

507

**ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์และ  
พฤติกรรมผู้ฝากเงินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี**

**นางปทุมวรรณ สีน้าเงิน**

**การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช**

**พ.ศ. 2551**

**Factors Related to Commercial Bank Deposits and Behavior of Depositors in  
Mueng District , Ubonratchathani Province**

**Mrs.Patumwan Srinamngoen**

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

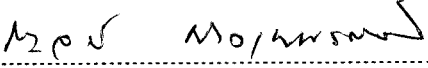
School of Economics

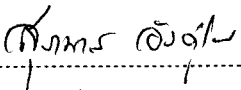
Sukhothai Thammathirat Open University

2008

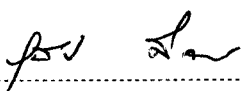
หัวข้อการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ      ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์และ  
พฤติกรรมผู้ฝากเงินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี  
ชื่อและนามสกุล      นางปทุมวรรณ สีนํ้าเงิน  
แขนงวิชา      เศรษฐศาสตร์  
สาขาวิชา      เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา      รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจณี กังวานพรศิริ

คณะกรรมการสอบการศึกษาคั่นคว่ำอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ  
ฉบับนี้แล้ว

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

  
..... กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ ดร.สุภมาส อังสุโชติ)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ อนุมัติให้รับการศึกษา  
คั่นคว่ำอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

  
.....  
(รองศาสตราจารย์สุนีย์ ศीलพิพัฒน์)  
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์  
วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2552

**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์และ  
พฤติกรรมผู้ฝากเงินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี  
**ผู้ศึกษา** นางปทุมวรรณ สีน้าเงิน **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจน์ กังวานพรศิริ **ปีการศึกษา** 2551

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี (2) สืบหาความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงินและการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท และ (3) ศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน เมื่อ พ.ร.บ. คุ่มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี จำนวน 157 ราย โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม โดยทำการรวบรวมข้อมูลระหว่าง มิ.ย. – ส.ค. 2551 การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา โดยวิธีการคำนวณหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าสถิติไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า (1) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ อายุ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู อาชีพ ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง รายได้และค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน และความสะดวกด้านบริการและสถานที่ (2) ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่าความสะดวกด้านบริการและสถานที่มีความสำคัญในระดับมากที่สุดต่อการฝากเงินหรือโยกย้ายเงินฝาก ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ เลือกฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์ เนื่องจากมีความคล่องตัวในการฝาก-ถอน รองลงมาเป็นประเภทประจำเพื่อผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย และสะสมเงินเก็บไว้ใช้ในอนาคต ส่วนน้อยเลือกฝากประเภทกระแสรายวัน เพื่อความสะดวกในการใช้เช็คเพื่อธุรกิจและใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี (3) กลุ่มตัวอย่างผู้ฝากเงินร้อยละ 50 ยังไม่ทราบข้อมูลเกี่ยวกับ พ.ร.บ. คุ่มครองเงินฝาก และหากรัฐบาลคุ่มครองเงินฝากเพียง 1 ล้าน ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่เลือกที่จะฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง หากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่เลือกที่จะลงทุนซื้อพันธบัตรรัฐบาล

**คำสำคัญ** ปริมาณเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงได้ก็โดย คณะอาจารย์ประจำสาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิประสาทวิชาความรู้ทางด้าน เศรษฐศาสตร์ให้ อันเป็นแนวทางสำคัญยิ่งในการทำวิจัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้วิจัยได้รับความกรุณา และเอาใจใส่อย่างดียิ่ง จากอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจน์ กังวานพรศิริ ในการให้คำแนะนำ การตรวจแก้ไขข้อบกพร่อง และติดตามการทำการค้นคว้าอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่ เริ่มต้น จนเสร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของอาจารย์ทุกท่านเป็นอย่างยิ่ง และขอกราบขอบขอบคุณท่านที่ได้สละเวลาจนการค้นคว้านี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

ขอขอบคุณเพื่อนร่วมงานพนักงานธนาคารกรุงไทย เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ทุก ๆ ท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือในการรวบรวมข้อมูล นอกจากนี้ ผู้วิจัยยังได้รับการสนับสนุนช่วยเหลือ และกำลังใจจากเพื่อนบัณฑิตมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ขอขอบคุณ คุณมาโนช ชวลิต ที่ได้ช่วยแนะนำขั้นตอนวิธีใช้โปรแกรมในการทำวิจัย ตลอดทั้งเจ้าหน้าที่คณะเศรษฐศาสตร์ และห้องสมุด ที่สำคัญขาดไม่ได้ขอขอบคุณครอบครัวของผู้วิจัย มารดา คู่ครอง และบุตร ที่คอยห่วงใย เป็นกำลังใจด้วยดีตลอดมา

ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า งานวิจัยฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อระบบงานของธนาคารพาณิชย์ มีส่วนช่วยในการกำหนดแนวทาง และวางแผนรณรงค์เงินฝากให้มากยิ่งขึ้น และหากมีข้อผิดพลาดประการใดจากการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขออภัยไว้แต่เพียงผู้เดียว

นางปทุมวรรณ สีน้าเงิน

มกราคม 2552

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
กิตติกรรมประกาศ .....	จ
สารบัญตาราง .....	ข
สารบัญภาพ .....	ฅ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย .....	6
สมมติฐานการวิจัย .....	7
กรอบแนวคิดการวิจัย .....	9
ขอบเขตการวิจัย .....	9
ข้อจำกัดในการวิจัย .....	10
นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง .....	10
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	13
บทที่ 2 ทฤษฎีและงานวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	14
ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์แบบดั้งเดิม .....	14
ทฤษฎีความต้องการถือเงินตามแนวคิดของ Baumol & Tobin .....	21
ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของฟริดแมน .....	24
ทฤษฎีวงจรชีวิตตามแนวความคิดของ Franco Modigliani .....	29
แนวความคิดทฤษฎีอุปสงค์การถือทรัพย์สิน .....	33
ประเภทของความเสี่ยงจากการลงทุน .....	34
แนวความคิดเกี่ยวกับความมั่นคงของสถาบันการเงิน .....	36
สาระสำคัญของพ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก .....	37
งานวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	39
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	48
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	48
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	49

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
วิธีดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล .....	51
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล .....	51
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	52
การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ .....	53
ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมต่อผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ .....	52
วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ .....	67
การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก .....	68
การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านสังคมที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก .....	72
การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านประชากรที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก .....	75
การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก .....	78
สำรวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน .....	81
พฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์เมื่อ พ.ร.บ. คุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับ .....	85
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	89
สรุปการวิจัย .....	89
อภิปรายผล .....	94
ข้อเสนอแนะ .....	102
บรรณานุกรม .....	104
ภาคผนวก .....	106
ก แบบสอบถาม .....	107
ข ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก .....	113
ประวัติผู้ศึกษา .....	122

## สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1 ปริมาณเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2545 – 2549 .....	4
ตารางที่ 1.2 ปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดอุบลราชธานี พ.ศ. 2545 – 2549 .....	5
ตารางที่ 2.1 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์การถือสินทรัพย์ .....	34
ตารางที่ 2.1 ตาราง พ.ร.บ.ค้ำครองเงินฝาก .....	38
ตารางที่ 3.1 ระดับความสำคัญและการกำหนดระดับค่าเฉลี่ย .....	50
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ .....	53
ตารางที่ 4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านสังคม .....	58
ตารางที่ 4.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านประชากร .....	60
ตารางที่ 4.4 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ .....	62
ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างอาชีพกับปริมาณเงินฝาก .....	68
ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับปริมาณเงินฝาก .....	69
ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายกับปริมาณเงินฝาก .....	70
ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก .....	71
ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณเงินฝาก .....	72
ตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับปริมาณเงินฝาก .....	73
ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับปริมาณเงินฝาก .....	74
ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างอายุกับปริมาณเงินฝาก .....	75
ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างจำนวนสมาชิกกับปริมาณเงินฝาก .....	76
ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่เลี้ยงดูกับปริมาณเงินฝาก .....	77
ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนกับปริมาณเงินฝาก .....	78
ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก .....	79
ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความสะดวกกับปริมาณเงินฝาก .....	80
ตารางที่ 4.18 ข้อมูลความคิดเห็นของผู้ฝากเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน .....	81
ตารางที่ 4.19 ข้อมูลเกี่ยวกับ พ.ร.บ.การค้ำครองเงินฝากเมื่อมีผลบังคับใช้ .....	85



## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 แผนที่จังหวัดอุบลราชธานี .....	3
ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา.....	9
ภาพที่ 2.1 ความต้องการถือเงินเพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน .....	16
ภาพที่ 2.2 อุปสงค์ของเงิน และอุปทานเงิน .....	17
ภาพที่ 2.3 ทฤษฎีความพึงพอใจหลังทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง .....	20
ภาพที่ 2.4 ต้นทุนในการเสียโอกาสในแบบจำลองของ Baumol และ Tobin .....	22
ภาพที่ 2.5 อุปทานและอุปสงค์ของเงินของฟรیدแมน.....	27
ภาพที่ 2.6 การออมตามทฤษฎีวงจรชีวิต.....	29
ภาพที่ 4.1 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ.....	55
ภาพที่ 4.2 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้.....	55
ภาพที่ 4.3 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่าย.....	56
ภาพที่ 4.4 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย.....	56
ภาพที่ 4.5 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามทรัพย์สิน .....	57
ภาพที่ 4.6 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน.....	57
ภาพที่ 4.7 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....	58
ภาพที่ 4.8 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ.....	59
ภาพที่ 4.9 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการศึกษา.....	59
ภาพที่ 4.10 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....	61
ภาพที่ 4.11 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว .....	61
ภาพที่ 4.12 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู.....	62
ภาพที่ 4.13 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยในการเลือกที่จะฝากเงิน.....	64
ภาพที่ 4.14 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจยกย้ายเงินฝาก.....	64
ภาพที่ 4.15 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความคาดหวังต่อการฝากเงิน.....	65
ภาพที่ 4.16 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปริมาณเงินฝาก.....	65
ภาพที่ 4.17 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์.....	66

สารบัญภาพ (ต่อ)

	หน้า
ภาพที่ 4.18 แสดงขอบเขตการยอมรับหรือปฏิเสธ $H_0$ .....	67
ภาพที่ 4.19 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามผู้ฝากที่ทราบเกี่ยวกับ พรบ.คุ้มครองฝากเงิน.....	86
ภาพที่ 4.20 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความต้องการฝากเงิน.....	87
ภาพที่ 4.21 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีกระจายเงินฝากของผู้ฝากเงิน.....	87
ภาพที่ 4.22 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการลงทุนของผู้ฝากเงินหากไม่ฝากเงิน.....	88

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ ทำหน้าที่ในการระดมเงินฝากจากผู้ที่มีเงิน มีรายได้ มีเงินออม และให้สินเชื่อกับผู้ที่ต้องการลงทุนแต่ขาดแคลนเงินทุน การกำหนดนโยบายทางการเงินรัฐบาลมีความจำเป็นที่ต้องอาศัยธนาคารพาณิชย์เป็นจักรกลที่สำคัญในการการขับเคลื่อน โดยอยู่ในการควบคุมดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ถือว่าเป็นกุญแจสำคัญในระบบเศรษฐกิจที่ระดมเงินฝากจากผู้ที่มีเงินออม ดังนั้นหากธนาคารพาณิชย์ระดมเงินฝากได้มากขึ้น ก็จะสามารถที่จะเป็นแหล่งทุนที่จะนำไปสู่การลงทุน มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ เพิ่มการลงทุนในระบบเศรษฐกิจมีความคล่องตัว เปิดโอกาสให้กับนักลงทุนที่มีเงินทุนไม่เพียงพอให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ ทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศขยายตัวมากยิ่งขึ้น การจ้างงานเพิ่มขึ้น เพิ่มรายได้ให้กับประชาชน เพิ่มคุณภาพของชีวิตที่ดี ประชาชนมีรายได้สามารถจับจ่ายใช้สอยและเก็บออมไว้เมื่อยามฉุกเฉิน ดังนั้น การระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จึงถือว่ามีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อระบบเศรษฐกิจ

1...การแข่งขันด้านเงินฝากทวีความรุนแรงมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ออกผลิตภัณฑ์เพื่อดึงดูดเงินฝากจากลูกค้า โดยเน้นที่ระยะสั้นผลตอบแทนสูง เพื่อระดมเงินฝากเพื่อปล่อยสินเชื่อในปีก่อนหน้า โดย ธนาคารนครหลวงไทย ออกเงินฝากประจำพิเศษ 5 และ 10 เดือน ดอกเบี้ยร้อยละ 2.6 และ 2.8 ตามลำดับ กำหนดเงินฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท ส่วน ธนาคารทหารไทยเตรียมออก “ บัดดี้ แอคเคาต์ ” เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ผูกกับเงินฝากประจำ 9 เดือน (ขั้นต่ำ 50,000 บาท โดยยังไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ย แต่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะใกล้เคียงกับตลาด ตั้งเป้าหมายในการระดมเงินฝากครั้งนี้ 20,000 ล้านบาท สำหรับธนาคารที่ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากไปก่อนหน้านี้แล้ว ในเดือนธันวาคม 2550 อาทิ ธนาคารไทยพาณิชย์ ออกเงินฝากคอมโบเซต โดยมี เงินฝากประจำ 3 และ 12 เดือนผูกกัน คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.4 และ 2.7 ตามลำดับ ขั้นต่ำบัญชีละ 50,000 บาท สำหรับ

<sup>1</sup> วิชาวิ อูบลฉาย (2550, 28 ธันวาคม) “แบงก์ลือเงินฝาก รับสินเชื่อปีหน้าแข่งดุ” NEWFOCUS ฝ่ายวิจัยธุรกิจ สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย : หน้า 3

ธนาคารกรุงไทย ออกเงินฝากกรุงไทย 10 เดือน สำหรับลูกค้าระยะยาว อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.8 จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน ฝากเงินขั้นต่ำ 10,000 บาท พร้อมออก KTB-BE 1 เดือน เงิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.6 สำหรับลูกค้าเงินออมระยะสั้น...ธนาคารต่างเร่งระดมเงินฝากเพื่อเตรียมไว้ปล่อยสินเชื่อจำนวนมาก มีแนวโน้มสินเชื่อขยายตัว จากปัจจัยสนับสนุนคือการลงทุนภาครัฐ

ภายหลังการเลือกตั้งเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจ รูปแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า ที่เน้นฝากระยะเวลาสั้น ๆ มากกว่า แต่ก็ทำให้ธนาคารบริหารเงินได้ยากขึ้น จึงมีการออกเงินฝากระยะยาวระยะสั้นผูกคู่กัน ทำให้ได้เงินฝากระยะยาวมาส่วนหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารยังหาเงินฝากในรูปตัวเงิน ซึ่งให้อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูง โดยแม้จะทำให้ภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้น แต่ก็ช่วยลดการนำส่งเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูได้ กองทุนฟื้นฟู เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่ค้ำประกันเงินฝากให้กับลูกค้าที่ฝากเงินกับธนาคาร โดยกองทุนฟื้นฟู เรียกเก็บค่าธรรมเนียมคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.2 ต่องวด (ครึ่งปี) ค้ำประกันเงินฝากเต็มจำนวนสำหรับ ปี 2551

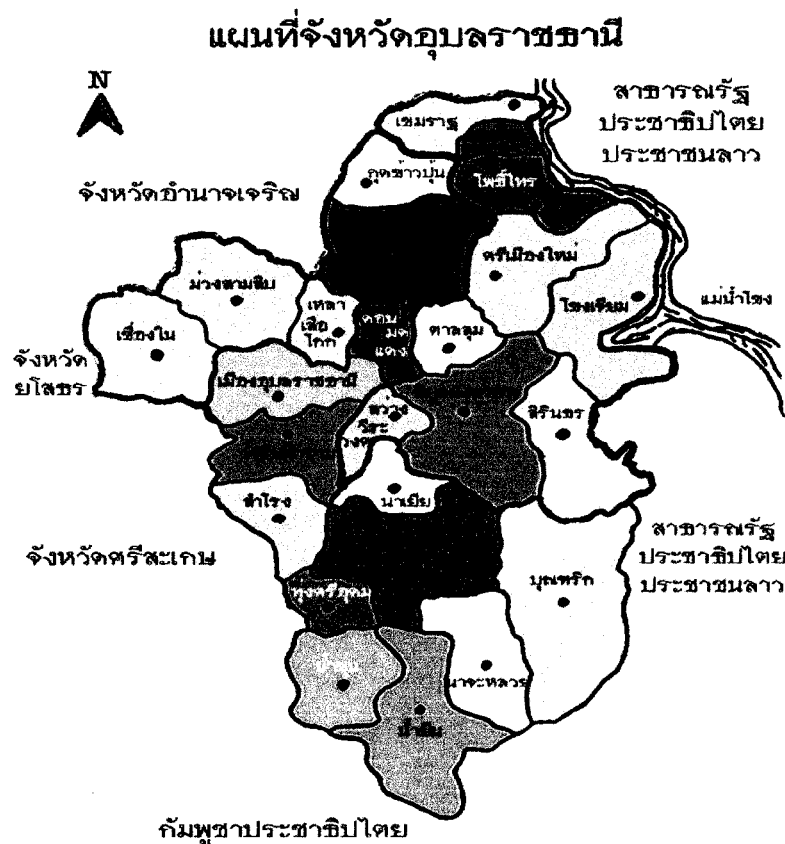
...พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก ที่ผ่านความเห็นชอบของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช) เมื่อปลายปี 2550 และมีแนวโน้มจะเริ่มนำมาบังคับใช้ในกลางปี 2551 คาดว่าในระยะสั้นจะยังไม่ส่งผลให้เงินฝากไหลออกจากธนาคารพาณิชย์มากนัก เนื่องจากจะเริ่มบังคับใช้ พ.ร.บ.ในครึ่งปีหลังของปี 2551 ยังมีการคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนในปีแรกที่บังคับใช้ ปีต่อไปจะคุ้มครองลดลงแบบขั้นบันได คือ ปีที่ 2 คุ้มครอง 100 ล้านบาท ปีที่ 3 คุ้มครอง 50 ล้านบาท ปีที่ 4 คุ้มครอง 10 ล้าน และปีที่ 5 เป็นต้นไป คุ้มครอง 1 ล้านบาท หลังการบังคับใช้ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก ผู้ฝากเงินที่วงเงินสูงส่วนใหญ่จะมีความรู้ความสามารถในการบริหารเงิน บริหารความเสี่ยงที่ดี มีแนวโน้มที่เงินฝากไหลออกจากธนาคารพาณิชย์<sup>2</sup> จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ธนาคารพาณิชย์ต้องทำให้เงินฝากยังคงอยู่กับธนาคารต่อไป

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ทั้งนี้ เนื่องด้วยจังหวัดอุบลราชธานีเป็นจังหวัดที่มีพื้นที่ขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และเป็น

<sup>2</sup> วิชาวี อุบลฉาย (2551, 3 มกราคม) “กองทุนไม่พันธง เงินฝากไหลเข้ากองทุนรวม หลัง พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝากคลอด” NEWFOCUS ฝ่ายวิจัยธุรกิจ สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย :หน้า 1

อันดับ 3 ของประเทศ มีประชากรเป็นจำนวนมาก มูลค่าทางเศรษฐกิจสูง มูลค่าการซื้อขาย แลกเปลี่ยนสูง ดังนั้น หากได้มีการระดมเงินฝากจากประชาชนที่อยู่ในจังหวัดอุบลราชธานีได้เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้ระบบเศรษฐกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือขยายตัวมากขึ้น เป็นการกระจายการลงทุนไปต่างจังหวัด ไม่กระจุกตัวอยู่แต่ในกรุงเทพมหานคร ที่ตั้งของอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานีตั้งอยู่ห่างจากกรุงเทพมหานคร ประมาณ 630 กิโลเมตร โดยทาง รถยนต์และประมาณ 575 กิโลเมตรโดยทางรถไฟ มีพื้นที่ 16,112 ตารางกิโลเมตร หรือ 10.069 ล้านไร่ คิดเป็นร้อยละ 9.5 ของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จังหวัดอุบลราชธานีตั้งอยู่สุดชายแดนทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีอาณาเขตติดต่อกับจังหวัดต่าง ๆ ดังนี้.-

ทิศเหนือ	ติดต่อกับจังหวัดอำนาจเจริญ จังหวัดยโสธร และสปป.ลาว
ทิศใต้	ติดต่อกับราชอาณาจักรกัมพูชา และจังหวัดศรีสะเกษ
ทิศตะวันออก	ติดต่อกับสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
ทิศตะวันตก	ติดต่อกับจังหวัดศรีสะเกษ และจังหวัดยโสธร



ภาพที่ 1.1 แผนที่จังหวัดอุบลราชธานี

จังหวัดอุบลราชธานี ประชาชนโดยทั่วไปประกอบอาชีพเกษตรกรรมเป็นอาชีพหลัก ซึ่งมีพื้นที่การเกษตรทั้งสิ้น 6,034,170 ไร่ จากสถิติสำนักงานการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติในปี 2549 มีมูลค่ารวมผลิตภัณฑ์จังหวัด (GPP) ตามราคาประจำปี 63,028 ล้านบาทมูลค่าผลิตภัณฑ์เฉลี่ยต่อหัว (Per Capita GPP.) 36,527 บาท เมื่อพิจารณาด้านสาขาการผลิตที่ทำรายได้ให้แก่จังหวัดมากที่สุด คือ สาขาการขายส่ง การขายปลีก การซ่อมแซมยานยนต์ ฯ ซึ่งมีมูลค่าจำนวน 17,187 ล้านบาท ( คิดเป็นร้อยละ 27.3 ของลูกค้าทั้งหมด ) รองลงมาคือสาขาเกษตรกรรม ซึ่งมีมูลค่าจำนวน 10,884 ล้านบาท ( คิดเป็นร้อยละ 17.3 ) และสาขาการศึกษา จำนวน 7,140 ล้านบาท ( คิดเป็นร้อยละ 11.3 )

ตารางที่ 1.1 ปริมาณเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดอุบลราชธานี พ.ศ. 2545 – 2549

จำนวนเงิน หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2545	2546	2547	2548	2549
กระแสรายวัน	443.2	573.0	1,106.0	2,099.0	1,206.0
ประจำ	11,409.9	10,023.8	8,997.0	10,083.0	13,680.0
ออมทรัพย์	9,734.1	11,659.0	14,126.0	14,668.0	13,365.0
อื่น ๆ	6.2	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,665.6</b>	<b>22,255.0</b>	<b>24,229.0</b>	<b>26,851.0</b>	<b>28,250.0</b>

ที่มา : สำนักงานสถิติจังหวัดอุบลราชธานี

รายงานสถิติจังหวัด พ.ศ. 2550

จากตารางที่ 1.1 จะเห็นว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดอุบลราชธานี ตั้งแต่ปี พ.ศ.2545 - 2549 ปริมาณเงินฝากมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น นับตั้งแต่ ปี พ.ศ.2545 ปริมาณเงินฝากรวม 21,665.6 ล้านบาท ปี พ.ศ.2546 - 2550 ปริมาณเงินฝากรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 22,255.0 ล้านบาท 24,229.0 ล้านบาท 26,851.0 ล้านบาท และ 28,250.0 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี พ.ศ. 2549 ปริมาณเงินฝากรวมเพิ่มขึ้นเป็น 28,250.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.39 เมื่อเทียบกับปี พ.ศ. 2545 เมื่อพิจารณาการฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ปี พ.ศ.2545 - 2549 ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวัน ( Demand Deposit ) เงินฝากออมทรัพย์ ( Saving Deposit ) เงินฝากประจำ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ( Time Deposit ) และเงินฝากประเภทอื่น ๆ ( Other Deposit ) ส่วนใหญ่

คนในจังหวัดอุบลราชธานีฝากเงินในรูปเงินฝากออมทรัพย์ มีจำนวนเป็น 9,734.1 ล้านบาท 11,659.0 ล้านบาท 14,126.0 ล้านบาท 14,668.0 ล้านบาท และ 13,365.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 44.92 ร้อยละ 52.38 ร้อยละ 58.30 ร้อยละ 54.62 และ ร้อยละ 47.30 ของปริมาณเงินฝากรวมตามลำดับ หรือสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ยแต่ละปีอยู่ที่ร้อยละ 51.48 ของปริมาณเงินฝากรวม สำหรับรูปแบบเงินฝากประจำจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาในปี พ.ศ.2545 และปี พ.ศ.2549 ปริมาณเงินฝากประจำมีมากกว่าเงินฝากออมทรัพย์ ปริมาณเงินฝากประจำในปี พ.ศ.2545 และ ปี พ.ศ.2549 เป็น 11,409.9 ล้านบาท และ เป็น 13,680.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.66 และ ร้อยละ 48.42 ของปริมาณเงินฝากรวมตามลำดับ ในปี พ.ศ.2546 ปี พ.ศ.2547 และ ปี พ.ศ.2548 ปริมาณเงินฝากประจำมีน้อยกว่าเงินฝากออมทรัพย์ ปริมาณเงินฝากประจำมีจำนวน 10,023.8 ล้านบาท 8,997.0 ล้านบาท และ 10,083.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.04 ร้อยละ 37.13 และร้อยละ 37.55 ของปริมาณเงินฝากรวมตามลำดับ รูปแบบเงินฝากกระแสรายวัน ในปี พ.ศ.2546 - 2550 ปริมาณเงินฝากกระแสรายวันคิดเป็นร้อยละ 2.04 ร้อยละ 2.57 ร้อยละ 4.56 ร้อยละ 7.81 และร้อยละ 4.26 ของปริมาณเงินฝากรวมตามลำดับ

ตารางที่ 1.2 ปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดอุบลราชธานี พ.ศ. 2545 – 2549

จำนวนเงิน หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2545	2546	2547	2548	2549
เงินเบิกเกินบัญชี	4,788.4	4,912.0	4,778.0	4,386.0	4,593.0
เงินให้กู้ยืม	9,743.6	9,500.0	9,678.0	13,035.0	16,258.0
ตั๋วเงิน	2,889.4	4,435.0	6,268.0	7,069.0	8,173.0
อื่น ๆ	-	-	-	-	40.0
<b>รวม</b>	<b>17,415.9</b>	<b>18,846.0</b>	<b>20,724.0</b>	<b>24,490.0</b>	<b>29,064.0</b>

ที่มา : สำนักงานสถิติจังหวัดอุบลราชธานี

รายงานสถิติจังหวัด พ.ศ. 2550

จากตารางที่ 1.2 จะเห็นว่าปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดอุบลราชธานี ตั้งแต่ปี พ.ศ.2545 - 2549 ปริมาณสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น นับตั้งแต่ ปี พ.ศ.2545 ปริมาณสินเชื่อรวม 17,415.9 ล้านบาท ปี พ.ศ.2546 - 2550 ปริมาณสินเชื่อรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 18,846.0 ล้าน

บาท เป็น 20,724.0 ล้านบาท เป็น 24,490.0 ล้านบาท และเป็น 29,064.0 ล้านบาท ตามลำดับ  
 สินเชื่อส่วนใหญ่ เป็นเงินให้กู้ยืม ปี พ.ศ.2546 - 2550 จำนวนเงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่ปรับตัวสูงขึ้นมี  
 จำนวน เป็น 9,743.6 ล้านบาท 9,500.0 ล้านบาท 9,678.0 ล้านบาท 13,035.0 ล้านบาท และมี  
 จำนวนเป็น 16,258.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.94 ร้อยละ 50.40 ร้อยละ 46.69 ร้อยละ 53.22  
 และ ร้อยละ 55.93 ของปริมาณสินเชื่อรวมตามลำดับ สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี ปี พ.ศ.2546 - 2550  
 มีปริมาณที่เปลี่ยนแปลงขึ้นลงเพียงเล็กน้อย มีจำนวนเป็น 4,788.4 ล้านบาท 4,912.0 ล้านบาท  
 4,778.0 ล้านบาท 4,386.0 ล้านบาท และเป็น 4,593.0 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนสินเชื่อในรูปแบบ  
 ตัวเงินมีปริมาณเพิ่มขึ้นโดยตลอด จากปี พ.ศ.2546 – 2550 มีจำนวนเป็น 2,889.4 ล้านบาท เป็น  
 4,435.0 ล้านบาท 6,268.0 ล้านบาท 7,069.0 ล้านบาท และ เป็น 8,173.0 ล้านบาท เมื่อ  
 พิจารณาทั้งปริมาณเงินฝากรวมและปริมาณสินเชื่อรวมมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น จะเห็นได้ว่า  
 ปริมาณเงินฝากรวมใน ปี 2549 มีจำนวนเป็น 28,250.0 ล้านบาท ปริมาณน้อยกว่าปริมาณเงินให้  
 สินเชื่อรวมมีจำนวนเป็น 29,064.0 ล้านบาท จึงเห็นควรอย่างยิ่งในการที่จะเร่งระดมเงินฝากเพิ่มมาก  
 ยิ่งขึ้น ให้มีจำนวนเหมาะสมเพียงพอสำหรับการให้สินเชื่อต่อไป

จังหวัดอุบลราชธานีแม้จะมีพื้นที่ขนาดใหญ่ แต่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะกระจุกตัว  
 อยู่แต่ภายในอำเภอเมือง ในอำเภอรอบนอกธนาคารพาณิชย์จะกระจายกันอยู่ไม่มากนัก ทั้งนี้ เนื่อง  
 ด้วยพื้นที่รอบนอกส่วนใหญ่จะเป็นพื้นที่ใช้ทำเกษตรกรรม ดังนั้น เพื่อความเหมาะสม จึงมุ่งที่จะ  
 ศึกษา ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขต  
 อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี

## 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี
- 2.2 สำนวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน และการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท
- 2.3 ศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้



### 3. ประเด็นปัญหาของการวิจัย

3.1 ศึกษาว่า ปัจจัยอะไรที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ การที่ผู้ฝากเงินตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารเพราะเหตุใด ปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์เพื่อที่ธนาคารพาณิชย์จะได้นำข้อมูลมาปรับปรุงการให้บริการ และใช้ประกอบการตัดสินใจในการกำหนดนโยบาย และวางแผนรณรงค์เงินฝากให้มากยิ่งขึ้น

3.2 ศึกษาสำรวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากเลือกฝากเงินประเภทใด ด้วยเหตุผลอย่างไร ให้นำหนักความสำคัญเท่าไรต่อปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการฝากเงิน

3.3 ศึกษาว่า ผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ทราบหรือไม่ว่า “ พรบ.คุ้มครองเงินฝาก ซึ่งจะเริ่มมีการบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2551 ในปีแรกที่บังคับใช้ยังมีผลคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน ปีที่สองคุ้มครอง 100 ล้านบาท ปีที่ 3 คุ้มครอง 50 ล้านบาท ปีที่ 4 คุ้มครอง 10 ล้าน และปีที่ 5 เป็นต้นไป คุ้มครอง 1 ล้านบาท ” เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้พฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร

### 4. สมมติฐานการวิจัย

จากการศึกษาถึงแนวความคิด ทฤษฎีประกอบกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กับความต้องการถือเงิน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงได้ตั้งสมมติฐานในการศึกษาครั้งนี้ ดังต่อไปนี้

#### 4.1 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

4.1.1 **อาชีพ** อาชีพของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

4.1.2 **รายได้** รายได้ของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

4.1.3 **ค่าใช้จ่าย** ค่าใช้จ่ายของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

4.1.4 **ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง** ทรัพย์สินและความมั่งคั่งของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

#### 4.2 ปัจจัยทางด้านสังคม

- 4.2.1 *เพศ* เพศของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.2.2 *สถานภาพ* สถานภาพของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.2.3 *ระดับการศึกษา* ระดับการศึกษาของประชากรมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

#### 4.3 ปัจจัยทางด้านประชากร

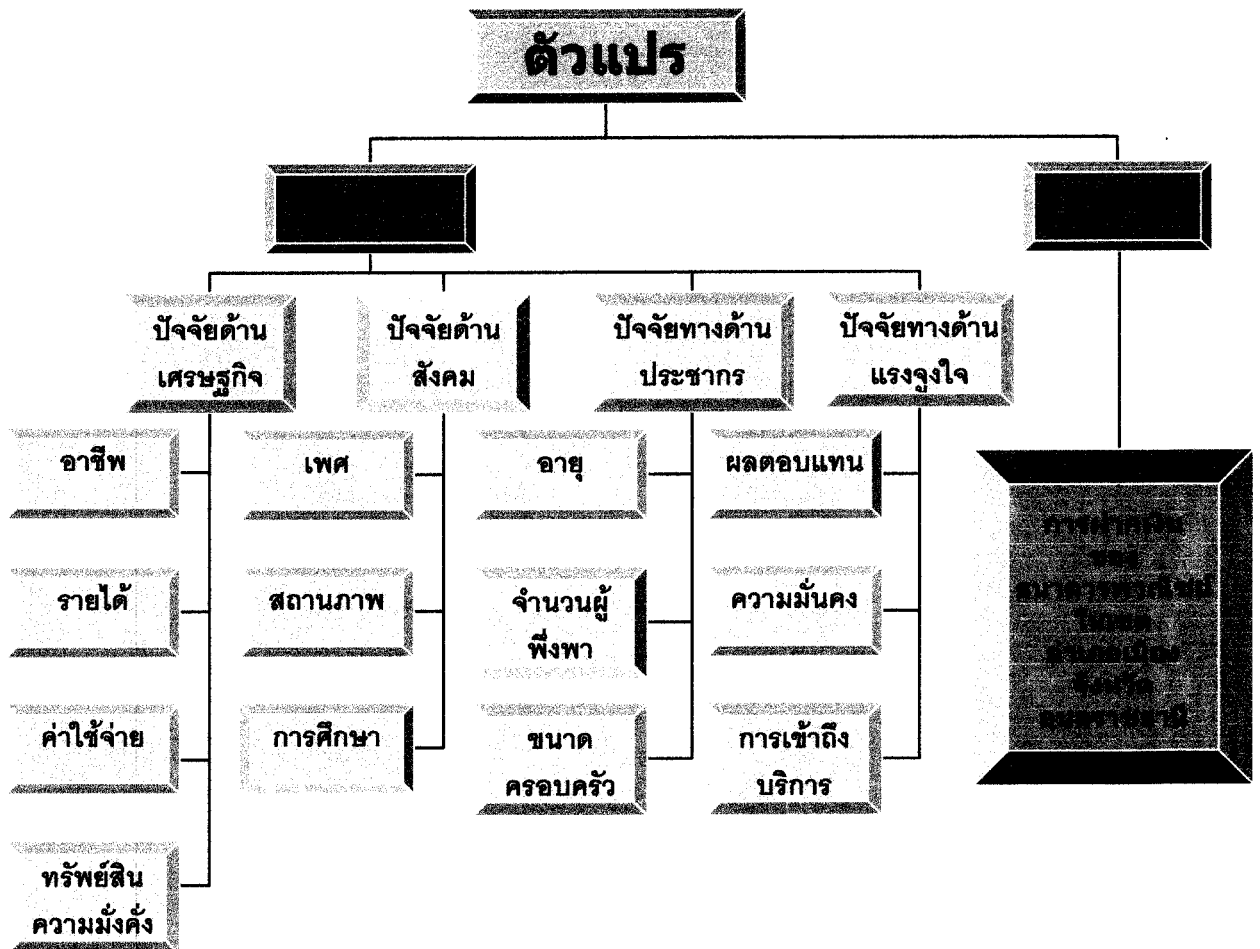
- 4.3.1 *อายุ* อายุของประชากรมีความสัมพันธ์เชิงกับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.3.2 *จำนวนผู้พึ่งพิง* จำนวนผู้พึ่งพาในครัวเรือนมีความสัมพันธ์ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.3.3 *ขนาดของครัวเรือน* ขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

#### 4.4 ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ

- 4.4.1 *ผลตอบแทน* มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.4.2 *ความมั่นคง* ของธนาคารพาณิชย์มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
- 4.4.3 *การเข้าถึงบริการ* ของธนาคารพาณิชย์มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

## 5. กรอบแนวคิดการวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยอาศัยข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้จากผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี มาทำการศึกษาโดยประเภทของปัจจัยสามารถแสดงได้ ดังนี้.-



ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

## 6. ขอบเขตของการวิจัย

ขอบเขตการศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ตามที่กล่าวมาแล้วว่าจังหวัดอุบลราชธานีเป็นจังหวัดที่มีพื้นที่ขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และเป็นอันดับ 3 ของประเทศ มีประชากรเป็นจำนวนมาก มูลค่าทางเศรษฐกิจ

สูง มูลค่าการซื้อขายแลกเปลี่ยนสูง ดังนั้น หากได้มีการระดมเงินฝากจากประชาชนที่อยู่ในจังหวัด อุบลราชธานีได้เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้ระบบเศรษฐกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ขยายตัวมากขึ้น เป็นการกระจายการลงทุนไปต่างจังหวัด ไม่กระจุกตัวอยู่แต่ในกรุงเทพมหานคร การวิจัยโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างจากผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด อุบลราชธานี อาทิ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกรุงไทย, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารออมสิน, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์, ธนาคารไทย ธนาคาร และ ธนาคาร UOB จำนวน 20 แห่ง แห่งละ 10 ราย รวมกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจำนวนอย่างน้อย 150 ตัวอย่าง

## 7. ข้อจำกัดในการวิจัย

ข้อมูลที่รวบรวมได้จากกลุ่มตัวอย่างมีตัวแปรจำนวนมาก การจัดเก็บข้อมูลของตัวแปร ทั้งตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม เป็นข้อมูลจัดประเภท ไม่ใช่ข้อมูลเชิงปริมาณ จึงทำให้มีข้อจำกัดไม่สามารถวิเคราะห์เชิงปริมาณ ( Quantitative Method ) โดยวิเคราะห์เชิงถดถอย (Regression Analysis) ได้ ดังนั้น การวิเคราะห์เพื่อหาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จึงศึกษาโดยสถิติอ้างอิงแบบไม่มีพารามิเตอร์ ( Non Parametric Inference) การแจกแจงแบบไคสแควร์ Chi Square (  $\chi^2$  )

## 8. นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

**สถาบันการเงิน** หมายถึงธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา

**ธนาคารพาณิชย์** หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ และหมายความรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ด้วย

**การฝากเงิน** หมายถึง การศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน การที่จะวัดพฤติกรรม โดยใช้ปริมาณเงินฝากเป็นตัววัดค่าของตัวแปร

**เงินฝาก** หมายถึง เงินที่สถาบันการเงินรับฝากจากประชาชนหรือบุคคลใดโดยมีความผูกพันที่จะต้องจ่ายคืนแก่ผู้ฝากเงิน

**บริการเงินฝาก** หมายถึง การให้บริการฝากเงิน และถอนเงิน บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประเภทประจำ

**บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน** มีลักษณะดังต่อไปนี้

1. เป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้เงินหมุนเวียนในธุรกิจ
2. ใช้เช็คในการเบิกถอน เป็นบัญชีเพื่อใช้ในการหมุนเวียนเพื่อประกอบธุรกิจ
3. ใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงิน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ย
4. มีเงื่อนไขในการอนุมัติให้เปิดบัญชี (เช่น เป็นบุคคลที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และ / หรือ เป็นบุคคลที่ธนาคารเห็นสมควรให้เปิดบัญชีได้)
5. สามารถขอใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีได้ โดยธนาคารคำนวณดอกเบี้ยรับทุกวัน และตัดบัญชีลูกค้าทุกสิ้นเดือน
6. กำหนดเงินฝากครั้งแรก 10,000 บาท
7. สามารถฝาก - ถอนต่างสาขาได้
8. สามารถทำบัตร VDB/ ATM เพื่อความสะดวกในการเบิกถอน ซึ่งต้องเป็นเฉพาะบัญชีบุคคลธรรมดาเท่านั้น
9. การถอนเงินฝากต่างสาขา สามารถทำรายการถอนเงินสด หรือโอนเงินด้วยเช็คต่างสาขาได้ภายในวงเงินที่ธนาคารกำหนด ยกเว้นการทำรายการที่มีข้อตกลงโอนเงินระหว่างบัญชี และบัญชีประเภทนิติบุคคล ที่มีเงื่อนไขส่งจ่ายในการใช้ตราয়งประทับที่มีมากกว่า 1 สี หรือตราฐาน

**บัญชีเงินฝากออมทรัพย์** มีลักษณะดังต่อไปนี้

1. เป็นบัญชีเพื่อใช้ในการออมเงินในระยะสั้น มีความสะดวกในการฝาก - ถอน
2. ค่าธรรมเนียมเป็นรายวันจากยอดเงินฝากคงเหลือประจำวันด้วยอัตราที่ธนาคารกำหนด และจ่ายให้ปีละ 2 ครั้ง (30 มิ.ย. และ 31 ธ.ค.)
3. สามารถฝากถอนต่างสาขาได้
4. สามารถทำบัตร ATM เพื่อความสะดวกในการเบิกถอน หรือโอนเงินผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารกรุงไทย หรือเครื่อง ATM. ที่มีสัญลักษณ์ ATM.Pool ได้ทั่วประเทศ หรือฝากเงินผ่านเครื่อง ADM ของธนาคารกรุงไทย

5. ทำธุรกรรม เช่น การโอนเงิน, การชำระค่าสินค้าและบริการ, การทำรายการหักบัญชีอัตโนมัติ (Auto Direct Debit) ผ่านช่องทาง e-Banking อื่น ๆ ของธนาคาร อาทิ เครื่อง ADM., Auto update Passbook, Internet Banking, Tele Banking, Mobile Banking

#### **บัญชีเงินฝากประเภทประจำ มีลักษณะดังต่อไปนี้**

1. เป็นบัญชีที่ใช้ออมเงินที่ต้องจ่ายคืนในระยะเวลาที่แน่นอนตามที่ได้ตกลงกันไว้ในเวลาที่นำฝาก เช่น กำหนด 3 เดือน , 6 เดือน , 12 เดือน , 24 เดือน , 36 เดือน
2. อัตราดอกเบี้ยคงที่ตามประกาศ
3. ฝากถอนได้ทุกสาขาทั่วประเทศ
4. กรณีบัญชีเงินฝากประจำประเภทใบรับฝาก ห้ามถอนเงินต่างสาขา
5. กรณีถอนเงินโดยการมอบฉันทะ ห้ามถอนเงินต่างสาขา
6. รับดอกเบี้ยในอัตราที่แน่นอน เหมาะสำหรับผู้ที่มีเงินออม และประสงค์จะเก็บออมไว้ใช้ในอนาคต และ/หรือ เพื่อรอผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราสูง
7. สามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ หรือค้ำประกันการขอประกันสินเชื่อได้

**การคุ้มครองเงินฝาก** หมายถึง ระบบการจ่ายเงินให้ผู้ฝากเงินในวงเงินที่กำหนดไว้เมื่อสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ระบบประกันเงินฝากของตนไม่เกินจำนวนที่กำหนดโดยเร็วในเวลาที่กำหนดไว้

**การประกันเงินฝาก** คือ ระบบการจ่ายเงินให้ผู้ฝากในวงเงินที่กำหนดไว้ เมื่อสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ระบบประกันเงินฝากถูกปิดกิจการ โดยผู้ฝากจะได้รับเงินฝากของตนคืนอย่างรวดเร็วในเวลาที่กำหนดไว้ โดยไม่ต้องรอขอรับชำระหนี้จากการชำระบัญชีทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ ซึ่งเป็นการป้องกันการตื่นตระหนกถอนเงินของผู้ฝาก เมื่อสถาบันการเงินมีปัญหาอันอาจทำให้เกิดปัญหาลุกลามกระทบความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินโดยรวมได้

ทั้งนี้ สถาบันประกันเงินฝากมีแหล่งเงินสำคัญเพื่อใช้ในการคืนเงินแก่ผู้ฝากจากค่าธรรมเนียม (Premium) ซึ่งเรียกเก็บจากสถาบันการเงินเป็นสัดส่วนกับเงินฝากในสถาบันการเงินนั้น

## 9. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และ พฤติกรรมผู้ฝากเงินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งจะชี้ให้เห็นแนวทางในการกำหนด นโยบาย การกระตุ้น ชักชวน บริหารวางแผนของธนาคารพาณิชย์ ให้สามารถกำหนดมาตรการเพื่อ สนับสนุนการระดมเงินฝากจากประชาชนให้มากยิ่งขึ้น การปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้นตามมา กระตุ้นให้เกิดการลงทุนมากยิ่งขึ้น อันจะทำให้ระบบเศรษฐกิจในจังหวัดอุบลราชธานีขยายตัวมาก ยิ่งขึ้น ประชาชนมีรายได้ สามารถประกอบอาชีพดำเนินธุรกิจโดยไม่ต้องอพยพย้ายถิ่นฐานเข้า กรุงเทพฯ หรือย้ายไปต่างถิ่น

## บทที่ 2

# ทฤษฎีและงานวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความต้องการถือเงิน

. . . การตัดสินใจของแต่ละคนที่ต้องการถือเงิน นิยมเลือกที่จะเก็บเงินฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์มากที่สุดโดยมีวิธีพิจารณา ดังนี้ คือ

- ก. ความปลอดภัยและความมั่นคง
- ข. อัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนเชื่อถือได้
- ค. เมื่อต้องใช้เงินการสามารถถอนคืนได้โดยสะดวก
- ง. บริการที่ดี สะดวกรวดเร็ว พนักงานต้อนรับดีเป็นกันเอง
- จ. รัฐบาลเป็นประกัน

ความต้องการถือเงินโดยการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ถือว่าเป็นการลงทุนของผู้ฝากเงินอย่างหนึ่งเพราะจะทำให้ได้ดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน การลงทุนฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์เป็นที่นิยมกันมาก โดยเฉพาะผู้ที่มีความสามารถในการถือเงินไม่มากนัก หรือผู้ที่ไม่ชอบความเสี่ยง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์สามารถเบิกถอนได้อย่างสะดวกและรวดเร็วกว่าการลงทุนในลักษณะอื่น เป็นผลดีต่อประเทศและผู้ฝากเอง เพราะธนาคารสามารถนำเงินเพื่อปล่อยสินเชื่อหรือนำไปลงทุน ทำให้เศรษฐกิจหมุนเวียนเกิดการบริโภค ตลอดจนให้นักธุรกิจไปลงทุนทำให้เกิดผลิตผลเพิ่มขึ้น<sup>3</sup> งานวิจัยฉบับนี้ขอเสนอแนวคิดทฤษฎีความต้องการถือเงินมาประยุกต์ใช้สามารถที่สรุปได้ ดังนี้

#### 2.1.1 ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์แบบดั้งเดิม

ทฤษฎีความต้องการถือเงินในทัศนะของเคนส์ หรือที่เรียกว่า ทฤษฎีความพอใจในสภาพคล่อง (Liquidity Preference Theory) เชื่อว่าอัตราการหมุนเวียนของเงินมีค่าไม่คงที่เปลี่ยนแปลงไปตามเวลา ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเคนส์เน้นถึงบทบาทและความสำคัญของอัตราดอกเบี้ยรวมทั้งสาเหตุของการถือเงินของประชาชนว่า มาจากแรงจูงใจ (Motives) ในการถือเงินที่นับว่าอยู่

---

<sup>3</sup> ดัดแปลงข้อความจาก บุษบง ศรีสันต์ (2542) “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร” วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษามหาบัณฑิต , สาขาวิชาประชากรศึกษา.บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล:หน้า 14 -15



เบื้องหลังทฤษฎีความต้องการถือเงิน โดยสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภทด้วยกันคือ ความต้องการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ ความต้องการถือเงินเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร

1. **ความต้องการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้า (Transaction Motives)** เงินในฐานะสื่อกลางการแลกเปลี่ยน สามารถนำมาจับจ่ายใช้สอยในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันได้ องค์ประกอบของความต้องการถือเงินประเภทนี้ ถูกกำหนดโดยระดับการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนของประชาชน ซึ่งขึ้นอยู่กับระดับรายได้ เมื่อรายได้ของประชาชนเพิ่มสูงขึ้น ความต้องการบริโภคสินค้าและบริการก็เพิ่มขึ้น ดังนั้นความต้องการถือเงินเพื่อจับจ่ายใช้สอยหรือเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยนจึงเพิ่มขึ้นด้วย

2. **ความต้องการถือเงินเพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน (Precautionary Motives)** ประชาชนมักถือเงินมักถือเงินไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดไว้ล่วงหน้า เช่น การซื้อสินค้าหรือบริการที่ลดราคา การที่ต้องจ่ายเงินยามเจ็บไข้ได้ป่วย เกิดอุบัติเหตุ หรือว่างงาน ซึ่งเช่นเดียวกับความต้องการถือเงินไว้จับจ่ายใช้สอย หากรายได้ของประชาชนเพิ่มขึ้นหรือมีรายได้สูง ความต้องการถือเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉินย่อมมีมากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อยหรือต่ำกว่า

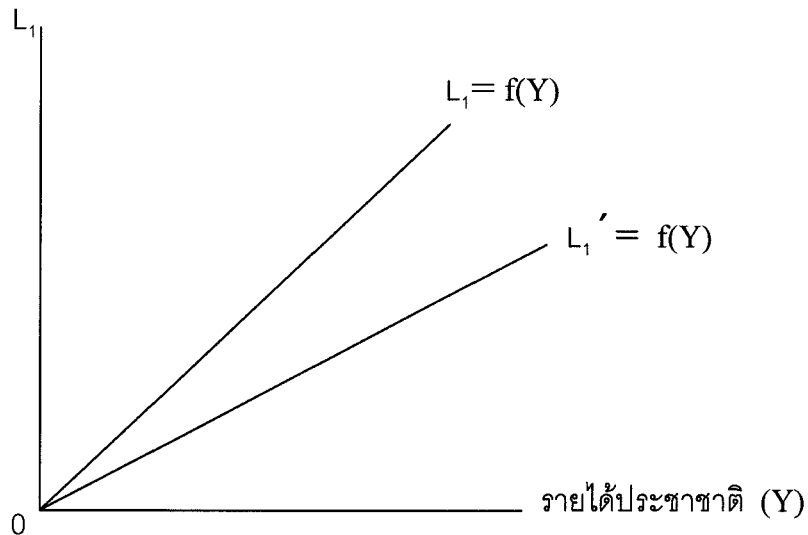
จะเห็นได้ว่า อุปสงค์ของเงินหรือความต้องการในการถือเงินเพื่อการแลกเปลี่ยนและเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ของประชาชนเป็นหลัก และมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังนั้น หากสมมติให้  $L_1$  แทนความต้องการถือเงินตามวัตถุประสงค์ทั้งสองประการดังกล่าว จะสามารถแสดงความสัมพันธ์กับระดับรายได้ในรูปสมการดังนี้

$$L_1 = f(Y) \quad ; \quad \frac{dL_1}{dY} > 0 \quad \dots\dots\dots(1)$$

สมการที่ (1) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับรายได้และความต้องการถือเงินเพื่อการซื้อขายแลกเปลี่ยนและใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ( $L_1$ ) และรายได้ประชาชาติ ( $Y$ ) ในรูปสมการทั่วไป ซึ่งหากรายได้เพิ่มขึ้น ความต้องการถือเงินเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นด้วย ( $\frac{dL_1}{dY} > 0$ )

อย่างไรก็ตามค่าของ  $\frac{dL_1}{dY} > 0$  จะไม่คงที่ ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของระบบสถาบันการเงินหรือโครงสร้างของระบบเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงได้ เช่นการเปลี่ยนแปลงระบบการจ่ายเงินเดือนจากหนึ่งครั้งต่อเดือนเป็นสองครั้งต่อเดือน อาจมีพฤติกรรมการจับจ่ายใช้สอยของประชาชน

เปลี่ยนแปลงโดยมีความต้องการถือเงินเพื่อการจับจ่ายใช้สอยลดลงจาก  $L_1$  เป็น  $L_1'$  ดังแสดงในภาพ 2.3 เนื่องจากความรู้สึกที่ว่าตนได้รับค่าจ้างและเงินเดือนเป็นจำนวนน้อยลงในแต่ละครั้ง



ภาพที่ 2.1 ความต้องการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และเพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน

3. **ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไร (Speculative Motives)** เงินในฐานะแหล่งสะสมความมั่งคั่ง เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยถือเป็นค่าเสียโอกาสในการถือเงิน จากการนำเงินนั้นไปเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์อื่นที่ได้รับผลตอบแทน หรือฝากธนาคาร ดังนั้นมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ปริมาณเงินที่ประชาชนต้องการถือเงินจะลดลงอย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการสะสมความมั่งคั่งคือ เงินและพันธบัตร (Money and Bonds) ประชาชนจะต้องการถือเงินเมื่อเขาคาดว่าผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (Expected Return) จากการถือเงินมีมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือพันธบัตร อาจเป็นไปได้ว่า การถือพันธบัตรอาจได้รับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับมากกว่าการถือเงิน เนื่องจากผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงินนั้นมีค่าเข้าใกล้ศูนย์ (No Interest Return) ส่วนผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือพันธบัตร ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และอัตราที่คาดว่าจะได้รับจากกำไรส่วนทุนหรือผลได้จากทุน (Capital Gains) ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและราคาหลักทรัพย์หรือพันธบัตร (Price of Bonds) นั้น มีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงกันข้าม หากคาดว่าอัตราดอกเบี้ยในอนาคตจะลดลง ราคาของหลักทรัพย์จะเพิ่มมากขึ้น เกิดกำไรส่วนเกิน ประชาชนจะหันมาถือหลักทรัพย์มากกว่าเงินสด อุปสงค์ของเงินหรือความต้องการถือเงินจะต่ำ ในทางตรงข้ามหากคาดว่าอัตราดอกเบี้ยในอนาคตจะสูงขึ้น ราคาหลักทรัพย์จะลดลงเกิดการขาดทุนกำไร (Capital Loss)

ขึ้น ซึ่งหากการขาดทุนนั้นมากกว่าอัตราที่จะต้องจ่าย ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากหลักทรัพย์ย่อมติดลบ ประชาชนก็จะหันไปถือเงินสดแทนการถือหลักทรัพย์เพื่อสะสมความมั่นคงของตน ความต้องการถือเงินจะสูง

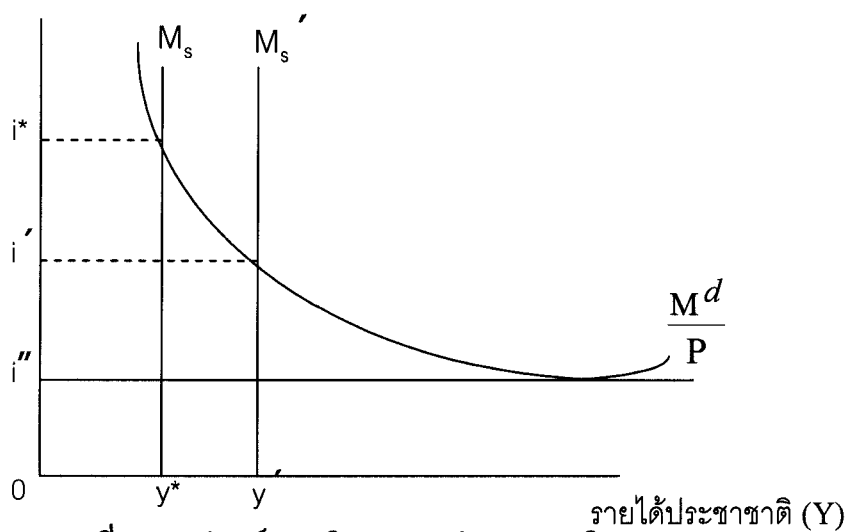
ดังได้กล่าวมาแล้วว่า ความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไรและอัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์กันในทิศทางตรงข้าม เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น ปริมาณเงินที่แท้จริง (Quantity of Money in Real Terms) ที่ประชาชนต้องการถือจะลดลง โดยความต้องการถือเงินทั้ง 3 ประเภท จะเป็นความต้องการถือเงินที่แท้จริง ( $\frac{M^d}{P}$ ) ซึ่งสามารถแสดงในรูปสมการแสดงความสัมพันธ์ได้คือ

$$\frac{M^d}{P} = f(y, i) \quad ; \quad \frac{d(M^d / p)}{dy} > 0 \quad \text{และ} \quad \frac{d(M^d / p)}{di} < 0 \quad \dots\dots\dots(2)$$

โดยที่  $y$  = รายได้ที่แท้จริง  
 $i$  = อัตราดอกเบี้ย

ในสมการที่ (2) จะเห็นได้ว่า ความต้องการถือเงินที่แท้จริงขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และรายได้ที่แท้จริง โดยที่ความต้องการถือเงินมีความสัมพันธ์ในทางบวกหรือทิศทางเดียวกับรายได้ที่แท้จริง (Real Income) หรือผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศที่แท้จริง (Real GDP) และมีความสัมพันธ์ในทางลบกับอัตราดอกเบี้ย ดังแสดงในภาพที่ 2.2 ซึ่งขัดแย้งกับแนวคิดของฟิชเชอร์ที่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยและผลกระทบที่อาจมีต่อความต้องการถือเงิน

อัตราดอกเบี้ย(i)



ภาพที่ 2.2 อุปสงค์ของเงิน และอุปทานของเงิน

ในทัศนะของเคนส์ อุปสงค์ของเงินและอุปทานของเงินที่ถูกกำหนดมาจากธนาคารกลางนั้น จะเป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ย ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอุปทานของเงิน จะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของกิจกรรมที่เกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจ เช่น สมมติให้ธนาคารกลางเพิ่มปริมาณเงินจาก  $M_s$  เป็น  $M_s'$  ดังแสดงในภาพที่ 2.2 ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยเดิมที่  $i^*$  ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจจะมีเงินมากกว่าที่ประชาชนต้องการถือ ดังนั้น ประชาชนจะนำเงินส่วนนี้ไปในการซื้อหลักทรัพย์หรือพันธบัตร ทำให้อุปสงค์ของพันธบัตรเพิ่มขึ้น ราคาพันธบัตรเพิ่มขึ้น อัตราผลตอบแทนที่จะได้รับจากพันธบัตรจะลดลง และมีผลต่อแรงจูงใจที่ทำให้ประชาชนเต็มใจที่จะถือทรัพย์สินในรูปของเงินที่มีการสร้างใหม่นี้เพิ่มมากขึ้น เกิดการเปลี่ยนแปลงของปริมาณอุปสงค์หรือปริมาณความต้องการถือเงิน ทำให้อัตราดอกเบี้ยลดต่ำลงจนถึงระดับ  $i'$  ซึ่งเป็นระดับดุลยภาพใหม่ที่อุปสงค์ของเงินเท่ากับอุปทานของเงิน

นอกจากนี้ ในการพิจารณาเกี่ยวกับอัตราการหมุนเวียนของเงิน จะเห็นได้ว่าอัตราการหมุนเวียนของเงิน ( $V$ ) มีค่าไม่คงที่ โดยจะเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ตัวอย่างเช่น การลดลงของอัตราดอกเบี้ย จะมีผลต่อการกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายรวมในระบบเศรษฐกิจ (การลงทุนเพิ่มขึ้น) ซึ่งจะมีผลต่อการลดลงของอัตราการหมุนเวียนของเงิน โดยขั้นตอนที่มาของการเปลี่ยนแปลงในอัตราการหมุนเวียนของเงิน สามารถแสดงได้ดังนี้

$$\frac{M^d}{P} = \frac{1}{f(i, y)} \quad \dots\dots\dots (3)$$

หากกำหนดให้ ( $M^d = M$ ) และ คุณ  $y$  เข้าทั้งสองข้างของสมการจะได้

$$V = \frac{PY}{M} = \frac{1}{f(i, y)} \quad \dots\dots\dots (4)$$

ในสมการที่ (4) หากสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย จะทำให้ประชาชนมีความต้องการที่ถือเงินต่ำ ณ ระดับรายได้ที่กำหนดไว้ระดับหนึ่ง ดังนั้น อัตราการหมุนเวียนของเงิน ( $V$ ) หรือ Rate of Turnover of Money จะมีค่าสูง

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ( $i''$  ในภาพที่ 2.2) ระบบเศรษฐกิจอยู่ในภาวะที่ประสบปัญหาเป็นอย่างมาก การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มเงินในช่วงของอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมากนี้ จะไม่มีผลต่อการนำเงินไปลงทุนซื้อหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่เงิน

ประชาชนจะถือเงินสดไว้ เนื่องจากประชาชนเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรจะเพิ่มขึ้น และราคาของพันธบัตรจะลดลงในอนาคต การลงทุนซื้อขายแลกเปลี่ยนในตลาดพันธบัตรจะไม่เกิดขึ้น อัตราผลตอบแทนจะไม่เปลี่ยนแปลง และอัตราดอกเบี้ยก็ไม่สามารถที่จะลดลงได้อีก การใช้นโยบายการเงินหรือการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินในระบบ จึงไม่มีผลต่อการใช้จ่ายหรืออุปสงค์รวมในประเทศ เรียกภาวะของระบบเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นนี้ว่า ภาวะกับดักสภาพคล่อง (Liquidity Trap) นั่นคือ การเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงิน ไม่มีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ย แต่การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแม้แต่เพียงเล็กน้อย จะมีผลกระทบต่ออุปสงค์ของเงินเป็นอย่างมาก

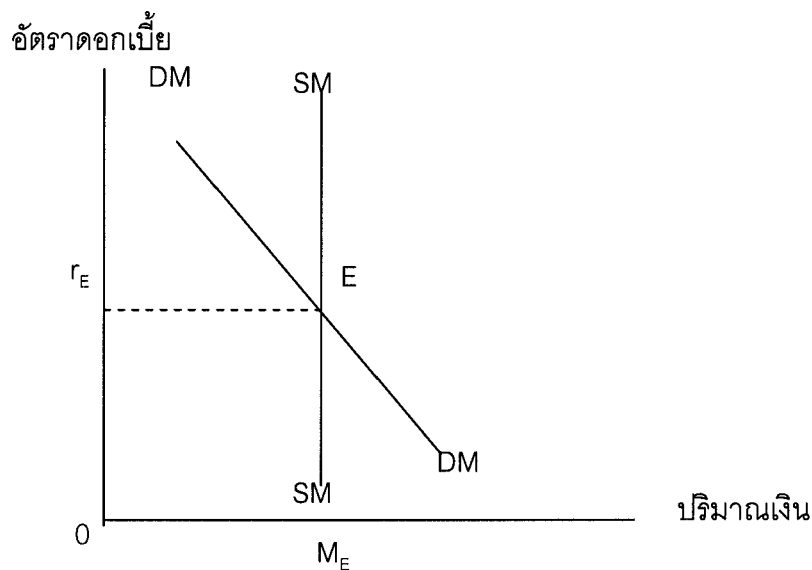
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลอย่างมากต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราการหมุนเวียนของเงิน ซึ่งนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ เชื่อว่าความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินและปัจจัยต่าง ๆ ในทางเศรษฐกิจมีความผันผวน และเปลี่ยนแปลงไปตามเวลา ทฤษฎีความพอใจในสภาพคล่องจึงเป็นทฤษฎีอุปสงค์ของเงินที่แสดงให้เห็นว่า อัตราการหมุนเวียนของเงินก็สามารถเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเช่นกัน ซึ่งมีผลต่อประสิทธิภาพของนโยบายการเงิน ที่แม้ว่าจะอยู่ในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะปกติก็ตาม การควบคุมปริมาณเงินโดยใช้นโยบายการเงินแต่เพียงอย่างเดียว นั้น จึงไม่สามารถที่จะรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจได้ นักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์จึงได้เน้นถึงแนวคิดในการดำเนินร่วมกันทั้งนโยบายการเงินและนโยบายการคลัง เพื่อให้การดำเนินเศรษฐกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ดังนั้น สรุปได้ว่า อุปสงค์ของเงิน หรือความต้องการถือเงินในระบบเศรษฐกิจ ประกอบด้วยความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายประจำวัน ความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และความต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไรในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สำหรับความต้องการถือเงินสองประเภทแรกขึ้นอยู่กับรายได้เป็นสำคัญ ซึ่งในระยะสั้นถือว่าระดับรายได้ของประชาชนคงที่ ดังนั้นความต้องการถือเงินสองประเภทแรกจึงมีระดับคงที่ตามไปด้วย ส่วนความต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไรในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงจะมีความสัมพันธ์ในเชิงผกผันกับระดับอัตราดอกเบี้ย เมื่อเป็นเช่นนี้เส้นอุปสงค์ของเงินทั้งหมดในระบบเศรษฐกิจจึงมีลักษณะเป็นไปตามอุปสงค์ของเงินไว้เพื่อเก็งกำไรในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง คือมีลักษณะลาดจากซ้ายมือไปทางขวามือ

ส่วนทฤษฎีอุปทานในการถือเงิน (Money Supply) อุปทานของเงินในระบบเศรษฐกิจ หมายถึง ปริมาณเงินทั้งหมดที่กำลังใช้หมุนเวียนอยู่ในระบบเศรษฐกิจในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งได้แก่ เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร และเงินฝากกระแสรายวัน ของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ผู้ฝาก

สามารถส่งจ่ายเช็คได้นั้น จะมีปริมาณมากหรือน้อยย่อมขึ้นอยู่กับนโยบายทางการเงินของรัฐบาล เป็นสำคัญ โดยมีได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยแต่อย่างใด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระยะเวลาสั้นแล้ว ปริมาณในระบบเศรษฐกิจจะมีอยู่ในจำนวนที่คงที่

ระดับอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพกำหนดขึ้นจาก อุปสงค์ของการถือเงินและอุปทานของเงิน ที่กำลังหมุนเวียนอยู่ในระบบเศรษฐกิจ แต่เนื่องจากอุปทานของเงินมักไม่เปลี่ยนแปลงโดยเฉพาะใน ระยะเวลาสั้น ดังนั้นระดับอัตราดอกเบี้ยจึงเปลี่ยนแปลงไปตามอุปสงค์ของการถือเงินเป็นสำคัญ ซึ่ง สามารถแสดงในภาพ ดังนี้



ภาพที่ 2.3 ดุลยภาพอัตราดอกเบี้ย โดยทฤษฎีความพึงพอใจหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

ตามภาพที่ 2.3 ให้แกนตั้งแทนระดับอัตราดอกเบี้ย และแกนนอนแทนปริมาณเงิน ที่จุด E คือจุดดุลยภาพที่เกิดจากอุปสงค์ของการถือเงิน (DM) ตัดกับเส้นอุปทานของเงิน (SM) จึงทำให้เกิด ระดับอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพเท่ากับ  $Or_E$  และปริมาณเงินดุลยภาพเท่ากับ  $OM_E$

ดังนั้น จึงสรุปได้ว่า อัตราดอกเบี้ย คือราคาของเงินทุน หรือราคาของเงินในฐานะที่เป็น ปัจจัยการผลิตอย่างหนึ่ง อัตราดอกเบี้ยนับว่ามีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจอย่างยิ่ง ทั้งนี้ เพราะ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการออมและเป็นสิ่งที่กระตุ้นให้เกิดการลงทุน ตลอดจนอัตรา ดอกเบี้ยจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทำให้ระบบเศรษฐกิจเกิดความเจริญเติบโต

### 2.1.2 ทฤษฎีความต้องการถือเงินตามแนวคิดของ Baumol และ Tobin

แบบจำลองของ Baumol และ Tobin ที่เกี่ยวกับอุปสงค์ของเงิน (Baumol -Tobin Model of Money Demand) เป็นการแสดงให้เห็นว่า การถือเงินนั้น ก่อให้เกิดความสะดวกในการจับจ่ายใช้สอย เนื่องจากไม่จำเป็นที่จะต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม (Transaction Costs) สำหรับการแปลงสินทรัพย์ทางการเงินให้เป็นเงินสด ยกตัวอย่างเช่น การที่บุคคลต้องเดินทางไปยังธนาคารเพื่อถอนเงินสดทุกครั้งที่ต้องการซื้อสินค้าหรือบริการ ต้นทุนในการถือเงินเพื่อความสะดวกในการซื้อขายนี้ เป็นดอกเบี้ยที่เสียโอกาสไป (Foregone Interest) จากการถือสินทรัพย์ประเภทอื่นที่ก่อให้เกิดรายได้ หรือจากการขาดรายได้ในการทำงานเนื่องจากเวลาที่เสียไป ดังนั้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น ต้นทุนในการถือเงินหรือค่าเสียโอกาสดังกล่าวก็จะเพิ่มขึ้นด้วย อุปสงค์ของเงินหรือความต้องการถือเงินก็จะลดน้อยลง

แบบจำลองของ Baumol และ Tobin ได้มีการคำนวณถึงต้นทุนหรือปริมาณการถือเงินโดยเฉลี่ยที่เหมาะสมว่าควรจะเป็นเท่าใด โดยเริ่มจาก สมมติให้ปริมาณรายจ่ายที่แต่ละบุคคลวางแผนไว้ในแต่ละปี มีค่าเท่ากับ  $Y$  และ มีการตั้งวัตถุประสงค์สำหรับการลดต้นทุนในการถือเงินให้ได้ต่ำที่สุด โดยพิจารณาจากจำนวนครั้งในการเดินทางไปธนาคารของแต่ละบุคคลในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งจำนวนครั้งหรือความถี่ของการเดินทางนั้น ถือเป็นสิ่งที่กำหนดระดับของอุปสงค์ในการถือเงินของบุคคล โดยรูปแบบของสมการทั่วไปที่แสดงความสัมพันธ์ของต้นทุนและปัจจัยต่าง ๆ คือ

$$\text{Min TC} = f(N, i, Y, F) \quad \dots\dots\dots (5)$$

- โดยที่
- TC = ต้นทุนรวม (Total Cost)
  - N = จำนวนครั้งที่เดินทางไปธนาคาร ซึ่งเป็นตัวกำหนดปริมาณการถือเงินโดยเฉลี่ยเดินทาง
  - i = ดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงิน
  - Y = ปริมาณการใช้จ่ายที่แต่ละบุคคลวางแผนไว้
  - F = ต้นทุนที่ใช้สำหรับการเดินทางไปธนาคารแต่ละครั้ง

ในสมการที่ (5) ตัวแปร N แสดงถึงปัจจัยภายใน (Endogenous Variable) ส่วนตัวแปร i และ F นั้น แสดงถึงปัจจัยภายนอก (Exogenous Variable) ซึ่งไม่สามารถควบคุมได้

การคำนวณต้นทุนรวม (TC) โดยทั่วไป หาได้จากองค์ประกอบสองส่วนด้วยกันคือ ส่วนของค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Cost) และ ส่วนของค่าใช้จ่ายที่แปรผันได้ (Variable Cost)

(1) ค่าใช้จ่ายคงที่ เป็นค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียไปในการเดินทางไปธนาคาร หากค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียไปในการเดินทางแต่ละครั้ง คือ F ดังนั้นค่าจ่ายรวมก็คือ  $F \times N$

(2) ค่าใช้จ่ายที่แปรผันไปตามอัตราดอกเบี้ย (i) หรือต้นทุนค่าเสียโอกาสของการไม่ได้รับดอกเบี้ย คำนวณได้จาก อัตราดอกเบี้ยคูณกับปริมาณการถือเงินโดยเฉลี่ย  $(i \times \frac{Y}{2N})$

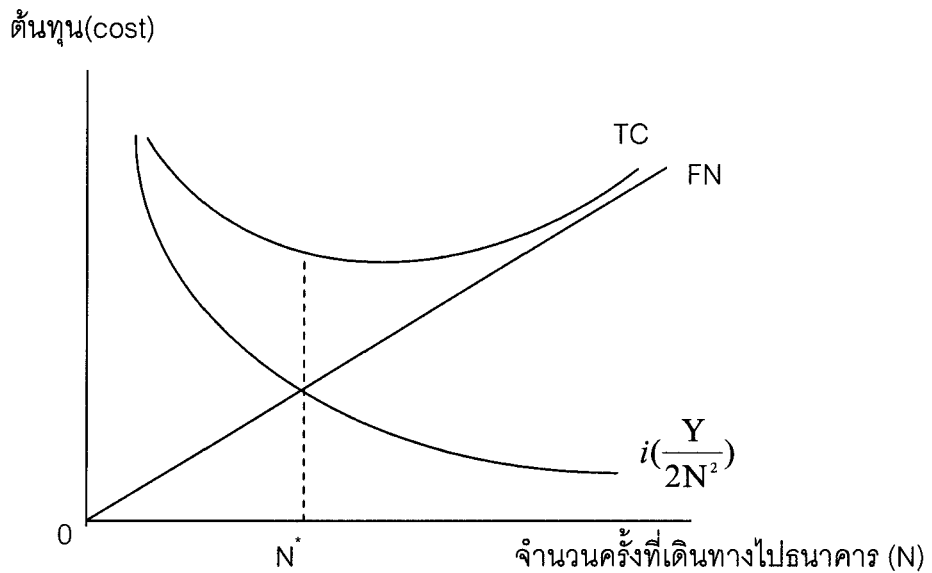
หากนำต้นทุนทั้งสองส่วนข้างต้นมาบวกเข้าด้วยกันแล้ว สามารถเขียนสมการได้ ดังนี้

$$\text{Min TC} = i \left( \frac{Y}{2N} \right) + FN \quad \dots\dots\dots (6)$$

ในการหาค่าต่ำสุด  $\frac{dTC}{dN} = -\frac{iY}{2N^2} + F = 0$

จะได้  $N = \sqrt{\frac{iY}{2F}}$

หากทราบค่า  $iY$  และ  $F$  ที่เป็นปัจจัยภายนอกแล้ว ก็จะสามารถคำนวณหาค่า  $N$  ออกมาได้ โดยค่าของ  $N$  ที่เหมาะสม เมื่อต้นทุนรวมมีค่าต่ำสุด ( $N^*$ ) และแสดงความสัมพันธ์ของค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม  $(\frac{iY}{2N})$  และต้นทุนค่าเสียโอกาสที่เกิดขึ้นจากการไม่ได้รับดอกเบี้ย แสดงในภาพที่ 2.4



ภาพที่ 2.4 ต้นทุนในการเสียโอกาสในแบบจำลองของของ Baumol และ Tobin



อย่างไรก็ตาม ค่าของ N ไม่ได้เป็นตัวบ่งบอกถึงอุปสงค์ของเงิน ( $M^d$ ) หรือปริมาณเงินที่ต้องการถือโตเฉลี่ย ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $\frac{Y}{2N}$  ดังนั้น

$$M^d = \frac{Y}{2 \sqrt{\frac{YF}{2i}}}$$

$$M^d = \sqrt{\frac{YF}{2i}} \dots\dots\dots (7)$$

สมการที่ (7) เรียกอีกอย่างหนึ่งว่า “The Square Root Rule” ซึ่งแสดงถึงอุปสงค์ของเงินที่ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ (Y) ค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม (F) และอัตราดอกเบี้ย (i) โดยอุปสงค์ของเงินจะเพิ่มขึ้นเมื่อ เมื่อรายได้ค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรมเพิ่มขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ สามารถเขียนสมการอุปสงค์ของเงินในรูปสมการทั่วไปดังนี้

$$M^d = L(Y, i) \dots\dots\dots (8)$$

โดยที่  $\frac{dL}{dY} > 0$  และ  $\frac{dL}{di} < 0$

จากสมการที่ (8) แสดงความสัมพันธ์ที่ทำให้ข้อสรุปเช่นเดียวกับทฤษฎีความพอใจในสภาพคล่องของเคนส์ แสดงให้เห็นว่าอุปสงค์ของเงินหรือความต้องการถือเงิน นอกจากขึ้นอยู่กับระดับรายได้แล้ว ยังขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยอีกด้วย โดยอุปสงค์ของเงินและรายได้จะมีความสัมพันธ์กันในทางบวก แต่อุปสงค์ของเงินและอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กันในทางลบ นอกจากนี้อุปสงค์ของเงินยังขึ้นอยู่กับต้นทุนในการเดินทางไปยังธนาคารอีกด้วย หากการเดินทางไปธนาคารมีปัญหาหรือไม่สะดวกแล้ว การเดินทางเพื่อไปทำธุรกรรมทางการเงินก็น้อยลง ประชาชนก็จะถือเงินมากขึ้น หากต้นทุนในการเดินทางน้อย แสดงว่า การเดินทางเพื่อไปทำธุรกรรมทางการเงิน กับธนาคารได้รับความสะดวก ความต้องการที่จะฝากเงินกับธนาคารก็จะมากขึ้น หรือในเรื่องการเสาะแสวงหาข้อมูล หากได้รับความสะดวกต้นทุนในการเสาะแสวงหาข้อมูลก็จะต่ำ เมื่อต้นทุนต่ำก็จะจูงใจให้ฝากเงินเพิ่มมากขึ้น

### 2.1.3 ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของสำนักการเงินนิยม หรือ ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของฟรีดแมน

ในความคิดมิลตัน ฟรีดแมน (Milton Friedman) อุปสงค์ของเงินขึ้นอยู่กับอิทธิพลของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุปสงค์ของสินทรัพย์อื่น (Assets) ที่นอกเหนือไปจากเงิน โดยอาศัยหลักในการวิเคราะห์จากทฤษฎีการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ (Theory of Portfolio Choice to Money) เนื่องจากเงินตรานั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินหรือความมั่งคั่ง โดยที่สินทรัพย์อื่นดังได้กล่าวถึงประกอบด้วย พันธบัตร (Bonds) ทุนเรือนหุ้น (Equity) หรือหุ้นสามัญ (Common Stocks) และสินค้าที่จับต้องได้ (Physical Goods) กล่าวคือ อุปสงค์ของเงินขึ้นอยู่กับทรัพยากรหรือความมั่งคั่งที่บุคคลมีอยู่ รวมทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์อื่นเมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงิน โดยรายได้ถาวร (Permanent Income) เป็นปัจจัยหลักที่เป็นตัวกำหนดอุปสงค์ของเงิน หรืออาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยที่อธิบายถึงพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรของบุคคล ซึ่งแนวคิดเกี่ยวกับรายได้ถาวรนี้ถือได้ว่าแตกต่างไปจากแนวคิดของเคนส์ และเป็นตัวแปรที่สามารถอธิบายพฤติกรรมการถือเงินได้ดีกว่ารายได้ปกติ เนื่องจากรายได้เฉลี่ยถาวรเป็นรายได้เฉลี่ยในระยะยาว จึงมีความแน่นอนกว่ารายได้ปกติในปัจจุบัน (Current Income) ซึ่งถือได้ว่าเป็นการจัดความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในระยะสั้นออกไป

สมการอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของฟรีดแมน สามารถแสดงได้ดังนี้

$$\frac{M^d}{P} = f(Y_p, r_b - r_m, r_e - r_m, \pi_e - r_m) \quad \dots\dots\dots (9)$$

+            -            -            -

โดยที่  $\frac{M^d}{P}$  หมายถึง อุปสงค์ของเงินที่แท้จริง

$Y_p$  หมายถึง รายได้ถาวรหรือรายได้เฉลี่ยที่คาดว่าจะได้รับในระยะยาว (Expected Long-Run Average of Current and Future Income)

$r_b$  หมายถึง อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากพันธบัตร (Expected Return on Bonds)

$r_m$  หมายถึง อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงิน

$r_e$  หมายถึง อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากหุ้นสามัญ (Expected Return on Common Stocks)

$\pi_e$  หมายถึง อัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

$$\text{และ} \quad \frac{\partial(M^d/P)}{\partial Y} > 0$$

$$\frac{\partial(M^d/P)}{\partial r_b} < 0$$

$$\frac{\partial(M^d/P)}{\partial r_m} > 0$$

$$\frac{\partial(M^d/P)}{\partial r_e} < 0$$

$$\frac{\partial(M^d/P)}{\partial \pi_e} < 0$$

จากสมการที่ (9) สามารถอธิบายความสัมพันธ์ของอุปสงค์ของเงินที่แท้จริงและปัจจัยต่าง ๆ ในทฤษฎีปริมาณเงินแนวใหม่ (Modern Quantity Theory of Money) ที่อาศัยหลักการเลือกลงทุนในสินทรัพย์ได้ ดังนี้

1. ตัวแปรที่ใช้วัดความมั่งคั่งของฟริดแมน หรือรายได้ถาวร ( $Y_p$ ) มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับอุปสงค์ของเงิน เมื่อบุคคลมีรายได้ที่ได้รับถาวรหรือรายได้ที่ได้รับอยู่เป็นประจำเพิ่มมากขึ้น จะมีความต้องการจะถือสินทรัพย์รูปแบบต่าง ๆ มากขึ้นทั้งในรูปของเงินและสินทรัพย์รูปแบบอื่นที่ไม่ใช่เงิน เพื่อเป็นการเพิ่มความมั่งคั่งให้กับตนเอง โดยการกำหนดอุปสงค์ของเงินจากรายได้ถาวรนี้ ตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า อุปสงค์ของเงินจะไม่แปรเปลี่ยนไปตามการเคลื่อนไหวของวัฏจักรธุรกิจ รายได้ถาวรนี้เป็นรายได้เฉลี่ยในระยะยาว ที่มีความแน่นอนมากกว่ารายได้ปกติในปัจจุบัน (ในระยะสั้น) และรายได้ถาวรจะเปลี่ยนแปลงได้ก็ต่อเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อความมั่งคั่งเกิดขึ้น เช่น การถูกลื้อตเตอร์ ดังนั้น รายได้ถาวรจึงไม่มีความผันผวนมากนักในแนวคิดของฟริดแมน

**2. ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงินและสินทรัพย์อื่น** ถือเป็นแรงจูงใจที่ทำให้บุคคลตัดสินใจว่าจะถือสินทรัพย์อื่นที่นอกเหนือไปจากเงินหรือไม่

(1) อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงิน ( $r_m$ ) หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก มีค่าไม่คงที่ หากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงินก็จะเพิ่มขึ้น

(2) อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากพันธบัตรเมื่อเทียบกับการถือเงิน ( $r_b - r_m$ ) และอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากหุ้นสามัญเมื่อเทียบกับการถือเงิน ( $r_e - r_m$ ) มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงินและอุปสงค์ของเงิน การเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือพันธบัตรและหุ้นสามัญ จะมีผลทำให้ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงินลดลง และทำให้อุปสงค์ของเงินก็ลดลงด้วย อย่างไรก็ตาม ( $r_b - r_m$ ) มีค่าค่อนข้างคงที่ เนื่องจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคาร ที่นำไปสู่การปรับตัวของ  $r_m$  และ  $r_b$  ซึ่งต้องมีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น เมื่อ  $r_b$  เปลี่ยน  $r_m$  จะเปลี่ยนแปลงด้วย

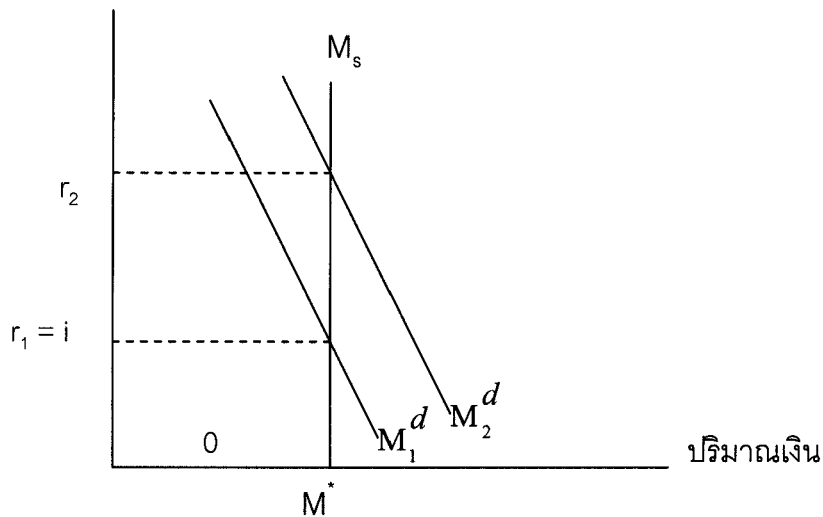
**3. การคาดการณ์ผลตอบแทนที่จะได้รับจากสินค้าประเภทที่จับต้องได้** ถือเป็นอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการเพิ่มขึ้นของผลได้จากทุน (Capital Gains) ที่เกิดขึ้นเมื่อระดับราคาของสินค้าปรับตัวสูงขึ้น หรืออาจกล่าวได้ว่าขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้านั่นเอง ซึ่งผลตอบแทนที่จะได้รับในรูปของตัวเงินนั้นมีค่าเท่ากับค่าคงที่ค่าหนึ่งบวกกับอัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ( $\pi_e$ ) โดยการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับค่าของเงิน หากอัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีค่าเพิ่มขึ้น จะมีผลทำให้เงินมีค่าลดลง ดังนั้นผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินค้าเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงิน ( $\pi_e - r_m$ ) จะมีค่าสูงขึ้นอุปสงค์ของเงินจะลดลง นั่นคือ อัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับอุปสงค์ของเงิน

กล่าวโดยสรุปก็คือ ปัจจัยอื่นที่นอกเหนือจากรายได้ถาวรในสมการอุปสงค์ของเงินของฟรีดแมนอันได้แก่ ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากพันธบัตร หุ้นสามัญ และสินค้าประเภทที่จับต้องได้เมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงิน มีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับอุปสงค์ของเงิน โดยที่การเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนคาดการณ์ของพันธบัตร หุ้นสามัญ และสินค้าประเภทที่จับต้องได้เมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงิน จะมีผลทำให้ปริมาณอุปสงค์ของเงินลดลง ทั้งนี้ ฟรีดแมนไม่ได้สมมติให้ผลตอบแทนจากการถือเงินมีค่าเป็นศูนย์ แต่

ขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริการหรือการอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ที่ได้รับการทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร เช่น การชำระค่าสาธารณูปโภค และการขึ้นเงินสดจากเช็ค

ดังที่ได้กล่าวมาแล้วว่ารายได้ถาวรเป็นรายได้เฉลี่ยในระยะยาวซึ่งค่อนข้างแน่นอนกว่ารายได้ปกติ จึงไม่มีผลทำให้อุปสงค์ของเงินเกิดการเปลี่ยนแปลงมาก อุปสงค์ของเงินในแนวคิดของฟรีดแมน จึงไม่ค่อยมีความผันผวนมากนัก หรือเส้นอุปสงค์ของเงินมีความยืดหยุ่นน้อย ดังแสดงในภาพที่ 2.5 เมื่อเทียบกับอุปสงค์ของเงินในแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์เคนส์เขียน

อัตราดอกเบี้ย ( $i, r$ )



ภาพที่ 2.5 อุปทาน และอุปสงค์ของเงินของฟรีดแมน

กำหนดให้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงิน ( $r$ ) มีค่าเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ( $i$ ) บวกกับอัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ( $r = i + \pi_e$ ) หาก  $\pi_e$  มีค่าเท่ากับศูนย์ อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงินจะมีค่าเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็น ( $r_1 = i$ ) ดังภาพที่ 2.4 ต่อมาหากสมมติให้มีการคาดการณ์ถึงอัตราเงินเฟ้อที่เกิดขึ้น อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงินจะเพิ่มขึ้นเป็น  $r_2$  โดยที่อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคงที่ ในตลาดเงินการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงินนี้จะมีผลต่อการลดลงของปริมาณเงินสด (Cash Balance) ที่ประชาชนต้องการถือ และหันไปซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภคแทน โดยการเคลื่อนย้ายของเส้นอุปสงค์ของเงินของประชาชนซึ่งมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของอัตราการหมุนเวียนของเงิน ดังนั้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อที่คาดการณ์ไว้ ประชาชนจะลดการถือเงินสดลง เมื่ออุปทานเงิน ( $M_s$ ) ไม่เปลี่ยนแปลง ด้วยระดับการผลิตที่คงที่ การเพิ่มขึ้นของอัตรา

การหมุนเวียนของเงินจะส่งผลให้ระดับราคาสินค้าและบริการ(P) เพิ่มสูงขึ้น และทำให้การใช้จ่ายในประเทศเพิ่มสูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของระดับราคา ดังนั้น อุปสงค์ของเงินเคลื่อนย้ายไปทางขวา ซึ่งการเพิ่มขึ้นของระดับราคาจะมีผลทำให้ ปริมาณการถือเงินที่แท้จริง ( $M/P$ ) ลดต่ำลง จนถึงระดับที่  $i = r$  อีกครั้งหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม ในการถือสินทรัพย์ต่าง ๆ นั้น ผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์มักเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกันและในขนาดที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์อื่นเทียบเท่ากับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการถือเงินจึงค่อนข้างคงที่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงมีผลเพียงเล็กน้อยต่ออุปสงค์ของเงิน หรืออาจกล่าวได้ว่า ความสำคัญของอัตราดอกเบี้ยต่อการลงทุนนั้นมีเพียงเล็กน้อย อุปสงค์ของเงินจึงขึ้นอยู่กับรายได้ถาวรเป็นหลัก ดังนั้น สามารถเขียนสมการอุปสงค์ของเงินของฟริดแมนได้ใหม่ในสมการที่ (10)

$$\frac{M^d}{P} = f(Y_p) \quad \dots\dots\dots (10)$$

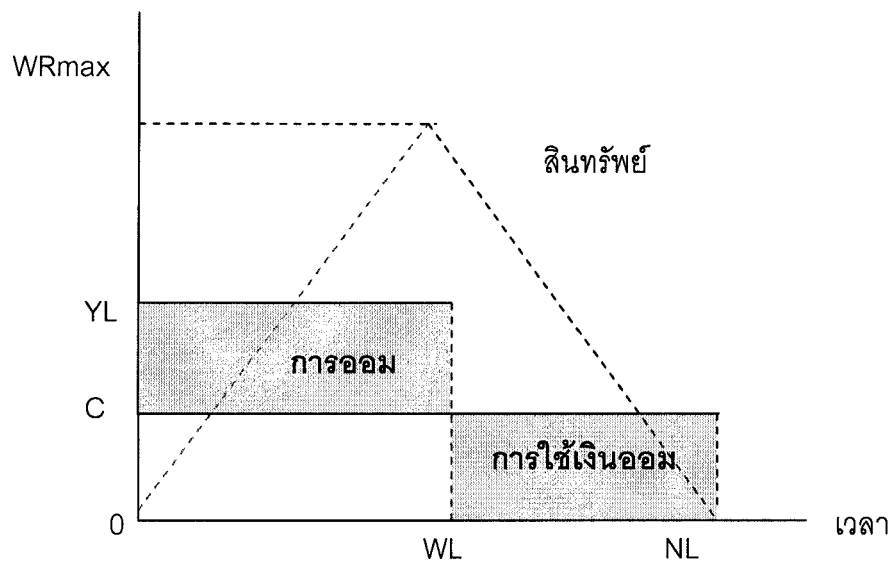
การกำหนดนโยบายทางการเงินของรัฐ เพื่อสร้างเสถียรภาพในระบบเศรษฐกิจตามแนวคิดของฟริดแมน คือการควบคุมปริมาณเงินให้สอดคล้องกับความต้องการถือเงินของประชาชน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินมีอิทธิพลต่อการกำหนดผลผลิตมวลรวมภายในประเทศโดยตรง ซึ่งอุปสงค์ของเงินมีแบบแผนที่คงที่และไม่เปลี่ยนแปลงไปตามการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยที่แม้ว่ารอบการหมุนเวียนของเงินจะไม่คงที่แต่ก็สามารถคาดการณ์ได้ ดังนั้น ปริมาณเงินจึงถือเป็นตัวกำหนดที่สำคัญของแบบแผนการใช้จ่ายเงินโดยรวมในระบบเศรษฐกิจ การเพิ่มปริมาณเงินในระบบ ส่งผลกระทบต่อขบวนการที่เรียกว่า "Portfolio Adjustment Process" ที่เกี่ยวข้องกับระดับความต้องการของประชาชนในอันที่จะเลือกถือหรือลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงสินค้าและบริการ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของแบบแผนจะส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าและผลผลิตจริงในระยะสั้น แต่ในระยะยาวแล้ว ระดับราคาสินค้าและบริการแต่เพียงอย่างเดียวที่มีการปรับตัวให้สูงขึ้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า

$$M \uparrow \longrightarrow P \uparrow ; V \text{ และ } Y \text{ มีความเป็นอิสระในระยะยาว}$$

2.1.4 ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม (life - cycle theory) ) ตามแนวความคิดของศาสตราจารย์ ฟรังโก โมดิกลีอานี (Franco Modigliani)

1. **สาระของทฤษฎี** สมมติฐานพฤติกรรมกรรมการบริโภคในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งขึ้นอยู่กับรายได้ในช่วงเวลานั้น โดยทฤษฎีวงจรชีวิตมีสมมติฐานว่าปัจเจกบุคคลจะวางแผนการบริโภคและการออมในระยะยาว เพื่อจัดสรรการบริโภคของตัวเองในแนวทางที่ดีที่สุดที่จะเป็นไปได้ตลอดช่วงชีวิตของเขา และการออมเกิดจากการที่ปัจเจกบุคคลไม่บริโภคในปัจจุบันแต่จะเก็บไว้เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการบริโภคในอนาคต ตามแนวคิดทฤษฎีนี้ โครงสร้างอายุของประชากรเป็นตัวกำหนดที่สำคัญอย่างหนึ่งของพฤติกรรมกรรมการบริโภคและการออม

ต่อไปนี้จะได้พิจารณาว่า อะไรเป็นตัวกำหนด MPC จากความมั่งคั่ง (a) และจากรายได้ (c) และทำไมความมั่งคั่ง (wealth) จึงมีผลกระทบต่อกรรมการบริโภค พิจารณาจากภาพกราฟที่ 2.1



ภาพที่ 2.6 รายได้ การบริโภค การออมตามทฤษฎีวงจรชีวิต และการออมในช่วงอายุการทำงาน WL ปีปัจเจกบุคคลจะทำการออมสะสมสินทรัพย์ หลังชีวิตการทำงาน เขาจะใช้จ่ายจากการออมในช่วงเวลา NL - WL ที่เหลือ การบริโภคคงที่ ที่ระดับ C สินทรัพย์จะถูกใช้จนหมดเมื่อสิ้นอายุของเขา

ตามแนวคิดของทฤษฎีนี้ ฟังก์ชันการบริโภคจะเป็นดังนี้

$$C = aWR + cYL \dots\dots\dots (11)$$

- โดยที่ C คือ การบริโภคในแต่ละช่วงเวลา (เช่น ช่วง 1 ปี)  
 WR คือ ความมั่งคั่งที่แท้จริง (Real Wealth)  
 a คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากความมั่งคั่ง (MPC out of wealth)  
 YL คือ รายได้จากค่าจ้างแรงงาน  
 C คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจากรายได้ ค่าแรงงานของงานที่ทำปัจจุบัน (MPC out of labor income) นอกเหนือจากรายได้อื่น เช่น ค่าเช่าหรือกำไร

จากภาพที่ 2.6 สมมติให้บุคคลหนึ่งมีชีวิตจนถึงอายุ  $NL$  ปี ทำงานมีรายได้ปีละ  $YL$  เป็นเวลา  $WL$  ปี หลังจากนั้นจึงเกษียณและมีชีวิตหลังเกษียณเป็นเวลา  $NL - WL$  ปี ปีที่ 1 คือปีแรกของการทำงาน (โปรดสังเกตแนวคิดนี้เป็นตัวแบบอย่างง่าย โดยไม่ได้คำนึงถึงการบริโภคของช่วงชีวิตก่อนการทำงาน แต่จะพิจารณาการบริโภคเริ่มตั้งแต่ปีแรกของชีวิตการทำงานเป็นต้นไป ซึ่งกำหนดให้ปีที่ 1 คือปีแรกของการทำงาน) เพื่อง่ายแก่การเข้าใจ จะไม่พิจารณาถึงความไม่แน่นอนของอายุและช่วงเวลาการทำงานและสมมติว่าไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยจากการออม และราคาสินค้าคงที่ ซึ่งข้อสมมตินี้จะมีผลให้เงินออมในปัจจุบัน 1 บาท เท่ากับเงินที่จะได้รับในอนาคต 1 บาท

จากข้อสมมติดังกล่าวนี้ สามารถตั้งคำถามเกี่ยวกับการตัดสินใจในการออมและการบริโภคได้ 2 ประเด็น คือ

**ประเด็นแรก** คือ บุคคลผู้นี้สามารถบริโภคตลอดชีวิตได้มากน้อยเพียงใด จากช่วงเวลาการทำงานของเขาเป็นเวลา  $WL$  ปี มีรายได้ปีละ  $YL$  บาท ทำให้รายได้ตลอดช่วงชีวิตของเขาเท่ากับ  $YL \times WL$  (รายได้ต่อปีคูณกับจำนวนปีทำงาน) ดังนั้น การบริโภคตลอดชีวิตของเขาจึงไม่สามารถสูงกว่ารายได้ตลอดชีวิตก่อนนี้ได้ นอกเสียจากว่าเขามีทรัพย์สินหรือมรดกมาตั้งแต่เกิด ซึ่งในกรณีนี้สมมติว่าไม่มี

**ประเด็นที่สอง** คือ เขาจะแบ่งการบริโภคตลอดชีวิตอย่างไร สมมติว่าเขาชอบการบริโภคแบบคงที่ โดยแบ่งการบริโภคเป็นจำนวนเท่า ๆ กัน ตลอดทุกระยะเวลา (ในที่นี้ช่วงเวลาคือช่วง 1 ปี) ผลก็คือ การบริโภคของเขาในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ จะไม่ได้พิจารณาจากรายได้ปัจจุบันเท่านั้น แต่พิจารณาจากรายได้ตลอดชีวิต



ดังนั้น จากการที่การบริโภคตลอดชีวิตเท่ากับรายได้ตลอดชีวิต สามารถเขียนความสัมพันธ์ได้ดังนี้

$$C \times NL = YL \times WL \quad \dots\dots\dots (12)$$

หารสมการที่ (12) ด้วย NL ทั้ง 2 ข้าง จะได้ว่า การบริโภคใน 1 ช่วงเวลาจะเป็นสัดส่วนของรายได้จากค่าจ้างแรงงานของเขา

$$C = WL/NL \times YL \quad \dots\dots\dots (13)$$

สัดส่วน  $WL/NL$  คือ สัดส่วนของช่วงชีวิตการทำงานต่ออายุทั้งชีวิต สมการที่ (13) ในแต่ละปีของการทำงานของเขา เขาจะบริโภครายได้ของเขาเพียงส่วนหนึ่ง โดยส่วนที่บริโภคเท่ากับสัดส่วนของช่วงชีวิตการทำงานต่ออายุทั้งชีวิตของเขา (ค่า  $WL/NL$  คือค่า  $c$  หรือ MPC ในสมการ (11) นั้นเอง

2. การออมและการใช้เงินออม (Saving and Dissaving) ส่วนของรายได้ที่ไม่ได้ใช้เพื่อการบริโภคจะถือเป็นการออม ดังนั้น จึงสามารถเขียนสมการการออมได้ว่าเท่ากับรายได้ที่สามารถใช้จ่ายลงด้วยการบริโภค ดังนี้

$$S = YL - C = \frac{NL - WL}{NL} \times YL \quad \dots\dots\dots (14)$$

จากสมการที่ (14) อัตราการออมตลอดช่วงชีวิตการทำงานจะเท่ากับสัดส่วนของชีวิตหลังการเกษียณต่ออายุตลอดชีวิต (ซึ่งเท่ากับ  $(NL - WL) / NL$ )

ภาพที่ 2.6 แสดงแบบแผนของการบริโภค การออม และการใช้จ่ายเงินออมตลอดช่วงชีวิตของบุคคลหนึ่งเขาจะบริโภคในอัตราที่คงที่ซึ่งเท่ากับ  $C$  ทำให้การบริโภครวมเท่ากับ  $C \times NL$  การบริโภคดีังกล่าวใช้จ่ายมาจากส่วนของรายได้ในช่วงการทำงาน ในขณะที่ในช่วงหลังเกษียณใช้จ่ายออกมาจากส่วนหนึ่งของเงินออมที่ได้สะสมมาในช่วงการทำงาน ดังนั้นพื้นที่แรเงา  $(YL - C) \times WL$  จะเท่ากับ  $C \times (NL - WL)$  หรืออีกนัยหนึ่งคือ การออมระหว่างปีที่ทำงานเท่ากับการใช้จ่ายเงินออมในช่วงหลังเกษียณ

3. **สินทรัพย์ (Assets)** ผลของการออมในช่วงการทำงาน ทำให้บุคคลเกิดการสะสมสินทรัพย์ ภาพที่ 2.6 แสดงให้เห็นว่าความมั่งคั่งหรือสินทรัพย์ของบุคคลจะสะสมในช่วงการทำงาน และขึ้นสู่ระดับสูงสุดเมื่อตอนเกษียณ และหลังจากนั้นสินทรัพย์จะค่อย ๆ ลดลง เพราะนำเงินออมมาใช้บริโภค

ระดับของสินทรัพย์ที่สูงสุดเขียนแทนด้วยสัญลักษณ์  $WR_{max}$  จะเท่ากับ  $C \times (NL - WL)$  ซึ่งเท่ากับการบริโภคตลอดช่วงหลังเกษียณ ดังนั้น

$$WR_{max} = C \times (NL - WL) \quad \dots\dots\dots (15)$$

สรุปสาระสำคัญก็คือหากผู้บริโภคไม่มีความมั่งคั่ง (Wealth) มาก่อน และมีรายได้คงที่ เขาจะออมระหว่างการทำงานและนำมาใช้บริโภคช่วงหลังชีวิตการทำงาน

4. **การบริโภคกรณีที่มีสินทรัพย์เริ่มต้น** ในกรณีที่กล่าวมาข้างต้นทั้งหมดนี้เป็นกรณีที่บุคคลไม่มีสินทรัพย์เริ่มต้น (ซึ่งอาจเกิดมาจากการสะสมเงินออม การเปลี่ยนแปลงในราคาของสินทรัพย์ เช่น หุ้น หรือการได้มรดก เป็นต้น) สมมติว่า ณ จุดเวลา  $T$  ในช่วงชีวิตของบุคคลหนึ่งเขามีทรัพย์สิน (stock of wealth) เท่ากับ  $WR$  และจะมีชีวิตการทำงานเหลืออยู่เท่ากับ  $WL - T$  ปี โดยมีรายได้ปีละ  $YL$  เขาจะมีชีวิตอยู่นับแต่จุดเวลา  $T$  อีกทั้งสิ้น  $NL - T$  ปี โดยใช้แนวคิดเดียวกันกับภาพที่ 2.6 จะพิจารณาการบริโภคตลอดชีวิตของเขา เพียงแต่ปรับเวลา 0 เป็น  $T$  ซึ่งเขามีความมั่งคั่ง ณ เวลานั้นเท่ากับ  $WR$

การบริโภคตลอดช่วงชีวิตของเขาจะเท่ากับ

$$C \times (NL - T) = WR + (WL - T) \times YL \quad \dots\dots\dots (16)$$

จะเห็นว่า  $WR$  และรายได้ตลอดช่วงชีวิตของเขาจะเป็นแหล่งเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตลอดช่วงชีวิตของเขา ดังนั้น สามารถเขียนสมการการบริโภคในแต่ละช่วงเวลาได้ดังนี้

$$C = aWR + cYL \quad \dots\dots\dots (17)$$

$$\text{โดย } a = 1/(NL - T)$$

$$c = (WL - T) / (NL - T)$$

และ  $WL > T$

โดยสรุปแล้ว ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม เชื่อว่าการบริโภคของบุคคล ในขณะที่ใดขณะหนึ่ง ไม่ได้ขึ้นกับเฉพาะรายได้ในขณะนั้นเท่านั้น แต่ขึ้นกับรายได้ตลอดช่วงชีวิตของเขา โดยเขาพยายามแบ่งการบริโภคในแต่ละช่วงเวลาให้เท่า ๆ กัน ทั้งนี้หากถ้าบุคคลนั้นมีสินทรัพย์เริ่มต้น ทั้งสินทรัพย์เริ่มต้นและรายได้ตลอดชีวิตจะเป็นแหล่งเงินสำหรับการบริโภค และถ้าหากช่วงเวลาของการทำงานยาวขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาหลังเกษียณ เขาก็จะบริโภคเพิ่มขึ้น เนื่องจากรายได้ตลอดชีวิตของเขาจะเพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาของการใช้เงินออมเพื่อการบริโภคหลังเกษียณ ทฤษฎีวงจรชีวิตเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ว่าเชื่อว่าคุณคนทั่วไปมีรายได้ต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิต มีการออมติดลบจะเป็นช่วงที่ไม่มีเงินเก็บฝากไว้กับธนาคาร เงินฝากติดลบ และ เมื่อถึงวัยกลางคน รายได้ในช่วงนี้สูงขึ้น รายได้เพิ่มขึ้น การออมช่วงนี้จึงเพิ่มขึ้น สามารถเก็บเงินออมฝากเงินไว้กับธนาคารได้มากขึ้น

### 2.1.5 แนวความคิดทฤษฎีอุปสงค์การถือทรัพย์สิน

ทฤษฎีนี้อธิบายว่าเพราะเหตุใดผู้ออมจึงเลือกลงทุนในสินทรัพย์ ตัวอย่างสินทรัพย์ เช่น เงินสด พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ ที่ดิน บ้าน เป็นต้น เงินฝากถือว่าเป็นสินทรัพย์อย่างหนึ่ง ดังนั้นการคาดคะเนว่าผู้ออมจะกระจายเงินออมที่มีอยู่ มีหลักเกณฑ์อยู่ 5 ประการ เพื่อตัดสินใจว่าจะลงทุนในสินทรัพย์อะไร ได้แก่ 1) ความมั่นคงของผู้ออม 2) อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากหลักทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากสินทรัพย์อื่น 3) ความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงของสินทรัพย์อื่น ๆ 4) สภาพคล่องของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับสภาพคล่องของสินทรัพย์อื่น ๆ 5) ต้นทุนสารสนเทศของสินทรัพย์ที่ลงทุนเมื่อเทียบกับต้นทุนของสินทรัพย์อื่น ๆ

ตารางที่ 2.1 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์การถือสินทรัพย์

ทิศทางการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสำคัญ	ผลกระทบต่อความต้องการลงทุนในสินทรัพย์	เหตุผล
ความมั่นคง(เงินออมทั้งหมด) เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น	ผู้ออมมีจำนวนเงินสะสมมากขึ้นที่จะจัดสรรการลงทุนเพิ่มขึ้น
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์เมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ อื่นๆ ลดลง	ลดลง	ผู้ออมได้รับผลตอบแทนลดลงจากการลงทุน
ความเสี่ยงของสินทรัพย์ ลดลง	เพิ่มขึ้น	ผู้ออมโดยทั่วไปไม่ชอบความเสี่ยง
สภาพคล่องของสินทรัพย์ เพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น	สินทรัพย์เปลี่ยนมือได้ง่ายโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย
ต้นทุนสารสนเทศ ลดลง	เพิ่มขึ้น	ผู้มีเงินออมใช้จ่ายน้อยลงในการแสวงหาและวิเคราะห์ข้อมูลในตัวสินทรัพย์และอัตราผลตอบแทน

จากตารางที่ 2.1 แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในแต่ละปัจจัยที่สำคัญที่กำหนดอุปสงค์ของสินทรัพย์ โดยมีข้อสมมติว่า ในขณะที่แต่ละปัจจัยสำคัญเปลี่ยนแปลงไป สิ่งอื่น ๆ คงที่ ดังนั้น เงินฝาก ซึ่งถือว่าเป็นสินทรัพย์อย่างหนึ่ง การคาดคะเนว่าผู้ฝากจะกระจายเงินฝากที่มีอยู่ มีหลักเกณฑ์อยู่ 5 ประการเพื่อตัดสินใจว่าจะฝากเงินกับธนาคารหรือไม่ กล่าวคือ หากธนาคารมีความมั่นคง มีอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับมากกว่าเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากสถาบันการเงินอื่น ความเสี่ยงที่ลงทุนต่ำเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ มีสภาพคล่องสามารถเบิกถอนได้ง่าย ต้นทุนสารสนเทศต่ำเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ก็จะมีผลทำให้อุปสงค์ของสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ในที่นี้ก็คือการฝากเงินกับธนาคารเพิ่มขึ้นนั่นเอง

#### 2.1.6 ประเภทของความเสี่ยงจากการลงทุน

การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลาย ๆ ตัวอย่างเหมาะสมจะช่วยขจัดความเสี่ยงส่วนซึ่งเป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวของแต่ละหลักทรัพย์ได้ แม้ว่าความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะตลาดจะไม่

อาจจัดไปได้ เราเรียกความเสี่ยงเฉพาะตัวหลักทรัพย์ว่า ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk) และเรียกความเสี่ยงจากภาวะตลาด ที่มีผลต่อหลักทรัพย์ทุกตัว และไม่อาจลดหรือขจัดให้หมดไปด้วยการกระจายการลงทุนว่า เป็นความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk)

1. **ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk)** ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Unsystematic Risk) สามารถขจัดได้โดยการกระจายการลงทุนในหุ้นหลาย ๆ ตัวอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางทฤษฎีเชื่อว่า ถ้าเพิ่มจำนวนหุ้นที่ลงทุนมากขึ้นเรื่อย ๆ ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบจะลดลงจนเหลือแต่ความเสี่ยงที่เป็นระบบ ความเสี่ยงที่เป็นระบบเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในธุรกิจ ตัวอย่างความเสี่ยงเฉพาะตัว ได้แก่ ปัญหาเรื่องการจ้างงาน ยอดขายและการตลาด การระดมเงินทุน เป็นต้น แต่ละบริษัทจะมีปัญหาภายในและสภาพแวดล้อมแตกต่างกันออกไป แล้วแต่ความสามารถของบริษัท ในการบริหารและจัดการแก้ไขปัญหา เป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในของบริษัท ที่บริษัทอาจควบคุมได้

2. **ความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk)** เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่นการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ นโยบายการเงินการคลังของรัฐบาล ความผันผวนของตลาดการเงิน และกฎระเบียบข้อบังคับของทางการ การเปลี่ยนแปลงทางสังคม เช่น รสนิยมของผู้บริโภค เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกเหล่านี้ มีผลกระทบต่อหลักทรัพย์ทุกตัวในตลาด เช่น การลดลงของอัตราดอกเบี้ย หรือสูงขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ มีผลกระทบต่อธุรกิจในทิศทางเดียวกัน แม้ว่าผลกระทบต่อธุรกิจมากน้อยไม่เท่ากัน

อย่างไรก็ตามการกระจายการลงทุนไม่อาจขจัดความเสี่ยงที่เป็นระบบดังกล่าวให้หมดไปได้ เมื่อนักลงทุนเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์หลายตัวมากขึ้นอย่างเหมาะสม ความเสี่ยงเฉพาะบริษัทหรือความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบจะขจัดออกไปได้ ความเสี่ยงของการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์จะเหลือแต่ความเสี่ยงที่เป็นระบบ เมื่อปัจจัยภายนอกเปลี่ยนแปลงและเกิดผลกระทบต่อหุ้นของบริษัท หุ้นที่มีความเสี่ยงเป็นระบบสูงคือ หุ้นของบริษัทซึ่งได้รับผลกระทบมากโดยเปรียบเทียบกับหุ้นอื่น ๆ ในตลาด และหุ้นที่มีความเสี่ยงที่เป็นระบบต่ำ ก็คือหุ้นของบริษัทซึ่งได้รับผลกระทบน้อยโดยเปรียบเทียบกับหุ้นอื่น ๆ ในตลาด เช่นเดียวกัน สถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หากได้รับผลกระทบมากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ แสดงว่าสถาบันการเงินนั้นมีความมั่นคงน้อยกว่าสถาบันการเงินที่ได้รับผลกระทบน้อยโดยเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ

### 2.1.7 แนวความคิดเกี่ยวกับความมั่นคงของสถาบันการเงิน

บุษบง ศรสันต์ (2542) ได้อธิบายถึงแนวความคิดเกี่ยวกับความมั่นคงของสถาบันการเงิน ว่า การสร้างระบบการเงินให้แข็งแกร่งมั่นคง ตลอดจนการระดมเงินออม และการให้สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพนั้น จำเป็นอย่างยิ่งที่รัฐบาลจะต้องกำกับดูแลสถาบันการเงิน ให้มีเสถียรภาพมั่นคง ทั้งนี้ เพราะสถาบันการเงินทั้งภาครัฐและเอกชนจะยืนหยัดอยู่ได้ด้วยความสามารถของประชาชนเป็นสำคัญ ธุรกิจการธนาคารนั้นเป็นธุรกิจที่ขายศรัทธา และความเชื่อมั่นของประชาชน หากประชาชนเสื่อมศรัทธาต่อสถาบันการเงินได้นั้นย่อมต้องเลิกล้มไปอย่างแน่นอน และถ้าหากเกิดวิกฤตการณ์ของสถาบันการเงินถึงขั้นเลิกล้มกิจการ ความสูญเสียก็จะเกิดขึ้นอย่างใหญ่หลวง ได้แก่ ระบบเศรษฐกิจโดยรวม การระดมเงินออมและการให้สินเชื่อในระบบถูกกระทบอย่างรุนแรง และเกิดความสูญเสียทางเศรษฐกิจอย่างมากมาในที่สุด

รัฐบาลแต่ละประเทศต่างตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องนี้ จึงได้มีการตั้งธนาคารกลางขึ้นมาเพื่อเป็นการอุปถัมภ์ค้ำชูและกำกับดูแลให้สถาบันการเงินมีเสถียรภาพและความมั่นคง เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและความศรัทธาของประชาชน ดังนั้น ถ้าหากธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังสามารถกำกับดูแลสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน และบริษัทหลักทรัพย์ ให้มีเสถียรภาพและความมั่นคงได้แล้ว ก็เท่ากับว่าประสบความสำเร็จทีเดียว อันเป็นผลทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังต้องรับภาระและหน้าที่ในการใช้มาตรการทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินดังกล่าวให้เกิดขึ้น

นอกเหนือจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องรับผิดชอบดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงินโดยตรงแล้ว ทางรัฐบาลได้จัดตั้งกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินขึ้นมาอีกหน่วยงานหนึ่ง ซึ่งอยู่ในสังกัดของธนาคารแห่งประเทศไทย มีหน้าที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อฟื้นฟูความมั่นคงให้กับสถาบันการเงินที่ประสบปัญหา ตลอดจนรองรับความเสียหายอันเกิดแก่ผู้ฝากเงิน เมื่อสถาบันการเงินมีอันต้องเลิกกิจการไป โดยมีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 0.1 ของยอดเงินฝาก ยอดเงินกู้ หรือยอดเงินที่รับจากประชาชนที่ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทนั้นมีอยู่ ณ วันสิ้นปี ทั้งนี้ เพื่อมุ่งรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพของสถาบันการเงิน อันเป็นการคุ้มครองเงินฝากโดยอ้อมเป็นสำคัญ และหน่วยงานล่าสุดที่ได้มีการจัดตั้งขึ้นมาเพื่อดูแลสถาบันการเงินก็คือ สถาบันประกันเงินฝาก ใช้เมื่อเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินปี พ.ศ.2540 เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของประชาชนต่อสถาบันการเงิน โดยสถาบันจะรับประกันว่าจะจ่ายคืนเงินต้นแก่ผู้ฝากจำนวนหนึ่ง ในกรณีสถาบันการเงินนั้น ๆ ต้องประสบปัญหา จนต้องเลิก

กิจการไป เท่ากับเป็นการให้ความช่วยเหลือดูแลแก่ผู้ฝากเงินรายย่อย จึงทำให้ผู้ฝากรายใหญ่จะได้รับความเสี่ยงระดับหนึ่งหากสถาบันการเงินนั้นประสบปัญหา อันเป็นแรงผลักดันให้สถาบันการเงิน ต่าง ๆ ดำเนินการอย่างระมัดระวังมากขึ้น แข่งขันกันในการพัฒนาคุณภาพและความมั่นคงของการดำเนินการมากขึ้น

หลักการสำคัญที่แสดงถึงความเป็นปึกแผ่นมั่นคงของสถาบันการเงิน ได้แก่

1. สภาพคล่อง (Liquidity) เป็นการวิเคราะห์สภาพคล่อง จากการจัดสรรงบประมาณ สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นอัตราส่วนที่แสดงสินทรัพย์ที่หมุนได้เร็ว เพราะธนาคารมีสินทรัพย์เช่นนี้อยู่มากในมือ ย่อมพร้อมที่จะให้ผู้มาถอนเงินฝากเมื่อไรก็ได้ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืน อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เงินกู้สุทธิต่อเงินฝาก เป็นต้น

