

บทที่ 4

ผลการศึกษา

4. ผลการศึกษา

ข้อมูลหลักที่ใช้ในแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ของการศึกษาครั้งนี้ ได้มาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) โดยใช้แบบสอบถามกับข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ โดยการใช้จำนวนประชากรทั้งหมด จำนวน 184 คน จากแบบสอบถามมีสัดส่วนของข้าราชการออมทรัพย์ จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 75 และข้าราชการที่ไม่ออมทรัพย์ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 จำนวนข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามการออมและไม่ออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน

การออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
กลุ่มออม	138	75
กลุ่มไม่ออม	46	25
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1 ลักษณะข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

4.1.1 เพศ

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ เป็นเพศชาย จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 56.5 ส่วนเพศหญิง จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	104	56.5
หญิง	80	43.5
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.2 อายุ

กลุ่มอ้อม เป็นข้าราชการที่อยู่ในช่วงอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการอยู่ในช่วงอายุ 41 – 50 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5

กลุ่มไม่อ้อม เป็นข้าราชการที่อยู่ในช่วงอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 47.8 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการอยู่ในช่วงอายุ 41 – 50 ปี จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 30.5 (ตารางที่ 3)

4.1.3 ระดับการศึกษา

กลุ่มอ้อม เป็นข้าราชการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 49.3 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 44.2

กลุ่มไม่อ้อม เป็นข้าราชการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 60.9 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 24 (ตารางที่ 3)

4.1.4 สถานภาพสมรส

กลุ่มอ้อม ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 76.8 และสถานภาพโสด จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 23.2

กลุ่มไม่อ้อม ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการที่มีสถานภาพโสด จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 58.7 และสถานภาพสมรส จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 (ตารางที่ 3)

4.1.5 จำนวนบุตร

กลุ่มอ้อม เป็นข้าราชการที่มีจำนวนบุตร 2 คน จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่ไม่มีบุตร จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 และข้าราชการที่มีจำนวนบุตร 1 คน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6

กลุ่มไม่ยอม เป็นข้าราชการที่ไม่มีบุตร จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 58.7 มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีจำนวนบุตร 2 คน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 17.4 และข้าราชการที่มีจำนวนบุตร 1 คน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 13 (ตารางที่ 3)

ตารางที่ 3 ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่กับการยอม

ข้อมูลทั่วไป	กลุ่มยอม	กลุ่มไม่ยอม
1. อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	12 (8.7)	10 (21.7)
31 – 40 ปี	60 (43.7)	22 (47.8)
41 – 50 ปี	49 (35.5)	14 (30.5)
50 – 60 ปี	17 (12.3)	-
รวม	138(100)	46(100)
2. ระดับการศึกษา		
ปวส., อนุปริญญา	9 (6.5)	7 (15.1)
ปริญญาตรี	68 (49.3)	28 (60.9)
ปริญญาโท	61 (44.2)	11 (24.0)
รวม	138 (100)	46 (100)
3. สถานภาพสมรส		
โสด	32 (23.2)	27 (58.7)
สมรส	106 (76.8)	19 (41.3)
รวม	138 (100)	46 (100)
4. จำนวนบุตร		
0 คน	33 (23.9)	27 (58.7)
1 คน	27 (19.6)	6 (13.0)
2 คน	70 (50.7)	8 (17.4)
3 คน	5 (3.6)	5 (10.9)
4 คน	3 (2.2)	-
รวม	138 (100)	46 (100)

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2 ข้อมูลทางการเงินของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

4.2.1 รายได้

กลุ่มออม เป็นข้าราชการที่มีระดับรายได้สูงกว่า 24,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีระดับรายได้ระหว่าง 8,001 – 16,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 31.2 และระดับรายได้ 16,000 – 24,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 29.7

กลุ่มไม่ออม เป็นข้าราชการที่มีระดับรายได้ระหว่าง 8,001 – 16,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 52.2 รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีระดับรายได้สูงกว่า 24,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 และระดับรายได้ต่ำกว่า 8,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 15.2 (ตารางที่ 4)

ตารางที่ 4 การเปรียบเทียบระดับรายได้ของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่กับการออมทรัพย์

