



**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน

ในเขตอำเภอเมือง : กรณีศึกษาจังหวัดอุบลราชธานี

**ผู้ศึกษา** นางลักขณา เกตุสิริ **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ดร.พอพันธ์ อูยานนท์ **ปีการศึกษา** 2550

### บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลปฐมภูมิเป็นแบบสอบถามประชาชนผู้อยู่ในวัยทำงานและเป็นผู้มีงานทำ มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป และมีภูมิลำเนาหรือมีที่พักอาศัยปัจจุบันอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งควรมีความสามารถในการออมทรัพย์ได้ จำนวน 150 ฉบับ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา สถิติไคสแควร์ และใช้สมการถดถอยพหุคูณในการวิเคราะห์

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่กำหนดจำนวนเงินออมของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย อายุ และอาชีพเกษตรกร โดยพบว่าตัวแปรทั้ง 5 ตัวนี้ สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 44.0 แสดงในรูปของสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นได้ดังนี้ จำนวนเงินออม =  $7251.777 + (1.024) \times \text{รายได้ต่อเดือน} - (2903.174) \times \text{รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์} + (4001.268) \times \text{เขตพักอาศัย} - (183.510) \times \text{อายุ} + (3445.249) \times \text{อาชีพเกษตรกร}$  ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ได้แก่ ระดับการศึกษา อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ วัตถุประสงค์ในการออม (เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะ) สถาบันการออม (ธนาคารออมสิน และธกส./ธอส.) รูปแบบการออม (เงินฝากออมทรัพย์) เหตุผลในการออม (การให้ผลตอบแทนสูง และความมั่นคง/ มีความเสี่ยงน้อย) การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน (การขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ) และอัตราดอกเบี้ย

**คำสำคัญ** พฤติกรรมการออมทรัพย์ จำนวนเงินออม

## กิตติกรรมประกาศ

การทำค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้วิจัยได้รับความกรุณาและเอาใจใส่เป็นอย่างดีจากอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.พอพันธ์ อูยานนท์ ในการให้คำปรึกษา แนะนำ ตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่อง และติดตามการทำค้นคว้าอิสระอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ และขอขอบคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต้ะยามา ที่ให้เกียรติเป็นกรรมการสอบค้นคว้าอิสระ และตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ทำให้การค้นคว้าอิสระมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ผู้วิจัยยังได้รับการสนับสนุนช่วยเหลือและกำลังใจจากเพื่อนร่วมงาน ครอบครัว ในการช่วยเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการวิจัย รวมทั้งขอขอบคุณทุกท่านที่มีพระบารมีในที่นี่ที่มีส่วนช่วยให้การวิจัยครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

งานวิจัยนี้ หากก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้เกี่ยวข้องและผู้สนใจ ผู้วิจัยขอขอบคุณความคิดนี้ให้แก่บิดามารดา ครูอาจารย์ และผู้เกี่ยวข้องทุกท่านที่มีส่วนช่วยให้งานวิจัยครั้งนี้สำเร็จเรียบร้อยด้วยดี และหากมีข้อผิดพลาดประการใดจากการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ลักขณา เกตุศิริ  
กุมภาพันธ์ 2551

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญตาราง.....	ซ
สารบัญภาพ.....	
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	4
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	5
สมมติฐานการวิจัย.....	6
ขอบเขตการศึกษา.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	8
ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis).....	8
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	11
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	17
รูปแบบการวิจัย.....	17
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	18
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	18
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	19
บทที่ 4 ข้อมูลและการวิเคราะห์.....	24
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง.....	24
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์.....	51
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออม.....	62

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	66
สรุปผลการวิจัย.....	66
อภิปรายผล.....	69
ข้อเสนอแนะ.....	72
บรรณานุกรม.....	74
ภาคผนวก.....	77
ก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	78
ข การลงรหัสข้อมูลและผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ.....	86
ประวัติผู้ศึกษา.....	118

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1.1 การออมของประเทศ (GNS) การลงทุนในประเทศ (GDI) ช่องว่างการออม-การลงทุน (GNS-GDI) ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และสัดส่วนร้อยละช่องว่างการออม-การลงทุนต่อ GDP ของประเทศไทย.....	2
ตารางที่ 1.2 การออมของประเทศ (GNS).....	3
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและบริเวณเขตพักอาศัย.....	25
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและอายุ.....	26
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและสถานภาพการสมรส.....	26
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา.....	27
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและอาชีพ.....	28
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ต่อเดือน.....	28
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ.....	29
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการออมทรัพย์สิน.....	29
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวิธีและจำนวนที่ออม.....	30
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามบุคคลที่ผู้ออมต้องการออมทรัพย์สินไว้ให้.....	32
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับบุคคลที่ต้องการออมไว้ให้.....	33
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์สิน.....	34
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานที่ออมทรัพย์สิน.....	35
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานที่เลือกออมทรัพย์สิน.....	37
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลในการเลือกสถานที่ออมทรัพย์สิน.....	38
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์สินในปัจจุบัน.....	39
ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบที่เลือกออมทรัพย์สิน.....	40

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์.....	41
ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด.....	42
ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด.....	44
ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลที่สนใจในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์.....	45
ตารางที่ 4.22 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด.....	46
ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด.....	47
ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลต่อรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด.....	48
ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน.....	49
ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน.....	50
ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากภาวะหนี้สินปัจจุบัน.....	50
ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามความคิดเห็นในการออมทรัพย์.....	51
ตารางที่ 4.29 จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกกรรมการออมของประชาชน.....	53
ตารางที่ 4.30 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณระหว่างตัวแปรอิสระกับจำนวนเงินออมโดยวิธีการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบมีขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression).....	63
ตารางที่ 4.31 ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (b) และค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย ( $\beta$ ) ของปัจจัยที่ใช้กำหนดจำนวนเงินออมของประชาชน.....	64

ญ

## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย.....	5
ภาพที่ 2.1 เส้นการบริโภคและการออม.....	10



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออม (Saving) เป็นจำนวนรายได้ของผู้บริโภคที่ไม่ถูกใช้ไปในการซื้อสินค้าและบริการ ในระยะเวลาหนึ่ง โดยผู้บริโภคจะทำการออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคตให้กับตนเอง และเป็นการช่วยลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิตยามฉุกเฉิน ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ การออมเงินนอกจากมีประโยชน์ต่อผู้ออมแล้ว การออมยังมีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในด้านการขยายตัวและการสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ กล่าวคือ ในด้านการขยายตัวทางเศรษฐกิจ การออมเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดการลงทุนซึ่งแต่ละประเทศพยายามกระตุ้นให้เกิดการออมสูงสุดเพื่อใช้เพิ่มการลงทุน อันจะเป็นการส่งเสริมให้เกิดกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนในด้าน การสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การออมช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก เมื่อเศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะการถดถอย แม้จะมีการไหลออกของเงินทุนจากต่างประเทศ ประเทศก็ยังสามารถพึ่งการออมในประเทศได้ ภาคเศรษฐกิจต่างประเทศยังอยู่ในเสถียรภาพ ทำให้สามารถพัฒนาเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นับจากภายหลังการเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ปี 2540 พบว่า มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากการลงทุนและการบริโภคได้มีการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพบว่าการลงทุนในประเทศสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 945.973 พันล้านบาท ในปี 2541 เป็น 1,483.195 พันล้านบาท ในปี 2546 ขณะที่การออมของประเทศได้มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกันจาก 1,470.078 พันล้านบาท ในปี 2541 เป็น 1,862.192 พันล้านบาท ในปี 2546 ดังตารางที่ 1 ผลจากการที่การลงทุนและการบริโภคมีการขยายตัวไปในทิศทางเดียวกัน ทำให้ช่องว่างการออม-การลงทุน (Saving - Investment Gap) มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจาก 524.105 พันล้านบาท ในปี 2541 เป็น 378.997 พันล้านบาท ในปี 2546 การที่ช่องว่างการออม-การลงทุน มีการปรับตัวลดลง สะท้อนให้เห็นถึงการลงทุนมีอัตราการขยายตัวสูงกว่าการบริโภค หากสถานการณ์ยังคงมีแนวโน้มเป็นเช่นนี้ต่อไป อาจก่อให้เกิดปัญหาที่สำคัญ คือ การออมหรือแหล่งเงินทุนภายในประเทศไม่สามารถเพิ่มขึ้นได้ทันความต้องการใช้เงินทุนภายในประเทศ อันจะส่งผลกระทบต่อขยายตัวและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศได้

ตารางที่ 1.1 การออมของประเทศ (GNS) การลงทุนในประเทศ (GDI) ช่องว่างการออม-การลงทุน (GNS-GDI) ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และสัดส่วนร้อยละช่องว่างการออม-การลงทุนต่อ GDP ของประเทศไทย

หน่วย (พันล้านบาท)

ปี พ.ศ.	GNS	GDI	GNS-GDI	GDP	(GNS-GDI)/ GDP (%)
2536	1,094.250	1,266.397	-172.147	3,165.222	-5.438
2537	1,290.558	1,460.941	-170.383	3,629.341	-4.694
2538	1,492.099	1,762.158	-270.059	4,186.212	-6.451
2539	1,580.216	1,928.161	-347.945	4,611.041	-7.545
2540	1,564.138	1,593.162	-29.024	4,732.610	-0.613
2541	1,470.078	945.973	524.105	4,626.447	11.328
2542	1,397.656	950.605	447.051	4,637.079	9.640
2543	1,548.043	1,124.164	423.879	4,922.731	8.610
2544	1,551.003	1,237.089	313.914	5,133.088	6.115
2545	1,666.279	1,299.755	366.524	5,451.003	6.723
2546	1,862.192	1,483.195	378.997	5,931.975	6.389

ที่มา: Financial Savings and Investment Equilibrium Group (FSEG)

ตารางที่ 1.2 การออมของประเทศ (GNS)

ปี พ.ศ.	การออมของประเทศ (GNS)	ค่าเสื่อมราคา	การออมสุทธิ	การออมสุทธิภาคครัวเรือน	การออมสุทธิภาคธุรกิจ	การออมสุทธิภาครัฐ	GDP	GNS/GDP (%)	การออมสุทธิภาคครัวเรือน / GDP (%)
2536	1,094.250	335.857	758.393	279.743	170.026	308.624	3,165.222	34.57	8.84
2537	1,290.558	395.952	894.606	256.008	247.068	391.530	3,629.341	35.56	7.05
2538	1,492.099	469.320	1,022.779	318.094	257.653	447.032	4,186.212	35.64	7.60
2539	1,580.216	553.798	1,026.418	277.950	252.262	496.206	4,611.041	34.27	6.03
2540	1,564.138	630.817	933.321	296.993	137.820	498.508	4,732.610	33.05	6.28
2541	1,470.078	679.148	790.930	470.295	111.318	209.317	4,626.447	31.78	10.17
2542	1,397.656	703.862	693.794	409.316	90.577	193.901	4,637.079	30.14	8.83
2543	1,548.043	728.308	819.735	347.474	250.395	221.866	4,922.731	31.45	7.06
2544	1,551.003	759.455	791.548	252.912	259.950	278.686	5,133.088	30.22	4.93
2545	1,666.279	790.921	875.358	183.342	277.870	414.146	5,451.003	30.57	3.36
2546	1,862.192	824.312	1,037.880	229.571	334.627	473.682	5,931.975	31.39	3.87

ที่มา: National Economic and Social Development Board (NESDB)

จากตารางที่ 1.2 พบว่า ปริมาณการออมภายในประเทศเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 33.05 ในปี 2540 เป็นร้อยละ 31.39 ในปี 2546 โดยเฉพาะเมื่อพิจารณาถึงการออมของภาคครัวเรือน พบว่า มีการออมลดลงจากร้อยละ 10.17 ในปี 2541 เหลือเพียงร้อยละ 3.87 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ในปี 2546 การที่รัฐบาลได้มีมาตรการต่างๆออกมาเพื่อส่งเสริมการออม เช่น การได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หรือการมีทางเลือกที่หลากหลายของตราสารการออม อันเป็นปัจจัยในการสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออม แต่ไม่ใช่เป็นปัจจัยที่เพียงพอที่จะทำให้เกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมสู่การออมในระยะยาวได้

จากข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี เนื่องจากจังหวัดอุบลราชธานี เป็นจังหวัดหนึ่งในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือที่มีพื้นที่ของจังหวัด และมีประชากรมากเป็นอันดับสองรองจากจังหวัดนครราชสีมา และในส่วนของรายได้เฉลี่ยต่อคน พบว่าประชากรในจังหวัดอุบลราชธานีมีรายได้เฉลี่ย 11,697 บาทต่อเดือน มากเป็นอันดับสอง รองจากจังหวัดขอนแก่น จากข้อมูลทั้งขนาดพื้นที่ จำนวนประชากรและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของประชากรในจังหวัดอุบลราชธานี ถือได้ว่าอยู่ในอันดับต้นๆ ของภาคตะวันออกเฉียงเหนือทำให้นำพิจารณาเป็นกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ ซึ่งผลการศึกษาที่ได้ครั้งนี้จะทำให้ทราบว่าในข้อเท็จจริงแล้วในปัจจุบันปัจจัยใดที่มีผลหรือมีอิทธิพลต่อการพฤติกรรมการออมทรัพย์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นศูนย์กลางในการระดมเงินออมของประชาชนในการนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมทรัพย์ของประชาชนให้เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งจะได้ทราบปัญหาและแนวทางการแก้ไข เพื่อรวบรวมเป็นข้อมูลพื้นฐานในการพัฒนาปรับปรุง และจัดระบบการออมทรัพย์ให้ดีขึ้นทั้งอาจเป็นแนวทางให้ผู้ที่สนใจได้นำไปทำการวิจัยต่อไป

## 2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

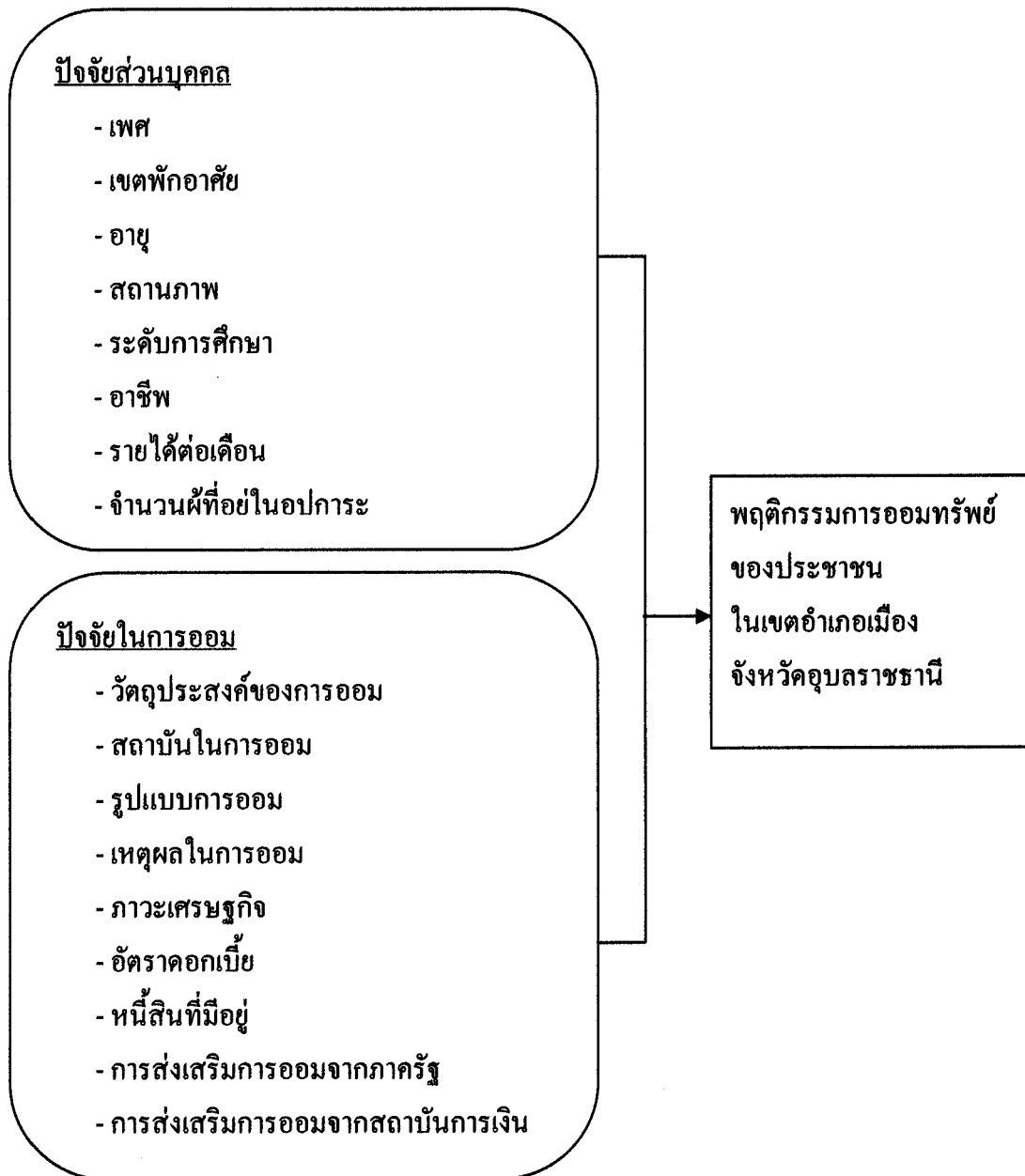
เพื่อศึกษายปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี

### 3. กรอบแนวคิดการวิจัย

ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยอาศัยข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้ในจังหวัดอุบลราชธานีมา ทำการศึกษา โดยประเภทของปัจจัยสามารถแสดงได้ดังภาพที่ 1.1

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

#### 4. สมมติฐานการวิจัย

พฤติกรรมการออมทรัพย์ ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยในการออม

#### 5. ขอบเขตการศึกษา

เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน ซึ่งปัจจัยต่างๆ ที่มีผลอาจเหมือนกันหรือไม่เหมือนกัน อาจแตกต่างกันไปตามสภาพภูมิประเทศ ลมฟ้าอากาศ ขนบธรรมเนียมประเพณี ฯลฯ อีกรักได้ ประกอบกับระยะเวลาและงบประมาณที่มีอยู่อย่างจำกัด ดังนั้นการศึกษาค้นคว้าจึงจำกัดขอบเขตของการศึกษาเฉพาะพื้นที่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานีและใช้ปัจจัยพื้นฐานที่กำหนด ในการวิจัยนี้เป็นตัวชี้วัด

#### 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 การออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น

6.2 พฤติกรรมการออมทรัพย์ หมายถึง การเก็บสะสมเงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งบุคคลอาจมีการสะสมเงินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกวันทุกเดือน ทุกปี หรืออาจไม่สม่ำเสมอขึ้นอยู่กับปัจจัยที่กล่าวมา

6.3 การออมภาคครัวเรือน หมายถึง ส่วนที่เหลือจากรายได้พึงใช้จ่ายของครัวเรือนที่หักด้วยภาษีเงินได้ และหักด้วยรายจ่ายของครัวเรือน แล้วเก็บไว้ใช้ในยามจำเป็นและฉุกเฉินหรือเพื่อสิ่งอื่นๆในอนาคต

6.4 ช่องว่างการออม-การลงทุน หมายถึง ผลต่างจากมูลค่าของการออมของประชาชนในประเทศกับมูลค่าการลงทุนในประเทศ

6.5 สถาบันการเงิน หมายถึง หน่วยงานหรือองค์การภายใต้การกำกับดูแลของราชการที่รับฝากเงินจากประชาชนในรูปแบบต่างๆ หรือหน่วยงานที่ให้กู้เงินแก่ประชาชน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม และโรงรับจำนำ เป็นต้น

6.6 ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ได้แก่ เพศ เขตพักอาศัย อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ

6.7 ปัจจัยในการออม หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับการออมทรัพย์ของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน เป็นต้น

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี
2. ผลการวิจัยที่ได้สามารถใช้เป็นแนวทางสำหรับการส่งเสริมการออมของประชาชนให้เพิ่มมากขึ้น

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในบทที่ 2 จะเป็นการนำเสนอแนวคิด ทฤษฎีที่มีส่วนเกี่ยวข้องรวมถึงงานวิจัยที่มีผู้ศึกษาไว้ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมืองจังหวัดอุบลราชธานี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 1. ทฤษฎีการบริโภคตามสมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis)

เป็นทฤษฎีตามแนวคิดของ John Maynard Keynes ซึ่งเชื่อว่ารายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income) เป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct Determinant) ของการบริโภคและการออม ระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง กล่าวคือ เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคจะมากขึ้น และเมื่อระดับรายได้ลดลง การบริโภคก็จะลดลงด้วย โดยมีข้อสังเกตว่าแม้ว่าระดับรายได้จะมีค่าเท่ากับศูนย์ก็ยังคงมีการบริโภคอยู่ระดับหนึ่ง แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงในรูปสมการเส้นตรง (Linear Equation) ดังนี้

$$C = C_a + bY_d$$

เมื่อ  $C$  คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

$C_a$  คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภคในขณะที่ยังไม่มีรายได้

$b$  คือ ค่าความชันของสมการการบริโภค

$Y_d$  คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง(Disposable Income)

