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามพฤติกรรมการฝากเงิน

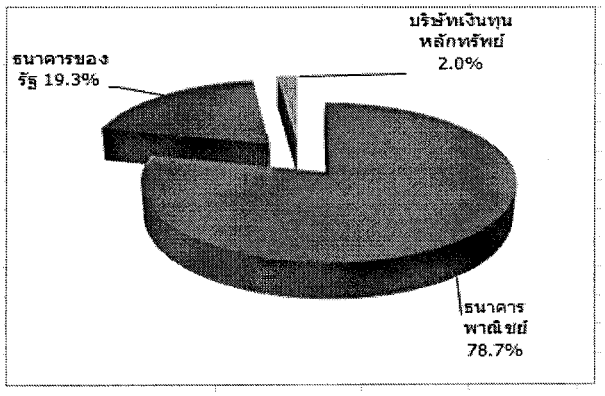
รายการ	จำนวน	ร้อยละ
ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝาก		
ธนาคารพาณิชย์	118	78.7
ธนาคารของรัฐ	29	19.3
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	3	2.0
รวม	150	100.0

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
การตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์		
อัตราดอกเบี้ย	36	24.0
ฐานะการเงินและความมั่นคง	75	50.0
ขนาดของธนาคาร	24	16.0
อื่นๆ เช่น ความสะดวก การให้บริการ	15	10.0
รวม	150	100.00
เลือกฝากเงินโดยพิจารณาจากฐานะการเงินและความมั่นคง โดยพิจารณาจากข้อมูล		
งบการเงินติดบอร์ดในสถาบันการเงิน	7	4.7
ข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย	70	46.6
ขนาดของธนาคาร	66	44.0
อื่นๆ	7	4.7
รวม	150	100.0
หากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะเลือกลงทุนประเภท		
ลงทุนกับหน่วยลงทุน กองทุน	21	14.0
ลงทุนประกันชีวิต	69	46.0
ลงทุนพันธบัตรรัฐบาล	30	19.9
ลงทุนตราสารหนี้ และตราสารทุน	4	2.7
ลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	4	2.7
ลงทุนซื้อในอสังหาริมทรัพย์	15	10.0
อื่นๆ	7	4.7
รวม	150	100.00

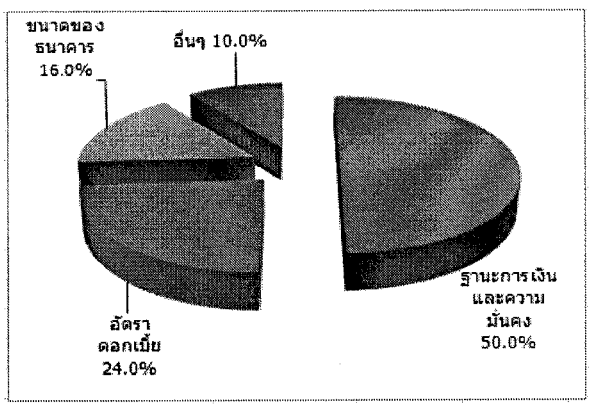
2.1 ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม เลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 78.7 รองลงมา คือ ธนาคารของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 19.3 ที่เหลือเป็นบริษัทเงินทุน คิดเป็นร้อยละ 2.0

สามารถอธิบายได้ว่า ประชากรที่ศึกษาในจังหวัดปทุมธานีเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ (ภาพที่ 4.6)



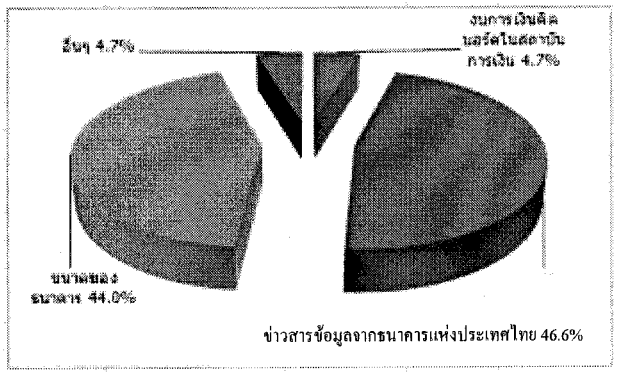
ภาพที่ 4.6 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างในด้านสถาบันการเงินที่เลือกฝาก

2.2 เหตุผลของการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม มีเหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 50.0 พิจารณาจาก ฐานะการเงินและความมั่นคง รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 24.0 และพิจารณาจากขนาดของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 16.0 และพิจารณาจากเหตุผลอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 10.0 จากเหตุผลที่ศึกษาประชากรในจังหวัดปทุมธานีผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ จะพิจารณาถึงฐานะการเงินและความมั่นคง (ภาพที่ 4.7)



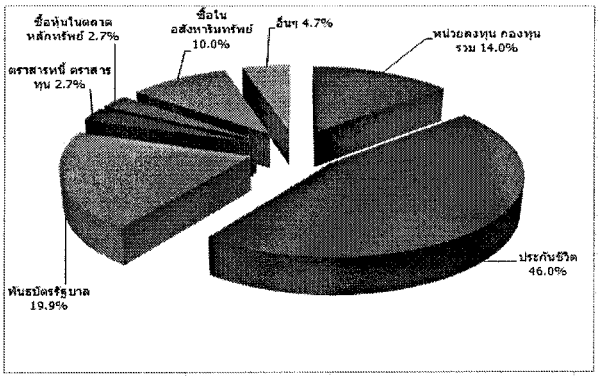
ภาพที่ 4.7 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลการตัดสินใจเลือกฝากเงิน

2.3 การเลือกฝากเงินโดยพิจารณาจากฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ จากแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม พิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์จากแหล่งข้อมูลและนำมาวิเคราะห์เป็นทางเลือกในการฝากเงิน คือ ข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 46.6 รองลงมา คือ ขนาดของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 44.0 ที่เหลือเป็นงบการเงินติดบอร์ดในธนาคารพาณิชย์ และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 4.7 เท่ากัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าประชากรที่ศึกษาในจังหวัดปทุมธานี ส่วนใหญ่ในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะพิจารณาถึงฐานะการเงินและความมั่นคงเป็นหลัก โดยวิเคราะห์จากข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ภาพที่ 4.8)



ภาพที่ 4.8 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งข้อมูลที่ใช้วิเคราะห์ฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์

2.4 การลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม พิจารณาลงทุนแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คือ ลงทุนประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมา คือ ลงทุนพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 19.9 ที่เหลือลงทุนหน่วยลงทุนกองทุนรวม ลงทุนซื้อในอสังหาริมทรัพย์ อื่นๆ ลงทุนตราสารหนี้ และตราสารทุน และ ลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.0 , 10.0 , 4.7 และ 2.7 ตามลำดับ (ภาพที่ 4.9)



