

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตชนบทในครั้งนี้ ทำการศึกษา โดยอาศัยข้อมูลการออมจากการรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามของประชาชนในอำเภอคอยสะแก จำนวน 400 ตัวอย่าง เพื่อศึกษาแหล่งในการระดมเงินออมจากประชาชนในเขตชนบทเพื่อศึกษาพฤติกรรม และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออมของประชาชนในเขตชนบท เพื่อประมาณเงินออมของประชาชนใน เขตชนบท โดยได้ผลการศึกษา ดังนี้

4.1 การดำเนินงาน

สถาบันทางการเงินที่ดำเนินการในอำเภอคอยสะแก มีดังนี้

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการจัดตั้งโดยความสมัครใจของประชาชนที่อยู่อาศัยอยู่ในชุมชน เดียวกัน รวมชื่อกันจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ บริหาร โดยสมาชิก และเพื่อสมาชิก การดำเนินงานของ เครดิตยูเนียนนั้น ได้รับเงินทุนมาจากการถือหุ้นของสมาชิกเป็นรายเดือน การรับฝากจากสมาชิกใน รูปของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ เงินทุนของเครดิตยูเนียนก็จะนำไปให้สมาชิกกู้ยืม หรือ นำไปฝากสถาบันการเงินอื่นเพื่อหารายได้ โดยรายได้ของเครดิตยูเนียน มาจากดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยเงินฝาก ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ส่วนรายจ่ายของสหกรณ์ ส่วนใหญ่ก็อยู่ในรูปของดอกเบี้ย เงินฝากของลูกค้า ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินเดือนเจ้าหน้าที่ ค่าใช้จ่ายสำนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ และ สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินการอยู่ภายในอำเภอคอยสะแก จังหวัดเชียงใหม่ คือ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะแก จำกัดปัจจุบันมีจำนวนหุ้นทั้งหมด 44,719,410.00 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์ 23,991,863.14 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 24,796,401.85 บาท มีจำนวน เงินกู้ 39,388,639.75 บาท มีสมาชิกทั้งสิ้น 732 คน แบ่งเป็นสมาชิกสามัญ เป็นกลุ่มข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้างของรัฐและองค์การปกครองท้องถิ่นในจังหวัดเชียงใหม่และประชาชนในอำเภอคอยสะแก และสมาชิกสมทบ เป็นผู้ที่ไม่บรรลุนิติภาวะ นักเรียน นักศึกษา สถาบันนิติบุคคล และชาวบ้านที่อยู่ นอกอำเภอคอยสะแก เมื่อสมัครเป็นสมาชิกทุกประเภทต้องค่าธรรมเนียมแรกเข้า 100 บาท และ ต้องสะสมเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนๆ ละ เท่าๆ กันอย่างต่ำ 100 บาท สมาชิกสามารถเพิ่มค่าหุ้นราย เดือนได้ และสามารถลดค่าหุ้นรายเดือนได้ เหลืออย่างต่ำไม่เกิน 100 บาท สหกรณ์ให้บริการเงินฝาก กับสมาชิก 2 ประเภท ดังนี้ ฝากประเภทออมทรัพย์ เงื่อนไข สมาชิกฝากเงินขั้นต่ำ 100 บาท ฝากครั้ง

ต่อไปจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนได้ถอนได้ตลอดเวลาทำการสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ร้อยละ 3.00 ต่อปี และเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ เงื่อนไข สมาชิกฝากเงินขั้นต่ำ 1,000 บาท และระยะเวลาที่ฝากต้องไม่น้อยกว่า 12 เดือน และผู้ฝากย่อมไม่มีสิทธิถอนเงินก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.50 ต่อปี

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านป่าป้อ จำกัด ในปัจจุบันมีจำนวนหุ้นทั้งหมด 17,709,960.00 บาท มีเงินฝากออมทรัพย์ทั้งหมด 11,092,764.99 บาท มีจำนวนเงินกู้ 16,513,538.29 บาท มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,040 คน โดยสมาชิกทั้งหมดเป็นสมาชิกสามัญ เป็นกลุ่มประชาชนในอำเภอคอยสะแก เมื่อสมัคร เป็นสมาชิกทุกประเภทต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า 50 บาท และต้องสะสมเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนๆ ละ เท่าๆ กันอย่างต่ำ 100 บาท สหกรณ์ให้บริการเงินฝากกับสมาชิก 2 ประเภท ดังนี้ ฝากประเภท ออมทรัพย์ เงื่อนไข สมาชิกฝากเงินขั้นต่ำ 100 บาท ฝากครั้งต่อไปจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถ ถอนได้ถอนได้ตลอดเวลาทำการสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 2.50 ต่อปี และเงินฝากประเภท ออมทรัพย์พิเศษ เงื่อนไข สมาชิกฝากเงินขั้นต่ำ 500 บาท และระยะเวลาที่ฝากต้องไม่น้อยกว่า 12 เดือนและผู้ฝากย่อมไม่มีสิทธิถอนเงินก่อนครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.00 ต่อปี

2. สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้าน ก่อตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก โดยการ รวมตัวกันของสมาชิกในด้านการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อทำการสงเคราะห์ซึ่งกันและกันในการ จัดการศพหรือจัดการศพสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกที่เสียชีวิต จากการศึกษาการดำเนินงานของ 3 หมู่บ้าน ได้ผลดังนี้

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านสง่าบ้าน ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 435 ครัวเรือน ครอบคลุม 4 ตำบลคือ บ้านดอกแดงเหนือ บ้านดอกแดงใต้ บ้านป่าเหียง บ้านท่า การดำเนินงานจะมีตัวแทนของ ตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 30 บาทต่อ 1 หลังคาเรือนที่เป็นสมาชิกชมรมฯ เมื่อมีสมาชิกเสียชีวิต การสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัคร 100 บาทต่อ 1 หลังคาเรือน การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้าน นี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน โดยในรอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ หมู่บ้าน 53 ราย และในรอบปีที่แล้วทางชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านได้จ่ายค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ ทั้งสิ้น 689,000 บาท

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านสำราญราษฎร์ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 435 ครัวเรือน ครอบคลุม 4 ตำบลคือ บ้านสันต้นม่วงเหนือบ้านป่าเหมือดบ้านสันมะเกี๋ยงบ้านต้นผึ้ง การดำเนินงานจะมีตัวแทน ของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 40 บาทต่อ 1 หลังคาเรือนที่เป็นสมาชิก ชมรมฯ เมื่อมีสมาชิก เสียชีวิตการสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัคร 100 บาทต่อ 1 หลังคาเรือน การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ หมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน โดยในรอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจ

กิจสงเคราะห์หมู่บ้าน 67 ราย และในรอบปีที่แล้วทางชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านได้จ่ายค่า
ฌาปนกิจสงเคราะห์ทั้งสิ้น 1,072,000 บาท

สมาชิกชมรมฌาปนกิจกิจสงเคราะห์หมู่บ้านแม่ฮ้อยเงินปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 67 ครัวเรือน
ครอบคลุม 6 ตำบลคือ บ้านแม่ฮ้อยเงินเหนือ บ้านแม่ฮ้อยเงินใต้ บ้านสันทราย บ้านม่วงโตน บ้าน
หนองแฝก บ้านม่วงโตนใต้ การดำเนินงานจะมีตัวแทนของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสดจำนวน 20 บาท
ต่อ 1 หลังคาเรือนที่เป็นสมาชิกชมรมฯ เมื่อมีสมาชิกเสียชีวิต การสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัคร 100
บาทต่อ 1 หลังคาเรือน การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์หมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่ง
กัน โดยในรอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจกิจสงเคราะห์หมู่บ้าน 87 ราย และในรอบปี
ที่แล้วทางชมรมฌาปนกิจกิจสงเคราะห์หมู่บ้านได้จ่ายค่าฌาปนกิจกิจสงเคราะห์ทั้งสิ้น 653,000 บาท

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ ก่อตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้สูงอายุ
โดยการรวมตัวกันของสมาชิกผู้สูงอายุในด้านการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อทำการสงเคราะห์ซึ่ง
กันและกันในการจัดการศพหรือจัดการศพสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกผู้สูงอายุที่เสียชีวิต จาก
การศึกษาการดำเนินงานของ 3 หมู่บ้าน ได้ผลดังนี้

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ ผู้สูงอายุหมู่บ้านสง่าบ้าน ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 450 คน
ครอบคลุม 6 หมู่บ้าน คือบ้านดอกแดงบ้านท่าบ้านป่าจ้าวบ้านป่าฝางบ้านแพะป่าคาการดำเนินงานจะมี
ตัวแทนของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 10 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ ซึ่งต้องทำการสมัคร เข้า
ชมรมฯ มีค่าสมัคร 50 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ โดยผู้ที่จะเป็นสมาชิกชมรมฯ นั้นจะต้องมีอายุมากกว่า
45 ปีขึ้นไป การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุหมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปัน
กัน โดยในรอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ ผู้สูงอายุ 10 ราย และในรอบปีที่
แล้วทางชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุได้จ่ายค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ทั้งสิ้น 45,000 บาท