ในกรณีที่ระบบเศรษฐกิจมีเพียง 2 ภาคเศรษฐกิจ คือ ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง เท่ากับรายได้ประชาชาติ และนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและเก็บออม นั่นคือ



$$Y_d = C + S$$

$$S = Y_d - C$$

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

$$S = (1-b)Y_d - C_a$$

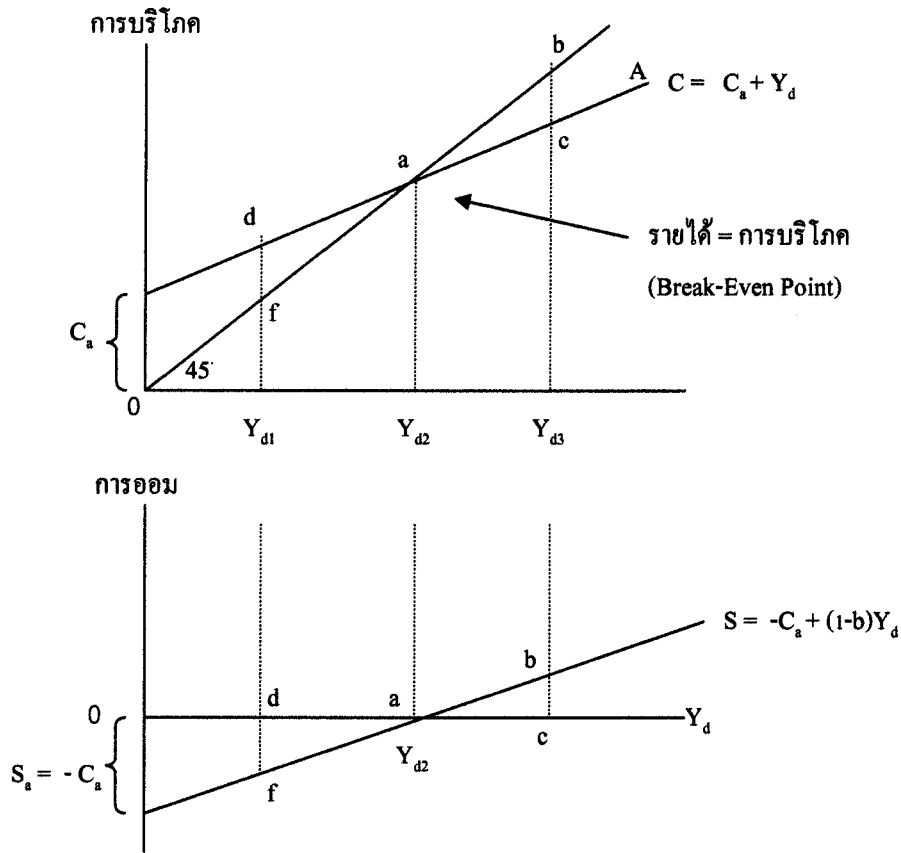
เมื่อ S คือ การออม (Saving)

$C_a$  คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภคในขณะที่ยังไม่มีรายได้

b คือ ค่าความชันของสมการการบริโภค

$Y_d$  คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income)

จากสมการข้างต้นแสดงให้เห็นว่า ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและรายได้มีลักษณะ  
เช่นเดียวกับการบริโภค นั่นคือ ระดับการออมย่อมแปรผัน โดยตรงกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง



ภาพที่ 2.1 เส้นการบริโภคและการออม

ที่มา : วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน, 2543. หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

จากภาพที่ 2.1 เส้นรายจ่ายเพื่อการบริโภคจะตัดแกนตั้งเท่ากับ  $C_a$  ณ ระดับรายได้เท่ากับ 0 ซึ่งเป็นระดับรายได้ที่การออมติดลบและมีค่าเท่ากับ  $-C_a$  แสดงว่าถึงแม้ภาคครัวเรือนจะไม่มีรายได้เลย ก็ยังต้องการการบริโภคเท่ากับ  $C_a$  ณ จุด a (ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง  $Y_{d2}$ ) ซึ่งเป็นจุดตัดกันระหว่างเส้นการบริโภคกับเส้น AE (เส้นที่แสดงถึงภาวการณ์รายจ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง ดังนั้น ทุกจุดบนเส้น  $AE = Y_d$  แสดงถึงระดับรายได้ดุลยภาพ) เป็นจุดที่แสดงให้เห็นถึงรายจ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงและการออมเท่ากับ 0 (Break-Even Point) ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงที่อยู่ต่ำกว่า  $Y_{d2}$  ครัวเรือนมีการใช้จ่ายมากกว่ารายได้ ดังนั้นต้องกู้ยืมหรือนำเงินออมในอดีตมาใช้ ทำให้การออมติดลบ (Dissaving) เท่ากับ  $df$  ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่าย

ได้จริงที่อยู่สูงกว่า  $Y_{d2}$  คราวเรือนใช้รายได้เพียงส่วนหนึ่งเพื่อการบริโภค และเก็บออมส่วนที่เหลือเท่ากับ  $bc$

## 2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากงานวิจัยที่ได้มีผู้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชากรกรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้สามารถแยกงานวิจัยที่เกี่ยวข้องได้ดังนี้

2.1 ชุมพร ศาสตราวหะ (2540) ทำการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการออมของครัวเรือนกับความสำคัญทางการเงินของประเทศไทย และตัวแปรทางเศรษฐกิจอื่น ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการออมและเพื่อศึกษาแนวโน้มการออมของครัวเรือนในอนาคต พ.ศ.2539-2544 วิธีการศึกษาที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ วิธีการทางเศรษฐมิติโดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 3 ส่วนคือ แบบจำลองของการออมรวมของครัวเรือน แบบจำลองของการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงิน และแบบจำลองของการออมในรูปสินทรัพย์ถาวร โดยใช้ข้อมูลทศวรรษปี พ.ศ.2520-2538

ผลการวิเคราะห์พบว่า ทั้งรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมรวมของครัวเรือน โดยที่ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมที่มาจากรายได้ชั่วคราวมีค่าเท่ากับ 0.845 และมีค่ามากกว่าค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการออมที่มาจากรายได้ถาวรซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.112 ค่าคาดคะเนในอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ที่เป็นบวกกับการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ถาวร สำหรับระดับความสำคัญทางการเงิน มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงิน แต่ให้ผลในทางลบกับการออมในรูปสินทรัพย์ถาวร เนื่องจากรายได้ชั่วคราวมีอิทธิพลมากต่อการออม ดังนั้นการใช้นโยบายที่เพิ่มรายได้ให้กับประชาชนจะมีผลทำให้การออมของประเทศสูงขึ้นได้มาก และเนื่องจากระดับความสำคัญทางการเงินมีผลในทางบวกต่อการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นเพื่อทำให้ประเทศมีเงินออมมากขึ้น รัฐบาลควรมีนโยบายส่งเสริมให้ระดับความสำคัญทางการเงินของประเทศสูงขึ้น

2.2 ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทำการศึกษาโดยการเก็บข้อมูลปฐมภูมิจากกลุ่มประชากรแต่ละตำบลในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ วิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ ได้แก่ อัตราส่วนร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่อวัดค่าความเฉลี่ยของข้อมูลและการ

กระจายของข้อมูล ทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้ค่าสถิติไคสแควร์ เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนบุตร และปัจจัยสิ่งแวดล้อมอื่น ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ เทคโนโลยี จิตวิทยา และกฎหมาย กับการตัดสินใจออมทรัพย์ของประชากรในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อพฤติกรรมการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมมากที่สุด คือ ระดับรายได้ ช่วงอายุ และอาชีพหลัก ตามลำดับ และเมื่อศึกษาแยกวิเคราะห์ตามหัวข้อย่อยหรือคำตอบพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมมากที่สุด คือ การออมเพื่อบุตร จะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลมากที่สุด คือ มีความสัมพันธ์กับสถานภาพสมรส การมีบุตร ช่วงอายุ ระดับการศึกษา รายได้ และอาชีพ การออมเพื่อคู่สมรส จะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล คือ เพศ สถานภาพสมรส การมีบุตร ช่วงอายุ และรายได้ รูปแบบการออมในลักษณะการผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ จะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล คือ สถานภาพสมรส การมีบุตร ช่วงอายุ รายได้ และอาชีพหลัก เหตุผลที่ไม่สนใจรูปแบบการออมทรัพย์ จะมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล คือ เพศ สถานภาพสมรส การมีบุตร รายได้ และอาชีพหลัก

2.3 สนธยา นริสศิริกุล (2535) ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย ซึ่งการออมของครัวเรือนในที่นี้ หมายถึง การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในระบบร่วมกับสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ โดยใช้ข้อมูลทศนิยมรายปี ในช่วง พ.ศ.2517-2533 และข้อมูลสำรวจโดยการออกแบบสอบถามครัวเรือนตัวอย่างจำนวน 560 ตัวอย่าง ตามภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศเกี่ยวกับทัศนคติ เหตุผลและจุดมุ่งหมายในการออมโดยกำหนดให้ การออมภาคครัวเรือน ขึ้นอยู่กับรายได้ต่อหัวจากแรงงาน สินทรัพย์ถาวรสุทธิของครัวเรือน เงินโอนจากต่างประเทศของภาคครัวเรือน อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินทางการเงิน จำนวนสาขาสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งหมด

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่กำหนดพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือน คือ รายได้ต่อหัวจากแรงงานซึ่งมีทิศทางที่เป็นบวกและมีนัยสำคัญทางสถิติ เงินโอนจากต่างประเทศของภาคครัวเรือนและอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินทางการเงินมีทิศทางความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับการออมภาคครัวเรือนแต่มิมีนัยสำคัญทางสถิติ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินทางการเงินโดยทั่วไปไม่สูงพอที่จะทำให้ครัวเรือนเปลี่ยนรูปแบบการออมในสถาบันการเงินเป็นการออมนอกสถาบันการเงิน หรือ การออมในรูปแบบสินทรัพย์อื่นๆ แทน ส่วนเหตุผลในการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน ส่วนใหญ่จะคำนึงถึงความปลอดภัย และ

ผลตอบแทนในการออม ส่วนเหตุผลในการออมในรูปเงินฝากกับสถาบันการเงิน ส่วนมากต้องการออมไว้เพื่อเป็นทุนการศึกษา การรักษาพยาบาล เพื่อใช้ในยามชรา และเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์

2.4 สุจิตรา บัวใบ (2527) ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทของประเทศไทย ใช้ข้อมูลในปี พ.ศ.2523 จากแบบสอบถาม โครงการระดมเงินออมของธนาคารแห่งประเทศไทย ในลักษณะข้อมูลภาคตัดขวาง เพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและชนบทของภาคต่าง ๆ รวม 5 ภาค โดยใช้รายได้รวมของครัวเรือนเฉลี่ยเป็นรายเดือนซึ่งรวมทั้งรายได้ที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

ผลการวิเคราะห์ พบว่าเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นเป็นผลให้การออมเพิ่มขึ้นทั้งการออมของครัวเรือน การออมในรูปเงินสด เงินฝากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น กรมธรรม์ประกันชีวิตและการออมของครัวเรือนกรณีจำแนกตามชั้นอายุและรายได้ในทุกภาคทั้งเขตเมืองและชนบทอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับการออมในรูปสลากและเงินฝากธนาคารออมสินนั้น รายได้จะมีอิทธิพลน้อยมาก เนื่องจากครัวเรือนส่วนใหญ่ที่ออมในรูปแบบนี้จะมีรายได้ค่อนข้างต่ำ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ครัวเรือนก็จะหันไปออมในรูปแบบอื่นแทน

2.5 สุชาดา กิระกุล, อมรา ศรีพยัคฆ์ และปรีชา พลอยนัย (2526) ศึกษาเรื่องการออมภาคครัวเรือน โดยใช้รายได้พึงใช้จ่ายที่เป็นตัวเงินในปีปัจจุบันและรายได้พึงใช้จ่ายที่แท้จริงเป็นปัจจัยกำหนดความสามารถในการออมของครัวเรือนทำการศึกษาในช่วงปี พ.ศ.2510-2523

ผลการศึกษาพบว่า รายได้พึงใช้จ่ายที่เป็นตัวเงินในปีปัจจุบันกำหนด การออมในรูปสินทรัพย์ถาวร สินทรัพย์ทางการเงิน และการออมนอกระบบในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น ครัวเรือนอาจเก็บออมในรูปสินทรัพย์ถาวร เช่น อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อที่อยู่อาศัย สินค้าคงคลังและเครื่องมือในการผลิต สินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากที่สถาบันการเงิน เบี้ยประกันชีวิต หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์เอกชนและตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น หรืออาจออมในลักษณะที่เป็นการออมนอกระบบซึ่งจะทดแทนการออมในระบบการเงิน

2.6 สุวันดี พานิชสาส์น (2547) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมเงินผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) กรณีศึกษาอำเภอพระพุทธรบาท จังหวัดสระบุรี ทำการศึกษาโดยการเก็บข้อมูลปฐมภูมิจากกลุ่มประชากรในอำเภอพระพุทธรบาท โดยใช้แบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ ได้แก่ ค่าร้อยละ การแจกแจงนับความถี่ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ทำการทดสอบสมมติฐาน โดยการใช้ค่าสถิติไคสแควร์ เพื่อวิเคราะห์

ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม ในด้านวัตถุประสงค์ในการออมและการซื้อประกันชีวิต และทำการทดสอบค่าความเข้มข้นของความสัมพันธ์ (Contingency Coefficient : C)

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยาโดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ย พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดคือด้านผลิตภัณฑ์ ด้านสังคมและจิตวิทยา ด้านสถานที่ ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านราคา ตามลำดับ ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์พบว่า วัตถุประสงค์ในการออม มีความสัมพันธ์กับสถานภาพการสมรส และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ในระดับต่ำ ส่วนการซื้อประกันชีวิตมีความสัมพันธ์กับอายุ อาชีพ รายได้ต่อเดือน สถานภาพการสมรส และระดับการศึกษา ในระดับต่ำ

2.7 โสภณ โรจน์ธีรารักษ์ (2528) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเน้นการศึกษาในปัจจัยสำคัญทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่กำหนดและอธิบายพฤติกรรมการออมของครัวเรือนอันจะเป็นประโยชน์ในการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออม ปัจจัยต่างๆ ดังประกอบด้วย รายได้ จำนวนผู้พึ่งพิง ทรัพย์สินสุทธิ อายุของหัวหน้าครัวเรือน แหล่งที่มาของเงินได้หลัก ระดับการศึกษา การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินและการออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน

ผลการศึกษาพบว่า รายได้เป็นปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางบวก ในกรณีกลุ่มผู้บริโภครวมทั้งหมด จำนวนผู้พึ่งพิงเป็นไปในทางตรงข้าม ถ้าแยกตามอายุ, ระดับการศึกษา จะไม่มีนัยสำคัญกับการออม เพราะจำนวนผู้พึ่งพิงของครัวเรือนมีความสัมพันธ์โดยตรงกับอายุของหัวหน้าครัวเรือนและระดับการศึกษา โดยครัวเรือนใดที่มีระดับการศึกษาสูงจะเป็นครอบครัวที่มีอายุของหัวหน้าครัวเรือนสูง เป็นผลทำให้ผู้พึ่งพิงมีจำนวนสูงไปด้วย ในด้านทรัพย์สินสุทธิเป็นปัจจัยในการกำหนดการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางบวก การถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน มีความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยและความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้าย (MPC) สูงกว่าครอบครัวที่ไม่มีการถือครองกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเนื่องจากความประหยัดในด้านค่าเช่าบ้านและที่ดิน ส่วนในด้านการออมทรัพย์ กับสถาบันการเงิน ครอบครัวที่มีการออมทรัพย์กับสถาบันการเงินจะมีความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยสูงกว่าครัวเรือนที่ไม่มีการออมทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน อันเนื่องจาก มีระเบียบแบบแผนในการจัดสรรเงินเพื่อการออมแล้วยังรวมไปถึงการมีวินัยในการใช้จ่ายทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น

2.8 อัจฉรา สงสมพันธ์ (2544) ศึกษาปัจจัยกำหนดการออมภายในประเทศ โดยเน้นการศึกษาผลของการก่อกำหนดของภาครัฐบาลและภาคเอกชนที่มีต่อการออมภายในประเทศเบื้องต้น

โดยคาดว่าตัวแปรที่กำหนดการออม ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อภายในประเทศ มูลค่าการส่งออก หนี้ต่างประเทศของภาครัฐบาล การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของภาคเอกชน ผลต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้าขั้นต่ำกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดยุโรป เงินโอนสุทธิซึ่งรัฐบาลได้รับจากต่างประเทศ รายได้ต่อหัวที่แท้จริง การเจริญเติบโตของมูลค่าผลิตภัณฑ์ภายในประเทศเบื้องต้น และหนี้ต่างประเทศภาคเอกชน ในการศึกษาที่ใช้ข้อมูลทศนิยมแบบอนุกรมเวลา ตั้งแต่ปี 2520-2542 จำนวน 23 ปี

ผลการศึกษาพบว่า อัตราเงินเฟ้อภายในประเทศ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมภายในประเทศเบื้องต้น ในขณะที่มูลค่าการส่งออก หนี้ต่างประเทศของภาครัฐบาล การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศของภาคเอกชน ผลต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้าขั้นต่ำกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดยุโรป เงินโอนสุทธิ ซึ่งรัฐบาลได้รับจากต่างประเทศ รายได้ต่อหัวที่แท้จริง การเจริญเติบโตของมูลค่าผลิตภัณฑ์ภายในประเทศเบื้องต้น และหนี้ต่างประเทศภาคเอกชน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมภายในประเทศเบื้องต้น

2.9 กุปตา (Gupta 1984, 121) ได้ใช้วิธีการทางเศรษฐมิติ ศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของประเทศกำลังพัฒนาในแถบทวีปเอเชีย จำนวน 9 ประเทศ ประกอบด้วย ประเทศเมียนมาร์ ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศเกาหลี ประเทศมาเลเซีย ประเทศฟิลิปปินส์ ประเทศสิงคโปร์ ประเทศศรีลังกา ประเทศไต้หวัน และประเทศไทย โดยอาศัยข้อมูลอนุกรมเวลา ในช่วงปี ค.ศ.1960-1977 เน้นการศึกษาในตัวแปรด้านรายได้

ผลการศึกษาของไทยพบว่า ตัวแปรที่สำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการออมรวม คือ ตัวแปรทางด้านรายได้ อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงิน และอัตราส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินต่อผลิตภัณฑ์ภายในประเทศรวมทั้งตัวแปรทางด้านอัตราเงินเฟ้อ ทั้งตัวแปรรายได้ถาวรที่แท้จริงและรายได้ชั่วคราวที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในขณะที่อัตราดอกเบี้ยที่เป็นตัวเงินและอัตราส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินต่อผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ มีความสัมพันธ์ในทางลบ กับการออมรวมและมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนตัวแปรทางด้านอัตราเงินเฟ้อมีผลค่อนข้างน้อยและไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออมรวมแต่มีผลค่อนข้างมากกับรูปแบบการออม

จากผลการวิจัยข้างต้นสรุปได้ว่า ประชาชนมีพฤติกรรมการออมทรัพย์ทั้งในลักษณะที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ถาวร สำหรับการออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นๆ สลาก กรมธรรม์ประกันชีวิต ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น ส่วนการออมในรูปสินทรัพย์ถาวร เช่น การซื้ออาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อเป็นที่อยู่

อาศัย สินค้าคงคลัง และเครื่องมือในการผลิต เป็นต้น ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรกคือ ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น รายได้ อายุ อาชีพ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จะเห็นได้ว่าการออมในรูปของเงินฝากธนาคารนั้น รายได้มีผลน้อยมาก เนื่องจากครัวเรือนส่วนใหญ่ที่ออมในรูปแบบนี้จะมีรายได้ค่อนข้างต่ำ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ประชาชนมีแนวโน้มที่จะหันไปออมในรูปแบบอื่นแทน ส่วนกลุ่มที่สองคือ ปัจจัยในการออม ประกอบด้วย ประเภทการออม นโยบายภาครัฐ การส่งเสริมด้านการตลาดของสถาบันการเงิน เหตุผลการออมต่าง ๆ เช่น เพื่อความปลอดภัย ผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ย ออมไว้เพื่อเป็นทุนการศึกษา การรักษาพยาบาล การใช้ในยามแก่ชรา หรือเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์



## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

การดำเนินการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน  
กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ผู้วิจัยได้ดำเนินการเป็นขั้นตอนดังนี้

1. รูปแบบการวิจัย
  2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
  3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
  4. การวิเคราะห์ข้อมูล
- โดยในแต่ละขั้นตอนมีรายละเอียดดังนี้

#### 1. รูปแบบการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้ได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อ  
พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดย  
การเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ดังนี้

##### ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงเวลาเดียวกัน จากกลุ่มตัวอย่างผู้อยู่ในวัยทำงานและ  
เป็นผู้มีงานทำ ซึ่งมีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป และมีภูมิลำเนาหรือมีที่พักอาศัยปัจจุบันอยู่ในเขตอำเภอ  
เมือง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งควรมีความสามารถในการออมทรัพย์ได้ การเลือกกลุ่มตัวอย่าง  
ใช้วิธีการเลือกแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น ( Non Probability Sampling) โดยวิธีการเลือกตัวอย่าง  
แบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เนื่องจากจำนวนประชากรในเขตอำเภอเมือง จังหวัด  
อุบลราชธานี มีมาก เมื่อคำนวณด้วยสูตรของยามานะ พบว่าจะได้กลุ่มตัวอย่างจำนวนประมาณ  
400 คน แต่ด้วยระยะเวลาการศึกษาค้นคว้าอิสระที่มีจำกัด ผู้วิจัยจำเป็นต้องดำเนินการให้แล้ว  
เสร็จภายในระยะเวลาอันสั้น จึงได้ลดจำนวนกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้เหลือเพียง 150 หน่วย  
ตัวอย่าง ทั้งนี้ผู้วิจัยได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างกระจายทุกตำบลในเขตอำเภอเมือง  
จังหวัดอุบลราชธานี

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถามที่ใช้สอบถามประชาชนผู้อยู่ในวัยทำงาน และเป็นผู้มีงานทำ ซึ่งมีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป และมีภูมิลำเนาหรือมีที่พักอาศัยปัจจุบันอยู่ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยแบ่งออกเป็น 2 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 8 ข้อ สอบถามเกี่ยวกับ เพศ เขตพักอาศัย อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ มีลักษณะปลายปิดและปลายเปิด กำหนดคำตอบหลายคำตอบให้ผู้ตอบเลือกตอบและตอบข้อมูลสั้นๆ

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยในการออม จำนวน 29 ข้อ สอบถามเกี่ยวกับ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน เป็นต้น มีลักษณะปลายปิด กำหนดคำตอบหลายคำตอบให้ผู้ตอบเลือกตอบ และมีลักษณะปลายเปิด จำนวน 1 ข้อ ถามเกี่ยวกับความคิดเห็นที่มีต่อการออมทรัพย์

