

## บทที่ 5 ผลการศึกษา

### 5.1 ลักษณะของลูกค้าเงินฝากที่ใช้บริการเงินฝากปลอดภาษี และไม่ใช้เงินฝากปลอดภาษี

#### 1) ลักษณะทั่วไปของลูกค้าเงินฝากของธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่

ผลการศึกษาจากข้อมูลลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 61.67 มีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 43.33 มีสถานภาพสมรส จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 53.33 มีสมาชิกครอบครัวจำนวน 3 คน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 41.67 มีระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 71.67 มีอาชีพรับราชการ จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 32.50 มีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 54.17 มีหมายเลขผู้เสียภาษีอากร จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 100 มีจำนวนธนาคารที่ใช้บริการอยู่ 2 ธนาคาร จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 51.67

จากการศึกษาข้อมูลลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 51.67 มีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.67 มีสถานภาพสมรส จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 52.50 มีสมาชิกครอบครัวละ 4 คน จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 46.67 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 52.50 มีอาชีพรับจ้าง / พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 33.34 มีรายได้ที่น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 51.67 มีหมายเลขผู้เสียภาษีอากรจำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 76.67 และมีจำนวนธนาคารที่ถูกค้าใช้บริการอยู่ 2 ธนาคาร จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 39.17 (ตารางที่ 5.1)

ตารางที่ 5.1 จำนวน และร้อยละของลูกค้ำที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี และลูกค้ำที่ไม่ใช้  
บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ฝากเงิน

ข้อมูลทั่วไป	ลูกค้ำเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้ำเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>1. เพศ</b>				
ชาย	46	28.33	62	51.67
หญิง	74	61.67	58	48.33
รวม	120	100.00	120	100.00
<b>2. อายุ</b>				
ต่ำกว่า 20 ปี	0	0	7	5.83
อายุ 20 – 30 ปี	29	24.17	40	33.33
อายุ 31 – 40 ปี	52	43.33	50	41.67
อายุ 41 – 50 ปี	29	24.17	19	15.83
อายุ 51 – 60 ปี	8	6.67	1	0.83
มากกว่า 60 ปี	2	1.67	3	2.50
รวม	120	100.00	120	100.00
<b>3. สถานภาพครอบครัว</b>				
โสด	50	41.67	55	45.83
สมรส	64	53.33	63	52.50
หย่า หรือ ม้าย	6	5.00	2	1.67
รวม	120	100.00	120	100.00
<b>4. สมาชิกครอบครัว</b>				
จำนวน 1 คน	6	5.00	5	4.17
จำนวน 2 คน	20	16.67	16	13.33
จำนวน 3 คน	50	41.67	28	23.33
จำนวน 4 คน	34	28.33	56	46.67
จำนวนมากกว่า 4 คน	10	8.33	15	12.50
รวม	120	100.00	120	100.00

ตารางที่ 5.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ถูกค่าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ถูกค่าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>5. ระดับการศึกษา</b>				
ต่ำกว่ามัธยมต้น	1	0.83	7	5.83
มัธยมปลาย / ปวช, ปวส.	27	22.50	43	38.83
ปริญญาตรี	86	71.67	65	52.50
สูงกว่าปริญญาตรี	6	5.00	7	5.83
<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>
<b>6. อาชีพ</b>				
รับราชการ	39	32.50	16	13.33
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	38	31.67	31	25.83
รับจ้าง/ พนักงานบริษัทเอกชน	25	20.83	40	33.34
ธุรกิจส่วนตัว	16	13.33	27	22.50
นักศึกษา	2	1.67	6	5.00
<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>
<b>7. รายได้</b>				
น้อยกว่า 10,000 บาท	32	26.67	62	51.67
10,000 - 20,000 บาท	65	54.17	36	32.50
20,001 - 40,000 บาท	16	13.33	11	9.17
ตั้งแต่ 40,000 บาท ขึ้นไป	7	5.83	8	6.67
<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>
<b>8. มีหมายเลขผู้เสียภาษีอากร</b>				
มี	120	100.00	92	76.67
ไม่มี	0	-	28	23.33
<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>	<b>120</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 5.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภัย		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภัย	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
9. จำนวนธนาคารที่ผู้ฝากเงินที่ ใช้บริการอยู่				
1 ธนาคาร	21	17.50	39	32.50
2 ธนาคาร	62	51.67	47	39.17
3 ธนาคาร	25	20.83	22	18.33
มากกว่า 3 ธนาคาร	12	10.00	12	10.00
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

