

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษารูปแบบการบริโภคน้ำและการออมของข้าราชการครูในครั้งนี้ ทำการศึกษาโดยอาศัยข้อมูลค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมจากการรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามข้าราชการครู จำนวน 292 ตัวอย่าง เพื่อหาสมการประมาณค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมของข้าราชการครูเป็นการประมาณการในรูปแบบสมการถดถอยเชิงซ้อน อีกทั้งยังศึกษารูปแบบการบริโภคและการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการบริโภคและการออมของข้าราชการครูโดยอาศัยค่าร้อยละและแจกแจงความถี่มาใช้ในการอธิบายทำให้ได้ผลการศึกษาดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการครู จังหวัดลำพูน

สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาลำพูน เขต 1 เป็นหน่วยงานทางการศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ที่มีหน้าที่หลักในการส่งเสริมและสนับสนุนการจัดการศึกษาของโรงเรียนในสังกัด ทั้งในระดับปฐมวัยและระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ตามพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2545 และมาตรา 37 แห่งพระราชบัญญัติระเบียบบริหารราชการกระทรวงศึกษาธิการ พ.ศ. 2546 ปัจจุบันสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาลำพูน เขต 1 มีพื้นที่ในความรับผิดชอบ 4 อำเภอ ประกอบด้วย อำเภอเมืองลำพูน อำเภอป่าซาง อำเภอแม่ทา และอำเภอบ้านธิ มีพื้นที่โดยประมาณ 163.25 ตารางกิโลเมตร และมีสถานศึกษาในสังกัด จำนวนทั้งสิ้น 204 โรงเรียน จำแนกเป็น

1. สถานศึกษาในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน จำนวน 183 โรงเรียน ปีการศึกษา 2550 มีจำนวนนักเรียน 29,986 คน จำนวนห้องเรียน 1,672 ห้อง มีจำนวนข้าราชการครู 1,931 คน

2. สถานศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาเอกชน จำนวน 21 โรงเรียน มีจำนวนนักเรียนทั้งสิ้น 9,820 คน จำนวนห้องเรียน 355 ห้อง มีจำนวนครู 491 คน

ดังนั้น ข้าราชการครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน แบ่งเป็นสายการบริหาร 171 คน และสายการสอน 1,760 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,931 คน ดังตาราง 4.1

ตาราง 4.1 จำนวนข้าราชการครูจำแนกตามสายงาน และระดับการศึกษา ปีการศึกษา 2550

| สายงาน | วุฒิ ทางการศึกษา | จำนวน | | | |
|-------------|---------------------|-------|-------|-------|--------|
| | | ชาย | หญิง | รวม | ร้อยละ |
| บริหาร | ปริญญาตรี | 43 | 10 | 53 | 31.00 |
| | ปริญญาโท | 93 | 25 | 118 | 69.00 |
| | ปริญญาเอก | | | | |
| | รวม | 137 | 34 | 171 | 100.00 |
| การสอน | ปริญญาตรี | 476 | 1,112 | 1,590 | 90.34 |
| | ปริญญาโท | 55 | 113 | 168 | 9.66 |
| | ปริญญาเอก | | 2 | 2 | 0.11 |
| | รวม | 531 | 1,229 | 1,760 | 100.00 |
| รวมทั้งสิ้น | | 668 | 1,263 | 1,931 | |

ที่มา : กระทรวงศึกษาธิการ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาลำพูน เขต 1

4.2 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง 292 ตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ การศึกษา สถานภาพ อายุ เงินเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระดับรายได้ และอายุเวลาราชการ

พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 183 คน คิดเป็นร้อยละ 62.7 และเพศชาย 109 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 ด้านการศึกษาเป็นผู้สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี 258 คน คิดเป็นร้อยละ 88.4 รองลงมาเป็นผู้สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาโท 33 คน คิดเป็น ร้อยละ 11.3 และสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาเอก 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ในเรื่องสถานภาพ มีสถานภาพสมรส จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมาเป็นผู้มีสถานภาพโสด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 19.9 และมีสถานภาพหม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ จำนวน 20 คน หรือ คิดเป็นร้อยละ 6.8

ข้าราชการครูมีอายุเฉลี่ย 47.58 ปี มีเงินเดือนเฉลี่ยประมาณ เดือนละ 27,887 บาท แบ่งช่วงเงินเดือนข้าราชการครู 3 ระดับ คือ ต่ำกว่า 15,000 บาท 15,001-30,000 บาท และ 30,001 บาทขึ้นไป ข้าราชการครูที่มีเงินเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มี 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6 มีเงินเดือน 15,000-30,000 บาท มี 174 คน คิดเป็นร้อยละ 59.6 และมีเงินเดือน 30,001 บาทขึ้นไป มี 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของข้าราชการครูมีทั้งหมด 1,034 คน แบ่งเป็นจำนวนผู้ที่มีรายได้ 676 คน จำนวนผู้พึ่งพิง 358 คน คิดเป็นร้อยละ 65.4 และ 34.6 ตามลำดับ มีสมาชิกที่อาศัยอยู่ประจำประมาณ 4 คน เป็นผู้ที่มีรายได้จากการทำงานประมาณ 2 คน จำนวนผู้พึ่งพิงประมาณ 1 คน มีรายได้เฉลี่ยประมาณปีละ 747,517 บาท

อายุเวลาราชการเฉลี่ยของข้าราชการครู เท่ากับ 23.40 ปี จำแนกอายุเวลาราชการออกเป็น 3 ช่วง คือ 1-20 ปี 21-30 ปี และ 31 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 12.93 , 26.73 และ 33.16 ตามลำดับ ช่วงอายุเวลาราชการที่มีมากที่สุด คือ 21-30 ปี มี 132 คน คิดเป็นร้อยละ 45.21 รองลงมาคือ 1-20 ปี มี 99 คน คิดเป็นร้อยละ 33.90 และอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป มี 61 คน คิดเป็นร้อยละ 20.89

ตาราง 4.2 ค่าเฉลี่ย จำนวน และร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลทั่วไป

| ข้อมูลทั่วไป | ค่าเฉลี่ย | จำนวน | ร้อยละ |
|------------------------------------|----------------|--------------|---------------|
| เพศ | - | 292 | 100.00 |
| ชาย | - | 109 | 37.30 |
| หญิง | - | 183 | 62.70 |
| การศึกษาสูงสุด | - | 292 | 100.00 |
| ปริญญาตรี | - | 258 | 88.40 |
| ปริญญาโท | - | 33 | 11.30 |
| ปริญญาเอก | - | 1 | 0.30 |
| สถานภาพ | - | 292 | 100.00 |
| โสด | - | 58 | 19.90 |
| สมรส | - | 214 | 73.30 |
| หม้าย/หย่า/แยกกันอยู่ | - | 20 | 6.80 |
| อายุ (ปี) | 47.58 | 292 | 100.00 |
| เงินเดือน (บาท/เดือน) | 27,887 | 292 | 100.00 |
| ≤15,000 | - | 25 | 8.60 |
| 15,001 - 30,000 | - | 174 | 59.60 |
| ≥ 30,001 | - | 93 | 31.80 |
| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน) | 3.55 | 1,034 | 100.00 |
| จำนวนผู้ที่มีรายได้ | 2.32 | 676 | 65.40 |
| จำนวนผู้พึ่งพิง | 1.23 | 358 | 34.60 |
| รายได้เฉลี่ย (บาท/ปี) | 747,517 | 292 | 100.00 |
| อายุเวลาราชการ (ปี) | 23.40 | 292 | 100.00 |
| 1 – 20 ปี | 12.93 | 99 | 33.9 |
| 21 – 30 ปี | 26.73 | 132 | 45.21 |
| ≥ 31 ปี | 33.16 | 61 | 20.89 |

ที่มา : จากการศึกษา

4.3 รูปแบบการบริโภค

การศึกษาครั้งนี้ต้องการทราบถึงการใช้จ่ายไปในแต่ละประเภทมีความแตกต่างกันอย่างไรระหว่างครัวเรือนที่มีปัจจัยที่แตกต่างกัน โดยได้ทำการแบ่งประเภทค่าใช้จ่ายออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆด้วยกัน คือ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคและค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค ดังนี้

- 1) ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค
 1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาหารและเครื่องดื่ม
 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ในบ้านและค่าจ้างบุคคลที่ให้บริการแก่ครัวเรือน
 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องนุ่งห่มและรองเท้า
 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับของใช้และบริการส่วนบุคคล
 5. ค่าเวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาล
 6. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ การเดินทางและค่าบริการสื่อสาร
 7. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา
 8. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิงและการอ่าน และกิจกรรมทางศาสนา
 9. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดพิธีในโอกาสพิเศษ
- 2) ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค
 1. ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้องที่ ค่าบริการทางการเงิน
 2. ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
 3. บริจาคเงิน/ซื้อสิ่งของให้แก่องค์กรและมูลนิธิต่างๆ
 4. เงิน/สิ่งของ ที่ส่งให้บุคคลนอกครัวเรือน
 5. เงินทำบุญ/เงินช่วยงานอื่นๆ (เช่น งานบวช งานแต่งงาน ของขวัญ ฯลฯ)
 6. ค่าเบี้ยประกันภัย/ทรัพย์สิน/ประกันชีวิต/เงินฌาปนกิจศพและเงินสมทบประกันสังคม
 7. ค่าซื้อสลากกินแบ่ง/หวยของรัฐและการพนันอื่นๆ
 8. ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยเช่า
 9. ค่าเช่าบ้าน
 10. อื่นๆ เช่น เงินชดเชยค่าเสียหาย เงินตกหาย/ถูกขโมย ฯลฯ

4.3.1 รูปแบบค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามระดับรายได้

จากตาราง 4.3 พบว่า ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ยประมาณปีละ 527,438 บาท มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยแบ่งเป็นรูปแบบค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคประมาณปีละ 293,680 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.68 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น และเป็นรูปแบบค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคประมาณปีละ 233,758 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.32

ส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค พบว่า มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาหารและเครื่องดื่มมากที่สุด ประมาณ 95,889 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 18.18 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น รองลงมาคือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ในบ้านและค่าจ้างบุคคลที่ให้บริการแก่ครัวเรือน ประมาณปีละ 50,968 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.66 อันดับที่สามคือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ การเดินทางและค่าบริการสื่อสารเฉลี่ยปีละ 46,709 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.86 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น และค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคที่น้อยที่สุดคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาลเฉลี่ยประมาณปีละ 5,710 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.08

ส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค พบว่า มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยเช่า ประมาณ 43,894 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.32 รองลงมาคือ ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพเช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ประมาณ 36,278 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.88 อันดับที่สามคือ อื่นๆ ประมาณ 34,920 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.62 และค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภคน้อยที่สุดคือ ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้องที่ ค่าบริการทางการเงิน ประมาณ 5,707 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.08