## 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. ออกแบบสอบถามเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลงานวิจัย
2. ในการเก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างผู้อยู่ในวัยทำงานและเป็นผู้มีงานทำ มีอายุตั้งแต่ 15 ปี ขึ้นไป และมีภูมิลำเนาหรือมีที่พักอาศัยปัจจุบันอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งมีความสามารถในการออมทรัพย์ได้ ตามสถานที่ต่างๆ เช่น แหล่งที่อยู่อาศัย ห้างสรรพสินค้า ร้านค้าในแหล่งชุมชน ซึ่งเป็นชุมชนเมือง ผู้วิจัยได้ให้ผู้ช่วยวิจัย จำนวน 3 คน เป็นผู้เก็บรวบรวมข้อมูลแทน ทั้งนี้ก่อนดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้วิจัยได้มีการอบรมวิธีการเก็บข้อมูลให้กับผู้ช่วยวิจัย เพื่อสร้างความเข้าใจให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ซึ่งการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ดำเนินการระหว่างเดือนตุลาคม - พฤศจิกายน พ.ศ. 2550
3. ตรวจสอบแบบสอบถามที่ตอบครบถ้วนสมบูรณ์ จำนวน 150 ฉบับ และทำการตรวจให้คะแนนและนำไปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติต่อไป
4. นำข้อมูลที่ได้ไปวิเคราะห์ด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows

#### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อเก็บรวบรวมข้อมูลได้ครบถ้วนแล้ว ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1. ทำการตรวจสอบความเรียบร้อยของแบบสอบถาม หลังจากนั้นทำการลงรหัสตามคู่มือลงรหัสที่ทำไว้ แล้วดำเนินการป้อนข้อมูล (Data Entry)

2. ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในการคำนวณหาค่าสถิติต่างๆ ดังต่อไปนี้

2.1 การวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่ามัธยฐาน และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายลักษณะของข้อมูล และการกระจายของข้อมูล แล้วเสนอผลในรูปแบบตารางพรรณนาประกอบ

2.2 การวิเคราะห์ความแตกต่างของค่าสัดส่วนการออมทรัพย์ของประชาชนตามตัวแปรอิสระที่เป็นตัวแปรไม่ต่อเนื่อง ได้แก่ เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน วิเคราะห์โดยใช้สถิติ ไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) ส่วนตัวแปรอิสระที่เป็นตัวแปรต่อเนื่อง ได้แก่ อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ และรายได้ต่อเดือน ผู้วิจัยได้แบ่งข้อมูลออกเป็นกลุ่ม จากนั้นจึงวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) ซึ่งเป็นการทดสอบสมมุติฐานในลักษณะที่ว่า สัดส่วนของสิ่งต่างๆที่อยู่ในแต่ละระดับที่กำหนดของประชากรกลุ่มต่างๆ มีความเป็นเอกพันธ์หรือเป็นกลุ่มเดียวกันหรือไม่ โดยมีเงื่อนไขว่า ประชากรต้องมีตั้งแต่ 2 กลุ่มขึ้นไป ลักษณะของข้อมูลตัวแปรตาม เป็นข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างสองกลุ่มที่เป็นอิสระจากกัน และมีการแจกแจงแบบต่อเนื่อง

2.3 การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) เป็นการศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระมากกว่า 1 ตัว ซึ่งเป็นตัวแปรต่อเนื่อง ได้แก่ อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ และรายได้ต่อเดือน กับตัวแปรตาม คือ จำนวนเงินที่ออมทรัพย์ ซึ่งเป็นตัวแปรต่อเนื่องเช่นกัน ส่วนตัวแปรที่เป็นตัวแปรไม่ต่อเนื่อง ได้แก่ เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน ผู้วิจัยได้แปลงค่าของตัวแปรเป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ก่อนนำเข้าสมการ โดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบมีขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression) ซึ่งในการวิเคราะห์จะมีการคัดเลือกตัวแปรออกจากสมการทีละตัว และมีการคัดเลือกตัวแปรอิสระ เข้าไปในการวิเคราะห์แต่

ละชั้นเริ่มจากชั้นที่ 1 ถึงชั้นสุดท้าย จากตัวแปรอิสระ ที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุดก่อน จนถึงตัวแปรอิสระ ที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามน้อยที่สุดตามลำดับ

ฟังก์ชันหรือรูปแบบความสัมพันธ์ของตัวแปรหรือปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อพฤติกรรม การยอมรับของประชาชน โดยมีรายละเอียดและมีขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- ให้ Y และ X มีความสัมพันธ์กันในรูปของสมการถดถอย

$$\hat{Y} = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_mX_m$$

เมื่อ Y คือ ตัวแปรตาม (Dependent Variable)

X คือ ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ซึ่งเป็นตัวแปรที่ถูก กำหนดค่าเป็นค่าใดค่าหนึ่ง โดยที่  $X_1, X_2, \dots, X_m$  เป็น ตัวแปรอิสระที่ 1, 2, ..., m ตามลำดับ

m เป็นจำนวนตัวแปรอิสระที่ใช้ในการสร้างความสัมพันธ์

$b_1, b_2, \dots, b_m$  เป็นสัมประสิทธิ์การถดถอย (Regression Coefficient) ซึ่งค่า b แต่ละค่าเป็นค่าที่แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของค่าตัวแปรตาม Y เมื่อค่า  $X_j$  นั้นๆ เปลี่ยนไป 1 หน่วย โดยที่ค่า X ตัวอื่นคงที่ และหากเครื่องหมายของ  $b_j$  มีค่าเป็นบวก แสดงว่า ความสัมพันธ์ระหว่าง Y กับ  $X_j$  ตัวนั้นไปในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้าค่า  $X_j$  เพิ่ม ค่า Y ก็เพิ่มด้วย

หากเราปรับข้อมูลให้มีฐานเดียวกัน (Standardized) ด้วยการแปลงข้อมูลเดิม ( $X_{ij}$ ) ให้ อยู่ในรูปข้อมูลใหม่  $Z_{ij} = (X_{ij} - X_j) / S_j$  ;  $j = 1, 2, \dots, m$  จะได้ค่า  $\beta_j$  แทน  $b_j$  และ สมการถดถอยของ Y เมื่อกำหนด  $X_1, X_2, \dots, X_m$  จะอยู่ในรูป

$$\hat{Y} = \beta_1Z_1 + \beta_2Z_2 + \dots + \beta_mZ_m$$

โดยค่า  $\beta_j$  จะบอกคร่าวๆ ว่า ตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับ Y มากกว่ากัน ถ้า ยังมีค่า  $\beta_j$  มาก แสดงว่า ตัวแปร  $X_j$  นั้น มีความสัมพันธ์กับ Y มาก สำหรับการประมาณค่า  $b_1, b_2, \dots, b_m$  หรือ  $\beta_1, \dots, \beta_m$  กระทำได้โดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด

ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย 2 กลุ่ม ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

SEX คือ เพศ = 1 ถ้าเป็นชาย

= 0 ถ้าเป็นหญิง

DISTRICT คือ เขตพักอาศัย = 1 ถ้าเป็นในเมือง

= 0 ถ้าเป็นนอกเมือง

AGE คือ อายุ

STATUS คือ สถานภาพ

STATUS\_1 = 1 ถ้าเป็นโสด

= 0 ถ้าไม่ใช่

STATUS\_2 = 1 ถ้าเป็นสมรสคู่

= 0 ถ้าไม่ใช่

EDU คือ ระดับการศึกษา

EDU\_1 = 1 ถ้าเป็นต่ำกว่ามัธยมศึกษา

= 0 ถ้าไม่ใช่

EDU\_2 = 1 ถ้าเป็นมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า

= 0 ถ้าไม่ใช่

EDU\_3 = 1 ถ้าเป็นอนุปริญญาหรือเทียบเท่า

= 0 ถ้าไม่ใช่

EDU\_4 = 1 ถ้าเป็นปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

= 0 ถ้าไม่ใช่

OCC คือ อาชีพ

OCC\_1 = 1 ถ้าเป็นข้าราชการ/พนักงานองค์กรของรัฐ/  
รัฐวิสาหกิจ

= 0 ถ้าไม่ใช่

OCC\_2 = 1 ถ้าเป็นเกษตรกร

= 0 ถ้าไม่ใช่

OCC\_3 = 1 ถ้าเป็นลูกจ้างเอกชน/บริษัท

= 0 ถ้าไม่ใช่

$$\begin{aligned} \text{OCC}_4 &= 1 \text{ ถ้าเป็นค้ายขาย/ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

INCOME คือ รายได้ต่อเดือน

SUPPORT คือ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ

## 2. ปัจจัยในการออม

REA คือ วัตถุประสงค์ของการออม

$$\begin{aligned} \text{REA}_1 &= 1 \text{ ถ้าเป็นเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{REA}_2 &= 1 \text{ ถ้าเป็นเพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{REA}_3 &= 1 \text{ ถ้าเป็นเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ใน} \\ &\text{อุปการะ} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

BANK คือ สถาบันในการออม

$$\begin{aligned} \text{BANK}_1 &= 1 \text{ ถ้าเป็นธนาคารพาณิชย์} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{BANK}_2 &= 1 \text{ ถ้าเป็นธนาคารออมสิน} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{BANK}_3 &= 1 \text{ ถ้าเป็นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์/} \\ &\text{ธนาคารอาคารสงเคราะห์} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{SAVE} \text{ คือ รูปแบบการออม} &= 1 \text{ ถ้ารูปแบบการออมที่สนใจ} \\ &\text{มากที่สุดเป็นเงินฝากออมทรัพย์} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

V18 คือ เหตุผลในการออม

$$\begin{aligned} \text{V18}_1 &= 1 \text{ ถ้าเหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือให้} \\ &\text{ผลตอบแทนสูง} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V18\_2 &= 1 \text{ ถ้าเหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือมีความ} \\ &\quad \text{มั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V21 \text{ คือ ภาวะเศรษฐกิจ} &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีผล} \\ &\quad \text{ต่อการออม} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V23 \text{ คือ อัตราดอกเบี้ย} &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการออม} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V25 \text{ คือ หนี้สินที่มีอยู่} &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าปัญหาหนี้สินในปัจจุบันมีผลต่อ} \\ &\quad \text{การออม} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

V27 คือ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ

$$\begin{aligned} V27\_1 &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าการส่งเสริมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุดคือ} \\ &\quad \text{การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V27\_2 &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าการส่งเสริมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุด} \\ &\quad \text{คือการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

V28 คือ การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน

$$\begin{aligned} V28\_1 &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าการส่งเสริมจากสถาบันการเงิน} \\ &\quad \text{ที่สำคัญที่สุดคือให้บริการทางอินเทอร์เน็ต} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V28\_2 &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าการส่งเสริมจากสถาบันการเงิน} \\ &\quad \text{ที่สำคัญที่สุดคือขยายเวลาให้บริการ} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} V28\_3 &= 1 \text{ ถ้าเห็นว่าการส่งเสริมจากสถาบันการเงิน} \\ &\quad \text{ที่สำคัญที่สุดคือการเพิ่มวันให้บริการ} \\ &= 0 \text{ ถ้าไม่ใช่} \end{aligned}$$

SAVING คือ พฤติกรรมการออมทรัพย์

สำหรับค่านัยสำคัญทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลครั้งนี้กำหนดไว้ที่ระดับ 0.05

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี โดยการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากการวิจัยครั้งนี้แบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่ามัธยฐาน และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน โดยใช้สถิติไคสแควร์

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดจำนวนเงินที่จะออมของประชาชน โดยใช้สมการถดถอยพหุคูณ

#### ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง

เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 150 คน จำแนกตามเพศและบริเวณเขตพักอาศัย พบว่า กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 42.0 เพศหญิง จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 58.0 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่พักอาศัยอยู่ในเขต ต.เมืองอุบลฯ คิดเป็นร้อยละ 14.0 รองลงมาคือ พักอาศัยอยู่ในเขต ต.หนองขอน และ ต.หัวเรือ คิดเป็นร้อยละ 12.7 และ 10.0 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.1



ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและบริเวณเขตพื้กออาศัย

เขตพื้กออาศัย (ตำบล)	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. เมืองอุบลฯ	11	7.3	10	6.7	21	14.0
2. ขามใหญ่	5	3.3	6	4.0	11	7.3
3. หัวเรือ	6	4.0	9	6.0	15	10.0
4. จีเหล็ก	3	2.0	7	4.7	10	6.7
5. แจระแม	5	3.3	6	4.0	11	7.3
6. หนองขอน	9	6.0	10	6.7	19	12.7
7. หนองบ่อ	3	2.0	8	5.3	11	7.3
8. ปะอาว	5	3.3	6	4.0	11	7.3
9. ไร่น้อย	5	3.3	5	3.3	10	6.7
10. ปทุม	4	2.7	6	4.0	10	6.7
11. กุดลาด	4	2.7	6	4.0	10	6.7
12. กระโสบ	3	2.0	8	5.3	11	7.3
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีอายุเฉลี่ยเท่ากับ 34.5 ปี ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 7.98366 และเมื่อจำแนกตามช่วงอายุ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 25 ปีขึ้นไป - 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 68.0 เมื่อแยกตามช่วงอายุพบในระดับที่ใกล้เคียงกัน คือ อายุระหว่าง 25 ปีขึ้นไป - 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.3 อายุระหว่าง 30 ปีขึ้นไป - 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.7 และอายุระหว่าง 35 ปีขึ้นไป - 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.0 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและอายุ

อายุ	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ต่ำกว่า 25 ปี	3	2.0	14	9.3	17	11.3
2. 25 ปีขึ้นไป - 30 ปี	12	8.0	23	15.3	35	23.3
3. 30 ปีขึ้นไป - 35 ปี	17	11.3	17	11.3	34	22.7
4. 35 ปีขึ้นไป - 40 ปี	17	11.3	16	10.7	33	22.0
5. 40 ปีขึ้นไป - 45 ปี	7	4.7	11	7.3	18	12.0
6. มากกว่า 45 ปี	7	4.7	6	4.0	13	8.7
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย = 34.5533 มัชฐาน = 34.00 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 7.98366

เมื่อจำแนกตามเพศและสถานภาพการสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศชาย ส่วนใหญ่สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 24.0 เพศหญิงส่วนใหญ่ก็สมรสแล้วเช่นกัน คิดเป็นร้อยละ 34.0 และเมื่อพิจารณาภาพรวมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 58.0 รองลงมา คือ เป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 36.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. โสด	24	16.0	30	20.0	54	36.0
2. สมรส	36	24.0	51	34.0	87	58.0
3. หย่าร้าง/หม้าย	3	2.0	6	4.0	9	6.0
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามเพศและระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศชายส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 13.3 รองลงมา คือ อนุปริญญาหรือเทียบเท่า

คิดเป็นร้อยละ 12.0 เพศหญิงส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า เช่นกัน คิดเป็นร้อยละ 24.7 รองลงมา คือ ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 16.0 และเมื่อพิจารณาภาพรวมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 38.0 รองลงมา คือ ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า และอนุปริญญาหรือเทียบเท่า ในระดับที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 25.3 และร้อยละ 24.0 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ต่ำกว่ามัธยมศึกษา	9	4.0	6	6.0	15	10.0
2. มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	20	13.3	37	24.7	57	38.0
3. อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	18	12.0	18	12.0	36	24.0
4. ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	14	9.3	24	16.0	38	25.3
5. สูงกว่าปริญญาตรี	2	1.3	2	1.3	4	2.7
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามเพศและอาชีพ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชาย และ เพศหญิง ส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นลูกจ้างเอกชน/บริษัท/ห้างร้าน คิดเป็นร้อยละ 18.0 และร้อยละ 29.0 รองลงมา คือ เป็นข้าราชการ/พนักงานรัฐ/รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 12.7 และร้อยละ 16.0 เมื่อพิจารณาภาพรวมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นลูกจ้างเอกชน/บริษัท/ห้างร้าน คิดเป็นร้อยละ 47.3 รองลงมา คือ เป็นข้าราชการ/พนักงานรัฐ/รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 28.7 รายละเอียดดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและอาชีพ

อาชีพ	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ข้าราชการ/พนักงานรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	19	12.7	24	16.0	43	28.7
2. เกษตรกร	10	6.7	3	2.0	13	8.7
3. ลูกจ้างเอกชน/บริษัท/ห้างร้าน	27	18.0	44	29.3	71	47.3
4. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ	7	4.7	16	10.7	23	15.3
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

สำหรับการจำแนกรายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีรายได้เฉลี่ย = 7964.467 บาท/เดือน มัธยฐาน = 7000.00 บาท/เดือน และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 4410.66 เมื่อจำแนกตามเพศและรายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศชายและเพศหญิงส่วนใหญ่มีรายได้ 5,000-10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และ 30.7 ตามลำดับ รองลงมาคือ มีรายได้ไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และ 18.7 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ไม่เกิน 5,000 บาท	21	14.0	28	18.7	49	32.7
2. 5,001 – 10,000 บาท	25	16.7	46	30.7	71	47.4
3. 10,001 – 15,000บาท	9	6.0	6	4.0	15	10.0
4. 15,001 – 20,000บาท	7	4.7	5	3.3	12	8.0
5. 20,001 บาทขึ้นไป	1	0.6	2	1.3	3	1.9
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย = 7964.467 มัธยฐาน = 7000.00 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 4410.66

เมื่อจำแนกจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะเฉลี่ย = 1.9267 คน มัธยฐาน = 2.0 คน และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 0.76058 ถ้าจำแนก

ตามเพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศชายและเพศหญิง ส่วนใหญ่มีจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 และร้อยละ 34.7 ตามลำดับ รองลงมา คือ ไม่มีจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ คิดเป็นร้อยละ 12.0 และร้อยละ 15.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศและจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ

จำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ	ชาย		หญิง		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ไม่มี	18	12.0	23	15.3	41	27.3
2. 1-2 คน	35	23.3	52	34.7	87	58.0
3. 3-4 คน	7	4.7	7	4.7	14	9.3
4. มากกว่า 4 คน	3	2.0	5	3.3	8	5.3
รวม	63	42.0	87	58.0	150	100.0

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย = 1.9267 มัชฐาน = 2.00 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 0.76058

เมื่อจำแนกตามการออมทรัพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมดมีการออมทรัพย์ จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 90.7 และไม่มีการออมทรัพย์ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3รายละเอียดดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการออมทรัพย์

การออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
1. มี	136	90.7
2. ไม่มี	14	9.3
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกตามวิธีการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีการออมทรัพย์แต่ไม่สม่ำเสมอ คิดเป็นร้อยละ 66.0 รองลงมา คือ ออมเป็นเดือน คิดเป็นร้อยละ 28.7 รายละเอียดดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวิธีและจำนวนที่ออม

จำนวนที่ออม	วิธีออม				รวม
	วัน	เดือน	ปี	ไม่สม่ำเสมอ	
1. จำนวนไม่แน่นอน	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	95 (63.3)	95 (63.3)
2. จำนวน 30 บาท	3 (2.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (2.0)
3. จำนวน 100 บาท	2 (1.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (1.3)
4. จำนวน 300 บาท	0 (0.0)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.7)
5. จำนวน 500 บาท	0 (0.0)	14 (9.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	14 (9.3)
6. จำนวน 600 บาท	0 (0.0)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.7)
7. จำนวน 700 บาท	0 (0.0)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.7)
8. จำนวน 750 บาท	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (1.3)	2 (1.3)
9. จำนวน 1,000 บาท	0 (0.0)	15 (10.0)	1 (0.7)	1 (0.7)	17 (11.3)
10. จำนวน 1,500 บาท	0 (0.0)	3 (2.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (2.0)
11. จำนวน 2,000 บาท	0 (0.0)	7 (4.7)	0 (0.0)	1 (0.7)	8 (5.3)
12. จำนวน 4,000 บาท	0 (0.0)	1 (0.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (0.7)

ตารางที่ 4.9 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวิธีและจำนวนที่ออม

จำนวนที่ออม (บาท)	วิธีออม				รวม
	วัน	เดือน	ปี	ไม่สม่ำเสมอ	
13. จำนวน 20,000บาท	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (1.3)	0 (0.0)	2 (1.3)
รวม	5 (3.3)	43 (28.7)	3 (2.0)	99 (66.0)	150 (100.0)

เมื่อจำแนกตามบุคคลที่ผู้ออมต้องการออมทรัพย์ไว้ให้ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ มีการออมทรัพย์ไว้เพื่อตนเอง จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 รองลงมา คือ ออมไว้เพื่อครอบครัว คือ ตนเอง , คู่สมรส และบุตร และออมไว้ให้บุตร ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 14.0 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ แต่ถ้าพิจารณาในการออมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างที่ออมทรัพย์ไว้เพื่อบุคคลมากกว่า 1 คน พบว่า ในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้เพื่อบุคคล 2 คน ออมไว้เพื่อตนเองและบิดา/มารดา ตนเองและบุตร คู่สมรสและบุตร ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 9.3 ร้อยละ 8.7 และร้อยละ 8.0 ตามลำดับ ส่วนในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้เพื่อบุคคลมากกว่า 2 คน ออมไว้เพื่อตนเอง , คู่สมรส และบุตร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 14.0 รองลงมา คือ ออมไว้เพื่อครอบครัว ได้แก่ ตนเอง บิดา/มารดา คู่สมรส บุตร และ บิดา/มารดา คู่สมรส และบุตร ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 4.7 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามบุคคลที่ผู้ขอต้องการออมทรัพย์ไว้ให้

บุคคล	จำนวน	ร้อยละ
1. ตนเอง	41	27.3
2. บุตร	20	13.3
3. ตนเอง , บิดา/มารดา	14	9.3
4. ตนเอง , คู่สมรส	8	5.3
5. ตนเอง , บุตร	13	8.7
6. บิดา/มารดา + บุตร	3	2.0
7. คู่สมรส + บุตร	12	8.0
8. ตนเอง + บิดา/มารดา + คู่สมรส	3	2.0
9. ตนเอง + บิดา/มารดา + บุตร	2	1.3
10. ตนเอง + คู่สมรส + บุตร	21	14.0
11. บิดา/มารดา + คู่สมรส + บุตร	6	4.0
12. ตนเอง + บิดา/มารดา + คู่สมรส + บุตร	7	4.7
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามบุคคลที่ต้องการออมไว้ให้ พบว่า ลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีการออมทรัพย์ไว้เพื่อตนเองมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 72.7 รองลงมา คือ ออมไว้เพื่อบุตร คิดเป็นร้อยละ 12.7 ลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 40.7 รองลงมา คือ มีการออมทรัพย์ไว้เพื่อคู่สมรส คิดเป็นร้อยละ 23.3 ส่วนลำดับที่ 3 และ 4 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน คิดเป็นร้อยละ 74.0 และร้อยละ 95.3 รองลงมา คือ มีการออมทรัพย์ไว้เพื่อบุตร คิดเป็นร้อยละ 19.3 และร้อยละ 4.7 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.11



ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับบุคคลที่ต้องการออมไว้ให้

บุคคล	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3		ลำดับ 4	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ตนเอง	109	72.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. บิดา/มารดา	9	6.0	26	17.3	0	0.0	0	0.0
3. คู่สมรส	12	8.0	35	23.3	10	6.7	0	0.0
4. บุตร	19	12.7	28	18.7	29	19.3	7	4.7
5. ไม่ระบุ	1	0.7	61	40.7	111	74.0	143	95.3
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามวัตถุประสงค์ 3 ลำดับ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะเลือกออมทรัพย์เพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.0 รองลงมา คือ เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะในระดับที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 14.0 เหตุผลในการเลือกลำดับที่ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 40.0 แสดงว่า ส่วนใหญ่มีเหตุผลหลักเหตุผลเดียวต่อการเลือกวัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์ ซึ่งในกลุ่มที่เลือกมากกว่า 1 เหตุผล พบว่า เพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ และเพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา ในระดับที่เกือบเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 18.0 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่ระบุ พบว่า เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เป็นต้น มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์

เหตุผลที่เลือก	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย	21	14.0	1	0.7	3	2.0
2. เพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/ จำเป็น/ชรา	81	54.0	26	17.3	3	2.0
3. เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ	21	14.0	27	18.0	6	4.0
4. เพื่อเป็นเงินทุนในการ ประกอบธุรกิจ	4	2.7	10	6.7	12	8.0
5. เพื่อไว้ดูแลบิดา/มารดา	9	6.0	19	12.7	11	7.3
6. เพื่อซื้อสินทรัพย์	13	8.7	7	4.7	17	11.3
7. เพื่อเป็นหลักประกันในการ กู้เงิน	1	0.7	0	0.0	1	0.7
8. ไม่ระบุ	0	0.0	60	40.0	97	64.7
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามสถานที่ที่ออมทรัพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดใช้สถานที่ออมทรัพย์ไม่เกิน 3 แห่ง มีเพียงรายเดียวที่ใช้ 4 แห่ง ส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์ไว้กับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 29.3 รองลงมา คือ ออมไว้ที่ธนาคารออมสิน และ ธกส./ธอส. ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 12.0 แต่ถ้าพิจารณาสถานที่ออมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างที่ออมทรัพย์ไว้มากกว่า 1 แห่ง พบว่า ในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้ 2 แห่ง ออมไว้กับธนาคารพาณิชย์กับธนาคารออมสิน และธนาคารพาณิชย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 6.0 และร้อยละ 5.3 ในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้มากกว่า 2 แห่ง ออมไว้กับ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน และบริษัทประกันชีวิต มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 2.7 รองลงมา คือ ออมไว้กับธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ฯ กองทุนบำเหน็จบำนาญ และไว้กับสหกรณ์ฯ กองทุนสำรองฯ กองทุนบำเหน็จบำนาญ ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 1.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานที่ที่ออมทรัพย์

สถานที่ที่ออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
1. ธนาคารพาณิชย์	44	29.3
2. ธนาคารออมสิน	18	12.0
3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ชกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอส.)	18	12.0
4. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	1	0.7
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	13	8.7
6. บริษัทประกันชีวิต	2	1.3
7. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0	0.0
8. กองทุนบำเหน็จบำนาญ	1	0.7
9. ตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	0.0
10. ธนาคารพาณิชย์ , ธนาคารออมสิน	9	6.0
11. ธนาคารพาณิชย์ , สหกรณ์ออมทรัพย์	8	5.3
12. ธนาคารพาณิชย์ , บริษัทประกันชีวิต	4	2.7
13. ธนาคารออมสิน , ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอส.)	3	2.0
14. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ชกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอส.), สหกรณ์ฯ	5	3.3
15. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ชกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอส.), บริษัทประกันชีวิต	4	2.7
16. สหกรณ์ฯ , บริษัทประกันชีวิต	2	1.3
17. สหกรณ์ฯ , กองทุนบำเหน็จบำนาญ	5	3.3
18. บริษัทประกันชีวิต , กองทุนบำเหน็จบำนาญ	1	0.7
19. ธนาคารพาณิชย์, ธนาคารออมสิน, บริษัทประกันชีวิต	4	2.7
20. ธนาคารพาณิชย์, สหกรณ์ฯ , กองทุนบำเหน็จบำนาญ	2	1.3
21. ธนาคารพาณิชย์, สหกรณ์ฯ , บริษัทประกันชีวิต	1	0.7
22. ธนาคารออมสิน , ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอส.), บริษัทประกันชีวิต	1	0.7

ตารางที่ 4.13 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานที่ที่ออสมทรัพย์

สถานที่ที่ออสมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
23. ธนาคารออมสิน , สหกรณ์ฯ , บริษัทประกันชีวิต	1	0.7
24. สหกรณ์ฯ , กองทุนสำรองฯ , กองทุนบำเหน็จบำนาญ	2	1.3
25. ธนาคารพาณิชย์ , บริษัทประกันชีวิต, กองทุนสำรองฯ , ตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	0.7
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามสถานที่เลือกออสมทรัพย์ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมา คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ธกส.)/ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) คิดเป็นร้อยละ 17.3 สถานที่เลือกออสมทรัพย์ ลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 64.7 แสดงว่า ส่วนใหญ่มีการออสมทรัพย์ไว้สถานที่เดียว ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า จะเลือกสหกรณ์ออสมทรัพย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.3 รองลงมา คือ ธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 8.7 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 และ 4 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน รายละเอียดดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานที่เลือกออมทรัพย์

สถานที่	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3		ลำดับ 4	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ช.พานิชย์	75	50.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. ช.ออมสิน	22	14.7	13	8.7	0	0.0	0	0.0
3. ชกส./ชอส.	26	17.3	4	2.7	0	0.0	0	0.0
4. บ.เงินทุนฯ	1	0.7	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5. สหกรณ์ฯ	22	14.7	17	11.3	0	0.0	0	0.0
6. บ.ประกันชีวิต	3	2.0	11	7.3	7	4.7	0	0.0
7. กองทุนสำรองฯ	0	0.0	2	1.3	1	0.7	0	0.0
8. กบข.	1	0.7	6	4.0	7	4.7	0	0.0
9. ตลาดหลักทรัพย์	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	0.7
10. ไม่ระบุ	0	0.0	97	64.7	135	90.0	149	99.3
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามเหตุผลในการเลือกสถานที่ออมทรัพย์ 3 ลำดับ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกความมั่นคงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76.0 รองลงมา คือ ผลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 18.7 เหตุผลในการเลือกลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 65.3 แสดงว่า ส่วนใหญ่มีเหตุผลหลักเหตุผลเดียวต่อการเลือกสถานที่ออมทรัพย์ ซึ่งในกลุ่มที่เลือกมากกว่า 1 เหตุผล พบว่า เลือกความมั่นคงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 12.0 รองลงมา คือ การให้บริการ คิดเป็นร้อยละ 9.3 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่ระบุพบว่า เลือกการให้บริการมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 9.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลในการเลือกสถานที่  
ออมทรัพย์

เหตุผลที่เลือก	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ผลตอบแทน	28	18.7	6	4.0	5	3.3
2. ความมั่นคง	114	76.0	18	12.0	4	2.7
3. การให้บริการ	3	2.0	14	9.3	14	9.3
4. คุ้นเคย/รู้จักพนักงาน	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5. ใกล้บ้าน/ที่ทำงาน	2	1.3	10	6.7	2	1.3
6. จำนวนสาขา	0	0.0	3	2.0	2	1.3
7. ถูกบังคับตามกฎหมาย	0	0.0	0	0.0	1	0.7
8. ประโยชน์ด้านภาษี	0	0.0	0	0.0	0	0.0
9. มีบริการอื่นๆ	1	0.7	1	0.7	4	2.7
10. มาเปิดดำเนินการก่อน	2	1.3	0	0.0	1	0.7
11. ไม่ระบุ	0	0.0	98	65.3	109	72.7
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ออมทรัพย์ในรูปแบบการฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 68.7 รองลงมา คือ ในรูปสหกรณ์ ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.7 และถ้าพิจารณารูปแบบการออมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรูปแบบ การออมทรัพย์มากกว่า 1 รูปแบบ พบว่า ในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้ 2 รูปแบบ จะออมแบบฝาก ออมทรัพย์เป็นหลักและออมรูปแบบอื่นตามมา เช่น ออมแบบฝากออมทรัพย์และทำกรรมกรรม ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 2.7 เป็นต้น ส่วนในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้มากกว่า 2 แห่ง ก็จะออม แบบฝากออมทรัพย์เป็นหลักและออมรูปแบบอื่นตามมาเช่นกัน รายละเอียดดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน

รูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	103	68.7
2. ฝากประจำ	4	2.7
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	6	4.0
4. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)	0	0.0
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	10	6.7
6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนบำเหน็จบำนาญ	0	0.0
7. ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0.0
8. พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	0.0
10. ผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์	0	0.0
11. ผ่อนสังหาริมทรัพย์	0	0.0
12. ฝากออมทรัพย์, ฝากประจำ	3	2.0
13. ฝากออมทรัพย์, กรมธรรม์ประกันชีวิต	4	2.7
14. ฝากออมทรัพย์, สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)	3	2.0
15. ฝากออมทรัพย์, สหกรณ์ฯ	3	2.0
16. ฝากออมทรัพย์, ผ่อนอสังหาฯ	2	1.3
17. ฝากออมทรัพย์, ผ่อนสังหาฯ	2	1.3
18. สหกรณ์ฯ, กรมธรรม์ประกันชีวิต	2	1.3
19. ฝากออมทรัพย์, กรมธรรม์ประกันชีวิต, กองทุนฯ	1	0.7
20. ฝากออมทรัพย์, กรมธรรม์ประกันชีวิต, ผ่อนอสังหาฯ	1	0.7
21. ฝากออมทรัพย์, สหกรณ์ฯ, ผ่อนอสังหาฯ	1	0.7
22. กรมธรรม์ประกันชีวิต, สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.), ผ่อนสังหาฯ	1	0.7
23. กรมธรรม์ประกันชีวิต, ผ่อนอสังหาฯ, ผ่อนสังหาฯ	2	1.3
24. ฝากออมทรัพย์, สหกรณ์ฯ, ผ่อนอสังหาฯ, ผ่อนสังหาฯ	1	0.7
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยการเรียงลำดับตามรูปแบบที่เลือกออมทรัพย์ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกฝากออมทรัพย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 82.0 รองลงมา คือ กรมธรรม์ประกันชีวิตและสหกรณ์ออมทรัพย์ ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 7.3 รูปแบบที่เลือกออมทรัพย์ ลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 82.7 แสดงว่า ส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์ไว้รูปแบบเดียว ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า จะเลือกกรมธรรม์ประกันชีวิตและสหกรณ์ออมทรัพย์ ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุรูปแบบเช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า จะเลือกผ่อนอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย ที่ดิน อาคาร เป็นต้น และผ่อนสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์ ทองรูปพรรณ ของมีค่าอื่น เป็นต้น ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 2.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบที่เลือกออมทรัพย์

สถานที่	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	123	82.0	3	2.0	0	0.0
2. ฝากประจำ	4	2.7	0	0.0	0	0.0
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	11	7.3	6	4.0	0	0.0
4. สลากรางวัล	0	0.0	4	2.7	0	0.0
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	11	7.3	6	4.0	0	0.0
6. กองทุนสำรองฯ หรือ กบข.	0	0.0	1	0.7	1	0.7
7. ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8. พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7	0	0.0	0	0.0
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	0.0	0	0.0	0	0.0
10. ผ่อนอสังหาริมทรัพย์	0	0.0	3	2.0	3	2.0
11. ผ่อนสังหาริมทรัพย์	0	0.0	3	2.0	3	2.0
12. ไม่ระบุ	0	0.0	124	82.7	143	95.3
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์ 3 ลำดับ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกเหตุผลในเรื่องความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย



มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75.3 รองลงมา คือ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย คิดเป็นร้อยละ 11.3 เหตุผลในการเลือกลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 72.7 แสดงว่า ส่วนใหญ่มีเหตุผลหลักเหตุผลเดียวต่อการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์ ซึ่งในกลุ่มที่เลือกมากกว่า 1 เหตุผล พบว่าเลือกเหตุผลในเรื่องความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 15.3 รองลงมา คือ การให้ผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 5.3 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่ระบุ พบว่า เลือกเหตุผลที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและให้ผลตอบแทนสูง ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 5.3 และร้อยละ 4.7 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์

เหตุผลที่เลือก	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ให้ผลตอบแทนสูง	15	10.0	8	5.3	7	4.7
2. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	17	11.3	2	1.3	8	5.3
3. มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย	113	75.3	23	15.3	2	1.3
4. มีรางวัลตอบแทน	5	3.3	4	2.7	4	2.7
5. ถูกบังคับตามกฎหมาย(กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
6. มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์	0	0.0	1	0.7	2	1.3
7. ประโยชน์ทางภาษี (สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)	0	0.0	2	1.3	1	0.7
8. อื่นๆ	0	0.0	1	0.7	0	0.0
9. ไม่ระบุ	0	0.0	109	72.7	126	84.0
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สนใจการออมทรัพย์ในรูปแบบการฝากออมทรัพย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 62.7 รองลงมา คือ ในรูปสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 6.0 และถ้าพิจารณารูปแบบการออมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรูปแบบการออมทรัพย์มากกว่า 1 รูปแบบ พบว่า ในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้ 2 รูปแบบ จะออมแบบฝากออมทรัพย์และฝากประจำมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 3.3 รองลงมา คือ จะออมแบบฝากออมทรัพย์และสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 2.7 ส่วนในกลุ่มที่ออมทรัพย์ไว้มากกว่า 2 แห่งก็จะออมแบบฝากออมทรัพย์ สลากรางวัลฯ สหกรณ์ออมทรัพย์ รายละเอียดดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด

รูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	94	62.7
2. ฝากประจำ	5	3.3
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	5	3.3
4. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)	2	1.3
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	9	6.0
6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนบำเหน็จบำนาญ	0	0.0
7. ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0.0
8. พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	0.0
10. ผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์	1	0.7
11. ผ่อนสังหาริมทรัพย์	0	0.0
12. ฝากออมทรัพย์, ฝากประจำ	5	3.3
13. ฝากออมทรัพย์, กรมธรรม์ประกันชีวิต	1	0.7
14. ฝากออมทรัพย์, สหกรณ์ฯ	4	2.7
15. ฝากออมทรัพย์, ผ่อนอสังหาฯ	3	2.0
16. ฝากออมทรัพย์, ผ่อนสังหาฯ	2	1.3
17. กรมธรรม์ประกันชีวิต, สหกรณ์ฯ	2	1.3

ตารางที่ 4.19 (ต่อ) จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด

รูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
18. กรมธรรม์ประกันชีวิต , ผ่อนอสังหาฯ	2	1.3
19. ผ่อนอสังหาริมทรัพย์ , ผ่อนสังหาริมทรัพย์	2	1.3
20. ฝากออมทรัพย์ , ฝากประจำ , กรมธรรม์ประกันชีวิต	2	1.3
21. ฝากออมทรัพย์ , ฝากประจำ , สลากรางวัลฯ	2	1.3
22. ฝากออมทรัพย์ , กรมธรรม์ประกันชีวิต , สหกรณ์ฯ	2	1.3
23. ฝากออมทรัพย์ , กรมธรรม์ประกันชีวิต , สลากรางวัลฯ	1	0.7
24. ฝากออมทรัพย์ , ผ่อนอสังหาริมทรัพย์ , ผ่อนสังหาริมทรัพย์	2	1.3
25. ฝากออมทรัพย์ , สลากรางวัลฯ , สหกรณ์ฯ	3	2.0
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยการเรียงลำดับตามรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สนใจที่จะฝากออมทรัพย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 80.7 รองลงมา คือ กรมธรรม์ประกันชีวิตและสหกรณ์ออมทรัพย์ ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 6.0 รูปแบบที่สนใจ ลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 77.8 ส่วนในกลุ่มที่เลือกพบว่า จะสนใจในการฝากประจำและผ่อนอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย ที่ดิน อาคาร เป็นต้น ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 5.3 และร้อยละ 4.7 ตามลำดับ ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุความสนใจเช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า สนใจสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบการ  
ออมทรัพย์ที่สนใจมากที่สุด

สถานที่	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	121	80.7	0	0.0	0	0.0
2. ฝากประจำ	5	3.3	8	5.3	0	0.0
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	9	6.0	5	3.3	1	0.7
4. สลากรางวัล	2	1.3	3	2.0	3	2.0
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	9	6.0	6	4.0	5	3.3
6. กองทุนสำรองฯ หรือ กบข.	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7. ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8. พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7	0	0.0	0	0.0
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	0.0	0	0.0	0	0.0
10. ฟ่อนอสังหาริมทรัพย์	3	2.0	7	4.7	0	0.0
11. ฟ่อนสังหาริมทรัพย์	0	0.0	4	2.7	2	1.3
12. ไม่ระบุ	0	0.0	117	78.0	139	92.7
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามเหตุผลที่สนใจในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์ 3 ลำดับ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกเหตุผลในเรื่องความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 74.0 รองลงมา คือ ให้ผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 15.3 เหตุผลในการเลือกลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 67.3 ซึ่งในกลุ่มที่เลือกมากกว่า 1 เหตุผล พบว่า เลือกเหตุผลในเรื่องความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 14.7 รองลงมา คือ การให้ผลตอบแทนสูง คิดเป็นร้อยละ 6.7 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่ระบุ พบว่า เลือกเหตุผลที่มีรางวัลตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 4.0 รองลงมา คือ ให้ผลตอบแทนสูงและเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 3.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลที่สนใจในการเลือกรูปแบบการออมทรัพย์

เหตุผลที่เลือก	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ให้ผลตอบแทนสูง	23	15.3	10	6.7	5	3.3
2. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	12	8.0	4	2.7	5	3.3
3. มีความมั่นคง / มีความเสี่ยงน้อย	111	74.0	22	14.7	3	2.0
4. มีรางวัลตอบแทน	2	1.3	8	5.3	6	4.0
5. ถูกบังคับตามกฎหมาย (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.)	1	0.7	0	0.0	1	0.7
6. มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์	1	0.7	2	1.3	4	2.7
7. ประโยชน์ทางภาษี (สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)	0	0.0	3	2.0	3	2.0
8. อื่นๆ	0	0.0	0	0.0	0	0.0
9. ไม่ระบุ	0	0.0	101	67.3	123	82.0
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สนใจการออมทรัพย์รูปแบบการถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ น้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมา คือ การผ่อนสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์, ทองรูปพรรณ, ของมีค่าอื่น เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 18.7 และถ้าพิจารณารูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุดของกลุ่มตัวอย่างที่ตอบมากกว่า 1 รูปแบบ พบว่า รูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด 2 รูปแบบ คือ ตั๋วสัญญาใช้เงินและการถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นร้อยละ 3.3 ส่วนในกลุ่มที่สนใจน้อยที่สุดที่ตอบมากกว่า 2 รูปแบบ คือ การถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตั๋วสัญญาใช้เงิน, พันธบัตรรัฐบาลคิดเป็นร้อยละ 8.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบของการออมทรัพย์ที่สนใจ  
น้อยที่สุด

รูปแบบของการออมทรัพย์ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	0	0.0
2. ฝากประจำ	2	1.3
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	4	2.7
4. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)	1	0.7
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	7	4.7
6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนบำเหน็จบำนาญ	4	2.7
7. ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2	1.3
8. พันธบัตรรัฐบาล	0	0.0
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	59	39.3
10. ผ่อนอสังหาริมทรัพย์	28	18.7
11. ผ่อนสังหาริมทรัพย์	9	6.0
12. ไม่มีความเห็น	2	1.3
13. กรมธรรม์ประกันชีวิต , ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	3	2.0
14. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.) , ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2	1.3
15. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.) , ถือหุ้นในตลาด หลักทรัพย์	1	0.7
16. ตั๋วสัญญาใช้เงิน , พันธบัตรรัฐบาล	3	2.0
17. ตั๋วสัญญาใช้เงิน , ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	3.3
18. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ , ผ่อนอสังหาริมทรัพย์	2	1.3
19. พันธบัตรรัฐบาล , ผ่อนอสังหาริมทรัพย์	1	0.7
20. กองทุนฯ , ตั๋วสัญญาใช้เงิน , พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7
21. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ , ตั๋วสัญญาใช้เงิน , พันธบัตรรัฐบาล	12	8.0
22. กรมธรรม์ประกันชีวิต , ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ , ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2	1.3
รวม	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยการเรียงลำดับตามรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด พบว่าในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สนใจที่จะถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ น้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.7 รองลงมา คือ ฟ่อนอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย ที่ดิน อาคาร เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 18.7 รูปแบบที่สนใจ ลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 78.7 ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า จะสนใจพันธบัตรรัฐบาลน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 10.0 ส่วนการเลือก ลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุความสนใจเช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่เลือก พบว่า สนใจที่จะถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ น้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 9.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการเรียงลำดับรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด

สถานที่	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ฝากออมทรัพย์	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. ฝากประจำ	2	1.3	0	0.0	1	0.7
3. กรมธรรม์ประกันชีวิต	9	6.0	0	0.0	0	0.0
4. สลากรางวัล	4	2.7	0	0.0	0	0.0
5. สหกรณ์ออมทรัพย์	6	4.0	3	2.0	0	0.0
6. กองทุนสำรองฯ หรือ กบข.	3	2.0	0	0.0	0	0.0
7. ตั๋วสัญญาใช้เงิน	22	14.7	5	3.3	0	0.0
8. พันธบัตรรัฐบาล	1	0.7	15	10.0	1	0.7
9. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ	61	40.7	6	4.0	14	9.3
10. ฟ่อนอสังหาริมทรัพย์	28	18.7	2	1.3	0	0.0
11. ฟ่อนอสังหาริมทรัพย์	9	6.0	1	0.7	0	0.0
12. ไม่ระบุ	5	3.3	118	78.7	134	89.3
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0

เมื่อจำแนกโดยเรียงลำดับตามเหตุผลต่อรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด 3 ลำดับ พบว่า ในการเลือกลำดับที่ 1 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกเหตุผลในเรื่องการไม่มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงสูง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา คือ ไม่มีเงินมากพอ คิดเป็นร้อยละ 20.7 เหตุผลในการเลือกลำดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุ คิดเป็นร้อยละ 76.0 ซึ่งในกลุ่มที่เลือก