ภาพที่ 4.9 แสดงค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงิน

จากการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบสอบถาม มีพฤติกรรมในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มากกว่าสถาบันการเงินอื่นซึ่งเป็นเพราะว่าธนาคารพาณิชย์มีฐานะทางการเงินและความมั่นคง โดยการวิเคราะห์จะพิจารณาจากข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย และขนาดของธนาคารพาณิชย์ แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการฝากเงินของประชากรที่อยู่ในจังหวัดปทุมธานี ยังเป็นพวกอนุรักษ์นิยม เพราะช่องทางการลงทุนของประชากรจะลงทุนในประกันชีวิตและพันธบัตรรัฐบาล เนื่องจากช่องทางการลงทุนในประกันชีวิต สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีได้ส่วนหนึ่ง ส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากการประกันชีวิตนั้น ผู้ออมจะจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ อย่างไร ผู้ออมมีหลักเกณฑ์ในการประเมินอยู่ 5 ประการ เมื่อต้องตัดสินใจว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร และจะลงทุนสินทรัพย์อย่างละเท่าใด ปัจจัยที่กำหนดการเลือกว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร ได้แก่ 1) ความมั่งคั่งของผู้ออม หรือจำนวนเงินออมที่ผู้ออมมีอยู่ทั้งหมด 2) อัตราผลตอบแทนที่คาดหมายจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนที่คาดหมายจากหลักทรัพย์อื่นๆ 3) ความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงของสินทรัพย์อื่นๆ 4) สภาพคล่องของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับสภาพคล่องของสินทรัพย์อื่นๆ 5) ต้นทุนการแสวงหาสารสนเทศของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับต้นทุนของสินทรัพย์อื่นๆ

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านประชากรกับปริมาณเงินฝาก

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการวิจัยในวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรกับปริมาณเงินฝาก ของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติที่ใช้ คือ Chi –Square (χ^2) พิจารณาความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ค่า Probability (P) หรือ ค่า Sig.

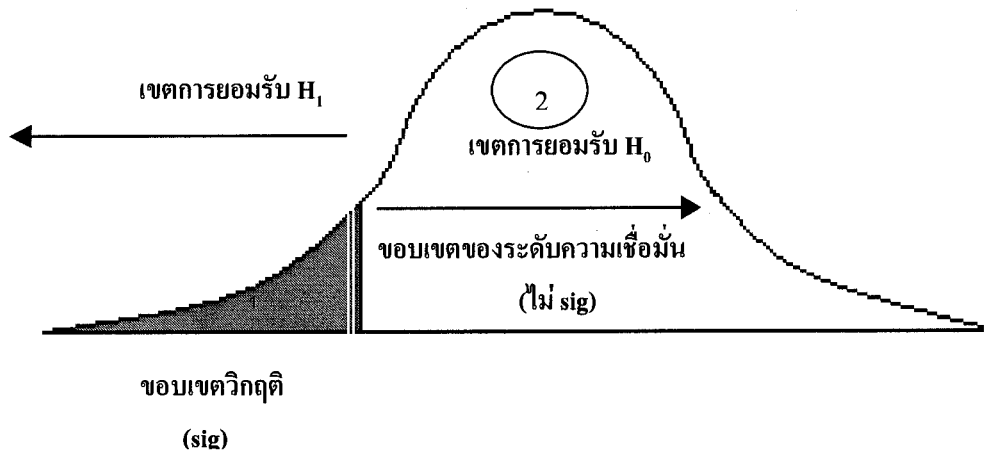
เงื่อนไขการยอมรับ (Accept) หรือปฏิเสธ (Reject) สมมติฐานที่ได้จากโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ พิจารณาดังนี้

1. ถ้าค่าความน่าจะเป็น (P) ที่คำนวณได้จากโปรแกรม มีค่ามากกว่าค่าระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ (α) ค่า χ^2จะตกอยู่ในเขตของการยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0)

$$\mathbf{P > \alpha \text{ ยอมรับ } H_0}$$

2. ถ้าค่าความน่าจะเป็น (P) ที่คำนวณได้จากโปรแกรม มีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับค่าระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ (α) ค่า χ^2จะตกอยู่ในเขตของการปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และ ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1)

$$\mathbf{P \leq \alpha \text{ ปฏิเสธ } H_0}$$



ภาพที่ 4.10 แสดงขอบเขตการยอมรับหรือปฏิเสธ H_0

จากภาพที่ 4.10 กรณีที่ค่า $P \leq \alpha$ ค่าที่ได้จะตกอยู่ในขอบเขตของการปฏิเสธ H_0 แสดงว่าการทดสอบสมมติฐานมีนัยสำคัญ (Significant) นิยมเรียกว่า Sig ดังนั้น ถ้า $P > \alpha$ นิยมเรียกว่าไม่ Sig ผลลัพธ์จาก Print Out ในโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ผลการวิเคราะห์ที่ได้มาดังต่อไปนี้

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านประชากรกับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี โดยกำหนดให้

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

ข้อมูลทั่วไปของประชากร ที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ และแรงจูงใจในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ของประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ฐานะการเงินและความมั่นคง การลงทุนแทนการฝากเงิน

ตัวแปรตาม ได้แก่ ปริมาณเงินฝาก

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (เพศ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.509 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง เพศ กับ ปริมาณเงินฝาก

เพศ / ปริมาณเงินฝาก	ชาย	หญิง
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	65 (74.7%)	49 (77.8%)
1 – 10 ล้านบาท	15 (17.2%)	7 (11.1%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	7 (8.1%)	7 (11.1%)

$\chi^2 = 1.349$ P = 0.509

จากตารางที่ 4.3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า สถานภาพด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

H_0 : ρ = 0 (อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

H_1 : $\rho \neq 0$ (อายุ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.1 เนื่องจากอายุของประชากรมีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของอายุออกเป็น 2 กลุ่ม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.250 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง อายุกับ ปริมาณเงินฝาก

อายุ(ปี) / ปริมาณเงินฝาก	ระหว่าง 19-46	ระหว่าง 47-74
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	62 (81.6%)	52 (70.3%)
1 – 10 ล้านบาท	8 (10.5%)	14 (18.9%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	6 (7.9%)	8 (10.8%)

$\chi^2 = 2.773$ P = 0.250

จากตารางที่ 4.4 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับกับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (การศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (การศึกษา มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

P(ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.281 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง การศึกษากับปริมาณเงินฝาก

การศึกษา / ปริมาณเงินฝาก	ต่ำกว่าปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	52 (81.2%)	62 (72.1%)
1 – 10 ล้านบาท	6 (9.4%)	16 (18.6%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	6 (9.4%)	8 (9.3%)

