

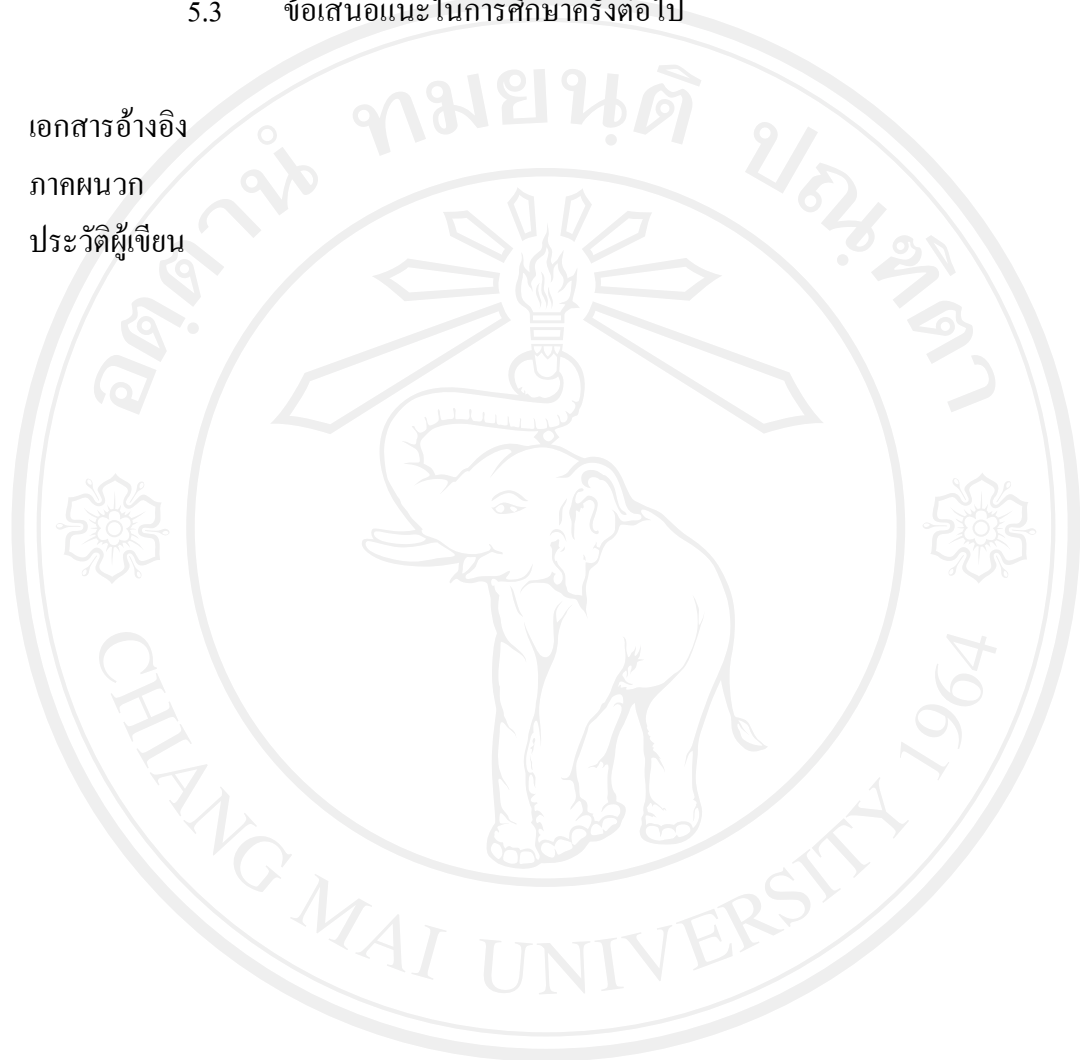
สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ฎ
สารบัญภาพ	ต
บทที่ 1 บทนำ	
1.1	1
1.2	7
1.3	7
1.4	7
1.5	7
บทที่ 2 ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1	9
2.1.1	9
2.1.2	12
2.1.3	15
2.1.4	18
2.1.5	18
2.2	19
บทที่ 3 ระเบียบวิธีศึกษา	
3.1	27
3.2	28

3.3	สมมติฐาน	28
3.3.1	ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการออม	28
3.3.2	ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อความมั่งคั่ง	29
3.4	วิธีการศึกษา	30
3.4.1	แบบจำลองเงินออมในรูปแบบเงินสด	30
3.4.2	แบบจำลองเงินออมในรูปแบบทรัพย์สินหรือความมั่งคั่ง	31
3.5	ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	31
3.6	ครัวเรือนตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	32
3.7	ข้อจำกัดในการศึกษา	32
บทที่ 4	ผลการศึกษา	
4.1	ลักษณะทั่วไปของครัวเรือนตัวอย่าง	34
4.1.1	ขนาดของครัวเรือน	34
4.1.2	หัวหน้าครัวเรือน	35
4.1.3	สถานภาพทางเศรษฐกิจของครัวเรือนตัวอย่าง	38
4.2	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือน	41
4.2.1	รายได้และค่าใช้จ่ายของครัวเรือน	41
4.2.2	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือน	45
4.3	เงินออมในรูปแบบทรัพย์สินต่าง ๆ	57
4.3.1	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือน	57
	ส่วนที่ 1 ลักษณะการออมในทรัพย์สินทาง	57
	การเงินจำแนกตามสถานะต่าง ๆ	
	ส่วนที่ 2 รูปแบบการออมในทรัพย์สินทางการเงิน	65
4.3.2	การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรและหนี้สินของครัวเรือน	75
	ส่วนที่ 1 มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือน	74
	ส่วนที่ 2 รูปแบบทรัพย์สินถาวร	84
	ส่วนที่ 3 หนี้สินรวมของครัวเรือน	92
4.3.3	ทรัพย์สินรวมหรือความมั่งคั่งของครัวเรือน	99