มากกว่า 1 เหตุผล พบว่า เลือกเหตุผลในเรื่องการไม่มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงสูงและไม่มีเงินมากพอ ในอัตราที่เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 4.7 ส่วนการเลือกลำดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ระบุวัตถุประสงค์เช่นกัน ส่วนในกลุ่มที่ระบุ พบว่า เหตุผลคือ ไม่มีความรู้/ความเข้าใจในรูปแบบการออมเพียงพอ คิดเป็นร้อยละ 4.0 รายละเอียดคังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเหตุผลต่อรูปแบบการออมทรัพย์ที่สนใจน้อยที่สุด

เหตุผลที่เลือก	ลำดับ 1		ลำดับ 2		ลำดับ 3	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ให้ผลตอบแทนต่ำ	14	9.3	3	2.0	0	0.0
2. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ยาก	17	11.3	6	4.0	3	2.0
3. ไม่มีความมั่นคง / มีความเสี่ยงสูง	60	40.0	7	4.7	3	2.0
4. ไม่มีรางวัลตอบแทน	3	2.0	1	0.7	3	2.0
5. ถูกบังคับตามกฎหมาย (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.)	2	1.3	0	0.0	0	0.0
6. ไม่มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์	0	0.0	3	2.0	0	0.0
7. ไม่ประโยชน์ทางภาษี (สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)	2	1.3	0	0.0	2	1.3
8. ไม่มีเงินมากพอ	31	20.7	7	4.7	2	1.3
9. ไม่มีความจำเป็น	13	8.7	6	4.0	3	2.0
10. ไม่มีความรู้/ความเข้าใจในรูปแบบการออมเพียงพอ	5	3.3	3	2.0	6	4.0
11. ไม่ระบุ	3	2.0	114	76.0	128	85.3
รวม	150	100.0	150	100.0	150	100.0



เมื่อพิจารณาการหอมثرพ์ย์ประกอบกับผลของภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันรวมถึงผลกระทบต่อ การหอมثرพ์ย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่า ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีผลต่อการหอม ثرพ์ย์ คิดเป็นร้อยละ 88.7 และผลที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันจะทำให้หอมได้น้อยลง คิดเป็น ร้อยละ 76.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน

ภาวะเศรษฐกิจ ปัจจุบัน	ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน			รวม
	หอมได้น้อยลง	ไม่สามารถหอมได้เลย	ไม่แน่ใจ	
1. มีผล	114 (76.0)	14 (9.3)	5 (3.3)	133 (88.7)
2. ไม่มีผล	3 (2.0)	0 (0.0)	14 (9.3)	17 (11.3)
รวม	117 (78.0)	14 (9.3)	19 (12.6)	150 (100.0)

เมื่อพิจารณาการหอมثرพ์ย์ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน รวมถึงผลกระทบต่อ การหอมثرพ์ย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันไม่มีผลต่อการหอม ثرพ์ย์ คิดเป็นร้อยละ 54.0 ส่วนผลกระทบที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันต่อการหอม นั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ไม่แน่ใจ คิดเป็นร้อยละ 56.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

อัตราดอกเบี้ย ปัจจุบัน	ผลกระทบที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน			รวม
	ออมได้น้อยลง	ไม่สามารถออมได้เลย	ไม่แน่ใจ	
1. มีผล	46 (30.7)	14 (9.3)	9 (6.0)	69 (46.0)
2. ไม่มีผล	6 (4.0)	0 (0.0)	75 (50.0)	81 (54.0)
รวม	52 (34.7)	14 (9.3)	84 (56.0)	150 (100.0)

เมื่อพิจารณาการออมทรัพย์ประกอบกับภาวะหนี้สินปัจจุบัน รวมถึงผลกระทบต่อกรออมทรัพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่า ภาวะหนี้สินปัจจุบันมีผลต่อการออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 90.0 ส่วนผลกระทบที่เกิดจากภาวะหนี้สินปัจจุบันนั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าจะมีผลทำให้ออมได้น้อยลง คิดเป็นร้อยละ 72.0 รายละเอียดดังตารางที่ 4.27

ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามผลที่เกิดจากภาวะหนี้สินปัจจุบัน

ภาวะหนี้สิน ปัจจุบัน	ผลกระทบที่เกิดจากภาวะหนี้สินปัจจุบัน			รวม
	ออมได้น้อยลง	ไม่สามารถออมได้เลย	ไม่แน่ใจ	
1. มีผล	108 (72.0)	23 (15.3)	4 (2.7)	135 (90.0)
2. ไม่มีผล	1 (0.7)	0 (0.0)	14 (9.3)	15 (10.0)
รวม	109 (72.7)	23 (15.3)	18 (12.0)	150 (100.0)

เมื่อพิจารณาตามความคิดเห็นในการออมทรัพย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเห็นด้วยว่าทุกคนควรมีการออม สำหรับความเห็นต่อการออมนั้น กลุ่มตัวอย่างที่แสดงความคิดเห็น เห็นว่าควรมีการออมเพื่อไว้ใช้ประโยชน์ในอนาคต ยามจำเป็น มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 10.0 รองลงมา

มีความเห็นที่ใกล้เคียงกัน คือ มีประโยชน์มาก ควรเก็บออมไว้ใช้ยามจำเป็น คิดเป็นร้อยละ 4.0 และการออมทำให้รู้จักการประหยัด ทำให้ฐานะดีขึ้น คิดเป็นร้อยละ 3.3 รายละเอียดดังตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามความคิดเห็นในการออมทรัพย์

ความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
1. เป็นสิ่งที่ดี , เก็บออมมากก็ได้มาก	2	1.3
2. ถ้าจะออม อยู่ที่ไหนก็ได้	1	0.7
3. อยากให้มีบริการที่ง่าย , สะดวก , รวดเร็ว	2	1.3
4. อยากให้เพิ่มแหล่งออมในพื้นที่ชุมชนนอกเมืองหรือห่างไกล	4	2.7
5. มีประโยชน์มาก , ควรเก็บออมไว้ใช้ยามจำเป็น	6	4.0
6. ควรเน้นให้มีการออมไว้เพื่อใช้ประโยชน์ในอนาคต	3	2.0
7. ทำให้คุณภาพชีวิตดีขึ้น , มีความมั่นคงมากขึ้น	4	2.7
8. ทำให้รู้จักการประหยัด , ทำให้ฐานะดีขึ้น	5	3.3
9. ให้นำยอดเงินออมไปลดหย่อนภาษีได้	1	0.7
10. ควรจัดให้มีสวัสดิการหรือสิ่งตอบแทนเพื่อให้เกิดแรงจูงใจ	1	0.7
11. เพื่อไว้ใช้ประโยชน์ในอนาคต , ยามจำเป็น	15	10.0
12. เพื่อไว้ใช้ประโยชน์ในยามจำเป็น , ควรอบรมสั่งสอนบุตรหลาน	1	0.7
13. ไม่แสดงความคิดเห็น	105	70.0
รวม	150	100.0

## 2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน โดยใช้สถิติไคสแควร์ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ประกอบด้วย เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ และรายได้ต่อเดือน ผลการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย สถาบันการออมที่เป็นธนาคารออมสิน การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือ ขยายเวลาให้บริการ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือการเพิ่มวันให้บริการ

ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ สถาบันการออมที่เป็น ธกส./ธอส. รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือการให้ผลตอบแทนสูง เหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือมีความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย และอัตราดอกเบี้ย

ปัจจัยที่ไม่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน ได้แก่ เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ อาชีพ สถาบันการออมที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ปัญหาหนี้สินในปัจจุบัน การส่งเสริมการออมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุดคือการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือการให้บริการทางอินเทอร์เน็ต

สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนแตกต่างกัน ได้แก่ ระดับการศึกษา อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ วัตถุประสงค์ในการออม (เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ) สถาบันการออม (ธนาคารออมสิน และธกส./ธอส.) รูปแบบการออม (เงินฝากออมทรัพย์) เหตุผลในการออม (การให้ผลตอบแทนสูง และความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย) การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน (การขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ) และ อัตราดอกเบี้ย รายละเอียดดังในตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.29 จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการออมทรัพย์				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการออม	รวม		
1. เพศ						
-หญิง	31(35.6)	47(54.0)	9(10.3)	87(100.0)	0.645	0.724
-ชาย	20(31.7)	38(60.3)	5(7.9)	63(100.0)		
2. เขตพักอาศัย						
-นอกเมือง	42(32.6)	74(57.4)	13(10.1)	129(100.0)	1.189	0.552
-ในเมือง	9(42.9)	11(52.4)	1(4.8)	21(100.0)		
3. สถานภาพ						
-โสด	15(27.8)	34(63.0)	5(9.3)	54(100.0)		
-สมรส	35(40.2)	43(49.4)	9(10.3)	87(100.0)	6.762	0.149
-หย่าร้าง/หม้าย	1(11.1)	8(88.9)	0(0.0)	9(100.0)		

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพหุคูณการยอมรับของประชาชน

ตัวแปรต้น	พหุคูณการยอมรับ				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการยอมรับ	รวม		
4. ระดับการศึกษา						
-ต่ำกว่ามัธยมศึกษา	2(13.3)	13(86.7)	0(0.0)	15(100.0)		
-มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า	16(28.1)	35(61.4)	6(10.5)	57(100.0)		
-อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	10(27.8)	22(61.1)	4(11.1)	36(100.0)	19.892*	0.011
-ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	19(50.0)	15(39.5)	4(10.5)	38(100.0)		
-สูงกว่าปริญญาตรี	4(100.0)	0(0.0)	0(0.0)	0(0.0)		
5. อาชีพ						
-ข้าราชการ/พนักงานองค์กรของรัฐ/ รัฐวิสาหกิจ	18(41.9)	20(46.5)	5(11.6)	43(100.0)		
-เกษตรกร	3(23.1)	10(76.9)	0(0.0)	13(100.0)	9.476	0.149
-ลูกจ้างเอกชน/บริษัท	26(36.6)	37(52.1)	8(11.3)	71(100.0)		
-ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ	4(17.4)	18(78.3)	1(4.3)	23(100.0)		

\* p < .05

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรตามของการยอมรับของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการยอมรับ				$\chi^2$	p - value	
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการยอมรับ	รวม			
6. วัตถุประสงค์ในการยอมรับเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย	-ใช่	10(47.6)	7(33.3)	4(19.0)	21(100.0)	6.147*	0.046
	-ไม่ใช่	41(31.8)	78(60.5)	10(7.8)	129(100.0)		
7. วัตถุประสงค์ในการยอมรับเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา	-ใช่	17(21.0)	55(67.9)	9(11.1)	81(100.0)	13.288**	0.001
	-ไม่ใช่	34(49.3)	30(43.5)	5(7.2)	69(100.0)		
8. วัตถุประสงค์ในการยอมรับเพื่อการศึกษากองตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ	-ใช่	17(81.0)	4(19.0)	0(0.0)	21(100.0)	24.210**	0.000
	-ไม่ใช่	34(26.4)	81(62.8)	14(10.9)	129(100.0)		
9. สถาบันการยอมรับธนาคารพาณิชย์	-ใช่	9(20.9)	28(65.1)	6(14.0)	43(100.0)	5.167	0.076
	-ไม่ใช่	42(39.3)	57(53.3)	8(7.5)	107(100.0)		

\* p < .05 , \*\* p < .01

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคเวสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการออมทรัพย์				$\chi^2$	p - value	
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการออม	รวม			
10. สถาบันการออมคือธนาคารออมสิน	-ใช่	11(61.1)	6(33.3)	1(5.6)	18(100.0)	6.700*	0.035
	-ไม่ใช่	40(30.3)	79 (59.8)	13(9.8)	132(100.0)		
11. สถาบันการออมคือ ธกส./รอส.	-ใช่	0(0.0)	12(66.7)	6(33.3)	18(100.0)	19.939**	0.000
	-ไม่ใช่	51(38.6)	73(55.3)	8(6.1)	132(100.0)		
12. รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุด คือ เงินฝาก ออมทรัพย์	-ใช่	13(13.8)	69(73.4)	12(12.8)	94(100.0)	45.755**	0.000
	-ไม่ใช่	38(67.9)	16(28.6)	2(3.6)	56(100.0)		
13. เหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุด คือ ให้ผลตอบแทนสูง	-ใช่	14(60.9)	5(21.7)	4(17.4)	23(100.0)	13.507**	0.001
	-ไม่ใช่	37(29.1)	80(63.0)	10(7.9)	127(100.0)		

\* p < .05 , \*\* p < .01



ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพหุคูณการยอมรับของประชาชน

ตัวแปรต้น	พหุคูณการยอมรับ				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการยอมรับ	รวม		
14. เหตุผลในการยอมรับที่สำคัญที่สุดคือ มีความมั่นคง/มีความเสถียรน้อย						
-ใช่	23(20.7)	78(70.3)	10(9.0)	111(100.0)	36.132**	0.000
-ไม่ใช่	28(71.8)	7(17.9)	4(10.3)	39(100.0)		
15. ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน						
-มีผลต่อการยอมรับ	43(32.3)	78(58.6)	12(9.0)	133(100.0)	1.895	0.388
-ไม่มีผลต่อการยอมรับ	8(47.1)	7(41.2)	2(11.8)	17(100.0)		
16. อัตราดอกเบี้ย						
-มีผลต่อการยอมรับ	34(49.3)	29(42.0)	6(8.7)	69(100.0)	13.656**	0.001
-ไม่มีผลต่อการยอมรับ	17(21.0)	56(69.1)	8(9.9)	81(100.0)		
17. ปัญหาหนี้สินในปัจจุบัน						
-มีผลต่อการยอมรับ	45(33.3)	78(57.8)	12(8.9)	135(100.0)	0.756	0.685
-ไม่มีผลต่อการยอมรับ	6(40.0)	7(46.7)	2(13.3)	15(100.0)		

\*\* p < .01

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการออมทรัพย์				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการออม	รวม		
18. การส่งเสริมการออมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุด คือการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	15(30.0)	28(56.0)	7(14.0)	50(100.0)	2.109	0.348
	36(36.0)	57(57.0)	7(7.0)	100(100.0)		
19. การส่งเสริมการออมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุด คือการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น	4(19.0)	14(66.7)	3(14.3)	21(100.0)	2.678	0.262
	47(36.4)	71(55.0)	11(8.5)	129(100.0)		
20. การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุด คือให้บริการทาง อินเทอร์เน็ต	16(34.8)	26(56.5)	4(8.7)	46(100.0)	0.041	0.980
	35(33.7)	59(56.7)	10(9.6)	104(100.0)		

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรตามของการยอมรับของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการยอมรับ				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการยอมรับ	รวม		
21. การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุด คือขยายเวลาให้บริการ	7(17.1)	28(68.3)	6(14.6)	41(100.0)	7.799*	0.020
	44(40.4)	57(52.3)	8(7.3)	109(100.0)		
22. การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุด คือการเพิ่มวันให้บริการ	7(17.1)	28(68.3)	6(14.6)	41(100.0)	7.799*	0.020
	44(40.4)	57(52.3)	8(7.3)	109(100.0)		

\* p < .05 , \*\* p < .01

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการออมทรัพย์			$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการออม		
23. อายุ					
-ต่ำกว่า 25 ปี	11(64.7)	4(23.5)	2(11.8)	17(100.0)	
-25-30 ปี	14(40.0)	15(42.9)	6(17.1)	35(100.0)	
-30-35 ปี	11(32.4)	19(55.9)	4(11.8)	34(100.0)	0.022
-35-40 ปี	9(27.3)	23(69.7)	1(3.0)	33(100.0)	
-40-45 ปี	3(16.7)	14(77.8)	1(5.6)	18(100.0)	
-45 ปีขึ้นไป	3(23.1)	10(76.9)	0(0.0)	13(100.0)	
24. รายได้ต่อเดือน					
-ไม่เกิน 5000 บาท	14(28.6)	31(63.3)	4(8.2)	49(100.0)	
-5001-10000 บาท	25(35.2)	37(52.1)	9(12.7)	71(100.0)	
-10001-15000 บาท	7(46.7)	7(46.7)	1(6.7)	15(100.0)	0.566
-15001-20000 บาท	5(41.7)	7(58.3)	0(0.0)	12(100.0)	
-20001 บาทขึ้นไป	0(0.0)	3(100.0)	0(0.0)	3(100.0)	

\* p < .05

ตารางที่ 4.29 (ต่อ) จำนวน (ร้อยละ) และค่าไคสแควร์ ( $\chi^2$ ) แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรพฤติกรรมการออมของประชาชน

ตัวแปรต้น	พฤติกรรมการออมทรัพย์				$\chi^2$	p - value
	สม่ำเสมอ	ไม่สม่ำเสมอ	ไม่มีการออม	รวม		
25. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ						
-ไม่มี	9(22.0)	27(65.9)	5(12.2)	41(100.0)		
-1-2 คน	29(33.3)	52(59.8)	6(6.9)	87(100.0)	13.355*	0.038
-3-4 คน	9(64.3)	4(28.6)	1(7.1)	14(100.0)		
-มากกว่า 4 คน	4(50.0)	2(25.0)	2(25.0)	8(100.0)		

\* p < .05

### 3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออม

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน โดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบมีขั้นตอน ซึ่งปัจจัยต่างๆ ประกอบด้วย อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้ต่อเดือน เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 1 คือ รายได้ต่อเดือน สามารถกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง ร้อยละ 32.1

ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 2 คือ รายได้ต่อเดือน และรูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ พบว่าตัวแปรทั้ง 2 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37.0

ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 3 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ และเขตพักอาศัย พบว่าตัวแปรทั้ง 3 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 40.1

ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 4 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย และอายุ พบว่าตัวแปรทั้ง 4 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 42.5

ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 5 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย อายุ และอาชีพเกษตรกร พบว่าตัวแปรทั้ง 5 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 44.0 ส่วนการสร้างสมการถดถอยเพื่อใช้กำหนดจำนวนเงินออมของประชาชน สร้างจากค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย ที่เป็นคะแนนดิบ (b) และคะแนนมาตรฐาน ( $\beta$ ) ของตัวแปรอิสระ (ตัวแปรต้น) ที่ถูกเลือกเข้าไปในการวิเคราะห์ขั้นที่ 5 รายละเอียดดังในตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณระหว่างตัวแปรอิสระกับจำนวนเงินออมโดยวิธีการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบมีขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression)

Model	ตัวแปรอิสระ	R	Adjusted R <sup>2</sup>
1	รายได้ต่อเดือน	0.325	0.321
2	รายได้ต่อเดือน + รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์	0.380	0.370
3	รายได้ต่อเดือน + รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ + เขตพักอาศัย	0.413	0.401
4	รายได้ต่อเดือน+ รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ + เขตพักอาศัย + อายุ	0.440	0.425
5	รายได้ต่อเดือน+ รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ + เขตพักอาศัย + อายุ + อาชีพเกษตรกร	0.459	0.440

ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ในทิศทางบวก คือ รายได้ต่อเดือน เขตพักอาศัย และอาชีพเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ในทิศทางลบ คือรูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ และอายุ อธิบายได้ว่า เมื่อกำหนดให้ปัจจัยต่างๆ คงที่ ต้นทุนในการออมมีค่าเริ่มต้นเท่ากับ 7251.777 บาท ถ้ารายได้ต่อเดือนเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะทำให้จำนวนเงินที่ออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเพิ่มขึ้น 1.024 บาท ผู้ที่มีเขตพักอาศัยอยู่ในเมืองจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีเขตพักอาศัยนอกเขตเมือง 4,000.26 บาท ผู้ที่ประกอบอาชีพเกษตรกรมีการออมมากกว่าผู้ที่ประกอบอาชีพอื่น ๆ 3445.249 บาท ส่วนปัจจัยด้านอายุ พบว่าเมื่ออายุเพิ่มขึ้น 1 ปี มีผลทำให้การออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางลดลง 183.510 บาท สำหรับรูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุด เมื่อเปลี่ยนจากรูปแบบอื่น ๆ มาเป็นเงินฝากออมทรัพย์จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางลดลง 2903.174 บาท รายละเอียดดังในตารางที่ 4.31

ตารางที่ 4.31 ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย (b) และค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย ( $\beta$ ) ของปัจจัยที่ใช้กำหนด  
จำนวนเงินออมของประชาชน

ตัวแปรอิสระ	b	$\beta$	t	p-value
รายได้ต่อเดือน	1.024	0.683	9.124	0.000
รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์	-2903.174	0.212	-3.405	0.001
เขตพักอาศัย	4001.268	0.207	3.333	0.001
อายุ	-183.510	-0.222	-3.110	0.002
อาชีพเกษตรกร	3445.249	0.147	2.229	0.027
ค่าคงที่ (Constant)	7251.777		3.836	0.000

จากตารางที่ 4.31 แสดงในรูปของสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นได้ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{จำนวนเงินออม} = & 7251.777 + (1.024) \times \text{รายได้ต่อเดือน} - (2903.174) \times \text{รูปแบบการออมที่} \\ & \text{สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์} + (4001.268) \times \text{เขตพักอาศัย} \\ & - (183.510) \times \text{อายุ} + (3445.249) \times \text{อาชีพเกษตรกร} \end{aligned}$$

ผลการวิเคราะห์ค่าเดอบิน วัตสัน (Durbin Watson) พบว่ามีค่าเท่ากับ 1.899 ซึ่งเป็นค่าที่  
เข้าใกล้ 2 แสดงว่า ความคลาดเคลื่อนไม่มีความสัมพันธ์กัน เมื่อนำค่าเดอบิน วัตสัน ดังกล่าวมา  
ตรวจสอบกับข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ว่าจะเกิดปัญหามีสหสัมพันธ์ระหว่างตัวคลาดเคลื่อน  
หรือไม่ โดยคำนวณจากสูตรดังนี้

$$1.899 = 2(1 - P)$$

หรือ 
$$1.899 = 2 - 2P$$

เมื่อ P คือ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน

แทนค่าในสูตร

$$2P = 2 - 1.899$$

$$P = 0.11 / 2$$

$$= 0.06$$



จากการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของตัวกลาดเคลื่อน เท่ากับ 0.06 ซึ่งมีค่าเข้าใกล้ศูนย์ และค่าเคอบิน วัตสัน ซึ่งเข้าใกล้ 2 จึงสรุปได้ว่า ข้อมูลที่นำมาใช้งานไม่มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวกลาดเคลื่อน