$\chi^2 = 2.536$ P = 0.281

จากตารางที่ 4.5 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า การศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (รายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (รายได้ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.1 เนื่องจากรายได้ของประชากรมีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของรายได้ออกเป็น 2 กลุ่ม

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

ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง รายได้ กับ ปริมาณเงินฝาก

รายได้(บาท) / ปริมาณเงินฝาก	ตั้งแต่ 5,000 – 30,000	ตั้งแต่ 30,001 ขึ้นไป
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	92 (83.6%)	22 (55.0%)
1 – 10 ล้านบาท	8 (7.3%)	14 (35.0%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	10 (9.1%)	4 (10.0%)

$\chi^2 = 18.567$ P = 0.000

จากตารางที่ 4.6 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยผู้มีรายได้น้อยก็จะมีปริมาณเงินฝากน้อย

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (อาชีพ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (อาชีพ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.289 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่าค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง อาชีพ กับ ปริมาณเงินฝาก

อาชีพ / ปริมาณเงินฝาก	เจ้าของกิจการ ค้าขายและอื่นๆ	พนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	37 (69.8%)	77 (79.4%)
1 – 10 ล้านบาท	11 (20.8%)	11 (11.3%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	5 (9.4%)	9 (9.3%)

$\chi^2 = 2.485$ P = 0.289

จากตารางที่ 4.7 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า อาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของสถาบันการเงินกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

H_0 : ρ = 0 (ประเภทของสถาบันการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

H_1 : $\rho \neq 0$ (ประเภทของสถาบันการเงิน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.2 เนื่องจากประเภทของสถาบันการเงินมีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของประเภทสถาบันการเงิน ออกเป็น 2 กลุ่ม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.555 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ประเภทของสถาบันการเงิน กับ ปริมาณเงินฝาก

สถาบันการเงิน / ปริมาณเงินฝาก	ธนาคารพาณิชย์/บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	93 (76.9%)	21 (72.4%)
1 – 10 ล้านบาท	16 (13.2%)	6 (20.7%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	12 (9.9%)	2 (6.9%)

$\chi^2 = 1.179$ P = 0.555

จากตารางที่ 4.8 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของสถาบันการเงิน กับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า ประเภทของสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

H_0 : $\rho = 0$ (เหตุผลการฝากเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

H_1 : $\rho \neq 0$ (เหตุผลการฝากเงิน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.2 เนื่องจากเหตุผลการฝากเงินมีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของเหตุผลการฝากเงินออกเป็น 2 กลุ่ม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.204 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง เหตุผลการฝากเงิน กับ ปริมาณเงินฝาก

เหตุผลการฝากเงิน / ปริมาณเงินฝาก	พิจารณาอัตราดอกเบี้ย	ไม่พิจารณาอัตราดอกเบี้ย
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	30 (83.3%)	84 (73.7%)
1 – 10 ล้านบาท	2 (5.6%)	20 (17.5%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	4 (11.1%)	10 (8.8%)

$\chi^2 = 3.177$ P = 0.204

จากตารางที่ 4.9 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า เหตุผลการฝากเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างฐานะการเงินและความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (ข้อมูลแสดงฐานะการเงินและความมั่นคง ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (ข้อมูลแสดงฐานะการเงินและความมั่นคง มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.2 เนื่องจากการพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง มีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของฐานะการเงินและความมั่นคง ออกเป็น 2 กลุ่ม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.001 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P น้อยกว่า ค่า α (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1

ตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างฐานะการเงินและความมั่นคง กับปริมาณเงินฝาก

การพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง / ปริมาณเงินฝาก	ข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย/งบการเงินภายในของธนาคารพาณิชย์	ขนาดของธนาคาร/จำนวนสาขา
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	49 (63.6%)	65 (89.0%)
1 – 10 ล้านบาท	17 (22.1%)	5 (6.8%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	11 (14.3%)	3 (4.2%)

$\chi^2 = 13.265$ P = 0.001

จากตารางที่ 4.10 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างฐานะการเงินและความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า ฐานะการเงินและความมั่นคงมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยผู้มีเงินฝากมาก จะพิจารณาข้อมูลข่าวสารจากธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนคนที่มีเงินฝากน้อยจะพิจารณาจากขนาดของธนาคาร

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งลงทุนแทนการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก

สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$ (แหล่งลงทุนแทนการฝากเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

$H_1 : \rho \neq 0$ (แหล่งลงทุนแทนการฝากเงิน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก)

จากตารางที่ 4.2 เนื่องจากแหล่งลงทุนแทนการฝากเงิน มีความถี่ที่คาดหวังน้อยกว่า 5 มีจำนวนเซลล์คิดเป็นจำนวนที่มากกว่า 20% ของเซลล์ทั้งหมด จึงนำมารวมจัดกลุ่มของแหล่งลงทุนแทนการฝากเงิน ออกเป็น 2 กลุ่ม

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.377 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1

ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งลงทุนแทนการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก

แหล่งลงทุนแทนการฝากเงิน / ปริมาณเงินฝาก	พันธบัตรรัฐบาล/ประกันชีวิต	หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม/ตราสารหนี้และตราสารทุน/หุ้น/อสังหาริมทรัพย์
ไม่เกิน 1 ล้านบาท	78 (78.8%)	36 (70.6%)
1 – 10 ล้านบาท	14 (14.1%)	8 (15.7%)
มากกว่า 10 ล้านบาท	7 (7.1%)	7 (13.7%)

$\chi^2 = 1.950$ P = 0.377

จากตารางที่ 4.11 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างแหล่งลงทุนแทนการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก ผลการทดสอบแสดงว่า แหล่งลงทุนแทนการฝากเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนที่ 4 การวัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

4.1 วัดโดยวิธีแครมเมอร์

$$V^2 = \frac{\chi^2}{n \, Min(r-1,c-1)}$$

4.1.1 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับรายได้

$$V^2(\text{ปริมาณเงินฝาก,รายได้}) = \frac{2.536}{150\times1} = 0.0169$$

4.1.2 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับฐานะการเงินและความมั่นคง

$$V^2(\text{ปริมาณเงินฝาก,ฐานะการเงินและความมั่นคง}) = \frac{13.265}{150\times1} = 0.0884$$

4.2 วัดโดยเพียร์สัน

$$C = \sqrt{\frac{\chi^2}{\chi^2 + n}}$$

4.2.1 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับรายได้

$$C \text{ (ปริมาณเงินฝาก,รายได้)} = \sqrt{\frac{2.536}{2.563+150}}$$

$$= 0.1289$$

4.2.2 ระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับฐานะการเงินและความมั่นคง

$$C \text{ (ปริมาณเงินฝาก,ฐานะการเงินและความมั่นคง)} = \sqrt{\frac{13.265}{13.265+150}}$$

$$= 0.2850$$

จากข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างประชากร ที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ และแรงจูงใจในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ฐานะการเงินและความมั่นคง การลงทุนแทนการฝากเงิน เมื่อนำมาทดสอบความสัมพันธ์ กับ ปริมาณเงินฝาก ด้วยวิธีสถิติ Chi-square ในโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ผลการทดสอบปรากฏว่ามีตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้ และฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ กับ ปริมาณเงินฝาก ซึ่งเป็นตัวแปรตาม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ได้แก่ เพศ , อายุ , การศึกษา , อาชีพ , ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน , เหตุผลของการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ และการลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