ระดับรายได้	กลุ่มออม	กลุ่มไม่ออม
ต่ำกว่า 8,000 บาท	4 (2.9)	7 (15.2)
8,001 – 16,000 บาท	43 (31.2)	24 (52.2)
16,000 – 24,000 บาท	41 (29.7)	4 (8.7)
สูงกว่า 24,000 บาท	50 (36.2)	11 (23.9)
รวม	138	46

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.2 แหล่งที่มาของรายได้หลัก

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีแหล่งรายได้หลักมาจากเงินเดือน จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 91.3 และแหล่งรายได้หลักมาจากกิจการ สถานประกอบการ เช่น ฟาร์มเลี้ยงไก่ ร้านขายของชำ ร้านอาหาร จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 (ตารางที่ 5)

ตารางที่ 5 แหล่งที่มารายได้หลัก ของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

แหล่งที่มาของรายได้	จำนวน	ร้อยละ
เงินเดือน	168	91.3
กิจการ, สถานประกอบการ	16	8.3
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.3 ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ด้านค่าใช้จ่ายอาหาร

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอาหาร อยู่ระหว่าง 2,001 – 4,000 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีค่าใช้จ่ายอาหาร สูงกว่า 6,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 31.6 (ตารางที่ 6)

ด้านค่าใช้จ่ายน้ำมันพาหนะ

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายน้ำมันพาหนะ อยู่ระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีค่าใช้จ่ายน้ำมันพาหนะอยู่ระหว่าง 2,001 – 4,000 บาท จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 34.8 (ตารางที่ 6)

ด้านค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ค่าเช่า, ค่าไฟฟ้า, ค่าน้ำประปา, ค่าโทรศัพท์, ฯลฯ)

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อยู่ระหว่าง 2,001 – 4,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 39.1 รองลงมาได้แก่ ข้าราชการที่มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต่ำกว่า 2,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 32.7 (ตารางที่ 6)

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายรายเดือนของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
1. ค่าใช้จ่ายอาหารต่อเดือน		
ต่ำกว่า 2,000 บาท	10	5.4
2,001 – 4,000 บาท	69	37.5
4,001 – 6,000 บาท	47	25.5
สูงกว่า 6,000 บาท	58	31.6
รวม	184	100
2. ค่าใช้จ่ายน้ำมันต่อเดือน		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	32	17.4
1,001 – 2,000 บาท	88	47.8
2,001 – 4,000 บาท	64	34.8
รวม	184	100
3. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		
ต่ำกว่า 2,000 บาท	62	33.7
2,001 – 4,000 บาท	72	39.1
4,001 – 6,000 บาท	33	17.9
สูงกว่า 6,000 บาท	17	9.2
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.4 ทรัพย์สิน

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีระดับทรัพย์สินปานกลาง จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 70.1 รองลงมาเป็นข้าราชการที่มีระดับทรัพย์สินน้อย จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 ตามการประเมินตนเองของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ (ตารางที่ 7)

ตารางที่ 7 ค่าระดับทรัพย์สินของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

ระดับของทรัพย์สิน	จำนวน	ร้อยละ
น้อย	52	28.3
ปานกลาง	129	70.1
มาก	3	1.6
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2.5 สถานภาพการเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัย

ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เป็นเจ้าของที่พักอาศัย จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 57.6 รองลงมาอาศัยบ้านพักข้าราชการ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7 (ตารางที่ 8)

ตารางที่ 8 สถานภาพการเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัยของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

สถานภาพการเป็นเจ้าของที่อยู่อาศัย	จำนวน	ร้อยละ
เจ้าของ	106	57.6
เช่า	38	20.7
บ้านพักข้าราชการ	40	21.70
รวม	184	100

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3 อัตราดอกเบี้ย

กลุ่มออม เป็นข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์ จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 61.6 มากที่สุด รองลงมาเป็นข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยไม่มีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์ จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 38.4

กลุ่มไม่ออม เป็นข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยไม่มีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์ จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6 มากที่สุด รองลงมาเป็นข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการตัดสินใจออมทรัพย์ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 43.4 (ตารางที่ 9)

ตารางที่ 9 การเปรียบเทียบอิทธิพลของอัตราดอกเบี้ยกับการออมทรัพย์ในสถาบันการเงินของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

อิทธิพลอัตราดอกเบี้ย	กลุ่มออม	กลุ่มไม่ออม
มีผล	85 (61.6)	20 (43.4)
ไม่มีผล	53 (38.4)	26 (56.6)
รวม	138 (100)	46 (100)