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

#### 1. สรุปผลการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ผลจากการศึกษาสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมทรัพย์ของประชาชนให้เพิ่มมากขึ้น และเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินซึ่งเป็นศูนย์กลางในการระดมเงินออมของประชาชน ที่จะนำไปใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานและการให้บริการ เพื่อสนองตอบให้ตรงกับความต้องการที่แท้จริงของผู้ที่ออมทรัพย์ต่อไป โดยกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้เป็นประชาชนผู้อยู่ในวัยทำงานและเป็นผู้มีงานทำ มีอายุตั้งแต่ 15 ปี ขึ้นไป และมีภูมิลำเนาหรือมีที่พักอาศัยปัจจุบันอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ซึ่งควรมีความสามารถในการออมทรัพย์ได้ การเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้การเลือกแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น โดยวิธีการเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ เพื่อให้ได้จำนวนหน่วยตัวอย่างตามจำนวนที่ต้องการ คือ 150 หน่วยตัวอย่าง สถานที่ดำเนินการใช้จากแหล่งที่อยู่อาศัย ห้างสรรพสินค้า ร้านค้าในแหล่งชุมชนซึ่งเป็นชุมชนเมือง เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น แบ่งออกเป็น 2 ตอน ตอนแรกเป็นแบบสอบถามข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง และตอนที่สองเป็นแบบสอบถามปัจจัยในการออม ทำการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่ามัธยฐาน และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน โดยใช้ตัวสถิติไคสแควร์ และวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมโดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ซึ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลสรุปได้ดังนี้

##### 1.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง สรุปได้ดังนี้

1.1.1 ด้านปัจจัยส่วนบุคคลพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง พักอาศัยอยู่ในเขต ต.เมืองอุบลฯ มีอายุอยู่ในช่วง 25 - 40 ปี เฉลี่ย 34.5 ปี สถานภาพการสมรส การศึกษาระดับมัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า อาชีพเป็นลูกจ้างเอกชน/บริษัท/ห้างร้าน รายได้ 5,000-10,000 บาท ต่อเดือน เฉลี่ยเท่ากับ 7964.467 บาท/เดือน มีจำนวนผู้ที่ต้องอุปการะ 1 - 2 คน เฉลี่ยเท่ากับ 1.9267 คน

1.1.2 ด้านปัจจัยในการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีการออมทรัพย์ แต่เป็นการออมทรัพย์ที่ไม่สม่ำเสมอ ต้องการออมทรัพย์ไว้เพื่อตนเอง เพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา โดยเลือกออมทรัพย์ไว้กับธนาคารพาณิชย์ เหตุผลในการเลือกสถานที่ออมทรัพย์ คือ พิจารณาที่ความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย สนใจการออมทรัพย์ในรูปแบบการฝากออมทรัพย์มากที่สุด แต่สนใจการออมทรัพย์รูปแบบการถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯน้อยที่สุด มีความเห็นว่าภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน และภาวะหนี้สินปัจจุบันมีผลต่อการออมทรัพย์

1.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน โดยใช้สถิติไคสแควร์ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ประกอบด้วย เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ และรายได้ต่อเดือน สรุปได้ดังนี้

1.2.1 ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย สถาบันการออมที่เป็นธนาคารออมสิน การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือขยายเวลาให้บริการ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือการเพิ่มวันให้บริการ

1.2.2 ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ สถาบันการออมที่เป็น ชกส./ชอส. รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือการให้ผลตอบแทนสูง เหตุผลในการออมที่สำคัญที่สุดคือมีความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย และอัตราดอกเบี้ย

1.2.3 ปัจจัยที่ไม่มีผลทำให้พฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนมีสัดส่วนแตกต่างกัน ได้แก่ เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ อาชีพ สถาบันการออมที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ปัญหาหนี้สินในปัจจุบัน การส่งเสริมการออมจากภาครัฐที่สำคัญที่สุดคือการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดคือการให้บริการทางอินเทอร์เน็ต

สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน ได้แก่ ระดับการศึกษา อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ วัตถุประสงค์ในการออม (เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือ

ผู้อยู่ในอุปการะ) สถาบันการออม (ธนาคารออมสิน และรทส./รอส.) รูปแบบการออม (เงินฝากออมทรัพย์) เหตุผลในการออม (การให้ผลตอบแทนสูง และความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย) การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน (การขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ) และ อัตราดอกเบี้ย

1.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน โดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ประกอบด้วย อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ รายได้ ต่อเดือน เพศ เขตพักอาศัย สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ของการออม สถาบันการออม รูปแบบการออม เหตุผลในการออม ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย หนี้สินที่มีอยู่ การส่งเสริมการออมจากภาครัฐ และการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน สรุปได้ดังนี้

1.3.1 ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 1 คือ รายได้ต่อเดือน สามารถกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง ร้อยละ 32.1 ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 2 คือ รายได้ต่อเดือน และรูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ พบว่าตัวแปรทั้ง 2 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37.0 ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 3 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ และเขตพักอาศัย พบว่าตัวแปรทั้ง 3 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 40.1 ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 4 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย และอายุ พบว่าตัวแปรทั้ง 4 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 42.5 ตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้ามาพิจารณาในขั้นที่ 5 คือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย อายุ และอาชีพเกษตรกร พบว่าตัวแปรทั้ง 5 ตัว สามารถร่วมกันกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนได้อย่างถูกต้อง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 44.0

1.3.2 การสร้างสมการถดถอยเพื่อทราบถึงปัจจัยที่กำหนดจำนวนเงินออมของประชาชน สร้างจากค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย ที่เป็นคะแนนดิบ (b) และคะแนนมาตรฐาน ( $\beta$ ) ของตัวแปรอิสระ (ตัวแปรต้น) ที่ถูกเลือกเข้าไปในการวิเคราะห์ขั้นที่ 5 ได้ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{จำนวนเงินออม} = & 7251.777 + (1.024) \times \text{รายได้ต่อเดือน} - (2903.174) \times \\ & \text{รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์} + \\ & (4001.268) \times \text{เขตพักอาศัย} - (183.510) \times \text{อายุ} + (3445.249) \\ & \times \text{อาชีพเกษตรกร} \end{aligned}$$

1.3.3 ผลการวิเคราะห์พบค่าเดอบิน วัตสัน (Durbin Watson) เท่ากับ 1.899 แสดงว่า ข้อมูลที่นำมาใช้งานไม่มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน

## 2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาที่ได้สามารถนำมาอภิปรายผลการศึกษาได้ดังต่อไปนี้

2.1 จากผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า ปัจจัยที่มีผลทำให้พฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี แตกต่างกันได้แก่ ระดับการศึกษา อายุ จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ วัตถุประสงค์ในการออม (เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ) สถาบันการออม (ธนาคารออมสิน และธกส./ธอส.) รูปแบบการออม (เงินฝากออมทรัพย์) เหตุผลในการออม (การให้ผลตอบแทนสูง และความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย) การส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน (การขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ) และอัตราดอกเบี้ย อภิปรายผลได้ดังนี้

2.1.1 กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าขึ้นไป มีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ สอดคล้องกับการศึกษาของ ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) ที่พบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมเพื่อบุตรมากที่สุด และการศึกษาของ สุวันดี พานิชสาส์น (2547) ที่พบว่าระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการซื้อประกันชีวิต แต่ขนาดความสัมพันธ์อยู่ในระดับต่ำ

2.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไปมีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี มีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ

2.1.3 กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป มีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ 0-2 คน มีสัดส่วนของผู้ที่มีพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ

2.1.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าการออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเก็บไว้ใช้

จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ

2.1.5 กลุ่มตัวอย่างที่ชื่นชอบสถาบันการออม คือ ธนาคารออมสิน มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่ชื่นชอบสถาบันการออม คือ ธกส./ธอส. มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ

2.1.6 กลุ่มตัวอย่างที่ชื่นชอบรูปแบบการออม ชนิดเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างไม่สม่ำเสมอมากกว่าออมทรัพย์สม่ำเสมอ ที่กลุ่มตัวอย่างยังคงชื่นชอบรูปแบบการออม ชนิดเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดนั้น จากผลการศึกษาของ สนธยา นริสศิริกุล (2535) อธิบายไว้ว่า เนื่องมาจากอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินทางการเงินอื่น ๆ ไม่สูงพอที่จะทำให้ครัวเรือนเปลี่ยนรูปแบบการออมในสถาบันการเงินเป็นการออมนอกสถาบันการเงิน หรือการออมในรูปแบบทรัพย์สินอื่น ๆ แทน

2.1.7 กลุ่มตัวอย่างที่มีเหตุผลในการออม คือ การให้ผลตอบแทนสูง มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีเหตุผลในการออม คือ ความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอน้อยกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ สอดคล้องกับการศึกษาของ สนธยา นริสศิริกุล (2535) ที่พบว่าเหตุผลของการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน ส่วนใหญ่จะคำนึงถึงความปลอดภัย และผลตอบแทนในการออม

2.1.8 กลุ่มตัวอย่างที่มีความเห็นว่าสถาบันการเงินควรมีการส่งเสริมการออมโดยการขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างไม่สม่ำเสมอมากกว่าออมทรัพย์สม่ำเสมอ

2.1.9 กลุ่มตัวอย่างที่มีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการออม มีแนวโน้มของพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอมากกว่าออมทรัพย์ไม่สม่ำเสมอ สอดคล้องกับการศึกษาของ ชุมพร ศาสตร์วาทะ (2540) ที่พบว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินและสินทรัพย์ถาวร

2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออม และสามารถกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี ได้ดีที่สุดคือ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ เขตพักอาศัย อายุ และอาชีพเกษตรกร กล่าวคือ ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน ในทิศทางบวก คือ รายได้ต่อเดือน เขตพักอาศัย และอาชีพเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของประชาชน ในทิศทางลบ คือรูปแบบการออมที่

สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ และอายุ อธิบายได้ว่า เมื่อกำหนดให้ปัจจัยต่างๆ คงที่ ต้นทุนในการออมมีค่าเริ่มต้นเท่ากับ 7251.777 บาท ถ้ารายได้ต่อเดือนเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะทำให้จำนวนเงินที่ออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเพิ่มขึ้น 1.024 บาท ผู้ที่มีเขตพักอาศัยอยู่ในเขตเมืองจะมีการออมมากกว่าผู้ที่มีเขตพักอาศัยนอกเขตเมือง 4,000.26 บาท ผู้ที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมมีการออมมากกว่าผู้ที่ประกอบอาชีพอื่น ๆ 3445.249 บาท ส่วนปัจจัยด้านอายุ พบว่าเมื่ออายุเพิ่มขึ้น 1 ปี มีผลทำให้การออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางลดลง 183.510 บาท สำหรับรูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุด เมื่อเปลี่ยนจากรูปแบบอื่น ๆ มาเป็นเงินฝากออมทรัพย์จะมีผลทำให้จำนวนเงินออมเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางลดลง 2903.174 บาท อภิปรายผลได้ดังนี้

2.2.1 กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า มีจำนวนเงินออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า สอดคล้องกับแนวคิดของ John Maynard Keynes ซึ่งเชื่อว่ารายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income) เป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct Determinant) ของการบริโภคและการออม ระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง กล่าวคือ เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคจะมากขึ้น และเมื่อระดับรายได้ลดลง การบริโภคก็จะลดลงด้วย สอดคล้องกับการศึกษาของ ชุมพร ศาสตราวาทะ (2540) ที่พบว่า ทั้งรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมของครัวเรือน การศึกษาของ ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) ที่พบว่า รายได้ มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมในลักษณะการผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ การออมเพื่อบุตร และการออมเพื่อคู่สมรส การศึกษาของ สนธยา นริสศิริกุล (2535) ที่พบว่า ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมในทิศทางบวกของภาคครัวเรือน คือ รายได้ต่อหัวจากแรงงาน การศึกษาของ สุจิตรา บัวใบ (2527) ที่พบว่าเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นเป็นผลให้การออมเพิ่มขึ้นทั้งการออมของครัวเรือน การออมในรูปแบบเงินสด เงินฝากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่น ๆ และกรมธรรม์ประกันชีวิต แต่กรณีการออมในรูปแบบสลากและเงินฝากธนาคารออมสินนั้น รายได้มีอิทธิพลน้อยมาก เนื่องจากครัวเรือนส่วนใหญ่ที่ออมในรูปแบบนี้จะมีรายได้อ่อนข้างต่ำ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ครัวเรือนก็จะหันไปออมในรูปแบบอื่นแทน การศึกษาของ สุชาดา กิระกุล อมรา ศรีพยัคฆ์ และ ปรีชา พลอยนัย (2526) ที่พบว่า เมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น ครัวเรือนอาจเก็บออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เช่น อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อที่อยู่อาศัย สินค้าคงคลังและเครื่องมือในการผลิต สินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากที่สถาบันการเงิน เบี้ยประกันชีวิต หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์เอกชน และตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น หรืออาจออมในลักษณะที่เป็นการออมนอกระบบซึ่งจะทดแทนการออมในระบบการเงิน และการศึกษา

ของ สุวันดี พานิชสาส์น (2547) ที่พบว่ารายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการซื้อประกันชีวิต แต่ขนาดความสัมพันธ์อยู่ในระดับต่ำ

2.2.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีเขตพักอาศัยอยู่ในเขตเมือง มีจำนวนเงินออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเขตพักอาศัยนอกเขตเมือง

2.2.3 กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพเกษตรกร มีจำนวนเงินออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพอื่น ๆ

2.2.4 กลุ่มตัวอย่างที่สนใจรูปแบบการออมชนิดเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด มีจำนวนเงินอมน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่สนใจรูปแบบการออมชนิดเงินฝากออมทรัพย์แบบอื่น ๆ ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาของ โสภณ โรจน์ธำรง (2538) ที่พบว่า ครอบครัวที่มีการออมทรัพย์กับสถาบันการเงินจะมีความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยสูงกว่าครัวเรือนที่ไม่มีการออมทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน อันเนื่องมาจาก มีระเบียบแบบแผนในการจัดสรรเงินเพื่อการออมแล้วยังรวมไปถึงการมีวินัยในการใช้จ่าย ทำให้มีการออมเพิ่มขึ้น

2.2.5 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า มีจำนวนเงินอมน้อยกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุน้อยกว่า ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาของ ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543) ที่พบว่า ช่วงอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมในลักษณะการผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ การออมเพื่อบุตร และการออมเพื่อผู้สมรส และการศึกษาของ สุวันดี พานิชสาส์น (2547) ที่พบว่าอายุ มีความสัมพันธ์ทางบวกกับการซื้อประกันชีวิต แต่ขนาดความสัมพันธ์อยู่ในระดับต่ำ

### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะสำหรับสถาบันการเงิน

3.1.1 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ประชาชนออมเงินเพื่อให้ได้ดอกเบี้ย เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ ดังนั้น สถาบันการเงิน ควรให้ความสำคัญเรื่อง ดอกเบี้ยเงินฝาก และส่งเสริมการออมในระยะยาว เพื่อให้เกิดความมั่นคงของครอบครัว

3.1.2 ด้านสถาบันการออมที่ประชาชนสนใจมากที่สุด คือ ธนาคารพาณิชย์ รองลงมา คือ ออมไว้ที่ธนาคารออมสิน และ ธกส./รอส. ดังนั้นสถาบันการออมอื่นๆ ควรสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจให้แก่ผู้รับบริการ เพื่อให้ผู้รับบริการสนใจ ออมทรัพย์กับสถาบันการออมอื่นๆ มากขึ้น



3.1.3 ด้านรูปแบบการออม พบว่า รูปแบบการออมที่ประชาชนสนใจมากที่สุดคือ เงินฝากออมทรัพย์ ดังนั้น สถาบันการออมควรณรงค์ หรือส่งเสริมระบบเงินฝากออมทรัพย์ ให้มีความทันสมัยและสะดวกยิ่งขึ้น เพื่อสนับสนุนการออมทรัพย์ของประชาชน

3.1.4 ด้านเหตุผลในการออม พบว่า เหตุผลที่ประชาชนมีการออมเพราะ ให้ผลตอบแทนสูง และความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย ดังนั้น สถาบันการออม ควรพิจารณารูปแบบการออมที่หลากหลาย เพื่อให้ผู้รับบริการได้รับประโยชน์จากการออมทางด้านผลตอบแทน และความมั่นคงสูง

3.1.5 ด้านการส่งเสริมการออมจากสถาบันการเงิน สถาบันการออมควรขยายเวลาให้บริการ และการเพิ่มวันให้บริการ เน้นการเข้าถึงผู้รับบริการอย่างทั่วถึง และอำนวยความสะดวกแก่ผู้รับบริการ

3.1.6 ด้านตัวแปรที่สามารถกำหนดจำนวนเงินออมของประชาชน นอกจากตัวแปร รูปแบบการออมที่สนใจมากที่สุดคือเงินฝากออมทรัพย์ แล้ว พบตัวแปรอื่นๆ คือ รายได้ต่อเดือน เขตพักอาศัย อายุ และอาชีพเกษตรกร ดังนั้นควรเน้นการส่งเสริมการออมเงินในประชาชนกลุ่มผู้มีรายได้ต่อเดือนสูง เขตพักอาศัยในเมือง กลุ่มผู้มีอายุน้อย และผู้ที่ประกอบอาชีพเกษตรกรเป็นหลัก

### 3.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ควรมีการศึกษาพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการศึกษาระดับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการออมทรัพย์ และแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการออมทรัพย์ของประชาชนมากยิ่งขึ้น

3.2.2 ควรมีการศึกษาแบบเจาะลึกถึงสาเหตุของการไม่ออมทรัพย์ และการออมทรัพย์ที่ไม่สม่ำเสมอ โดยใช้วิธีการศึกษาเชิงคุณภาพ โดยวิธีการสัมภาษณ์เชิงลึก หรือสนทนากลุ่ม

## บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

- กัลยา วานิชย์บัญชา, การวิเคราะห์สถิติ : สถิติเพื่อการตัดสินใจ , พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2539.
- ชรินทร์ กุคู่สมุทร, เทคนิคการสุ่มตัวอย่าง , ขอนแก่น : ภาควิชาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น , 2532.
- ชุมพร ศาสตราวหะ , การออมของครัวเรือนและความสำคัญทางการเงินของประเทศไทย , กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยรามคำแหง , 2540.
- ชัชวาลย์ เรื่องประพันธ์ , สถิติพื้นฐาน , ขอนแก่น : ภาควิชาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น , 2532.
- ชัชวาลย์ เรื่องประพันธ์ , การวิเคราะห์ข้อมูลด้วย SPSS for Windows , พิมพ์ครั้งที่ 2. ขอนแก่น : ภาควิชาสถิติ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น , 2532.
- ไพโรจน์ เภาวิจิตร , ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ , เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยแม่โจ้ , 2543.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคนิ , หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช , 2543.
- สุจิตรา บัวใบ , การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย , กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2527.
- สุชาดา กิระกุล และเพื่อน , การออมภาคครัวเรือน , กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2526.
- สุชาดา กิระนันท์ , ทฤษฎีและวิธีการสำรวจตัวอย่าง , กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2538.
- สุวันดี พานิชสาส์น (2547) , พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมเงินผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) กรณีศึกษาอำเภอพระพุทธบาท จังหวัดสระบุรี , กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ , 2547.
- สนธยา นริสศิริกุล , การวิเคราะห์การออมภาคครัวเรือนไทย ปี พ.ศ. 2517 - 2533 , กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ , 2535.
- โสภณ โรจน์ธำรงค์ , พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ , กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ , 2528.

**บรรณานุกรม (ต่อ)**

อรรดา สงสมพันธ์, ปัจจัยกำหนดการออกมาภายในประเทศ, กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยรามคำแหง , 2535.

อโนทัย ศรีวานิช, ทฤษฎีการทดสอบสมมติฐาน, พิมพ์ครั้งที่ 1. ขอนแก่น : หจก. โรงพิมพ์คลัง นานาวิทยา, 2539.

อโนทัย ศรีวานิช, สถิติธุรกิจ, ขอนแก่น : หจก. ขอนแก่นการพิมพ์ ; 2547.

## ภาคผนวก

**ภาคผนวก ก**  
**เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย**

## แบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน : กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง

จังหวัดอุบลราชธานี

แบบสอบถามชุดนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิชาการศึกษาค้นคว้าอิสระ

(Independent study)

โครงการปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์.....มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

แบบสอบถามชุดนี้ทำขึ้นโดยนักศึกษาปริญญาโท รุ่นที่..... จุดมุ่งหมายเพื่อ  
 ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการออมทรัพย์ของประชาชน ในเขต  
 อำเภอเมืองจังหวัดอุบลราชธานี ผู้จัดทำใคร่ขอความร่วมมือท่านในการให้ข้อมูลที่ตรง  
 กับความรู้สึกและสภาพความเป็นจริง เพื่อข้อมูลที่ได้สามารถนำไปวิเคราะห์ได้อย่าง  
 ถูกต้องมากที่สุด อันจะเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินที่จะนำไปใช้เป็นแนวทางใน  
 การส่งเสริมการออมทรัพย์ของประชาชนให้เพิ่มสูงขึ้น

แบบสอบถามฉบับนี้มีทั้งหมด ๖ หน้า แบ่งเป็น ๒ ส่วน คือ

ส่วนที่ ๑ - ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ - การออมทรัพย์

ผู้จัดทำขอขอบพระคุณทุกท่านที่สละเวลา และให้ความร่วมมือในการกรอก

แบบสอบถาม

นางลักขณา เกตุศิริ

นักศึกษาระดับปริญญาโทเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

## แบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมทรัพย์ของประชาชน : กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง  
จังหวัดอุบลราชธานี

โปรดกรอก ข้อความ/ตัวเลข ในช่องว่าง หรือทำเครื่องหมาย (/) ลงในช่องว่างที่กำหนดให้

## ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

## ๑. เพศ

( ) ๑. ชาย ( ) ๒. หญิง

## ๒. ท่านพักอาศัยในเขตตำบลใด

( ) ๑. ในเมือง ( ) ๒.  
( ) ๓. ( ) ๔.  
( ) ๕. ( ) ๖.  
( ) ๗. ( ) ๘.  
( ) ๙. ( ) ๑๐.  
( ) ๑๑. ( ) ๑๒.