2. ความเพียงพอของเงินทุน (Solvency) เป็นการวิเคราะห์เพื่อดูว่า ธนาคารมีหนี้ที่เท่าของทุนการ หรือดูอัตราส่วนการหดตัวของสินทรัพย์เสี่ยง หรืออัตราส่วนที่ธนาคารกู้ยืมมาต่อเงินทุน เป็นต้น อัตราส่วนที่นำมาพิจารณา ได้แก่ เงินกู้สุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น สินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืมต่อส่วนผู้ถือหุ้น หากส่วนของผู้ถือหุ้นมีมากพอ ธนาคารก็จะมีฐานะค่อนข้างมั่นคง ในการรองรับความสูญเสียที่เกิดจากหนี้สูญ และการบริหารงานผิดพลาด

3. ความสามารถในการทำกำไร (Profitability) เป็นการวิเคราะห์จากบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารโดยดูจากรายได้ของธนาคารที่ได้มาจากการดำเนินธุรกิจ อัตราส่วนที่นำมาพิจารณา ได้แก่ รายได้จากดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ที่หากำไร รายรับรวมต่อสินทรัพย์รวม ดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม เป็นต้น ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ นอกจากนั้นกำไรสะสมมากขึ้นยังสามารถรองรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากหนี้สูญ และการจัดการที่ผิดพลาดได้

#### 2.1.8 สาระสำคัญของ พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝากของไทย ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2550 และประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นหน่วยงานของรัฐที่มีใช้ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ บริหารงานโดยคณะกรรมการมีบทบาทในการจ่ายเงินฝากให้ผู้ฝากและดำเนินการกับสถาบัน การเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

2. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยสาขาธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุน และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เข้าเป็นสมาชิกของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และนำส่งเบี้ยประกันในอัตราร้อยละ ของยอดเงินฝากเฉลี่ยแทนการนำส่งเงินเข้ากองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เบี้ยประกันอาจเก็บแตกต่างกันตามประเภทหรือฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้

3. การคุ้มครองผู้ฝากเงินกำหนดไว้เป็นต่อรายผู้ฝากต่อสถาบันการเงินในจำนวนเงินไม่ เกิน 1 ล้านบาท ส่วนที่เกิน 1 ล้านบาทผู้ฝากสามารถขอรับคืนได้จากกองทุนสินของสถาบัน การเงินนั้น

เมื่อจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว จะทยอยลดการคุ้มครองผู้ฝากเงินจากเต็มจำนวน เป็นจำนวนที่กำหนดตามกฎหมาย เพื่อให้ผู้ฝากและสถาบันการเงินได้มีเวลาในการปรับตัว โดย ทยอยลดการค้ำประกัน ดังนี้

#### ตารางที่ 2.2 พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

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

4. เมื่อสถาบันการเงินถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาต สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะทำหน้าที่ เป็นผู้ชำระบัญชีเพื่อจัดการกับทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ถูกปิดเพื่อนำเงินมาเฉลี่ยคืนให้แก่ เจ้าหนี้ซึ่งรวมถึงเงินฝากส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับการคุ้มครองด้วย

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วันนับแต่วันที่ ประกาศในราชกิจจานุเบกษา นั่นก็คือจะมีผลบังคับใช้ วันที่ 11 สิงหาคม 2551



## 2. งานวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ศุภฤกษ์ ศรีเนตร (2525) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ธนาคารพาณิชย์ประจำภาค : ความหวังหรือภาระใหม่ในการพัฒนาชนบท” จากการศึกษาพบว่านโยบายทางการเงินเป็นนโยบายอันหนึ่งที่ถูกนำมากำหนดเป็นแนวทางเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการฟื้นฟู มาตรการที่สำคัญถูกนำมาใช้ คือการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ประจำภาคต่าง ๆ ขึ้น เช่น ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคใต้ ทั้งนี้โดยมีจุดประสงค์เพื่อระดมเงินฝากและเพื่อกระจายสินเชื่อโดยเน้นให้เกิดความสมดุลของการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมระหว่างส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค ตลอดจนเพื่อการแก้ไขปัญหาความยากจนของคนในชนบทให้ได้ผลอย่างจริงจังโดยให้มีสถาบันการเงิน ที่จะรองรับการกระจายการพัฒนาที่ออกไปสู่ชนบทในภาคเอกชน ภาคต่างๆ เช่น ภาคเกษตร อุตสาหกรรม และ อื่น ๆ โดยเชื่อว่าการกระจายศูนย์กลางของระบบธนาคารพาณิชย์ ออกสู่ภูมิภาคทำให้ธุรกิจเอกชนในรูปแบบต่าง ๆ ดังกล่าวได้กระจายไปตามระบบธนาคารด้วย

วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนในสถาบันการเงินที่สำคัญ 5 แห่ง คือ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน ธนาคารออมสิน บริษัทประกันชีวิต และสหกรณ์ออมทรัพย์” โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อนทำการวิเคราะห์สถาบันการเงินที่สำคัญ 5 แห่ง สร้างแบบจำลอง 6 แบบ แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง และการออมรวมของสถาบันการเงินทั้ง 5 แห่ง ผลการวิจัยพบว่า อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ และรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริง เป็นตัวแปรสำคัญที่กำหนดการออมรวมตามลำดับ โดยรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ทำให้การออมเปลี่ยนไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงของตัวแปร ส่วนอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลทำให้การออมรวมเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของตัวแปร

เมื่อจำแนกการออมออกตามสถาบันการเงินในแต่ละแห่งพบว่า ตัวแปรสำคัญที่มีบทบาทในการกำหนดการออมในหลายสถาบัน ได้แก่ รายได้จากทรัพย์สิน โดยเมื่อรายได้จากทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจำทำให้การออมของประชากรเพิ่มขึ้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำในธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับการออมในธนาคารพาณิชย์ในทางบวก แต่กลับมีความสัมพันธ์ในทางลบกับการออมในบริษัทและธนาคารออมสิน อัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวสัญญาใช้

เงินเป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลอย่างมากในทางบวกกับการออมในบริษัทเงินทุน ขณะเดียวกันก็มีความสัมพันธ์กับการออมในธนาคารพาณิชย์ทางลบ ดัชนีราคาสินค้าผู้บริโภคเป็นตัวแปรที่กำหนดการออมทั้งในบริษัทประกันชีวิตและสหกรณ์ออมทรัพย์ในทางลบ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นอีกตัวแปรหนึ่งที่ทำให้การออมในบริษัทเงินทุนและสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นในทิศทางลบ

นอกจากนี้ยังพบอีกว่าจำนวนและสาขาของธนาคารออมสิน กำหนดการออมในธนาคารพาณิชย์ในทางบวก ส่วนจำนวนและสาขาของบริษัทประกันชีวิตเป็นตัวกำหนดการออมของบริษัทประกันชีวิตในทางบวกเช่นกัน การสะสมทุนในบริษัทประกันชีวิตมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในธนาคารออมสินและสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นตัวแปรอีกตัวหนึ่งที่มีผลทางลบกับการออม

**ขวัญกมล บุญวงษ์ (2538) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ บทบาทของธนาคารออมสิน ในการระดมเงินออม การให้สินเชื่อ และการลงทุน ”** ได้ศึกษาทัศนคติของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครต่อสถาบันการเงินและธนาคารออมสิน วิเคราะห์โดยใช้หลักเศรษฐศาสตร์มิติและสร้างแบบจำลองด้วยสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้น เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการระดมเงินออมของธนาคารออมสิน พบว่า การที่ประชาชนจะเลือกใช้สถาบันการเงินใดขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินนั้น ๆ จะต้องอยู่ใกล้และสามารถเดินทางไปใช้บริการได้สะดวก มีความมั่นคงและปลอดภัย และวัตถุประสงค์การฝากส่วนใหญ่เพื่อเก็บไว้ใช้ในเวลาจำเป็นและยามชรา

**เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล (2539) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ พฤติกรรมการออมครัวเรือนเกษตรลูกค้า ธกส ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ”** โดยใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุดและอาศัยสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ของเคนส์ สมมติฐานวัฏจักรชีวิตของโมดิเกลียนิ และบรัมเบิร์ก พบว่า รายได้เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดการออม บวกส่วนทรัพย์สิน และจำนวนผู้พึ่งพิงในครอบครัวเป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน มีความสัมพันธ์ในเชิงลบ แต่อายุของหัวหน้าครอบครัวพบว่าไม่มีผลในการกำหนดการออมของครัวเรือน เนื่องจากอายุของหัวหน้าครอบครัวที่ศึกษาไม่มีความแตกต่างกันมากนัก ส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงาน จุดมุ่งหมายการออม เพื่อไว้ใช้ยามเจ็บป่วย ยามชรา และในยามฉุกเฉิน รายได้ การศึกษา เป็นปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนโดยมีความสัมพันธ์ในเชิงลบ การที่ประชาชนจะเลือกใช้สถาบันการเงินใดขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินนั้น ๆ จะต้องอยู่ใกล้และสามารถเดินทางไปใช้บริการได้สะดวก มีความมั่นคงและปลอดภัย และวัตถุประสงค์การฝากส่วนใหญ่เพื่อเก็บไว้ใช้ในเวลาจำเป็นและยามชรา

**อรุณทัช ดันเครือ (2542)** ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินระยะยาวของผู้ฝากเงิน : กรณีศึกษาเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ” โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจำนวน 335 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ค่าสถิติที่ใช้ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ร้อยละฐานนิยม ผลการวิจัยพบว่า ลูกค้าย่อยนอกจากฝากเงินระยะยาวแล้ว จะเลือกฝากเงินประเภทออมทรัพย์มากกว่าประเภทอื่น ปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินระยะยาวได้แก่ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ รองลงมาเรื่องประเภทเงินฝาก ทำเลที่ตั้งธนาคาร และการส่งเสริมการตลาด ตามลำดับ

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เทคโนโลยี การเมืองและวัฒนธรรมมีผลมากต่อการฝากเงินระยะยาว ความมีชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ อุปกรณ์ในสำนักงานทันสมัยมีประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็ว การมีบริการทางการเงินที่ครบวงจรโดยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เศรษฐกิจที่ดีขึ้นจึงฝากเงินระยะยาว การฝากเงินระยะยาวเพื่อความมั่นคงปลอดภัยของชีวิตและอนาคต เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เพื่อเสริมฐานะ ฝากเงินระยะยาวเพื่อการประกันชีวิตที่แถมให้ การฝากเงินเพื่อการศึกษาของบุตร

**บุษบง ศรีสันต์ (2542)** ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ” โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS โดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่มีการออมเก็บไว้ในรูปสินทรัพย์ทางการเงินในระบบมากที่สุด รองลงมาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ และสินทรัพย์ถาวร ตามลำดับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ปริมาณการออม ได้แก่ รายได้ ภาระพึ่งพิง อายุ อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และผลตอบแทน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบ ได้แก่ ผลตอบแทน อายุ การเข้าถึงสถาบันการเงิน รายได้ ความมั่นคงสถานบันการเงิน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ในรูปของสินทรัพย์นอกระบบ ได้แก่ การเข้าถึงสถาบันการเงิน อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ผลตอบแทน และระดับการศึกษา ส่วนปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมด้วยสินทรัพย์ถาวรนั้น ได้แก่ อายุ ภาระพึ่งพิง รายได้ และระดับศึกษา จากผลการวิจัยดังกล่าว ถ้าต้องการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้นอาจจะใช้การส่งเสริมในกลุ่มผู้ที่มีรายได้สูง หรือในกลุ่มอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจส่วนตัว และควรให้ผลตอบแทนสูงกว่าในปัจจุบัน โดยเฉพาะผลตอบแทนในระบบ จะช่วยลดการออมนอกระบบลงได้

**ศิริลักษณ์ เรืองจิตซ์ชวาล (2543)** ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกค้าที่ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี จำนวน 100 ราย และลูกค้าที่ใช้บริการฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี อีก 100 ราย โดยใช้ค่าสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ฐานนิยม สถิติ Pearson correlation สถิติ Chi-Square ผลการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ฝากเงินออมปลอดภาษีเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 26-35 ปี มีสถานภาพการสมรสแล้ว มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทและห้างร้านเอกชน มีระดับรายได้ไม่เกิน 20,000.- บาทต่อเดือน และมีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 5,000 – 20,000 บาท ต่อเดือน สำหรับปัจจัยสำคัญที่ทำให้ลูกค้าใช้บริการ คือความมั่นคงของธนาคาร และการบริการที่ดีทันสมัยและรวดเร็วของผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนทำเลที่ตั้งทำให้การเดินทางไปใช้บริการสะดวกและมีที่จอดรถกว้างขวาง ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติมี 4 ประการคือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อาชีพ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของผู้ฝากเงิน

**ประติษฐ์ ดลโสภณ (2545)** ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ของลูกค้าบัญชีเงินฝากประจำ กรณีการศึกษา ธนาคารกรุงไทย สาขามหาสารคาม อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม” จากลูกค้าเงินฝากจำนวน 3,337 ราย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวม กลุ่มตัวอย่างจำนวน 100 ราย สุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) สอบถามและสัมภาษณ์ผู้มีเงินฝากประจำ การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ค่าเฉลี่ย และร้อยละ ผลการศึกษาความเห็นของลูกค้าปรากฏดังนี้

1. ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการฝากเงินกับธนาคาร ลูกค้าธนาคารให้ความสำคัญมากที่สุดได้แก่ ปัจจัยด้านความมั่นคงในสถาบันการเงินของธนาคาร ผู้ฝากพอใจที่จะฝากเงินกับธนาคารเพราะมีความเชื่อมั่นในความมั่นคงของธนาคาร รองลงมาให้ความสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ย ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ ด้านความทันสมัยในอุปกรณ์การให้บริการ โดยเฉพาะด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีหลายอัตรา แล้วแต่จำนวนเงินที่จะฝาก ทำให้ลูกค้าสามารถลงทุนในด้านการฝากเงินเพื่อหวังดอกเบี้ยตอบแทนกับธนาคารได้

2. ลูกค้าในแต่ละกลุ่มให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการฝากเงินกับธนาคารแตกต่างกัน คือ ลูกค้ากลุ่มราชการโดยภาพรวมให้ความสำคัญในทุกปัจจัยมากกว่า กลุ่ม

ลูกค้าเอกชนรัฐวิสาหกิจ และบุคคลธรรมดา สาเหตุที่ให้ความสำคัญมากในทุกปัจจัย เพราะต้องรักษาผลประโยชน์ในการฝากเงินองค์กรของตนให้มากที่สุด ประกอบกับต้องทำตามกฎระเบียบข้อบังคับในเรื่องของระเบียบการปฏิบัติงาน จึงทำให้หน่วยงานราชการมีความเข้มงวดกว่าลูกค้าเอกชนรัฐวิสาหกิจ และบุคคลธรรมดา

**ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) ได้ทำรายงานการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี”** เป็นการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี โดยมีวัตถุประสงค์การศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากที่มีต่อธนาคารพาณิชย์ไทย โดยตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ข้อมูลส่วนใหญ่เป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่เก็บจากการสุ่มตัวอย่างในเขตจังหวัดปทุมธานี ช่วงระหว่าง มกราคม 2545 ถึง เมษายน 2546 ผลการศึกษาพบว่า เพศ อายุ การศึกษา รายได้ มีผลต่อการฝากเงิน และสรุปได้ว่าธนาคารพาณิชย์ควรมีการปรับปรุงการบริการด้านเงินฝากในเรื่องเทคโนโลยีที่ทันสมัย, การให้บริการแบบครบวงจรของธุรกรรมในการฝากเงิน ตั้งแต่ ฝาก , ถอน, โอน และการชำระค่าบริการต่าง ๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้นจะช่วยส่งผลให้ประชาชนเลือกใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น ควรคำนึงถึงเรื่อง ทำเล ที่ตั้ง ที่มีความปลอดภัย สะดวกเป็นส่วนสำคัญ

**กรัณท์รัตน์ นาขวา (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ”** วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทดสอบพฤติกรรมการติดตามฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยของผู้ฝากเงิน โดยเปรียบเทียบช่วงก่อนและหลังวิกฤตการณ์ และศึกษาระบบการประกันเงินฝากที่จะนำมาใช้ในอนาคต พร้อมทั้งคาดการณ์พฤติกรรมของผู้ฝากเงินเมื่อจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามร้อยละ 44 ทราบว่ามีการประกันเงินฝากเต็มจำนวน และร้อยละ 50 ของผู้ตอบแบบสอบถามทราบว่าจะมีการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก และเมื่อสถาบันประกันเงินฝากจัดตั้งขึ้นการประกันเงินฝากจะลดจากเต็มจำนวน เหลือ เพียง 1 ล้านบาท อาจทำให้พฤติกรรมของผู้ฝากเงินเปลี่ยนแปลงไป ผู้ฝากเงินรายใหญ่ หมายถึง ผู้ที่มีเงินฝากในช่วง 1- 10 ล้านบาท ส่วนผู้ฝากเงินรายย่อย หมายถึง ผู้ที่มีเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท ทั้งหมดจะเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง ย้ายไปฝากกับธนาคารของรัฐ กระจายให้บุคคลอื่นในครอบครัว ผู้ฝากเงินโดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายใหญ่ซึ่งมีเงินฝากในช่วง 1- 10 ล้านบาท อาจเพิ่มความระมัดระวังในการฝากเงินหรือติดตามฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินมากขึ้น แต่ก็อาจมีผู้ฝากเงินบางส่วนกระจายเงินฝากเพื่อให้เงินได้รับความคุ้มครองทั้งหมด และในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่ำ ผู้

ฝากบางส่วนอาจถอนเงินไปลงทุนประเภทอื่น เช่น ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล และลงทุนด้านอื่นๆ เช่น สลากออมสิน ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ปล่อยเงินกู้ในระบบ ซื้อมอโตรถจักรยานยนต์ แม้ว่าการลงทุนประเภทอื่นจะมีความเสี่ยง แต่หากผู้ลงทุนมีความเชี่ยวชาญด้านที่ลงทุนผลตอบแทนที่ได้รับน่าจะมากกว่าเงินฝาก ผลกระทบทำให้เงินฝากส่วนหนึ่งสูญหายไปจากระบบการธนาคาร

จากทฤษฎีที่กล่าวมาแล้วนั้น ได้แก่ **ทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์แบบดั้งเดิม** , **ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของสำนักการเงินนิยม** หรือ **ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของฟรีดแมน**, **ทฤษฎีวงจรชีวิต** **ทฤษฎีอุปสงค์การถือทรัพย์สิน** สามารถเสนอแนวความคิดที่เกี่ยวกับ ความต้องการถือเงินเพื่อฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์ ความต้องการถือเงินตามทฤษฎีความพอใจในสภาพคล่อง เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน หรือเพื่อการเก็งกำไร ซึ่งมีความสัมพันธ์กับรายได้และอัตราดอกเบี้ย เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ความสามารถในการถือเงินเพื่อฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์เพิ่มมากขึ้น หากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารพาณิชย์สูงขึ้น ความต้องการฝากเงินก็เพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน นอกเหนือจากนี้ อุปสงค์ของเงิน ขึ้นอยู่กับอิทธิพลของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุปสงค์ของทรัพย์สินอื่น (Assets) ยกตัวอย่างเช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นสามัญ นอกเหนือจากเงิน อาศัยหลักในการวิเคราะห์จากทฤษฎีการเลือกที่จะลงทุนในทรัพย์สิน ขึ้นอยู่กับความมั่นคง รวมทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์อื่นเมื่อเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงินที่ฝากไว้กับธนาคาร อีกทั้ง เมื่อพิจารณาถึงความมั่นคง (ทรัพย์สิน) มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินไว้กับธนาคาร กล่าวคือ เมื่อครัวเรือนมีความมั่นคงในรูปของทรัพย์สินเพิ่มขึ้น เงินออมที่เป็นเงินฝากก็จะลดลง สำหรับ ทฤษฎีวงจรชีวิตประชากรในวัยทำงาน มีรายได้ก็จะมีความสามารถในการถือเงินเพื่อฝากสะสมไว้กับธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถเขียนฟังก์ชันความโน้มเอียงในการฝากเงินของผู้ฝากเงินได้ดังนี้

	Dep	=	$f(Y, W, r, \text{Age})$		
โดยที่	Dep <sub>y</sub>	=	$\frac{\partial D}{\partial Y}$	>	0
	Dep <sub>w</sub>	=	$\frac{\partial D}{\partial W}$	<	0
	Dep <sub>r</sub>	=	$\frac{\partial D}{\partial r}$	>	0

$$\text{Dep}_{\text{Age}} = \frac{\partial D}{\partial \text{Age}} > 0$$

หมายความว่า ระดับรายได้ อัตราผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย อายุการทำงานมีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการฝากเงินของผู้ฝากเงิน สำหรับทรัพย์สินมีความสัมพันธ์ทางด้านลบต่อการฝากเงินของผู้ฝากเงิน

สำหรับแบบจำลองที่ใช้ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยอาศัยพื้นฐานจากทฤษฎีตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้นเป็นแนวทาง สามารถแสดงรูปแบบจำลองดังสมการต่อไปนี้

$$\text{Dep} = f(\text{Sex, Age, Edu, Occ, Status, R, Sec, Con, Opp, Inc, Exp, W, Dept, Resp})$$

โดยที่	Dep	หมายถึง	ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
	Sex	หมายถึง	เพศ
	Age	หมายถึง	อายุ
	Edu	หมายถึง	การศึกษา
	Occ	หมายถึง	อาชีพ
	Status	หมายถึง	สถานภาพ
	R	หมายถึง	อัตราผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย
	Sec	หมายถึง	ความมั่นคง ปลอดภัย
	Con	หมายถึง	ความสะดวกด้านบริการและสถานที่
	Opp	หมายถึง	ช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร
	Inc	หมายถึง	รายได้
	Exp	หมายถึง	ค่าใช้จ่าย
	W	หมายถึง	ทรัพย์สิน
	Dept	หมายถึง	จำนวนสมาชิกในครอบครัว
	Resp	หมายถึง	จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู

ตัวแบบที่กำหนดเพิ่มเติมเข้ามาในแบบจำลองนอกเหนือจากรายได้ อัตราดอกเบี้ย อายุ และทรัพย์สิน ซึ่งได้แนวคิดจากทฤษฎีตามที่กล่าวมาแล้ว ได้แก่ เพศ การศึกษา อาชีพ สถานภาพ

ความมั่นคง ความสะดวกในการบริการ ช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร ค่าใช้จ่าย จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ของผู้ฝากเงิน โดยมีสมมุติฐานดังนี้

- เพศ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ โดยเพศชายซึ่งเป็นหัวหน้าครอบครัวจะต้องวางแผนและมีแนวโน้มในการเก็บเงินไว้กับธนาคารต่างกับ เพศหญิง ปัจจุบันจะต้องทำหน้าที่ทั้งเป็นแม่บ้าน และทำงานเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระครอบครัว

- อายุ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ตามทฤษฎีวงจรชีวิตตามช่วงอายุ คือผู้ที่มีอายุในช่วงวัยกลางคนจะมีความสามารถในการผลิต รายได้ในช่วงนี้จะสูง ความสามารถในการออมเงินเก็บฝากไว้กับธนาคารก็จะมากกว่า ช่วงเริ่มต้นชีวิต และช่วงย่างเข้าสู่วัยเกษียณอายุ หรือวัยชรา

- ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก เมื่อระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน จะมีทัศนคติต่อการฝากเงิน และการวางแผนสำหรับอนาคตแตกต่างกัน ระดับการศึกษาโดยทั่วไปจะสะท้อนถึงศักยภาพ หรือประสิทธิภาพในการทำงาน กล่าวคือผู้ที่ได้รับการศึกษาสูงย่อมได้รับความรู้ความชำนาญ การฝึกฝนที่ดี รวมทั้งได้รับการถ่ายทอดเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เอื้ออำนวยต่อการทำงาน เป็นที่ต้องการของตลาดแรงงาน ทำให้ได้รับรายได้หรือผลตอบแทนที่สูงขึ้น

- อาชีพ มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝาก เมื่ออาชีพแตกต่างกัน ก็จะมีรายได้แตกต่างกัน บางอาชีพต้องเข้าเงินเดือนผ่านธนาคารทำให้ต้องมีการเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร

- สถานภาพ มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝาก ความแตกต่างระหว่างผู้ที่เป็นโสด และผู้ที่มีครอบครัว ผู้เป็นโสดไม่ต้องคำนึงถึงบุคคลอื่น ในเรื่องของการบริโภค การใช้จ่ายใช้สอย แต่ผู้ที่มีครอบครัวต้องคำนึงถึงบุคคลในครอบครัวและวางแผนสำหรับอนาคต ดังนั้นความต้องการฝากเงินย่อมแตกต่างกัน

- อัตราผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝาก ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงิน ที่ให้ผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย สูงกว่าที่อื่น

- ความมั่นคง ปลอดภัย มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงปลอดภัยมากกว่าเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ

- ความสะดวก รวดเร็ว มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงิน ก็ต่อเมื่อผู้ฝากได้รับความสะดวกทั้งด้านบริการ และ สถานที่



- ช่วงเวลาที่เหมาะสมในการเก็งกำไร มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงิน มากกว่า ในช่วงเวลาการลงทุนในด้านอื่น ๆ เช่น ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวม ปล่อยเงินกู้ในระบบ ซึ่งอยู่ในช่วงที่ได้ผลตอบแทนไม่คุ้มกับความเสี่ยงที่ต้องได้รับ
- รายได้ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในทิศทางเดียวกัน ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงิน หากมีรายได้มากผู้ฝากเงินมีความสามารถฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย
- ค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เมื่อครัวเรือนค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ความสามารถในการถือเงินเพื่อที่จะฝากเงินกับธนาคารก็จะมีปริมาณลดลง
- ทรัพย์สิน มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เมื่อครัวเรือนมีทรัพย์สินหรือความมั่งคั่งเพิ่มมากขึ้น ความสามารถในการถือเงินเพื่อที่จะฝากเงินกับธนาคารก็จะมีปริมาณลดลง
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เมื่อครัวเรือนมีสมาชิกในครอบครัวมากขึ้น ครัวเรือนมีขนาดใหญ่จะมีสมาชิกในความดูแลจำนวนมากความสามารถในการถือเงินเพื่อที่จะฝากเงินกับธนาคารก็จะมีปริมาณลดลง
- จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู (ผู้พึ่งพิง) มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เพราะหากครัวเรือนมีจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูมากเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น มีผลทำให้รายได้เหลือเพื่อเงินฝากไว้กับธนาคารปริมาณน้อยลง

### บทที่ 3

## วิธีดำเนินการวิจัย

การดำเนินการวิจัย เรื่อง " ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี " ผู้วิจัยมีวิธีการดำเนินการศึกษาตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือในการวิจัย
3. วิธีการดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล
4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร การศึกษาในครั้งนี้ ข้อมูลที่ใช้สำหรับการทำการวิจัยเป็นข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) จำนวนประชากร พิจารณาจากทะเบียนความหนาแน่นของประชากร จากรายงานสำนักงานสถิติจังหวัดอุบลราชธานี พ.ศ.2550 จำนวนประชากรจากการทะเบียน เฉพาะในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี จำนวน 213,405 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง (Sample size) โดยใช้เหตุผลทางวิชาการหรือมีสถิติรองรับ ใช้สูตรของทาโร ยามาเน (ทาโร ยามาเน Taro Yamane, 1971.อ้างถึงใน วิรัช วิรัชนิภาวรรณ , 2551 : 29 - 30) ในกรณีที่  $e = 10\%$  เพื่อกำหนดหรือหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

สูตร 
$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

เมื่อ  $n$  = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง  
 $N$  = ขนาดของประชากรทั้งหมด  
 $e$  = ความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างที่ระดับ 0.10

เมื่อกำหนดด้วยสูตร ยามาเน กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนสูงสุดร้อยละ 10 หมายถึงการยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนจากการสุ่มตัวอย่างได้ร้อยละ 10 ดังนี้

$$n = \frac{213,405}{1+213,405(0.10)^2}$$

$$n = \frac{213,405}{2,135.05} = \underline{99.95}$$

จากสูตรได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง  $n = 99.95$  ดังนั้น เพื่อให้ผลการวิจัยแม่นยำมากขึ้น โดยยอมรับค่าความคาดเคลื่อนร้อยละ 10 จึงขอกำหนดขนาดประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ศึกษา คือผู้ที่มาใช้บริการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า 150 ชุด จากนั้นใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เป็นการสุ่มที่มีได้กำหนดไว้ล่วงหน้าว่าจะจะเป็นใคร เมื่อพบว่า เป็นผู้ที่ที่มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นลูกค้าธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมืองจังหวัด จำนวน 20 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ , ธนาคารกรุงไทย , ธนาคารกสิกรไทย , ธนาคารไทยพาณิชย์ , ธนาคารกรุงศรีอยุธยา , ธนาคารออมสิน , ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ , ธนาคารไทยธนาคาร และ ธนาคาร UOB แห่งละ 10 ชุด รวบรวมกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้นจนกว่าจะครบจำนวน 150 ตัวอย่าง

## 2. เครื่องมือในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการรวบรวมข้อมูล โดยการศึกษาค้นคว้าข้อมูล เอกสาร และงานวิจัยต่าง ๆ เพื่อนำมาสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมเนื้อหาตามวัตถุประสงค์ และขอบเขตของการวิจัย หลักเกณฑ์การสร้างคำถาม เพื่อใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ประกอบด้วย

- ลักษณะแบบสอบถามคำนึงถึงวัตถุประสงค์ และขอบเขตของการศึกษา
- การทบทวนวรรณกรรม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาเป็นพื้นฐานทางทฤษฎีในการตั้งข้อคำถาม
- การตรวจสอบความเที่ยงตรง โดยขอคำปรึกษา คำแนะนำ จากอาจารย์ที่ปรึกษาโครงการวิจัยนี้ให้ตรวจสอบ และปรับปรุงแก้ไขข้อคำถาม
- การตรวจสอบความเชื่อถือได้ โดยการทดลองใช้แบบสอบถามกับกลุ่มทดลองซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะใกล้เคียง โดยใช้กับลูกค้าเงินฝากของธนาคารกรุงไทย สาขาถนนสรรพสิทธิ์ ซึ่งอยู่ในเขตอำเภอ จังหวัดอุบลราชธานี นำแบบสอบถามไป Pre-Test และวิเคราะห์หาความเชื่อถือจำนวน 30 ชุดได้ ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามมีค่าความเชื่อมั่นเป็น 0.87 โดยปกติถ้าค่าความเชื่อมั่นมีค่าเกิน 0.80 ขึ้นไป ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้ มีการปรับปรุงเล็กน้อยเพื่อให้

เหมาะสมต่อผู้ตอบแบบสอบถาม แล้วจึงสามารถนำแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างจริง คำถามมีลักษณะปลายปิด และปลายเปิด กำหนดคำตอบหลายคำตอบให้เลือกตอบ และตอบข้อมูลสั้น ๆ แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป** ได้แก่ เพศ,อายุ,สถานภาพ,ระดับการศึกษา,อาชีพ ,จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว (รวมผู้มีเงินได้) และบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู มีจำนวน 7 ข้อ เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านประชากร และด้านแรงจูงใจ ของผู้ฝากเงิน หาค่าความถี่ (Frequency) สรุปมาเป็นค่าร้อยละ (Percentage)

**ส่วนที่ 2 สถานภาพทางการเงิน** ได้แก่ รายได้,ทรัพย์สิน และค่าใช้จ่าย เพื่อศึกษาหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัย ต่าง ๆ กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวน 4 ข้อ

**ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์** ได้แก่ เงินฝากโดยเฉลี่ยต่อเดือน , ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก , ประเภทเงินฝาก , ความคาดหวังจากการฝากเงิน และปัจจัยที่ทำให้โยกย้ายเงินฝาก มีจำนวน 27 ข้อ เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ และการฝากเงินในบัญชีแต่ประเภทมีเกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักการวิเคราะห์หาระดับความสำคัญ แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) กำหนดค่าน้ำหนักตามวิธีของ ลิเคิร์ต ( Likert)<sup>4</sup> ให้เลือก 5 ระดับ ระดับความสำคัญและการกำหนดระดับค่าเฉลี่ย ในแต่ละระดับดังนี้

ตารางที่ 3.1 ระดับความสำคัญและการกำหนดระดับค่าเฉลี่ย

ระดับค่าน้ำหนัก	ระดับความสำคัญ	ระดับค่าเฉลี่ย
5	มากที่สุด	4.50 - 5.00
4	มาก	3.50 - 4.49
3	ปานกลาง	2.50 - 3.49
2	น้อย	1.50 - 2.49
1	น้อยที่สุด	1.00 - 1.49

**ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับ พบ.คุ่มครองเงินฝากธนาคารพาณิชย์** ได้แก่ ผู้ฝากทราบหรือไม่เกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ่มครองเงินฝาก,หากทราบจะทำอย่างไร มีจำนวน 4 ข้อ

<sup>4</sup>ธานินทร์ ศิลป์จารุ (2550) “แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale)” การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS : หน้า 77

### 3. วิธีดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล

นำแบบสอบถามซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถนำไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างจริงได้แล้ว ไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างจริง โดยจัดทำหนังสือถึงธนาคารพาณิชย์ จำนวน 20 แห่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด

อุบลราชธานี เพื่อขอความร่วมมือให้ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมอบให้ลูกค้าผู้ฝากเงิน ช่วยตอบแบบสอบถามแล้วส่งแบบสอบถามตอบกลับคืนทางไปรษณีย์ พร้อมระบุระยะเวลาในการส่งกลับ โดยแนบซองจำหน่ายซองเพื่อส่งกลับคืนพร้อมติดอากรแสตมป์ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการส่งแบบสอบถามกลับคืนทางไปรษณีย์ พบว่ามีการตอบกลับมาเพียง 50 % เท่านั้น แบบสอบถามบางส่วนก็ไม่สมบูรณ์จำเป็นต้องคัดออก จึงต้องจัดส่งใหม่อีก 2 – 3 รอบ พร้อมโทรศัพท์ติดตามขอความร่วมมือ สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่ตอบกลับ สุดท้ายรวบรวมได้ทั้งหมด 157 ชุด ช่วงเวลาที่เก็บรวบรวมแบบสอบถาม เริ่มตั้งแต่เดือน มิถุนายน ถึง กรกฎาคม ปี พ.ศ.2551

### 4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยการตรวจสอบแบบสอบถามทุกฉบับ และนำแบบสอบถามที่ถูกต้องสมบูรณ์มาวิเคราะห์ นำข้อมูลที่ได้มาบันทึกโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 1.** วิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ ใช้วิธีการคำนวณหาค่าความถี่ (Frequency) สรุปมาเป็นค่าร้อยละ (Percentage) แสดงภาพกราฟประกอบเพื่อให้ชัดเจนยิ่งขึ้น แล้ววิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับ ปริมาณเงินฝาก โดยสถิติอ้างอิงแบบไม่มีพารามิเตอร์ ( Non Parametric Inference) ใช้การทดสอบไคสแควร์ Chi Square

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 2.** วิเคราะห์หาระดับความสำคัญ แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) กำหนดค่าน้ำหนัก ตามวิธีของ ลิเคิร์ต ( Likert)

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 3.** วิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ ใช้วิธีการคำนวณหาค่าความถี่ (Frequency) สรุปมาเป็นค่าร้อยละ (Percentage) แสดงภาพกราฟประกอบเพื่อให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัย เรื่อง "การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี" จากแบบสอบถาม จำนวน 157 ชุด เมื่อนำมาวิเคราะห์สามารถนำเสนอผลการศึกษาคือ เป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

**ส่วนที่ 1.** การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วย

1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์

1.1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ อาชีพ รายได้ ค่าใช้จ่าย และทรัพย์สิน

1.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านสังคม ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา

1.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านประชากร ได้แก่ อายุ บุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ขนาดของครอบครัว

1.1.4 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ ได้แก่ ผลตอบแทน ความมั่นคง การเข้าถึงบริการ

1.2 วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

**ส่วนที่ 2.** สำนวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน และและการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท

**ส่วนที่ 3.** พฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้

## ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

### 1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านสังคม ปัจจัยทางด้านประชากร และปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ นำเสนอรายละเอียดผลการวิเคราะห์ใน ตารางที่ 4.1 ถึงตาราง 4.4 ดังต่อไปนี้

#### ตารางที่ 4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>1. อาชีพ</b>		
ข้าราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ	60	38.46
พนักงานบริษัทเอกชน	63	40.39
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	31	19.87
ลูกจ้าง	2	1.28
<b>รวม</b>	156	100
<b>2. รายได้ต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	18	11.46
10,001 – 30,000 บาท	78	49.68
30,001 – 50,000 บาท	31	19.75
มากกว่า 50,000 บาท	30	19.11
<b>รวม</b>	157	100
<b>3. ค่าใช้จ่ายต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	47	29.94
10,001 – 30,000 บาท	83	52.87
30,001 – 50,000 บาท	9	5.73
มากกว่า 50,000 บาท	18	11.46
<b>รวม</b>	157	100

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ( ต่อ )

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>4. วัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)</b>		
เพื่ออุปโภคบริโภคในครอบครัว	150	95.54
เพื่อรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย	20	12.74
เพื่อการศึกษานบุตร	49	31.21
เพื่อชำระหนี้	71	45.24
อื่น ๆ	5	3.18
รวม	295	
<b>5. ทรัพย์สิน (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)</b>		
บ้าน	75	47.77
ตึกแถว	19	12.10
ที่ดิน	39	24.84
รถยนต์	89	56.69
รถมอเตอร์ไซด์	44	28.03
พันธบัตรรัฐบาล	5	3.18
หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน	16	10.19
รวม	287	
<b>6. มูลค่าทรัพย์สิน</b>		
ไม่มี	3	2.12
น้อยกว่า 1,000,000 บาท	57	40.14
1,000,001 - 3,000,000 บาท	41	28.87
มากกว่า 3,000,000 บาท	41	28.87
รวม	142	100

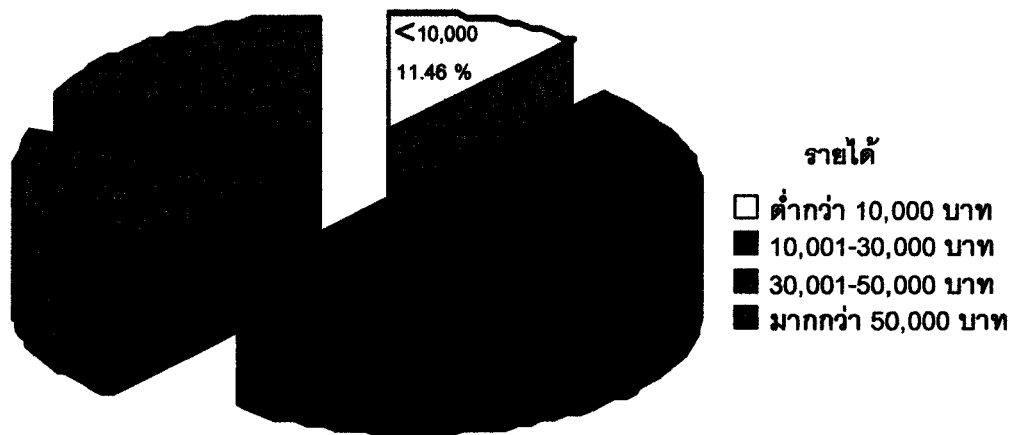


1. อาชีพ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 40.39 รองลงมาคืออาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 38.46 และ ประกอบธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 19.87 สำหรับส่วนน้อยจะมีอาชีพเป็นลูกจ้างคิดเป็นร้อยละ 1.28