บทที่ 5
สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานีโดยประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์จำนวน จำนวน 150 คน ได้รับแบบสอบถามกลับคืน จำนวน 150 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนแบบสอบถามที่ส่งไปทั้งหมด

1.สรุปการวิจัย

1.1วัตถุประสงค์

ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้ 3 ประเด็นสำคัญ ดังนี้

1.1.1 เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของประชากรที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี

1.1.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ฝากเงินในจังหวัดปทุมธานี

1.1.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากในจังหวัดปทุมธานี และเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

1.2 วิธีดำเนินการวิจัย

1.2.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง การวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาประชากรในจังหวัดปทุมธานีที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม โดยได้ศึกษาถึงลักษณะเศรษฐกิจและสังคมสภาพทั่วไปของรูปแบบพฤติกรรมการฝากเงินของประชากรในจังหวัดปทุมธานี เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ว่ามีลักษณะอย่างไร และศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี โดยการสุ่มตัวอย่างประชากรที่อาศัยในจังหวัดปทุมธานี และเป็นลูกค้าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จำนวน 150 รายโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ

1.2.2 การรวบรวมข้อมูล การวิจัยครั้งนี้ เป็นการเก็บรวมรวมข้อมูล ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ในช่วงเดือน มีนาคม-พฤษภาคม 2551 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ จากธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 ธนาคาร สุ่มตัวอย่างธนาคารละ 20 คน และธนาคารกรุงเทพ 30 คน

1.2.3 การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึง ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของประชากรในจังหวัดปทุมธานี เกี่ยวกับพฤติกรรมการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ และความเห็นอื่นเกี่ยวกับการฝากเงินโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย

การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inference Statistics) ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร โดยใช้สถิติทดสอบค่าไคสแควร์ (Chi-square) กำหนดความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษาว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของประชากรที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี และมีความสัมพันธ์มากน้อยเพียงใด โดยใช้วิธีแครมเมอร์ และเพียร์สัน ทั้งนี้ตัวแปรอิสระที่เป็นตัวแปรจัดประเภท ได้แก่ อายุ รายได้ ตัวแปรอิสระที่เป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ และแรงจูงใจในการฝากเงิน แล้วดำเนินการนำตัวแปรอิสระเข้าประมวลผล

1.3 ผลการวิจัย

ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 1 การศึกษาข้อมูลทั่วไปของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ที่ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้จากการประกอบอาชีพ

1.3.1 เพศ ผลการศึกษาพบว่าประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานีส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 58.0 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 58.0

1.3.2 อายุ ผลการศึกษาพบว่าประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 35-44 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.7 มีอายุระหว่าง 15-24 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.3 มีอายุระหว่าง 25-34 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.7 มีอายุระหว่าง 45-54 คิดเป็นร้อยละ 28.0 มีอายุระหว่าง 55-64 คิดเป็นร้อยละ 4.0 และมีอายุระหว่าง 65-74 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.3

1.3.3 ระดับการศึกษา ผลการศึกษาพบว่า ประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี ส่วนใหญ่มีความรู้ระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 57.3 และจบการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 42.7

1.3.4 อาชีพ ผลการศึกษาพบว่า ประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 64.7 และประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ ค้าขายและอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 35.3

1.3.5 รายได้ ผลการศึกษาพบว่า ประชากรที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดปทุมธานี ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนจากการประกอบอาชีพ ตั้งแต่ 5,000.00 ถึง 15,000.00 บาท ร้อยละ 41.3 รองลงมาคือ มีรายได้จากการประกอบอาชีพตั้งแต่ 15,001.00 ถึง 30,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.0 ตั้งแต่ 30,001.00 ถึง 50,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.0 และรายได้ตั้งแต่ 50,001.00 บาท ขึ้นไปคิดเป็นร้อยละ 12.7

ส่วนที่ 2 จากการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์ ของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ได้แก่ ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลของการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ฐานะการเงินและความมั่นคง และการลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

1.3.6 ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน ผลการศึกษาพบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ เลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 78.7 รองลงมา คือ ธนาคารของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 19.3 ที่เหลือเป็นบริษัทเงินทุน คิดเป็นร้อยละ 2.0

1.3.7 เหตุผลของการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาพบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ มีเหตุผลการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 50.0 พิจารณาจาก ฐานะการเงินและความมั่นคง รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 24.0 และพิจารณาจากขนาดของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 16.0 และพิจารณาจากเหตุผลอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 10.0

1.3.8 การเลือกฝากเงินโดยพิจารณาจากฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาพบว่า ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์จากข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 46.6 รองลงมา คือ ขนาดของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 44.0 ที่เหลือเป็นงบการเงินติดบอร์ดในธนาคารพาณิชย์ และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 4.7 เท่ากัน

1.3.9 การลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พิจารณาลงทุนแทนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ คือลงทุนประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมา คือ ลงทุนพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 19.9 ที่เหลือลงทุนหน่วยลงทุนกองทุนรวม ลงทุนซื้อในอสังหาริมทรัพย์ อื่นๆ ลงทุนตราสารหนี้ และตราสารทุน และ ลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 14.0 , 10.0 , 4.7 และ 2.7 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปริมาณเงินฝาก ด้วยวิธีการสถิติ χ^2 โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ จากผลการทดสอบสมมติฐานของตัวแปรอิสระ สรุปได้ว่า

1. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.509 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า สถานภาพด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.250 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับปริมาณเงินฝาก P(ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.281 , เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า การศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P น้อยกว่า ค่า α (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.289 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่าค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า อาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างประเภทของสถาบันการเงินกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.555 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า ประเภทของสถาบันการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.204 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มาก

กว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า เหตุผลการฝากเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างฐานะการเงินและความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.001 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P น้อยกว่า ค่า α (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ H_0 ยอมรับ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า ฐานะการเงินและความมั่นคงมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการลงทุนแทนการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.377 ,เมื่อกำหนด α (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05 ดังนั้น ค่า P มากกว่า ค่า α (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ H_0 ปฏิเสธ H_1 ผลการทดสอบแสดงว่า แหล่งลงทุนแทนการฝากเงินไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบระดับความสัมพันธ์ คือ การวัดระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก กับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กัน

1. ผลสรุปการทดสอบระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับรายได้ โดยวิธีของแครมเมอร์ ค่าสถิติ 0.0169 และวิธีของเพียร์สัน ค่าสถิติ 0.1289

2. ผลสรุปการทดสอบระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับฐานะการเงินและความมั่นคง โดยวิธีของแครมเมอร์ ค่าสถิติ 0.0884 และวิธีของเพียร์สัน ค่าสถิติ 0.2850

2. อภิปรายผล

ผลจากการวิจัย พฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี ตามวัตถุประสงค์ และสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้แล้วนั้น สามารถนำผลการวิจัยมาอภิปรายได้ดังรายละเอียด ดังนี้

2.1 ประเด็นแรก เพื่อศึกษาทั่วไปของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ที่เป็นลูกค้าเงินฝากธนาคารพาณิชย์ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง35-44 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ระหว่าง 5,000.00 ถึง 15,000.00 บาท ซึ่งสอดคล้องกับ

ทฤษฎีการบริโภค สมมติฐานวงจรชีวิต จะเห็นว่าช่วงกลางชีวิต เป็นวัยทำงานของบุคคลทั่วไปผู้บริโภคจะเริ่มออม โดยแบ่งเป็น 3 ช่วง ได้แก่ ช่วงอายุ 25-35 ปี เป็นช่วงเริ่มต้นทำงาน ช่วงอายุ 36-45 ปี เป็นช่วงมีประสบการณ์และมีเงินออมมากขึ้น และช่วงอายุ 46-60 ปี เป็นช่วงสุดท้ายของการทำงาน กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาจะเป็นช่วงมีประสบการณ์และมีเงินออมมากขึ้น

ด้านพฤติกรรมการฝากเงิน ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีปริมาณเงินฝากอยู่ระหว่าง 1-1,000,000 บาท และเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ จากข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย และขนาดของธนาคารพาณิชย์ โดยดูจากจำนวนสาขาที่ให้บริการ แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการฝากเงินของประชากรที่อยู่ในจังหวัดปทุมธานี ยังเป็นพวกอนุรักษ์นิยม เพราะช่องทางการลงทุนของประชากรจะลงทุนในประกันชีวิตและพันธบัตรรัฐบาล เนื่องจากช่องทางการลงทุนในประกันชีวิต สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีได้ส่วนหนึ่ง ส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากการประกันชีวิตนั้น สอดคล้องกับปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์การถือสินทรัพย์ โดยผู้ออมจะจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ อย่างไร ผู้ออมมีหลักเกณฑ์ในการประเมินอยู่ 5 ประการ เมื่อต้องตัดสินใจว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร และจะลงทุนสินทรัพย์อย่างละเท่าใด ปัจจัยที่กำหนดการเลือกว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร ได้แก่ 1) ความมั่งคั่งของผู้ออม หรือจำนวนเงินออมที่ผู้ออมมีอยู่ทั้งหมด 2) อัตราผลตอบแทนที่คาดหมายจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนที่คาดหมายจากหลักทรัพย์อื่นๆ 3) ความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงของสินทรัพย์อื่นๆ 4) สภาพคล่องของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับสภาพคล่องของสินทรัพย์อื่นๆ ซึ่งเงินฝากเป็นสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายมาก 5) ต้นทุนการแสวงหาสารสนเทศของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับต้นทุนของสินทรัพย์อื่นๆ เมื่อมีต้นทุนในการแสวงหาและวิเคราะห์ข่าวสารข้อมูลต่ำ เช่นเงินสดหรือพันธบัตรรัฐบาล จะส่งผลให้ความต้องการลงทุนในสินทรัพย์นั้นเพิ่มขึ้น

2.2 ประเด็นที่สอง การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยทางด้านระดับรายได้ และปัจจัยทางด้านฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 หมายถึงว่า ปริมาณเงินฝากของประชากร ในจังหวัดปทุมธานี จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ ระดับรายได้ และฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานอย่างหนึ่ง ในการพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง จะพิจารณาจากรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและเป็นการส่งสัญญาณให้กับผู้ฝากเงินทราบถึงความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงที่

ไม่เป็นระบบ (Unsystem Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ซึ่งแต่ละธนาคารต้องสามารถบริหารจัดการและแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นภายในให้ได้ เพื่อทำให้ผู้ฝากเงินมีความเชื่อมั่นว่าจะได้รับเงินฝากคืน กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์ที่มีสภาพคล่องดี จะมีความมั่นคงในระดับหนึ่ง ผู้ฝากเงินจะมั่นใจและไม่ถอนเงินจากธนาคาร เมื่อประชากรมีรายได้เพิ่มจะมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น ปัจจัยทางด้านระดับรายได้มีผลต่อปริมาณเงินฝาก หมายถึงว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จะเพิ่มมากขึ้นเมื่อประชากรมีระดับรายได้เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากผู้ที่มีรายได้มากจะมีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ มากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ เช่น เพศ อายุ อาชีพ การศึกษา ประเภทสถาบันการเงินที่เลือกฝากเงิน เหตุผลของการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ และการลงทุนประเภทอื่นแทนการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากเกิดปัญหาข้อมูลไม่กระจาย มีการกระจุกตัวของข้อมูล จึงทำให้ผลการวิจัยออกมาเป็นเช่นนี้

2.3 ประเด็นที่สาม การเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก กับปัจจัยต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กัน ผลจากการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก คือ ปัจจัยด้านรายได้ และปัจจัยด้านฐานะการเงินและความมั่นคง แล้วนำปัจจัยทั้ง 2 ด้านดังกล่าวมาเปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ตามวิธีการของแครมเมอร์ และวิธีการของเพียร์สัน พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับฐานะการเงินและความมั่นคง มากกว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับรายได้ ตามลำดับ สรุปได้ว่า แรงจูงใจในการฝากเงินของประชากรในจังหวัดปทุมธานี ให้ความสำคัญกับฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์เป็นอันดับแรก

ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลของธนาคาร เพื่อให้ประชาชนได้รับทราบถึงฐานะการเงินและความมั่นคง โดยธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต้องปรับปรุงฐานะการเงินและความมั่นคงให้ดีขึ้นเพื่อทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง จะมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน

อย่างไรก็ตามเมื่อมีการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากอย่างเป็นทางการและประกันเงินฝากแบบจำกัดวงเงิน อาจทำให้พฤติกรรมการฝากเงินของผู้ฝากเงินอาจเปลี่ยนแปลงไป คือ ผู้ฝากเงินอาจถอนเงินฝากแล้วนำเงินไปลงทุนในด้านอื่นๆ เช่น ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล ประกอบกับช่วงที่เศรษฐกิจถดถอย และรัฐบาลยังคงนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้พฤติกรรมของผู้ฝากเงินเริ่มเปลี่ยนแปลงไป และส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์โดยตรงและอาจทำให้เงินฝากส่วนหนึ่งสูญหายไปจากระบบการธนาคาร