๓. อายุ ..... ปี

## ๔. สถานภาพ

( ) ๑. โสด ( ) ๒. สมรส ( ) ๓. หย่าร้าง/หม้าย

## ๕. ระดับการศึกษา

( ) ๑. ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ( ) ๒. มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า  
( ) ๓. อนุปริญญาหรือเทียบเท่า ( ) ๔. ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า  
( ) ๕. สูงกว่าปริญญาตรี



๖. อาชีพ

- ( ) ๑. ข้าราชการ/พนักงานองค์กรของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ  
 ( ) ๒. เกษตรกร ( ) ๓. พนักงานธนาคาร  
 ( ) ๔. ลูกจ้างเอกชน/บริษัท ( ) ๕. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ  
 ( ) ๖. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๗. รายได้ต่อเดือน (เขียนเป็นตัวเลข และ/หรือ ตัวอักษร ถ้าไม่สามารถระบุแน่นอนได้ให้ตอบเป็น  
 รายได้โดยประมาณ เช่น ๕,๕๐๐ บาท หรือ ๒๓,๒๐๐ บาท เป็นต้น)

..... บาท

๘. จำนวนผู้ที่ท่านต้องอุปการะ ..... คน

**ส่วนที่ ๒ การออมทรัพย์**

( ในกรณีที่ท่านไม่มีการออมทรัพย์ในปัจจุบันตามคำตอบในข้อ ๕. ( ๒ ) ขอความร่วมมือให้ท่าน  
 ตอบข้อคำถามตั้งแต่ข้อ ๑๐. ขึ้นไปจนครบทุกข้อ โดยให้มีสมมุติฐานว่า ถ้าท่านมีความสามารถ  
 ในการออมทรัพย์ในอนาคต ท่านจะมีแนวความคิด/ความคิดเห็นเกี่ยวกับการออมอย่างไร )

๕. ท่านมีการออมทรัพย์หรือไม่

- ( ) ๑. มี ( ) ๒. ไม่มี

๑๐. ท่านมีการออมทรัพย์อย่างไร (เขียนเป็นตัวเลข และ/หรือ ตัวอักษร ถ้าไม่สามารถระบุแน่นอน  
 ได้

ให้ตอบโดยประมาณ เช่น ๕,๐๐ บาท หรือ ๑,๐๐๐ บาท เป็นต้น)

- ( ) ๑. .... บาทต่อวัน  
 ( ) ๒. .... บาทต่อเดือน  
 ( ) ๓. .... บาทต่อปี  
 ( ) ๔. ไม่สม่ำเสมอ(ระบุ).....

๑๑. ท่านออมทรัพย์เพื่อใครบ้าง (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. ตนเอง ( ) ๒. บิดา/มารดา  
 ( ) ๓. คู่สมรส ( ) ๔. บุตร  
 ( ) ๕. อื่นๆ (ระบุ).....

๑๒. วัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์ของท่าน (เรียง ๓ ลำดับ โดยให้ ๑ สำคัญที่สุด รองลงมาคือ ๒ และ ๓)

- ( ) ๑. เพื่อให้ได้ดอกเบี้ย  
 ( ) ๒. เพื่อเก็บไว้จ่ายยามเจ็บป่วย/จำเป็น/ชรา  
 ( ) ๓. เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ  
 ( ) ๔. เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ  
 ( ) ๕. เพื่อดูแลบิดา/มารดา  
 ( ) ๖. เพื่อซื้อสินทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เป็นต้น  
 ( ) ๗. เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้เงิน  
 ( ) ๘. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๑๓. ท่านเลือกออมทรัพย์ไว้ที่ใด (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. ธนาคารพาณิชย์ ( ) ๒. ธนาคารออมสิน  
 ( ) ๓. ธกส./ธอส. ( ) ๔. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
 ( ) ๕. สหกรณ์ออมทรัพย์ ( ) ๖. บริษัทประกันชีวิต  
 ( ) ๗. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ( ) ๘. กองทุนบำเหน็จบำนาญ  
 ( ) ๙. ตลาดหลักทรัพย์ฯ ( ) ๑๐. อื่นๆ (ระบุ).....

๑๔. จากข้อ ๑๓ ท่านเลือกเพราะเหตุใด (เรียง ๓ ลำดับ โดยให้ ๑ สำคัญที่สุด รองลงมาคือ ๒ และ ๓)

- ( ) ๑. ผลตอบแทน ( ) ๒. ความมั่นคง  
 ( ) ๓. การให้บริการ ( ) ๔. คู่แข่งกับพนักงาน/มีความสัมพันธ์ส่วนตัว  
 ( ) ๕. ใกล้บ้าน/ที่ทำงาน ( ) ๖. จำนวนสาขา  
 ( ) ๗. ถูกบังคับตามกฎหมาย ( ) ๘. ประโยชน์ด้านภาษี  
 ( ) ๙. มีบริการอื่นๆ เช่น ให้ข่าวสาร , บริการชำระค่าสาธารณูปโภค , บริการตู้നിറภัย เป็นต้น  
 ( ) ๑๐. มาเปิดดำเนินการก่อน ( ) ๑๑. อื่นๆ (ระบุ).....

๑๕. ปัจจุบันท่านออมทรัพย์รูปแบบใด (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. เงินฝากออมทรัพย์ ( ) ๒. เงินฝากประจำ  
 ( ) ๓. กรมธรรม์ประกันชีวิต ( ) ๔. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)  
 ( ) ๕. สหกรณ์ออมทรัพย์ ( ) ๖. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.  
 ( ) ๗. ตั๋วสัญญาใช้เงิน ( ) ๘. พันธบัตรรัฐบาล  
 ( ) ๙. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์  
 ( ) ๑๐. ผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย, ที่ดิน, อาคาร เป็นต้น  
 ( ) ๑๑. ผ่อนสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์, ทองรูปพรรณ, ของมีค่าอื่น เป็นต้น  
 ( ) ๑๒. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๑๖. จากข้อ ๑๕ เพราะเหตุใด (เรียง ๓ ลำดับ โดยให้ ๑ สำคัญที่สุด รองลงมาคือ ๒ และ ๓)

- ( ) ๑. ให้ผลตอบแทนสูง ( ) ๒. สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย  
 ( ) ๓. มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย ( ) ๔. มีรางวัลตอบแทน  
 ( ) ๕. ถูกบังคับตามกฎหมาย (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข.)  
 ( ) ๖. มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น  
 ( ) ๗. ประโยชน์ทางภาษี (สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)  
 ( ) ๘. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๑๗. ท่านสนใจการออมทรัพย์รูปแบบใดมากที่สุด (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. เงินฝากออมทรัพย์ ( ) ๒. เงินฝากประจำ  
 ( ) ๓. กรมธรรม์ประกันชีวิต ( ) ๔. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)  
 ( ) ๕. สหกรณ์ออมทรัพย์ ( ) ๖. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.  
 ( ) ๗. ตั๋วสัญญาใช้เงิน ( ) ๘. พันธบัตรรัฐบาล  
 ( ) ๙. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์  
 ( ) ๑๐. ผ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย, ที่ดิน, อาคาร เป็นต้น  
 ( ) ๑๑. ผ่อนสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์, ทองรูปพรรณ, ของมีค่าอื่น เป็นต้น  
 ( ) ๑๒. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๑๘. จากข้อ ๑๗ เพราะเหตุใด (เรียง ๓ ลำดับ โดยให้ ๑ สำคัญที่สุด รองลงมาคือ ๒ และ ๓)

- ( ) ๑. ให้ผลตอบแทนสูง ( ) ๒. สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย  
 ( ) ๓. มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงน้อย ( ) ๔. มีรางวัลตอบแทน  
 ( ) ๕. ถูกบังคับตามกฎหมาย (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ)  
 ( ) ๖. มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น  
 ( ) ๗. ประโยชน์ทางภาษี (สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)  
 ( ) ๘. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๑๙. ท่านสนใจการออมทรัพย์รูปแบบใดน้อยที่สุด (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. เงินฝากออมทรัพย์ ( ) ๒. เงินฝากประจำ  
 ( ) ๓. กรมธรรม์ประกันชีวิต ( ) ๔. สลากรางวัล (ออมสิน, ธกส. ธอส.)  
 ( ) ๕. สหกรณ์ออมทรัพย์ ( ) ๖. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กบข.  
 ( ) ๗. ตัวสัญญาใช้เงิน ( ) ๘. พันธบัตรรัฐบาล  
 ( ) ๙. ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์  
 ( ) ๑๐. ฟ่อนชำระอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่อยู่อาศัย, ที่ดิน, อาคาร เป็นต้น  
 ( ) ๑๑. ฟ่อนสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์, ทองรูปพรรณ, ของมีค่าอื่น เป็นต้น  
 ( ) ๑๒. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๒๐. จากข้อ ๑๙ เพราะเหตุใด (เรียง ๓ ลำดับ โดยให้ ๑ สำคัญที่สุด รองลงมาคือ ๒ และ ๓)

- ( ) ๑. ให้ผลตอบแทนต่ำ ( ) ๒. เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ยาก  
 ( ) ๓. ไม่มีความมั่นคง/มีความเสี่ยงสูง ( ) ๔. ไม่มีรางวัลตอบแทน  
 ( ) ๕. ถูกบังคับตามกฎหมาย (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข.)  
 ( ) ๖. ไม่มีผลตอบแทนอื่น เช่น กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น  
 ( ) ๗. ไม่มีประโยชน์ทางภาษี (ไม่สามารถหักลดหย่อนภาษีได้)  
 ( ) ๘. ไม่มีเงินมากพอ ( ) ๙. ไม่มีความจำเป็น  
 ( ) ๑๐. ไม่มีความรู้/ความเข้าใจในรูปแบบการออมเพียงพอ  
 ( ) ๑๑. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๒๑. ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อกรออมของท่านหรือไม่

- ( ) ๑. มีผล ( ) ๒. ไม่มีผล

๒๒. จากข้อ ๒๑ มีผลต่อการออมของท่านอย่างไร

- ( ) ๑. ออมได้น้อยลง ( ) ๒. ออมได้มากขึ้น  
 ( ) ๓. ไม่สามารถออมได้เลย ( ) ๔. ไม่แน่ใจ

๒๓. อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อการออมของท่านหรือไม่

- ( ) ๑. มีผล ( ) ๒. ไม่มีผล

๒๔. จากข้อ ๒๓ มีผลต่อการออมของท่านอย่างไร

- ( ) ๑. ออมได้น้อยลง ( ) ๒. ออมได้มากขึ้น  
( ) ๓. ไม่สามารถออมได้เลย ( ) ๔. ไม่แน่ใจ

๒๕. ปัญหาหนี้สินในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อการออมของท่านหรือไม่

- ( ) ๑. มีผล ( ) ๒. ไม่มีผล

๒๖. จากข้อ ๒๕ มีผลต่อการออมของท่านอย่างไร

- ( ) ๑. ออมได้น้อยลง ( ) ๒. ออมได้มากขึ้น  
( ) ๓. ไม่สามารถออมได้เลย ( ) ๔. ไม่แน่ใจ

๒๗. เพื่อเป็นการส่งเสริมให้มีการออมมากขึ้น ท่านคิดว่าสถาบันการเงินควรมีการบริการใดมากที่สุด (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. บริการทาง INTERNET ( ) ๒. บริการทางโทรศัพท์  
( ) ๓. บริการทางไปรษณีย์ ( ) ๔. ขยายเวลาให้บริการ  
( ) ๕. เพิ่มวันให้บริการ ( ) ๖. โอนเงินทาง ATM ระหว่างธนาคาร  
( ) ๗. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๒๘. เพื่อเป็นการส่งเสริมการออมทรัพย์ ท่านคิดว่าภาครัฐควรมีนโยบายส่งเสริมอย่างไร (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

- ( ) ๑. เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ( ) ๒. สามารถหักลดหย่อนภาษีฯ ได้มากขึ้น  
( ) ๓. ออกพันธบัตรรัฐบาล ( ) ๔. มีการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น  
( ) ๕. ออกเครื่องมือทางการเงินใหม่  
( ) ๖. กำหนดภาษีมูลค่าเพิ่มให้สูงขึ้นเพื่อลดการใช้จ่ายของประชาชน  
( ) ๗. อื่นๆ (โปรดระบุ).....

๒๙. ท่านเห็นด้วยกับการออมทรัพย์หรือไม่

- ( ) ๑. เห็นด้วย ( ) ๒. ไม่เห็นด้วย

๓๐. ท่านมีความเห็นเกี่ยวกับการออมทรัพย์อย่างไร

.....  
.....  
.....

## ภาคผนวก ข

การลงรหัสข้อมูลและผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
1	1	1	32	1	0	0	0	1
2	0	1	34	1	0	0	0	0
3	1	1	33	1	0	0	0	1
4	1	1	39	1	0	0	1	0
5	1	1	52	0	0	0	0	1
6	0	1	23	1	0	0	1	0
7	1	1	36	1	0	0	0	1
8	0	1	44	0	1	0	0	0
9	0	1	24	1	0	0	1	0
10	1	1	37	0	1	0	1	0
11	0	1	32	0	1	0	1	0
12	1	1	39	0	1	1	0	0
13	1	1	47	0	1	1	0	0
14	1	1	37	0	1	0	0	0
15	0	1	28	0	1	0	1	0
16	0	1	33	1	0	0	0	0
17	1	1	49	0	1	1	0	0
18	1	1	37	0	1	0	0	0
19	0	1	28	0	1	0	1	0
20	0	1	43	0	1	0	1	0
21	0	1	30	0	1	0	1	0
22	0	0	40	1	0	0	0	1
23	0	0	50	0	0	0	0	0
24	1	0	23	1	0	0	1	0
25	0	0	24	1	0	0	1	0
26	1	0	36	1	0	0	0	1
27	0	0	53	0	1	0	0	0
28	1	0	37	0	0	0	0	0

no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
29	0	0	42	0	1	0	1	0
30	1	0	44	0	1	0	1	0
31	0	0	22	1	0	0	1	0
32	1	0	38	0	1	0	1	0
33	0	0	55	0	1	0	0	0
34	0	0	32	0	1	0	0	0
35	0	0	39	0	0	0	1	0
36	0	0	26	1	0	0	0	1
37	0	0	37	0	0	0	1	0
38	1	0	35	0	1	0	1	0
39	1	0	34	1	0	0	0	1
40	1	0	38	0	1	0	1	0
41	1	0	24	1	0	0	1	0
42	1	0	35	1	0	0	0	1
43	1	0	27	1	0	0	0	0
44	0	0	33	1	0	0	0	1
45	0	0	29	0	1	0	0	0
46	0	0	23	1	0	0	0	0
47	0	0	40	0	1	0	1	0
48	0	0	36	0	1	0	0	0
49	1	0	33	0	1	0	0	1
50	0	0	28	0	0	0	0	1
51	0	0	29	1	0	0	0	1
52	0	0	48	0	1	0	1	0
53	1	0	36	0	1	0	0	0
54	0	0	42	0	1	0	0	0
55	1	0	49	0	1	0	1	0
56	0	0	31	0	1	0	0	0



no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
57	0	0	27	1	0	0	0	0
58	0	0	37	0	1	0	0	1
59	0	0	51	0	0	1	0	0
60	1	0	26	1	0	1	0	0
61	0	0	24	1	0	0	0	1
62	1	0	36	0	1	1	0	0
63	0	0	44	0	1	0	1	0
64	1	0	45	0	0	0	0	1
65	1	0	27	1	0	0	1	0
66	1	0	45	0	1	1	0	0
67	0	0	39	1	0	0	0	1
68	0	0	39	0	1	0	1	0
69	1	0	40	0	1	0	0	0
70	1	0	33	1	0	0	0	0
71	0	0	43	0	1	0	0	1
72	1	0	48	0	1	0	1	0
73	0	0	27	1	0	0	1	0
74	1	0	37	0	1	0	1	0
75	0	0	29	0	1	1	0	0
76	1	0	30	1	0	0	1	0
77	0	0	39	0	1	1	0	0
78	1	0	26	1	0	0	0	1
79	0	0	38	1	0	0	0	1
80	0	0	23	1	0	0	0	1
81	0	0	39	1	0	0	0	1
82	0	0	24	1	0	0	0	0
83	1	0	28	0	1	0	1	0
84	0	0	23	0	1	0	1	0

no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
85	0	0	35	0	1	0	0	1
86	1	0	26	1	0	0	0	0
87	1	0	32	0	1	0	0	0
88	0	0	35	0	1	0	0	0
89	0	0	34	0	1	0	0	0
90	0	0	32	1	0	0	0	0
91	1	0	26	0	1	0	0	1
92	0	0	28	0	1	0	0	0
93	1	0	39	0	1	0	0	0
94	0	0	45	0	1	0	0	0
95	0	0	35	0	1	0	1	0
96	1	0	34	0	1	0	0	0
97	0	0	23	0	1	0	1	0
98	0	0	28	0	1	0	0	0
99	1	0	33	1	0	0	1	0
100	0	0	22	1	0	0	1	0
101	0	0	26	1	0	0	1	0
102	0	0	26	1	0	0	0	1
103	1	0	48	0	1	0	0	1
104	0	0	38	0	1	0	1	0
105	0	0	25	1	0	0	1	0
106	1	0	43	0	1	1	0	0
107	1	0	25	1	0	0	0	1
108	1	0	27	0	1	0	1	0
109	0	0	33	0	1	0	1	0
110	0	0	39	0	1	1	0	0
111	1	0	34	0	1	0	1	0
112	0	0	40	0	1	1	0	0

no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
113	1	0	35	0	1	1	0	0
114	0	0	28	1	0	0	1	0
115	0	0	53	0	1	0	0	0
116	0	0	37	0	1	1	0	0
117	1	0	32	1	0	0	1	0
118	1	0	37	1	0	0	0	1
119	1	0	45	0	1	0	1	0
120	0	0	31	1	0	0	0	1
121	1	0	32	1	0	0	0	1
122	0	0	44	0	1	0	0	0
123	1	0	29	0	1	0	0	0
124	1	0	45	0	1	0	0	0
125	0	0	25	1	0	0	0	0
126	0	0	27	0	1	0	0	0
127	0	0	34	0	1	0	0	0
128	1	0	51	0	1	0	0	1
129	0	0	24	0	1	0	1	0
130	1	0	43	0	1	0	0	0
131	1	0	23	1	0	0	0	1
132	0	0	33	0	1	0	1	0
133	0	0	30	0	1	0	1	0
134	0	0	28	0	1	0	1	0
135	0	0	38	0	1	0	1	0
136	1	0	35	0	1	0	0	1
137	0	0	29	0	1	0	0	1
138	1	0	40	0	1	0	0	0
139	0	0	22	0	1	0	1	0
140	0	0	44	0	1	0	1	0

no	SEX	DISTRICT	AGE	STATUS_1	STATUS_2	EDU_1	EDU_2	EDU_3
141	0	0	26	1	0	0	1	0
142	0	0	45	0	0	0	1	0
143	0	0	36	0	1	0	1	0
144	1	0	34	1	0	0	1	0
145	0	0	23	1	0	0	0	1
146	0	0	41	0	1	0	1	0
147	0	0	24	1	0	0	0	0
148	1	0	35	0	1	0	0	0
149	1	0	29	1	0	0	0	0
150	0	0	33	0	1	0	0	1

no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
1	0	1	0	0	0	7500	0	10000
2	1	1	0	0	0	7600	0	10000
3	0	0	0	0	1	6000	0	10000
4	0	1	0	0	0	13500	2	20000
5	0	0	0	0	1	16000	2	20000
6	0	0	0	1	0	4500	0	10000
7	0	0	0	1	0	12500	0	15000
8	1	1	0	0	0	17500	2	15000
9	0	0	0	1	0	5000	2	10000
10	0	0	1	0	0	4000	2	5000
11	0	0	0	1	0	6000	1	5000
12	0	0	0	1	0	4500	2	5000
13	0	0	0	1	0	5000	1	6000
14	0	1	0	0	0	10100	3	18000
15	0	0	0	1	0	6000	1	12000
16	1	0	0	1	0	15000	4	24000
17	0	0	0	1	0	5000	2	6000
18	0	1	0	0	.	10100	3	18000
19	0	0	0	1	0	6000	2	12000
20	0	0	0	1	0	6000	1	6000
21	0	0	0	1	0	4000	2	10950
22	0	0	0	0	1	6000	2	5000
23	1	1	0	0	0	19000	2	10000
24	0	0	0	1	0	4500	0	5000
25	0	0	0	1	0	4500	0	5000
26	0	0	1	0	0	4000	2	5000
27	1	1	0	0	0	23500	1	20000
28	1	0	0	1	0	8000	2	5000

no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
29	0	0	0	0	1	5000	1	5000
30	0	1	0	0	0	17200	2	10000
31	0	0	0	1	0	7000	2	12000
32	0	0	1	0	0	3000	2	18000
33	1	1	0	0	0	21000	1	20000
34	1	1	0	0	0	8000	0	5000
35	0	0	0	0	1	11000	2	10000
36	0	0	0	1	0	7600	0	5000
37	0	0	0	0	1	7000	1	5000
38	0	0	1	0	0	3000	2	5000
39	0	0	0	0	1	7000	0	5000
40	0	1	0	0	0	14000	0	10000
41	0	0	0	1	0	4500	0	99
42	0	0	0	1	0	6000	0	5000
43	1	0	0	1	0	8000	2	6000
44	0	0	0	1	0	5000	3	5000
45	1	0	0	1	0	9000	0	6000
46	1	0	0	1	0	8000	0	12000
47	0	0	0	1	0	5000	2	6000
48	1	1	0	0	0	12000	3	24000
49	0	1	0	0	0	8130	2	8400
50	0	1	0	0	0	7370	2	6000
51	0	1	0	0	0	7500	0	5000
52	0	0	0	0	1	8000	0	5000
53	1	0	0	1	0	20000	4	24000
54	0	1	0	0	0	18000	5	48000
55	0	0	0	0	1	7000	2	5000
56	1	1	0	0	0	10500	2	12000

no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
57	1	1	0	0	0	10000	5	7000
58	0	0	0	1	0	7000	2	12000
59	0	0	0	0	1	4000	1	4000
60	0	0	0	1	0	5000	0	5000
61	0	0	0	1	0	4500	0	3000
62	0	0	0	0	1	4000	2	3000
63	0	0	1	0	0	5000	1	5000
64	0	0	0	1	0	8000	0	6000
65	0	0	0	1	0	4500	0	99
66	0	0	1	0	0	3000	2	3000
67	0	0	0	1	0	6000	1	5000
68	0	0	0	1	0	8000	2	6000
69	0	0	1	0	0	4000	2	4000
70	1	1	0	0	0	7000	0	6000
71	0	0	0	1	0	8000	1	5000
72	0	1	0	0	0	21000	2	10000
73	0	0	0	1	0	6000	0	5000
74	0	0	0	1	0	7000	2	5000
75	0	0	0	1	0	5000	0	5000
76	0	0	0	1	0	5500	0	5000
77	0	0	0	0	1	4000	2	4000
78	0	0	0	1	0	5500	0	99
79	0	0	0	1	0	3800	0	1000
80	0	0	0	1	0	5500	2	3600
81	0	0	0	1	0	6000	2	5000
82	1	0	0	1	0	7000	1	12000
83	0	0	0	1	0	5000	2	12000
84	0	0	0	1	0	4440	2	1200