## 2) ลักษณะการใช้บริการเงินฝากของลูกค้าธนาคารกรุงไทยในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่

ลูกค้าของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สามารถเลือกใช้บริการเงินฝากประเภทต่าง ๆ ของธนาคารได้มากกว่า 1 ประเภท จากการศึกษานับจำนวนผู้ให้บริการเงินฝากในกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภัยจำนวน 120 คน พบว่ามีจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบออมทรัพย์/เพื่อเรียกมากที่สุด รองลงมา มีจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบกระแสรายวัน/เดินสะพัด และจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบฝากประจำที่ต้องเสียภาษีตามลำดับ ในส่วนของกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภัย จำนวน 120 คน พบว่ามีจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบออมทรัพย์/เพื่อเรียกมากที่สุด รองลงมา มีจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบประจำที่ต้องเสียภาษีและจำนวนผู้ให้บริการการฝากเงินแบบกระแสรายวัน/เดินสะพัด ตามลำดับ (ตารางที่ 5.2)

ตารางที่ 5.2 จำนวนและร้อยละของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีและลูกค้าที่ไม่ใช้  
บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำแนกตามการใช้บริการเงินฝาก

การใช้บริการเงินฝาก	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ฝากแบบกระแสรายวัน/ เดินสะพัด	25	20.83	21	17.50
ไม่ฝากแบบกระแสรายวัน/ เดินสะพัด	95	79.17	99	82.50
รวม	120	100.00	120	100.00
2. ฝากแบบออมทรัพย์ / เพื่อ เรียก	99	82.50	107	89.17
ไม่ฝากแบบออมทรัพย์ / เพื่อเรียก	21	17.50	13	10.83
รวม	120	100.00	120	100.00
3. ฝากแบบประจำที่ต้องเสีย ภาษี	23	19.17	32	26.67
ไม่ฝากแบบประจำที่ต้องเสีย ภาษี	97	80.83	88	73.33
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

### 3) เหตุผลในการพิจารณาเลือกใช้บริการเงินฝากของลูกค้าธนาคารกรุงไทยในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่

ลูกค้าของธนาคารกรุงไทยจำกัด(มหาชน) ให้เหตุผลในการพิจารณาเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารไว้ดังนี้ ในกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการเงินฝากของธนาคารเพราะเป็นธนาคารที่มั่นคงและปลอดภัย รองลงมา จากการแนะนำให้มาฝากของพนักงานธนาคาร การให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและประทับใจ การได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นที่พอใจ การให้บริการที่หลากหลายและจากการแนะนำให้มาฝากของบุคคลภายนอกตามลำดับ และในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน พบว่า เลือกใช้บริการเงินฝากของธนาคาร เพราะเป็นธนาคารที่มั่นคงและปลอดภัยมากที่สุด รอง

ลงมาคือ การให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและประทับใจ การให้บริการที่หลากหลาย จากการแนะนำให้มาฝากของพนักงานของธนาคาร การได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นที่พอใจ และจากการแนะนำให้มาฝากของบุคคลภายนอกตามลำดับ (ตารางที่ 5.3)

ตารางที่ 5.3 จำนวนและร้อยละของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี และลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำแนกตามเหตุผลที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย

เหตุผลที่ใช้บริการเงินฝาก	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพราะได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นที่พอใจ				
- ใช่	20	16.67	17	14.17
- ไม่ใช่	100	83.33	103	85.33
รวม	120	100.00	120	100.00
2. เพราะให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและประทับใจ				
- ใช่	40	33.33	59	49.17
- ไม่ใช่	80	66.67	61	50.83
รวม	120	100.00	120	100.00
3. เพราะมีบริการที่หลากหลาย				
- ใช่	18	15.00	32	26.67
- ไม่ใช่	102	85.00	88	73.33
รวม	120	100.00	120	100.00
4. เพราะเป็นธนาคารที่มั่นคงปลอดภัย				
- ใช่	83	69.17	100	83.33
- ไม่ใช่	37	30.83	20	16.67
รวม	120	100.00	120	100.00
5. เพราะจากการชักชวนของพนักงานธนาคาร				
- ใช่	43	35.83	22	18.33
- ไม่ใช่	77	64.17	98	81.67
รวม	120	100.00	120	100.00

## ตารางที่ 5.3 (ต่อ)

เหตุผลที่ใช้บริการเงินฝาก	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
6. เพราะจากการแนะนำของบุคคลอื่น				
- ใช่	5	4.17	12	10.00
- ไม่ใช่	115	95.83	108	90.00
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

## 4) ความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อนำฝากของลูกค้าธนาคารกรุงไทย

จากเงื่อนไขของการฝากเงินแบบปลอดภาษี ผู้ฝากเงินจะต้องมีความสามารถจัดสรรเงินเพื่อนำฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ เท่า ๆ กัน อย่างสม่ำเสมอ จากการศึกษาความสามารถในการจัดสรรเงินของกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีอยู่แล้ว จำนวน 120 คน พบว่ามีความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อนำฝากเป็นประจำทุกเดือน ๆ ละ เท่า ๆ กัน ได้ทั้งหมด สำหรับในกลุ่มของลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน พบว่ามีผู้ที่มีความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อนำฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน อย่างสม่ำเสมอได้ 33 คน คิดเป็นร้อยละ 27.50 ที่เหลือจำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 72.50 ไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อนำฝากเป็นประจำทุกเดือนได้ (ตารางที่ 5.4)

ตารางที่ 5.4 จำนวนและร้อยละของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี และลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีตามความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กันอย่างสม่ำเสมอ

ความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อฝากอย่างสม่ำเสมอ	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- มีความสามารถในการจัดสรรเงินได้	120	100.00	33	27.50
- ไม่มีความสามารถในการจัดสรรเงินได้	-	-	87	72.50
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อพิจารณาลูกค้าที่สามารถจัดสรรเงินฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน อย่างสม่ำเสมอ ในกลุ่มที่เป็นลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน จะสามารถจัดสรรเงินได้ เดือนละ 1,000 – 3,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 74.17 จัดสรรได้เดือน 3,001-5,000 บาทจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 จัดสรรได้เดือนละ 5,001 – 10,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 จัดสรรได้เดือนละ 20,001 – 25,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.17 ส่วนในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 33 คน พบว่า สามารถจัดสรรเงินเพื่อฝากได้เดือนละ 1,000 – 3,000บาท ได้มากที่สุดจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 84.85 รองลงมาสามารถ จัดสรรได้เดือนละ 3,001 – 5,000 บาท เดือนละ 5,001 – 10,000 บาท และเดือนละ 20,001 – 25,000 บาท ตามลำดับ (ตารางที่ 5.5)

ตารางที่ 5.5 จำนวนและร้อยละของผู้ฝากแบบปลอดภาษี และผู้ฝากเงินที่ไม่ใช่แบบปลอดภาษี จำแนกตามจำนวนเงินที่สามารถจัดสรรได้ในแต่ละเดือนอย่างสม่ำเสมอ

ความสามารถในการจัดสรรเงิน เพื่อนำฝากเข้าบัญชีได้	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เดือนละ 1,000 – 3,000บาท	89	74.17	28	84.85
เดือนละ 3,001 – 5,000บาท	20	16.67	3	9.09
เดือนละ 5,001 – 10,000บาท	6	5.0	1	3.03
เดือนละ 10,001 – 20,000บาท	-	-	-	-
เดือนละ 20,001 – 25,000บาท	5	4.16	1	3.03
รวม	120	100.00	33	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อพิจารณาเหตุผลของลูกค้าที่ไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อนำฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กันได้ จำนวน 87 คน ซึ่งทั้งหมดเป็นลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี พบว่า ไม่สามารถจัดสรรเงินฝากเป็นประจำทุกเดือน เนื่องจากรายได้น้อยไม่เพียงพอที่จะฝากมีจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 43.68 รองลงมา เนื่องจากรายได้น้อยไม่แน่นอน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 36.78 และเนื่องจากมีความยุ่งยากที่จะนำเงินมาฝากธนาคารทุก ๆ เดือน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 19.54 ตามลำดับ (ตารางที่ 5.6)