ตาราง 4.3 ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและระดับรายได้

| รูปแบบการบริโภค | ระดับรายได้ (บาท/ปี) | | | | | | | รวม (292) |
|--|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|
| | ≤ 150,000 (4) | 150,001- 300,000 (10) | 300,001- 450,000 (31) | 450,001- 600,000 (53) | 600,001- 750,000 (70) | 750,001- 900,000 (58) | ≥ 900,001 (66) | |
| ก. ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค | 143,800 (54.67) | 187,381 (62.79) | 224,268 (53.56) | 262,422 (61.78) | 281,395 (51.58) | 298,927 (54.62) | 327,525 (53.15) | 293,680 (55.68) |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 44,400 (16.88) | 46,800 (15.68) | 78,000 (18.63) | 86,740 (20.42) | 90,874 (16.66) | 103,655 (18.94) | 119,909 (19.46) | 95,889 (18.18) |
| ที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ในบ้านและค่าจ้างบุคคลที่ให้บริการแก่ครัวเรือน | 30,000 (11.40) | 20,000 (6.70) | 39,350 (9.40) | 49,787 (11.72) | 55,312 (10.14) | 41,608 (7.60) | 66,527 (10.80) | 50,968 (9.66) |
| เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า | 8,000 (3.04) | 7,886 (2.64) | 15,214 (3.63) | 17,944 (4.22) | 18,686 (3.43) | 18,000 (3.29) | 20,830 (3.38) | 18,124 (3.44) |
| ของใช้และบริการส่วนบุคคล | 4,800 (1.82) | 6,000 (2.01) | 12,600 (3.01) | 19,428 (4.57) | 18,000 (3.30) | 25,857 (4.72) | 24,122 (3.91) | 20,511 (3.89) |
| เวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาล | 100 (0.04) | 3,325 (1.11) | 2,138 (0.51) | 5,707 (1.34) | 4,213 (0.77) | 8,566 (1.57) | 6,571 (1.07) | 5,710 (1.08) |
| ยานพาหนะ การเดินทางและค่าบริการสื่อสาร | 40,500 (15.40) | 22,320 (7.48) | 42,800 (10.22) | 36,147 (8.51) | 43,843 (8.04) | 49,200 (8.99) | 62,160 (10.09) | 46,709 (8.86) |
| การศึกษา | 10,000 (3.80) | 13,250 (4.44) | 18,464 (4.41) | 28,037 (6.60) | 30,091 (5.52) | 34,258 (6.26) | 48,721 (7.91) | 33,788 (6.41) |
| การบันเทิงและการอ่านและกิจกรรมทางศาสนา | 2,400 (0.91) | 4,800 (1.61) | 8,276 (1.98) | 9,556 (2.25) | 11,593 (2.13) | 11,484 (2.10) | 16,072 (2.61) | 11,737 (2.23) |
| การจัดพิธีในโอกาสพิเศษ | 3,600 (1.37) | 63,000 (21.11) | 7,425 (1.77) | 9,075 (2.14) | 8,783 (1.61) | 6,300 (1.15) | 12,613 (2.05) | 10,244 (1.94) |
| ข. ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค | 119,250 (45.33) | 111,060 (37.21) | 194,422 (46.44) | 162,334 (38.22) | 264,141 (48.42) | 248,373 (45.38) | 288,737 (46.85) | 233,758 (44.32) |

ตาราง 4.3 (ต่อ)

| รูปแบบการบริโภค | ระดับรายได้ (บาท/ปี) | | | | | | | รวม (292) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ≤ 150,000 (4) | 150,001- 300,000 (10) | 300,001- 450,000 (31) | 450,001- 600,000 (53) | 600,001- 750,000 (70) | 750,001- 900,000 (58) | ≥ 900,001 (66) | |
| ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้อง ที่ ค่าบริการทางการเงิน | 12,250 (4.66) | 1,040 (0.35) | 7,083 (1.69) | 7,176 (1.69) | 10,924 (2.00) | 7,870 (1.44) | 12,859 (2.09) | 9,516.36 (1.80) |
| ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพเช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 65,000 (24.71) | 3,100 (1.04) | 27,558 (6.58) | 11,408 (2.69) | 36,260 (6.65) | 32,559 (5.95) | 63,526 (10.31) | 36,278 (6.88) |
| บริจาคเงิน/ซื้อสิ่งของให้ แก่องค์กรและมูลนิธิ ต่างๆ | - (0.00) | 3,200 (1.07) | 3,300 (0.79) | 6,568 (1.55) | 10,103 (1.85) | 10,844 (1.98) | 14,543 (2.36) | 10,275 (1.95) |
| เงิน/สิ่งของ ที่ส่งให้ บุคคลนอกครัวเรือน | 21,000 (7.98) | 36,400 (12.20) | 26,492 (6.33) | 34,773 (8.19) | 37,123 (6.80) | 26,978 (4.93) | 29,383 (4.77) | 31,340 (5.94) |
| เงินทำบุญ/เงินช่วยงาน อื่นๆ (เช่นงานบวช งาน แต่งงาน ของขวัญ ฯลฯ) | 3,600 (1.37) | 4,000 (1.34) | 4,841 (1.16) | 6,318 (1.49) | 18,720 (3.43) | 7,114 (1.30) | 9,774 (1.59) | 10,046 (1.90) |
| ค่าเบี้ยประกันภัย/ ประกัน ชีวิต/เงิน ฌาปนกิจศพและเงิน สมทบ ประกันสังคม | 17,400 (6.61) | 6,600 (2.21) | 18,779 (4.49) | 12,062 (2.84) | 15,536 (2.85) | 22,327 (4.08) | 29,964 (4.86) | 19,575 (3.71) |
| ค่าซื้อสลากกินแบ่ง/ หวยของรัฐ | - (0.00) | 4,320 (1.45) | 5,169 (1.23) | 3,829 (0.90) | 4,108 (0.75) | 9,809 (1.79) | 5,727 (0.93) | 5,707 (1.08) |
| ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ย แชร์ | - (0.00) | 36,000 (12.06) | 66,400 (15.86) | 21,600 (5.09) | 72,900 (13.36) | 70,072 (12.80) | 24,000 (3.89) | 43,894 (8.32) |
| ค่าเช่าบ้าน | - (0.00) | 16,400 (5.50) | 28,200 (6.74) | 35,200 (8.29) | 40,800 (7.48) | - (0.00) | 38,960 (6.32) | 32,205 (6.11) |
| อื่นๆ | - (0.00) | - (0.00) | 6,600 (1.58) | 23,400 (5.51) | 17,667 (3.24) | 60,800 (11.11) | 60,000 (9.74) | 34,920 (6.62) |
| ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | 263,050 (100.00) | 298,441 (100.00) | 418,690 (100.00) | 424,756 (100.00) | 545,537 (100.00) | 547,300 (100.00) | 616,262 (100.00) | 527,438 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.2 รูปแบบค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามจำนวนผู้พึงพิง

ตาราง 4.4 พบว่า ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 1 คน มีมากที่สุด 119 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 40.75 รองลงมาคือ ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 2 คน มี 77 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 26.37 ครอบครัวที่ไม่มีผู้พึ่งพิง มี 69 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 23.63 ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 3 คน มี 24 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 8.22 ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 4 คน มี 2 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 0.68 และครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 5 คน มีเพียง 1 ครอบครัวเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 0.34

ตาราง 4.4 จำนวนและอัตราร้อยละของข้าราชการครู จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิง

| จำนวนผู้พึ่งพิง(คน) | จำนวน | ร้อยละ |
|---------------------|-------|--------|
| 0 | 69 | 23.63 |
| 1 | 119 | 40.75 |
| 2 | 77 | 26.37 |
| 3 | 24 | 8.22 |
| 4 | 2 | 0.68 |
| 5 | 1 | 0.34 |
| จำนวนทั้งหมด | 292 | 100.00 |

ที่มา : จากการศึกษา

ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 2 คน มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมากที่สุดเท่ากับ 467,629 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคถึงร้อยละ 71.03 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค ร้อยละ 28.97 รองลงมาคือ ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 1 คน มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 391,454 บาท ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 3 คน มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 371,294 บาท ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 4 คน มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 340,800 บาท ครอบครัวที่ไม่มีผู้พึ่งพิง มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 333,675 บาท และครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 5 คน มีค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดเท่ากับ 229,000 บาท

ตาราง 4.5 ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและจำนวนผู้
 ฟังฟัง

| รูปแบบการบริโภค | จำนวนผู้ฟังฟัง (คน) | | | | | | รวม (292) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 0 (69) | 1 (119) | 2 (77) | 3 (24) | 4 (2) | 5 (1) | |
| ก. ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค บริโภค | 254,839 (76.37) | 287,736 (73.50) | 332,178 (71.03) | 279,601 (75.30) | 255,000 (74.82) | 159,500 (69.65) | 293,680 (55.68) |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 90,957 (27.26) | 96,427 (24.63) | 94,909 (20.30) | 110,050 (29.64) | 120,000 (35.21) | 60,000 (26.20) | 95,889 (18.18) |
| ที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ ในบ้านและค่าจ้างบุคคล ที่ให้บริการแก่ครัวเรือน | 47,328 (14.18) | 46,428 (11.86) | 63,183 (13.51) | 45,411 (12.23) | 36,000 (10.56) | 18,000 (7.86) | 50,968 (9.66) |
| เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า | 19,037 (5.71) | 17,736 (4.53) | 18,775 (4.01) | 16,691 (4.50) | 9,000 (2.64) | 6,000 (2.62) | 18,124 (3.44) |
| ของใช้และบริการส่วนบุคคล | 18,682 (5.60) | 23,427 (5.98) | 19,861 (4.25) | 15,757 (4.24) | 4,200 (1.23) | 6,000 (2.62) | 20,511 (3.89) |
| เวชภัณฑ์และค่าตรวจ รักษาพยาบาล | 3,909 (1.17) | 5,976 (1.53) | 7,610 (1.63) | 1,629 (0.44) | 36,000 (10.56) | 500 (0.22) | 5,710 (1.08) |
| ยานพาหนะ การเดินทาง และค่าบริการสื่อสาร | 40,994 (12.29) | 44,759 (11.43) | 58,114 (12.43) | 37,000 (9.97) | 31,800 (9.33) | 48,000 (20.96) | 46,709 (8.86) |
| การศึกษา | 15,138 (4.54) | 30,808 (7.87) | 43,945 (9.40) | 34,219 (9.22) | - (0.00) | 3,000 (1.31) | 33,788 (6.41) |
| การบันเทิง การอ่านและ กิจกรรมทางศาสนา | 10,351 (3.10) | 10,412 (2.66) | 14,803 (3.17) | 11,482 (3.09) | 13,800 (4.05) | 6,000 (2.62) | 11,737 (2.23) |
| การจัดพิธีในโอกาสพิเศษ | 8,444 (2.53) | 11,763 (3.01) | 10,978 (2.35) | 7,364 (1.98) | 4,200 (1.23) | 12,000 (5.24) | 10,244 (1.94) |
| ข. ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการ อุปโภคบริโภค | 78,859 (23.63) | 103,744 (26.50) | 135,479 (28.97) | 91,718 (24.70) | 85,825 (25.18) | 69,530 (30.36) | 233,758 (44.32) |
| ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้องที่ ค่าบริการทางการเงิน | 10,786 (3.23) | 9,069 (2.32) | 9,840 (2.10) | 7,256 (1.95) | 11,500 (3.37) | - (0.00) | 12,859 (2.44) |