no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
85	0	0	0	1	0	5000	2	5000
86	1	0	0	1	0	9000	4	24000
87	1	0	0	1	0	17000	5	20000
88	1	1	0	0	0	9820	2	12000
89	1	1	0	0	0	9000	0	6000
90	1	1	0	0	0	7130	0	6000
91	0	1	0	0	0	7500	1	5000
92	1	1	0	0	0	9000	2	6000
93	1	1	0	0	0	12500	2	10000
94	1	0	0	0	1	8000	6	99
95	0	1	0	0	0	11000	5	99
96	1	1	0	0	0	10000	2	24000
97	0	0	1	0	0	4000	1	10950
98	1	1	0	0	0	9500	2	99
99	0	0	1	0	0	4000	2	4000
100	0	0	0	1	0	4500	0	5000
101	0	0	0	1	0	5500	0	5000
102	0	0	0	1	0	6500	0	5000
103	0	0	0	1	0	8000	2	5000
104	0	0	0	1	0	7000	2	5000
105	0	0	0	1	0	5500	0	4000
106	0	0	1	0	0	3000	1	3000
107	0	0	0	1	0	6000	0	99
108	0	0	0	1	0	5000	2	12000
109	0	0	0	0	1	5000	2	5000
110	0	0	0	0	1	4000	2	3000
111	0	0	1	0	0	4500	1	3000
112	0	0	0	0	1	4500	2	3000



no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
113	0	0	1	0	0	4000	1	5000
114	0	0	0	1	0	6000	0	5000
115	1	1	0	0	0	19000	2	10000
116	0	0	0	0	1	4000	2	5000
117	0	0	0	1	0	6000	0	5000
118	0	1	0	0	0	8500	2	5000
119	0	1	0	0	0	14000	2	10000
120	0	0	0	0	1	5000	1	5000
121	0	0	0	1	0	5500	0	5000
122	1	1	0	0	0	15750	5	10000
123	1	1	0	0	0	10000	2	12000
124	1	1	0	0	0	20000	2	10000
125	1	1	0	0	0	10000	4	12000
126	0	1	0	0	0	10000	0	12000
127	1	1	0	0	0	8430	2	99
128	0	0	0	0	1	20000	5	12000
129	0	0	1	0	0	4000	2	10950
130	1	0	0	1	0	11000	2	10000
131	0	0	0	0	1	5500	0	6000
132	0	0	0	1	0	7000	4	99
133	0	0	0	1	0	5000	3	5000
134	0	0	0	0	1	7000	2	5000
135	0	0	0	1	0	5300	2	99
136	0	1	0	0	0	7000	2	12000
137	0	0	0	1	0	5000	2	6000
138	1	1	0	0	0	12000	4	6000
139	0	0	0	1	0	4400	1	1200
140	0	0	0	1	0	6000	2	6000

no	EDU_4	OCC_1	OCC_2	OCC_3	OCC_4	INCOME	SUPPORT	D_TRY
141	0	0	0	0	1	7000	0	24000
142	0	0	0	1	0	6000	2	5000
143	0	1	0	0	0	11000	2	7200
144	0	0	0	1	0	5000	3	5000
145	0	0	0	0	1	5500	0	6000
146	0	0	0	1	0	9000	3	5000
147	1	0	0	1	0	5000	0	6000
148	1	1	0	0	0	17000	5	20000
149	1	0	0	1	0	7500	3	24000
150	0	0	0	1	0	5000	2	99

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
2	1	0	1	0	0	0	0	0	0
3	1	0	1	0	0	0	1	0	0
4	0	0	0	0	1	0	0	0	0
5	1	0	1	0	1	0	0	0	0
6	1	0	1	0	1	0	0	0	0
7	1	0	1	0	1	0	1	0	0
8	0	0	0	0	1	0	0	0	0
9	1	0	1	0	0	0	1	0	0
10	1	0	1	0	1	0	0	0	1
11	1	0	1	0	1	0	0	0	1
12	1	1	1	0	1	0	1	0	0
13	1	0	1	0	1	0	0	0	0
14	1	1	1	0	0	1	0	0	0
15	1	1	1	0	0	1	0	1	0
16	1	1	1	0	0	0	0	0	0
17	1	0	1	0	1	0	0	0	0
18	1	1	1	0	0	1	0	0	0
19	1	1	1	0	0	1	0	1	0
20	1	0	1	0	0	1	0	1	0
21	1	1	1	0	1	0	0	0	0
22	1	0	1	0	1	0	1	0	0
23	1	0	1	0	1	0	0	0	0
24	1	0	1	0	1	0	0	1	0
25	1	0	1	0	0	0	0	1	0
26	1	0	1	0	1	0	0	0	0
27	1	0	1	0	1	0	0	0	0
28	1	0	1	0	1	0	0	0	0

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
29	1	0	1	0	1	0	0	0	0
30	1	0	1	0	0	1	0	0	0
31	1	0	0	0	0	0	0	0	0
32	1	1	1	0	1	0	0	0	0
33	1	1	1	0	1	0	0	0	0
34	1	1	1	0	1	0	1	0	0
35	1	1	1	0	1	0	1	0	0
36	1	1	1	0	1	0	1	0	0
37	1	1	1	0	0	0	1	0	0
38	1	1	1	0	1	0	0	0	0
39	1	1	1	0	1	0	0	1	0
40	1	1	1	0	1	0	0	0	0
41	1	0	1	0	0	0	1	0	0
42	1	1	1	0	1	0	1	0	0
43	1	1	1	0	0	1	1	0	0
44	1	1	1	0	0	0	0	0	0
45	1	1	1	0	1	0	1	0	0
46	1	1	1	0	1	0	0	0	0
47	1	0	1	0	1	0	0	1	0
48	1	1	1	0	1	0	0	0	0
49	1	1	1	0	0	1	0	1	0
50	1	1	1	0	0	0	0	0	0
51	1	1	1	0	0	1	0	0	0
52	1	0	1	0	0	1	1	0	0
53	1	1	1	0	0	0	0	0	0
54	1	1	1	0	0	1	0	0	0
55	1	0	1	0	1	0	0	0	0
56	1	1	1	1	0	0	0	0	0

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
57	1	1	1	1	0	0	0	0	0
58	1	0	1	0	1	0	0	0	0
59	1	0	1	0	0	1	0	0	1
60	1	0	1	0	0	0	1	0	0
61	1	0	1	0	0	0	1	0	0
62	1	0	1	0	1	0	0	0	1
63	1	0	1	0	1	0	0	0	0
64	1	0	1	0	1	0	1	0	0
65	1	0	1	0	1	0	0	0	1
66	1	0	1	0	1	0	0	0	0
67	1	1	1	0	0	0	0	0	0
68	1	0	1	0	1	0	1	0	0
69	1	1	1	0	1	0	0	0	1
70	1	0	1	0	0	0	0	0	0
71	1	0	1	0	1	0	0	0	0
72	1	0	1	0	1	0	0	0	0
73	1	0	1	1	0	0	1	0	0
74	1	0	1	0	1	0	0	0	1
75	1	0	1	0	1	0	1	0	0
76	1	1	1	0	0	0	1	0	0
77	1	0	1	0	0	0	0	0	1
78	1	0	1	0	1	0	0	0	1
79	1	1	1	0	1	0	0	1	0
80	1	1	1	0	0	1	0	0	0
81	1	1	1	0	0	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	1	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	1	0	0

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
85	1	1	1	1	0	0	0	1	0
86	0	1	1	0	1	0	1	0	0
87	1	1	1	1	0	0	1	0	0
88	1	1	1	0	0	1	0	1	0
89	1	1	1	1	0	0	0	0	0
90	1	1	1	0	0	1	1	0	0
91	1	1	1	1	0	0	1	0	0
92	1	1	1	1	0	0	1	0	0
93	1	0	1	0	1	0	0	0	0
94	1	1	1	1	0	0	1	0	0
95	1	0	1	0	1	0	1	0	0
96	1	0	1	0	0	1	0	0	0
97	1	1	1	1	0	0	0	0	0
98	1	1	1	0	1	0	1	0	0
99	0	0	1	0	1	0	0	0	1
100	1	0	1	0	0	0	1	0	0
101	0	0	0	1	0	0	1	0	0
102	0	0	0	0	1	0	1	0	0
103	0	0	0	0	1	0	1	0	0
104	0	0	0	0	1	0	0	0	1
105	1	1	1	0	1	0	1	0	0
106	1	0	1	0	1	0	0	0	0
107	1	0	1	0	1	0	0	0	1
108	0	0	0	0	1	0	0	0	0
109	1	1	1	0	0	0	0	0	0
110	1	0	1	0	1	0	0	0	1
111	1	0	1	0	1	0	0	0	0
112	1	0	1	0	1	0	0	0	0

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
113	1	0	1	0	1	0	0	0	0
114	1	0	1	0	1	0	0	1	0
115	1	0	1	0	1	0	0	0	0
116	1	0	1	0	1	0	0	0	1
117	1	0	1	0	0	0	1	0	0
118	1	0	1	0	1	0	0	0	0
119	1	0	1	0	1	0	0	0	0
120	1	0	1	0	1	0	1	0	0
121	1	0	1	0	0	0	1	0	0
122	1	1	1	1	0	0	0	0	0
123	1	1	1	1	0	0	0	0	0
124	1	1	1	1	0	0	0	0	0
125	0	0	1	0	1	0	0	1	0
126	1	0	1	0	0	0	0	0	0
127	0	0	0	0	1	0	0	0	1
128	1	1	1	0	0	1	0	0	0
129	1	1	1	1	0	0	0	0	0
130	1	1	0	0	1	0	0	1	0
131	1	1	1	0	0	1	0	0	0
132	0	0	0	0	1	0	0	0	1
133	1	1	1	0	1	0	0	0	0
134	1	1	1	0	1	0	0	0	1
135	1	1	1	0	1	0	0	0	1
136	1	0	1	1	0	0	0	1	0
137	1	0	1	0	1	0	0	1	0
138	1	1	1	1	0	0	1	0	0
139	0	0	0	0	0	1	1	0	0
140	1	0	1	0	1	0	0	1	0

no	V21	V23	V25	REA_1	REA_2	REA_3	BANK_1	BANK_2	BANK_3
141	1	1	1	1	0	0	0	0	0
142	1	1	1	0	1	0	1	0	0
143	1	1	1	0	1	0	0	0	0
144	1	1	1	0	0	0	0	0	0
145	1	1	1	0	0	1	0	0	0
146	1	1	1	1	0	0	0	0	0
147	0	1	1	0	0	1	0	0	0
148	1	1	1	1	0	0	1	0	0
149	0	1	1	0	1	0	1	0	0
150	1	1	1	1	0	0	0	1	0



no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
1	1	0	1	0	1	0	0	0	10000
2	1	0	1	1	0	0	0	1	10000
3	1	0	1	0	1	0	1	0	10000
4	0	0	1	1	0	0	0	0	20000
5	1	0	1	0	1	0	0	0	20000
6	1	0	1	1	0	0	0	1	10000
7	1	0	1	0	0	0	0	0	15000
8	1	0	1	1	0	1	0	0	15000
9	1	0	1	1	0	1	0	0	10000
10	1	0	1	1	0	1	0	0	5000
11	1	0	1	1	0	1	0	0	5000
12	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
13	0	0	0	0	0	0	0	1	6000
14	0	0	1	0	0	0	0	1	18000
15	0	0	1	0	0	1	0	0	12000
16	0	1	0	0	0	0	0	1	24000
17	0	0	0	0	0	0	0	1	6000
18	0	0	1	0	0	0	0	1	18000
19	0	0	0	0	0	1	0	0	12000
20	0	0	0	0	0	0	0	1	6000
21	0	0	0	0	1	1	0	0	10950
22	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
23	1	0	1	0	0	0	1	0	10000
24	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
25	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
26	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
27	1	0	1	0	0	0	0	1	20000

no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
28	1	0	1	0	1	0	0	0	5000
29	1	0	1	0	1	0	0	0	5000
30	1	0	1	0	1	0	0	0	10000
31	1	0	0	0	0	1	0	0	12000
32	0	1	0	0	0	0	1	0	18000
33	1	0	1	0	0	0	0	0	20000
34	1	0	1	0	0	0	0	1	5000
35	0	0	1	0	0	1	0	0	10000
36	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
37	1	0	1	0	0	1	0	0	5000
38	1	0	1	1	0	0	1	0	5000
39	1	0	1	0	0	1	0	0	5000
40	1	0	1	0	0	0	0	1	10000
41	1	0	1	1	0	0	0	0	99
42	1	0	1	0	0	0	1	0	5000
43	0	0	1	0	0	0	0	1	6000
44	0	1	0	0	0	0	0	0	5000
45	0	0	0	1	0	1	0	0	6000
46	0	0	0	0	0	0	0	1	12000
47	0	1	0	0	0	1	0	0	6000
48	0	0	0	0	0	1	0	0	24000
49	0	0	0	1	0	0	0	1	8400
50	0	0	1	0	0	1	0	0	6000
51	0	0	1	0	0	0	0	0	5000
52	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
53	0	0	0	0	0	0	0	1	24000
54	0	0	1	0	0	0	0	1	48000
55	0	1	0	0	0	1	0	0	5000

no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
56	0	1	0	0	0	0	0	1	12000
57	1	0	0	0	0	0	0	0	7000
58	0	0	1	1	0	0	0	1	12000
59	1	0	1	0	1	0	1	0	4000
60	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
61	1	0	1	0	0	0	0	0	3000
62	1	0	1	0	1	0	1	0	3000
63	1	0	1	0	1	0	1	0	5000
64	1	0	1	0	0	0	0	0	6000
65	1	0	1	0	1	0	1	0	99
66	1	0	1	0	1	1	0	0	3000
67	0	0	1	0	0	0	0	1	5000
68	1	0	1	0	0	0	0	0	6000
69	1	0	1	0	1	1	0	0	4000
70	1	0	1	0	0	0	0	0	6000
71	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
72	1	0	1	0	0	0	0	1	10000
73	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
74	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
75	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
76	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
77	1	0	1	1	0	1	0	0	4000
78	1	0	1	0	1	0	1	0	99
79	1	0	0	0	0	0	1	0	1000
80	0	1	0	0	0	0	0	0	3600
81	0	0	1	0	0	0	0	1	5000
82	1	0	0	0	0	1	0	0	12000
83	1	1	0	0	1	1	0	0	12000

no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
84	1	0	1	0	1	1	0	0	1200
85	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
86	1	0	1	0	0	0	0	0	24000
87	0	1	0	0	0	0	0	1	20000
88	0	0	0	1	0	0	0	0	12000
89	0	1	0	1	0	1	0	0	6000
90	0	0	1	0	0	1	0	0	6000
91	1	1	0	0	0	1	0	0	5000
92	1	1	0	0	0	1	0	0	6000
93	1	0	1	0	0	0	0	0	10000
94	1	1	0	0	0	1	0	0	99
95	0	0	1	0	1	0	0	0	99
96	0	0	1	1	0	1	0	0	24000
97	0	1	0	1	0	0	1	0	10950
98	1	1	0	0	0	1	0	0	99
99	1	0	1	0	1	0	1	0	4000
100	1	0	1	1	0	1	0	0	5000
101	1	0	1	1	0	0	1	0	5000
102	1	0	1	0	1	0	1	0	5000
103	1	0	1	0	1	0	1	0	5000
104	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
105	1	0	1	1	0	1	0	0	4000
106	0	0	1	0	1	0	1	0	3000
107	1	0	1	0	1	0	1	0	99
108	1	1	0	0	1	1	0	0	12000
109	0	0	1	1	0	0	1	0	5000
110	1	0	1	0	1	1	0	0	3000
111	1	0	1	1	0	1	0	0	3000

no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
112	1	0	1	0	1	1	0	0	3000
113	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
114	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
115	1	0	1	0	0	0	0	1	10000
116	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
117	1	0	1	0	1	1	0	0	5000
118	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
119	1	0	1	0	0	1	0	0	10000
120	1	0	1	1	0	0	0	0	5000
121	1	0	1	0	1	0	1	0	5000
122	0	1	0	0	0	0	0	1	10000
123	0	1	0	0	0	0	0	1	12000
124	0	1	0	0	0	0	0	1	10000
125	1	0	1	0	0	0	0	1	12000
126	0	0	1	0	1	0	0	0	12000
127	1	0	1	0	1	1	0	0	99
128	0	0	1	0	0	0	0	0	12000
129	0	1	0	1	0	0	1	0	10950
130	1	0	1	0	1	1	0	0	10000
131	1	0	1	0	0	0	0	1	6000
132	1	0	1	0	1	1	0	0	99
133	0	0	1	0	0	0	0	0	5000
134	0	0	1	1	0	1	0	0	5000
135	0	0	1	1	0	1	0	0	99
136	0	1	0	0	0	0	0	0	12000
137	0	0	1	0	0	0	0	0	6000
138	0	0	1	0	0	0	0	1	6000
139	1	0	1	0	1	1	0	0	1200

no	SAVE	V18_1	V18_2	V27_1	V27_2	V28_1	V28_2	V28_3	SAVING
140	0	0	1	0	0	0	0	0	6000
141	0	0	1	0	0	0	0	0	24000
142	1	0	1	0	0	0	0	0	5000
143	1	0	1	0	0	0	0	0	7200
144	0	0	1	0	0	0	0	0	5000
145	1	0	1	0	0	0	0	1	6000
146	0	1	0	0	1	0	0	1	5000
147	0	0	0	0	0	0	0	0	6000
148	0	1	0	0	0	0	0	1	20000
149	1	0	1	0	0	0	0	0	24000
150	1	0	1	0	0	0	0	0	99

## Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	INCOME		Stepwise (Criteria: Probabilit y-of- F-to-enter <= .050, Probabilit y-of- F-to-remo ve >= . 100).
2	SAVE		Stepwise (Criteria: Probabilit y-of- F-to-enter <= .050, Probabilit y-of- F-to-remo ve >= . 100).
3	DISTRICT		Stepwise (Criteria: Probabilit y-of- F-to-enter <= .050, Probabilit y-of- F-to-remo ve >= . 100).
4	AGE		Stepwise (Criteria: Probabilit y-of- F-to-enter <= .050, Probabilit y-of- F-to-remo ve >= . 100).
5	OCC_2		Stepwise (Criteria: Probabilit y-of- F-to-enter <= .050, Probabilit y-of- F-to-remo ve >= . 100).

a. Dependent Variable: SAVING

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.570 <sup>a</sup>	.325	.321	5461.12422	
2	.616 <sup>b</sup>	.380	.371	5253.55052	
3	.643 <sup>c</sup>	.413	.401	5126.54791	
4	.664 <sup>d</sup>	.440	.425	5024.16099	
5	.678 <sup>e</sup>	.459	.440	4956.29832	1.899

a. Predictors: (Constant), INCOME

b. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE

c. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT

d. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT, AGE

e. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT, AGE, OCC\_2

f. Dependent Variable: SAVING

**ANOVA**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.1E+009	1	2111831921	70.810	.000 <sup>a</sup>
	Residual	4.4E+009	147	29823877.76		
	Total	6.5E+009	148			
2	Regression	2.5E+009	2	1233186083	44.681	.000 <sup>b</sup>
	Residual	4.0E+009	146	27599793.06		
	Total	6.5E+009	148			
3	Regression	2.7E+009	3	895041800.2	34.056	.000 <sup>c</sup>
	Residual	3.8E+009	145	26281493.46		
	Total	6.5E+009	148			
4	Regression	2.9E+009	4	715266518.0	28.336	.000 <sup>d</sup>
	Residual	3.6E+009	144	25242193.61		
	Total	6.5E+009	148			
5	Regression	3.0E+009	5	596632448.8	24.288	.000 <sup>e</sup>
	Residual	3.5E+009	143	24564893.06		
	Total	6.5E+009	148			

a. Predictors: (Constant), INCOME

b. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE

c. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT

d. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT, AGE

e. Predictors: (Constant), INCOME, SAVE, DISTRICT, AGE, OCC\_2

f. Dependent Variable: SAVING



**Coefficients**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1266.029	922.768		1.372	.172
	INCOME	.854	.102	.570	8.415	.000
2	(Constant)	3685.980	1115.295		3.305	.001
	INCOME	.806	.099	.538	8.175	.000
	SAVE	-3226.870	900.330	-.236	-3.584	.000
3	(Constant)	3110.505	1106.462		2.811	.006
	INCOME	.805	.096	.537	8.369	.000
	SAVE	-3061.881	880.424	-.224	-3.478	.001
	DISTRICT	3562.133	1234.690	.184	2.885	.005
4	(Constant)	7282.012	1916.359		3.800	.000
	INCOME	.935	.106	.624	8.794	.000
	SAVE	-2934.857	864.181	-.214	-3.396	.001
	DISTRICT	3813.885	1213.782	.197	3.142	.002
	AGE	-153.885	58.288	-.186	-2.640	.009
5	(Constant)	7251.777	1890.523		3.836	.000
	INCOME	1.024	.112	.683	9.124	.000
	SAVE	-2903.174	852.626	-.212	-3.405	.001
	DISTRICT	4001.268	1200.334	.207	3.333	.001
	AGE	-183.510	59.016	-.222	-3.110	.002
	OCC_2	3445.249	1545.351	.147	2.229	.027

a. Dependent Variable: SAVING

**Residuals Statistics**

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-916.2534	21116.15	8102.2660	4508.25871	150
Residual	-11988.8	30031.98	21.32734	4862.50255	150
Std. Predicted Value	-1.999	2.909	.010	1.004	150
Std. Residual	-2.419	6.059	.004	.981	150

a. Dependent Variable: SAVING

## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางลักขณา เกตุศิริ
วัน เดือน ปี	8 พฤศจิกายน 2502
สถานที่เกิด	จังหวัดกรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พ.ศ.2524
สถานที่ทำงาน	บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำนักงานธุรกิจอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี
ตำแหน่ง	รองผู้อำนวยการฝ่าย ธุรกิจสัมพันธ์