ตารางที่ 5.6 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำที่จำแนกตามเหตุผลที่ไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อฝากเป็นประจำทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน ได้

เหตุผลที่ไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อ ฝากเป็นประจำทุกเดือนได้	ลูกค้ำเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- รายได้น้อยไม่เพียงพอที่จะฝาก	38	43.68
- รายได้ต่อเดือนไม่แน่นอน	32	36.78
- มีความยุ่งยากที่จะฝากเงินทุก ๆ เดือน	17	19.54
รวม	87	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

5) ทิศนะในเรื่องผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจต่อการฝากเงินของลูกค้ำธนาคารกรุง ไทย จำกัด (มหาชน)

จากการศึกษาผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในปัจจุบันพบว่า ลูกค้ำในกลุ่มที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คนได้รับผลกระทบต่อการฝากเงินจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 53.33 และไม่ได้รับผลกระทบต่อการฝากเงินจำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 46.67 สำหรับในกลุ่มลูกค้ำที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน พบว่า ได้รับผลกระทบต่อการฝากเงินจำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 79.17 และไม่ได้รับผลกระทบต่อการฝากเงินจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 20.83 (ตารางที่ 5.7)

ตารางที่ 5.7 จำนวนและร้อยละของลูกค้ำที่ใช้บริการฝากเงินแบบปลอดภาษี และลูกค้ำที่ไม่ใช้ บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำแนกตามผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำต่อการ ฝากเงินของลูกค้ำ

ภาวะเศรษฐกิจมีผลกระทบ ต่อการฝากเงิน	ลูกค้ำเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้ำเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- ส่งผลกระทบ	64	53.33	95	79.17
- ไม่ส่งผลกระทบ	56	46.67	25	20.83
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

6) การรับรู้/รับทราบในการมีบริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้า ธนาคารกรุงไทย

จากการศึกษา การรับรู้/รับทราบของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน พบว่าทุกคนได้รับทราบมาก่อนจากสื่อต่าง ๆ ว่า ธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากแบบปลอดภาษี ส่วนในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน พบว่ามีจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 66.67 ทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากแบบปลอดภาษี ที่เหลืออีกจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ไม่ทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากแบบปลอดภาษี (ตารางที่ 5.8)

นอกจากนี้ จากการศึกษาในกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี ทุกคนทราบถึงเงื่อนไขของการฝากเงินแบบปลอดภาษีมาก่อนเป็นอย่างดี ส่วนกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน พบว่า มีลูกค้าที่ทราบเงื่อนไขของการฝากเงินแบบปลอดภาษีจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 59.17 และลูกค้าที่ไม่ทราบเงื่อนไขของการฝากเงินแบบปลอดภาษีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 40.83 (ตารางที่ 5.9)

ตารางที่ 5.8 จำนวนและร้อยละลูกค้าธนาคารในเรื่องบริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของธนาคารกรุงไทย

การรับรู้/รับทราบในบริการเงินฝากแบบปลอดภาษี	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- ทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีการให้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี	120	100.00	80	66.67
- ไม่ทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีการให้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี	-	-	40	33.33
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 5.9 จำนวนและร้อยละของการทราบเงื่อนไขในการฝากเงินแบบปลอดภาษีของลูกค้า  
ธนาคารกรุงไทย

การทราบเงื่อนไขในบริการ เงินฝากแบบปลอดภาษี	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- ทราบเงื่อนไขการให้บริการ เงินฝากแบบปลอดภาษี	120	100.00	71	59.17
- ไม่ทราบเงื่อนไขการให้บริการ เงินฝากแบบปลอดภาษี	-	-	49	40.83
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