ตาราง 4.5 (ต่อ)

| รูปแบบการบริโภค | จำนวนผู้พึงพิง (คน) | | | | | | รวม (292) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 0 (69) | 1 (119) | 2 (77) | 3 (24) | 4 (2) | 5 (1) | |
| ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 18,402 (5.51) | 44,952 (11.48) | 42,158 (9.02) | 32,694 (8.81) | 16,500 (4.84) | - (0.00) | 63,526 (12.04) |
| บริจาคเงิน/ซื้อสิ่งของให้แก่ องค์กรและมูลนิธิต่างๆ | 8,138 (2.44) | 13,482 (3.44) | 7,443 (1.59) | 14,820 (3.99) | 7,200 (2.11) | 1,200 (0.52) | 14,543 (2.76) |
| เงินสิ่งของ ที่ส่งให้บุคคล นอกครัวเรือน | 43,889 (13.15) | 25,663 (6.56) | 33,095 (7.08) | 14,533 (3.91) | 120,000 (35.21) | 12,000 (5.24) | 29,383 (5.57) |
| เงินทำบุญ/เงินช่วยงานอื่นๆ (เช่นงานบวช งานแต่งงาน ของญาติ ฯลฯ) | 6,769 (2.03) | 9,732 (2.49) | 14,567 (3.12) | 7,029 (1.89) | 4,200 (1.23) | 3,600 (1.57) | 9,774 (1.85) |
| ค่าเบี้ยประกันภัย/ ประกัน ชีวิต/เงินฌาปนกิจศพและ เงินสมทบ ประกันสังคม | 22,042 (6.61) | 19,193 (4.90) | 19,995 (4.28) | 16,253 (4.38) | 2,800 (0.82) | 13,000 (5.68) | 29,964 (5.68) |
| ค่าซื้อสลากกินแบ่ง/หวยของรัฐ | 4,896 (1.47) | 5,412 (1.38) | 7,425 (1.59) | 4,667 (1.26) | 3,000 (0.88) | 1,200 (0.52) | 5,727 (1.09) |
| ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยเช่า | 92,800 (27.81) | 27,702 (7.08) | 31,886 (6.82) | 93,000 (25.05) | - (0.00) | - (0.00) | 24,000 (4.55) |
| ค่าเช่าบ้าน | 36,000 (10.79) | 36,960 (9.44) | 35,211 (7.53) | 6,000 (1.62) | - (0.00) | - (0.00) | 38,960 (7.39) |
| อื่นๆ | 7,600 (2.28) | 36,667 (9.37) | 46,833 (10.02) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 60,000 (11.38) |
| ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | 333,675 (100.00) | 391,454 (100.00) | 467,629 (100.00) | 371,294 (100.00) | 340,800 (100.00) | 229,000 (100.00) | 527,438 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.3 รูปแบบค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามอายุเวลาราชการ

จากตาราง 4.6 เป็นการจำแนกอายุเวลาราชการออกเป็น 3 ช่วง คือ 1-20 ปี 21-30 ปี และ 31 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 12.93 26.73 และ 33.16 ตามลำดับ พบว่า ช่วงอายุเวลาราชการที่มีมากที่สุด คือ 21-30 ปี มีจำนวน 132 คน รองลงมาคือ 1-20 ปี มีจำนวน 99 คน และอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป มีเพียง 61 คน

ตาราง 4.6 ค่าเฉลี่ยและจำนวนของข้าราชการครู จำแนกตามช่วงอายุเวลาราชการ

| ช่วงอายุเวลาราชการ (ปี) | ค่าเฉลี่ย | จำนวน |
|-------------------------|-----------|-------|
| 1 - 20 | 12.93 | 99 |
| 21-30 | 26.73 | 132 |
| >31 | 33.16 | 61 |
| รวม | 23.40 | 292 |

ที่มา : จากการศึกษา

ส่วนค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและช่วงอายุเวลาราชการ พบว่า ช่วงอายุเวลาราชการ 21-30 ปี มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นสูงสุด เท่ากับ 585,586 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 313,554 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.55 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 272,032 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.45 รองลงมา คือ ช่วงอายุเวลาราชการ 31ปีขึ้นไป เท่ากับ 532,476 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 332,118 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.37 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 200,358 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.63

ช่วงอายุเวลาราชการ 1-20 ปี มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นน้อยที่สุด เท่ากับ 418,266 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 241,215 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.67 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 177,051 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.33

ตาราง 4.7 ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและช่วงอายุ
เวลาราชการ

| รูปแบบการบริโภค | ช่วงอายุเวลาราชการ (ปี) | | | รวม (292) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 1 - 20 (99) | 21 - 30 (132) | ≥ 31 (61) | |
| ก. ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค | 241,215 (57.67) | 313,554 (53.55) | 332,118 (62.37) | 293,680 (55.68) |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 81,358 (19.45) | 98,691 (16.85) | 113,700 (21.35) | 95,889 (18.18) |
| ที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ในบ้านและค่าจ้าง บุคคลที่ให้บริการแก่ครัวเรือน | 43,361 (10.37) | 57,777 (9.87) | 48,535 (9.11) | 50,968 (9.66) |
| เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า | 14,363 (3.43) | 20,527 (3.51) | 18,300 (3.44) | 18,124 (3.44) |
| ของใช้และบริการส่วนบุคคล | 13,987 (3.34) | 23,514 (4.02) | 23,723 (4.46) | 20,511 (3.89) |
| เวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาล | 4,075 (0.97) | 4,983 (0.85) | 9,627 (1.81) | 5,710 (1.08) |
| ยานพาหนะ การเดินทาง และค่าบริการสื่อสาร | 38,394 (9.18) | 47,102 (8.04) | 59,370 (11.15) | 46,709 (8.86) |
| การศึกษา | 26,981 (6.45) | 34,991 (5.98) | 40,336 (7.58) | 33,788 (6.41) |
| การบันเทิง การอ่านและกิจกรรมทางศาสนา | 8,488 (2.03) | 14,506 (2.48) | 10,942 (2.05) | 11,737 (2.23) |
| การจัดพิธีในโอกาสพิเศษ | 10,209 (2.44) | 11,462 (1.96) | 7,585 (1.42) | 10,244 (1.94) |
| ข. ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค | 177,051 (42.33) | 272,032 (46.45) | 200,358 (37.63) | 233,758 (44.32) |
| ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้องที่ ค่าบริการทาง การเงิน | 7,351 (1.76) | 9,438 (1.61) | 12,239 (2.30) | 9,516 (1.80) |

ตาราง 4.7 (ต่อ)

| รูปแบบการบริโภค | ช่วงอายุเวลาราชการ (ปี) | | | รวม (292) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 1 - 20 (99) | 21 - 30 (132) | ≥ 31 (61) | |
| ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ ครู | 20,641 (4.93) | 48,895 (8.35) | 31,907 (5.99) | 36,278 (6.88) |
| บริจาคเงิน/ซื้อสิ่งของให้แก่องค์กร และมูลนิธิ ต่างๆ | 5,091 (1.22) | 15,713 (2.68) | 5,773 (1.08) | 10,275 (1.95) |
| เงิน/สิ่งของ ที่ส่งให้บุคคลนอกครัวเรือน | 39,046 (9.34) | 27,797 (4.75) | 28,700 (5.39) | 31,340 (5.94) |
| เงินทำบุญ/เงินช่วยงานอื่นๆ (เช่น งานบวช งานแต่งงาน ของขวัญ ฯลฯ) | 9,505 (2.27) | 10,634 (1.82) | 9,621 (1.81) | 10,046 (1.90) |
| ค่าเบี้ยประกันภัย/ ประกันชีวิต/เงินฌาปนกิจ ศพและเงินสมทบ ประกันสังคม | 9,776 (2.34) | 20,680 (3.53) | 30,166 (5.67) | 19,575 (3.71) |
| ค่าซื้อสลากกินแบ่ง/หวยของรัฐ | 4,213 (1.01) | 5,596 (0.96) | 8,400 (1.58) | 5,707 (1.08) |
| ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยเช่า | 47,829 (11.43) | 48,867 (8.34) | 20,486 (3.85) | 43,894 (8.32) |
| ค่าเช่าบ้าน | 22,400 (5.36) | 38,880 (6.64) | 36,900 (6.93) | 32,205 (6.11) |
| อื่นๆ | 11,200 (2.68) | 45,533 (7.78) | 36,167 (6.79) | 34,920 (6.62) |
| ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | 418,266 (100.00) | 585,586 (100.00) | 532,476 (100.00) | 527,438 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.4 รูปแบบค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามหนี้สิน

ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค จำแนกตามจำนวนหนี้สิน พบว่า ช่วงจำนวนหนี้สิน 900,001 บาทขึ้นไปมีค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมากที่สุด เท่ากับ 720,234 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 362,570 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.34 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 357,664 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.66 รองลงมาคือ ช่วงจำนวนหนี้สิน 100,001-300,000 บาท เท่ากับ 513,890 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 260,928 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.78 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 252,962 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.22 ช่วงจำนวนหนี้สิน 600,001-900,000 บาท เท่ากับ 491,419 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 314,479 บาท คิดเป็นร้อยละ 63.99 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 176,940 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.01 ช่วงจำนวนหนี้สิน 300,001-600,000 บาท เท่ากับ 435,143 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 269,841 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.01 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 165,302 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.99

ช่วงจำนวนหนี้สินต่ำกว่า 100,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคน้อยที่สุด เท่ากับ 424,846 บาท เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ประมาณ 274,387 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.59 ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค 150,459 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.41