ที่มา : จากการสำรวจ

4.4 ลักษณะและรูปแบบของการออม

การศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับรูปแบบการออมทรัพย์ในสถาบันการเงิน พบว่า ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ มีการออมในรูปแบบ เงินฝากออมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 23.7 รองลงมาเป็น หุ้นสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ และกรมธรรม์ประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 21.5, 14.1 และ 10.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 10)

ตารางที่ 10 รูปแบบการออมทรัพย์ในสถาบันการเงินของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

รูปแบบการออม	ความถี่	ร้อยละ
หุ้นสามัญ	12	2.7
พันธบัตรรัฐบาล	2	0.4
กรมธรรม์ประกันชีวิต	47	10.5
เงินกองทุนเลี้ยงชีพ	39	8.7
สลากออมสิน	26	5.8
เงินฝากออมทรัพย์	106	23.7
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท	14	3.1
เงินฝากธนาคารเกษตรและสหกรณ์	14	3.1
เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์	5	1.1
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์	63	14.1
เงินฝากกองทุนอื่นๆ	23	5
หุ้นสหกรณ์	96	21.5
รวม	447	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ * ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ

4.5 เหตุผลและจุดมุ่งหมายในการออมทรัพย์

เหตุผลสำคัญที่ข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ ใช้ในการตัดสินใจกับสถาบันการเงิน คือ ด้านความมั่นคง ที่สามารถไว้วางใจว่าได้รับเงินคืนอย่างแน่นอน คิดเป็นร้อยละ 25.6 เหตุผลรองลงมาเป็นสามารถถอนเงินมาใช้เมื่อใดก็ได้ คิดเป็นร้อยละ 19.9 และสามารถติดต่อได้โดยสะดวก คิดเป็นร้อยละ 15.8 (ตารางที่ 11)

การออมในรูปแบบหุ้นสามัญส่วนใหญ่เนื่องมาจากได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจและสามารถติดต่อได้สะดวก

การออมในรูปแบบการออมพันธบัตรรัฐบาลส่วนใหญ่เนื่องมาจากได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจและความเหมาะสมของอายุพันธบัตร

การออมในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตส่วนใหญ่เนื่องมาจากมีความมั่นใจว่าได้รับเงินคืนแน่นอนและการ โฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี

การออมในรูปแบบของเงินกองทุนเลี้ยงชีพส่วนใหญ่เนื่องมาจากได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจและสามารถออมด้วยเงินจำนวนน้อยได้

การออมในรูปแบบของสลากออมสินส่วนใหญ่เนื่องมาจากสามารถติดต่อได้สะดวกและได้รับผลตอบแทนที่น่าพอใจ

การออมในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารเกษตรและสหกรณ์ เงินฝากธนาคารอาคารสงเคราะห์ เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ เงินฝากกองทุนอื่นๆ ส่วนใหญ่เนื่องมาจากมีความมั่นใจว่าได้รับเงินคืนแน่นอน สถาบันการเงินมีสาขาจำนวนมาก และสามารถถอนเงินเมื่อใดก็ได้

จุดมุ่งหมายหลัก ในการออมทรัพย์ของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ คือ ใช้ในยามฉุกเฉิน เจ็บป่วย และชรา คิดเป็นร้อยละ 24.5 ส่วนจุดมุ่งหมายรองลงมาเป็น เพื่อการศึกษาของตนเองและผู้อยู่ในอุปการะ คิดเป็นร้อยละ 16.7 และ เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 13.5 (ตารางที่ 12)

ตารางที่ 11 เหตุผลในการออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน

เหตุผลในการออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
1. ได้รับผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ	52	13.4
2. มั่นใจว่าได้รับเงินคืนแน่นอน	99	25.6
3. สามารถออมด้วยเงินจำนวนน้อยได้	59	15.2
4. ความเหมาะสมของอายุและสามารถเปลี่ยนมือได้	9	2.3
5. โฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี	6	1.6
6. ติดต่อสะดวก	61	15.8
7. มีสาขาจำนวนมาก	24	6.2
8. สามารถถอนเงินเมื่อใดก็ได้	77	19.9
รวม	387	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ * ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ

ตารางที่ 12 จุดมุ่งหมายในการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