4.4	การประมาณการเงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนในภาคเหนือ	110
4.4.1	การตรวจสอบปัญหา Multicollinearity ในสมการการเงินออม	110
4.4.2	การตรวจสอบสมการการเงินออม	110
4.4.3	สมการการเงินออมในรูปเงินสด	111
4.4.4	การประมาณการเงินออมในรูปเงินสด	113
4.5	การประมาณการเงินออมในรูปทรัพย์สินรวมหรือความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือ	118
4.5.1	การตรวจสอบปัญหา Multicollinearity ในสมการความมั่งคั่ง	118
4.5.2	การตรวจสอบสมการการเงินออมในรูปทรัพย์สินรวมหรือความมั่งคั่ง	118
4.5.3	สมการความมั่งคั่ง	121
4.5.4	การประมาณการความมั่งคั่ง	121
4.6	พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน	124
4.6.1	วัตถุประสงค์การออมในทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือน	124
4.6.2	การวางแผนในการออม	133
	ส่วนที่ 1 ระดับการคิดและการวางแผนในการออม	133
	ส่วนที่ 2 ความสามารถในการออมตามที่วางแผน	138
	ส่วนที่ 3 ความเห็นของครัวเรือนในเรื่องความเพียงพอของเงินออม	142
	ส่วนที่ 4 ระยะเวลาในการทำงานหัวหน้าครัวเรือน	146
4.6.3	แหล่งรับฝากเงิน	149
4.6.4	ความรู้และข้อมูลข่าวสารทางการเงิน	152

5.1	สรุปผลการศึกษา	153
5.2	ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย	156
5.3	ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	157
เอกสารอ้างอิง		158
ภาคผนวก		159
ประวัติผู้เขียน		160



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

สารบัญตาราง

ตาราง		หน้า
1-1	การออม การลงทุนและผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศไทย	2
1-2	รายได้ประชาชาติและการออมของประเทศไทย	3
1-3	เงินฝากของธนาคารพาณิชย์และธนาคารเฉพาะกิจในประเทศไทย	4
1-4	รายได้ ค่าใช้จ่ายและเงินออมเฉลี่ยของครัวเรือนในประเทศไทยและภาคเหนือ	5
1-5	โครงสร้างประชากรไทย พ.ศ. 2543-2568	6
4-1	สมาชิกในครัวเรือนจำแนกตามเขตเทศบาลและนอกเขตเทศบาล	35
4-2	ลักษณะของหัวหน้าครัวเรือนตัวอย่างจำแนกตามสถานะทางเศรษฐกิจและสังคม	37
4-3	สถานภาพทางเศรษฐกิจของครัวเรือนตัวอย่าง	40
4-4	รายได้ค่าใช้จ่ายและเงินออมต่อเดือนของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	42
4-5	รายได้ ค่าใช้จ่ายและเงินออมต่อเดือนของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	43
4-6	รายได้ ค่าใช้จ่าย และเงินออมต่อเดือนของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	43
4-7	รายได้ค่าใช้จ่ายและเงินออมต่อเดือนของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	45
4-8	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกรายจังหวัด	46
4-9	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	48
4-10	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	49
4-11	เงินออมในรูปแบบเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	50

4-12	เงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของ หัวหน้าครัวเรือน	51
4-13	เงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	53
4-14	เงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามทรัพย์สินรวมของ ครัวเรือน	54
4-15	เงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินรวมของ ครัวเรือน	55
4-16	เงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิงของ ครัวเรือน	56
4-17	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจังหวัด	58
4-18	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้า ครัวเรือน	59
4-19	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของ หัวหน้าครัวเรือน	60
4-20	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงาน ของหัวหน้าครัวเรือน	61
4-21	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของ หัวหน้าครัวเรือน	63
4-22	ทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้ครัวเรือน	64
4-23	รูปแบบทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างในเขตเทศบาลและนอก เขตเทศบาล	67
4-24	การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินต่าง ๆ ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนก ตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	70
4-25	การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินต่าง ๆ ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนก ตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	71
4-26	การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินต่าง ๆ ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนก ตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	72
4-27	การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินต่าง ๆ ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนก ตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	73