ตาราง 4.8 ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการบริโภคและจำนวนหนี้สิน

| รูปแบบการบริโภค | จำนวนหนี้สิน (บาท) | | | | | รวม (292) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | ≤ 100,000 (98) | 100,001- 300,000 (60) | 300,001- 600,000 (47) | 600,001- 900,000 (33) | ≥ 900,001 (54) | |
| ก. ค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค | 274,387 (64.59) | 260,928 (50.78) | 269,841 (62.01) | 314,479 (63.99) | 362,570 (50.34) | 293,680 (55.68) |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 96,260 (22.66) | 94,620 (18.41) | 83,004 (19.08) | 81,636 (16.61) | 116,556 (16.18) | 95,889 (18.18) |
| ที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ใน บ้านและค่าจ้างบุคคลที่ ให้บริการแก่ครัวเรือน | 43,170 (10.16) | 45,931 (8.94) | 40,011 (9.20) | 54,578 (11.11) | 74,838 (10.39) | 50,968 (9.66) |
| เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า | 19,327 (4.55) | 19,144 (3.73) | 16,980 (3.90) | 18,785 (3.82) | 15,600 (2.17) | 18,124 (3.44) |
| ของใช้และบริการส่วนบุคคล | 18,383 (4.33) | 13,608 (2.65) | 24,162 (5.55) | 26,304 (5.35) | 25,294 (3.51) | 20,511 (3.89) |
| เวชภัณฑ์และค่าตรวจ รักษาพยาบาล | 4,635 (1.09) | 2,484 (0.48) | 6,528 (1.50) | 7,469 (1.52) | 8,567 (1.19) | 5,710 (1.08) |
| ยานพาหนะ การเดินทาง และค่าบริการสื่อสาร | 44,131 (10.39) | 38,770 (7.54) | 48,766 (11.21) | 49,564 (10.09) | 56,762 (7.88) | 46,709 (8.86) |
| การศึกษา | 28,435 (6.69) | 31,200 (6.07) | 32,677 (7.51) | 42,261 (8.60) | 38,415 (5.33) | 33,788 (6.41) |
| การบันเทิงและการอ่าน และกิจกรรมทางศาสนา | 10,587 (2.49) | 8,760 (1.70) | 9,818 (2.26) | 17,206 (3.50) | 14,479 (2.01) | 11,737 (2.23) |
| การจัดพิธีในโอกาสพิเศษ | 9,459 (2.23) | 6,411 (1.25) | 7,894 (1.81) | 16,676 (3.39) | 12,059 (1.67) | 10,244 (1.94) |
| ข. ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค | 150,459 (35.41) | 252,962 (49.22) | 165,302 (37.99) | 176,940 (36.01) | 357,664 (49.66) | 233,758 (44.32) |
| ภาษีเงินได้ ภาษีบำรุงท้องที่ ค่าบริการทางการเงิน | 9,821 (2.31) | 4,432 (0.86) | 10,946 (2.52) | 11,904 (2.42) | 10,810 (1.50) | 9,516 (1.80) |

ตาราง 4.8 (ต่อ)

| รูปแบบการบริโภค | จำนวนหนี้สิน (บาท) | | | | | รวม (292) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ≤ 100,000 (98) | 100,001- 300,000 (60) | 300,001- 600,000 (47) | 600,001- 900,000 (33) | ≥ 900,001 (54) | |
| ค่าสมาชิกกลุ่มอาชีพ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 17,615 (4.15) | 16,770 (3.26) | 21,213 (4.87) | 31,216 (6.35) | 115,532 (16.04) | 36,278 (6.88) |
| บริจาคเงิน/ซื้อสิ่งของให้แก่ องค์กรและมูลนิธิต่างๆ | 14,700 (3.46) | 10,290 (2.00) | 5,337 (1.23) | 6,638 (1.35) | 9,114 (1.27) | 10,275 (1.95) |
| เงิน/สิ่งของ ที่ส่งให้บุคคล นอกครัวเรือน | 30,600 (7.20) | 35,721 (6.95) | 30,150 (6.93) | 34,880 (7.10) | 27,867 (3.87) | 31,340 (5.94) |
| เงินทำบุญ/เงินช่วยงาน อื่นๆ (เช่น งานบวช งาน แต่งงาน ของขวัญ) | 13,114 (3.09) | 8,743 (1.70) | 8,373 (1.92) | 8,013 (1.63) | 9,156 (1.27) | 10,046 (1.90) |
| ค่าเบี้ยประกันภัย/ ประกัน ชีวิต/เงินฌาปนกิจศพและ เงินสมทบ ประกันสังคม | 18,050 (4.25) | 15,911 (3.10) | 24,819 (5.70) | 15,891 (3.23) | 23,607 (3.28) | 19,575 (3.71) |
| ค่าซื้อสลากกินแบ่ง/หวย ของรัฐ | 5,458 (1.28) | 3,095 (0.60) | 4,165 (0.96) | 3,991 (0.81) | 9,677 (1.34) | 5,707 (1.08) |
| ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยแชร์ | 8,700 (2.05) | 92,000 (17.90) | 13,500 (3.10) | 28,072 (5.71) | 60,277 (8.37) | 43,894 (8.32) |
| ค่าเช่าบ้าน | 24,000 (5.65) | 30,000 (5.84) | 34,800 (8.00) | 26,736 (5.44) | 38,000 (5.28) | 32,205 (6.11) |
| อื่นๆ | 8,400 (1.98) | 36,000 (7.01) | 12,000 (2.76) | 9,600 (1.95) | 53,625 (7.45) | 34,920 (6.62) |
| ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | 424,846 (100.00) | 513,890 (100.00) | 435,143 (100.00) | 491,419 (100.00) | 720,234 (100.00) | 527,438 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.5 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด

การศึกษาครั้งนี้ได้ทำการประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครูแบ่งตามกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด ข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 1-20 ปี ข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21-30 ปี และข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป ดังนี้

การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด ใช้ตัวแปรอิสระ 4 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.9 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า สมการมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.101 หมายความว่าสมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 10.1 และรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ รายได้ต่อปีเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.196 บาท (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.196$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) มีค่าเท่ากับ 188,953.79 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคนั้นคือ ถึงแม้ไม่มีรายได้ ครัวเรือนก็ยังใช้จ่ายเพื่อการบริโภค 188,954 บาท

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนพึ่งพิง (DR_t) ในสมการ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หากจำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 41,094 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมีค่าประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.079 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 7.9 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเพิ่มขึ้นเป็น 0.218 (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.218$) กล่าวคือ รายได้ต่อปีเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.218 บาท

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มอายุเวลาราชการ (Age_t) มาทดสอบอีกปัจจัยหนึ่ง พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์อายุเวลาราชการมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ ถ้าอายุเวลาราชการเพิ่มขึ้นจะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นเท่ากับ 5,082 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.175 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 17.5 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีลดลงเป็น 0.166 (ความโน้มเอียง

การบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.166$) ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หากจำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 41,560 บาท

สมการที่ 4 เมื่อเพิ่มปัจจัยหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน (Debt) อีกปัจจัยหนึ่ง พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) คือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.095 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.238 หมายความว่า ตัวแปรอิสระสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 23.8 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีลดลงเป็น 0.154 (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.154$) จำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หากจำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 32,502 บาท และค่าสัมประสิทธิ์ของอายุเวลาราชการมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ ถ้าอายุเวลาราชการเพิ่มขึ้นจะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นเท่ากับ 4,012 บาท

ตาราง 4.9 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = C_i | | | | |
|-------------|--|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 | สมการที่ 4 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 188,953.79*** (6.726) | 121,639.11*** (3.551) | 40,821.036 (1.026) | 39,681.214 (1.036) |
| Y_i | a_1 | 0.196*** (5.720) | 0.218*** (6.362) | 0.166*** (4.556) | 0.154*** (4.377) |
| DR_i | a_2 | — | 41,093.974 *** (3.322) | 41,559.748*** (3.435) | 32,501.536*** (2.756) |
| Age_i | a_3 | — | — | 5,082.124*** (3.766) | 4,012.088*** (3.045) |
| $Debt_i$ | a_4 | — | — | — | 0.095*** (4.876) |
| R^2 | | 0.101 | 0.079 | 0.175 | 0.238 |
| F-statistic | | 32.716 | 22.442 | 20.371 | 22.431 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยทำให้ได้การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด คือ

$$\hat{C}_i = 39,681.214 + 0.154Y_i + 32,501.536DR_i + 4,012.088Age_i + 0.095Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีค่าใช้จ่ายของข้าราชการครูทั้งหมดเฉลี่ย 1,038,228 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครูทั้งหมด ได้แก่ จำนวนผู้พึ่งพิง อายุเวลาราชการ และหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน

4.3.6 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเว ราชการ 1–20 ปี

การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเว
ราชการ 1–20 ปี ใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.10 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบ
ในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t)
กล่าวคือ รายได้ต่อปีเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.239 บาท (ความโน้ม
เอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.239$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตาม
สมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.131 ซึ่งหมายความว่าสมการที่ได้สามารถ
ประมาณค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 13.1 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ที่ได้มีค่าเท่ากับ 119,701.24
แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่นั้นมีอิทธิพลต่อการบริโภค นั่นคือ ถึงแม้ไม่มีรายได้แต่ครัวเรือน
ก็ยังมีค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับ 119,701 บาท

สมการที่ 2 เป็นการเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบในสมการ พบว่า
จำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หาก
จำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 30,257 บาท ที่ระดับนัยสำคัญ
ทางสถิติ $\nabla = 0.05$ ตรงตามสมมติฐาน และมีประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.167 หมายความว่า ตัว
แปรอิสระในสมการสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 16.7 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของ
สมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีก็เพิ่มขึ้นเป็น 0.251 กล่าวคือ ถ้า
รายได้ต่อปีเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.251 บาท (ความโน้มเอียงการ
บริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.251$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มปัจจัยหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน (Debt) เข้าไป พบว่า ค่า
สัมประสิทธิ์ของหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t)
กล่าวคือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.111
บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ
เท่ากับ 0.253 หมายความว่า ตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 25.3 ค่า
สัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเพิ่มขึ้นเป็น
0.242 (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.242$) และจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญ
ทางสถิติต่อการใช้จ่าย

ตาราง 4.10 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำ
ราชการ 1 - 20 ปี

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = C_i | | | |
|-------------|--|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 119,701.24*** (3.027) | 70,572.813 (1.541) | 47,242.45 (1.071) |
| Y_i | a_1 | 0.239*** (3.818) | 0.251** (4.057) | 0.242*** (4.098) |
| DR_i | a_2 | — | 30,257.220 ** (2.036) | 22,262.691 (1.552) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | 0.111*** (3.324) |
| R^2 | | 0.131 | 0.167 | 0.253 |
| F-statistic | | 14.574 | 9.596 | 10.75 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยทำให้ได้การประมาณสมการ
ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำราชการ 1 - 20 ปี คือ

$$\hat{C}_i = 47,242.45 + 0.242Y_i + 22,262.691DR_i + 0.111Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีค่าใช้จ่ายของข้าราชการครู
ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำราชการ 1 - 20 ปี เฉลี่ย 256,893 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการ
บริโภค ได้แก่ รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนและหนี้สินทั้งสิ้นของครัวเรือน