จุดมุ่งหมายของการออม	จำนวน	ร้อยละ
1. เพื่อหาประโยชน์	22	6.2
2. ใช้เป็นทุนก่อตั้งธุรกิจ	52	11.9
3. เพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์	59	13.5
4. เพื่อซื้อสินค้าถาวร	37	8.5
5. เพื่อเป็นหลักประกันในการขอกู้เงิน	37	8.5
6. เพื่อซื้อเครื่องประดับ	10	2.3
7. เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา	107	24.5
8. เพื่อใช้เพื่อการศึกษาของคนเอง หรือผู้อยู่ใน อุปการะ	73	16.7
9. เพื่องานสังคม	34	7.8
รวม	436	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ * ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ

สำหรับข้าราชการที่ตัดสินใจไม่สมัครกับสถาบันการเงิน พบว่า สาเหตุสำคัญมาจาก การมีรายได้ต่ำทำให้ไม่มีเงินเหลือฝาก ทำให้ไม่มีเงินเหลือฝากอีกทั้งสภาพปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเกินไปไม่จูงใจให้เกิดการฝากเงินกับสถาบันการเงิน ส่วนด้านหนทางการนำเงินไปใช้วิธีอื่นสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม โดยกลุ่มที่ 1 เป็นกลุ่มที่มีความต้องการใช้เงินในระยะสั้น เช่น เพื่อใช้จ่ายประจำวันและเพื่องานสังคม กลุ่มที่ 2 เป็นกลุ่มที่มีการจัดการทางการเงินด้วยตนเอง เช่น เพื่อหาผลตอบแทนในรูปแบบการเล่นแชร์ และปล่อยเงินกู้ เพื่อเป็นเงินทุนการศึกษา และหมุนเวียนในธุรกิจ

4.6 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ โดยการตัดสินใจออมของข้าราชการแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนบุตร ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ย

ตัวแปรตาม (dependent variable) คือ การตัดสินใจออมของข้าราชการ เป็นรูปแบบที่มีทางเลือก 2 ทาง (binary choice) คือ ออม หรือ ไม่ออม ดังนั้นการประมาณค่าการตัดสินใจ ที่ข้าราชการตัดสินใจออมจึงเลือกใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) มาประยุกต์ใช้ในการวิเคราะห์ ได้ผลลัพธ์ต่อไปนี้ (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 ผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์ Coefficient	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ (t - ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance)
Constant	-0.554	0.693	-0.362	0.717
Age	-0.075	0.044	-1.697	0.089
Status*	1.401	0.684	2.048	0.041
Child	0.138	0.320	0.431	0.666
Level	0.053	0.076	0.691	0.487
Salary*	0.008	0.0003	2.271	0.023
Interests*	1.022	0.391	2.2613	0.009

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 13 จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษา
จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่

1. สถานภาพสมรส (Status) มีค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.401 แสดงว่า ถ้า
ข้าราชการที่มีสถานภาพสมรสแล้ว ก็จะมีการตัดสินใจออม ด้วยระดับความเชื่อมั่น ที่ระดับ
นัยสำคัญทางสถิติ 0.041 อธิบายว่า ถ้าข้าราชการมีสถานภาพสมรสแล้ว มีผลทำให้ตัดสินใจออม
เพิ่มขึ้น 1.401 หน่วย อันเนื่องมาจาก ผู้ที่สมรสแล้ว ต้องมีภาระหน้าที่มากขึ้น มีผู้ที่อยู่ใน
อุปการะมากขึ้น ทำให้จำเป็นต้องมีการวางแผนการใช้จ่ายสำหรับอนาคตด้วย มากกว่าคนที่
โสดโดยอาศัยการออมทรัพย์กับสถาบันการเงิน

2. รายได้ต่อเดือน (Salary) มีค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.008 แสดงว่า ถ้า
ข้าราชการที่มีรายได้ต่อเดือนสูง มีแนวโน้มตัดสินใจออมทรัพย์ ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญ
ทางสถิติ 0.023 อธิบายได้ว่า ถ้ารายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้การออมของข้าราชการ
เพิ่มขึ้น 0.008 บาท ซึ่งเมื่อข้าราชการมีรายได้ต่อเดือนมากขึ้น ทำให้การออมของข้าราชการ
เพิ่มขึ้นตามด้วยเหตุผลของการสร้างความมั่นใจในอนาคตให้แก่ตนเอง เพื่อเป็นหลักประกันในบั้น
ปลายชีวิต