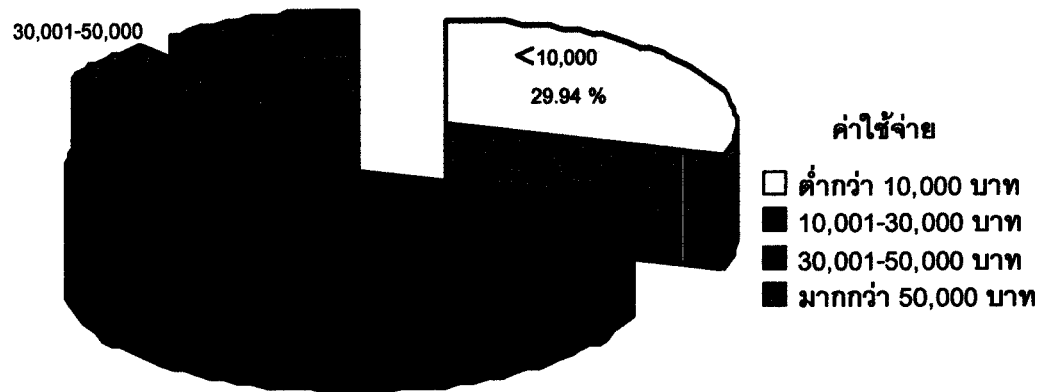
ภาพที่ 4.1 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

1. รายได้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 10,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.68 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.75 และ กลุ่มผู้ที่มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.11 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจะเป็นกลุ่มผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.46



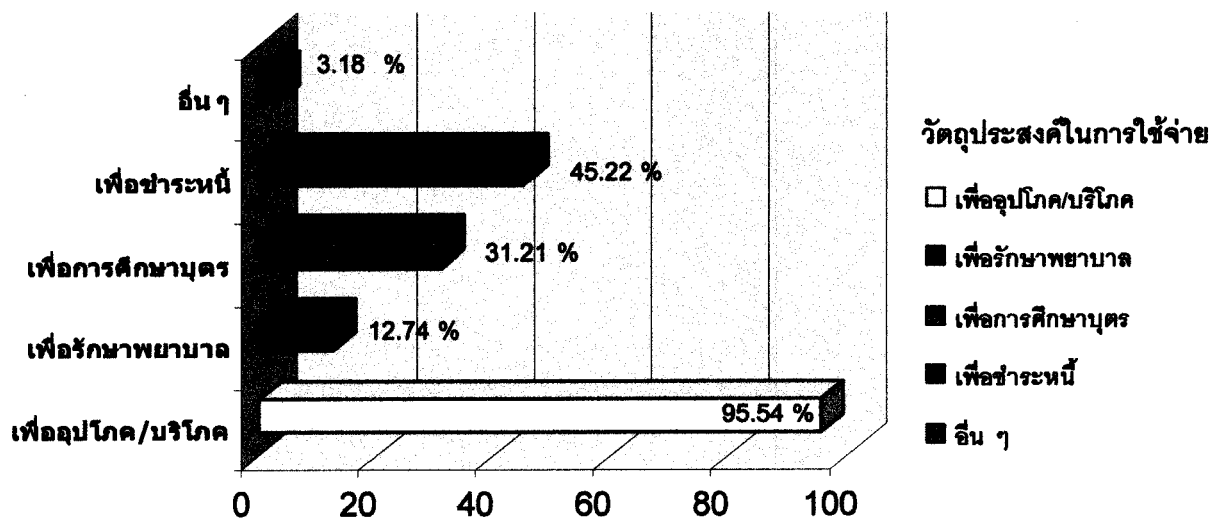
ภาพที่ 4.2 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้

2. **ค่าใช้จ่าย** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ตั้งแต่ 10,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.87 รองลงมาเป็นผู้ที่มีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.94 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยที่สุดจะเป็นกลุ่มผู้ที่มีค่าใช้จ่าย 30,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.73 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.46



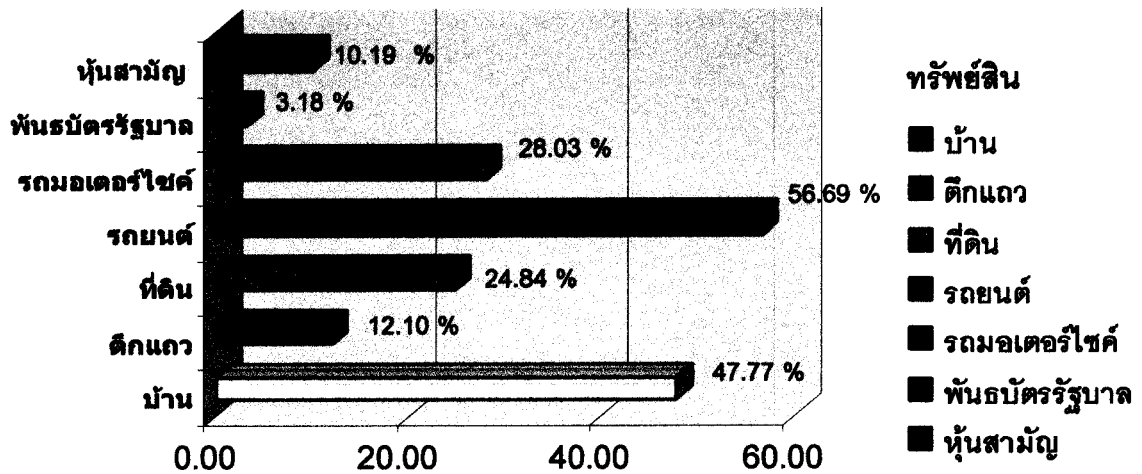
ภาพที่ 4.3 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่าย

3. **วัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้จ่ายเพื่ออุปโภค บริโภคในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 95.54 รองลงมา จ่ายเพื่อชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 45.22 เพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 31.21 เพื่อรักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 12.74 และ อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.18



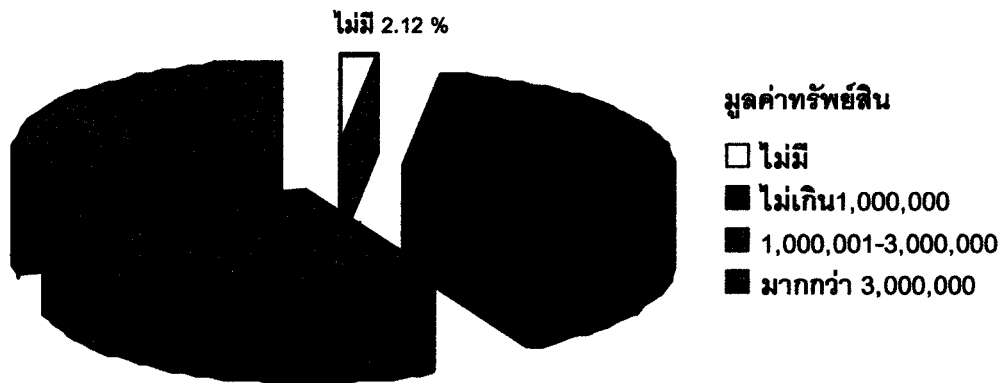
ภาพที่ 4.4 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการใช้จ่าย

4. **ทรัพย์สิน** ทรัพย์สินของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 56.69 รองลงมาเป็นผู้ที่มีบ้านคิดเป็นร้อยละ 47.77 , ผู้ที่มีที่ดินคิดเป็นร้อยละ 24.84 ผู้ที่มีรถมอเตอร์ไซด์ คิดเป็นร้อยละ 28.03, ผู้ที่มีตึกแถว คิดเป็นร้อยละ 12.10 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจะเป็นกลุ่มผู้ที่ถือพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 3.18 และ ผู้ที่ถือหุ้นสามัญ หน่วยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 10.19



ภาพที่ 4.5 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามทรัพย์สิน

5. **มูลค่าของทรัพย์สิน** มูลค่าทรัพย์สินโดยประมาณของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าไม่เกิน 1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.14 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่าตั้งแต่ 1,000,001 – 3,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับกลุ่มผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่ามากกว่า 3 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.87 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจะเป็นกลุ่มผู้ที่ไม่มียทรัพย์สิน คิดเป็นร้อยละ 2.12



ภาพที่ 4.6 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านสังคม

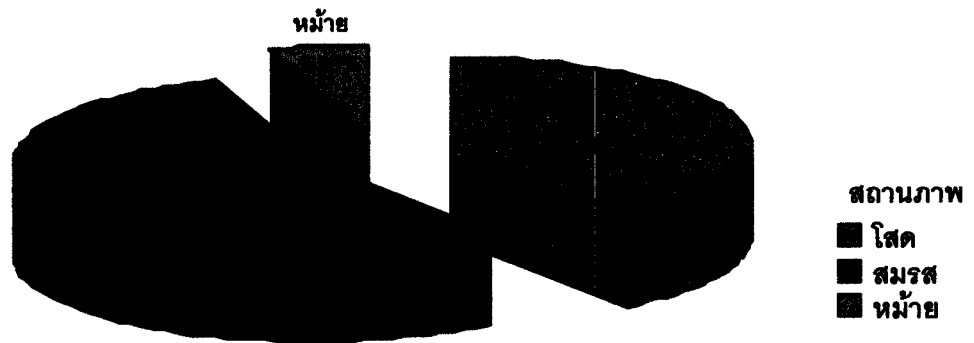
ปัจจัยทางด้านสังคม	จำนวน	ร้อยละ
<b>1. เพศ</b>		
ชาย	63	40.65
หญิง	92	59.35
รวม	155	100
<b>2. สถานภาพ</b>		
โสด	61	39.87
สมรส	84	54.90
หม้าย	8	5.23
รวม	153	100
<b>3. ระดับการศึกษา</b>		
ต่ำกว่ามัธยม	1	0.64
ระดับมัธยม หรืออาชีวะ	15	9.55
ปริญญาตรี	116	73.89
สูงกว่าปริญญาตรี	25	15.92
รวม	157	100

1. เพศของผู้ฝากเงิน กลุ่มตัวอย่างของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คือเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 59.35 ส่วนเพศชายคิดเป็นร้อยละ 40.65



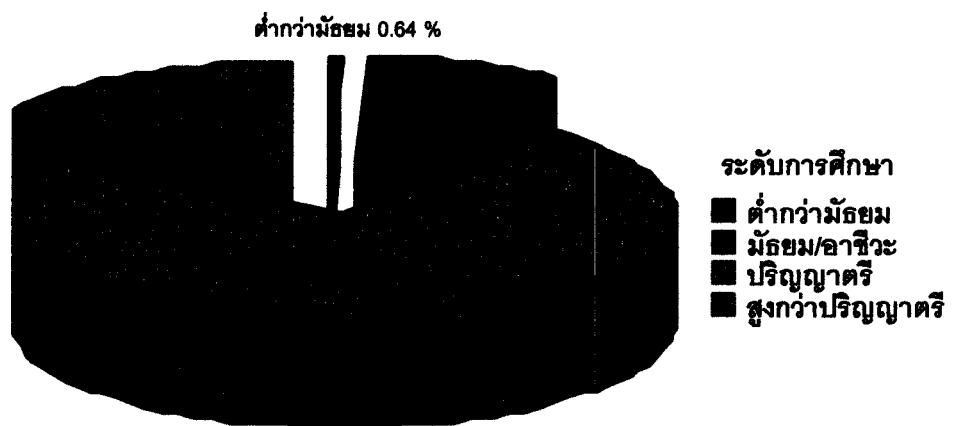
ภาพที่ 4.7 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

2. **สถานภาพ** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพ สมรส คิดเป็นร้อยละ 54.90 รองลงมาได้แก่ เป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 39.87 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยมีสถานภาพเป็น หม้าย คิดเป็นร้อยละ 5.23



ภาพที่ 4.8 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

3. **ระดับการศึกษา** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 73.89 รองลงมาได้แก่ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 15.92 ระดับมัธยมหรืออาชีวะ คิดเป็นร้อยละ 9.55 ส่วนน้อยเป็นระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยม คิดเป็นร้อยละ 0.64

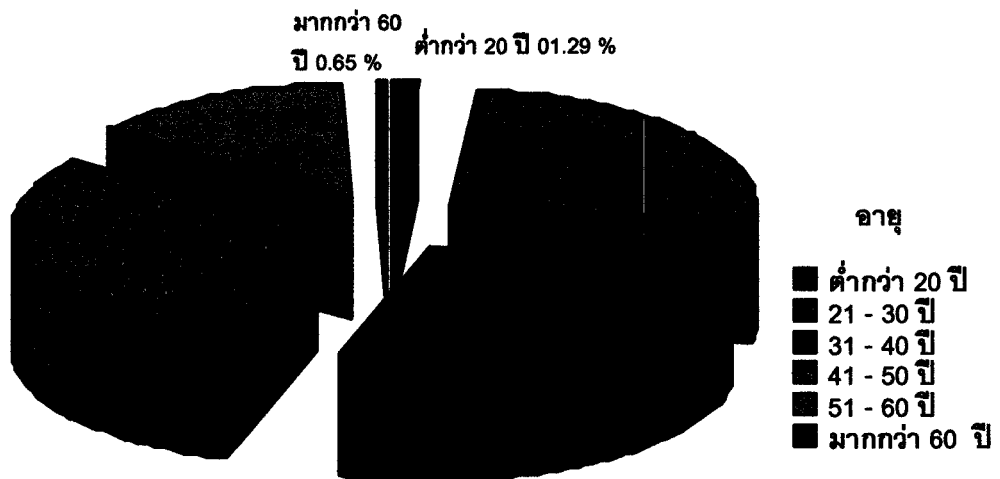


ภาพที่ 4.9 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการศึกษา

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านประชากร

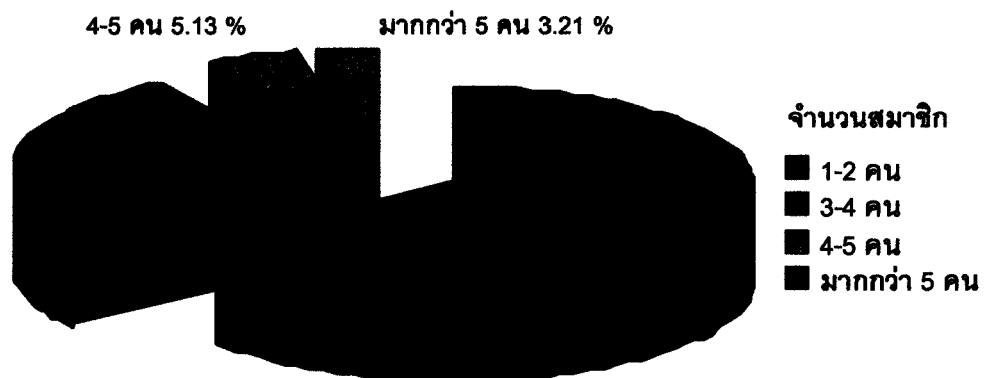
ปัจจัยทางด้านประชากร	จำนวน	ร้อยละ
<b>1. อายุ</b>		
อายุ ต่ำกว่า 20 ปี	2	1.29
อายุ 21 - 30 ปี	41	26.45
อายุ 31 - 40 ปี	42	27.10
อายุ 41 - 50 ปี	47	30.32
อายุ 51 - 60 ปี	22	14.19
มากกว่า 60 ปี	1	0.65
รวม	155	100
<b>2. จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว ( รวมผู้มีเงินได้ )</b>		
จำนวน 1-2 คน	101	64.74
จำนวน 3-4 คน	42	26.92
จำนวน 4-5 คน	8	5.13
มากกว่า 5 คน	5	3.21
รวม	156	100
<b>3. บุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู</b>		
ไม่มี	18	11.61
จำนวน 1-2 คน	199	76.77
จำนวน 3-4 คน	17	10.97
มากกว่า 4 คน	1	0.65
รวม	155	100

1. **อายุของผู้ฝากเงิน** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.32 รองลงมาได้แก่ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 27.10 อายุตั้งแต่ 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.45 อายุตั้งแต่ 51- 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.19 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจะมีอายุต่ำกว่า 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 1.29 และ อายุมากกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 0.65 ตามลำดับ



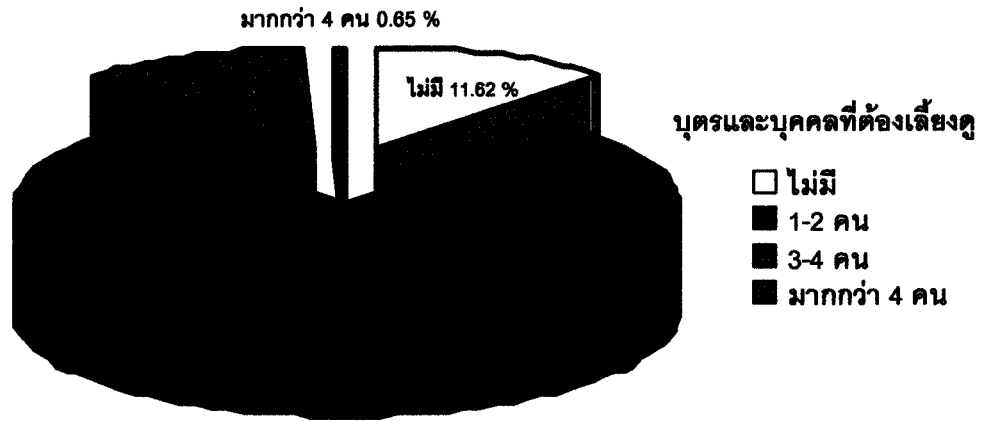
ภาพที่ 4.10 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

2. **จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว (รวมผู้มีเงินได้)** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว จำนวนไม่เกิน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 64.74 รองลงมาจำนวนสมาชิกมี 3-4 คนคิดเป็นร้อยละ 26.92 และมีสมาชิก 4-5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.13 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยมีสมาชิกมากกว่า 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.21



ภาพที่ 4.11 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว (รวมผู้มีเงินได้)

3. บุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่มีบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 1- 2 คน คิดเป็นร้อยละ 76.77 รองลงมาไม่มีบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู คิดเป็นร้อยละ 11.61 และ กลุ่มตัวอย่างที่มีบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 10.97 สำหรับกลุ่มตัวอย่าง ส่วนน้อยที่มีบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูมากกว่า 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.65



ภาพที่ 4.12 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนบุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู

#### ตารางที่ 4.4 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ

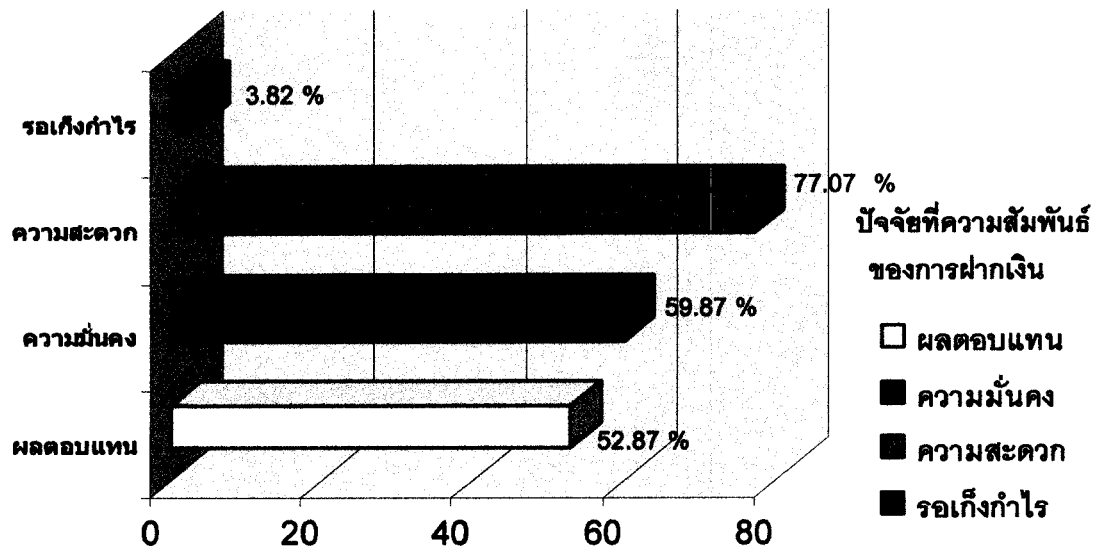
ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ	จำนวน	ร้อยละ
1. ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)		
1.1 อัตราผลตอบแทน	83	52.87
1.2 ความมั่นคง	94	59.87
1.3 ความสะดวกด้านบริการ และสถานที่	121	77.07
1.4 เพื่อรอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร	6	3.82
รวม	304	
2. ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ เปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)		
ความไม่มั่นคงของสถาบัน	89	56.69
ผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น	82	52.23
ชื่อเสียงภาพพจน์ไม่ดี	52	33.12
ความไม่สะดวกของการติดต่อ	110	70.06
รวม	333	



ตารางที่ 4.4 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ ( ต่อ )

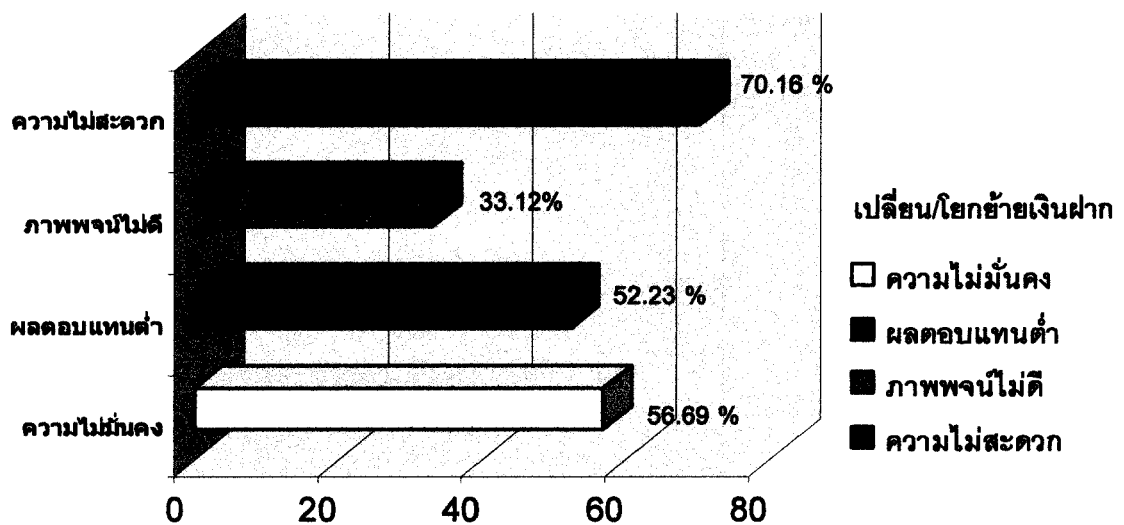
ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ	จำนวน	ร้อยละ
<b>3. ความคาดหวังของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์</b> (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)		
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชรา/หลังเกษียณ	51	32.48
เพื่อเก็บออมไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน	118	75.16
เพื่อเพิ่มทุนทรัพย์สิน	47	29.94
เพื่อสะสมไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน	25	15.92
รวม	241	
<b>4. ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	99	64.71
10,001 – 30,000 บาท	34	22.22
30,001 – 50,000 บาท	5	3.27
มากกว่า 50,000 บาท	15	9.80
รวม	153	100
<b>5. ประเภทบัญชีเงินฝากพาณิชย์ :</b> (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)		
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	21	13.38
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	139	88.50
บัญชีเงินฝากประจำ	59	37.58
รวม	219	

1. ปัจจัยที่ความสัมพันธ์ในการเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่เลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารเนื่องจากความสะดวกด้านบริการและสถานที่ คิดเป็นร้อยละ 77.07 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่ฝากเนื่องจากความมั่นคงและปลอดภัย คิดเป็นร้อยละ 59.87 และเพื่อผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 52.87 สำหรับ ส่วนน้อยจะเป็นฝากเพื่อรอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร คิดเป็นร้อยละ 3.82



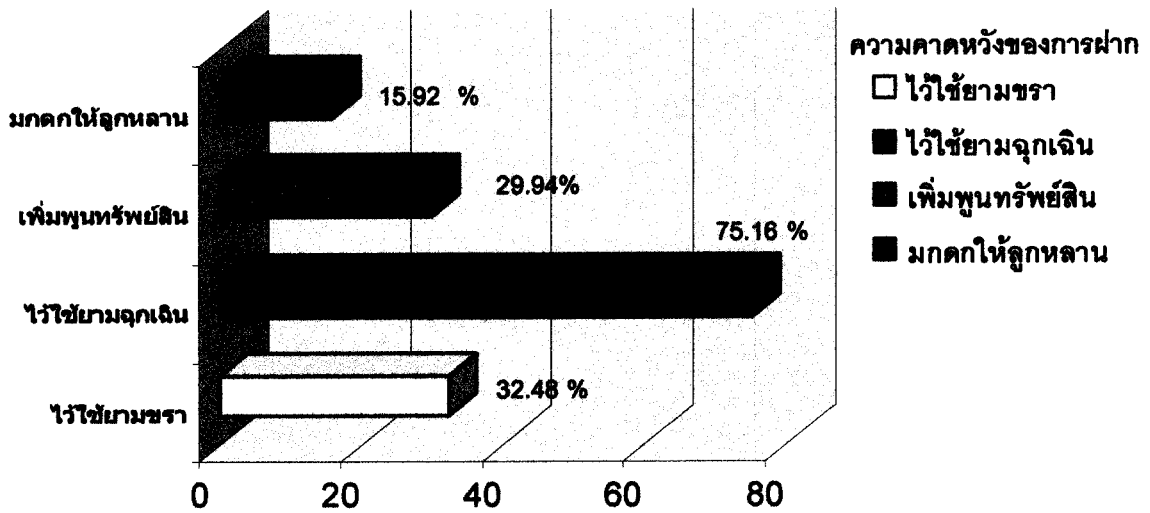
ภาพที่ 4.13 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยในการเลือกที่จะฝากเงิน

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ เปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก กลุ่มผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ตัดสินใจ เปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก เนื่องจาก ความไม่สะดวกของการติดต่อ คิดเป็นร้อยละ 70.16 รองลงมาเป็นความไม่มั่นคงของสถาบันคิดเป็นร้อยละ 56.69 และ ผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น คิดเป็นร้อยละ 52.23 ส่วนน้อย เนื่องจาก กรณี ภาพพจน์ชื่อเสียงไม่ดี คิดเป็นร้อยละ 33.32



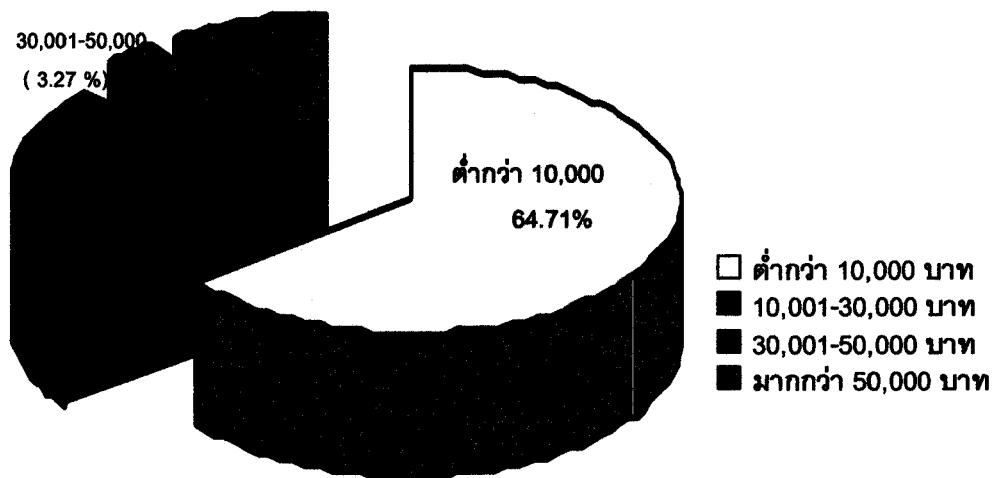
ภาพที่ 4.14 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจโยกย้ายเงินฝาก

3. ความคาดหวังของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ กลุ่มผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ คาดหวังว่าการฝากเงินกับธนาคาร เพื่อเก็บออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 75.16 รองลงมาเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคตเมื่อยามชรา หลังเกษียณ คิดเป็นร้อยละ 32.48 และ เพื่อเพิ่มทุนทรัพย์สิน คิดเป็นร้อยละ 29.94 เพื่อเป็นมรดกให้กับลูกหลานเป็นส่วนน้อย คิดเป็นร้อยละ 15.92



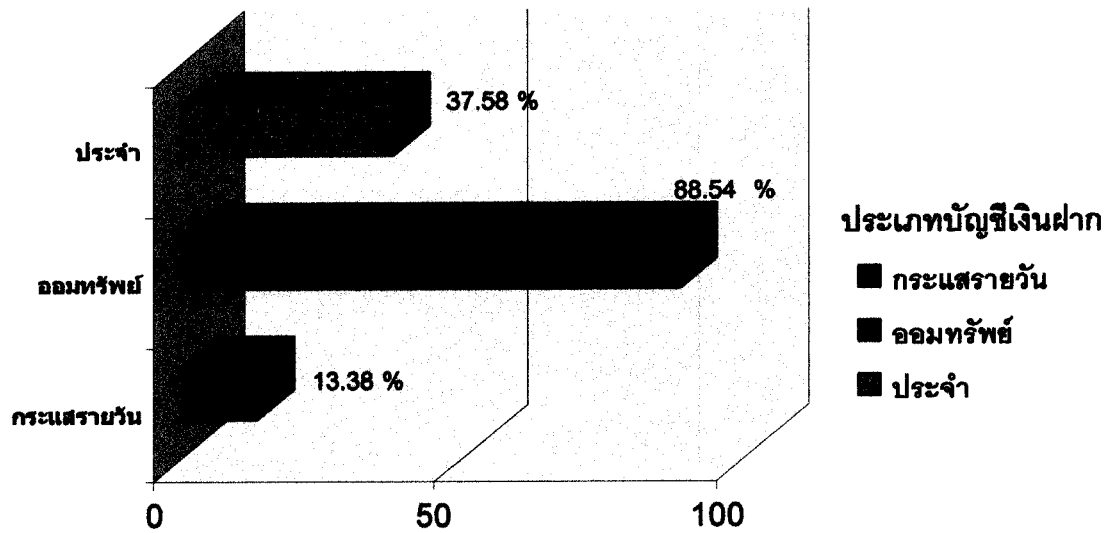
ภาพที่ 4.15 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความคาดหวังต่อการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

4. ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ฝากเงินกับธนาคารเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.71 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่ฝากเงินตั้งแต่ 10,001 - 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.22 สำหรับกลุ่มตัวอย่างส่วนน้อยจะเป็นกลุ่มผู้ฝากเงินตั้งแต่ 30,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.27 และกลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินกับธนาคารเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.80



ภาพที่ 4.16 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปริมาณเงินฝาก

5. ประเภทบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ผู้ฝากเงินกับธนาคารเลือกที่ฝากเงินประเภทบัญชีออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 88.84 รองลงมาเป็นกลุ่มผู้ที่ฝากประเภทเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 37.584 ส่วนน้อยจะฝากเงินประเภทกระแสรายวัน คิดเป็นร้อยละ 13.38



ภาพที่ 4.17 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์

## 1.2 วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับ ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

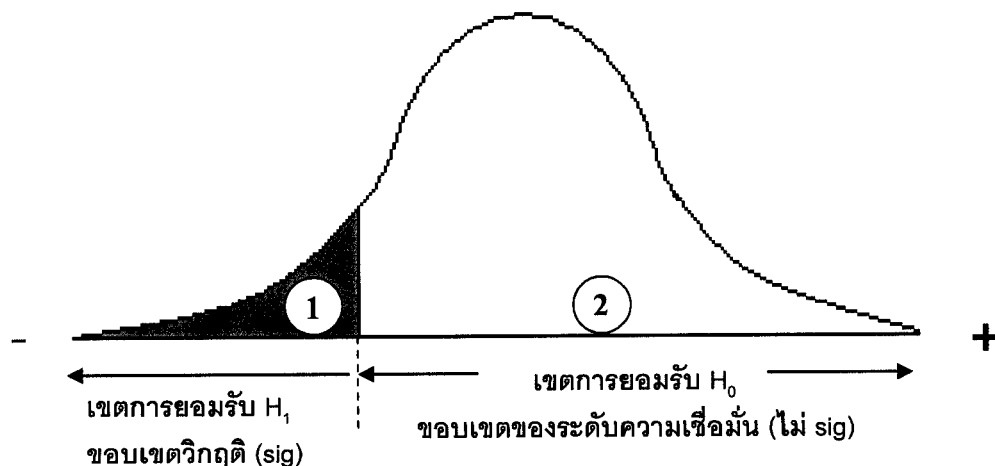
ในการวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์นั้น ผู้วิจัยได้หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยด้านประชากร และปัจจัยด้านแรงจูงใจ โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi Square) พิจารณาความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ค่า Probability (P) หรือ ค่า Sig. เงื่อนไขการยอมรับ (Accept) หรือปฏิเสธ (Reject) สมมติฐานที่ได้จากโปรแกรม SPSS พิจารณาดังนี้

1. ถ้าค่าความน่าจะเป็น (P) ที่คำนวณได้จากโปรแกรม มีค่ามากกว่าค่าระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ ( $\alpha$ ) ค่าจะตกอยู่ในเขตของการยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ )

$$P > \alpha \text{ ยอมรับ } H_0$$

2. ถ้าค่าความน่าจะเป็น (P) ที่คำนวณได้จากโปรแกรม มีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับค่าระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติ ( $\alpha$ ) ค่าจะตกอยู่ในเขตของการปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ )

$$P \leq \alpha \text{ ปฏิเสธ } H_0$$



ภาพที่ 4.18 แสดงขอบเขตการยอมรับหรือปฏิเสธ  $H_0$

จากภาพที่ 4.18 กรณีที่ค่า  $P \leq \alpha$  ค่าที่ได้จะตกอยู่ในขอบเขตของการปฏิเสธ  $H_0$  แสดงว่าการทดสอบสมมติฐานมีนัยสำคัญ (Significant) นิยมเรียกว่า Sig ดังนั้น ถ้า  $P > \alpha$  นิยมเรียกว่าไม่ Sig ผลการวิเคราะห์ที่ได้ มีดังต่อไปนี้

### 1.2.1 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

1. **อาชีพ** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของอาชีพมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.5

#### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ อาชีพ

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ อาชีพ

ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างอาชีพกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	อาชีพ			รวม
	รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	พนักงานบริษัทเอกชน	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	42 72.40%	49 77.80%	6 20.00%	97 64.20%
10,001-30,000 บาท	13 22.40%	12 19.00%	8 26.70%	33 21.90%
มากกว่า 30,000 บาท	3 5.20%	2 3.20%	16 53.30%	21 13.90%
รวม	58 100.00%	63 100.00%	30 100.00%	151 100.00%
$\chi^2 = 54.025 \quad P = 0.000$				

(ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.00

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ อาชีพของผู้ฝากเงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ฝากเงินที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว มีปริมาณเงินฝากต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.30 มีปริมาณเงินฝากต่อเดือนมากกว่าอาชีพอื่น ๆ สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน และอาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 77.80 และ 72.40 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากต่อเดือนน้อยกว่า 10,000.-บาท

2. **รายได้** จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่ารายได้ของผู้ฝากเงินมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.6

### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับ รายได้ของผู้ฝากเงิน

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ รายได้ของผู้ฝากเงิน

ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	รายได้			รวม
	< 20,000 บาท	20,001-40,000 บาท	> 40,000 บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	55 91.70%	34 63.00%	10 25.60%	99 64.70%
10,001-30,000 บาท	5 8.30%	17 31.50%	11 28.20%	33 21.60%
มากกว่า 30,000 บาท	0 0.00%	3 5.60%	18 46.20%	21 13.70%
รวม	60 100.00%	54 100.00%	39 100.00%	153 100.00%
$\chi^2 = 64.8385 \quad P = 0.000$				

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึง ปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ รายได้ของผู้ฝากเงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 2 หมื่นบาท และผู้มีรายได้ ตั้งแต่ 20,000 – 40,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 91.70 และ 63.00 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท สำหรับผู้ที่มีรายได้มากกว่า 4 หมื่นบาทส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 46.20 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท เมื่อผู้ฝากเงินมีรายได้เพิ่มมากขึ้น แนวโน้มอุปสงค์ความต้องการถือเงินเพื่อฝากเงินไว้กับธนาคารเพิ่มมากขึ้น

3. **ค่าใช้จ่าย** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายกับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงินมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.7

### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ ค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน

ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	ค่าใช้จ่าย			รวม
	<10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	> 20,000 บาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	41 87.20%	38 62.30%	20 44.40%	99 64.70%
10,001-30,000 บาท	6 12.80%	20 32.80%	7 15.60%	33 21.60%
มากกว่า 30,000 บาท	0 0.00%	3 4.90%	18 40.00%	21 13.70%
รวม	47 100.00%	61 100.00%	45 100.00%	153 100.00%

$\chi^2 = 45.130 \quad P = 0.000$

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

$P$  (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า  $P$  น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึง ปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ค่าใช้จ่ายของผู้ฝาก ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 2 หมื่น ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 40 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายน้อยกว่า 1 หมื่นบาท และ ค่าใช้จ่าย ตั้งแต่ 10,001-20,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 87.20 และ 62.30 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ผู้ที่มีค่าใช้จ่ายมาก จะมีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากด้วยเช่นกัน



4. **ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินและความมั่งคั่งของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าทรัพย์สินและความมั่งคั่งของผู้ฝากเงินมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.8

**สมมติฐานทางสถิติ**

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ ความมั่งคั่งของผู้ฝากเงิน

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ความมั่งคั่งของผู้ฝากเงิน

**ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินกับปริมาณเงินฝาก**

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	ทรัพย์สิน/ความมั่งคั่ง			รวม
	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	1,000,001-3,000,000.บาท	มากกว่า 3 ล้านบาท	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	49 83.10%	26 65.00%	15 37.50%	90 64.70%
10,001-30,000 บาท	10 16.90%	11 27.50%	10 25.00%	31 22.30%
มากกว่า 30,000 บาท	0 0.00%	3 7.50%	15 37.50%	18 12.90%
รวม	59 100.00%	40 100.00%	40 100.00%	139 100.00%
$\chi^2 = 36.188 \quad P = 0.000$				