4-28	การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินต่าง ๆ ของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	74
4-29	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจังหวัด	76
4-30	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	77
4-31	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	78
4-32	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงาน ของหัวหน้าครัวเรือน	79
4-33	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักหัวหน้าครัวเรือน	81
4-34	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	82
4-35	มูลค่าทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน	83
4-36	รูปแบบของทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	85
4-37	รูปแบบทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	86
4-38	รูปแบบของทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	87
4-39	รูปแบบของทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	89
4-40	รูปแบบของทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้ของครัวเรือน	90
4-41	รูปแบบของทรัพย์สินถาวรของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับหนี้สินของครัวเรือน	91
4-42	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจังหวัด	92
4-43	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	94
4-44	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	95

4-45	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	96
4-46	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	97
4-47	หนี้สินของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	98
4-48	ทรัพย์สินรวมหรือความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกรายจังหวัด	99
4-49	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	101
4-50	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	102
4-51	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	103
4-52	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	105
4-53	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	106
4-54	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน	107
4-55	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินออมที่เป็นเงินสดของครัวเรือน	108
4-56	ความมั่งคั่งของครัวเรือนกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ของครัวเรือน	109
4-57	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สันระหว่างตัวแปรต่างๆในสมการเงินออม	110
4-58	สมการประมาณการเงินออมในรูปเงินสดของครัวเรือนในภาคเหนือ	112
4-59	การประมาณเงินออมในรูปเงินสดจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	114
4-60	การประมาณเงินออมในรูปเงินสดจำแนกตามความมั่งคั่งของครัวเรือน	115
4-61	การประมาณเงินออมในรูปเงินสดจำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน	116
4-62	การประมาณเงินออมในรูปเงินสดจำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิงของครัวเรือน	117
4-63	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สันระหว่างตัวแปรต่าง ๆ ในสมการความมั่งคั่ง	118
4-64	สมการประมาณการความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือ	120
4-65	การประมาณมูลค่าความมั่งคั่งจำแนกตามรายได้ของครัวเรือน	122
4-66	การประมาณมูลค่าความมั่งคั่งจำแนกตามหนี้สินของครัวเรือน	123
4-67	การประมาณมูลค่าความมั่งคั่งจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ของครัวเรือน	124

4-68	วัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์สินทางการเงินของครัวเรือน	125
4-69	วัตถุประสงค์ของการออมในทรัพย์สินทางการเงินจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	128
4-70	วัตถุประสงค์ของการออมในทรัพย์สินทางการเงินจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	129
4-71	วัตถุประสงค์ของการออมในทรัพย์สินทางการเงินจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	130
4-72	วัตถุประสงค์ของการออมในทรัพย์สินทางการเงินจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	131
4-73	วัตถุประสงค์ของการออมในทรัพย์สินทางการเงินจำแนกตามระดับรายได้ของครัวเรือน	132
4-74	ระดับการวางแผนในการเก็บออมของครัวเรือน	133
4-75	การวางแผนเก็บออมจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	134
4-76	การวางแผนเก็บออมจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	135
4-77	การวางแผนเก็บออมไว้สำหรับยามชราจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	136
4-78	การวางแผนเก็บออมสำหรับยามชราจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	137
4-79	ความสามารถในการออมตามแผนจำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน	138
4-80	ความสามารถในการออมตามแผนจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	139
4-81	ความสามารถในการออมตามแผน จำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	140
4-82	ความสามารถในการออมตามแผน จำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	141
4-83	ความเพียงพอของเงินออมจำแนกตามอายุหัวหน้าครัวเรือน	142
4-84	ความเพียงพอของเงินออมจำแนกตามระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	143
4-85	ความเพียงพอของเงินออมจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	144
4-86	ความเพียงพอของเงินออมจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	145

4-87	ระยะเวลาการทำงานของหัวหน้าครัวเรือนจำแนกตามการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน	146
4-88	ระยะเวลาการทำงานของหัวหน้าครัวเรือนจำแนกตามสถานภาพการทำงานของหัวหน้าครัวเรือน	147
4-89	ระยะเวลาการทำงานของหัวหน้าครัวเรือนจำแนกตามอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน	148
4-90	ความสำคัญในการเลือกแหล่งรับฝากเงินของครัวเรือน	149
4-91	แหล่งรับฝากเงินหลักที่มูลค่ามากที่สุดหรือใช้เป็นประจำของครัวเรือน	150
4-92	ปัญหาในการใช้บริการกับแหล่งรับเงินฝากหลักของครัวเรือน	150
4-93	สาเหตุที่ครัวเรือนไม่มีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารเฉพาะกิจ	151
4-94	แหล่งข้อมูลข่าวสารทางการเงินของครัวเรือน	152

สารบัญภาพ

ภาพ	หน้า
2-1 สมมติฐานรายได้สมบูรณ์และฟังก์ชันการบริโภค	10
2-2 เส้นการบริโภคระยะสั้นและระยะยาวตามสมมติฐานรายได้สมบูรณ์	11
2-3 เส้นการบริโภคระยะสั้นและระยะยาวตามสมมติฐานรายได้เปรียบเทียบ	14
2-4 เส้นการบริโภคระยะสั้นและระยะยาวตามสมมติฐานรายได้ถาวร	17
2-5 รายได้และการบริโภคตามสมมติฐานวัฏจักรชีวิต	18