

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษา พฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ภายใต้ระบบคุ้มครองเงินฝาก โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ผลการศึกษาแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์กลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน การเป็นหัวหน้าครอบครัว จำนวนบุตร และจำนวนผู้ไม่ทำงานในครัวเรือน

ส่วนที่ 2 การทราบถึงระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย ของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ส่วนที่ 3 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก

ส่วนที่ 4 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หลังการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่กลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน การเป็นหัวหน้าครอบครัว จำนวนบุตร และจำนวนผู้ไม่ทำงานในครัวเรือน ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

1) เพศ

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 221 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.3 และเป็นเพศชายจำนวน 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.8 ตามลำดับ จากข้อมูลจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย (ตารางที่ 1)

ตารางที่ 4.1 เพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	179	44.8
หญิง	221	55.3
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

2) อายุ

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 30 รองลงมาคือ อายุต่ำกว่า 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 26 ผู้ที่มีอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.5 และผู้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.5 ตามลำดับ โดยลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างมีอายุเฉลี่ย เท่ากับ 50 ปี เนื่องจากลูกค้ำที่มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์มากกว่า 1 ล้านบาทส่วนใหญ่อายุมากกว่า 40 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 อายุของกลุ่มตัวอย่าง

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 40 ปี	104	26.0
41 - 50 ปี	120	30.0
51 - 60 ปี	94	23.5
มากกว่า 60 ปี	82	20.5
รวม	400	100.0
อายุเฉลี่ย (ปี)	50	

ที่มา: จากการศึกษา

3) สถานะภาพสมรส

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีสถานะภาพสมรสจำนวน 258 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.5 และโสดจำนวน 102 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.5 และสถานะภาพหย่าร้างหรือหม้ายจำนวน 40 รายคิดเป็นร้อยละ 10 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 สถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

สถานภาพสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	102	25.5
สมรส	258	64.5
หย่าร้าง/หม้าย	40	10.0
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4) ระดับการศึกษา

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.3 รองลงมาคือผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 121 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.3 และการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีจำนวน 82 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	82	20.5
ปริญญาตรี	197	49.3
สูงกว่าปริญญาตรี	121	30.3
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

5) อาชีพ

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขายจำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.5 รองลงมาคือผู้เกษียณอายุและพ่อบ้านแม่บ้าน จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.7 ข้าราชการจำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.8 และพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 18 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ข้าราชการ	83	20.8
พนักงานบริษัทเอกชน	72	18.0
เจ้าของกิจการ / ค้าขาย	126	31.5
ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้านแม่บ้าน	119	29.7
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

6) รายได้ของกลุ่มตัวอย่าง

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงรายได้เดือนละ 30,001 – 50,000 บาท จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.8 รองลงมาคือช่วงรายได้เดือนละ 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 117 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.2 ช่วงรายได้มากกว่าเดือนละ 50,000 บาท จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.0 และรายได้ไม่เกินเดือนละ 10,000 บาท มีจำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผู้เกษียณอายุและพ่อบ้านแม่บ้าน (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 รายได้ของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	20	5.0
10,001 – 30,000 บาท	117	29.2
30,001 – 50,000 บาท	159	39.8
มากกว่า 50,000 บาท	104	26.0
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

7) การเป็นหัวหน้าครอบครัว

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่เป็นหัวหน้าครอบครัวจำนวน 340 ราย คิดเป็นร้อยละ 85 และไม่เป็นหัวหน้าครอบครัวจำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 การเป็นหัวหน้าครอบครัวของกลุ่มตัวอย่าง

การเป็นหัวหน้าครอบครัว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เป็นหัวหน้าครอบครัว	60	15.0
เป็นหัวหน้าครอบครัว	340	85.0
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

8) จำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่มีบุตร 2 คน จำนวน 162 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.5 รองลงมาคือ ไม่มีบุตรจำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.8 มีบุตร 3 คนจำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.5 และมีบุตร 1 คนจำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 จำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนบุตร	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	123	30.8
1 คน	57	14.3
2 คน	162	40.5
3 คน	58	14.5
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

9) จำนวนผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือน

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่ไม่มีผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือนจำนวน 261 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.3 รองลงมาคือมีผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือน 1 คนจำนวน 80 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 มีผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือน 2 คนจำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.3 และมีผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือน 3 คนจำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 จำนวนผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนผู้ที่ไม่ทำงาน ในครัวเรือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	261	65.3
1 คน	80	20.0
2 คน	41	10.3
3 คน	18	4.5
รวม	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

สรุปได้ว่า ลูกค้านาคาการพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 รายส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 50 ปี สถานภาพสมรส มีบุตรจำนวน 2 คน จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขาย มีรายได้ในช่วง 30,001 – 50,000 บาทต่อเดือน เป็นหัวหน้าครอบครัว และไม่มีผู้ที่ไม่ทำงานในครัวเรือน

4.2 การทราบถึงระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย ของลูกค้านาคาการพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาเกี่ยวกับการทราบถึงระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทยนี้เป็นการศึกษาว่า ลูกค้านาคาการพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ทราบถึงการประกาศใช้ระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย ตลอดจนหลักเกณฑ์ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการรับประกันเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 หรือไม่ ซึ่งได้ศึกษาในสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1) ระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย โดยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ถูกบังคับใช้เป็นที่แรก เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551

2) พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้มีการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อรับประกันเฉพาะเงินฝากใน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาเท่านั้น ไม่รวมเงินฝากในธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์

3) สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นนิติบุคคลซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐ แต่มิใช่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น

4) สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความสำคัญคุ้มครองเฉพาะเงินฝากและดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินฝากที่เป็นเงินบาทเท่านั้น

5) สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความสำคัญคุ้มครองเฉพาะเงินฝากในบัญชีเงินฝากภายในประเทศและเป็นบัญชีของบุคคลที่มีถิ่นฐานอยู่ภายในประเทศเท่านั้น

6) ปัจจุบันสถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความสำคัญคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน และจะลดวงเงินในการคุ้มครองเหลือ 50 ล้านบาทในช่วงวันที่ 11 สิงหาคม 2554 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2555 และลดเหลือ 1 ล้านบาทนับแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป

7) วงเงินในการคุ้มครองเงินฝากคิดต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคาร หมายความว่าเงินฝากที่ลูกค้าแต่ละรายมีอยู่ในธนาคารพาณิชย์ใดให้คิดรวมจากเงินฝากทุกบัญชีของลูกค้าแต่ละรายในธนาคารพาณิชย์นั้นเข้าด้วยกัน

ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันคุ้มครองเงินฝากไทยที่ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 รายทราบมากที่สุด 3 อันดับแรกคือ สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะให้ความสำคัญคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนใน 3 ปีแรก (ปี 2551 – 2553) ของการมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และจะลดวงเงินในการคุ้มครองเหลือ 50 ล้านบาทในปีที่ 4 (ช่วงวันที่ 11 สิงหาคม 2554 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2555) และลดเหลือ 1 ล้านบาทในปีที่ 5 นับแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไปมีจำนวน 361 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.3 รองลงมาคือระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย โดยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ถูกบังคับใช้ครั้งแรก เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 จำนวน 341 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.3 และวงเงินในการคุ้มครองเงินฝากคิดต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคาร โดยคิดรวมเงินฝากทุกบัญชีที่ลูกค้ามีอยู่ในธนาคารนั้น ๆ จำนวน 278 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.5 ตามลำดับ

สำหรับข้อมูลที่ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 รายไม่ทราบมากที่สุดคือสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นนิติบุคคลซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐ แต่มีใช้ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่นจำนวน 279 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.8 รองลงมาคือพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้มีการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อกำกับดูแลเฉพาะเงินฝากใน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา เท่านั้น ไม่รวมเงินฝากในธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวน 275 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.8 และสถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความสำคัญคุ้มครองเฉพาะเงินฝากและดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินฝากที่เป็นเงินบาทเท่านั้น ไม่คุ้มครองเงินฝากในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Deposit Account) จำนวน 244 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 การทราบถึงระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทยของกลุ่มตัวอย่าง

สาระสำคัญของระบบคุ้มครองเงินฝาก ในประเทศไทย	ทราบ		ไม่ทราบ		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1) ระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย โดยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ถูกบังคับใช้ครั้งแรก เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551	341	85.3	59	14.8	400	100.0
2) พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้มีการจัดตั้งสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก เพื่อค้ำประกันเฉพาะเงิน ฝากในธนาคารพาณิชย์เท่านั้น ไม่รวมเงิน ฝากในธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออม สิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ฯลฯ	125	31.3	275	68.8	400	100.0
3) สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นหน่วยงาน ของรัฐ แต่มิใช่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ	121	30.3	279	69.8	400	100.0
4) สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครอง เฉพาะเงินฝากและดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินฝาก ที่เป็นเงินบาทเท่านั้น	156	39.0	244	61.0	400	100.0
5) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้ความคุ้มครอง เฉพาะเงินฝากในบัญชีเงินฝากภายในประเทศ และเป็นบัญชีของบุคคลที่มีถิ่นฐานอยู่ ภายในประเทศเท่านั้น	157	39.3	243	60.8	400	100.0
6) ปัจจุบันสถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความ คุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน และจะลดวงเงิน ในการคุ้มครองเหลือ 50 ล้านบาทในช่วง วันที่ 11 สิงหาคม 2554 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2555 และลดเหลือ 1 ล้านบาทนับแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป	361	90.3	39	9.8	400	100.0
7) วงเงินในการคุ้มครองเงินฝากคิดต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคาร หมายความว่าเงินฝากที่ ลูกค้าแต่ละรายมีอยู่ในธนาคารพาณิชย์ใดให้ คิดรวมจากเงินฝากทุกบัญชีของลูกค้าแต่ละ รายในธนาคารพาณิชย์นั้นเข้าด้วยกัน	278	69.5	122	30.5	400	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

สรุปได้ว่า ลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 รายส่วนใหญ่ทราบข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันคุ้มครองเงินฝากไทยมากที่สุด 3 อันดับแรกในหัวข้อ 1) สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน และจะลดวงเงินในการคุ้มครองเหลือ 50 ล้านบาทในช่วงวันที่ 11 สิงหาคม 2554 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2555 และลดเหลือ 1 ล้านบาทนับแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป 2) ระบบคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย โดยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ถูกบังคับใช้เป็นที่แรก เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 3) วงเงินในการคุ้มครองเงินฝากคิดต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคาร

4.3 รูปแบบและพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก

รูปแบบการออมของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ก่อนที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะให้ความคุ้มครองในวงเงินไม่เกินรายละ 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคารในครั้งนี้นำประกอบด้วยการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ การฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต การซื้อตราสารทางการเงิน และการซื้อสินทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาถึงพฤติกรรมการออมในแต่ละรูปแบบก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก ผลการศึกษามีดังนี้คือ

1) การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

1.1) จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารเท่ากับ 3,898,750 บาทต่อราย และฝากเงินในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 3 ธนาคาร จึงสามารถคำนวณได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ $(3,898,750)(3) = 11,696,250$ บาท เมื่อจำแนกตามอาชีพพบว่า

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย เป็นข้าราชการจำนวน 83 ราย มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารเท่ากับ 4,795,181 บาทต่อราย และฝากเงินในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 3 ธนาคาร จึงสามารถคำนวณได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ $(4,795,181)(3) = 14,385,542$ บาท

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย เป็นพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 72 ราย มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารเท่ากับ 1,708,333 บาทต่อราย และฝากเงินในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 2 ธนาคาร จึงสามารถคำนวณได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ $(1,708,333)(2) = 3,416,667$ บาท

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขายจำนวน 126 ราย มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารเท่ากับ 2,428,571 บาทต่อราย และฝากเงินในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 3 ธนาคาร จึงสามารถคำนวณได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ $(2,428,571)(3) = 7,285,714$ บาท

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้านจำนวน 119 ราย มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารเท่ากับ 3,785,714 บาทต่อราย และฝากเงินในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 3 ธนาคาร จึงสามารถคำนวณได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ $(3,785,714)(3) = 11,357,143$ บาท (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 เงินฝากในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อราย จำนวนธนาคารที่ฝาก และจำนวนเงินฝากทั้งหมดของกลุ่มตัวอย่าง

การฝากเงินกับ ธนาคารพาณิชย์	อาชีพ				รวม
	ข้าราชการ	พนักงาน บริษัทเอกชน	เจ้าของกิจการ / ค้าขาย	ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน	
- จำนวนเงินฝาก เฉลี่ยต่อธนาคาร (บาท/ราย)	4,795,181	1,708,333	2,428,571	3,785,714	3,898,750
- จำนวนธนาคารที่ ฝาก (แห่ง)	3	2	3	3	3
- จำนวนเงินฝาก ทั้งหมด (บาท/ราย)	14,385,542	3,416,667	7,285,714	11,357,143	11,696,250

ที่มา: จากการศึกษา

1.2) ประเภทของบัญชีเงินฝากที่ฝาก

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ทุกรายมีการฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งได้รับดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 0.5 ต่อปี รองลงมาฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำระยะเวลามากกว่า 6 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือนซึ่งได้รับดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 1.5 ต่อปี จำนวน 322 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.5 บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนซึ่งได้รับดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 0.75 ต่อปี จำนวน 257 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.3 ส่วนบัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างฝากเงินน้อยที่สุดคือบัญชีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 24 เดือนจำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 10 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 ประเภทของบัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างฝากเงิน

ประเภทของบัญชีเงินฝาก	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	400	100.0
2) บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน	257	64.3
3) บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลามากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	63	15.8
4) บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลามากกว่า 6 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน	322	80.5
5) บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลามากกว่า 12 เดือนแต่ไม่เกิน 24 เดือน	177	44.3
6) บัญชีเงินฝากประจำระยะเวลามากกว่า 24 เดือน	40	10.0

หมายเหตุ: ประเภทของบัญชีเงินฝากตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

1.3) เหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่ให้เหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์คือ เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตจำนวน 364 ราย คิดเป็นร้อยละ 91 รองลงมาคือเพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน จำนวน 342 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.5 เพราะ ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยที่แน่นอน จำนวน 326 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.5 ส่วนเหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุดคือการมีสาขาให้บริการมาก สะดวกสบาย ขั้นตอนไม่ยุ่งยาก จำนวน 143 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 เหตุผลที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่าง

เหตุผลที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1.เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต	364	91.0
2.เก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	342	85.5
3.ได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยที่แน่นอน	326	81.5
4.มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือมีผู้ชักชวนให้ฝาก	266	66.5
5.มีความปลอดภัย	217	54.3
6.รัฐบาลค้ำประกันเงินฝากเต็มจำนวน	160	40.0
7.มีจำนวนสาขาให้บริการมาก สะดวกสบาย ขั้นตอนไม่ยุ่งยาก	143	35.8

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

2) การฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 182 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.5 จำนวนเงินที่ฝากเฉลี่ยต่อรายคือ 559,574 บาท สามารถจำแนกตามธนาคารได้ ดังนี้คือ

2.1) ธนาคารออมสิน

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่ไม่ฝากเงินกับธนาคารออมสินจำนวน 239 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.8 ส่วนผู้ที่ฝากเงินกับธนาคารออมสินมีจำนวน 161 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.3 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินกับธนาคารออมสินส่วนใหญ่ซื้อสลากออมสินจำนวน 143 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.8 ของผู้ที่ฝากเงินกับธนาคารออมสิน รองลงมาคือฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.1 และฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ โดยจำนวนเงินที่ฝากเฉลี่ยต่อรายคือ 601,242 บาท

2.2) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่ไม่ฝากเงินกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 338 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.5 ส่วนผู้ที่ ฝากเงินกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมี จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.5 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งหมดซื้อสลากออมทรัพย์ทวีสิน เนื่องจากสามารถลุ้นโชคจากรางวัลของสลาก รองลงมาฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำ จำนวน 10 ราย คิด

เป็นร้อยละ 16.1 และฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.9 ตามลำดับ โดยจำนวนเงินที่ฝากเฉลี่ยต่อรายคือ 469,355 บาท