4.3.7 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเว ราชการ 21–30 ปี

การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเว
ราชการ 21–30 ปี ใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.11 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) มาทดสอบในสมการ พบว่า
รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ รายได้ต่อปี
เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.144 บาท (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วย
สุดท้าย : $MPC = 0.144$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมี
สัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.054 หมายความว่า สมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้ร้อย
ละ 5.4 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ที่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติ มีค่าเท่ากับ 248,023.171 นั่นคือ
ถึงแม้ไม่มีรายได้ ครัวเรือนก็ยังใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับ 248,023 บาท

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงมี
ความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หากจำนวนผู้พึ่งพิง
เพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 74,970 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla =$
0.01 ตรงตามสมมติฐาน และมีประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.136 หมายความว่า ตัวแปรอิสระใน
สมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 13.6 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการมี
นัยสำคัญทางสถิติ และค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเพิ่มขึ้นเป็น 0.180 กล่าวคือ รายได้ต่อปี
เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.180 บาท (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วย
สุดท้าย: $MPC = 0.180$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มปัจจัยหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไป พบว่า ค่า
สัมประสิทธิ์ของหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t)
กล่าวคือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.096
บาทที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ
0.202 หมายความว่า ตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 20.2 ค่า
สัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีลดลงเป็น 0.169
(ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.169$) และจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์
ทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ หากจำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะ
ทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 66,003 บาท

ตาราง 4.11 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำ
ราชการ 21-30 ปี

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = C_i | | | |
|-------------|--|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 248,023.171*** (5.197) | 134,411.794** (2.397) | 102,661.295* (1.868) |
| Y_i | a_1 | 0.144*** (2.717) | 0.180*** (3.466) | 0.169*** (3.368) |
| DR_i | a_2 | — | 74,969.857*** (3.508) | 66,003.265*** (3.173) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | 0.096*** (3.260) |
| R^2 | | 0.054 | 0.136 | 0.202 |
| F-statistic | | 7.384 | 10.165 | 10.826 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้วทำให้ได้การประมาณสมการ
ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำราชการ 21-30 ปี คือ

$$\hat{C}_i = 102,661.295 + 0.169Y_i + 66,003.265DR_i + 0.096Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีค่าใช้จ่ายของข้าราชการครู
ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำราชการ 21 - 30 ปี เฉลี่ย 367,501 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการ
บริโภค ได้แก่ รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิง และหนี้สินทั้งสิ้นของครัวเรือน

4.3.8 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป

การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป ใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.12 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการใช้จ่าย (C_t) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.019 หมายความว่า สมการที่ได้สามารถประมาณการใช้จ่ายได้ร้อยละ 1.9 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) มีนัยสำคัญทางสถิติ มีค่าเท่ากับ 317,633.058 นั่นคือ ถึงแม้ไม่มีรายได้แต่ครัวเรือนก็ยังมีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับ 317,633 บาท

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) ในสมการ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการใช้จ่าย ไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.019 หมายความว่า ตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 1.9 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการมีนัยสำคัญทางสถิติ และค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเพิ่มขึ้นเป็น 0.090 (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.090$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มปัจจัยหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไป พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนความสัมพันธ์ที่สททางเดียวกันกับการใช้จ่าย (C_t) กล่าวคือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.102 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.109 หมายความว่า ตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 10.9 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีลดลงเป็น 0.051 (ความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้าย : $MPC = 0.051$) และจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

ตาราง 4.12 การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำเนินการ 31 ปีขึ้นไป

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = C_i | | | |
|-------------|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 317,633.058*** (4.199) | 312,383.249*** (3.249) | 309,067.58*** (1.868) |
| Y_i | a_1 | 0.088 (1.059) | 0.090 (1.040) | 0.051 (0.598) |
| DR_i | a_2 | — | 3,047.866 (0.090) | -17,376.04 (-0.515) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | 0.102** (2.406) |
| R^2 | | 0.019 | 0.019 | 0.109 |
| F-statistic | | 1.122 | 0.556 | 2.331 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้วทำให้ได้การประมาณสมการค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำเนินการ 31 ปีขึ้นไป คือ

$$\hat{C}_i = 309,067.58 + 0.051Y_i - 17,376.04DR_i + 0.102Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีค่าใช้จ่ายของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาดำเนินการ 31 ปีขึ้นไป เฉลี่ย 393,435 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ได้แก่ หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพียงปัจจัยเดียวเท่านั้น

4.4 รูปแบบการออม

การศึกษาครั้งนี้ต้องการทราบถึงความแตกต่างของการออมเงินในครัวเรือนของข้าราชการครูที่มีปัจจัยที่แตกต่างกัน ซึ่งรูปแบบการออมในที่นี้ คือ การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในสถาบันการเงิน หมายถึง การออมโดยถือสินทรัพย์ทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตของกฎหมายซึ่งคุ้มครองอยู่รูปแบบการออมประเภทนี้ได้แก่

1. เงินสดในมือ คือ เงินที่เก็บไว้จ่ายในชีวิตประจำวัน
2. เงินฝากที่สถาบันการเงินต่างๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นต้น
3. การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆทั้งของรัฐบาลและเอกชน เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วการค้า พันธบัตร สลากออมสิน ฯลฯ
4. การให้กู้ยืมซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว
5. เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ
6. อื่นๆ เช่น ค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

อีกทั้งต้องการทราบถึงเหตุผลในการออม จุดมุ่งหมายในการออม และสาเหตุที่ไม่มี การออมของข้าราชการครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน เป็นต้น

4.4.1 รูปแบบการออม จำแนกตามรายได้

จากตาราง 4.13 พบว่า ครั้วเรือนของข้าราชการครูที่มีการออมสูงที่สุดเป็นครั้วเรือนที่มีรายได้ระหว่าง 450,001 - 600,000 บาท เท่ากับ 2,425,602 บาท นิยมทำการออมในสถาบันการเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.79 โดยแยกเป็นการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 9.43 รองลงมาคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยละ 8.88 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ร้อยละ 8.25 สถาบันการเงินและแหล่งเงินทุนอื่น ร้อยละ 3.37 ธนาคารออมสิน ร้อยละ 3.30 แหล่งอื่นๆ ร้อยละ 2.58 และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ร้อยละ 0.16

ครั้วเรือนของข้าราชการครูที่มีการออมรองลงมา คือ ครั้วเรือนที่มีรายได้ระหว่าง 750,001-900,000 บาท เท่ากับ 2,348,437 บาท ทำการออมในสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 50.97 โดยแยกเป็นการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยละ 12.88 รองลงมาคือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์และสถาบันการเงินและแหล่งเงินทุนอื่นซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ ร้อยละ 8.52 และธนาคารออมสิน ร้อยละ 6.85 และระดับรายได้ 150,001-300,000 บาท มีการออมน้อยที่สุด เท่ากับ 326,500 บาท

ตาราง 4.13 จำนวนเงินออมของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับรายได้

| รูปแบบการออม | ระดับรายได้ (บาท/ปี) | | | | | | | รวม (292) |
|---|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | ≤ 150,000 (4) | 150,001- 300,000 (10) | 300,001- 450,000 (31) | 450,001- 600,000 (53) | 600,001- 750,000 (70) | 750,001- 900,000 (58) | ≥ 900,001 (66) | |
| 1. เงินสดในมือ | 6,000 (1.06) | 4,500 (1.38) | 7,912 (0.50) | 8,383 (0.35) | 7,663 (0.39) | 18,321 (0.78) | 16,671 (0.73) | 7,262 (0.33) |
| 2. เงินฝากที่สถาบันการเงิน | 200,000 | 37,000 | 101,833 | 228,643 | 125,363 | 87,500 | 232,742 | 153,732 |
| 2.1 ธนาคารพาณิชย์ | (35.34) | (11.33) | (6.49) | (9.43) | (6.32) | (3.73) | (10.26) | (7.04) |
| 2.2 ธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์ | - (0.00) | - (0.00) | 20,000 (1.28) | 4,000 (0.16) | 106,000 (5.35) | 146,200 (6.23) | 103,000 (4.54) | 103,446 (4.73) |
| 2.3 ธนาคารออมสิน | 10,000 (1.77) | - (0.00) | 164,000 (10.46) | 80,020 (3.30) | 82,667 (4.17) | 160,833 (6.85) | 53,800 (2.37) | 94,598 (4.33) |
| 2.4 ธนาคารอาคาร สงเคราะห์ | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 200,000 (8.25) | - (0.00) | 200,000 (8.52) | 50,667 (2.23) | 125,333 (5.74) |
| 2.5 สถาบันการเงินและ แหล่งเงินทุนอื่น | - (0.00) | - (0.00) | 20,000 (1.28) | 81,667 (3.37) | 100,000 (5.04) | 200,000 (8.52) | - (0.00) | 98,125 (4.49) |
| 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ ครู | 300,000 (53.00) | 155,000 (47.47) | 90,929 (5.80) | 215,499 (8.88) | 343,974 (17.35) | 302,386 (12.88) | 218,670 (9.64) | 255,625 (11.70) |
| 2.7 อื่น ๆ | - (0.00) | - (0.00) | 280,000 (17.86) | 62,575 (2.58) | 102,500 (5.17) | 100,000 (4.26) | 225,474 (9.94) | 147,167 (6.74) |
| 3. การซื้อหลักทรัพย์ทาง การเงินทั้งของรัฐบาลและ เอกชน | - | - | - | - | 15,000 | - | - | 15,000 |
| 3.1 ตัวเงินค้ำ | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.64) | (0.00) | (0.00) | (0.69) |
| 3.2 ตัวการค้ำ | - (0.00) | - (0.00) | 3,000 (0.19) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 3,000 (1.52) |
| 3.3 พันธบัตร | - (0.00) | - (0.00) | 170,000 (10.84) | - (0.00) | 35,400 (1.79) | 250,000 (10.65) | 250,000 (11.02) | 118,700 (5.43) |
| 3.4 สลากออมสิน | 50,000 (8.83) | - (0.00) | - (0.00) | 700,700 (28.89) | 100,000 (5.04) | 104,667 (4.46) | 125,000 (5.51) | 215,036 (9.84) |