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ทรัพย์สินและความมั่งคั่งของผู้ฝากเงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่า ไม่เกิน 1 ล้าน และ ผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่า 1,000,001 -3,000,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 83.10 และ 65 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ ส่วนน้อย คิดเป็นร้อยละ 0 และ 3 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท

### 1.2.2 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านสังคมที่มีความสัมพันธ์กับกับปริมาณเงินฝาก

1. เพศ ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของเพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.9

#### สมมุติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับ เพศ

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ เพศ

ตารางที่ 4.9 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	34 55.70%	63 70.00%	97 64.20%
10,001-30,000 บาท	14 23.00%	19 21.10%	33 21.90%
มากกว่า 30,000 บาท	13 21.30%	8 8.90%	21 13.90%
รวม	61 100.00%	90 100.00%	151 100.00%
$\chi^2 = 5.242 \quad P = 0.073$			

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.073

ดังนั้น ค่า P มากกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ  $H_0$

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับเพศของผู้ฝากเงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

2. **สถานภาพ** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ (โสด สมรส หม้าย) ของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของสถานภาพมีความสัมพันธ์กับผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.10

### สมมุติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ สถานภาพ

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ สถานภาพ

ตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	สถานภาพ		รวม
	โสด	สมรส	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	52 75.40%	43 53.80%	95 63.80%
10,001-30,000 บาท	13 18.80%	20 25.00%	33 22.10%
มากกว่า 30,000 บาท	4 5.80%	17 21.20%	21 14.10%
รวม	69 100.00%	80 100.00%	149 100.00%
$\chi^2=9.625 \quad P=0.008$			

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.008

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.10 พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับสถานภาพของผู้ฝากเงิน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่มีสถานภาพเป็นโสด และ ผู้ที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 75.40 , 53.80 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ผู้ที่มีปริมาณเงินฝาก ตั้งแต่ 10,001 - 30,000 บาท และ มากกว่า 30,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 25 และ 21.20 ตามลำดับ มีสถานภาพสมรส

3. **ระดับการศึกษา** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.11

#### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ ระดับการศึกษา

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ระดับการศึกษา

ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	การศึกษา		รวม
	มัธยม-ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	84 65.60%	14 58.30%	98 64.50%
10,001-30,000 บาท	28 21.90%	5 20.80%	33 21.70%
มากกว่า 30,000 บาท	16 12.50%	5 20.80%	21 13.80%
รวม	128 100.00%	24 100.00%	152 100.00%

$\chi^2 = 1.193 \quad P = 0.551$

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.551

ดังนั้น ค่า P มากกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับไม่ Sig) จึงยอมรับ  $H_0$

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับระดับการศึกษาของผู้ฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

### 1.2.3 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านประชากรที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

1. **อายุ** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของอายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.12

#### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ อายุ

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ อายุ

ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างอายุกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	อายุ				รวม
	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	32 78.00%	33 80.50%	22 47.80%	9 45.00%	96 64.90%
10,001-30,000 บาท	8 19.50%	5 12.20%	15 32.60%	3 15.00%	31 20.90%
มากกว่า 30,000 บาท	1 2.40%	3 7.30%	9 19.60%	8 40.00%	21 14.20%
รวม	41 100.00%	41 100.00%	46 100.00%	20 100.00%	148 100.00%
$\chi^2 = 26.462 \quad P = 0.000$					

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ อายุ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 40 เป็นผู้ที่อายุ 51-60 ปี สำหรับ ผู้ที่มีอายุ ตั้งแต่ 31-40 ปี และอายุ ตั้งแต่ 21-30 ปี ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 80.50 และ 78 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท

2. จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัวของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของจำนวนสมาชิกครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.13

### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับ จำนวนสมาชิก

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ จำนวนสมาชิก

ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ระหว่างจำนวนสมาชิกกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	จำนวนสมาชิก		รวม
	จำนวน 1-2 คน	มากกว่า 2 คน	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	61 61.00%	38 73.10%	99 65.10%
10,001-30,000 บาท	23 23.00%	9 17.30%	32 21.10%
มากกว่า 30,000 บาท	16 16.00%	5 9.60%	21 13.80%
รวม	100 100.00%	52 100.00%	152 100.00%
$\chi^2 = 2.302 \quad P = 0.316$			

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.316

ดังนั้น ค่า P มากกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับไม่ Sig) จึง ยอมรับ  $H_0$

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับจำนวนสมาชิก ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

3. **บุคคลที่ต้องเลี้ยงดู** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูของผู้ฝากเงินกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ พบว่าความแตกต่างของจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.14

**สมมติฐานทางสถิติ**

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู

ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่เลี้ยงดูกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	บุคคลที่ต้องเลี้ยงดู		รวม
	ไม่มี	1 คนขึ้นไป	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	43 76.80%	56 58.90%	99 65.60%
10,001-30,000 บาท	11 19.60%	20 21.10%	31 20.50%
มากกว่า 30,000 บาท	2 3.60%	19 20.00%	21 13.90%
รวม	56 100.00%	95 100.00%	151 100.00%

$\chi^2 = 8.581 \quad P = 0.014$

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.014

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึงปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่ปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่ไม่มีบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู คิดเป็น ร้อยละ 76.80 รองลงมาเป็นผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูมากกว่า 1 คนขึ้นไป คิดเป็น ร้อยละ 58.90

#### 1.2.4 การวิเคราะห์ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก

1. **ผลตอบแทน** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนกับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความผลตอบมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.15

##### สมมติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ไม่สัมพันธ์กับ อัตราผลตอบแทน

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ อัตราผลตอบแทน

ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	อัตราผลตอบแทน		รวม
	ไม่เลือก	เลือก	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	56 76.70%	43 53.80%	99 64.70%
10,001-30,000 บาท	13 17.80%	20 25.00%	33 21.60%
มากกว่า 30,000 บาท	4 5.50%	17 21.20%	21 13.70%
รวม	73 100.00%	80 100.00%	153 100.00%
$\chi^2 = 10.942 \quad P = 0.004$			

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.004

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึง ปฏิเสธ  $H_0$

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ผลตอบแทนหรือ อัตราดอกเบี้ย ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ฝากเงินที่เลือกผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 10,001 - 30,000 บาท และ ปริมาณเงินฝากมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25 และ ร้อยละ 21.20 ตามลำดับ สำหรับผู้ที่ไม่เลือกอัตราผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 76.70 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท



2. **ความมั่นคงของธนาคาร** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความมั่นคงมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.16

#### สมมุติฐานทางสถิติ

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับความมั่นคงของธนาคาร

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ความมั่นคงของธนาคาร

ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความมั่นคงกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	ความมั่นคง		รวม
	ไม่เลือก	เลือก	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	56 94.90%	43 45.70%	99 64.70%
10,001-30,000 บาท	2 3.40%	31 33.00%	33 21.60%
มากกว่า 30,000 บาท	1 1.70%	20 21.30%	21 13.70%
รวม	59 100.00%	94 100.00%	153 100.00%

$\chi^2 = 38.385 \quad P = 0.000$

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึง ยอมรับ  $H_1$

จากตารางที่ 4.16 ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่เลือกความมั่นคงของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 10,001 - 30,000 บาท และ ปริมาณเงินฝากมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33 และ ร้อยละ 21.30 ตามลำดับ สำหรับผู้ที่ไม่เลือกความมั่นคงของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 94.90 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท

3. **ความสะอาดด้านบริการและสถานที่** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดกับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าความสะอาดมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตารางที่ 4.17

**สมมติฐานทางสถิติ**

$H_0 : \rho = 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ไม่สัมพันธ์กับ ความสะอาด

$H_1 : \rho \neq 0$  ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ความสะอาด

ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดกับปริมาณเงินฝาก

ปริมาณเงินฝากต่อเดือน	ความสะอาด		รวม
	ไม่เลือก	เลือก	
ต่ำกว่า 10,000 บาท	34 97.10%	65 55.10%	99 64.70%
10,001-30,000 บาท	1 2.90%	32 27.10%	33 21.60%
มากกว่า 30,000 บาท	0 0.00%	21 17.80%	21 13.70%
รวม	35 100.00%	118 100.00%	153 100.00%
$\chi^2 = 20.975 \quad P = 0.000$			

$\alpha$  (ระดับนัยสำคัญ) = 0.05

P (ความน่าจะเป็น) ที่ได้จากการคำนวณ = 0.000

ดังนั้น ค่า P น้อยกว่าค่า  $\alpha$  (เท่ากับ Sig) จึง ยอมรับ  $H_1$

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ ความสะอาดของธนาคารพาณิชย์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ที่เลือกความสะอาดของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 10,001 - 30,000 บาท และปริมาณเงินฝากมากกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.10 และ ร้อยละ 17.80 ตามลำดับ สำหรับ ผู้ที่ไม่เลือกความสะอาดของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 97.10 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท

**ส่วนที่ 2** สสำรวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน และการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท

จากการสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงินของผู้ฝาก โดยใช้มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับของ ลิเคิร์ต (Likert) ผลการศึกษาปรากฏ ดังตาราง 4.18

ตารางที่ 4.18 ข้อมูลความคิดเห็นของผู้ฝากเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการฝากเงิน	ลำดับความสำคัญ					รวม	ค่าเฉลี่ย	S.D.
	1	2	3	4	5			
ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย	4	3	42	45	63	157	4.02	0.990
	2.5	1.9	26.8	28.7	40.1	100		
ความปลอดภัยและความมั่นคงของสถาบันการเงิน	0	1	42	48	66	157	4.14	0.836
	0	0.6	26.8	30.6	42.0	100		
ความสะดวก ด้านบริการ และสถานที่	0	1	15	44	97	157	4.51	0.694
	0	0.6	12.6	23.2	63.6	100		
ฝากเงินพักไว้กับธนาคาร รอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร	56	31	43	26	1	157	2.27	1.134
	35.7	19.7	27.4	16.6	0.6	100		
เลือกฝากบัญชีกระแสรายวันเพื่อความสะดวกในการใช้เช็ค	0	0	1	4	16	21	4.71	0.561
	0	0	4.8	19.0	76.2	100		
เลือกฝากบัญชีกระแสรายวันเพื่อใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี	0	1	2	4	14	21	4.48	0.873
	0	0	14.3	19.0	66.7	100		
เลือกฝากบัญชีกระแสรายวันเพื่อทำบัตรสะดวกในการถอน	0	7	14	0	0	21	2.67	0.483
	0	33.3	66.7	0	0	100		

ตารางที่ 4.18 ข้อมูลความคิดเห็นของผู้ฝากเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน ( ต่อ )

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ ต่อการฝากเงิน	ลำดับความสำคัญ					รวม	ค่าเฉลี่ย	S.D.
	1	2	3	4	5			
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ เข้าเงินเดือน	9 6.5	26 18.7	15 10.8	17 12.2	72 51.8	139 100	3.84	1.395
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ ความคล่องตัวในการเบิก-ถอน	1 0.7	2 1.4	12 8.6	24 17.3	100 71.9	139 100	4.58	0.770
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ ดอกเบี้ยบ้างดีกว่าไม่ได้เลย	4 2.9	36 25.9	53 38.1	22 15.8	24 17.3	139 100	3.19	1.094
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ ไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน	1 0.7	2 1.4	50 36.0	42 30.2	44 31.7	139 100	3.91	0.892
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ ความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้	3 2.2	4 2.9	61 43.9	39 28.1	32 23.0	139 100	3.67	0.936
เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อ ทำ ATM สะดวกในการถอน	1 0.7	5 3.6	27 19.4	32 23.0	74 53.2	139 100	4.24	0.939
เลือกฝากบัญชีประจำเพื่อ ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย	0 0	1 1.7	5 8.5	7 11.9	46 78.0	59 100	4.66	0.710
เลือกฝากบัญชีประจำเพื่อ สะสมเงิน เก็บไว้ใช้ในอนาคต	0 0	1 1.7	6 10.2	10 16.9	42 71.2	59 100	4.58	0.747
เลือกฝากบัญชีประจำเพื่อเป็น หลักประกันในการขอสินเชื่อได้	9 15.3	5 8.5	57 45.8	5 8.5	13 22.0	59 100	3.14	1.293
เลือกฝากบัญชีประจำเพื่อ เพิ่มพูนทรัพย์สินความมั่นคง	2 3.4	0 0	21 35.6	14 23.7	22 37.3	59 100	3.92	1.022
เลือกฝากบัญชีประจำเพื่อสะสม เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน	4 6.8	1 1.7	24 40.7	10 16.9	20 33.9	59 100	3.69	1.163

จากตาราง 4.18 แสดงระดับความสำคัญของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝาก ดังต่อไปนี้

1. **ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกที่จะฝากเงิน** ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับความสะดวก ด้านบริการ และ สถานที่ ในที่การเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.51 ( S.D = 0.694 ) ซึ่งอยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด รองลงมาให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยและความมั่นคงของสถาบันการเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 ( S.D = 0.836) อยู่ในระดับความสำคัญมาก ถัดมาให้ความสำคัญต่อผลตอบแทน หรืออัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 ( S.D = 0.990) อยู่ในระดับความสำคัญมาก และฝากเงินพักไว้กับธนาคาร รอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.67 ( S.D = 1.134 ) อยู่ในระดับความสำคัญน้อย สำหรับ ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( S.D.) มีค่าเท่ากับ 0.694 , 0.836 , 0.990 และ 1.134 ตามลำดับนั้น มีค่าน้อย แสดงว่าข้อมูลชุดนี้มีการกระจาย หรือมีความแตกต่างกัน้อย

2. **ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกที่จะฝากเงินประเภทบัญชีกระแสรายวัน** ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับเลือกฝากบัญชีกระแสรายวันเพื่อความสะดวกในการใช้เช็ค มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.71 ( S.D = 0.561 ) ซึ่งอยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด รองลงมาให้ความสำคัญต่อการใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.48 ( S.D=0.873 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก และ เพื่อทำบัตรสะดวกในการถอน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.26 ( S.D = 0.483 ) อยู่ในระดับความสำคัญน้อย สำหรับ ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( S.D.) มีค่าเท่ากับ 0.561 , 0.873 และ 0.483 ตามลำดับนั้น มีค่าน้อย แสดงว่าข้อมูลชุดนี้มีการกระจาย หรือมีความแตกต่างกัน้อย

3. **ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกที่จะฝากเงินประเภทบัญชีออมทรัพย์** ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับเลือกฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อความความสะดวกสบายในการเบิก-ถอน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.58 ( S.D = 0.770 ) ซึ่งอยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด รองลงมาให้ความสำคัญต่อการทำบัตร ATM เพื่อความสะดวกในการเบิก-ถอนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.24 ( S.D=0.939 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก , เพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 ( S.D = 0.892 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก , เพื่อความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 ( S.D = 0.939 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก และ เพื่อดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.19 ( S.D = 1.094 ) อยู่ในระดับความสำคัญปานกลาง สำหรับ ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( S.D.) มีค่าเท่ากับ 0.770 , 0.939 , 0.892 , 0.939 และ 1.094 ตามลำดับนั้น มีค่าน้อย แสดงว่าข้อมูลชุดนี้มีการกระจาย หรือมีความแตกต่างกัน้อย

#### 4. ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกที่จะฝากเงินประเภทบัญชี

**ประจำ** ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับเลือกฝากบัญชีประจำเพื่อผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.66 ( S.D = 0.710 ) ซึ่งอยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด รองลงมาให้ความสำคัญเพื่อสะสมเงินเก็บไว้ใช้ในอนาคต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.58 ( S.D=0.747 ) อยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุดเช่นเดียวกัน , เพื่อเพิ่มพูนทรัพย์สินความมั่นคง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 ( S.D = 1.022 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก เพื่อสะสมเป็นมรดกให้กับบุตรหลาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 ( S.D = 1.163 ) อยู่ในระดับความสำคัญมาก และ เพื่อเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.14 ( S.D = 1.293 ) อยู่ในระดับความสำคัญปานกลาง สำหรับ ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ( S.D.) มีค่าเท่ากับ 0.710 , 0.747, 1.022 , 1.163 และ 1.293 ตามลำดับนั้น มีค่าน้อย แสดงว่าข้อมูลชุดนี้มีการกระจาย หรือมีความแตกต่างกันน้อย

### ส่วนที่ 3 พฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้

จากการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้ของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ผู้ฝากทราบหรือไม่ หากทราบจะเลือกหรือกระจายฝากเงินอย่างไร และหากไม่ฝากเงินกับธนาคารจะเลือกลงทุนประเภทใด นำเสนอรายละเอียดผลการวิเคราะห์ใน ตารางที่ 4.19 ดังต่อไปนี้

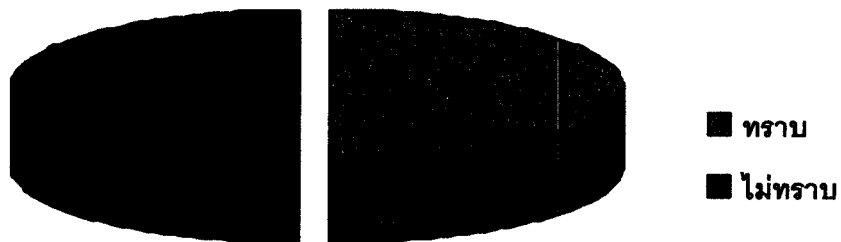
ตารางที่ 4.19 ข้อมูลเกี่ยวกับ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากเมื่อมีผลบังคับใช้

ข้อมูลเกี่ยวกับการพ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝาก	จำนวน	ร้อยละ
1. ผู้เงินฝากทราบกับการประกันฝากเงิน ของธนาคารพาณิชย์หรือไม่		
ทราบ	78	50
ไม่ทราบ	78	50
รวม	156	100
2. ความต้องการของผู้ฝากเงินหากรัฐบาลคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้าน		
กระจายเงินฝากในหลายชื่อ ในครอบครัว	9	5.77
กระจายไปฝากที่ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่	47	30.13
กระจายไปฝากที่ธนาคารรัฐ	92	58.97
ย้ายไปฝากที่สหกรณ์ออมทรัพย์	5	3.21
อื่น ๆ	3	1.92
รวม	156	100
3. วิธีการกระจายเงินฝาก ของผู้ฝากเงิน		
กระจายฝาก ธ.พ.แห่งละ 1 ล้านบาท	35	22.58
กระจายไปฝากที่ ธ.พ.ขนาดใหญ่	55	35.48
กระจายไปฝากที่ธนาคารรัฐ	52	33.55
ย้ายไปฝากที่สหกรณ์ออมทรัพย์	10	6.45
อื่น ๆ	3	1.94
รวม	155	100

ตารางที่ 4.19 ข้อมูลเกี่ยวกับ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากเมื่อมีผลบังคับใช้ ( ต่อ )

ข้อมูลเกี่ยวกับการพ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝาก	จำนวน	ร้อยละ
4. ความต้องการลงทุนของผู้ฝากเงิน หากไม่ฝากเงินกับ ธนาคารพาณิชย์		
หุ้นในตลาดหลักทรัพย์	11	7.10
กองทุนรวม	14	9.03
ตราสารหนี้/ตราสารทุน	95	61.29
พันธบัตรรัฐบาล	6	3.87
อสังหาริมทรัพย์	25	16.13
อื่นๆ	4	2.58
รวม	155	100

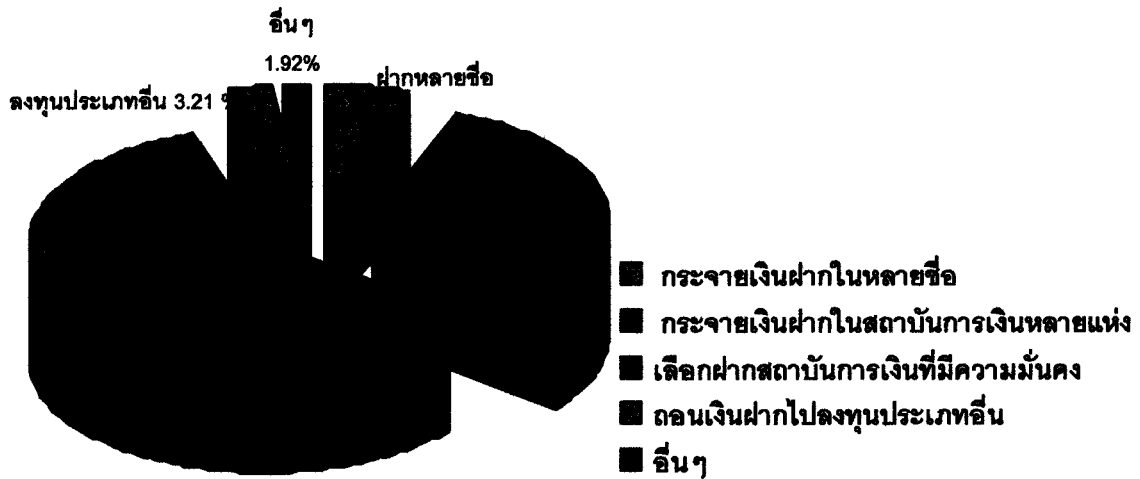
1. ผู้ฝากเงินทราบเกี่ยวกับ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ หรือไม่ กลุ่มผู้ฝากเงินที่ทราบ และไม่ทราบเกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เดือนสิงหาคม 2551 มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50



ภาพที่ 4.19 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามผู้ฝากที่ทราบเกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก

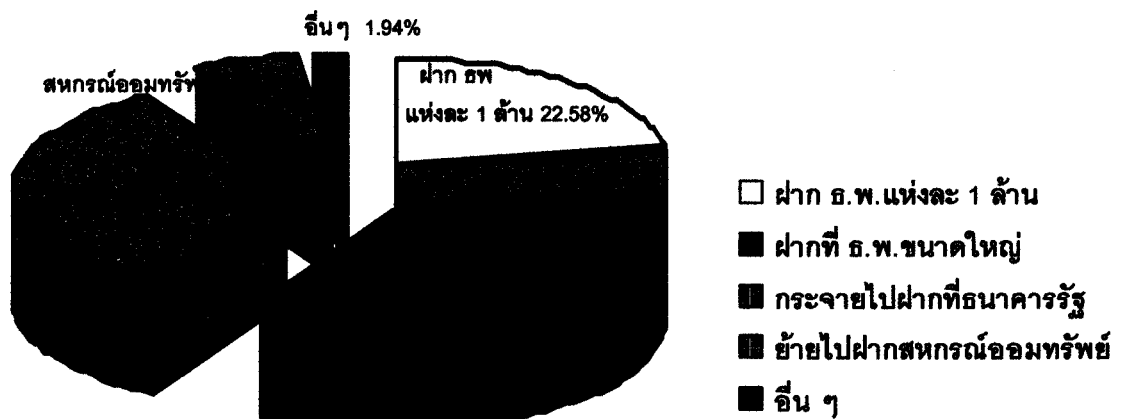


2. ความต้องการของผู้ฝากเงินหากรัฐบาลคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้าน กลุ่มผู้ฝากส่วนใหญ่เลือกที่จะฝากเงินกับ สถาบันที่มีความมั่นคง คิดเป็นร้อยละ 58.97 รองลงมาโดยการกระจายเงินฝากไปหลายแห่ง คิดเป็นร้อยละ 30.13 , โดยการกระจายเงินฝากในหลายชื่อ หรือกระจายให้คนอื่น ๆ ในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 5.77 , โดยการถอนเงินฝากไปลงทุนประเภทอื่น คิดเป็นร้อยละ 3.21 และอื่น ๆ เช่น ชื่อทองรูปพรรณ คิดเป็นร้อยละ 1.92



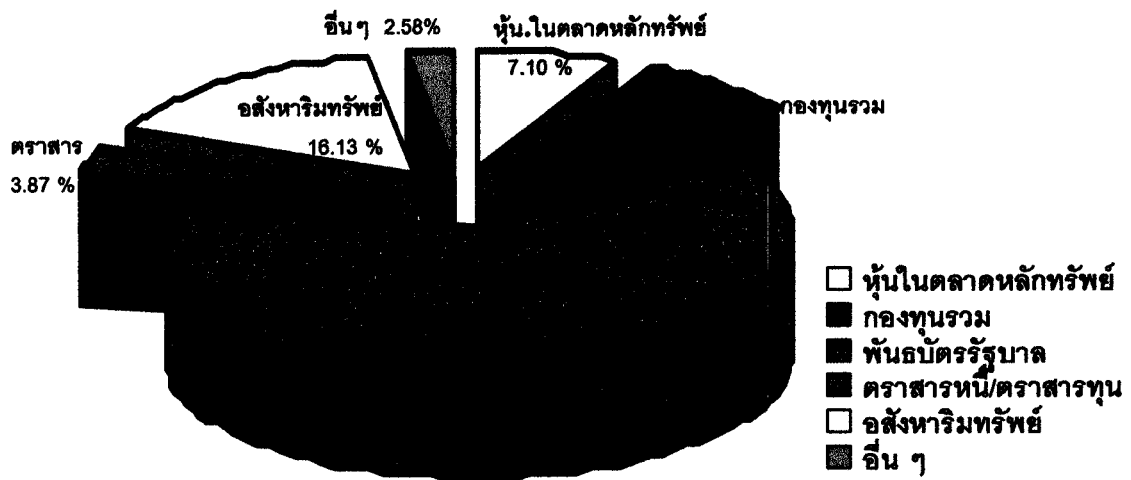
ภาพที่ 4.20 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความต้องการฝากเงินหากรัฐบาลคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้าน

3. วิธีการกระจายเงินฝากของผู้ฝากเงิน กลุ่มผู้ฝากส่วนใหญ่เลือกที่จะกระจายเงินไปที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 35.48 รองลงมากระจายเงินฝากไปธนาคารรัฐ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ คิดเป็นร้อยละ 33.55 , กระจายเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์แห่งละ 1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.58 , ย้ายไปฝากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.45 และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 1.94



ภาพที่ 4.21 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการกระจายเงินฝากของผู้ฝากเงิน

4. ความต้องการลงทุนของผู้ฝากเงินหากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ กลุ่มผู้ฝากส่วนใหญ่เลือกซื้อพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 61.29 รองลงมาเลือกถืออสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 16.13 , กองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 9.03 , หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.10 ตราสารหนี้/ตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 3.87 และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 2.58



ภาพที่ 4.22 ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการลงทุนของผู้ฝากเงินหากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัย เรื่อง“ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี สืบหาความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการฝากเงินและการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท และศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน เมื่อ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้ ประโยชน์ของการวิจัยเพื่อที่ธนาคารพาณิชย์จะได้นำข้อมูลมาปรับปรุงการให้บริการ และใช้ประกอบการตัดสินใจในการกำหนดนโยบาย และวางแผนรณรงค์เงินฝากให้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้เพราะธนาคารเป็นแหล่งเงินทุนที่จะนำไปสู่การลงทุนทำให้ระบบเศรษฐกิจขยายตัวมากยิ่งขึ้น การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์กลุ่มตัวอย่างผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ทั้งนี้ เนื่องด้วยจังหวัดอุบลราชธานีเป็นจังหวัดที่มีพื้นที่ขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และเป็นอันดับ 3 ของประเทศ ดังนั้น หากได้มีการระดมเงินฝากจากประชาชนที่อยู่ในจังหวัดอุบลราชธานีได้เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้การออมของประชากรในเขตจังหวัดอุบลราชธานีขยายตัวมากขึ้น ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสรุปได้ ดังนี้

#### สรุปผลการวิจัย

จากแบบสอบถาม ผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี จำนวน 157 ชุด เมื่อนำมาวิเคราะห์สามารถสรุปผลการวิจัยได้ เป็น 3 ส่วน ดังนี้

#### ส่วนที่ 1: การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

##### 1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านประชากร และด้านแรงจูงใจ ผลศึกษาดังต่อไปนี้

1.1.1. **ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ** ได้แก่ อาชีพ รายได้ ค่าใช้จ่าย และ ทรัพย์สิน จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพ เป็น พนักงานบริษัทเอกชน และรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 40.39 และ 38.46 ตามลำดับ เป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.68 มีค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ เฉลี่ยต่อเดือน 10,001- 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.87 ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ใช้จ่ายเพื่ออุปโภคและบริโภคภายในครอบครัว คิดเป็น ร้อยละ 95.54 รองลงมาใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้ คิดเป็น ร้อยละ 45.24 เพื่อการศึกษาบุตร คิดเป็น ร้อยละ 31.21 ผู้ตอบแบบสอบถามมีทรัพย์สินส่วนใหญ่ เป็นที่ยานพาหนะ รถยนต์ มอเตอร์ไซค์ คิดเป็นร้อยละ 56.69 และ 28.03 ตามลำดับ และรองลงมาเป็นที่พักอาศัย บ้านและตึกแถว คิดเป็นร้อยละ 47.77 และ 12.10 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 40.14 มีทรัพย์สินมูลค่าโดยประมาณ ไม่เกิน 1 ล้านบาท

1.1.2. **ปัจจัยทางด้านสังคม** ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายไม่มากนัก คือเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 59.35 ส่วนเพศชายคิดเป็นร้อยละ 40.65 ผู้ตอบแบบสอบถามเกินครึ่งมีสถานภาพสมรสเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 54.90 มีระดับการศึกษาส่วนใหญ่จบปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 73.89

1.1.3. **ปัจจัยทางด้านประชากร** ได้แก่ อายุ จำนวนผู้พึ่งพา ขนาดของครอบครัว พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับอายุแต่ละช่วงอายุมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่มีอายุในช่วงอายุการทำงาน คือตั้งแต่อายุ 21-60 ปี รวมแล้ว คิดเป็นร้อยละ 98.06 จำนวนสมาชิกในครอบครัว และจำนวนบุตรที่ต้องเลี้ยงดู คิดเป็นร้อยละ 64.74 และ 76.77 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีจำนวน 1-2 คน

1.1.4. **ปัจจัยทางด้านทางด้านแรงจูงใจ** ได้แก่ ผลตอบแทน ความมั่นคง การเข้าถึงบริการ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.71 วัตถุประสงค์ในการฝากเงินส่วนใหญ่เพราะความสะดวกด้านบริการและสถานที่ คิดเป็นร้อยละ 77.07 อยู่ในระดับความสำคัญมากที่สุด ( ระดับค่าเฉลี่ย 4.51 ) รองลงเพื่อความปลอดภัยและมั่นคง และเพื่อผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน อยู่ที่ระดับความสำคัญมาก ( ระดับค่าเฉลี่ย 4.14 และ 4.02 ตามลำดับ ) ผู้ตอบแบบสอบถาม คิดเป็นร้อยละ 88.54 ส่วนใหญ่เลือกฝากเงินประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เพราะความคล่องตัวในการฝากถอน ให้นำหนักความสำคัญที่มากที่สุด ( ระดับค่าเฉลี่ย 4.58 ) รองลงมาในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันผู้ฝากเลือกฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์ เพื่อทำบัตร ATM , เพื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เพื่อเข้าเงินเดือน และเพื่อความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้ ส่วนประเภทบัญชีที่ผู้ฝากเลือก รองลงมา คิดเป็นร้อยละ 37.58 เป็นประเภทบัญชีเงินฝากประจำ ในการเลือกฝากบัญชีประจำส่วน

ใหญ่เพื่อต้องการผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันกับการเลือกฝากเพื่อสะสมเงินไว้ในอนาคต ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ระดับค่าเฉลี่ย 4.58 และ 4.66 ตามลำดับ) ส่วนประเภทบัญชีที่ผู้ฝากเลือกฝากเป็นส่วนน้อย ได้แก่ ประเภทบัญชีกระแสรายวัน ทั้งนี้ ในการเลือกฝากบัญชีกระแสรายวันก็เพื่อความสะดวกในการใช้เช็คเพื่อธุรกิจ ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุด (ระดับค่าเฉลี่ย 4.71) รองลงมาในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน เลือกฝากบัญชีกระแสรายวันเพื่อใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ระดับความสำคัญมาก (ระดับค่าเฉลี่ย 4.48) สำหรับสาเหตุ การโยกย้ายเงินฝากไปที่อื่น ส่วนใหญ่ เนื่องจากความไม่สะดวกของการติดต่อ รองลงมาเนื่องจากความไม่มั่นคง และผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น

## 1.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์โดยใช้สถิติค่าไคสแควร์ ซึ่งปัจจัยต่างประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความมั่นคงของธนาคาร ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง รายได้และค่าใช้จ่าย ของผู้ฝากเงิน สรุปได้ดังนี้

1.2.1. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยที่มีผลทำให้ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์มีสัดส่วนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง รายได้และค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน

1.2.2. ปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยที่ไม่มีผลทำให้ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์มีสัดส่วนที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว

สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง รายได้ และค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน

## **ส่วนที่ 2: ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน และการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท**

ผลการการสำรวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงินและการเลือกเงินฝากแต่ละประเภทแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) โดยกำหนดค่าน้ำหนักตามวิธีของ ลิเคิร์ท เพื่อหาค่าระดับความสำคัญของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ได้แก่ ระดับความสำคัญของผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความปลอดภัยและความมั่นคง ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ การฝากเงินเพื่อรอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร การหาระดับความสำคัญของปัจจัยในการเลือกฝากในแต่ละประเภทบัญชี สรุปได้ ดังนี้

**ระดับความสำคัญมากที่สุด** ระดับค่าเฉลี่ย 4.50 - 5.00 ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในระดับความสำคัญมากที่สุด แสดงว่า ผู้ฝากจะให้ความสำคัญกับความสะดวกด้านบริการและสถานที่มากที่สุด สัดส่วนการฝากเงินเป็นประเภทบัญชีออมทรัพย์มากที่สุด ซึ่งความคล่องตัวในการเบิก-ถอน เป็นปัจจัยที่สำคัญมากที่สุด ในการเลือกฝากบัญชีประเภทออมทรัพย์ นั่นก็คือผู้ฝากเงินสามารถฝากถอนเงินได้ทุกเมื่อที่ต้องการ สัดส่วนประเภทบัญชีประจำน้อยกว่าประเภทออมทรัพย์มาก ปัจจัยที่ระดับความสำคัญมากที่สุดของผู้ที่ฝากเงินประเภทบัญชีประจำได้แก่ ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย และการสะสมเงินเก็บไว้ใช้ในอนาคต สำหรับประเภทเงินฝากที่มีสัดส่วนน้อยที่สุดได้แก่ประเภทกระแสรายวัน ปัจจัยที่ระดับความสำคัญมากที่สุดของผู้ที่ฝากเงินประเภทบัญชีกระแสรายวัน ได้แก่ ความสะดวกในการใช้เช็คเพื่อธุรกิจส่งจ่ายเงินตลอดเวลา

**ระดับความสำคัญมาก** ระดับค่าเฉลี่ย 3.50 - 4.49 ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความปลอดภัยและความมั่นคงของสถาบันการเงิน เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในระดับความสำคัญมากแต่ไม่ใช่ปัจจัยที่มีระดับสำคัญมากที่สุด สัดส่วนการฝากเงินเป็นประเภทบัญชีออมทรัพย์ที่มีระดับความสำคัญมาก ได้แก่ ฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อทำ ATM สะดวกในการถอน , เพื่อเข้าเงินเดือน , เพื่อความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้ , เพื่อไว้ในยามฉุกเฉิน , เพื่อความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้ สำหรับสัดส่วนการฝากเงินเป็นประเภทบัญชีประจำที่มีระดับความสำคัญมาก ได้แก่ ฝากบัญชีประจำเพื่อเพิ่มทุนทรัพย์สร้างความมั่นคง , เพื่อสะสมเป็นมรดกให้กับบุตรหลาน

**ระดับความสำคัญปานกลาง** ระดับค่าเฉลี่ย 2.50 - 3.49 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในระดับความสำคัญปานกลาง บัญชีกระแสรายวันเพื่อทำบัตร ATM สะดวกในการถอน ฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อดอกเบี้ยบ้างดีกว่าไม่ได้เลย ฝากบัญชีประจำเพื่อเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อได้

**ระดับความสำคัญน้อย** ระดับค่าเฉลี่ย 1.50 - 2.49 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในระดับความสำคัญน้อย ได้แก่ การฝากเงินพักไว้กับธนาคารฯ รอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร

**ส่วนที่ 3: ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.การคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้**

ครึ่งหนึ่งของผู้ตอบแบบสอบถามไม่ทราบเกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝากซึ่งเริ่มมีการบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2551 ซึ่งหากรัฐบาลคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้านบาท ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่เลือกฝากเงินกับสถาบันที่มีความมั่นคง คิดเป็นร้อยละ 58.97 รองลงมาโดยการกระจายเงินฝากไปหลายแห่ง คิดเป็นร้อยละ 30.13 การกระจายเงินฝากผู้ฝากเลือกที่จะกระจายไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่คิดเป็นร้อยละ 35.48 และกระจายไปฝากธนาคารรัฐ คิดเป็นร้อยละ 33.55 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน และหากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ผู้ฝากต้องการลงทุนเป็นพันธบัตรรัฐบาลเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 61.29

## อภิปรายผล

ผลการศึกษาระยะยาวที่ชี้ให้เห็นถึงความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานีตามวัตถุประสงค์และสมมุติฐานที่ได้ตั้งไว้แล้วนั้น สอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์แบบดั้งเดิม ทฤษฎีความต้องการถือเงินตามแนวคิดของ Baumol และ Tobin ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของสำนักการเงินนิยม หรือ ทฤษฎีอุปสงค์ของเงินตามแนวคิดของฟริตแมน ดังนั้น ผลของการศึกษาที่สามารถนำเป็นข้อมูลเพื่อช่วยปรับปรุงการให้บริการ และใช้ประกอบการตัดสินใจในการกำหนดนโยบาย และวางแผนรองรับเงินฝากให้มากยิ่งขึ้น ระบบเศรษฐกิจขยายตัวมากขึ้น ผลการศึกษาที่ได้สามารถอภิปรายผลได้ ดังต่อไปนี้

### 1. ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับ ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ อภิปรายผลได้ดังนี้

1.1 ผลศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ กับ ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ คือ อาชีพ , รายได้ , ค่าใช้จ่าย , ทรัพย์สินหรือความมั่งคั่ง , ปัจจัยทางด้านสังคม คือ สถานภาพ , ปัจจัยทางด้านประชากร คือ อายุ , จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู(ผู้พึ่งพา) และ ปัจจัยทางด้านแรงจูงใจ คือ ผลตอบแทน , ความมั่นคง , การเข้าถึงบริการ ซึ่งมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

**อาชีพ** ผลการศึกษาพบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 53.30 มีปริมาณเงินฝาก ( มากกว่า 3 หมื่นบาท) ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะผู้ที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวทำกิจการมีรายได้สูง มีความผันผวนด้านรายได้ และใช้เงินทุนจำนวนมากกว่าอาชีพอื่น จึงเป็นแรงจูงใจให้เก็บเงินฝากธนาคารไว้เป็นทุนในการดำเนินกิจการ ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัวมีปริมาณเงินฝากมากกว่าอาชีพอื่น ๆ สำหรับ จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพ เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และ อาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 77.80 และ 72.40 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีปริมาณเงินฝากต่อเดือนน้อยกว่า 1 หมื่นบาท ทั้งนี้ เนื่องจากราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจต้องรับเงินเดือนผ่านธนาคาร แม้แต่พนักงานบริษัทเอกชน หลายแห่งนิยมจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านธนาคารเช่นเดียวกัน ดังนั้น ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมุติฐาน



รายได้ ผลการศึกษาพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ที่มีรายได้สูง มากกว่า 3 หมื่นบาท มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 3 หมื่นบาท นั่นก็คือ เมื่อผู้ฝากเงินมีรายได้เพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็มีแนวโน้มที่จะเก็บออมฝากเงินไว้กับธนาคารมากขึ้น รายได้ที่มีส่วนใหญ่นำไปใช้จ่ายเพื่ออุปโภคบริโภคประจำวัน รองลงมาเพื่อชำระหนี้ และเพื่อการศึกษาบุตร ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีความต้องการถือเงินในทัศนะของเคนส์ (Keynes) หรือที่เรียกว่า ทฤษฎีความพอใจในสภาพคล่อง (Liquidity Preference Theory) อุปสงค์ของเงิน หรือความต้องการถือเงินในระบบเศรษฐกิจ ประกอบด้วยความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายประจำวัน ความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และความต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไรในการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องสูง สำหรับความต้องการถือเงินสองประเภทแรกขึ้นอยู่กับรายได้เป็นสำคัญ ดังนั้นเมื่อรายได้สูงขึ้นความสามารถในการถือเงินเพื่อฝากไว้กับธนาคารก็จะสูงขึ้น และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) ศึกษาพฤติกรรมกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุม พบว่า เพศ อายุ การศึกษา รายได้ มีผลต่อการฝากเงิน ดังนั้น ผลการวิจัยจึงสรุปได้ว่าเป็นไปตามสมมุติฐาน

ค่าใช้จ่าย ผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ทางบวก ผู้ที่มีปริมาณเงินฝากสูงจะมีค่าใช้จ่ายสูงเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เพราะการฝากเงินกับธนาคารผู้ฝากเงินสามารถเบิกถอนได้สะดวก มีความคล่องตัว สามารถถอนเงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคและบริโภคในชีวิตประจำวัน อีกทั้ง วัตถุประสงค์ของการใช้จ่ายส่วนใหญ่เพื่ออุปโภคและบริโภคในชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 95.54 สำหรับผู้ที่มีปริมาณเงินฝาก ต่ำกว่า 10,000 บาท ที่มีค่าใช้จ่ายสูงกว่าผู้ที่มีปริมาณเงินฝากมากกว่า 10,000 บาท ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้าม ผู้ที่มีปริมาณการเงินฝากต่ำมีค่าใช้จ่ายสูง อุปสงค์ในการฝากเงินน้อย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่ามีภาระหนี้สินที่ต้องชำระ จะเห็นได้ว่า วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเพื่อการชำระหนี้เป็นสัดส่วนที่มารองจากเพื่อการอุปโภคและบริโภค คิดเป็นร้อยละ 45.22 แสดงว่า มีประชากรเป็นจำนวนมากนำเงินในอนาคตเพื่อมาเป็นค่าใช้จ่าย ผลการวิจัยจึงสรุปได้ว่าเป็นไปตามสมมุติฐาน ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีความต้องการถือเงินในทัศนะของเคนส์ (Keynes) ความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายประจำวัน ความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

ทรัพย์สินและความมั่งคั่ง ผลการศึกษาพบว่า ทรัพย์สินมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่าไม่เกิน 1 ล้านบาท และ ผู้ที่มีทรัพย์สินมูลค่า 1,000,001 -

3,000,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 83.10 และ 65 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ ผู้มีทรัพย์สินมูลค่าไม่เกิน 1 ล้าน และ 1,000,001 -3,000,000. บาท ส่วนน้อย คิดเป็นร้อยละ 0 และ 3 ตามลำดับ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท จะเห็นได้ว่าความต้องการถือเงินฝากไว้กับธนาคาร มีความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของทรัพย์สิน โดยที่การถือทรัพย์สินมูลค่าเพิ่มขึ้นจะมีผลทำให้ปริมาณอุปสงค์ของเงินลดลง การถือเงินฝากกับธนาคารลดลง ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีความต้องการถือเงินในทัศนะในความคิดมิลตัน ฟรีดแมน (Milton Friedman) อุปสงค์ของเงินขึ้นอยู่กับอิทธิพลของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุปสงค์ของสินทรัพย์อื่น (Assets) เนื่องจาก เงินตรานั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินหรือความมั่งคั่ง กล่าวคือ อุปสงค์ของเงินขึ้นอยู่กับทรัพยากรหรือความมั่งคั่งที่บุคคลมีอยู่ รวมทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์อื่น เมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากเงิน ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมติฐานสำหรับ ผู้ที่มีปริมาณเงินฝากมากกว่า 30,000 บาท มีทรัพย์สินมูลค่ามากกว่า 3 ล้าน นั้น ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีอาชีพในการประกอบธุรกิจส่วนตัว ดังนั้น จึงไม่สอดคล้องเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ที่มีอาชีพรับราชการและพนักงานเอกชน

**สถานภาพ** ผลการศึกษาพบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ที่มีสถานภาพเป็นโสด ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 75.40 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท สำหรับ ผู้ที่มีปริมาณเงินฝาก ตั้งแต่ 10,001 - 30,000 บาท และ มากกว่า 30,000 บาท ส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 25 และ 21.20 ตามลำดับ มีสถานภาพสมรส เห็นได้ว่าผู้ที่มีสถานภาพสมรสจะมีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะผู้ที่มีสถานภาพสมรสแล้วต้องคำนึงถึงบุคคลในครอบครัว และวางแผนสำหรับอนาคต ในเรื่องของการบริโภค การใช้จ่ายใช้สอย แต่ผู้ที่มีสถานภาพโสดไม่ต้องคำนึงถึงบุคคลอื่น ซึ่งสอดคล้อง ผลการวิจัยของ ศิริลักษณ์ เรื่องจิตซ์ชวาล (2543) ได้ทำการศึกษาเรื่อง " ปัจจัยที่มีผลต่อการการฝากเงินออมปลอดภัยของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าลูกค้าที่ฝากเงินออมปลอดภัยของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะมีสถานภาพสมรสเช่นเดียวกัน

**อายุ** ผลการศึกษาพบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนจำนวนมาก ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีอายุ 51-60 ปี รองลงมาเป็นผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 41-50 ปี ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีวงจรชีวิตของ ฟรังโก โมดิกลีอานี (Franco Modigliani) ที่กล่าว

ว่า ระยะต้นของชีวิตผู้บริโภคจะมีรายได้ต่ำมาก รายได้จะค่อยๆ เพิ่มสูงขึ้นไปเรื่อย ๆ จะมีรายได้สูงสุดในตอนกลางของชีวิต พอช่วงปลายชีวิตรายได้จะน้อยลง ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมติฐาน

**จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู (ผู้พึ่งพิง)** ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สัมพันธ์กับ จำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู ผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องเลี้ยงดู คิดเป็น ร้อยละ 76.80 สำหรับ ผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่ต้องเลี้ยงดูมากกว่า 1 คนขึ้นไป คิดเป็น ร้อยละ 58.90 ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะว่า ผู้ที่มีบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู จะภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายอุปโภค บริโภค ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายในการศึกษา เป็นต้น จึงทำให้มีปริมาณเงินฝากกับธนาคารลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องเลี้ยงดู ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมติฐาน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล (2539) ทำการศึกษาเรื่อง " พฤติกรรมการออมครัวเรือนเกษตรลูกค้า ธกส ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ " พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงในครอบครัวเป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน แตกต่างกันที่มีความสัมพันธ์ในเชิงลบ

**ผลตอบแทน** ผลการศึกษาพบว่า อัตราผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับ ปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ สำหรับ ผู้ฝากเงินที่ไม่เลือกผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยเป็น ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ คิดเป็น ร้อยละ 76.70 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ย ต่อเดือนน้อยกว่า 1 หมื่นบาท ส่วนผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 1 หมื่นบาท และ มากกว่า 30,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 25 และ 21.20 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ เลือกอัตราผลตอบแทน เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก จะเห็นได้ว่า ผู้ที่มีปริมาณเงินฝากที่มากกว่าส่วนใหญ่ เลือกอัตราผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ทั้งนี้อาจเป็นเพราะผู้มี ปริมาณเงินฝากน้อย ผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยก็จะน้อยไปด้วยจึงไม่ดึงดูดใจ ผลวิจัยจึงเป็นไปตาม สมมติฐาน ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีความต้องการถือเงินในทัศนะของเคนส์ หรือ ที่เรียกว่า ทฤษฎีความ พอใจในสภาพคล่อง ( Liquidity Preference Theory ) เคนส์เน้นถึงบทบาท และความสำคัญของ อัตราดอกเบี้ย เชื่อว่าความต้องการถือเงินขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออม ของครัวเรือนในสถาบันการเงินที่สำคัญ 5 แห่ง คือธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน ธนาคารออมสิน บริษัทประกันชีวิต และสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ และรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริง เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออม

**ความมั่นคง** ผลการศึกษาพบว่า ความมั่นคงเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ สำหรับ ผู้ที่ไม่เลือกความมั่นคงเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 94.90 ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะผู้ที่มีปริมาณเงินฝากบัญชีไม่มากนัก จะได้รับผลกระทบไม่มากเช่นเดียวกัน เมื่อเปรียบเทียบผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนใหญ่เลือกความมั่นคงเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก เพราะจะได้รับผลกระทบมากกว่า เมื่อเปรียบเทียบผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนที่น้อยกว่า ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งเป็นไปตามแนวความคิดเกี่ยวกับความมั่นคงของสถาบันการเงิน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ประดิษฐ์ ดลโสภณ พบว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการฝากเงินลูกค้าธนาคาร ได้แก่ ความมั่นคง

**ความสะดวกด้านบริการและสถานที่** ผลการศึกษาพบว่า ความสะดวกด้านบริการและสถานที่เป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ สำหรับผู้ที่ไม่เลือกความสะดวกของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 97.10 มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ส่วนผู้ที่มีปริมาณเงินฝากเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000 บาท และมากกว่า 30,000 บาท ส่วนใหญ่ เลือกความสะดวกของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ผลวิจัยจึงเป็นไปตามสมมติฐาน ซึ่งเป็นไปตาม ทฤษฎีความต้องการถือเงินตามแนวคิดของ Baumol และ Tobin อุปสงค์ของเงินขึ้นอยู่กับต้นทุนในการเดินทางไปยังธนาคาร หากการเดินทางไปธนาคารมีปัญหา หรือไม่สะดวกแล้ว การเดินทางเพื่อไปทำธุรกรรมทางการเงินก็น้อยลง ประชาชนก็จะถือเงินเก็บไว้ไม่นำไปฝากเก็บไว้กับธนาคารน้อยลง แต่หากการเดินทางไปธนาคารสะดวกแล้ว การเดินทางเพื่อไปทำธุรกรรมทางการเงินก็มากลง ประชาชนก็จะถือเงินเก็บไว้ไว้กับธนาคารมากขึ้น และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ศิริลักษณ์ เรืองจิตชัชวาล (2543) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการการฝากเงินออมปลอดภัยของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ลูกค้าใช้บริการ คือ ความมั่นคงของธนาคาร และการบริการที่ดีทันสมัยและรวดเร็วของผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนทำเลที่ตั้งทำให้การเดินทางไปใช้บริการสะดวก

**1.2 ผลศึกษาปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี** ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ ปัจจัยทางด้านสังคม คือ เพศ ระดับการศึกษา และปัจจัยทางด้านประชากร คือจำนวนสมาชิกในครอบครัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**เพศ** ผลการศึกษาพบว่า เพศเป็นปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ แม้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิง ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะไม่ว่าจะเป็นหญิงและชายต่างต้องช่วยกันทำงาน เพื่อหารายได้ให้กับครอบครัว ทั้งเพศและเพศหญิงชายต่างก็มีเงินจากรายได้ฝากเก็บกับธนาคาร จึงทำให้ความแตกต่างระหว่างเพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ผลวิจัยจึงไม่เป็นไปตามสมมุติฐาน ซึ่งต่างจาก ผลการวิจัยของ ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) พบว่า เพศเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงิน

**ระดับการศึกษา** ผลการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษา เป็นปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ไม่ว่าจะกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี หรือระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ต่างก็ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ทั้งนี้ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาที่ระดับเดียวกัน คือระดับปริญญาตรี ดังนั้น ระดับการศึกษาจึงไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ผลวิจัยจึงไม่เป็นไปตามสมมุติฐาน ต่างจาก ผลการวิจัยของ ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546) พบว่า การศึกษาเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงิน

**จำนวนสมาชิกในครอบครัว** ผลการศึกษาพบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว เป็นปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ก็เช่นเดียวกัน หรือไม่ว่ากลุ่มตัวอย่างจะมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวเท่าไรต่างก็ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ อาจเนื่องจากลักษณะครอบครัวปัจจุบันเปลี่ยนไป จากเดิมลักษณะครอบครัวจะเป็นครอบครัวใหญ่มีลูกหลายคน จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีมาก จึงมีภาระต้องส่งเสียเลี้ยงดูสมาชิกภายในครอบครัวมากไปด้วย ต่างจากปัจจุบันลักษณะครอบครัวเปลี่ยนจากเดิมเป็นครอบครัวที่มีขนาดเล็กลง เมื่อสมาชิกในครอบครัวเติบโตแต่งงาน หรือมีรายได้ก็แยกครอบครัวไป มีบุตรน้อยลง เมื่อมีรายได้ มีเงิน ก็แบ่งฝากเก็บที่ธนาคาร และถอนเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ในการอุปโภคและบริโภค ส่วนใหญ่มีรายได้พอแค่พอใช้จ่ายเพื่ออุปโภคบริโภคภายในครอบครัวตน จำนวนสมาชิกในครอบครัว จึงไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก ผลวิจัยจึงไม่เป็นไปตามสมมุติฐาน ซึ่งต่างจาก ผลการวิจัยของ ศิริลักษณ์ เรื่องจิตช์ชวาล (2543) พบว่า จำนวนสมาชิกเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงิน

2. ผลการศึกษาพฤติกรรมผู้ฝากเงินธนาคารพาณิชย์ สำนวจความคิดเห็นของผู้ฝากเงินในปัจจุบันที่มีความสำคัญต่อการฝากเงิน และการเลือกเงินฝากแต่ละประเภท พบว่าความสะดวกด้านบริการและสถานที่เป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญที่มากที่สุด และผู้ฝากเงินจะโยกย้ายเงินหากไม่ได้รับความสะดวกด้านบริการ ทรัพย์สินของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินประเภทที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน เช่น ยานพาหนะในการเดินทาง รถยนต์ และมอเตอร์ไซด์ บ้านหรือตึกแถวเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วงวัยการทำงาน ซึ่งมีอายุตั้งแต่ 21 - 60 ปี สำหรับส่วนน้อยเป็นผู้มีอายุต่ำกว่า 20 ปี และมากกว่า 60 ปี ซึ่งอายุอยู่ระหว่างช่วงวัยที่ไม่ได้ทำงาน ประเภทบัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างเลือกฝาก ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินแต่ละประเภท ดังต่อไปนี้

2.1 เงินฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์ เป็นประเภทบัญชีเงินฝากที่ผู้ฝากเลือกฝากมากที่สุด สาเหตุที่ผู้ฝากเลือกที่จะฝากเงินประเภทบัญชีออมทรัพย์ส่วนใหญ่ เพราะความคล่องตัวในการเบิกถอน รองลงมา ก็เพื่อทำบัตร ATM ซึ่งทั้งสองปัจจัยมีระดับความสำคัญ ที่ระดับมากที่สุด นั่นก็คือ ความคล่องตัวสามารถ ฝาก-ถอนเงิน บัญชีประเภทออมทรัพย์ที่ตนมีในธนาคารได้ทุกเมื่อตามที่ต้องการ ไม่ต้องรอให้ครบกำหนดระยะเวลา ถอนได้ทุกเมื่อตามที่มีเงินอยู่ในธนาคาร และความสะดวกจากการถอนเงินด้วยบัตร ATM ที่เครื่อง ATM ของทุกๆ ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีกระจายอยู่ทั่ว ๆ ไป ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ประเภทบัญชีออมทรัพย์ให้ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยต่ำ จึงทำให้ผู้ฝากส่วนใหญ่เลือกที่จะฝากประเภทออมทรัพย์ไว้เพียงเพื่อความคล่องตัวในการฝากถอนเงินเท่านั้น

2.2 เงินฝากประเภทบัญชีประจำ เป็นประเภทบัญชีเงินฝากที่ผู้ฝากเลือกฝากรองลงมา สาเหตุที่ผู้ฝากเงินเลือกที่จะฝากเงินประเภทประจำ ทั้งนี้ เพื่อผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยและสะสมเก็บไว้ใช้ในอนาคต ทั้งสองถือว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญที่สุดในการเลือกฝากเงินประเภทประจำ เป็นประเภทบัญชีเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากประเภทอื่น ผู้ฝากจะสามารถถอนเงินและได้รับผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยก็ต่อเมื่อฝากครบตามระยะเวลาที่กำหนดเท่านั้น เช่น 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี เป็นต้น ซึ่งหากผู้ฝากถอนเงินประเภทประจำก่อนระยะเวลาตามที่กำหนดไว้ จะทำให้ผู้ฝากได้รับดอกเบี้ยที่น้อยมาก หรือไม่ได้รับดอกเบี้ยเลย ดังนั้น ผู้ที่จะเลือกฝากจะต้องเป็นผู้ที่มีเงินเหลือหลังจากใช้จ่ายในชีวิตประจำวันแล้ว มีเงินเหลือฝากเก็บไว้กับธนาคาร เพื่อต้องการผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย และสะสมเก็บไว้ใช้ในอนาคต จึงทำให้ผู้มีเงินฝากประเภทประจำจึงมีไม่มากนัก

2.3 เงินฝากประเภทบัญชีกระแสรายวัน เป็นประเภทบัญชีเงินฝากที่ผู้ฝากเลือกฝากเป็นส่วนน้อย ทั้งนี้ ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุดในการเลือกฝากบัญชีกระแสรายวัน ได้แก่ ความสะดวกในการการใช้เช็คเพื่อธุรกิจ ถือว่าเป็นปัจจัยที่มีระดับความสำคัญที่สุดในการเลือกฝากเงินประเภทบัญชีกระแสรายวัน เป็นประเภทบัญชีที่ไม่มีดอกเบี้ยไม่มีผลตอบแทน ผู้ฝากจะถอนเงินได้ต้องสั่งซื้อเช็คและเขียนเช็คสั่งจ่ายเงิน ส่วนธนาคารพาณิชย์ก็ต้องพิจารณาถึงความจำเป็น และความเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการที่จะใช้เช็คของผู้ฝากเงิน โดยเฉพาะหลังจากเกิดวิกฤตการณ์ เมื่อ ปี 2540 มีการฟ้องร้องคดีเกี่ยวกับเรื่องเช็คเป็นจำนวนมาก ธนาคารพาณิชย์จึงเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาเปิดบัญชีกระแสรายวันเพื่อการใช้เช็คกับผู้ฝากเงินมากยิ่งขึ้น ไม่ใช่ว่าผู้มีเงินเพียงอย่างเดียวก็จะเลือกฝากเงินประเภทนี้ได้ ต้องมีการพิจารณาถึงความจำเป็น และความเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการที่จะใช้เช็ค เพราะเช็คเป็นตราสารทางกฎหมายสามารถฟ้องร้องดำเนินคดีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ประเภทบัญชีกระแสรายวันจึงมีข้อจำกัด ทั้งธนาคารพาณิชย์ และผู้ฝาก ดังนั้น ผู้ฝากเงินประเภทกระแสรายวันจึงเป็นส่วนน้อยที่สุด ซึ่งเป็นผู้ที่มีความจำเป็นในการใช้เช็คเพื่อธุรกิจ หรือมีวงเงินเบิกเกินบัญชี และส่วนราชการที่ต้องใช้เช็คในการเบิกจ่าย

3. พฤติกรรมของผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ เมื่อ พ.ร.บ.ค้ำครองเงิน ฝากมีผลบังคับใช้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวนถึง ร้อยละ 50 ยังไม่ทราบว่า พ.ร.บ.ค้ำครองเงิน ฝากมีผลบังคับใช้ ทั้งๆ ที่พ.ร.บ.ค้ำครองเงิน เริ่มมีผลใช้บังคับแล้ว วันที่ 11 ส.ค.2551 ในช่วงแรกคงยังไม่มีผลกระทบกับผู้ฝากเงิน ทั้งนี้เพราะช่วงปีแรกการค้ำครองเงินฝากยังค้ำครองเต็มจำนวน แต่จะค่อยลดความค้ำครองลง จนถึงปีที่ 5 ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554 การค้ำครองเงินฝากจึงจะเหลือเพียง 1 ล้านบาท พบว่า อาจทำให้พฤติกรรมของผู้ฝากเงินเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มผู้ฝากเงินส่วนใหญ่เลือกที่จะฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง หากรัฐบาลค้ำครองเงินฝากเพียง 1 ล้าน และส่วนใหญ่เลือกที่จะกระจ่ายเงินฝากไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ และธนาคารของรัฐ ซึ่งหากผู้ฝากไม่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกที่ลงทุนซื้อในการซื้อพันธบัตรรัฐบาล ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงปลอดภัยเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามแนวความคิดทฤษฎีอุปสงค์การถือทรัพย์สิน และสอดคล้องกับผลการวิจัยของ กรัณท์รัตน์ นาขวา (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่อง " การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ " พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมดจะเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง ย้ายไปฝากกับธนาคารของรัฐ กระจ่ายให้บุคคลอื่นในครอบครัว

## ข้อเสนอแนะ

### 1. ข้อเสนอแนะสำหรับธนาคารพาณิชย์

1.1 เน้นหนักด้านความสะดวกด้านบริการและสถานที่ จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ขึ้นอยู่ อายุ สถานภาพ อาชีพ ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ความสะดวกด้านบริการและสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ ทรัพย์สินและความมั่นคง รายได้และค่าใช้จ่ายของผู้ฝากเงิน ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ จึงควรนำปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ มาพิจารณาในการรณรงค์วางแผนกระตุ้นการระดมเงินฝาก จะช่วยให้สามารถวางแผนเลือกกลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากผลวิจัยพบว่าผู้ที่ผู้มีเงินฝากจะฝากเงินหรือโยกย้ายเงินฝากนั้น มีความสัมพันธ์กับความสะดวกด้านบริการและสถานที่ในระดับความสำคัญมากที่สุด ซึ่งมีระดับความสำคัญมากกว่าผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ ทั้งนี้ อาจเป็นผลเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของทุกธนาคารพาณิชย์นั้นอยู่ในระดับต่ำ ต่ำกว่าระดับเงินเพื่อ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริงติดลบไม่จูงใจผู้มีเงินฝาก แต่การที่ผู้ฝากเลือกฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เพราะความเชื่อมั่น และความไว้วางใจในความมั่นคง การคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน ดังนั้น การระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จึงควรเน้นหนักไปที่การอำนวยความสะดวกทั้งในด้านบริการและสถานที่ สร้างความพึงพอใจ ความประทับใจให้กับผู้มีเงินฝาก ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถดำเนินการได้โดยแทบจะไม่ต้องเพิ่มค่าใช้จ่ายมากนัก ด้วยการให้ทรัพยากรบุคคลที่มีอยู่แล้ว โดยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าติชมเสนอแนะซึ่งจะได้ข้อมูลโดยตรงจากตัวผู้ฝากเงินเอง การฝึกอบรมพนักงาน การกำหนดวิสัยทัศน์วางเป้าหมายหลักที่สำคัญมุ่งเน้นไปที่คุณภาพการให้บริการ ตลอดจนการขยายเครือข่าย สาขา ขยายจุดบริการเพื่อระดมเงินฝากให้ทั่วถึงทุกพื้นที่ทุกชุมชน ทั้งในกลุ่มประชากรผู้ที่มีเงินได้ต่อเดือน ที่อาศัยในเมือง และกลุ่มผู้ที่ประกอบอาชีพเกษตรกรอีกทั้ง ควรให้ความสำคัญกลุ่มผู้ฝากเงินที่มีอายุตั้งแต่ 51-60 ปี รองลงมา ตั้งแต่ 41-50 ปี กลุ่มที่มีสถานภาพสมรสแล้ว หรือกลุ่มที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว เพราะเป็นกลุ่มที่สามารถระดมเงินฝากในระดับสูงกล่าวกลุ่มอื่น ๆ หรือ หากเป้าหมายธนาคารต้องการปริมาณจำนวนบัญชี หากลูกค้ารายย่อยเพิ่ม เพื่อเป็นการหารายได้จากค่าธรรมเนียม ก็ควรให้ความสำคัญกับกลุ่มผู้มีอาชีพรับราชการและพนักงานบริษัทเอกชน

1.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพิ่มความหลากหลาย ขยายโอกาสทางธุรกิจ การพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว ทันสมัย สอดคล้องกับความต้องการ และไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่หลากหลาย จากการศึกษาส่วนใหญ่ที่เลือกฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์ ให้หันมาสนใจผลิตภัณฑ์อื่น ๆ อาทิเช่น การโอนชำระค่าสินค้าสาธารณูปโภค การฝากเงินพร้อมทำประกัน



อุบัติเหตุควบคู่ไปด้วย การใช้บริการฝากถอนโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต หรือ โทรศัพท์มือถือ ทั้งนี้ เทคโนโลยีที่ทันสมัยควรคำนึงถึงความรู้ความสามารถของผู้ใช้บริการ ขึ้นตอนควรเข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อนยุ่งยาก และความปลอดภัยของผู้ที่ใช้บริการถือเป็นเรื่องที่สำคัญสูงสุด

1.3 การเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก และทางเลือกในการออม การลงทุนให้กับลูกค้าและพนักงาน จากการที่พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก มีผลใช้บังคับในเดือนสิงหาคม 2551 ในปีแรกจะยังคุ้มครองเต็มจำนวนและทยอยลดวงเงินคุ้มครองจนเหลือเพียง 1 ล้านบาท ต่อราย ต่อสถาบันการ ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2555 เป็นต้นไปนั้น ยังผู้ที่ไม่ทราบเกี่ยวกับ พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถึงร้อยละ 50 จึงควรมีการเผยแพร่ให้ผู้มีเงินออมโดยทั่วไปได้ทีความรู้และความเข้าใจ ธนาคารควรปรับตัวในทุก ๆ ด้าน เพื่อรักษาสถานลูกค้า และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน ที่สำคัญสำหรับธนาคารพาณิชย์ควรสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความน่าเชื่อถือให้มากขึ้น เพื่อให้ได้ต้นทุนเงินฝากที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น ซึ่งธนาคารได้มีเวลาในการปรับตัวเพิ่มมากขึ้น เพราะกรม.ได้อนุมัติให้ขยายเวลาค้ำประกันเงินฝากเต็มจำนวน จาก 1 ปี เป็น 3 ปี ไปจนถึง 10 ส.ค.54 ในปีี่ 4 และปีที่ 5 เป็น 50 และ 1 ล้านตามลำดับ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้ฝากเงิน ทั้งนี้มีผลมาจากกรณีการล้มละลายของสถาบันการเงินรายใหญ่ชั้นนำในต่างประเทศ

## 2. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

2.1 การศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในครั้งนี้ มีความต้องการศึกษาในภาพรวมมากกว่าไม่ได้ศึกษาในแต่ละอาชีพในเชิงลึก การทำการวิจัยครั้งต่อไปจึงน่าจะมีการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์เจาะไปในแต่ละกลุ่มอาชีพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มอาชีพผู้ลงทุนค้าขาย หรือประกอบธุรกิจส่วนตัว เพราะกลุ่มนี้ค่อนข้างมีความสามารถในการจัดหาและเคลื่อนย้ายเงินทุนได้ง่าย มีส่วนเกี่ยวข้องกับการเงินโดยตรง มีความไวในการรับข่าวสาร อีกทั้ง ยังเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ผันแปรโดยตรง จะเป็นประโยชน์ต่อการการวางนโยบายกระตุ้นเงินฝากอย่างถูกทิศทางมากขึ้น

2.2 การศึกษาครั้งต่อไปน่าจะมีการศึกษาน่าจะมีการศึกษาถึง ปัจจัยภายนอก ซึ่งได้แก่ภาวะเงินเฟ้อ ภาวะการเมืองไม่สงบ ซึ่งนับว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ ก่อให้เกิดความยากลำบากในการดำรงชีพของประชาชนโดยตรง ซึ่งส่งผลมาถึงอุปสงค์ในการถือเงิน ความต้องการถือเงินของประชาชนทางหนึ่งด้วย

2.3 การศึกษาครั้งต่อไปน่าจะมีการเลือกกลุ่มตัวอย่างในพื้นที่จังหวัดอื่นๆ เพื่อศึกษาเปรียบเทียบหาข้อแตกต่าง

## บรรณานุกรม

- ขวัญกมล บุญวงษ์ (2538) “ บทบาทของธนาคารออมสินในการระดมเงินออม การให้สินเชื่อ และการลงทุน ” วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต , สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- เสาวลักษณ์ ธรรมที่ปกุล (2539) “ พฤติกรรมการออมครัวเรือนเกษตรลูกค้ำ ธกส ” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต,สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ภรณ์ทรีรัตน์ นาขวา (2547) “ การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ ” วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ชมพูนุท ไกลลากร (2546) “ อุปสงค์ของเงิน ” ใน เอกสารการสอนชุดวิชาเศรษฐศาสตร์การเงิน หน่วยที่ 10 หน้า 111-126 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
- ชลาทิพย์ เทพนิกร (2546). “พฤติกรรมกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี” รายงานการวิจัยได้รับทุนอุดหนุนการวิจัยจากสำนักวิจัยและบริการวิชาการ,สถาบันราชภัฏวิทยาลัยลงกรณ์ (ในพระราชูปถัมภ์)
- ไตรรงค์ วันอารีย์ (2546). “ผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอิสลามและพฤติกรรมการออมของลูกค้ำ”วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บุษบง ศรีสันต์ (2542) “ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ” วิทยานิพนธ์ปริญญาศึกษามหาบัณฑิต ,สาขาวิชาประชากรศึกษา. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล
- ประดิษฐ์ ดลโสภณ (2545) “ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ของลูกค้ำบัญชีเงินฝากประจำ กรณีการศึกษา ธนาคารกรุงไทย สาขามหาสารคาม อำเภอเมืองจังหวัดมหาสารคาม ” การศึกษาค้นคว้าปริญญาศึกษามหาบัณฑิต , สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- วิทยา ปิ่นทอง (2544) “ทฤษฎีการบริโภคและการลงทุน” ใน เอกสารการสอนชุดวิชาทฤษฎีเศรษฐศาสตรมหาภาค หน่วยที่ 4 หน้า174-183 นนทบุรีมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เศรษฐศาสตร์

- วิภาวี อุบลฉาย (2550, 28 ธันวาคม) “แบงก์ล็อกเงินฝาก รับลินเชื่อปีหน้าแข่งดู” *NEWFOCUS* ฝ่ายวิจัยธุรกิจ สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย หน้า 3
- วิภาวี อุบลฉาย (2551, 3 มกราคม) “กองทุนไม่ฟื้นธง เงินฝากไหลเข้ากองทุนรวม หลัง พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝากคลอด” *NEWFOCUS* ฝ่ายวิจัยธุรกิจ สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย หน้า 1
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530) “รายงานการวิจัยเรื่องการเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย”มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร
- ศุภฤกษ์ ศรีเนตร (2525).“ธนาคารพาณิชย์ประจำภาค : ความหวังหรือภาระใหม่ในการพัฒนาชนบท ”วารสารรามคำแหง 8 , ฉบับเศรษฐศาสตร์ เล่ม 2 มหาวิทยาลัยรามคำแหง , กรุงเทพมหานคร
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ (2550) “การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS” พิมพ์ครั้งที่ 7 กรุงเทพมหานคร พิมพ์ที่ บริษัท วี. อินเตอร์ พรีนธ์ จำกัด
- ศิริลักษณ์ เรื่องจิตซ์ชวาลย์ (2543). “ ปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภัยของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่

ภาคผนวก

**ภาคผนวก ก**  
**เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย**

<p><b>แบบสอบถาม</b></p> <p><b>ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และ</b></p> <p><b>พฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี</b></p> <p><b>ประกอบการทำรายงานค้นคว้าอิสระ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</b></p>
--

**วัตถุประสงค์** ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน สาเหตุในการตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคาร หรือ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ แรงจูงใจ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เพื่อธนาคารพาณิชย์จะได้นำข้อมูลมาปรับปรุงการให้บริการ และใช้ประกอบการตัดสินใจในการกำหนดนโยบาย และวางแผนรณรงค์เงินฝากให้มากยิ่งขึ้น

**คำชี้แจง** โปรดเขียนเครื่องหมาย  ลงใน  และ เติมข้อความในช่องว่างที่กำหนดให้ โดยทุกคำตอบขอให้ตรงกับความจริงให้มากที่สุด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป			สำหรับผู้วิจัย
1.1	เพศ	<input type="checkbox"/> 1. ชาย <input type="checkbox"/> 2. หญิง	<input type="checkbox"/> 1
1.2	อายุ	<input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 20 ปี <input type="checkbox"/> 2. 21 - 30 ปี <input type="checkbox"/> 3. 31 - 40 ปี <input type="checkbox"/> 4. 41 - 50 ปี <input type="checkbox"/> 5. 51 - 60 ปี <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 60 ปี	<input type="checkbox"/> 2
1.3	สถานภาพ	<input type="checkbox"/> 1. โสด <input type="checkbox"/> 2. สมรส <input type="checkbox"/> 3. หม้าย	<input type="checkbox"/> 3
1.4	ระดับการศึกษา	<input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่ามัธยม <input type="checkbox"/> 2. ระดับมัธยม หรืออาชีวะ <input type="checkbox"/> 3.ปริญญาตรี <input type="checkbox"/> 4. สูงกว่าปริญญาตรี	<input type="checkbox"/> 4
1.5	อาชีพ	<input type="checkbox"/> 1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> 2. พนักงานบริษัทเอกชน <input type="checkbox"/> 3. ประกอบธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> 4. ไม่ได้ทำงาน <input type="checkbox"/> 5. อื่น ๆ ระบุ.....	<input type="checkbox"/> 5
1.6	จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัว (รวมผู้มีเงินได้)	<input type="checkbox"/> 1. จำนวน 1-2 คน <input type="checkbox"/> 2. จำนวน 3-4 คน <input type="checkbox"/> 3. จำนวน 4-5 คน <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 5 คน	<input type="checkbox"/> 6
1.7	บุตรและบุคคลที่ต้องเลี้ยงดู (เช่นคนชรา,คนพิการ ฯ) จำนวนกี่คน	<input type="checkbox"/> 1. ไม่มี <input type="checkbox"/> 2. จำนวน 1-2 คน <input type="checkbox"/> 3. จำนวน 3-4 คน <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 4 คน <input type="checkbox"/> 4.มากกว่า 5 คน	<input type="checkbox"/> 7

**ส่วนที่ 2 สถานภาพทางการเงิน**

2.1	รายได้ของท่านคิดเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ <input type="checkbox"/> 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท <input type="checkbox"/> 2. 10,001 - 20,000 บาท <input type="checkbox"/> 3. 20,001 - 30,000 บาท <input type="checkbox"/> 4. 30,001 - 40,000 บาท <input type="checkbox"/> 5. 40,001 - 50,000 บาท <input type="checkbox"/> 6. มากกว่า 50,000 บาท	สำหรับผู้วิจัย <input type="checkbox"/> 8
2.2	ทรัพย์สินที่ท่านเป็นเจ้าของประกอบด้วยบ้าน ตึกแถว ที่ดิน รถยนต์ พันธบัตร หุ้นกู้ หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ รวมทั้งหมดมีมูลค่าเท่าไร (โดยประมาณการ) <input type="checkbox"/> 1.บ้าน.....หลัง      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 2.ตึกแถว.....ห้อง      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 3.ที่ดิน.....ไร่      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 4.รถยนต์.....คัน      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 5.มอเตอร์ไซด์.....คัน      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 6.พันธบัตรรัฐบาล , หุ้นกู้เอกชน      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 7.หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน และ ตราสารทางการเงินอื่นๆ      มูลค่า.....บาท <input type="checkbox"/> 8.อื่นๆได้แก่.....      มูลค่า.....บาท รวม.....บาท	<input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 13 <input type="checkbox"/> 14 <input type="checkbox"/> 15 <input type="checkbox"/> 16 <input type="checkbox"/> 17 <input type="checkbox"/> 18
2.3	ท่านมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนรวมแล้วประมาณเท่าไร <input type="checkbox"/> 1.ต่ำกว่า 10,000 บาท <input type="checkbox"/> 2.10,000 - 20,000 บาท <input type="checkbox"/> 3.20,001 - 30,000 บาท <input type="checkbox"/> 4.30,001 - 40,000 บาท <input type="checkbox"/> 5.40,001 - 50,000 บาท <input type="checkbox"/> 6.มากกว่า 50,000 บาท	<input type="checkbox"/> 19
2.4	ท่านนำรายได้ไปใช้จ่ายสิ่งใด (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ) <input type="checkbox"/> 1.เพื่ออุปโภคบริโภคในครอบครัว <input type="checkbox"/> 2.เพื่อรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย <input type="checkbox"/> 3.เพื่อการศึกษาบุตร <input type="checkbox"/> 4.เพื่อชำระหนี้ <input type="checkbox"/> 5.อื่นๆ โปรดระบุ.....	<input type="checkbox"/> 20-24

**ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์**

3.1	ปริมาณเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์โดยเฉลี่ยต่อเดือน <input type="checkbox"/> 1.ต่ำกว่า 10,000 บาท <input type="checkbox"/> 2.10,001 - 20,000 บาท <input type="checkbox"/> 3.20,001 - 30,000 บาท <input type="checkbox"/> 4.30,001 - 40,000 บาท <input type="checkbox"/> 5.40,001 - 50,000 บาท <input type="checkbox"/> 6.มากกว่า 50,000 บาท	สำหรับผู้วิจัย <input type="checkbox"/> 25
-----	---	---