2.3) ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่ไม่ฝากเงินกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 388 ราย คิดเป็นร้อยละ 97.0 ส่วนผู้ที่ฝากเงินกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งหมดฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำ และฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7 ตามลำดับ โดยจำนวนเงินที่ฝากเฉลี่ยต่อรายคือ 466,667 บาท (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 การฝากเงิน ประเภทของบัญชีเงินฝากที่ฝาก และจำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อรายใน ธนาคารเฉพาะกิจ ของกลุ่มตัวอย่าง

การฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ	ธนาคารออมสิน**		ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร**		ธนาคารอาคารสงเคราะห์**		รวม*	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ฝาก	239	59.8	338	84.5	388	97.0	218	54.5
2. ฝาก**	161	40.3	62	15.5	12	3.0	182	45.5
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	34	21.1	8	12.9	5	41.7	-	-
- บัญชีเงินฝากประจำ	12	7.5	10	16.1	12	100.0	-	-
- สลากออมสิน / สลากออมทรัพย์ทวีสิน	143	88.8	62	100.0	0	0.0	-	-
3. จำนวนเงินที่ฝากเฉลี่ยต่อราย (บาท)	601,242		469,355		466,667		559,574	

หมายเหตุ: * ผู้ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจมี 182 ราย และ ** ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

2.4) เหตุผลที่ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย มีจำนวน 182 รายที่ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ คิดเป็นร้อยละ 45.5 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจส่วนใหญ่ฝากเงินไว้เพื่อ ลุ้นโชค จากรางวัลสลากออมสินและสลากออมทรัพย์ทวีสิน จำนวน 175 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.2 รองลงมา เพราะมีความเชื่อมั่นเนื่องจากรัฐบาลถือหุ้นใหญ่ จำนวน 161 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.5 เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตจำนวน 153 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.1 ส่วนเหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุดคือการเก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามเกษียณจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 เหตุผลที่ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจของกลุ่มตัวอย่าง

เหตุผลที่ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ลุ้นโชคจากรางวัลสลากออมสิน/สลากออมทรัพย์ทวีสิน	175	96.2
2. มีความเชื่อมั่นเพราะรัฐบาลถือหุ้นใหญ่	161	88.5
3. เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต	153	84.1
4. ได้รับผลตอบแทนสูง	122	67.0
5. มีความเสี่ยงต่ำ	116	63.7
6. มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือมีผู้ชักชวนให้ฝาก	89	48.9
7. เก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	12	6.6

หมายเหตุ: จำนวนผู้ฝากเงินกับธนาคารเฉพาะกิจมี 182 ราย และตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ
ที่มา: จากการศึกษา

3) การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพื่อเป็นหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัวจำนวน 239 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.8 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตส่วนใหญ่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต 3 กรมธรรม์จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.6 รองลงมาซื้อ 2 กรมธรรม์จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.1 ซื้อ 4 กรมธรรม์จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 กลุ่มตัวอย่างที่มีกรมธรรม์ประกันชีวิต 5 กรมธรรม์ขึ้นไปมีน้อยที่สุดจำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.4 ตามลำดับ ค่าเบี้ยประกันเฉลี่ยต่อปีที่กลุ่มตัวอย่างแต่ละรายชำระคือ 48,180 บาท

สำหรับเหตุผลที่ซื้อประกันชีวิตส่วนใหญ่เพื่อเป็นหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัวจำนวน 218 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.2 รองลงมาคือสามารถลดหย่อนภาษีได้จำนวน 158 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.1 มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์หรือมีผู้ชักชวนให้ซื้อจำนวน 125 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.3 ส่วนเหตุผลในการซื้อประกันชีวิตที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุดคือเพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตจำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.4 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 จำนวนกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ซื้อ ค่าเบี้ยประกันเฉลี่ยต่อปีที่ชำระ และเหตุผลในการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
จำนวนกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ซื้อ		
- ซื้อ 1 กรรมธรรม์	39	16.3
- ซื้อ 2 กรรมธรรม์	60	25.1
- ซื้อ 3 กรรมธรรม์	78	32.6
- ซื้อ 4 กรรมธรรม์	42	17.6
- ซื้อ 5 กรรมธรรม์ขึ้นไป	20	8.4
ค่าเบี้ยประกันเฉลี่ยต่อปีที่ชำระ (บาท/ราย)	48,180	
เหตุผลที่ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต*		
- เป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัว	218	91.2
- สามารถลดหย่อนภาษีได้	158	66.1
- มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือมีผู้ชักชวนให้ซื้อ	125	52.3
- ได้รับผลตอบแทนสูง	82	34.3
- เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต	75	31.4

หมายเหตุ: จำนวนผู้ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตมี 239 ราย และ * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ
ที่มา: จากการศึกษา

4) การซื้อตราสารทางการเงิน

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซื้อตราสารทางการเงินเพราะได้รับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากจำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.3 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ซื้อตราสารทางการเงินส่วนใหญ่ซื้อตราสารประเภทพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงินจำนวน 158 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.2 รองลงมาคือซื้อกองทุนรวมจำนวน 80 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.6 และซื้อหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.5 ตามลำดับ จำนวนเงินเฉลี่ยที่กลุ่มตัวอย่างแต่ละรายใช้ซื้อตราสารทางการเงินคือ 1,211,929 บาท

สำหรับเหตุผลที่ซื้อตราสารทางการเงินส่วนใหญ่เนื่องจากได้รับผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับสถาบันการเงินจำนวน 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.2 รองลงมาคือเพื่อบันทึกเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต

จำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.6 ของการลงทุนในตราสารทางการเงินจำนวน 100 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.8 ส่วนเหตุผลในการซื้อตราสารทางการเงินที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุดคือ มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือมีผู้ชักชวนให้ซื้อจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 การซื้อตราสารทางการเงิน จำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อตราสารทางการเงิน และเหตุผลที่ซื้อตราสารทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
การซื้อตราสารทางการเงิน*		
- ซื้อพันธบัตร / หุ้นกู้ / ตัวแลกเปลี่ยน (B/E)	158	80.2
- ซื้อกองทุนรวม	80	40.6
- ซื้อหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์	62	31.5
จำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อตราสารทางการเงิน (บาท/ราย)	1,211,929	
เหตุผลที่ซื้อตราสารทางการเงิน*		
- ได้รับผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับสถาบันการเงิน	160	81.2
- เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต	141	71.6
- ชอบลงทุนในตราสารทางการเงิน	100	50.8
- สามารถลดหย่อนภาษีได้	62	31.5
- มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือมีผู้ชักชวนให้ซื้อ	39	19.8

หมายเหตุ: จำนวนผู้ซื้อตราสารทางการเงินมี 197 รายและ * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

5) การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันให้กับตนเองและครอบครัวจำนวน 238 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.5 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ทองคำและอสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่ซื้อทองคำจำนวน 199 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.6 รองลงมาคือซื้ออสังหาริมทรัพย์จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 34 ตามลำดับ จำนวนเงินเฉลี่ยที่กลุ่มตัวอย่างแต่ละรายใช้ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์คือ 901,261 บาท

สำหรับเหตุผลที่ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่ เพื่อเป็นหลักประกันให้ตนเอง และครอบครัวจำนวน 160 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.2 รองลงมาคือสามารถใช้เป็นเครื่องประดับหรือที่พิกอาศัยจำนวน 143 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.1 มีความชอบในการลงทุนประเภทนี้จำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 ส่วนเหตุผลในการทองคำและอสังหาริมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุดคือสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.1 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ จำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ และเหตุผลที่ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์*		
- ซื้อทองคำ	199	83.6
- ซื้ออสังหาริมทรัพย์	81	34.0
จำนวนเงินเฉลี่ยที่ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ (บาท/ราย)	901,261	
เหตุผลในการซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์*		
- เป็นหลักประกันให้ตนเองและครอบครัว	160	67.2
- สามารถใช้เป็นเครื่องประดับหรือที่พิกอาศัย	143	60.1
- มีความชอบในการลงทุนประเภทนี้	98	41.2
- ได้รับผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงิน	78	32.8
- เก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคต	41	17.2
- สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	36	15.1

หมายเหตุ: ผู้ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 238 รายและ * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

4.4 รูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หลังการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก

การศึกษารูปแบบและพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่หลังการมีระบบคุ้มครองเงินฝากในครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงแนวทางการตัดสินใจของกลุ่มตัวอย่าง ในการจัดการกับเงินฝากที่มีอยู่ในธนาคารพาณิชย์ เมื่อสถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป โดยเป็นการศึกษาว่ากลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นที่จะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารพาณิชย์ และเงินฝากที่ฝากกับธนาคารพาณิชย์หรือไม่ ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารที่ฝากจะกระจายการฝากเงินไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อีกกี่ธนาคาร นอกจากนั้นยังมีการย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจ การซื้อกรรมทรัพย์ประกันชีวิต การซื้อตราสารทางการเงิน และการซื้อสินทรัพย์อื่น ๆ อีกหรือไม่ อย่างไร ผลการศึกษานี้สามารถนำเสนอกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ เพื่อเป็นข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ทางการตลาดในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าของธนาคาร ผลการศึกษามีดังนี้คือ

1) การเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากกับธนาคารพาณิชย์

หลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ถึง 274 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.5 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการจำนวน 83 ราย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าจะไม่เปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.7 และจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.3

ลูกค้าที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 72 ราย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.3 และจะไม่เปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.7

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการและค้าขายจำนวน 126 ราย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ จำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.3 และจะไม่เปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.7

ลูกค้านาคกรกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ พ่อบ้านและแม่บ้าน จำนวน 119 ราย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.1 และจะไม่เปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.9 (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 การเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่าง หลังจากที่ตั้งบ้านคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อลูกค้า 1 รายต่อ 1 ธนาคาร

	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เปลี่ยนแปลง	62	74.7	30	41.7	21	16.7	13	10.9	126	31.5
เปลี่ยนแปลง	21	25.3	42	58.3	105	83.3	106	89.1	274	68.5
รวม	83	100	72	100	126	100	119	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

2) การกระจายเงินฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ของกลุ่มตัวอย่าง

หลังจากที่ตั้งบ้านคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะ กระจายเงินฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 203 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.1 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้ จะกระจายเงิน ฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.4 โดยจะกระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่นอีก 3 ธนาคาร จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อธนาคารคือ 700,000 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายไปฝากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ คือ 2,100,000 บาทต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้ จะกระจายเงิน ฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.6 โดยจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่จะกระจายเงิน ไปฝากไว้โดยเฉลี่ยคือ 4 ธนาคาร จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อธนาคารคือ 727,273 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายออกจากธนาคารพาณิชย์คือ 2,909,092 บาทต่อราย

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขาย และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้จะกระจายเงินฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 81 โดยจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่จะกระจายเงินไปฝากไว้โดยเฉลี่ยคือ 3 ธนาคาร จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อธนาคารคือ 814,706 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายออกจากธนาคารพาณิชย์คือ 2,444,118บาทต่อราย