3.ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากการศึกษา สามารถนำมาเสนอเป็นแนวทางในการเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดปทุมธานี โดยมีแนวทางดังนี้

1) จากการวิจัย พบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก คือ ระดับรายได้ และฐานะการเงินและความมั่นคง ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ควรมุ่งเน้นลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป

2) ด้านฐานะการเงินและความมั่นคง ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจที่ไม่เสี่ยงกับความมั่นคงของธนาคาร และต้องเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลที่แสดงถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มปริมาณเงินฝากให้กับธนาคารพาณิชย์ นอกจากธนาคารพาณิชย์แล้วข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ถูกต้องและชัดเจน เพื่อให้ได้ทราบถึงฐานะการเงินและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ก็มีส่วนสำคัญต่อการเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1) การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี ที่การเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ค่าความคลาดเคลื่อนของกลุ่มประชากร 0.1 ซึ่งทำให้จำนวนของกลุ่มตัวอย่างยังไม่เพียงพอ ที่จะสรุปผลศึกษาให้ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดปทุมธานี

2) การศึกษาครั้งนี้ มีปัญหาของการกระจุกตัวของข้อมูล จึงทำให้ข้อมูลที่ได้ไม่ Sig หลายตัวแปร เกิดจากการแบ่งช่วงของปริมาณเงินฝาก ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปควรแบ่งช่วงปริมาณเงินฝากให้มีความถี่มากขึ้นเพื่อให้ข้อมูลมีการกระจาย

3) ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาให้เห็นถึงพฤติกรรมการฝากเงินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ เพื่อเป็นแนวทางในการเพิ่มปริมาณเงินฝากให้กับธนาคารพาณิชย์ และเป็นการรักษาฐานลูกค้าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ต่อไป

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

สุรศักดิ์ มหาแก้ว (2545) ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยต่อการออมและการลงทุน ก่อนและหลัง พ.ศ.2540 (วิกฤตทางเศรษฐกิจไทย) วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สิริ เสนาจักร (2536) อุปสงค์ของเงินและผลกระทบจากการปล่อยเสรีทางการเงิน วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สมทรง จิรพัฒนกุล (2528) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย วิทยานิพนธ์ปริญญาโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พรเพ็ญ ภู่วิทยพันธ์ (2540) ศึกษาผลกระทบของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนผ่านสถาบันการเงิน วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สุรางค์ ดรุณสนธยา (2543) ผลกระทบของปริมาณเงินที่มีต่อระดับดัชนีราคาผู้บริโภคในประเทศไทย วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกริก

กรัณฑรัตน์ นาขวา (2547) การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

กนกศรี ศรีสะอาด (2548) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทย วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ไพศักดิ์ แก้วกำเนิดพงษ์ (2541) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสิน วิทยานิพนธ์ปริญญาโท มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

นรุตม์ พนมมาศ (2550) การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่กำหนดการออมของข้าราชการทหารสังกัดกองทัพบก ในจังหวัดลพบุรี การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาโท มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) พฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี รายงานการวิจัยได้รับทุนอุดหนุนการวิจัยจากสำนักวิจัยและบริการวิชาการ สถาบันราชภัฏวิทยาลัยลงกรณ์(ในพระราชูปถัมภ์)

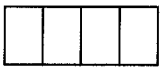
บุษบง ศรีสันต์ (2542) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษามหาบัณฑิต สาขาวิชาประชากรศึกษา บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถาม



เรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน ในจังหวัดปทุมธานี

แบบสอบถามชุดนี้เป็นส่วนหนึ่งของงานวิจัยของนักศึกษาสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ของมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

<u>คำชี้แจง</u>

1. แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลของฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

2. ขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามให้ครบถูกต้อง

3. คำตอบทุกข้อจะเป็นความลับและไม่มีผลต่อการปฏิบัติงานของท่าน

ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับความร่วมมือด้วยดีจากท่าน และขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

นางบุปผา วัยวุฒิ

ผู้วิจัย

<u>ส่วนที่ 1</u> ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม

<u>คำชี้แจง</u> โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่องว่าง [ ] หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่เป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่าน

1.เพศ [ ] ชาย [ ] หญิง

2.ปัจจุบันท่านอายุ (อายุเต็ม).....ปี

3.ระดับการศึกษา

[ ] ต่ำกว่าปริญญาตรี

[ ] ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

[ ] ปริญญาโท

[ ] สูงกว่าปริญญาโท

4.อาชีพ

[ ] พนักงานบริษัท

[ ] ข้าราชการ และรัฐวิสาหกิจ

[ ] เจ้าของธุรกิจ

[ ] ค้าขาย

[ ] อื่นๆ ระบุ.....

5.รายได้

[ ] ตั้งแต่ 5,000.00-15,000.00 บาท

[ ] ตั้งแต่ 15,001.00-30,000.00 บาท

[ ] ตั้งแต่ 30,001.00-50,000.00 บาท

[ ] ตั้งแต่ 50,001.00 บาทขึ้นไป

<u>ส่วนที่ 2</u> ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลของฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

<u>คำชี้แจง</u> โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่องว่าง [ ] หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่เป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่าน

1.ฝากเงินกับสถาบันการเงินประเภทใด

[ ] ธนาคารพาณิชย์ [ ] ธนาคารของรัฐ เช่น ธนาคารออมสิน

[ ] บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ [ ] อื่นๆ(ระบุ).....

2.โดยปกติการตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์โดยพิจารณาจากอะไร

[ ] อัตราดอกเบี้ย [ ] ฐานะการเงิน ความมั่นคง

[ ] ขนาดของธนาคาร เช่น จำนวนสาขา [ ] อื่นๆ(ระบุ).....

3.หากท่านเลือกฝากเงินโดยพิจารณาฐานะการเงินและ ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ท่านพิจารณาข้อมูล

จากแหล่งใด

[ ] งบการเงินติดบอร์ดในธนาคารพาณิชย์ [ ] ข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

[ ] ขนาดของธนาคาร เช่น จำนวนสาขา [ ] อื่นๆ(ระบุ).....

4.หากไม่ฝากเงิน จะลงทุนประเภทใดแทนการฝากเงิน กับธนาคารพาณิชย์

[ ] หน่วยลงทุน กองทุนรวม [ ] ประกันชีวิต

[ ] พันธบัตรรัฐบาล [ ] ตราสารหนี้ ตราสารทุน

[ ] หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ [ ] อสังหาริมทรัพย์

[ ] อื่นๆ(ระบุ).....