ตาราง 4.13 (ต่อ)

| รูปแบบการออม | ระดับรายได้ (บาท/ปี) | | | | | | | รวม (292) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | ≤ 150,000 (4) | 150,001- 300,000 (10) | 300,001- 450,000 (31) | 450,001- 600,000 (53) | 600,001- 750,000 (70) | 750,001- 900,000 (58) | ≥ 900,001 (66) | |
| 3.5 อื่นๆ | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 28,500 (1.17) | 273,333 (13.79) | 87,500 (3.73) | 300,000 (13.22) | 166,091 (7.60) |
| 4. การให้กู้ยืมมีสัญญาเงินกู้ที่ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว | - (0.00) | - (0.00) | 27,333 (1.74) | 50,000 (2.06) | 313,333 (15.80) | 50,000 (2.13) | 200,000 (8.81) | 146,889 (6.72) |
| 5. เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ | - (0.00) | 120,000 (36.75) | 547,889 (34.94) | 624,615 (25.75) | 170,652 (8.61) | 346,900 (14.77) | 290,221 (12.79) | 337,343 (15.44) |
| 6. อื่นๆ เช่น ค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจ | - (0.00) | 10,000 (3.06) | 135,120 (8.62) | 141,000 (5.81) | 221,692 (11.18) | 279,131 (11.89) | 202,987 (8.95) | 197,474 (9.04) |
| เงินออมทั้งสิ้น | 563,000 (100.00) | 323,800 (100.00) | 1,564,443 (100.00) | 2,421,964 (100.00) | 1,979,293 (100.00) | 2,342,436 (100.00) | 2,262,917 (100.00) | 2,184,820 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.2 รูปแบบการออม จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิง

ดังกล่าวมาจากตาราง 4.4 จากกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 1 คน มีมากที่สุดเท่ากับ 119 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 40.75 รองลงมาคือ ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 2 คน มี 77 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 26.37 ครอบครัวที่ไม่มีผู้พึ่งพิง มี 69 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 23.63 ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 3 คน มี 24 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 8.22 ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 4 คน มี 2 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 0.68 และครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 5 คน มีเพียง 1 ครอบครัวเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 0.34

ตาราง 4.14 เป็นจำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึ่งพิงซึ่งจำนวนเงินออมในครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 3 คน มีจำนวนเงินออมทั้งสิ้นมากที่สุดเท่ากับ 2,767,334 บาท เป็นรูปแบบการออมเงินฝากในสถาบันการเงินมากที่สุด ร้อยละ 31.98 การซื้อหลักทรัพย์ทาง การเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน ร้อยละ 14.94 รองลงมาคือ ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 1 คน มีเงินออมเท่ากับ 2,586,136 บาท ครอบครัวที่ไม่มีผู้พึ่งพิง มีเงินออมเท่ากับ 2,169,872 บาท ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 2 คน มีเงินออมเท่ากับ 1,307,878 บาท ครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิง 4 คน มีเงินออมเท่ากับ 300,000 บาท และครอบครัวที่มีผู้พึ่งพิงจำนวน 5 คน มีเงินอมน้อยที่สุดเท่ากับ 18,000 บาท

ตาราง 4.14 จำนวนเงินออมของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึงพิง

| รูปแบบการออม | จำนวนผู้พึงพิง (คน) | | | | | | รวม (292) |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 0 (69) | 1 (119) | 2 (77) | 3 (24) | 4 (2) | 5 (1) | |
| 1. เงินสดในมือ | 8,464 (0.39) | 8,30 (0.33) | 4,383 (0.34) | 6,542 (0.24) | - (0.00) | 15,000 (83.33) | 7,262 (0.33) |
| 2. เงินฝากที่สถาบันการเงิน | 143,614 | 142,938 | 131,727 | 442,857 | - | - | 153,732 |
| 2.1 ธนาคารพาณิชย์ | (6.62) | (5.53) | (10.07) | (16.00) | (0.00) | (0.00) | (7.04) |
| 2.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ | 37,400 (1.72) | 187,500 (7.25) | 29,000 (2.22) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 103,446 (4.73) |
| 2.3 ธนาคารออมสิน | 36,875 (1.70) | 173,875 (6.72) | 59,067 (4.52) | 3,367 (0.12) | - (0.00) | - (0.00) | 94,598 (4.33) |
| 2.4 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 200,000 (9.22) | 51,000 (1.97) | 125,000 (9.56) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 125,333 (5.74) |
| 2.5 สถาบันการเงินและแหล่งเงินทุนอื่น | (0.00) | 200,000 (7.73) | 64,167 (4.91) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 98,125 (4.49) |
| 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 269,618 (12.43) | 246,714 (9.54) | 218,755 (16.73) | 373,667 (13.50) | 100,000 (33.33) | - (0.00) | 255,625 (11.70) |
| 2.7 อื่น ๆ | 350,000 (16.13) | 146,250 (5.66) | 57,457 (4.39) | 65,075 (2.35) | - (0.00) | - (0.00) | 147,167 (6.74) |
| 3. การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน | - | 15,000 | - | - | - | - | 15,000 |
| 3.1 ตั๋วเงินคลัง | (0.00) | (0.58) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.69) |
| 3.2 ตั๋วการค้า | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 3,000 (16.67) | 3,000 (0.14) |
| 3.3 พันธบัตร | 175,000 (8.06) | 250,000 (9.67) | 12,000 (0.92) | 263,500 (9.52) | - (0.00) | - (0.00) | 118,700 (5.43) |
| 3.4 สลากออมสิน | 357,500 (16.48) | 153,500 (5.94) | 110,700 (8.46) | 100,000 (3.61) | - (0.00) | - (0.00) | 215,036 (9.84) |
| 3.5 อื่น ๆ | 50,000 (2.30) | 250,000 (9.67) | 145,400 (11.12) | 50,000 (1.81) | - (0.00) | - (0.00) | 166,091 (7.60) |

ตาราง 4.14 (ต่อ)

| รูปแบบการออม | จำนวนผู้พึงพิง (คน) | | | | | | รวม (292) |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | 0 (69) | 1 (119) | 2 (77) | 3 (24) | 4 (2) | 5 (1) | |
| 4.การให้กู้ยืมมีสัญญาเงินกู้ ถูก ต้องตามกฎหมายทั้งระยะ สั้นและระยะยาว | 32,500 (1.50) | 200,000 (7.73) | 50,000 (3.82) | 314,000 (11.35) | - (0.00) | - (0.00) | 146,889 (6.72) |
| 5.เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยง ชีพของหน่วยงานต่างๆ | 291,248 (13.42) | 369,676 (14.29) | 184,858 (14.13) | 732,000 (26.45) | - (0.00) | - (0.00) | 337,343 (15.44) |
| 6.อื่นๆ เช่น ค่าหุ้นสมาชิก สหกรณ์ เงินค่าสมาชิก ฌาปนกิจ | 217,653 (10.03) | 191,052 (7.39) | 115,364 (8.82) | 416,327 (15.04) | 200,000 (66.67) | - (0.00) | 197,474 (9.04) |
| เงินออมทั้งสิ้น | 2,169,872 (100.00) | 2,586,136 (100.00) | 1,307,878 (100.00) | 2,767,334 (100.00) | 300,000 (100.00) | 18,000 (100.00) | 2,184,820 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.3 รูปแบบการออม จำแนกตามอายุเวลาราชการ

ตาราง 4.15 พบว่า ช่วงอายุเวลาราชการ 21 – 30 ปี มีการออมมากที่สุด เป็นจำนวนเงิน 2,547,863 บาท โดยมีการออมที่สถาบันการเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.56 รองลงมาคือ การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน ร้อยละ 21.75 และเบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ ร้อยละ 15.91 อันดับ 2 คือ ช่วงอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป เป็นจำนวนเงิน 1,801,148 บาท โดยมีการออมที่สถาบันการเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.06 รองลงมาคือ การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน ร้อยละ 27.76 และอื่นๆ เช่น ค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจ ร้อยละ 15.34 อันดับ 3 คือ ช่วงอายุเวลาราชการ 1 - 20 ปี เป็นจำนวนเงิน 1,631,358 บาท โดยมีการออมที่สถาบันการเงินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.50 รองลงมาคือ เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ ร้อยละ 21.82 และการซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน ร้อยละ 19.39

สังเกตได้ว่ารูปแบบการออมโดยฝากที่สถาบันการเงินมีสัดส่วนมากที่สุดในทุกช่วงอายุเวลาราชการเมื่อเทียบกับการออมในรูปแบบอื่น และการออมโดยถือเงินสดในมือจะมีสัดส่วนน้อยที่สุด อาจเป็นเพราะในปัจจุบันสามารถถอนเงินที่ออมไว้ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว อีกทั้งการฝากเงินไว้กับสถาบันการเงินมีความปลอดภัยและสะดวกที่สุด

ตาราง 4.15 จำนวนเงินออมของข้าราชการครู จำแนกตามรูปแบบการออมและช่วงอายุเวลาดำรงการ

| รูปแบบการออม | ช่วงอายุเวลาดำรงการ (ปี) | | | รวม (292) |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 - 20 (99) | 21 - 30 (132) | ≥ 31 (61) | |
| 1. เงินสดในมือ | 4,970 (0.30) | 9,458 (0.37) | 6,230 (0.35) | 7,262 (0.33) |
| 2. เงินฝากที่สถาบันการเงิน | 115,571 | 195,081 | 126,029 | 153,732 |
| 2.1 ธนาคารพาณิชย์ | (7.08) | (7.66) | (7.00) | (7.04) |
| 2.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ | 104,933 (6.43) | 134,286 (5.27) | 30,000 (1.67) | 103,446 (4.73) |
| 2.3 ธนาคารออมสิน | 25,510 (1.56) | 130,261 (5.11) | 80,222 (4.45) | 94,598 (4.33) |
| 2.4 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 200,000 (12.26) | 116,667 (4.58) | 101,000 (5.61) | 125,333 (5.74) |
| 2.5 สถาบันการเงินและแหล่งเงินทุนอื่น | 20,000 (1.23) | 109,000 (4.28) | 200,000 (11.10) | 98,125 (4.49) |
| 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 232,967 (14.28) | 275,909 (10.83) | 245,667 (13.64) | 255,625 (11.70) |
| 2.7 อื่น ๆ | 152,530 (9.35) | 199,671 (7.84) | 28,750 (1.60) | 147,167 (6.74) |
| 3. การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของ รัฐบาลและเอกชน | - | 15,000 | - | 15,000 |
| 3.1 ตั๋วเงินคลัง | (0.00) | (0.59) | (0.00) | (0.69) |
| 3.2 ตั๋วการค้า | 3,000 (0.18) | - (0.00) | - (0.00) | 3,000 (0.14) |
| 3.3 พันธบัตร | 113,400 (6.95) | 40,000 (1.57) | 250,000 (13.88) | 118,700 (5.43) |
| 3.4 สลากออมสิน | 83,333 (5.11) | 302,567 (11.88) | 150,000 (8.33) | 215,036 (9.84) |
| 3.5 อื่น ๆ | 116,667 (7.15) | 196,714 (7.72) | 100,000 (5.55) | 166,091 (7.60) |