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้าน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้จะกระจายเงินฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 66 โดยจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่จะกระจายเงินไปฝากไว้โดยเฉลี่ยคือ 3 ธนาคาร จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อธนาคารคือ 889,286 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายออกจากธนาคารพาณิชย์คือ 2,667,858บาทต่อราย (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 การกระจายเงินฝากไปไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวนเงินที่จะฝากต่อธนาคาร และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ของกลุ่มตัวอย่าง

การกระจายเงินฝาก	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่กระจาย	6	28.6	9	21.4	20	19.0	36	34.0	71	25.9
2. กระจาย	15	71.4	33	78.6	85	81.0	70	66.0	203	74.1
- จำนวนธนาคารพาณิชย์ที่จะกระจายเงินไปฝากเฉลี่ย (แห่ง)	3		4		3		3		3	
- จำนวนเงินเฉลี่ยที่จะฝากต่อธนาคาร (บาท/ราย)	700,000		727,273		814,706		889,286		817,734	
- จำนวนเงินทั้งหมดที่จะกระจายไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ (บาท/ราย)	2,100,000		2,909,092		2,444,118		2,667,858		2,453,202	

ที่มา: จากการศึกษา

3) การย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจ

หลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้ำ 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าจะทำการ

เปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 153 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.8 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้จะย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจทุกราย โดยทุกรายจะย้ายไปฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารออมสิน รองลงมาคือซื้อสลากออมสินจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 81 และซื้อสลากออมทรัพย์ทวีสินและฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวนเท่ากัน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 19 ตามลำดับ มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะย้ายไปฝากกับธนาคารออมสินมากที่สุดเท่ากับ 961,095 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจคือ 2,061,905 บาทต่อราย

ลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้จะย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.6 โดยทุกรายจะย้ายไปฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารออมสิน รองลงมาคือฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.3 และซื้อสลากออมสินจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 31 ตามลำดับ มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะย้ายไปฝากกับธนาคารออมสินมากที่สุดเท่ากับ 960,000 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจคือ 2,345,714 บาทต่อราย

ลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขาย และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้จะย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 โดยทุกรายจะย้ายไปฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารออมสิน รองลงมาคือซื้อสลากออมสินจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.3 และฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 ตามลำดับ มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะย้ายไปฝากกับธนาคารออมสินมากที่สุดเท่ากับ 990,476 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจคือ 2,273,592 บาทต่อราย

ลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้าน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้จะย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 85 โดยทุกรายจะย้ายไปฝากในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารออมสิน รองลงมาคือซื้อสลากออมสินจำนวน 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 171.7 และฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารออมสินจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.4 ตามลำดับ มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะย้ายไปฝากกับธนาคารออมสินมากที่สุดเท่ากับ 56,044 บาทต่อราย และจำนวนเงินทั้งหมดที่จะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจคือ 104,762 บาทต่อราย(ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 การย้ายเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจ ธนาคารเฉพาะกิจที่จะฝากเงิน ประเภทของบัญชีเงินฝากที่ฝาก และจำนวนเงินที่ทั้งหมดจะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจของกลุ่มตัวอย่าง

การย้ายเงินฝาก	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ย้าย	0	0.0	22	52.4	84	80	15	14.2	121	44.2
2. ย้าย*	21	100	20	47.6	21	20	91	85.8	153	55.8
2.1 ธ.ออมสิน*										
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	5	23.8	2	4.8	0	0	28	26.4	-	-
- บัญชีเงินฝากประจำ	21	100	20	47.6	21	20	91	85.8	-	-
- สลากออมสิน	17	81	13	31	14	13.3	76	71.7	-	-
- จำนวนเงินที่จะฝากเฉลี่ย (บาท/ราย)	961,905		960,000		990,476		956,044		-	
2.2 ธ.กส.*										
- บัญชีเงินฝากประจำ	1	4.8	3	7.1	2	1.9	5	4.7	-	-
- สลากออมทรัพย์ทวีสิน	4	19	8	19	11	10.5	39	36.8	-	-
- จำนวนเงินที่จะฝากเฉลี่ย (บาท/ราย)	500,000		700,000		654,545		482,051		-	
2.3 ธอส.*										
- บัญชีเงินฝากประจำ	4	19	14	33.3	7	6.7	6	5.7	-	-
- จำนวนเงินที่จะฝากเฉลี่ย (บาท/ราย)	600,000		685,714		628,571		666,667		-	
3. จำนวนเงินทั้งหมดที่จะย้ายไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจ (บาท/ราย)	2,061,905		2,345,714		2,273,592		2,104,762		2,153,549	

หมายเหตุ: * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ
ที่มา: จากการศึกษา

4) การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต

หลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.9 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 19 โดยจำนวนกรมธรรม์ที่จะซื้อโดยเฉลี่ยคือ 1 กรมธรรม์ และจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะชำระเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 27,500 บาทต่อราย

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.5 โดยจำนวนกรมธรรม์ที่จะซื้อโดยเฉลี่ยคือ 1 กรมธรรม์ และจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะชำระเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 63,235 บาทต่อราย

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขายและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.4 โดยจำนวนกรมธรรม์ที่จะซื้อโดยเฉลี่ยคือ 1 กรมธรรม์ และจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะชำระเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 41,818 บาทต่อราย