7) ประเภทของแหล่งที่ให้ข้อมูลในเรื่องการให้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี

จากการศึกษาแหล่งที่ให้ข้อมูลในเรื่องการให้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี พบว่า  
ลูกค้าในกลุ่มที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 ราย ส่วนใหญ่ที่ทราบเงื่อนไขจากการ  
แนะนำของพนักงานของธนาคาร รองลงมาจากการโฆษณาของธนาคารกรุงไทยและจากการ  
โฆษณาประชาสัมพันธ์ของทางราชการ ตามลำดับ และในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบ  
ปลอดภาษี จำนวน 120 คน ส่วนใหญ่ที่ทราบเงื่อนไขการฝากแบบปลอดภาษีจากการโฆษณา ประชา  
สัมพันธ์ของธนาคารกรุงไทย รองลงมาจากการแนะนำของพนักงานธนาคาร และจากการโฆษณา  
ประชาสัมพันธ์ของทางราชการ ตามลำดับ (ตารางที่ 5.10)

ตารางที่ 5.10 จำนวนและร้อยละของผู้ฝากเงินแบบปลอดภาษีและผู้ฝากเงินแบบไม่ปลอดภาษี  
จำแนกตามแหล่งที่ให้ข้อมูลในเรื่องการให้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี

แหล่งที่ให้ความรู้	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. จากการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ของ หน่วยราชการ				
- ใช่	5	4.17	9	7.50
- ไม่ใช่	115	95.83	111	92.50
รวม	120	100.00	120	100.00

## ตารางที่ 5.10 (ต่อ)

แหล่งที่ให้ความรู้	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2. จากการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ของ ธนาคารฯ				
-ใช่	48	40.00	50	41.67
-ไม่ใช่	72	60.00	70	58.33
รวม	120	100.00	120	100.00
3. จากการแนะนำของพนักงานธนาคาร				
-ใช่	96	80.00	44	36.67
-ไม่ใช่	24	20.00	76	63.33
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

## 8) เงื่อนไขของบริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของธนาคารกรุงไทย

เงื่อนไขของการฝากเงินแบบปลอดภาษี ผู้ฝากเงินจะต้องมีการนำเงินเข้าฝากทุกเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน แต่ไม่เกิน 25,000 บาท / เดือน ที่มีระยะเวลาการฝากไม่ต่ำกว่า 24 เดือน หรือมียอดเงินต้นไม่เกิน 600,000 บาท ในเวลา 24 เดือน นอกจากนี้ยังกำหนดให้ผู้ฝากเปิดบัญชีเงินฝากปลอดภาษีได้เพียง 1 บัญชีต่อ 1 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรเท่านั้น โดยผู้ฝากเงินต้องแจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรต่อธนาคารเพื่อป้องกันการแตกบัญชี ถ้าปฏิบัติตามข้อกำหนด หรือเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น จะได้รับสิทธิพิเศษจากธนาคาร ซึ่งจากการศึกษากลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำนวน 120 คน พบว่าสิทธิพิเศษที่มุ่งใจมากที่สุดคือ การได้รับยกเว้นภาษีของดอกเบี้ยเงินฝาก รองลงมาคือ ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ และการได้รับประกันอุบัติเหตุฟรี บัญชีละ 100,000 บาท ตามลำดับ ส่วนสิทธิพิเศษในเรื่องความสามารถการใช้เงินฝากในบัญชีค่าประกันการขอสินเชื่อ ไม่เป็นเหตุจูงใจให้ผู้ฝากเงินประเภทนี้ สำหรับในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คนพบว่าสิทธิพิเศษที่มุ่งใจมากที่สุดคือ การได้รับยกเว้นภาษีของดอกเบี้ยเงินฝาก รองลงมาได้แก่ การได้รับประกันอุบัติเหตุฟรี บัญชีละ 100,000 บาท การได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ และความสามารถใช้เงินฝากในบัญชีค่าประกันการขอสินเชื่อตามลำดับ (ตารางที่ 5.11)

ตารางที่ 5.11 จำนวนและร้อยละของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี และลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำแนกตามสิทธิพิเศษที่ผู้ฝากเงินเห็นว่าน่าพอใจที่สุด