ตาราง 4.15 (ต่อ)

| รูปแบบการออม | ช่วงอายุเวลาราชการ (ปี) | | | รวม (292) |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 1 - 20 (99) | 21 - 30 (132) | ≥ 30 (61) | |
| 4.การให้กู้ยืมมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตาม กฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว | 27,333 (1.68) | 206,667 (8.11) | - (0.00) | 146,889 (6.72) |
| 5.เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิต และกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ | 355,963 (21.82) | 406,391 (15.95) | 206,885 (11.49) | 337,343 (15.44) |
| 6.อื่นๆ เช่น ค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่า สมาชิกฌาปนกิจ | 75,179 (4.61) | 210,191 (8.25) | 276,366 (15.34) | 197,474 (9.04) |
| เงินออมทั้งสิ้น | 1,631,358 (100.00) | 2,547,863 (100.00) | 1,801,148 (100.00) | 2,184,820 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.4 รูปแบบการออม จำแนกตามหนี้สิน

ตาราง 4.16 จากการจำแนกตามจำนวนหนี้สิน พบว่า ช่วงจำนวนหนี้สิน 900,001 บาทขึ้นไปมีการออมมากที่สุด เท่ากับ 2,731,986 บาท รองลงมา คือ ช่วงจำนวนหนี้สินต่ำกว่า 100,000 บาท เท่ากับ 1,863,779 บาท ช่วงจำนวนหนี้สิน 300,001-600,000 บาท เท่ากับ 1,639,562 บาท ช่วงจำนวนหนี้สิน 600,001-900,000 บาท เท่ากับ 1,627,432 บาท และช่วงจำนวนหนี้สิน 100,001-300,000 บาท มีการอมน้อยที่สุด เท่ากับ 841,181 บาท

เห็นได้ว่า ผู้ที่มีจำนวนหนี้สินมากที่สุดจะมีการออมมากที่สุด รูปแบบการออมที่มีจำนวนเงินออมมาก คือ เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆและอื่นๆเช่นค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฅมปากิจ ส่วนรูปแบบการออมที่มีจำนวนเงินอมน้อยที่สุด คือ เงินสดในมือ

ตาราง 4.16 จำนวนหนี้สิน จำแนกตามรูปแบบการออมและหนี้สิน

| รูปแบบการออม | จำนวนหนี้สิน (บาท) | | | | | รวม (292) |
|--|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|
| | ≤ 100,000 (98) | 100,001- 300,000 (60) | 300,001- 600,000 (47) | 600,001- 900,000 (30) | ≥ 900,001 (54) | |
| 1. เงินสดในมือ | 8,168 (0.44) | 4,150 (0.49) | 8,266 (0.50) | 10,242 (0.63) | 6,380 (0.23) | 7,262 (0.33) |
| 2.เงินฝากที่สถาบันการเงิน | 171,173 (9.18) | 116,903 (13.90) | 130,300 (7.95) | 245,588 (15.09) | 124,024 (4.54) | 153,732 (7.04) |
| 2.1 ธนาคารพาณิชย์ | | | | | | |
| 2.2 ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์ | 169,257 (9.08) | 60,000 (7.13) | 35,000 (2.13) | 13,000 (0.80) | 4,000 (0.15) | 103,446 (4.73) |
| 2.3 ธนาคารออมสิน | 114,500 (6.14) | 143,444 (17.05) | 91,714 (5.59) | 74,183 (4.56) | 45,000 (1.65) | 94,598 (4.33) |
| 2.4 ธนาคารอาคาร สงเคราะห์ | 162,500 (8.72) | - (0.00) | 100,000 (6.10) | 2,000 (0.12) | - (0.00) | 125,333 (5.74) |
| 2.5 สถาบันการเงินและ แหล่งเงินทุนอื่น | - (0.00) | - (0.00) | 20,000 (1.22) | - (0.00) | 124,167 (4.54) | 98,125 (4.49) |
| 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู | 306,667 (16.45) | 228,865 (27.21) | 235,804 (14.38) | 221,522 (13.61) | 243,771 (8.92) | 255,625 (11.70) |

ตาราง 4.16 (ต่อ)

| รูปแบบการออม | จำนวนหนี้สิน (บาท) | | | | | รวม (292) |
|---|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | ≤ 100,000 (98) | 100,001- 300,000 (60) | 300,001- 600,000 (47) | 600,001- 900,000 (30) | ≥ 900,001 (54) | |
| 2.7 อื่น ๆ | 370,000 (19.85) | 74,474 (8.85) | 52,500 (3.20) | 166,767 (10.25) | 218,333 (7.99) | 147,167 (6.74) |
| 3.การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินทั้งของรัฐบาลและเอกชน | | | | | | |
| 3.1 ตัวเงินค้ำ | 15,000 (0.80) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 15,000 (0.69) |
| 3.2 ตัวการค้ำ | 3,000 (0.16) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | - (0.00) | 3,000 (0.14) |
| 3.3 พันธบัตร | 109,400 (5.87) | - (0.00) | 13,333 (0.81) | - (0.00) | 300,000 (10.98) | 118,700 (5.43) |
| 3.4 สลากออมสิน | 52,800 (2.83) | - (0.00) | 150,000 (9.15) | - (0.00) | 450,350 (16.48) | 215,036 (9.84) |
| 3.5 อื่นๆ | 50,000 (2.68) | - (0.00) | 156,667 (9.56) | 275,000 (16.90) | 69,000 (2.53) | 166,091 (7.60) |
| 4.การให้กู้ยืมมีสัญญาเงินกู้ผูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว | - (0.00) | 20,000 (2.38) | 50,000 (3.05) | 20,000 (1.23) | 205,333 (7.52) | 146,889 (6.72) |
| 5.เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ | 245,717 (13.18) | 116,630 (13.87) | 406,944 (24.82) | 396,333 (24.35) | 492,762 (18.04) | 337,343 (15.44) |
| 6.อื่นๆเช่นค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจ | 85,597 (4.59) | 76,714 (9.12) | 189,033 (11.53) | 202,796 (12.46) | 448,866 (16.43) | 197,474 (9.04) |
| การออมทั้งสิ้น | 1,863,779 (100.00) | 841,181 (100.00) | 1,639,562 (100.00) | 1,627,432 (100.00) | 2,731,986 (100.00) | 2,184,820 (100.00) |

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.5 เหตุผลในการออม

ตาราง 4.17 ศึกษาถึงเหตุผลในการออมของข้าราชการครูที่มีเงินออม พบว่า เหตุผลสำคัญที่ทำให้ข้าราชการครูทำการออม คือ สามารถถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ คิดเป็นร้อยละ 25.12 รองลงมาคือ มั่นใจว่าได้เงินคืนแน่นอน คิดเป็นร้อยละ 16.38 ได้ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ ร้อยละ 15.29 และเหตุผลที่มีอิทธิพลต่อการออมน้อยที่สุดคือ อื่นๆ เช่น มีหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ เงินเดือนไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย คิดเป็นร้อยละ 0.47 เป็นต้น

ตาราง 4.17 จำนวนและอัตราร้อยละของข้าราชการครู จำแนกตามเหตุผลในการออม

| เหตุผลในการออม** | จำนวน | ร้อยละ |
|--|------------|---------------|
| สามารถถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ | 161 | 25.12 |
| มั่นใจว่าได้เงินคืนแน่นอน | 105 | 16.38 |
| ได้ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ | 98 | 15.29 |
| สามารถติดต่อได้โดยสะดวก | 92 | 14.35 |
| มีอัตราการออมอยู่ในขีดความสามารถที่จะออมได้ | 61 | 9.52 |
| มีสาขาหลายแห่ง | 49 | 7.64 |
| ชนิดของสินทรัพย์ทางการเงินมีกำหนดอายุ | 36 | 5.62 |
| มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์จูงใจให้ออมที่เหมาะสม และสามารถโอนเปลี่ยนมือสะดวก | 36 | 5.62 |
| อื่นๆ | 3 | 0.47 |
| รวม | 641 | 100.00 |

หมายเหตุ : ** ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.6 จุดมุ่งหมายในการออม

การออมของข้าราชการครูนั้นมีจุดมุ่งหมายในการออมหลายปัจจัย จากการศึกษาจุดมุ่งหมายในการออมที่มากที่สุด คือ เพื่อใช้เป็นทุนในการจัดตั้งธุรกิจ/ประกอบอาชีพ เท่ากับร้อยละ 19.57 รองลงมาคือ เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ร้อยละ 18.87 เพื่อซื้อสินค้าถาวรอื่นๆ เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ร้อยละ 18.33 และเพื่อซื้อเครื่องประดับมีค่าหรือทองคำน้อยที่สุด ร้อยละ 5.57 ดังตาราง 4.18

เป็นที่น่าสังเกตว่าจุดมุ่งหมายในการออมนั้นมีจุดมุ่งหมายเพื่อใช้เป็นทุนในการจัดตั้งธุรกิจ/ประกอบอาชีพมากที่สุด ทั้งนี้เพราะข้าราชการครูจะมองที่อนาคตเป็นสำคัญ โดยการลดค่าใช้จ่ายในปัจจุบันแล้วเก็บออมเพื่อใช้ในอนาคต นั่นคือ คำนึงถึงบั้นปลายของชีวิตซึ่งเป็นวัยเกษียณอายุ ที่มีรายได้ลดต่ำกว่าช่วงกลางของชีวิต เป็นสิ่งจูงใจในการออมกับแหล่งต่างๆ และเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือชรา และการศึกษาของบุตรหลาน เป็นต้น

ตาราง 4.18 จำนวนและอัตราร้อยละของข้าราชการครู จำแนกตามจุดมุ่งหมายในการออม

| จุดมุ่งหมายในการออม** | จำนวน | ร้อยละ |
|---|-------|--------|
| เพื่อใช้เป็นทุนในการจัดตั้งธุรกิจ/ประกอบอาชีพ | 253 | 19.57 |
| เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ฯลฯ | 244 | 18.87 |
| เพื่อซื้อสินค้าถาวรอื่นๆ เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ | 237 | 18.33 |
| เพื่อการศึกษา | 226 | 17.48 |
| เพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ชรา | 158 | 12.22 |
| เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ | 103 | 7.97 |
| เพื่อซื้อเครื่องประดับมีค่าหรือทองคำ | 72 | 5.57 |
| รวม | 1,293 | 100.00 |