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้าน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.5 โดยจำนวนกรมธรรม์ที่จะซื้อโดยเฉลี่ยคือ 1 กรมธรรม์ และจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะชำระเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 41,667 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวนกรมธรรม์ที่จะซื้อ และค่าเบี้ยประกันเฉลี่ยต่อปีที่จะชำระของกลุ่มตัวอย่าง

การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ซื้อ	17	81.0	25	59.5	72	68.6	97	91.5	211	77
2. ซื้อ	4	19.0	17	40.5	33	31.4	9	8.5	63	22.9
- จำนวนกรมธรรม์เฉลี่ยที่จะซื้อ (กรมธรรม์)	1		1		1		1		1	
- ค่าเบี้ยประกันเฉลี่ยต่อปีที่จะชำระ (บาท/ราย)	27,500		63,235		41,818		41,667		46,667	

ที่มา: จากการศึกษา

5) การซื้อตราสารทางการเงิน

หลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะ ซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 139 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.7 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.9 โดยทุกรายจะซื้อตราสารในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงิน รองลงมาจะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.2 และกองทุนรวมจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.1 ตามลำดับ จำนวนเงินที่จะซื้อโดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 1,166,667 บาทต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 19 รายคิดเป็นร้อยละ 45.2 โดยส่วนใหญ่จะซื้อตราสารในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงินจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.9 รองลงมาจะซื้อหุ้นสามัญและกองทุนรวมจำนวนเท่ากันคือ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.6 ตามลำดับ จำนวนเงินที่จะซื้อ โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 1,075,000 บาทต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขายและมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้ จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.1 โดยส่วนใหญ่จะซื้อตราสารในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงินจำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมาจะซื้อกองทุนรวมจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 41 และหุ้นสามัญจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.3 ตามลำดับ จำนวนเงินที่จะซื้อโดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 858,974 บาทต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้าน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้ จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.9 โดยทุกรายจะซื้อตราสารในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงิน รองลงมาจะซื้อกองทุนรวมจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.3 และกองทุนรวมจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.9 ตามลำดับ จำนวนเงินที่จะซื้อโดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 1,024,306 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 การซื้อตราสารทางการเงิน ชนิดของตราสารที่จะซื้อ และจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะซื้อ ตราสารทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

การซื้อตราสารทางการเงิน	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ซื้อ	12	57.1	23	54.8	66	62.9	34	32.1	135	49.3
2. ซื้อ	9	42.9	19	45.2	39	37.1	72	67.9	139	50.7
ชนิดของตราสารที่จะซื้อ*										
- พันธบัตร / หุ้นกู้ / ตั๋วแลกเงิน (BE)	9	100	15	78.9	22	56.4	72	100	-	-
- กองทุนรวม	1	11.1	6	31.6	16	41.0	11	15.3	-	-
- หุ้นสามัญ	2	22.2	6	31.6	13	33.3	4	6.9	-	-
- จำนวนเงินเฉลี่ยที่จะซื้อ (บาท/ราย)	1,166,667		1,075,000		858,974		1,024,306		994,065	

หมายเหตุ: * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

6) การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์

หลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ความสำคัญคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคารแล้ว ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์จะ ซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.2 สามารถจำแนกตามอาชีพได้ดังนี้

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการ และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.3 โดยทุกรายจะซื้อทองคำ จำนวนเงินที่จะซื้อ โดยเฉลี่ยเท่ากับ 500,000 บาทต่อราย

ลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.7 โดยทุกรายจะซื้อทองคำ และจะซื้ออสังหาริมทรัพย์จำนวน 5 รายคิดเป็นร้อยละ 33.3 จำนวนเงินที่จะซื้อ โดยเฉลี่ยเท่ากับ 850,000 บาทต่อราย

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขาย และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลงการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์

จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.1 โดยทุกรายจะซื้อทองคำ และจะซื้ออสังหาริมทรัพย์จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.6 จำนวนเงินที่จะซื้อโดยเฉลี่ยเท่ากับ 1,039,474 บาทต่อราย

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุ และพ่อบ้านแม่บ้าน และมีความเห็นว่าจะทำการเปลี่ยนแปลง การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มี จำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้ จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 16 โดยทุกรายจะซื้อทองคำ จำนวนเงินที่จะซื้อโดยเฉลี่ยเท่ากับ 558,824 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์และจำนวนเงินเฉลี่ยที่จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่าง

การซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์	ข้าราชการ		พนักงานบริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ไม่ซื้อ	14	66.7	27	64.3	86	81.9	89	84.0	216	78.8
2. ซื้อ	7	33.3	15	35.7	19	18.1	17	16.0	58	21.2
ชนิดของสินทรัพย์ที่จะซื้อ*										
- ทองคำ	7	100	15	100	19	100	17	100	-	-
- อสังหาริมทรัพย์	0	0.0	5	33.3	6	31.6	0	0.0	-	-
- จำนวนเงินเฉลี่ยที่จะซื้อ (บาท/ราย)	500,000		850,000		1,039,474		558,824		784,483	

หมายเหตุ: * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: จากการศึกษา

สรุปได้ว่าก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย มีเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 11,969,250 บาท ซึ่งหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝากพบว่า ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์จำนวน 274 ราย โดยในจำนวนนี้ส่วนใหญ่จะ กระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 203 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,453,202 บาท รองลงมาจะย้ายเงินฝากไปฝากยังธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 153 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,153,549 บาท จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 139 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 994,065 บาท จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 63 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 46,667 บาท และจะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 58 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 784,483 บาท ตามลำดับ