5.ปริมาณเงินฝากทั้งหมด

[ ] ตั้งแต่ 1-1,000,000 บาท [ ] ตั้งแต่ 1,000,001-10,000,000 บาท

[ ] ตั้งแต่ 10,000,001-50,000,000 บาท [ ] ตั้งแต่ 50,000,001 บาทขึ้นไป

6. ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นอื่นๆ

.....

.....

ภาคผนวก ข

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลพฤติกรรมการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงิน กรณีจังหวัดปทุมธานี

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประชากรผู้ตอบแบบสอบถาม

Statistics

		เพศ	การศึกษา	อาชีพ	รายได้
N	Valid	150	150	150	150
	Missing	0	0	0	0

เพศ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ชาย	87	58.0	58.0	58.0
	หญิง	63	42.0	42.0	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

อายุจัดกลุ่ม

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	15-24 ปี	11	7.3	7.3	7.3
	25-34 ปี	40	26.7	26.7	34.0
	35-44 ปี	46	30.7	30.7	64.7
	45-54 ปี	42	28.0	28.0	92.7
	55-64 ปี	6	4.0	4.0	96.7
	65-74 ปี	5	3.3	3.3	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

อายุ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	19	2	1.3	1.3	1.3
	20	1	.7	.7	2.0
	22	1	.7	.7	2.7
	23	1	.7	.7	3.3
	24	6	4.0	4.0	7.3
	25	5	3.3	3.3	10.7
	26	3	2.0	2.0	12.7
	27	5	3.3	3.3	16.0
	28	5	3.3	3.3	19.3
	29	5	3.3	3.3	22.7
	30	4	2.7	2.7	25.3
	31	2	1.3	1.3	26.7
	32	3	2.0	2.0	28.7
	33	2	1.3	1.3	30.0
	34	6	4.0	4.0	34.0
	35	8	5.3	5.3	39.3
	36	5	3.3	3.3	42.7
	37	5	3.3	3.3	46.0
	38	5	3.3	3.3	49.3
	39	2	1.3	1.3	50.7
	40	8	5.3	5.3	56.0
	41	3	2.0	2.0	58.0
	42	5	3.3	3.3	61.3
	43	3	2.0	2.0	63.3
	44	2	1.3	1.3	64.7
	45	8	5.3	5.3	70.0
	46	3	2.0	2.0	72.0
	47	2	1.3	1.3	73.3
	48	9	6.0	6.0	79.3
	49	2	1.3	1.3	80.7
	50	6	4.0	4.0	84.7
	51	3	2.0	2.0	86.7
	52	4	2.7	2.7	89.3
	53	3	2.0	2.0	91.3
	54	2	1.3	1.3	92.7
	55	1	.7	.7	93.3
	56	1	.7	.7	94.0
	57	2	1.3	1.3	95.3
	58	1	.7	.7	96.0
	61	1	.7	.7	96.7
	65	1	.7	.7	97.3
	68	1	.7	.7	98.0
	69	1	.7	.7	98.7
	74	2	1.3	1.3	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

การศึกษา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ต่ำกว่าปริญญาตรี	64	42.7	42.7	42.7
	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	78	52.0	52.0	94.7
	ปริญญาโท	7	4.7	4.7	99.3
	สูงกว่าปริญญาโท	1	.7	.7	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

อาชีพ

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	พนักงานบริษัท	63	42.0	42.0	42.0
	ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ	34	22.7	22.7	64.7
	เจ้าของธุรกิจ	27	18.0	18.0	82.7
	ค้าขาย	17	11.3	11.3	94.0
	อื่นๆ	9	6.0	6.0	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

รายได้

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ตั้งแต่ 5,000.00 ถึง 15,000.00 บาท	62	41.3	41.3	41.3
	ตั้งแต่ 15,001.00 ถึง 30,000.00 บาท	48	32.0	32.0	73.3
	ตั้งแต่ 30,001.00 ถึง 50,000.00 บาท	21	14.0	14.0	87.3
	ตั้งแต่ 50,001.00 บาทขึ้นไป	19	12.7	12.7	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

ศึกษาพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

Statistics

		ประเภทสถาบันการเงิน	เหตุผลการฝากเงิน	พิจารณาฐานะการเงินความมั่นคงจาก	หากไม่ฝากเงินจะลงทุนประเภทใด
N	Valid	150	150	150	150
	Missing	0	0	0	0

ประเภทสถาบันการเงิน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ธนาคารพาณิชย์	118	78.7	78.7	78.7
	ธนาคารของรัฐ เช่น ธนาคารออมสิน	29	19.3	19.3	98.0
	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	3	2.0	2.0	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

เหตุผลการฝากเงิน

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	อัตราดอกเบี้ย	36	24.0	24.0	24.0
	ฐานะการเงินและความมั่นคง	75	50.0	50.0	74.0
	ขนาดของธนาคารพิจารณาจากจำนวนสาขา	24	16.0	16.0	90.0
	อื่นๆ	15	10.0	10.0	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

พิจารณาฐานะการเงิน ความมั่นคงจาก

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	งบการเงินติดบอร์ดในสถาบันการเงิน	7	4.7	4.7	4.7
	รายงานการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย	70	46.7	46.7	51.3
	ขนาดของธนาคารพิจารณาจากจำนวนสาขา	66	44.0	44.0	95.3
	อื่นๆ	7	4.7	4.7	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

หากไม่ฝากเงินจะลงทุนประเภทใด

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	หน่วยลงทุน หรือ กองทุนรวม	21	14.0	14.0	14.0
	ประกันชีวิต	69	46.0	46.0	60.0
	พันธบัตรรัฐบาล	30	20.0	20.0	80.0
	ตราสารหนี้ และตราสารทุน	4	2.7	2.7	82.7
	หุ้นในตลาดหลักทรัพย์	4	2.7	2.7	85.3
	อสังหาริมทรัพย์	15	10.0	10.0	95.3
	อื่นๆ	7	4.7	4.7	100.0
	Total	150	100.0	100.0	

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่กำหนดความต้องการฝากเงินกับปริมาณเงินฝาก

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
เงินฝาก3กลุ่ม * การลงทุน2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * สถาบันการเงิน2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * แหล่งข้อมูล2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * เพศ	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * การศึกษา2 กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * อาชีพ 2 กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * อายุ2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%
เงินฝาก3กลุ่ม * รายได้2กลุ่ม	150	100.0%	0	.0%	150	100.0%

ปริมาณเงินฝาก * เพศ

Crosstab

			เพศ		Total
			หญิง	ชาย	
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	65	49	114
		% within เพศ	74.7%	77.8%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	15	7	22
		% within เพศ	17.2%	11.1%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	7	7	14
		% within เพศ	8.0%	11.1%	9.3%
Total		Count	87	63	150
		% within เพศ	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.349[a]	2	.509
Likelihood Ratio	1.373	2	.503
Linear-by-Linear Association	.000	1	1.000
N of Valid Cases	150		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.88.