หมายเหตุ : ** ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.7 สาเหตุที่ไม่มีการออม

ตาราง 4.19 แสดงถึงสาเหตุที่ข้าราชการครูที่ไม่มีเงินออม พบว่า มีสาเหตุหลักคือ คิดว่าอัตราผลตอบแทนต่ำเกินไป คิดเป็นร้อยละ 31.14 รองลงมาคือ รายได้น้อยไม่มีเงินเหลือสำหรับการออม คิดเป็นร้อยละ 25.92 และชอบเก็บเงินไว้กับตัว ร้อยละ 14.12 ส่วนสาเหตุอื่น ๆ นั้นมีสัดส่วนต่างกันไม่มากนัก

ตาราง 4.19 จำนวนและอัตราร้อยละของข้าราชการครู จำแนกตามสาเหตุที่ไม่มีการออม

| สาเหตุที่ไม่มีการออม** | จำนวน | ร้อยละ |
|---|------------|---------------|
| รายได้น้อยไม่มีเงินเหลือสำหรับการออม | 134 | 25.92 |
| อัตราผลตอบแทนต่ำเกินไป | 161 | 31.14 |
| ไม่เข้าใจวิธีการออมทรัพย์ | 28 | 5.42 |
| ไม่มีธนาคาร/สถาบันการเงินใกล้บ้าน | 19 | 3.68 |
| ไม่สะดวกหากต้องใช้เงินทันที | 65 | 12.57 |
| คิดว่าธนาคาร/สถาบันการเงิน ไม่มีความมั่นคงเพียงพอ | 12 | 2.32 |
| ชอบเก็บเงินไว้กับตัว | 73 | 14.12 |
| อื่นๆ | 25 | 4.84 |
| รวม | 517 | 100.00 |

หมายเหตุ : ** ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.8 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูทั้งหมด

การศึกษาครั้งนี้ได้ทำการประมาณสมการการออมของข้าราชการครู โดยแบ่งตามกลุ่มอายุเวลาราชการเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูทั้งหมด ข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 1-20 ปี ข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21-30 ปี และข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป ดังนี้

การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูทั้งหมด ใช้ตัวแปรอิสระ 4 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.20 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นต่อปีมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการออม (S_t) มีความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้ายมีค่าเท่ากับ 0.077 ($MPS = 0.077$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ตรงกับสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.034 หมายความว่าสมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้เพียงร้อยละ 3.4 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบในสมการ พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเท่ากับ 0.080 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.080$) และจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.035 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 3.5 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มอายุเวลาราชการ (Age_t) อีกปัจจัยหนึ่ง พบว่า อายุเวลาราชการก็ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม (S_t) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ไม่ตรงตามสมมติฐาน สมการมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.036 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 3.6 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้เท่ากับ 0.083 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.083$) และจำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สมการที่ 4 เมื่อเพิ่มหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไป พบว่า หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม (S_t) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$ ไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.039 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้อธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 3.9 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้เท่ากับ 0.081 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS =$

0.081) จำนวนผู้พึ่งพิง อายุเวลาราชการ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม(S_i) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ตาราง 4.20 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูทั้งหมด

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = S_i | | | | |
|-------------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 | สมการที่ 4 |
| ค่าคงที่ | a_1 | 17,526.901* (0.880) | 7,390.307* (0.298) | 11,661.349* (0.616) | 11,488.127* (0.389) |
| Y_i | a_2 | 0.077*** (3.175) | 0.080*** (3.246) | 0.083*** (3.093) | 0.081*** (3.017) |
| DR_i | a_3 | — | 6,174.481* (0.689) | 6,165.571* (0.687) | 4,762.036* (0.525) |
| Age_i | a_4 | — | — | - 270.797* (-0.267) | - 446.968* (- 0.435) |
| $Debt_i$ | a_5 | — | — | — | 0.015* (1.009) |
| R^2 | | 0.034 | 0.035 | 0.036 | 0.039 |
| F-statistic | | 10.082 | 5.269 | 3.525 | 2.899 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้ว ทำให้ได้การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูทั้งหมด คือ

$$\hat{S}_i = 11,488.127 + 0.081Y_i + 4,762.036DR_i - 446.968Age_i + 0.015Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีการออมของข้าราชการครูทั้งหมดเฉลี่ย 74,771 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ รายได้ทั้งสิ้นเพียงปัจจัยเดียว

4.4.9 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 1 – 20 ปี

การประมาณสมการการออมของข้าราชการครู ช่วงอายุเวลาราชการ 1 – 20 ปี โดยใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาจากตาราง 4.21 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นต่อปีมีความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้ายมีค่าเท่ากับ 0.055 ($MPS = 0.055$) แต่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$ และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.012 หมายความว่าสมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้เพียงร้อยละ 1.2 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$ ไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.014 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 1.4 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีก็ลดลงเป็น 0.064 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.064$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไปในสมการ พบว่า หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการออม (S_t) กล่าวคือ ถ้าหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีการออมเพิ่มขึ้น 0.066 บาท ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$ ตรงตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.066 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 6.6 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ลดลงเท่ากับ 0.050 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.050$) และผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติกับการออม

ตาราง 4.21 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 1-20 ปี

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = S_i | | | |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 28,205.320 (0.882) | 24,157.485 (0.639) | 10,200.839 (0.272) |
| Y_i | a_1 | 0.055 (1.083) | 0.056 (1.092) | 0.050 (1.003) |
| DR_i | a_2 | — | 2,492.980 (0.203) | - 2,289.492 (- 0.188) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | 0.066** (2.343) |
| R^2 | | 0.012 | 0.012 | 0.066 |
| F-statistic | | 1.173 | 0.602 | 2.25 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้ว ทำให้ได้การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 1-20 ปี คือ

$$\hat{S}_i = 10,200.839 + 0.050Y_i - 2,289.492DR_i + 0.066Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุราชการ 1- 20 ปี เฉลี่ย 59,448 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อการบริโภค ได้แก่ หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนเพียงปัจจัยเดียว

4.4.10 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21 – 30 ปี

การประมาณสมการการออมของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21 – 30 ปี โดยใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาดังตาราง 4.22 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นต่อปีความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้ายมีค่าเท่ากับ 0.094 ($MPS = 0.094$) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$ และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.044 หมายความว่าสมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้เพียงร้อยละ 4.4 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบในสมการ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.053 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 5.3 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีเป็น 0.102 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.102$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไปในสมการ พบว่า หนี้สินทั้งสิ้นไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.054 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 5.4 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.101 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.101$) และผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม

ตาราง 4.22 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21-30 ปี

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = S_i | | | |
|-------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 9,194.481* (0.267) | - 16,695.583* (- 0.394) | - 20,065.069* (- 0.644) |
| Y_i | a_1 | 0.094** (2.450) | 0.102** (2.611) | 0.101** (2.570) |
| DR_i | a_2 | — | 16,946.609* (1.047) | 16,082.169* (0.983) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | 0.010* (0.426) |
| R^2 | | 0.044 | 0.053 | 0.054 |
| F-statistic | | 6.004 | 3.552 | 2.413 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$, *** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้ว ทำให้ได้การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 21-30 ปี คือ

$$\hat{S}_i = -20,065.069 + 0.101Y_i + 16,082.169DR_i + 0.010Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุราชการ 21-30 ปี เฉลี่ย 87,130 บาทต่อปี และปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ รายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือนเพียงปัจจัยเดียว

4.4.11 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป

การประมาณสมการการออมของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป โดยใช้ตัวแปรอิสระ 3 ตัว ได้ผลการศึกษาดังตาราง 4.23 ดังนี้

สมการที่ 1 เป็นการนำปัจจัยรายได้ทั้งสิ้นของครัวเรือน (Y_t) เพียงปัจจัยเดียวมาทดสอบในสมการ พบว่า รายได้ทั้งสิ้นต่อปีมีความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้ายมีค่าเท่ากับ 0.052 ($MPS = 0.052$) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออมที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$ และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.017 หมายความว่าสมการที่ได้สามารถประมาณค่าใช้จ่ายได้เพียงร้อยละ 1.7 และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม

สมการที่ 2 เมื่อเพิ่มปัจจัยจำนวนจำนวนผู้พึ่งพิง (DR_t) มาทดสอบ พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$ ซึ่งไม่ตรงตามสมมติฐาน และมีประสิทธิภาพการตัดสินใจเท่ากับ 0.019 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้เพียงร้อยละ 1.9 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้ต่อปีก็ลดลงเป็น 0.047 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.047$)

สมการที่ 3 เมื่อเพิ่มหนี้สินทั้งหมดของครัวเรือน ($Debt_t$) เข้าไป พบว่า หนี้สินทั้งหมดของครัวเรือนไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$ และมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจเท่ากับ 0.033 หมายความว่าตัวแปรอิสระในสมการนี้สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 3.3 ค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (a_0) ของสมการไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ค่าสัมประสิทธิ์ของรายได้เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.057 (ความโน้มเอียงการออมหน่วยสุดท้าย : $MPS = 0.057$) และผู้พึ่งพิงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการออม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$

ตาราง 4.23 การประมาณสมการการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป

| ตัวแปรอิสระ | ตัวแปรตาม (Dependent variable) = S_i | | | |
|-------------|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | สมการที่ 1 | สมการที่ 2 | สมการที่ 3 |
| ค่าคงที่ | a_0 | 30,560.369* (0.657) | 42,471.427* (0.719) | 43,264.709* (0.731) |
| Y_i | a_1 | 0.052* (1.012) | 0.047* (0.890) | 0.057* (1.045) |
| DR_i | a_2 | — | -6,915.168* (-0.331) | -2,028.702* (-0.094) |
| $Debt_i$ | a_3 | — | — | -0.024* (-0.899) |
| R^2 | | 0.017 | 0.019 | 0.033 |
| F-statistic | | 1.025 | 0.559 | 0.641 |

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t-statistic

2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.10$, ** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.05$,

*** มีนัยสำคัญทางสถิติ $\nabla = 0.01$

ที่มา : จากการศึกษา

จากการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยแล้ว ทำให้ได้การประมาณสมการการออมของข้าราชการครู ในกลุ่มที่มีอายุเวลาราชการ 31 ปีขึ้นไป คือ

$$\hat{S}_i = 43,264.709 + 0.057Y_i - 2,028.702DR_i - 0.024Debt_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีการออมของข้าราชการครูในกลุ่มที่มีอายุราชการ 31 ปีขึ้นไป เฉลี่ย 75,319 บาทต่อปี และไม่มีปัจจัยใดที่มีผลต่อการออม