สิทธิพิเศษของบริการเงินฝากแบบปลอดภาษี	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- การได้รับยกเว้นภาษีของดอกเบี้ยเงินฝาก	64	53.33	57	47.50
- การได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น	38	31.67	26	21.67
- การได้รับประกันภัยอุบัติเหตุฟรี 100,000 บาท	18	15.00	32	26.66
- ความสามารถในการใช้บัญชีเงินฝากค่าประกันการขอสินเชื่อ	-	-	5	4.17
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

การฝากเงินแบบปลอดภาษี ถึงแม้ว่าผู้ฝากเงินประเภทนี้จะได้รับสิทธิพิเศษที่เป็นการจูงใจให้ฝากก็ตาม แต่จากหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการฝากเงินแบบปลอดภาษีที่เคร่งครัด ถ้าผู้ฝากเงินปฏิบัติผิดเงื่อนไข ก็จะไม่ได้รับสิทธิพิเศษเบื้องต้น ซึ่งถือว่าเป็นปัญหาอุปสรรคหรือความยุ่งยากของผู้ฝากเงินแบบปลอดภาษีนี้ จากการศึกษากลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีอยู่แล้วจำนวน 120 คน พบว่าเงื่อนไขที่เห็นว่ามีปัญหายากมากที่สุด คือ การฝากเงินจะต้องจัดสรรเงินจำนวนเท่า ๆ กัน เข้าบัญชีเงินฝากทุกเดือน หากไม่ได้ ร่องลงมา การฝากเงินจะต้องมีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร และการฝากเงินจะต้องมีบัญชีเงินฝากได้เพียง 1 บัญชีเท่านั้น และมียอดเงินฝากรวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท ส่วนในกลุ่มลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีจำนวน 120 คน พบว่า เงื่อนไขที่เห็นว่ามีปัญหาอุปสรรค ความยุ่งยากมากที่สุดคือ การฝากจะต้องจัดสรรเงินจำนวนเท่า ๆ กัน เข้าบัญชีเงินฝากทุกเดือน หากไม่ได้ ร่องลงมา การฝากมีบัญชีเงินฝากได้เพียง 1 บัญชีเท่านั้น และมียอดเงินฝากรวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท และการฝากจะต้องมีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรตามลำดับ (ตารางที่ 5.12)

ตารางที่ 5.12 จำนวนและร้อยละของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี และลูกค้าที่ไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี จำแนกตามความคิดเห็นต่อหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่เห็นว่ามีปัญหาอุปสรรค หรือมีความยุ่งยากต่อการฝากเงินแบบปลอดภาษีของลูกค้า ธนาคารกรุงไทย

หลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขของ การฝากเงินแบบปลอดภาษี	ลูกค้าเงินฝากแบบปลอดภาษี		ลูกค้าเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. การฝากเงินจะต้องจัด สรรเงินจำนวนเท่ากัน ทุก ๆ เดือน				
- มีปัญหา	26	21.67	92	76.67
- ไม่มีปัญหา	94	78.33	28	23.33
รวม	120	100.00	120	100.00
2. การฝากเงินจะต้องมี หมายเลขประจำตัวผู้เสีย ภาษี				
- มีปัญหา	19	15.83	52	43.33
- ไม่มีปัญหา	101	84.17	68	56.67
รวม	120	100.00	120	100.00
3. การฝากบัญชีเงินฝากได้ เพียง 1 บัญชีและมียอด ฝากได้ไม่เกิน 600,000 บาท				
- มีปัญหา	13	10.83	54	45.00
- ไม่มีปัญหา	107	89.17	66	55.00
รวม	120	100.00	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

## 5.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงไทย

การศึกษานี้มีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้าเงินฝากธนาคารกรุงไทยโดยใช้การวิเคราะห์ Logit model โดยวิธี Maximum Likelihood Estimation ได้ผลการศึกษาดังตารางที่ 5.13 และ ตารางที่ 5.14 ดังนี้

ตารางที่ 5.13 ผลการวิเคราะห์ Logit model โดย Maximum Likelihood Estimation ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้านานาชาติกรุงไทย