ปริมาณเงินฝาก * อายุ

Crosstab

			อายุ2กลุ่ม		
			19 ปี ถึง 39 ปี	40 ปี ถึง 74 ปี	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	62	52	114
		% within อายุ2กลุ่ม	81.6%	70.3%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	8	14	22
		% within อายุ2กลุ่ม	10.5%	18.9%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	6	8	14
		% within อายุ2กลุ่ม	7.9%	10.8%	9.3%
Total		Count	76	74	150
		% within อายุ2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.773[a]	2	.250
Likelihood Ratio	2.796	2	.247
Linear-by-Linear Association	1.843	1	.175
N of Valid Cases	150		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6.91.

ปริมาณเงินฝาก * การศึกษา

Crosstab

			การศึกษา2 กลุ่ม		
			ต่ำกว่าปริญญาตรี	ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	52	62	114
		% within การศึกษา2 กลุ่ม	81.3%	72.1%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	6	16	22
		% within การศึกษา2 กลุ่ม	9.4%	18.6%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	6	8	14
		% within การศึกษา2 กลุ่ม	9.4%	9.3%	9.3%
Total		Count	64	86	150
		% within การศึกษา2 กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.536[a]	2	.281
Likelihood Ratio	2.643	2	.267
Linear-by-Linear Association	.736	1	.391
N of Valid Cases	150		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.97.

ปริมาณเงินฝาก * รายได้

Crosstab

			รายได้2กลุ่ม		
			5,000.00 ถึง 30,000.00 บาท	30,000.00 บาทขึ้นไป	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	92	22	114
		% within รายได้2กลุ่ม	83.6%	55.0%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	8	14	22
		% within รายได้2กลุ่ม	7.3%	35.0%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	10	4	14
		% within รายได้2กลุ่ม	9.1%	10.0%	9.3%
Total		Count	110	40	150
		% within รายได้2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.567[a]	2	.000
Likelihood Ratio	16.544	2	.000
Linear-by-Linear Association	6.221	1	.013
N of Valid Cases	150		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 3.73.

ปริมาณเงินฝาก * อาชีพ

เงินฝาก3กลุ่ม * อาชีพใหม่ Crosstabulation

			อาชีพใหม่		
			พนักงานบริษัทและราชการรัฐวิสาหกิจ	เจ้าของกิจการ	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	77	37	114
		% within อาชีพใหม่	79.4%	69.8%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	11	11	22
		% within อาชีพใหม่	11.3%	20.8%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	9	5	14
		% within อาชีพใหม่	9.3%	9.4%	9.3%
Total		Count	97	53	150
		% within อาชีพใหม่	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.485[a]	2	.289
Likelihood Ratio	2.399	2	.301
Linear-by-Linear Association	.788	1	.375
N of Valid Cases	150		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 4.95.

ปริมาณเงินฝาก * ประเภทสถาบันการเงิน

Crosstab

			สถาบันการเงิน2กลุ่ม		Total
			ธนาคารพาณิชย์/บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	93	21	114
		% within สถาบันการเงิน2กลุ่ม	76.9%	72.4%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	16	6	22
		% within สถาบันการเงิน2กลุ่ม	13.2%	20.7%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	12	2	14
		% within สถาบันการเงิน2กลุ่ม	9.9%	6.9%	9.3%
Total		Count	121	29	150
		% within สถาบันการเงิน2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.179[a]	2	.555
Likelihood Ratio	1.121	2	.571
Linear-by-Linear Association	.012	1	.914
N of Valid Cases	150		

a. 2 cells (33.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.71.

ปริมาณเงินฝาก * เหตุผลการฝากเงิน

Crosstab

			เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม		
			พิจารณอัตราดอกเบี้ย	ไม่พิจารณาอัตราดอกเบี้ย	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	30	84	114
		% within เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม	83.3%	73.7%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	2	20	22
		% within เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม	5.6%	17.5%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	4	10	14
		% within เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม	11.1%	8.8%	9.3%
Total		Count	36	114	150
		% within เหตุผลการฝากเงิน2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.177[a]	2	.204
Likelihood Ratio	3.764	2	.152
Linear-by-Linear Association	.355	1	.551
N of Valid Cases	150		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 3.36.

ปริมาณเงินฝาก * พิจารณาฐานะการเงิน ความมั่นคงจาก

Crosstab

			แหล่งข้อมูล2กลุ่ม		
			ข่าวสารข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย/งบการเงินภายในธนาคาร	ขนาดของธนาคาร และจำนวนสาขา	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	49	65	114
		% within แหล่งข้อมูล2กลุ่ม	63.6%	89.0%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	17	5	22
		% within แหล่งข้อมูล2กลุ่ม	22.1%	6.8%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	11	3	14
		% within แหล่งข้อมูล2กลุ่ม	14.3%	4.1%	9.3%
Total		Count	77	73	150
		% within แหล่งข้อมูล2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	13.265[a]	2	.001
Likelihood Ratio	13.922	2	.001
Linear-by-Linear Association	11.525	1	.001
N of Valid Cases	150		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6.81.

ปริมาณเงินฝาก * หากไม่ฝากเงินจะลงทุนประเภทใด

Crosstab

			การลงทุน2กลุ่ม		
			ประกันชีวิตและพันธบัตรรัฐบาล	หน่วยลงทุนตราสารหนี้ตราสารทุนหุ้นอสังหาริมทรัพย์	Total
เงินฝาก3กลุ่ม	1 ถึง 999999	Count	78	36	114
		% within การลงทุน2กลุ่ม	78.8%	70.6%	76.0%
	1000000 ถึง 9999999	Count	14	8	22
		% within การลงทุน2กลุ่ม	14.1%	15.7%	14.7%
	10000000 ขึ้นไป	Count	7	7	14
		% within การลงทุน2กลุ่ม	7.1%	13.7%	9.3%
Total		Count	99	51	150
		% within การลงทุน2กลุ่ม	100.0%	100.0%	100.0%

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.950[a]	2	.377
Likelihood Ratio	1.868	2	.393
Linear-by-Linear Association	1.804	1	.179
N of Valid Cases	150		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 4.76.

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางบุปผา วัยวุฒิ
วัน เดือน ปีเกิด	5 สิงหาคม พ.ศ.2517
สถานที่เกิด	จังหวัดปทุมธานี
ประวัติการศึกษา	จบการศึกษาชั้นมัธยมศึกษาจากโรงเรียนคณะราษฎร์บำรุงปทุมธานี จบการศึกษาปริญญาตรี บธ.บ.การบัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จากมหาวิทยาลัยรังสิต
สถานที่ทำงาน	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาปทุมธานี
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่บัญชี