

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

จากการศึกษาการออมของเกษตรกรลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ 3 ปี ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) โดยรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ เพื่อทำการวิเคราะห์ ภาวะการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการฯ พบว่าข้อมูลในภาพรวมทั้งประเทศ และข้อมูลที่จะทำการศึกษาในพื้นที่อำเภอห้างฉัตร มียอดเงินออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการฯ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จำนวนลูกค้าโครงการพักชำระหนี้และจำนวนหนี้คงเหลือที่ลดลงจากการออกจากโครงการฯ ของลูกค้า รวมถึงผลการศึกษาในรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ ภาวะการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออม ความพึงพอใจในใช้บริการจาก ธ.ก.ส. และวัตถุประสงค์ในการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างเกษตรกรลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ที่มีเงินออมในพื้นที่อำเภอห้างฉัตร จำนวน 200 ราย เป็นกลุ่มเป้าหมายในการศึกษา

ผลศึกษานำเสนอเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. ภาวะการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้
2. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้
3. ความพึงพอใจในการใช้บริการเงินฝากจาก ธ.ก.ส. ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้
4. วัตถุประสงค์ในการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

#### 4.1 ภาวะการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

##### 4.1.1 ภาวะการออมของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ในพื้นที่อำเภอห้างฉัตร

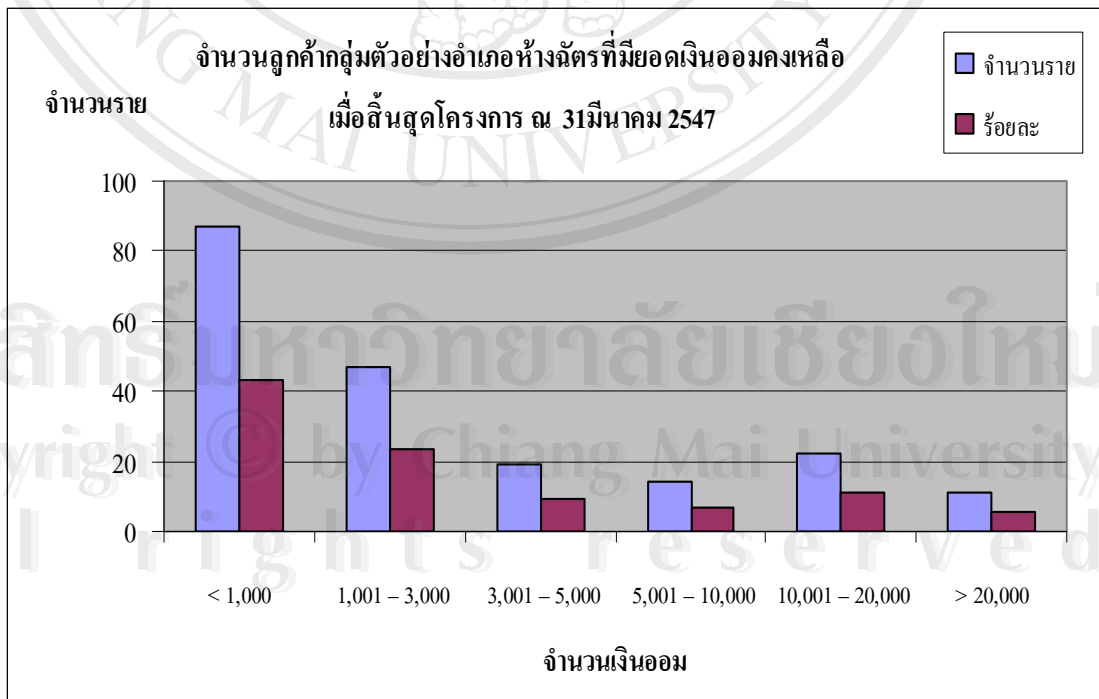
ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ราย ลูกค้าส่วนใหญ่มีเงินออมคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการไม่เกิน 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.5 รองลงมาลูกค้ามีเงินออมคงเหลือระหว่าง 1,001 – 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.5 ของจำนวนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยลูกค้ามียอดเงินออมสูงสุด 77,884 บาทและต่ำสุด 71 บาท เงินออมเฉลี่ยต่อราย 5,361 บาท ปรากฏตามตารางที่ 4.1 และ 4.2 รูปกราฟตามแผนภาพที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างอำเภอห้างฉัตรที่มียอดเงินออมคงเหลือ  
เมื่อสิ้นสุดโครงการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547

จำนวนเงินออมคงเหลือเมื่อสิ้นสุด โครงการ ณ 31 มีนาคม 2547	จำนวนราย	ร้อยละ
≤ 1,000	87	43.5
1,001 – 3,000	47	23.5
3,001 – 5,000	19	9.5
5,001 – 10,000	14	7.0
10,001 – 20,000	22	11.0
> 20,000	11	5.5
รวม	200	100.0

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาห้างฉัตร

รูปภาพที่ 4.1 จำนวนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มียอดเงินออม ณ 31 มีนาคม 2547



ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาห้างฉัตร

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทางสถิติ เงินออมของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการ อำเภอห้างฉัตร

หน่วย : บาท

จำนวนราย กลุ่มตัวอย่าง	จำนวนเงินออม รวม	เงินออมต่ำสุด (Minimum)	เงินออมสูงสุด (Maximum)	เงินออมเฉลี่ย ต่อราย (Mean)	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Std. Deviation)
200	1,072,312	71	77884	5361.56	11026.91

ที่มา : จากการคำนวณ

4.1.2 ภาวะการออมจำแนกตามข้อมูลของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ ดังนี้