3. อัตราดอกเบี้ย (Interests) มีค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.022 แสดงว่า ถ้า
ข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพล ส่งผลให้เกิดการตัดสินใจออม ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับ
นัยสำคัญทางสถิติ 0.009 อธิบายว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการออมข้าราชการทำให้การตัดสินใจ
ออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้น 1.022 หน่วย

ผลการคำนวณเพื่อดูโอกาสของการตัดสินใจออมของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษา
จังหวัดเชียงใหม่ยิ่งขึ้น ถ้าตัวแปรอิสระมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วยโดยตัวแปรอิสระตัว
อื่นๆที่ (ตารางที่ 14)

ตารางที่ 14 ผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิทด้าน marginal effects

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์ Coefficient	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ (t - ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance)
Constant	-0.240	0.669	-0.360	0.718
Age	-0.011	0.006	-1.801	0.071
Status*	0.215	0.105	2.038	0.041
Child	0.021	0.049	0.432	0.665
Level	0.008	0.011	0.707	0.479
Salary*	0.005	0.000	2.573	0.0101
Interest*	0.157	0.057	2.746	0.006

ที่มา : จากการคำนวณ

เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงเฉพาะส่วนของความน่าจะเป็นไปได้เปรียบเทียบกับทิศทางตัวแปร เพื่อดูผลทาง marginal effects มีความน่าจะเป็นของตัวแปรตามการตัดสินใจของข้าราชการ เท่ากับ 1 สามารถอธิบายดังนี้

1. สถานภาพสมรส (Status) โอกาสของการที่ข้าราชการตัดสินใจสมัครพักมากขึ้นตามตารางที่ 14 เป็นโอกาสที่ขึ้นอยู่กับตัวแปรอิสระ status = 0.215 แสดงให้เห็นว่า ถ้าอัตราส่วนนี้ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม 0.215 หน่วย อธิบายได้ว่า ถ้าข้าราชการมีสถานภาพสมรส มีผลทำให้ข้าราชการมีโอกาสจะตัดสินใจสมัครเพิ่มขึ้น ในทิศทางเดียวกัน ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.04 ซึ่งตรงกับงานวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ของไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543)

2. รายได้ต่อเดือน (Salary) โอกาสของการที่ข้าราชการตัดสินใจสมัครพักมากขึ้นตามตารางที่ 14 เป็นโอกาสที่ขึ้นอยู่กับตัวแปรอิสระ Salary = 0.005 แสดงให้เห็นว่า ถ้าอัตราส่วนนี้ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม 0.005 หน่วย อธิบายได้ว่า ถ้าข้าราชการมีรายได้ต่อเดือนเพิ่มมากขึ้น มีผลทำให้ข้าราชการจะตัดสินใจสมัครเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 ซึ่งตรงกับงานวิจัยโครงสร้างและแนวโน้มของการออมของภาคเอกชนและภาคีอากรของปวีตรา เบลูจกุล (2531) และงานวิจัยปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนจังหวัดเชียงใหม่ของชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล (2543)

3. อิทธิพลของอัตราดอกเบี้ย (Interest) โอกาสของการที่ข้าราชการตัดสินใจออมทรัพย์มากขึ้น ตามตารางที่ 14 เป็นโอกาสที่ขึ้นอยู่กับตัวแปรอิสระ $Interest = 0.157$ แสดงให้เห็นว่า ถ้าอัตราส่วนนี้ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม 0.157 หน่วย อธิบายได้ว่า ถ้าสำหรับข้าราชการที่อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพล มีผลทำให้ข้าราชการจะตัดสินใจออมทรัพย์เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.006 ซึ่งตรงกับงานวิจัยโครงสร้างและแนวโน้มของการออมของภาคเอกชนและภาชีอากรของปวศรฯ เบนจกุล (2531)

4. คำนตัวแปรอายุ (Age) จำนวนบุตร (Child) ระดับการศึกษา (level) ไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมกับสถาบันการเงินของข้าราชการวิทยาลัยพลศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ อันเนื่องมาจากลักษณะข้อมูลอายุ จำนวนบุตร ระดับการศึกษามีความใกล้เคียงกัน