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญทางสถิติ (T-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
$\alpha$	2.235139	1.599655	1.397	0.1623
$X_8$	-0.530279	1.194928	-0.444	0.6572
$X_{12}$	-1.462003	0.867432	-1.685*	0.0919
$X_{21}$	3.050789	1.446271	2.109**	0.0349
$X_{22}$	3.625896	0.983047	3.688***	0.0002
$X_{25}$	-1.807626	0.972573	-1.859*	0.0631
$Ad_1$	-2.397931	1.040053	-2.306**	0.0211
$Ad_2$	-3.293531	0.900385	-3.658***	0.0003
$Ad_3$	-1.433685	0.936416	-1.531	0.1258
$Ag_5$	4.512108	5.950898	0.758	0.4483
$St_1$	0.308407	0.774707	0.398	0.6906
$Ed_2$	-0.029777	0.732715	-0.041	0.6976
$AL_1$	5.625907	1.270796	4.427***	0.0000
$IN_3$	3.084892	1.319144	2.339**	0.0194

หมายเหตุ :Log-Likelihood -30.46488 Restricted (Sloped = 0) -156.5888

Chi-Squared (12) 252.2478 Significance Level 0.000000

Mc Fadden R<sup>2</sup> 0.805445 Correct Total 95 %

\*\*\* Significant at = 0.005 \*\* Significant at = 0.025 \* Significant at = 0.05

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 5.13 แสดงให้เห็นว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย ได้แก่

- 1) การฝากเงินแบบประจำเสี่ยภาษี ( $X_{12}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยใช้บริการเงินฝากแบบประจำเสี่ยภาษี ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05
- 2) การได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร ( $X_{21}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยไม่ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.025
- 3) การได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการแนะนำของพนักงาน ( $X_{22}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยไม่ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการแนะนำของพนักงาน ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.005
- 4) ทักษะในเรื่องผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจตกต่ำต่อการฝากเงินแบบปลอดภาษี ( $X_{25}$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าภาวะเศรษฐกิจตกต่ำส่งผลต่อการฝากเงินแบบปลอดภาษี ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05
- 5) ทักษะว่าการฝากเงินแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องมีเลขประจำผู้เสี่ยภาษี ( $Ad_1$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าการฝากเงินแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องมีเลขประจำผู้เสี่ยภาษี ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.025
- 6) ทักษะว่าการฝากเงินแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องฝากเงินเท่า ๆ กัน ( $Ad_2$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าการฝากเงินแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องฝากเงินเท่า ๆ กัน ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.005
- 7) ความสามารถในการจัดสรรเงินฝากเงินสม่ำเสมอครั้งละ 1,000-3,000 บาท ( $AL_1$ ) ซึ่งหากลูกค้าไม่สามารถจัดสรรเงินในการฝากเงินได้อย่างสม่ำเสมอครั้งละ 1,000-3,000 บาท ลูกค้านักธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.005



8) การมีรายได้ในครัวเรือนจำนวน 10,001-20,000 บาท ( $IN_3$ ) ซึ่งหากลูกค้าไม่มีรายได้ในครัวเรือนระหว่าง 10,001-20,000 บาท ลูกค้าธนาคารดังกล่าวมีโอกาสที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษี ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.005

ส่วนตัวแปรอิสระอื่น ๆ ที่ปรากฏในตารางที่ 5.13 และไม่ได้อธิบายความหมายเนื่องจากตัวแปรดังกล่าวไม่ทำให้เกิดความแตกต่างระหว่างผู้ฝากเงินแบบปลอดภาษีและผู้ฝากเงินแบบไม่ปลอดภาษี เพราะค่า T-ratio ที่ได้มีค่าต่ำมาก ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 5.14 ผลการวิเคราะห์ค่า Marginal effect on Prob (Y=1) ใน Logit model ของปัจจัยที่มีผลต่อการไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้าธนาคารกรุงไทย