1) ภาวะการออมจำแนกตามเพศของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง โดยลูกค้าที่เป็นเพศชายและเพศหญิงมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.2 และ 44.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดของเพศชายและเพศหญิง ตามลำดับ ดังแสดงผลในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ภาวะการออมจำแนกตามเพศของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		เพศ		รวม	$\chi^2_{df=2}$ (Sig.)
		ชาย	หญิง		
≤ 1,000	จำนวน	67	20	87	0.211 (.900)
	ร้อยละ	43.2	44.4	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	57	15	72	
	ร้อยละ	36.8	33.3	36	
> 8,000	จำนวน	31	10	41	
	ร้อยละ	20.0	22.2	20.5	
รวม	จำนวน	155	45	200	
	(ร้อยละ)	(77.5)	(22.5)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชายอาจเกิดจากในครัวเรือนเกษตรกร ผู้ที่เข้ามาเป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จะเป็นหัวหน้าครัวเรือนซึ่งเป็นเพศชาย โดยทั้งเพศชายและเพศหญิงมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท

2) ภาวะการออมจำแนกตามอายุของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 89 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ดังแสดงผลในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ภาวะการออม (S) จำแนกตามอายุ (E) ของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		อายุ (ปี)				รวม	$\chi^2_{df=6}$ (Sig.)
		≤ 40	41 – 50	51 – 60	> 60		
≤ 1,000	จำนวน	15	40	23	9	87	9.271 (.159)
	ร้อยละ	50.0	44.9	46.0	29.0	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	8	27	22	15	72	
	ร้อยละ	26.7	30.3	44.0	48.4	36.0	
>8,000	จำนวน	7	22	5	7	41	
	ร้อยละ	23.3	24.7	10.0	22.6	20.5	
รวม	จำนวน	30	89	50	31	200	
	(ร้อยละ)	(15.0)	(44.5)	(25.0)	(15.5)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 40 ปี อาจเกิดจากผู้ที่จะเข้าเป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. ได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปหรือบรรลุนิติภาวะ และลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เข้าเป็นลูกค้าตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536 – 2538 หรือประมาณ 10 ปีที่แล้ว โดยมีอายุในขณะนั้นประมาณ 30 ปีขึ้นไป ลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุไม่เกิน 60 ปี มีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท และลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุเกิน 60 ปีมีเงินออมส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 1,001 – 8,000 บาท ซึ่งการที่ผู้ที่มีอายุ

มากมีเงินออมมากกว่าอาจเกิดจากสมาชิกในครัวเรือนจบการศึกษา มีงานทำ มีรายได้ ทำให้ภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือนน้อยลง รายได้เพิ่มขึ้น

3) ภาวะการออมจำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ พบว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับประถม สูงถึงร้อยละ 83.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดโดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 43.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาในระดับประถม และมีการศึกษาในระดับปริญญาตรีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังแสดงผลในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ภาวะการออมจำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ำโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		ระดับการศึกษา				รวม	$\chi^2_{df=6}$ (Sig.)
		ไม่ได้ศึกษา	ประถม	มัธยม/ปวช.	ปริญญาตรี		
<b>≤ 1,000</b>	จำนวน	3	73	10	1	87	<b>2.705</b> <b>(.845)</b>
	ร้อยละ	33.3	43.7	45.5	50.0	43.5	
<b>1,001 - 8,000</b>	จำนวน	4	59	9	0	72	
	ร้อยละ	44.4	35.3	40.9	0.0	36.0	
<b>&gt;8,000</b>	จำนวน	2	35	3	1	41	
	ร้อยละ	22.2	21.0	13.6	50.0	20.5	
<b>รวม</b>	จำนวน	9	167	22	2	200	
	(ร้อยละ)	(4.5)	(83.5)	(11.0)	(1.0)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาน้อย อาจเกิดจากลูกค้ำ ๕.๓.๕ เป็นเกษตรกรและมีรายได้น้อย ต้องอาศัยแรงงานในครัวเรือนช่วยในการประกอบอาชีพ ทำให้โอกาสในการศึกษาระดับสูงขึ้นไปมีน้อย ภาวะการออมไม่สามารถสรุปจัดกลุ่มได้ชัดเจน

4) ภาวะการออมจำแนกตามสถานภาพการสมรสของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ พบว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่มีสถานภาพการสมรส สูงถึงร้อยละ 97.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดโดยมีเงินออมส่วนใหญ่ไม่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.1 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพการสมรส และมีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่ไม่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสด ดังแสดงผลในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ภาวะการออมจำแนกตามสถานภาพการสมรสของลูกค้ำโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		สถานภาพการสมรส		รวม	$\chi^2_{df=2}$ (Sig.)
		สมรส	โสด		
≤ 1,000	จำนวน	84	3	87	3.118 (.210)
	ร้อยละ	43.1	60	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	72	0	72	
	ร้อยละ	36.9	0	36.0	
> 8,000	จำนวน	39	2	41	
	ร้อยละ	20.0	40	20.5	
รวม	จำนวน	195	5	200	
	(ร้อยละ)	(97.5)	(2.5)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส อาจเกิดจากสังคมไทยในชนบทจะเป็นสังคมที่รวมกันอยู่ในชุมชน ครัวเรือนที่มีอาชีพเกษตรกรรม การมีคู่ครองเพื่อให้ในครัวเรือนมีแรงงานเพิ่มขึ้นช่วยกันในการประกอบอาชีพ ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างทั้งสถานภาพสมรสและโสดส่วนใหญ่มีเงินออมไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

5) ภาวะการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 41 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่ไม่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 3 คน และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนการออมของครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกแตกต่างกัน จะพบว่าในครัวเรือนที่มี

สมาชิกน้อย คือ มีจำนวนสมาชิก 1 – 3 คน จะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในอัตราส่วนร้อยละที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป ดังแสดงผลในตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ภาวะการออม (S) จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน (HS) ของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)			รวม	$\chi^2_{df=4}$ (Sig.)
		1-3	4	$\geq 5$		
$\leq 1,000$	จำนวน	32	36	19	87	6.247 (.181)
	ร้อยละ	39.0	50.7	40.4	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	27	26	19	72	
	ร้อยละ	32.9	36.6	40.4	36.0	
$>8,000$	จำนวน	23	9	9	41	
	ร้อยละ	28.0	12.7	19.1	20.5	
รวม	จำนวน	82	71	47	200	
	(ร้อยละ)	(41.0)	(35.5)	(23.5)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างที่มีขนาดเล็กมีจำนวนสมาชิก 1- 3 คน จะมีจำนวนเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในสัดส่วนที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีขนาดใหญ่ อาจเกิดจากครัวเรือนที่มีขนาดเล็กมีจำนวนสมาชิกที่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือนในสัดส่วนที่มากกว่าจำนวนสมาชิกที่ไม่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือนและมีค่าใช้จ่ายน้อยเมื่อเทียบกับรายได้ที่ครัวเรือนได้รับ ตรงกันข้ามกับครัวเรือนที่มีขนาดใหญ่ อาจจะมีจำนวนสมาชิกที่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือนในสัดส่วนที่น้อยกว่าจำนวนสมาชิกที่ไม่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือน ในขณะที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากอาจทำให้มีค่าใช้จ่ายมากเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่ครัวเรือนได้รับ สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้เปรียบเทียบ ที่ว่าการลดระดับการออมจะง่ายกว่าการลดระดับการบริโภค และทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์ ที่ว่าการจัดหาปัจจัยพื้นฐานที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิตย่อมมีความสำคัญและจำเป็นเหนือกว่าการออม

6) ภาวะการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือน พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกมีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนจำนวน 2 คน และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนการออมของครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกมีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนที่แตกต่างกันจะพบว่า ในครัวเรือนที่มีสมาชิกมีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป จะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในอัตราส่วนร้อยละที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนเพียง 1 คน ดังแสดงผลในตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ภาวะการออม (S) จำแนกตามจำนวนสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือน (HS) ในครัวเรือนของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		จำนวนสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือน (คน)			รวม	$\chi^2_{df=4}$ (Sig.)
		1	2	$\geq 3$		
$\leq 1,000$	จำนวน	10	47	30	87	4.363 (.359)
	ร้อยละ	52.6	41.6	44.1	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	8	38	26	72	
	ร้อยละ	42.1	33.6	38.2	36.0	
$>8,000$	จำนวน	1	28	12	41	
	ร้อยละ	5.3	24.8	17.6	20.5	
รวม	จำนวน (ร้อยละ)	19 (9.5)	113 (56.5)	68 (34.0)	200 (100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกมีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปจะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในสัดส่วนที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกที่มีรายได้เงินเชื่อให้ครัวเรือนเพียง 1 คน สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์



7) ภาวะการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพ พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่มีสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 42.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท และอยู่ระหว่าง 1,001 - 8,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ในอัตราร้อยละที่เท่ากัน และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนการออมในครัวเรือนที่มีสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพน้อยกว่า 2 คน จะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในอัตราส่วนร้อยละที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ดังแสดงผลในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ภาวะการออมจำแนกตามจำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพในครัวเรือนของลูกค้ำโครงการพัชราระณี อำเภอบางบาล

การออมของครัวเรือน(บาท)		จำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพ (คน)			รวม	$\chi^2_{df=4}$ (Sig.)
		ไม่มีหรือมีค่า 0	1	$\geq 2$		
$\leq 1,000$	จำนวน	12	39	36	87	7.767 (.101)
	ร้อยละ	36.4	47.6	42.4	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	15	21	36	72	
	ร้อยละ	45.5	25.6	42.4	36.0	
$>8,000$	จำนวน	6	22	13	41	
	ร้อยละ	18.2	26.8	15.3	20.5	
รวม	จำนวน (ร้อยละ)	33 (16.5)	82 (41.0)	85 (42.5)	200 (100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพน้อยกว่า 2 คน จะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในสัดส่วนที่สูงกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งอาจเกิดจากครัวเรือนที่มีจำนวนสมาชิกที่

ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพมากจะมีรายได้น้อยและมีค่าใช้จ่ายสูง ส่งผลทำให้การออมน้อย สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์และทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้เปรียบเทียบ

8) ภาวะการออมจำแนกตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือน พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่จะมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอยู่ระหว่าง 50,001 – 250,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนการออมของครัวเรือนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่แตกต่างกัน จะพบว่าในครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่ำ คือ มีมูลค่าน้อยกว่า 50,000 บาท จะมีเงินออมอยู่ระหว่าง 1,000 - 8,000 บาท ในอัตราส่วนร้อยละสูงกว่าครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่า คือ มีมูลค่าตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป และในครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินปานกลาง คือ มีมูลค่าอยู่ระหว่าง 50,001 – 250,000 บาท จะมีเงินออมมากกว่า 8,000 บาท ในอัตราส่วนร้อยละสูงกว่าครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินมากกว่า 250,000 บาทขึ้นไป ดังแสดงผลในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ภาวะการออม (S) จำแนกตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (N) ของครัวเรือนลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน (บาท)		มูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือน (บาท)			รวม	$\chi^2_{df=4}$ (Sig.)
		≤ 50,000	50,001 – 250,000	> 250,000		
≤ 1,000	จำนวน	37	33	17	87	10.597 (.031)
	ร้อยละ	50.7	36.7	45.9	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	29	30	13	72	
	ร้อยละ	39.7	33.3	35.1	36.0	
> 8,000	จำนวน	7	27	7	41	
	ร้อยละ	9.6	30.0	18.9	20.5	
รวม	จำนวน (ร้อยละ)	73 (36.5)	90 (45.0)	37 (18.5)	200 (100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างที่มีทรัพย์สินสุทธิมากจะมีเงินออมค่อนข้างน้อย เมื่อเทียบกับครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่ำกว่า อาจเกิดจากครัวเรือนที่มีทรัพย์สินสุทธิมากจะ

เก็บออมโดยลงทุนในรูปทรัพย์สินอื่นแทนการเก็บออมในรูปเงินฝาก ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากเงินฝาก สอดคล้องกับทฤษฎีการออมและการลงทุน และในช่วงพักชำระหนี้ 3 ปีลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการบางรายอาจจะมีเงินทุนไม่เพียงพอประกอบกับไม่สามารถกู้เงินจาก ธ.ก.ส. จึงนำเงินไปลงทุนและเป็นค่าใช้จ่ายแทนการเก็บออมในรูปเงินฝาก

9) ภาวะการออมจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่จะมีรายได้ต่อปีอยู่ระหว่าง 50,001 – 80,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42 ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 1,001 – 8,000 บาท รองลงมาจะมีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26 ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท สูงถึงร้อยละ 90.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 50,000 บาท ในขณะที่ครัวเรือนที่มีรายได้ต่อปีสูงกว่า 100,000 บาท มีเงินออมส่วนใหญ่มากกว่า 8,000 บาท สูงถึงร้อยละ 80.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อปีสูงกว่า 100,000 บาท ดังแสดงผลในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ภาวะการออม (S) จำแนกตามรายได้ (Y) ของครัวเรือนลูกค้าโครงการพักชำระหนี้  
อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		รายได้ของครัวเรือนต่อปี (บาท)				รวม	$\chi^2_{df=6}$ (Sig.)
		≤ 50,000	50,001 – 80,000	80,001 – 100,000	> 100,000		
≤ 1,000	จำนวน	47	37	3	0	87	161.874 (.000)
	ร้อยละ	90.4	44.0	10.7	0.0	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	5	45	15	7	72	36.0
	ร้อยละ	9.6	53.6	53.6	19.4	36.0	
>8,000	จำนวน	0	2	10	29	41	20.5
	ร้อยละ	0.0	2.4	35.7	80.6	20.5	
รวม	จำนวน (ร้อยละ)	52 (26.0)	84 (42.0)	28 (14.0)	36 (18.0)	200 (100.0)	100.0
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ครั้วเรือนที่มีรายได้ต่ำจะมีการออมต่ำ ครั้วเรือนที่มีรายได้สูงจะมีการออมสูง สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์

10) ภาวะการออมจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจตามโครงการของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจตามโครงการมีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 57.5 ของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 1,001 – 8,000 บาท ส่วนลูกค้ำที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจตามโครงการไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 42.5 ของครั้วเรือนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท ดังแสดงผลในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ภาวะการออม (S) จำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจตามโครงการ (O) ของลูกค้ำโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครั้วเรือน(บาท)		มาตรการจูงใจตามโครงการ		รวม	$\chi^2_{df=2}$ (Sig.)
		มีผล	ไม่มีผล		
≤ 1,000	จำนวน	31	56	87	36.795 (.000)
	ร้อยละ	27.0	65.9	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	47	25	72	
	ร้อยละ	40.9	29.4	36	
> 8,000	จำนวน	37	4	41	
	ร้อยละ	32.2	4.7	20.5	
รวม	จำนวน	115	85	200	
	(ร้อยละ)	(57.5)	(42.5)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจตามโครงการมีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากลูกค้ำส่วนใหญ่เชื่อว่ามาตรการจูงใจตามโครงการเป็นสิ่งที่ให้ผลตอบแทนที่ต้องการ จากการที่ไม่ต้องชำระหนี้และการได้รับสิทธิฟื้นฟูการประกอบอาชีพ

ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้นและมีเงินเหลือ ก่อให้เกิดความพึงพอใจที่ส่งผลต่อการออม โดยลูกค้ากลุ่มนี้จะมีจำนวนเงินออมที่สูงกว่า เมื่อเปรียบเทียบกับลูกค้ากลุ่มที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจตามโครงการไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม สอดคล้องกับทฤษฎีความคาดหวัง ที่ว่าความคาดหวังหรือความพึงพอใจมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับแรงจูงใจ

11) ภาวะการออมจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าลูกค้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. ไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 53 ของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่น้อยกว่า 1,000 บาท ส่วนลูกค้าที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 47 ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 1,001 – 8,000 บาท ดังแสดงผลในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ภาวะการออม (S) จำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจในการออม (M) ของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส.		รวม	$\chi^2$ df=2 (Sig.)
		มีผล	ไม่มีผล		
≤ 1,000	จำนวน	21	66	87	40.984 (.000)
	ร้อยละ	22.3	62.3	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	39	33	72	36
	ร้อยละ	41.5	31.1	36	
> 8,000	จำนวน	34	7	41	20.5
	ร้อยละ	36.2	6.6	20.5	
รวม	จำนวน	94	106	200	
	(ร้อยละ)	(47.0)	(53.0)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. ไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากลูกค้ายกกลุ่มนี้บางรายไม่ทราบข้อมูล บางรายมีความคิดเห็นว่ารางวัลมีจำนวนและมูลค่าน้อยไม่จูงใจในการออมเท่าที่ควรจึงส่งผลให้มีเงินออมน้อย สำหรับลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากลูกค้ายกกลุ่มนี้เชื่อว่ามาตรการดังกล่าวเป็นสิ่งที่ให้ผลตอบแทนที่ต้องการ โดยการมีโอกาสจับรางวัลหรือรับทุนการศึกษาเป็นโอกาสที่ดีกว่าการฝากเงินของลูกค้ายกปกติทั่วไป

12) ภาวะการออมจำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการของลูกค้ายกที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ ไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 51 ของลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมน้อยกว่า 1,000 บาท ส่วนลูกค้ายกที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม คิดเป็นร้อยละ 49 ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยมีเงินออมน้อยกว่าอยู่ระหว่าง 1,001 – 8,000 บาท ดังแสดงผลในตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ภาวะการออม (S) จำแนกตามความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ (R) ของลูกค้ายกโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร

การออมของครัวเรือน(บาท)		อัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ		รวม	$\chi^2_{df=2}$ (Sig.)
		มีผล	ไม่มีผล		
≤ 1,000	จำนวน	28	59	87	26.276 (.000)
	ร้อยละ	28.6	57.8	43.5	
1,001 - 8,000	จำนวน	37	35	72	36
	ร้อยละ	37.8	34.3	36	
> 8,000	จำนวน	33	8	41	20.5
	ร้อยละ	33.7	7.8	20.5	
รวม	จำนวน	98	102	200	
	(ร้อยละ)	(49.0)	(51.0)	(100.0)	
	ร้อยละ	100.0	100.0	100.0	

ที่มา : จากการคำนวณ

สรุป ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ ไม่มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากลูกค้ากลุ่มนี้บางรายมีความคิดเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับเพิ่มขึ้นรวมกับอัตราดอกเบี้ยปกติ เป็นผลตอบแทนที่น้อยไม่จูงใจในการออมเมื่อเปรียบเทียบกับการนำเงินไปลงทุนการผลิตเพื่อเพิ่มรายได้ จึงส่งผลให้มีเงินออมน้อย สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มีความคิดเห็นว่ามาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ มีผลต่อการสร้างแรงจูงใจในการออม อาจเกิดจากลูกค้ากลุ่มนี้เชื่อว่ามาตรการดังกล่าวเป็นสิ่งที่ให้ผลตอบแทนที่ต้องการ โดยการได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มเป็นผลตอบแทนที่ดีกว่าการฝากเงินของลูกค้าปกติทั่วไป

#### 4.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออารมณ์ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้

**4.2.1 ผลการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-square Test) ทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างการออมและปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออารมณ์ ได้ผลการศึกษาดังนี้**

1) ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและเพศของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.211 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.900 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.3 (หน้า 37) แสดงว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ

2) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และอายุ (E) ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 9.271 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.159 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.4 (หน้า 38) แสดงว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ

3) ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและระดับการศึกษาของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.705 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.845 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.5 (หน้า 39) แสดงว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

4) ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและสถานภาพการสมรสของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.118 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.210 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.6 (หน้า 40) แสดงว่า สถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

5) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน (HS) ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.247 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.181 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.7 (หน้า 41) แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

6) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และจำนวนสมาชิกที่มีรายได้จนเงี้ยวให้ครัวเรือน (HR) ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 4.363 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.359 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.8 (หน้า 42) แสดงว่า จำนวนสมาชิกที่มีรายได้จนเงี้ยวให้ครัวเรือนไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

7) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม และจำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 7.767 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.101 มีค่ามากกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.9 (หน้า 43) แสดงว่า จำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับการออม

8) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (N) ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 10.597 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.031 มีค่าน้อยกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.10 (หน้า 44) แสดงว่า มูลค่าทรัพย์สินสุทธิมีความสัมพันธ์กับการออม

9) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และรายได้ (Y) ในครัวเรือนของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 161.874 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.11 (หน้า 45) แสดงว่า รายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออม

10) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และมาตรการจูงใจตามโครงการ (O) ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 36.795 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.12 (หน้า 46) แสดงว่า มาตรการจูงใจตามโครงการมีความสัมพันธ์กับการออม



11) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และมาตรการจูงใจในการออม (M) ของ ธ.ก.ส. กับของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 40.984 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.13 (หน้า 47) แสดงว่า มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. มีความสัมพันธ์กับการออม

12) ความสัมพันธ์ระหว่างการออม (S) และมาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (R) ตามโครงการของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ พบว่าค่า  $\chi^2$  ที่คำนวณได้เท่ากับ 26.276 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 แสดงให้เห็นว่า ค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 จากตารางที่ 4.14 (หน้า 48) แสดงว่า มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการมีความสัมพันธ์กับการออม

จากผลการวิเคราะห์ข้างต้น สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมมีทั้งหมด 5 ปัจจัย คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ รายได้ของครัวเรือน มาตรการจูงใจตามโครงการ มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ โดยรายได้ในครัวเรือนเป็นปัจจัยที่มีค่า  $\chi^2$  สูงที่สุด ส่วนปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมมีทั้งหมด 7 ปัจจัย คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนสมาชิกที่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือน จำนวนสมาชิกที่ไม่ทำงานหรือไม่ประกอบอาชีพ โดยอายุเป็นปัจจัยที่มีค่า  $\chi^2$  ต่ำที่สุด