3.2	ในการเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ท่านคิดว่าปัจจัยใดบ้างมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ) <input type="checkbox"/> 1.ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย <input type="checkbox"/> 2.ความปลอดภัยและความมั่นคงของสถาบันการเงิน <input type="checkbox"/> 3.ความสะดวก พนักงานให้บริการรวดเร็ว มีสาขาบริการมาก/มีบริการหลายประเภท <input type="checkbox"/> 4. เพื่อการเก็งกำไร ฝากเงินพักไว้กับธนาคารฯ รอช่วงที่เหมาะสมในการเก็งกำไร <input type="checkbox"/> 5.อื่น ๆ ระบุ.....	สำหรับผู้วิจัย <input type="checkbox"/> 26 <input type="checkbox"/> 27 <input type="checkbox"/> 28 <input type="checkbox"/> 29 <input type="checkbox"/> 30
จากข้อ 3.2 ในการเลือกที่จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ท่านคิดว่าปัจจัยใดบ้างมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝาก (ตอบข้อ 3.3 ถึง ข้อ3.7) โดยกำหนดระดับความสำคัญให้คะแนนดังนี้ 5 หมายถึง มากที่สุด                      4 หมายถึง มาก                      3 หมายถึง ปานกลาง 2 หมายถึง น้อย                              1 หมายถึง น้อยที่สุด		
	ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ	สำหรับผู้วิจัย
ระดับความสำคัญ		
5 มากที่สุด      4 มาก      3 ปานกลาง      2 น้อย      1 น้อยที่สุด		
3.3	ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> 31
3.4	ความปลอดภัยและความมั่นคง	<input type="checkbox"/> 32
3.5	ความสะดวกในการบริการและสถานที่	<input type="checkbox"/> 33
3.6	ฝากรอช่วงที่เหมาะสมเพื่อการเก็งกำไร	<input type="checkbox"/> 34
3.7	อื่น ๆ ระบุ.....	<input type="checkbox"/> 35
3.8	ถ้าท่านฝากกับธนาคารพาณิชย์ ท่านเลือกบัญชีเงินฝากประเภทใด (เลือกได้เกิน 1 ข้อ) <input type="checkbox"/> 1.บัญชีกระแสรายวัน (ถ้าเลือกให้ตอบต่อข้อ 3.9 - 3.12 ถ้าไม่เลือกไม่ต้องตอบ) <input type="checkbox"/> 2.บัญชีออมทรัพย์ (ถ้าเลือกให้ตอบต่อข้อ 3.13 - 3.19 ถ้าไม่เลือกไม่ต้องตอบ) <input type="checkbox"/> 3.บัญชีเงินฝากประจำ (ถ้าเลือกให้ตอบต่อข้อ 3.20 - 3.25 ถ้าไม่เลือกไม่ต้องตอบ)	<input type="checkbox"/> 36 <input type="checkbox"/> 37 <input type="checkbox"/> 38
จากข้อ 3.8 ในการเลือกที่จะฝากเงินแต่ละประเภท ท่านให้ความสำคัญต่อการเลือกฝากเงิน (ตอบข้อ 3.9 ถึง ข้อ3.25)โดยกำหนดระดับความสำคัญให้คะแนน ดังนี้ 5 หมายถึง มากที่สุด                      4 หมายถึง มาก                      3 หมายถึง ปานกลาง 2 หมายถึง น้อย                              1 หมายถึง น้อยที่สุด		
	สาเหตุที่เลือกฝากเงินประเภทกระแสรายวัน	สำหรับผู้วิจัย
ระดับความสำคัญ		
5 มากที่สุด      4 มาก      3 ปานกลาง      2 น้อย      1 น้อยที่สุด		
3.9	สะดวกในการใช้เช็คเพื่อธุรกิจ	<input type="checkbox"/> 39
3.10	สามารถขอใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีได้	<input type="checkbox"/> 40
3.11	สามารถทำบัตร สะดวกในการเบิกถอน	<input type="checkbox"/> 41
3.12	อื่น ๆ ระบุ.....	<input type="checkbox"/> 42



สาเหตุที่เลือกฝากเงินประเภทออมทรัพย์		ระดับความสำคัญ					สำหรับผู้วิจัย
		5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด	
3.13	เพื่อเข้าเงินเดือน						<input type="checkbox"/> 43
3.14	เพื่อความคล่องตัวในการเบิก - ถอน						<input type="checkbox"/> 44
3.15	ได้รับดอกเบี้ยบ้างดีกว่าไม่ได้เลย						<input type="checkbox"/> 45
3.16	ฝากเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน						<input type="checkbox"/> 46
3.17	เพื่อความปลอดภัยสะสมเงินไว้ใช้						<input type="checkbox"/> 47
3.18	ทำบัตรATM สะดวกในการเบิกถอน						<input type="checkbox"/> 48
3.19	อื่น ๆ ได้แก่.....						<input type="checkbox"/> 49
สาเหตุที่เลือกฝากเงินประเภทประจำ		ระดับความสำคัญ					
		5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด	
3.20	ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย						<input type="checkbox"/> 50
3.21	เพื่อสะสมเงิน เก็บไว้ใช้ในอนาคต						<input type="checkbox"/> 51
3.22	เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อได้						<input type="checkbox"/> 52
3.23	เพิ่มพูนทรัพย์สินความมั่นคงของชีวิต						<input type="checkbox"/> 53
3.24	เพื่อสะสมไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน						<input type="checkbox"/> 54
3.25	อื่น ๆ ได้แก่.....						<input type="checkbox"/> 55
3.26	ความคาดหวังของการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์						<input type="checkbox"/> 56
	<input type="checkbox"/> 1.เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา/หลังเกษียณ						<input type="checkbox"/> 57
	<input type="checkbox"/> 2.เก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน						<input type="checkbox"/> 58
	<input type="checkbox"/> 3.เพื่อเพิ่มพูนทรัพย์สิน						<input type="checkbox"/> 59
	<input type="checkbox"/> 4.เพื่อสะสมไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน						<input type="checkbox"/> 60
	<input type="checkbox"/> 5.อื่น ๆ ได้แก่.....						<input type="checkbox"/> 61
3.27	ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจให้ท่านเปลี่ยนโยกย้ายเงินฝาก (ตอบได้มากกว่า 1 รายการ)						
	<input type="checkbox"/> 1.ความไม่มั่นคงของสถาบัน						<input type="checkbox"/> 62
	<input type="checkbox"/> 2.ผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น						<input type="checkbox"/> 63
	<input type="checkbox"/> 3.ชื่อเสียงภาพพจน์ไม่ดี						<input type="checkbox"/> 64
	<input type="checkbox"/> 4.ความไม่สะดวกของการติดต่อ						<input type="checkbox"/> 65
	<input type="checkbox"/> 5.อื่น ๆ ได้แก่.....						<input type="checkbox"/> 66

**ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก**

		สำหรับผู้วิจัย
4.1	<p>ท่านทราบหรือไม่ว่า พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก ซึ่งจะเริ่มมีการบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2551 นั้น ในปีแรกที่บังคับใช้ยังมีผลคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน ปีที่สองคุ้มครอง 100 ล้านบาท ปีที่ 3 คุ้มครอง 50 ล้านบาท ปีที่ 4 คุ้มครอง 10 ล้าน และ ปีที่ 5 เป็นต้นไป คุ้มครอง 1 ล้านบาท</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> 1. ทราบ           <span style="margin-left: 150px;"><input type="checkbox"/> 2. ไม่ทราบ</span> </p>	<input type="checkbox"/> 67
4.2	<p>หากรัฐบาลคุ้มครองเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อรายผู้ฝากต่อสถาบันการเงิน ท่านทำอย่างไร</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> 1. กระจายเงินฝากในหลายชื่อ หรือกระจายให้คนอื่น ๆ ในครอบครัว  <input type="checkbox"/> 2. กระจายเงินฝากไปในสถาบันการเงินหลายแห่ง  <input type="checkbox"/> 3. เลือกฝากกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง  <input type="checkbox"/> 4. ถอนเงินฝากไปลงทุนประเภทอื่นได้แก่.....  <input type="checkbox"/> 5. อื่น ๆ ได้แก่.....           </p>	<input type="checkbox"/> 68
4.3	<p>หากต้องการกระจายเงินฝาก ท่านจะกระจายอย่างไร</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> 1. กระจายฝากในธนาคารพาณิชย์แห่งละ 1 ล้านบาท  <input type="checkbox"/> 2. กระจายไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่  <input type="checkbox"/> 3. กระจายไปฝากที่ธนาคารรัฐ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์  <input type="checkbox"/> 4. ย้ายไปฝากที่สหกรณ์ออมทรัพย์  <input type="checkbox"/> 5. อื่น ๆ ได้แก่.....           </p>	<input type="checkbox"/> 69
4.4	<p>หากท่านไม่ฝากเงิน ท่านจะลงทุนประเภทใด</p> <p style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> 1. หุ้นในตลาดหลักทรัพย์  <input type="checkbox"/> 2. กองทุนรวม  <input type="checkbox"/> 3. พันธบัตรรัฐบาล  <input type="checkbox"/> 4. ตราสารหนี้ ตราสารทุน  <input type="checkbox"/> 5. อสังหาริมทรัพย์  <input type="checkbox"/> 6. อื่น ๆ ได้แก่.....           </p>	<input type="checkbox"/> 70

ข้อเสนอแนะ หรือความคิดเห็น

.....

.....

.....

### ภาคผนวก ข

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์  
และ พฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี



ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																		
ลำดับ	SEX	AGE	STATUS	EDU	OCC	DEPT	RESP	INCOME	HOUSE	BUILD	LAND	CAR	MORTER	BOND	FUND	ASSOTH	W1	W
81	2	2	1	3	3	1	1	3	1	0	0	1	0	0	0	0	1500	3
82	2	2	1	3	2	1	1	1	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
83	2	2	1	3	1	2	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	517	2
84	2	3	1	3	1	1	1	3	1	0	1	0	1	0	0	0	1720	3
85	2	2	1	3	1	2	1	3	0	0	0	1	0	0	0	0	500	1
86	1	2	1	3	1	1	1	2	1	0	0	1	0	0	0	0	1209	3
87	2	4	2	3	1	1	1	2	0	0	0	0	1	0	0	0	919	2
88	1	2	2	3	1	1	1	3	1	0	0	1	0	0	0	0	1500	3
89	2	1	1	3	2	1	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	780	2
90	1	4	2	2	1	1	1	4	1	0	0	1	0	0	0	0	1800	3
91	1	3	1	2	2	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
92	1	4	2	2	2	2	1	2	1	0	0	1	0	0	0	0	1100	3
93	1	4	2	3	3	1	1	3	1	0	0	1	0	0	0	0	1000	1
94	2	2	1	3	1	1	0	2	0	0	0	0	1	0	0	0	40	1
95	1	3	2	3	3	1	1	4	1	0	0	1	0	0	0	0	1800	3
96	2	2	1	2	2	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
97	1	3	2	2	2	1	1	2	1	0	1	0	1	0	0	0	430	1
98	2	2	1	3	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
99	1	3	2	3	1	2	1	2	1	0	0	2	0	0	0	0	800	2
100	1	4	2	3	3	2	2	4	1	0	0	1	0	0	0	1	1900	3
101	1	4	2	3	3	1	1	6	0	0	1	1	0	0	0	0	4200	5
102	1	4	9	3	1	1	1	4	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
103	2	3	2	2	2	1	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	300	1
104	2	3	2	3	3	1	1	6	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
105	2	3	1	3	1	2	1	2	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
106	2	1	1	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
107	1	4	2	3	1	1	1	5	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
108	1	4	2	4	3	1	1	6	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
109	1	4	2	3	3	1	1	6	1	0	0	1	0	0	0	0	2900	4
110	2	3	2	2	3	1	1	2	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
111	2	2	1	3	2	1	1	2	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
112	1	5	2	3	3	1	1	6	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
113	2	3	3	3	3	1	1	6	0	1	0	0	0	0	0	0	12000	5
114	2	4	2	2	3	1	1	6	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
115	2	5	2	3	3	1	1	5	1	0	0	1	0	0	0	0	3200	5
116	1	4	2	3	3	1	1	6	0	1	1	1	1	0	0	0	17000	5
117	1	5	2	3	3	1	1	6	0	1	1	1	0	0	0	0	16200	5
118	2	5	2	3	3	1	1	6	0	1	0	0	0	0	0	0	8000	5
119	2	3	1	3	2	1	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	300	1
120	1	3	1	3	1	1	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	500	1
121	2	5	2	2	3	1	1	4	1	0	1	1	0	1	0	0	6700	5
122	2	5	3	2	3	1	1	6	0	1	0	1	0	0	0	0	7000	5
123	2	3	2	3	1	1	1	3	0	0	0	0	1	0	0	0	30	1
124	1	2	1	3	2	1	1	2	0	0	0	0	1	0	0	0	450	1
125	1	3	2	3	1	1	1	3	0	0	0	1	0	0	0	0	500	1
126	2	2	1	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
127	1	2	1	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
128	1	3	2	3	1	1	1	2	0	0	0	1	0	0	0	0	400	1
129	1	5	2	3	1	1	1	6	1	0	0	1	0	0	0	0	2700	4
130	2	3	1	4	1	4	1	5	1	0	1	1	0	0	0	0	2000	3
131	9	5	2	3	2	1	1	3	1	0	1	1	0	0	0	0	6500	5
132	2	4	3	3	1	1	1	5	1	0	1	1	0	0	0	0	1400	3
133	1	4	2	4	1	1	1	6	1	1	1	1	0	0	0	0	8200	5
134	2	4	2	3	1	1	2	6	1	0	0	1	0	0	0	0	3500	5
135	1	4	2	4	1	1	1	6	1	0	1	1	0	0	0	0	3150	5
136	2	2	1	3	3	1	1	4	0	1	0	0	1	0	0	0	1030	3
137	1	4	2	4	1	2	1	6	1	0	0	1	0	0	0	0	6500	5
138	2	3	2	3	2	1	1	4	1	0	0	1	0	0	0	0	1500	3
139	2	5	2	3	3	2	1	6	0	1	0	1	0	0	0	0	8200	5
140	1	4	1	4	1	1	1	6	1	0	0	1	0	0	0	0	3000	5
141	1	5	2	4	3	2	1	6	1	1	1	1	0	0	1	0	35000	5
142	1	4	1	3	3	1	4	6	1	0	1	1	0	1	1	0	15000	5
143	2	3	1	2	3	1	1	2	1	0	0	1	0	0	1	0	4800	5
144	2	3	2	3	1	1	2	3	0	1	1	1	0	0	1	0	2800	4
145	1	4	2	3	1	1	1	4	1	0	0	1	0	0	0	0	2500	4
146	2	4	2	3	1	1	1	4	1	0	1	1	0	0	0	0	3400	5
147	2	3	1	4	3	9	9	6	0	1	0	1	0	0	0	0	6000	5
148	1	5	2	3	3	2	2	6	0	1	1	1	0	0	1	0	19500	5
149	2	4	2	3	3	1	1	6	1	0	1	1	0	0	0	0	4000	5
150	2	6	3	3	1	1	9	4	1	0	1	1	0	1	0	0	5900	5
151	1	4	2	3	2	1	1	6	1	0	0	1	0	1	0	0	3800	5
152	2	4	2	3	2	1	1	5	1	0	0	0	0	0	0	0	2000	3
153	1	3	2	3	2	1	1	3	1	0	0	1	0	0	0	0	9550	5
154	2	3	2	3	2	1	1	3	0	0	0	1	0	0	0	0	300	1
155	2	4	2	3	1	1	1	5	1	0	0	0	0	0	0	0	2000	3
156	1	5	2	4	1	1	1	6	1	0	1	1	0	1	0	0	7000	5
157	1	3	2	3	1	1	1	3	1	0	0	1	0	0	0	0	1250	3

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																	
ลำดับ	EXPENSES	PCONS	PSICK	PEDU	PLOND	POTH	DEPOSIT	DINT	DSEC	DCON	DOPP	DEPOTH	R	SECU	CONVI	OPP	DOTH
1	1	1	0	0	1	0	2	1	1	1	0	0	5	4	4	3	9
2	2	1	1	1	0	0	4	1	1	1	0	0	3	5	4	2	9
3	2	1	0	1	1	0	2	0	1	1	0	0	5	4	5	4	9
4	2	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	5	5	5	2	9
5	2	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	4	5	1	9
6	2	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	5	3	3	9
7	2	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	5	4	5	2	9
8	2	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	4	3	1	9
9	2	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	5	5	4	3	9
10	2	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	5	5	4	3	9
11	3	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	0	3	5	3	2	9
12	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	4	5	4	3	9
13	2	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	4	4	3	4	9
14	2	1	0	1	1	0	4	1	1	1	0	0	4	3	4	3	9
15	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	3	9
16	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	3	3	5	3	9
17	2	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	3	3	4	2	9
18	4	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	3	3	3	4	9
19	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	5	3	9
20	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	5	5	5	4	9
21	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	1	5	4	4	9
22	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	4	5	5	4	9
23	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	4	5	5	4	9
24	3	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	4	5	4	4	9
25	4	1	1	0	1	0	2	1	1	1	0	0	5	4	3	1	9
26	2	1	1	0	1	1	2	1	1	1	0	0	5	4	3	1	9
27	6	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	5	5	4	3	9
28	4	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	4	4	5	4	9
29	3	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	5	4	5	4	9
30	1	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	5	4	5	3	9
31	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	4	4	5	4	9
32	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	4	4	5	4	9
33	2	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	3	4	5	1	9
34	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	5	3	9
35	3	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	5	5	5	3	9
36	2	0	0	1	0	0	9	1	0	1	0	0	3	3	3	2	9
37	1	1	1	1	1	0	2	1	1	1	1	0	3	4	3	5	9
38	2	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	3	4	2	1	9
39	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	4	3	4	2	9
40	3	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	2	5	1	9
41	3	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	5	4	5	1	9
42	2	1	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	5	5	4	1	9
43	3	1	0	0	1	0	2	0	1	1	0	0	3	4	4	3	9
44	1	1	0	1	0	0	2	1	1	1	0	0	5	4	5	3	9
45	4	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	3	4	5	3	9
46	3	1	1	1	1	9	1	1	0	1	1	0	4	4	5	4	9
47	2	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	5	5	4	9
48	2	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	5	5	4	9
49	6	1	0	0	1	0	9	1	1	1	1	0	5	5	5	4	9
50	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	5	4	4	9
51	2	1	0	0	1	0	2	0	0	1	0	0	5	4	5	2	9
52	2	1	0	0	0	0	2	0	1	1	0	0	4	5	5	2	9
53	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	4	5	5	4	9
54	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	4	5	3	9
55	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	5	4	5	3	9
56	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	3	5	3	9
57	2	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	5	5	5	3	9
58	2	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	4	4	3	2	9
59	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	5	4	5	3	9
60	3	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	5	3	4	3	9
61	2	1	1	1	1	0	2	0	1	1	0	0	5	4	5	1	9
62	2	1	1	1	1	0	9	1	0	1	0	0	4	5	5	3	9
63	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	4	5	2	9
64	2	1	0	0	0	0	9	0	0	1	0	0	2	3	4	2	9
65	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	4	4	4	1	9
66	2	0	1	0	0	0	1	1	1	2	0	0	3	5	5	3	9
67	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	4	4	4	1	9
68	2	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	5	4	5	2	9
69	2	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	4	4	4	4	9
70	3	1	1	0	1	0	6	1	0	1	1	0	4	4	4	4	9
71	3	0	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	4	5	5	2	9
72	3	1	0	0	0	0	2	1	0	1	0	0	4	3	5	3	9
73	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	4	3	4	3	9
74	3	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	4	4	5	3	9
75	2	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	5	3	5	1	9
76	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	4	3	5	3	9
77	1	1	1	0	0	0	2	1	1	1	0	0	4	3	5	1	9
78	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	4	4	3	1	9
79	1	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	3	4	4	4	9
80	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	3	5	3	1	9

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																	
ลำดับ	EXPENSES	PCONS	PSICK	PEDU	PLOND	POTH	DEPOSIT	DINT	DSEC	DCON	DOPP	DEPOTH	R	SECU	CONVI	OPP	DOTH
81	2	1	0	0	0	0	2	0	1	1	0	0	4	5	4	2	9
82	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	5	3	3	3	9
83	2	1	0	0	1	0	2	0	1	0	0	0	5	5	5	4	9
84	2	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	4	5	4	3	9
85	2	1	0	0	1	0	2	1	1	1	0	0	4	5	4	3	9
86	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	5	4	3	4	9
87	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	4	5	4	4	9
88	1	1	0	0	0	0	2	0	1	1	0	0	4	3	5	4	9
89	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	3	9
90	4	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	4	9
91	1	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	3	3	5	3	9
92	2	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	3	4	4	3	9
93	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	5	4	3	2	9
94	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	4	5	3	9
95	2	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	3	3	5	3	9
96	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	4	5	2	9
97	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	5	4	5	3	9
98	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	5	4	5	2	9
99	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	5	5	4	1	9
100	2	1	0	1	1	0	2	1	1	1	0	0	5	4	5	3	9
101	6	1	0	1	1	0	6	1	1	1	0	0	3	5	5	1	9
102	2	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	0	3	5	5	1	9
103	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	5	5	5	1	9
104	6	1	0	1	0	0	6	1	1	1	0	0	5	5	4	1	9
105	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	1	9
106	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	1	9
107	2	1	0	1	0	0	2	1	1	1	0	0	3	5	5	2	9
108	6	1	0	1	0	0	6	1	1	1	0	0	4	5	5	1	9
109	6	1	0	0	1	0	6	0	1	1	0	0	3	3	5	1	9
110	1	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	3	5	1	9
111	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	3	5	5	1	9
112	6	1	0	0	1	0	6	1	1	1	0	0	4	5	5	2	9
113	6	1	0	0	1	0	6	0	1	1	0	0	5	5	5	1	9
114	3	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	5	3	4	1	9
115	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	4	3	5	1	9
116	6	1	0	1	1	0	6	1	1	1	0	0	3	5	5	1	9
117	6	1	0	0	1	0	6	1	1	1	0	0	5	3	5	1	9
118	6	1	0	0	1	0	6	1	1	1	0	0	5	3	5	2	9
119	1	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	1	9
120	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	2	9
121	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	5	3	4	1	9
122	2	1	0	0	1	0	4	1	1	1	0	0	3	3	3	2	9
123	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	5	4	5	1	9
124	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	5	4	5	1	9
125	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	1	9
126	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	2	9
127	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	2	9
128	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3	3	5	1	9
129	3	1	0	1	0	0	2	0	1	1	0	0	3	3	5	1	9
130	3	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	3	5	4	1	9
131	2	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	5	3	4	2	9
132	2	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	5	5	4	4	9
133	6	1	0	1	1	0	4	1	1	1	0	0	3	5	4	3	9
134	4	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	3	5	5	3	9
135	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	5	4	5	1	9
136	2	1	0	0	0	0	2	1	1	1	0	0	4	5	4	4	9
137	6	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	3	5	5	2	9
138	2	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	0	5	3	5	1	9
139	5	1	0	0	1	0	3	1	1	1	0	0	3	3	5	2	9
140	4	1	0	0	0	0	5	0	1	1	0	0	3	3	5	2	9
141	6	1	0	1	0	0	6	1	1	1	0	0	5	5	4	1	9
142	6	1	1	1	1	9	6	1	1	1	0	0	5	4	4	1	9
143	3	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	5	5	5	1	9
144	2	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	5	5	4	1	9
145	2	1	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	3	5	5	1	9
146	2	1	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	3	5	5	1	9
147	5	1	0	0	1	0	2	0	1	1	0	0	3	5	5	1	9
148	6	1	0	0	0	1	6	0	1	1	0	0	3	5	5	1	9
149	6	1	0	0	0	0	6	1	1	1	0	0	5	5	5	1	9
150	2	1	1	0	0	0	2	1	1	1	0	0	5	5	5	1	9
151	2	1	0	1	0	0	2	0	1	1	0	0	3	5	5	2	9
152	2	1	0	1	0	0	2	0	1	1	0	0	3	5	4	2	9
153	2	1	0	0	1	0	2	0	1	1	0	0	5	5	5	1	9
154	2	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	4	3	5	1	9
155	3	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	3	5	5	1	9
156	6	1	0	1	0	0	6	1	1	1	0	0	5	5	5	1	9
157	2	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	3	5	5	1	9

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																		
ลำดับ	CA	SA	FA	EPEC	EXOLD	EXEMER	EXASS	EXHER	EXOTH	WWEAK	WLOW	WBAD	WNOCON	WOTH	ACT	HOW	HOWSPE	INVEST
1	1	1	1	9	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	1	3	2	3
2	0	1	1	9	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	2	1	2
3	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	3	1	3
4	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	3	2
5	0	0	1	3	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	3	3	3
6	0	0	1	9	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	3	3	5
7	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	3	3	2
8	0	1	0	3	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	2	2	2	3
9	0	1	0	9	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	2	2	2	3
10	0	1	0	9	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	4	2	3
11	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	3	5	5
12	0	0	1	9	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	2	2	3
13	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	2	1	5
14	0	1	1	9	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	2	1	3
15	0	1	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	4	1
16	0	0	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	4	1
17	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	2	1	3
18	0	1	0	4	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	2	1	4
19	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	1	2	1	3
20	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1
21	0	1	1	3	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2	3	2	5
22	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	2	1	1	3
23	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	3	4	2
24	0	1	1	3	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	2	3	2	5
25	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	2	1	2
26	0	1	1	9	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	2	1	2
27	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	2	1	5
28	0	1	0	3	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	3	4	5
29	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	4	5
30	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	3	5
31	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	2	3	2	2
32	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	3	5
33	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	1	3
34	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	4	5
35	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	2	3
36	0	0	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	1	3
37	0	1	0	9	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	2	2	1	3
38	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	2	5
39	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	1	1
40	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	3	5
41	0	1	1	9	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	1	5
42	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	1	4	2
43	0	1	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	4	1	5
44	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	2	1	6
45	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	5	5	3
46	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	1	3	9	3
47	0	1	0	9	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	3	9	3
48	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	2	1	4
49	0	1	0	9	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	2	3	3	3
50	0	1	1	9	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	2	3	1	3
51	0	1	0	9	9	9	9	9	0	9	9	9	9	0	9	9	9	9
52	0	1	0	3	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	2	2	3
53	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	3	3	3
54	0	1	0	3	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2	3	2	3
55	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	2	3	1	4
56	0	1	1	9	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	2	4	2	3
57	0	1	1	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	2	3	3	3
58	0	1	0	9	0	0	0	0	0	9	9	9	9	0	2	2	1	3
59	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	3	3	3
60	0	1	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	4	1
61	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	2	3	3	3
62	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	3	3	5
63	0	1	1	5	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	2	5	4	5
64	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2	3	3	3
65	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	5	4	9
66	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
67	0	1	1	9	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	1	3	2	3
68	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	2	3
69	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	2	2	3	5
70	1	1	0	9	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	1	2	3	3
71	1	1	0	9	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	3	5	3
72	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	3	3
73	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	2	2	3	3
74	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	2	2	1	3
75	0	0	1	3	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	2	3	3	3
76	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	3	5
77	0	0	1	9	1	1	1	1	9	0	0	0	1	0	2	3	3	3
78	0	0	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	2	2	3
79	0	1	0	3	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	2	3	3	3
80	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	3	3	5



ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																		
ลำดับ	CA	SA	FA	EPEC	EXOLD	EXEMER	EXASS	EXHER	EXOTH	WWEAK	WLOW	WBAD	WNOCON	WOTH	ACT	HOW	HOWSPE	INVEST
81	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2	1	1	1
82	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	2	3	3	3
83	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	3	3	3
84	0	0	1	4	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	4	3	2
85	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	4	3	2
86	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	2	2	1
87	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	2	2	3	3
88	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	2	1	1
89	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2	2	1	1
90	0	1	0	3	0	0	1	0	9	1	0	0	0	0	1	3	3	3
91	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	2	3	2	6
92	0	1	1	2	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	1	2	2	6
93	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	2	3	2	3
94	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	3	1	3
95	1	1	1	9	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	2	2	2	4
96	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	2	3	3	2
97	1	1	0	9	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	2	2	2	5
98	0	1	1	2	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	2	3	2	5
99	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	3	3	3
100	1	1	1	9	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	3	2	3
101	1	1	1	9	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	3
102	0	1	0	2	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
103	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
104	0	0	1	9	0	0	1	1	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
105	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	2	3	2	3
106	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	2	3	2	3
107	0	1	1	9	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	2
108	0	1	1	9	0	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	3	3	1
109	1	1	0	9	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
110	0	1	0	9	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
111	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
112	1	1	1	9	0	1	1	0	0	1	1	1	1	9	1	3	2	3
113	1	0	1	9	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
114	0	0	1	9	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	1	3	3	3
115	0	0	1	9	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	2	3	3	3
116	1	1	1	9	1	0	1	0	0	1	1	1	1	9	1	2	2	3
117	1	1	1	9	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	3	2	3
118	1	1	1	9	0	1	1	1	0	0	1	0	1	0	1	3	2	3
119	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	5	0	2	3	2	3
120	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	3	2	3
121	0	1	0	3	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	2	3	3	3
122	1	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	2	3	2	3
123	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	3	3	6
124	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	2	3	3	4
125	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	2	3	3	3
126	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	3	3
127	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	2	3
128	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	2	3	3	3
129	0	1	0	9	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	3	2	3
130	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	2	2	2	3
131	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2	2	2	5
132	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	2	1	3
133	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3
134	0	1	1	2	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	2	3	2	3
135	0	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	3	3	3
136	0	1	0	3	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	2	1	2	5
137	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	2	1	5
138	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	2	3	2	3
139	1	1	1	9	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	2	2	2	3
140	0	1	0	9	1	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	2	1	1
141	1	0	0	2	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	2	1	1
142	1	1	0	9	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	2	3	3
143	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	1	2	2	3
144	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	3	3
145	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3
146	0	1	1	9	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3
147	1	1	1	9	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3
148	1	1	1	9	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	3	2	3
149	1	1	1	9	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	2	2	3
150	0	1	1	9	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	3	3	3
151	0	1	1	9	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	3	2	3
152	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	2	3	2	1
153	0	1	0	2	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3
154	0	1	0	2	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	2	3	2	3
155	0	1	0	9	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	3	2	3
156	0	1	1	9	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	3	2	3
157	0	1	0	9	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	3	2	3

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจุบันที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																				
ลำดับ	CA	CCHQ	CAOD	CCARD	COTH	FD	FINT	FFUT	FOD	FWEA	FHER	FOTH	SA	SSAL	SLIQ	SINT	SEMER	SSEC	SATM	SOTH
1	1	4	3	2	9	1	5	4	3	4	3	9	1	3	5	3	4	4	3	9
2	1	4	4	2	9	1	4	3	3	4	4	9	1	1	3	3	4	5	4	9
3	1	5	5	3	9	1	4	4	4	4	4	9	1	2	2	2	5	2	9	
4	1	5	4	3	9	1	5	4	3	3	1	9	1	5	5	3	4	5	4	9
5	1	4	5	3	9	1	2	3	3	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
6	1	5	4	3	9	1	5	5	3	5	4	9	1	5	5	2	2	2	4	9
7	1	4	5	3	9	1	5	5	3	4	4	9	1	5	5	5	5	5	5	9
8	1	5	5	2	9	1	5	5	4	5	5	9	1	5	5	5	5	5	5	9
9	1	5	5	3	9	1	3	5	2	4	3	9	1	5	5	4	5	3	5	9
10	1	5	5	2	9	1	5	5	5	5	5	9	1	5	4	4	4	4	4	9
11	1	5	5	2	9	1	5	2	1	3	4	9	1	5	5	5	5	5	5	9
12	1	5	5	3	9	1	5	5	4	5	5	9	1	1	5	3	5	3	4	9
13	1	5	5	3	9	1	5	5	4	5	5	9	1	3	5	1	4	4	2	9
14	1	5	5	3	9	1	5	4	3	4	2	9	1	4	5	2	4	4	5	9
15	1	5	5	3	9	1	5	3	3	3	3	9	1	5	5	3	4	2	3	9
16	1	5	5	3	9	1	5	5	1	3	3	9	1	4	5	2	5	4	3	9
17	1	5	5	3	9	1	5	4	1	3	3	9	1	3	5	5	4	5	4	9
18	1	5	4	3	9	1	4	4	1	4	4	9	1	5	5	5	5	5	4	9
19	1	3	3	2	9	1	5	5	1	5	5	9	1	5	5	5	4	4	5	9
20	1	5	5	3	9	1	5	5	5	5	5	9	1	5	5	5	4	4	4	9
21	1	5	2	2	9	1	5	5	5	5	5	9	1	5	5	4	4	3	4	9
22						1	5	5	1	1	1	9	1	4	5	4	4	4	3	9
23						1	5	5	3	5	5	9	1	4	4	3	4	4	5	9
24						1	5	5	1	1	5	9	1	5	5	3	3	4	4	9
25						1	5	5	2	3	1	9	1	5	5	3	3	4	5	9
26						1	5	5	3	5	3	9	1	4	4	3	5	4	5	9
27						1	5	5	3	5	3	9	1	4	4	4	4	4	4	9
28						1	5	4	2	3	1	9	1	3	5	3	4	4	4	9
29						1	5	5	5	5	5	9	1	5	5	5	5	1	5	9
30						1	4	3	3	3	3	9	1	4	4	3	4	4	4	9
31						1	5	4	4	4	3	9	1	5	5	3	4	4	5	9
32						1	4	5	3	4	4	9	1	4	4	3	5	5	4	9
33						1	5	5	3	4	4	9	1	1	2	2	3	3	2	9
34						1	4	5	2	4	3	9	1	2	4	1	5	3	3	9
35						1	5	4	2	4	3	9	1	5	5	3	3	1	5	9
36						1	5	4	3	4	4	9	1	5	5	3	3	5	5	9
37						1	5	5	5	3	5	9	1	2	5	4	4	4	5	9
38						1	5	5	3	3	3	9	1	5	5	4	4	4	5	9
39						1	5	5	3	5	3	9	1	2	5	4	5	5	5	9
40						1	5	5	3	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
41						1	5	5	5	5	5	9	1	5	5	2	5	3	5	9
42						1	5	5	5	5	5	9	1	5	5	4	5	5	5	9
43						1	5	5	3	3	5	9	1	2	5	5	5	4	5	9
44						1	5	5	3	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
45						1	5	5	5	5	3	9	1	5	5	2	3	2	2	9
46						1	5	3	5	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
47						1	5	5	5	3	3	9	1	5	5	4	5	5	5	9
48						1	5	5	1	5	3	9	1	2	3	2	3	4	3	9
49						1	4	5	3	5	5	9	1	5	5	5	5	5	5	9
50						1	5	5	1	5	5	9	1	5	5	1	4	1	4	9
51						1	5	5	3	4	4	9	1	5	5	4	5	5	3	9
52						1	5	3	5	3	5	9	1	3	4	4	4	4	4	9
53						1	3	5	3	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
54						1	3	5	3	3	5	9	1	1	5	5	5	5	1	9
55						1	3	5	5	3	3	9	1	5	5	5	5	5	5	9
56						1	5	5	5	3	5	9	1	5	5	4	4	4	4	9
57						1	5	5	3	5	3	9	1	5	5	4	5	4	5	9
58						1	3	5	3	5	3	9	1	3	4	2	3	3	4	9
59						1	5	5	3	5	5	9	1	4	4	3	4	4	4	9
60													1	5	5	3	4	4	4	9
61													1	5	5	3	4	3	5	9
62													1	3	5	2	4	3	5	9
63													1	3	3	3	3	3	3	9
64													1	4	4	4	4	4	4	9
65													1	2	5	5	5	4	5	9
66													1	5	5	3	3	3	2	9
67													1	5	5	4	4	4	5	9
68													1	5	4	2	1	3	3	9
69													1	3	4	3	3	3	4	9
70													1	5	5	3	3	4	5	9
71													1	5	5	5	4	5	5	9
72													1	4	4	4	4	3	3	9
73													1	5	5	3	5	5	5	9
74													1	5	5	1	5	5	5	9
75													1	4	5	3	4	4	4	9
76													1	4	4	4	4	3	3	9
77													1	4	4	3	4	4	3	9
78													1	4	4	3	3	3	3	9
79													1	5	5	3	4	3	5	9
80													1	4	4	2	3	3	4	9
81													1	1	5	2	4	3	4	9
82													1	2	4	3	4	3	4	9
83													1	1	4	2	3	3	4	9

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และพฤติกรรมผู้ฝากเงิน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี																				
ลำดับ	CA	CCHQ	CAOD	CCARD	COTH	FD	FINT	FFUT	FOD	FWEA	FHER	FOTH	SA	SSAL	SLIQ	SINT	SEMER	SSEC	SATM	SOTH
84													1	5	4	2	3	2	4	9
85													1	5	5	4	4	4	5	9
86													1	2	4	3	3	4	5	9
87													1	2	5	3	4	3	5	9
88													1	1	4	3	3	4	4	9
89													1	2	3	2	3	5	3	9
90													1	5	5	2	3	3	5	9
91													1	2	5	2	3	3	5	9
92													1	5	1	2	3	3	5	9
93													1	2	5	2	3	3	5	9
94													1	5	5	2	3	3	5	9
95													1	2	5	2	3	3	3	9
96													1	2	5	2	3	3	3	9
97													1	2	5	2	3	3	5	9
98													1	2	5	2	3	3	3	9
99													1	2	5	2	3	3	3	9
100													1	2	5	3	3	3	3	9
101													1	2	5	5	3	5	3	9
102													1	2	5	5	3	3	3	9
103													1	5	3	3	3	3	5	9
104													1	5	5	3	3	3	5	9
105													1	3	3	5	3	5	3	9
106													1	3	5	2	5	3	3	9
107													1	5	3	3	3	3	5	9
108													1	5	5	3	3	3	5	9
109													1	3	5	3	3	3	5	9
110													1	5	3	3	3	3	5	9
111													1	2	3	3	3	3	5	9
112													1	5	5	3	3	3	5	9
113													1	5	3	3	5	3	5	9
114													1	5	5	3	5	5	5	9
115													1	1	5	4	4	4	4	9
116													1	5	5	5	5	5	5	9
117													1	4	5	4	4	4	4	9
118													1	5	5	3	5	5	5	9
119													1	1	5	4	5	4	5	9
120													1	5	5	3	4	4	5	9
121													1	5	5	3	3	3	5	9
122													1	2	5	3	5	3	3	9
123													1	5	5	3	5	3	5	9
124													1	3	4	3	4	4	4	9
125													1	5	5	3	5	3	5	9
126													1	5	5	5	5	5	5	9
127													1	5	5	3	5	3	5	9
128													1	5	5	3	5	3	5	9
129													1	3	5	3	3	3	3	9
130													1	2	5	3	3	3	3	9
131													1	2	5	2	5	3	3	9
132													1	5	5	2	3	3	3	9
133													1	2	5	2	5	3	5	9
134													1	5	5	2	3	3	5	9
135													1	5	3	2	3	3	5	9
136													1	5	3	2	3	3	5	9
137													1	3	5	2	5	3	5	9
138													1	5	5	2	3	3	5	9
139													1	5	5	2	3	3	5	9

**ประวัติผู้ศึกษา**

<b>ชื่อ</b>	นางปทุมวรรณ สีน้าเงิน
<b>วัน เดือน ปี</b>	วันที่ 4 เมษายน พ.ศ.2504
<b>สถานที่เกิด</b>	อำเภอวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี
<b>ประวัติการศึกษา</b>	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ ปี 2526
<b>สถานที่ทำงาน</b>	บมจ.ธนาคารกรุงไทย สาขากนนสรพสิทธิ จังหวัดอุบลราชธานี
<b>ตำแหน่ง</b>	รองผู้จัดการบริการลูกค้า