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญทางสถิติ (T-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
$\alpha$	0.099023	0.075957	1.304*	0.1923
$X_8$	-0.023493	0.051488	-0.456	0.6482
$X_{12}$	-0.064771	0.045150	-1.435*	0.1514
$X_{20}$	0.135159	0.097395	1.388*	0.1652
$X_{22}$	0.160638	0.096951	1.657*	0.0975
$X_{25}$	-0.080083	0.057901	-1.383*	0.1666
$Ad_1$	-0.106236	0.066104	-1.607*	0.1080
$Ad_2$	-0.145914	0.089373	-1.633*	0.1025
$Ad_3$	-0.063516	0.061417	-1.034	0.3010
$Ag_5$	0.199901	0.248162	0.420	0.4205
$St_1$	-0.001319	0.033817	0.404	0.6862
$Ed_2$	0.013663	0.032506	-0.041	0.9676
$AL_1$	0.249245	0.128363	1.942**	0.0522
$IN_3$	0.136670	0.094471	1.447*	0.1480

หมายเหตุ : \*\* Significant at = 0.05

\* Significant at = 0.10

ที่มา : จากการคำนวณ

สำหรับตารางที่ 5.14 แสดง Marginal effects ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย ดังนี้

- 1) การฝากเงินแบบประจำเสี่ยภาษี ( $X_{12}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยที่ใช้บริการเงินฝากแบบประจำเสี่ยภาษี แล้วความน่าจะเป็นที่จะฝากเงินแบบปลอดภาษีลดลงร้อยละ 6.48 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 2) การได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร ( $X_{21}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยไม่ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร แล้วความน่าจะเป็นที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.52 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 3) การได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการแนะนำของพนักงาน ( $X_{22}$ ) ซึ่งหากลูกค้านักธนาคารกรุงไทยไม่ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับเงินฝากแบบปลอดภาษีจากการแนะนำของพนักงาน แล้วความน่าจะเป็นที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.06 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 4) ทักษะในเรื่องผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจตกต่ำต่อการฝากแบบปลอดภาษี ( $X_{25}$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าภาวะเศรษฐกิจตกต่ำส่งผลกระทบต่อเงินฝากแบบปลอดภาษี แล้วความน่าจะเป็นที่จะฝากเงินแบบปลอดภาษีลดลงร้อยละ 8.08 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 5) ทักษะว่าการฝากแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องมีเลขประจำผู้เสี่ยภาษี ( $Ad_1$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าการฝากแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องมีเลขประจำผู้เสี่ยภาษี มีความน่าจะเป็นที่จะฝากเงินแบบปลอดภาษีลดลงร้อยละ 10.62 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 6) ทักษะว่าการฝากแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องฝากเงินเท่าๆกัน ( $Ad_2$ ) ซึ่งหากลูกค้าที่มีทักษะว่าการฝากแบบปลอดภาษีมีอุปสรรคจากการต้องฝากเงินเท่า ๆ กัน แล้วความน่าจะเป็นที่จะฝากเงินแบบปลอดภาษีลดลงร้อยละ 14.59 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1
- 7) ความสามารถในการจัดสรรเงินเพื่อนำฝากอย่างสม่ำเสมอครั้งละ 1,000-3,000 บาทต่อเดือน ( $AL_1$ ) ซึ่งหากลูกค้าไม่สามารถจัดสรรเงินเพื่อนำฝากอย่างสม่ำเสมอครั้งละ 1,000-3,000 บาทต่อเดือน แล้วความน่าจะเป็นที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.92 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

8) การมีรายได้ในครัวเรือนระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน ( $IN_3$ ) ซึ่งหากลูกค้าไม่มีรายได้ในครัวเรือนระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน แล้วความน่าจะเป็นที่จะไม่ฝากเงินแบบปลอดภาษี เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.67 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.1

ส่วนตัวแปรอิสระอื่น ๆ ที่ปรากฏในตารางที่ 5.14 และไม่ได้อธิบายความหมายเนื่องจากตัวแปรดังกล่าวไม่ทำให้เกิดความแตกต่างระหว่างผู้ฝากเงินแบบปลอดภาษีและผู้ฝากเงินแบบไม่ปลอดภาษี เพราะค่า T-ratio ที่ได้มีค่าต่ำมาก ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University