เมื่อจำแนกตามอาชีพพบว่า ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการมีจำนวน 83 ราย มีเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 14,385,542 บาท ซึ่งหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝากลูกค้ายกกลุ่มนี้มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์จำนวน 21 ราย ในจำนวนนี้ทุกรายจะย้ายเงินฝากไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวนเฉลี่ยรายละ 2,061,905 บาท รองลงมาจะกระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 15 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,100,000 บาท จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 9 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 1,166,667 บาท จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 7 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 500,000 บาท และจะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 4 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 27,500 บาท ตามลำดับ

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝากมีจำนวน 72 ราย มีเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 3,416,667 บาท ซึ่งหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝากลูกค้ายกกลุ่มนี้มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์จำนวน 42 ราย ในจำนวนนี้ส่วนใหญ่จะกระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 33 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,909,092 บาท รองลงมาจะย้ายเงินฝากไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 20 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,345,714 บาท จะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 19 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 1,075,000 บาท จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 17 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 63,235 บาท และจะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 15 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 850,000 บาท ตามลำดับ

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเจ้าของกิจการหรือค้าขาย ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝากมีจำนวน 126 ราย มีเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 7,285,714 บาท ซึ่งหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝากลูกค้ายกกลุ่มนี้มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์จำนวน 105 ราย ในจำนวนนี้ส่วนใหญ่จะกระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 85 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,444,118 บาท รองลงมาจะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 39 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 858,974 บาท จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจำนวน 33 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 41,818 บาท จะย้ายเงินฝากไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 21 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,273,592 บาท และจะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 19 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 1,039,474 บาท ตามลำดับ

ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้เกษียณอายุและพ่อบ้านแม่บ้าน ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝากมีจำนวน 119 ราย มีเงินฝากทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยรายละ 11,357,143 บาท ซึ่งหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝากลูกค้ายกกลุ่มนี้มีความเห็นว่าจะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากใน

ธนาคารพาณิชย์จำนวน 106 ราย ในจำนวนนี้ส่วนใหญ่จะย้ายเงินฝากไปฝากในธนาคารเฉพาะกิจ จำนวน 91 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,104,762 บาท รองลงมาจะซื้อตราสารทางการเงินจำนวน 72 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 1,024,306 บาท จะกระจายเงินฝากไปยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ จำนวน 70 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 2,667,858 บาท จะซื้อทองคำและอสังหาริมทรัพย์จำนวน 17 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 558,824 บาท และจะซื้อกรรมทรัพย์ประกันชีวิตจำนวน 9 ราย จำนวนเงินเฉลี่ยรายละ 41,667 บาท ตามลำดับ (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 จำนวนราย ร้อยละ และจำนวนเงินออมทั้งหมดของการออมในธนาคารพาณิชย์ ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝากและจำนวนราย ร้อยละ และจำนวนเงินออม ทั้งหมดของการออมในรูปแบบต่าง ๆ ภายหลังจากการมีระบบคุ้มครองเงินฝากของกลุ่ม ตัวอย่าง

รูปแบบการออม	อาชีพ				รวม
	ข้าราชการ	พนักงาน บริษัทเอกชน	เจ้าของกิจการ / ค้าขาย	ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน	
1. ก่อนการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก					
ผู้ฝากเงินกับธนาคาร พาณิชย์ (ราย)	83	72	126	119	400
จำนวนเงินทั้งหมดที่ฝาก ในธนาคารพาณิชย์ (บาท/ ราย)	14,385,542	3,416,667	7,285,714	11,357,143	11,696,250
2. หลังการมีระบบคุ้มครองเงินฝาก					
ผู้ที่เปลี่ยนแปลง จำนวนธนาคารและเงิน ฝากในธนาคารพาณิชย์ (ราย)	21	42	105	106	274
ผู้ที่กระจายเงินฝากไป ยังธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ (ราย)	15	33	85	70	203
จำนวนเงินทั้งหมดที่จะ กระจายออกจากธนาคาร พาณิชย์ (บาท/ราย)	2,100,000	2,909,092	2,444,118	2,667,858	2,453,202
ผู้ที่ย้ายเงินฝากไปฝาก ในธนาคารเฉพาะกิจ (ราย)	21	20	21	91	153
จำนวนเงินทั้งหมดที่จะ ย้ายไปฝากในธนาคาร เฉพาะกิจ (บาท/ราย)	2,061,905	2,345,714	2,273,592	2,104,762	2,153,549

ตารางที่ 4.25 (ต่อ)

รูปแบบการออม	ข้าราชการ		พนักงาน บริษัทเอกชน		เจ้าของกิจการ / ค้าขาย		ผู้เกษียณอายุ / พ่อบ้าน / แม่บ้าน		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ผู้ที่ซื้อกรมธรรม์ ประกันชีวิต (ราย)	4		17		33		9		63	
จำนวนเงินค้ำประกัน เฉลี่ยต่อปี (บาท/ราย)	27,500		63,235		41,818		41,667		46,667	
ผู้ที่ซื้อตราสารทาง การเงิน (ราย)	9		19		39		72		139	
จำนวนเงินที่จะซื้อตรา สารทางการเงินโดยเฉลี่ย (บาท/ราย)	1,166,667		1,075,000		858,974		1,024,306		994,065	
ผู้ที่ซื้อทองคำและ อสังหาริมทรัพย์ (ราย)	7		15		19		17		58	
จำนวนเงินที่จะซื้อทองคำ และอสังหาริมทรัพย์โดย เฉลี่ย (บาท/ราย)	500,000		850,000		1,039,474		558,824		784,483	

ที่มา: จากการศึกษา