4.2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ได้จัดกลุ่มโดยใช้วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple regressions Analysis) กำหนดสมการที่แสดงความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลกระทบท่อการออมและหาค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของตัวแปรอิสระ ที่มีผลกระทบท่อตัวแปรตามจากแบบจำลองที่ได้กำหนดไว้ ตามสมการดังนี้

$$S = a + bE + cHS + dHR + eN + fY + gO + hM + iR + u$$

โดยที่

$$S = \text{จำนวนเงินฝากของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ (บาท)}$$

$$E = \text{อายุของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ (ปี)}$$

$$HS = \text{ขนาดของครัวเรือน (คน)}$$

$$HR = \text{จำนวนสมาชิกที่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือน (คน)}$$

$$N = \text{มูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือน (บาท)}$$

Y = รายได้ของครัวเรือน (บาท/ปี)

O = มาตรการจูงใจตามโครงการ ใต้แก่ ไม่ต้องชำระต้นเงินและดอกเบี้ย  
เงินกู้ตลอดระยะเวลา 3 ปี ได้รับสิทธิฟื้นฟูการประกอบอาชีพ

โดยกำหนดให้ 1 = มีผล

0 = ไม่มีผล

M = มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. ใต้แก่ มีโอกาสจับรางวัล  
การรับทุนการศึกษา

โดยกำหนดให้ 1 = มีผล

0 = ไม่มีผล

R = มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ ได้รับ ดอกเบี้ย  
เพิ่มร้อยละ 1 ต่อปี จากอัตราปกติ ในวงเงินฝากไม่เกิน 50,000 บาท

โดยกำหนดให้ 1 = มีผล

0 = ไม่มีผล

u = ค่าความคลาดเคลื่อน

a = ค่าคงที่ (Constant)

b, c, d, e, f, g, h, i = ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)

จากแบบจำลองดังกล่าวเมื่อนำตัวแปรที่เกี่ยวข้องมาวิเคราะห์ โดยวิธีวิเคราะห์  
การถดถอยแบบพหุคูณจะได้ผลการวิเคราะห์ตามตารางที่ 4.15 ดังนี้

ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากลูกค้ายกุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ราย

1) N= 200  $R^2 = .661$

ตัวแปรตาม (S)	ค่าคงที่	ตัวแปรอิสระ							
		E	HS	HR	N	Y	O	M	R
Coefficient	-11493.1	-14.838	-202.388	-281.193	-0.00349	0.246	527.620	-310.205	466.706
Beta		-.012	-.022	-.019	-.077	.828	.024	.014	.021
t - statistic	-3.92	-.274	-.453	-.389	-1.666	17.293	.473	-.292	.429
Sig.	.000	.784	.651	.698	.097	.000	.637	.770	.669

ที่มา : จากการคำนวณผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามภาคผนวก

1) สมการการออมของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 ราย ตามผลการวิเคราะห์ตารางที่ 4.15 ผลที่ได้ปรากฏดังนี้

$$S = -11493.1 - 14.838 E - 202.388 HS - 281.193 HR - 0.00349 N + 0.246 Y + 527.620 O - 310.202 M + 466.706 R \dots \dots \dots (1)$$

(3.92)      (0.274)      (0.453)      (0.389)      (1.666)      (17.293)\*  
(0.473)      (0.292)      (0.429)

$$R^2 = 0.661 \quad SE = 6555.86$$

ค่าในวงเล็บคือค่า t - statistic \* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากสมการข้างต้นพบว่ารายได้ในครัวเรือน (Y) เป็นปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 0.05 ในการอธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ

แต่เมื่อนำลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 11 ราย ซึ่งมีรายได้สูงแตกต่างจากลูกค้า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่แยกออกไป เหลือเพียงลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 189 ราย มาทำการ วิเคราะห์โดยวิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ ได้ผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.16 ดังนี้

ตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 189 ราย

2) N= 189    R<sup>2</sup> = .614

ตัวแปรตาม (S)	ค่าคงที่	ตัวแปรอิสระ							
		E	HS	HR	N	Y	O	M	R
<b>Coefficient</b>	-2052.895	-31.344	-398.467	-33.139	-0.00234	0.0975	1021.821	1086.974	1063.133
<b>Beta</b>		-.070	-.116	-.006	-.131	.122	.639	.130	.128
<b>t - statistic</b>	-1.656	-1.396	-2.131	-.111	-2.618	12.173	2.241	2.475	2.358
<b>Sig.</b>	.100	.164	.034	.912	.010	.000	.026	.014	.019

ที่มา : จากการคำนวณผลการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามภาคผนวก

2) เมื่อแยกลูกค้ากลุ่มตัวอย่างจำนวน 11 รายออกไป จะได้สมการการออมของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 189 ราย ปรากฏผลดังนี้

$$S = -2052.895 - 31.344 E - 398.467 HS - 33.139 HR - 0.00234 N + 0.0975 Y$$

$$(1.656) \quad (1.396) \quad (2.131)* \quad (0.111) \quad (2.618)* \quad (12.173)*$$

$$+ 1021.821 O - 1086.974 M + 1063.133 R \dots \dots \dots (2)$$

$$(2.241)* \quad (2.475)* \quad (2.358)*$$

$$R^2 = 0.614 \quad SE = 2649.25$$

ค่าในวงเล็บคือค่า t - statistic \* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากสมการข้างต้นพบว่าขนาดของครัวเรือน (HS) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือน (N) รายได้ในครัวเรือน (Y) มาตรการจูงใจตามโครงการ (O) มาตรการจูงใจในการออมของ ช.ก.ศ. (M) มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ (R) เป็นปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 0.05 ในการอธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ

และเมื่อตัดตัวแปรอิสระจำนวน 2 ตัว คือ อายุของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ (E) และจำนวนสมาชิกที่มีรายได้จุนเจือให้ครัวเรือน (HR) ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ในการอธิบายพฤติกรรมกรรมการออมของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการ มาทำการวิเคราะห์โดยวิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ ได้ผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.17 ดังนี้

ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ จากลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างจำนวน 189 ราย โดยตัดตัวแปรอิสระ E และ HR ออกไป

3) N= 189  $R^2 = .609$

ตัวแปรตาม (S)	ค่าคงที่	ตัวแปรอิสระ					
		HS	N	Y	O	M	R
Coefficient	-3385.625	-468.091	-0.00258	0.09826	1027.684	1043.750	985.915
Beta		-.137	-.144	.644	.123	.125	.118
t - statistic	-4.177	-2.872	-2.937	12.340	2.260	2.384	2.203
Sig.	.000	.005	.004	.000	.025	.018	.029

ที่มา : จากการคำนวณผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณตามภาคผนวก

3) สมการการออมของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ อำเภอห้างฉัตร จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 189 ราย โดยตัดตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์จากสมการที่ 2 ออกไป ผลที่ได้ปรากฏดังนี้

$$S = -3385.625 - 468.091 HS - 0.00258 N + 0.0983 Y + 1027.684 O - 1043.75 M + 985.915 R \dots \dots \dots (3)$$

(4.177) (2.872)\* (2.937)\* (12.340)\* (2.260)\* (2.384)\*  
(2.203)\*

$$R^2 = 0.609 \quad SE = 2649.61$$

ค่าในวงเล็บคือค่า t-statistic \* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากสมการข้างต้นพบว่าขนาดของครัวเรือน (HS) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือน (N) รายได้ในครัวเรือน (Y) มาตรการจูงใจตามโครงการ (O) มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. (M) มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ (R) เป็นปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นต่ำกว่า 0.05 ในการอธิบายพฤติกรรมการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยรายได้ในครัวเรือน (Y) เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมมากที่สุดโดยมีค่า Beta สูงที่สุดคือ .644 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมนรองลงมา คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือน (N) และขนาดของครัวเรือน (HS) มีค่า Beta เท่ากับ .144 และ .137 ตามลำดับ

สรุปผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลกระทบกับการออมของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ คือ รายได้ครัวเรือน มูลค่าทรัพย์สิน ขนาดของครัวเรือน มาตรการที่สร้างแรงจูงใจในการออมของธนาคารทั้ง 3 มาตรการ ทั้งหมดเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อการออม ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์ ทฤษฎีความคาดหวัง และทฤษฎีการออมและการลงทุน โดยรายได้ในครัวเรือนเป็นปัจจัยสำคัญมากที่สุดที่มีผลกระทบต่อการออมไปในทิศทางเดียวกันหรือในทางบวก สอดคล้องกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องของ อรรวรรณ ยี่สาร(2538) ที่พบว่าปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้แก่ รายได้ประจำ และรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน และผลงานวิจัยของเสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล ที่ได้ข้อสรุปว่า รายได้เป็นปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในเชิงบวก ส่วนทรัพย์สินสุทธิ และ ขนาดของครัวเรือนหรือจำนวนสมาชิกในครัวเรือน เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางตรงกันข้ามหรือในทางลบ สอดคล้องกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องของ เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล , ชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล , อรรวรรณ ยี่สาร , ศิริลักษณ์ เรืองจิตชัชวาลย์ และ พิทยา ธีรกีรบุตร

ซึ่งจากผลการศึกษาทั้ง 2 วิธี พบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลกระทบกับการออมตรงกันมีทั้งหมด 5 ปัจจัย คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ รายได้ของครัวเรือน มาตรการจูงใจตามโครงการ มาตรการจูงใจในการออมของ ธ.ก.ส. มาตรการจูงใจในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามโครงการ โดยรายได้ในครัวเรือนเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลกระทบกับการออมมากที่สุด

รายได้ที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์เป็นรายได้ที่ยังไม่หักชำระภาษี เนื่องจากเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. มีรายได้จากการเกษตรเป็นหลักซึ่งไม่ต้องเสียภาษี ยกเว้นในบางรายหรือสมาชิกในบางครัวเรือนที่มีอาชีพรับจ้าง แปรรูปผลิตภัณฑ์ ค่าขาย หรือทำงานตามโรงงานจะเสียภาษี เนื่องจากมีจำนวนน้อย และผู้ตอบแบบสอบถามไม่ทราบข้อมูลจึงไม่ได้นำรายได้หลังหักภาษีมาใช้ในการวิเคราะห์

#### 4.3 ความพึงพอใจในใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ของลูกค้าโครงการพักชำระหนี้

พบว่าความคิดเห็นของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการเกี่ยวกับความพึงพอใจที่มีต่อการใช้บริการเงินฝากจาก ธ.ก.ส. ให้มีความสำคัญกับปัจจัยธนาคารมีความมั่นคงมากที่สุด รองลงมาคือ การบริการที่ประทับใจ และการให้คำชี้แจง แนะนำ ปรีกษาที่เป็นประโยชน์จากพนักงาน โดยได้คะแนนระดับความพึงพอใจ 777, 757 และ 743 คะแนนตามลำดับ ปรากฏตามตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ระดับความพึงพอใจในการใช้บริการจาก ธ.ก.ส. ของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้  
อำเภอห้างฉัตร

ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจ	คะแนน
ธนาคารมีความมั่นคง	777
การบริการที่ประทับใจ	757
การให้คำชี้แจง แนะนำ ปรีกษาที่เป็นประโยชน์จากพนักงาน	743
ความสะดวก รวดเร็ว ในการให้บริการ	724
ผลตอบแทนด้านเงินฝากตามโครงการที่ได้รับ	683
สถานที่กว้างขวาง สะดวก สบาย	616

ที่มา : จากการสำรวจ

สรุป ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการมีความพึงพอใจที่ธนาคารมีความมั่นคงมากที่สุดอาจเกิดจาก ธ.ก.ส. เป็นธนาคารของรัฐ ดำเนินงานมานานกว่า 30 ปี สำหรับความพึงพอใจในด้านสถานที่

กว้างขวางสะดวก สบาย และผลตอบแทนด้านเงินฝากน้อย อาจเกิดจากสถานที่ที่เป็นอาคารสำนักงานของ ธ.ก.ส. สาขาห้างฉัตรเป็นอาคารเก่า จึงมีความคับแคบถึงแม้จะมีการจัดวางรูปแบบสำนักงานใหม่เพื่อให้ดูกว้างขวางขึ้น ซึ่งข้อเสนอแนะของลูกค้ำส่วนใหญ่ต้องการให้ธนาคารจัดสร้างอาคารสำนักงานใหม่ สำหรับผลตอบแทนด้านเงินฝากเป็นช่วงที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดต่ำถึงแม้จะมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอีกร้อยละ 1 จึงทำให้มีความคิดว่าได้รับอัตราดอกเบี้ยไม่มาก เมื่อเปรียบเทียบระหว่างความคุ้มค่าในการฝากเงินกับการนำเงินไปใช้จ่ายหรือลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ใกล้เคียงกับงานวิจัยที่เกี่ยวข้องของ ศิริลักษณ์ เรื่องจิตชัชวาลย์และ พิทยา ธีรกีรชุด ที่พบว่าปัจจัยหรือเหตุผลในการเลือกใช้บริการธนาคาร คือ ความมั่นคงปลอดภัย ชื่อเสียงของธนาคาร การบริการที่ทันสมัย ความรวดเร็ว ท่าเลที่ตั้งสะดวกใกล้บ้านหรือที่ทำงาน ที่จอดรถกว้างขวาง จำนวนพนักงานให้บริการ

#### 4.4 วัตถุประสงค์ในการออมของลูกค้ำโครงการพักชำระหนี้

พบว่าความคิดเห็นของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออมให้ความสำคัญกับวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายใช้สอยในยามที่เงินขาดมือมากที่สุด รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา และเพื่อเก็บไว้ชำระหนี้โครงการพักชำระหนี้ โดยได้คะแนนตามลำดับวัตถุประสงค์ 393, 212 และ 199 คะแนนตามลำดับ ปรากฏตามตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ลำดับวัตถุประสงค์ในการออมของลูกค้ำที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้  
อำเภอห้างฉัตร

วัตถุประสงค์ในการออม	คะแนน
เพื่อใช้จ่ายใช้สอยในยามที่เงินขาดมือ	393
เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา	212
เพื่อเก็บไว้ชำระหนี้โครงการพักชำระหนี้	199
เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตร	171
เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ	148
เพื่อให้ได้ผลตอบแทนดีกว่าเก็บเงินไว้ใช้เอง	77

ที่มา : จากการสำรวจ

สรุป ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อจ่ายใช้สอยในยามที่เงินขาดมือ และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา อาจเกิดจากลูกค้าส่วนใหญ่ มีเงินออมน้อย เมื่อมีความจำเป็นเร่งด่วนสามารถถอนเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายได้ และลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีอายุมาก จึงฝากไว้ใช้ในยามชรา หรือยามฉุกเฉิน สำหรับยามเจ็บป่วยลูกค้าให้ความ คิดเห็นว่าไม่มีความจำเป็นมากนักเนื่องจากมีบัตร 30 บาท แต่จะจำเป็นในกรณีเป็นโรคที่ร้ายแรงไม่ อยู่ในข่ายที่จะใช้บัตร 30 บาทได้ ส่วนวัตถุประสงค์เพื่อเก็บไว้ชำระหนี้โครงการพักชำระหนี้ อาจเกิด จากลูกค้าต้องการออมเงินเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระ เมื่อโครงการสิ้นสุดและหนี้ถึงกำหนดชำระ สำหรับ วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนดีกว่าเก็บเงินไว้ใช้เองได้คะแนนน้อยที่สุด อาจเกิดจาก ผลตอบแทนด้านเงินฝากเป็นช่วงที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดต่ำ ถึงแม้จะมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ย อีกร้อยละ 1 จึงทำให้มีความคิดว่าได้รับอัตราดอกเบี้ยไม่มากเมื่อเปรียบเทียบระหว่างความคุ้มค่าใน การฝากเงินกับการนำเงินไปใช้จ่ายหรือลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

สอดคล้องจุดมุ่งหมายในการออมที่สำคัญจากผลการศึกษาของ เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล และ ชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล ได้ผลที่ ตรงกัน คือ เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ชรา หรือในยามฉุกเฉิน โดยจุดมุ่งหมายในการออมเพื่อการศึกษาของสมาชิกในครัวเรือนหรือเพื่อลงทุนในการประกอบอาชีพ มิใช่แรงจูงใจสำคัญทำให้การออมของครัวเรือนเกษตรกรรมลูกค้า ธ.ก.ส. เพิ่มขึ้น