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุหมู่บ้านสำราญราษฎร์ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 378
คน ครอบคลุม 8 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านร่องต้นขาม บ้านสันต้นม่วงเหนือ บ้านป่าสักหลวง บ้านพันหลัง
บ้านป่าเหมือดบ้านสันมะเถียงบ้านต้นผึ้ง บ้านสันโป่ง การดำเนินงานจะมีตัวแทนของตำบลทำหน้าที่
เก็บเงินสด จำนวน 10 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ ที่เป็นสมาชิกชมรมฯ ซึ่งต้องทำการสมัครเข้าชมรม
ฯ มีค่าสมัคร 50 บาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ โดยผู้ที่จะเป็นสมาชิกชมรมฯ นั้นจะต้องมีอายุระหว่าง 50 ปี
การการจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ ผู้สูงอายุหมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน โดยใน
รอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ 15 ราย และในรอบปีที่แล้วทางชมรม
ฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุได้จ่ายค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ทั้งสิ้น 56,700 บาท

สมาชิกชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุหมู่บ้านสำราญราษฎร์ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 491
คน ครอบคลุม 6 ตำบลคือ บ้านแม่ฮ้อยเงินเหนือ บ้านแม่ฮ้อยเงินใต้บ้านสันทราย บ้านม่วงโตน บ้าน

หนองแฝก บ้านม่วงโตนใต้ การดำเนินงานจะมีตัวแทนของตำบลทำหน้าที่เก็บเงินสด จำนวน 10 บาท ต่อ 1 สมาชิกชมรมที่เป็นสมาชิกชมรมฯ ซึ่งต้องทำการสมัครเข้าชมรมฯ มีค่าสมัครบาทต่อ 1 สมาชิกชมรมฯ โดยผู้ที่จะเป็นสมาชิกชมรมฯ นั้นจะต้องมีอายุมากกว่า 45 ปีขึ้นไป การจัดตั้งชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุหมู่บ้านนี้ไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปันกัน โดยในรอบปีที่แล้วมีสมาชิกที่ได้รับเงินค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ 23 ราย และในรอบปีที่แล้วทางชมรมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุได้จ่ายค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ทั้งสิ้น 112,930 บาท

3. บริษัทประกันชีวิตในอำเภอดอยสะเก็ดส่วนใหญ่ส่วนใหญ่ชาวบ้านประกันชีวิตกับ บริษัท เอ.ไอ.เอ จำกัด โดยมีรูปแบบการดำเนินงานที่ประชาชนใช้บริการดังนี้

กรมธรรม์ประเภท สะสมทรัพย์ จะเน้นการเก็บเงิน การออม และมีผลตอบแทนในระหว่างที่ส่งเบี้ยประกัน รวมไปถึงเงินปันผลระหว่างทาง และเงินก้อนใหญ่เมื่อครบสัญญา โดยกรมธรรม์ประเภทนี้

แบบประกันสะสมทรัพย์แบบเบี้ยไม่เกิน 10,000 บาท แบ่งเป็น 2 ประเภทดังนี้
แบบประกันประเภทที่ 1 คือ ชำระเบี้ยต่อปี 7,000 บาท มีความคุ้มครอง 100,000 บาท โดยมีรายละเอียดคร่าวๆ ดังนี้ ชำระเบี้ย 15 ปี คุ้มครอง 25 ปี มีการคืนเงินตั้งแต่สิ้นปีที่ 2-25 ทุกๆ ปี และจะได้รับเงินคืนปีละ 1,000 บาท แบบประกันประเภทที่ 2 คือ ชำระเบี้ยต่อปี 5,700 บาท มีความคุ้มครอง 100,000 บาท โดยมีรายละเอียดคร่าวๆ ดังนี้ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครอง 30 ปี มีการคืนเงินตั้งแต่สิ้นปีที่ 5-30 ทุกๆ ปี และจะได้รับเงินคืนปีละ 1,000 บาท

แบบประกันสะสมทรัพย์แบบเบี้ยไม่เกิน 20,000 บาท แบ่งเป็น 3 ประเภทดังนี้
แบบประกันประเภทที่ 1 คือ ชำระเบี้ยต่อปี 17,300 บาท มีความคุ้มครอง 250,000 บาท โดยมีรายละเอียดคร่าวๆ ดังนี้ ชำระเบี้ย 15 ปี คุ้มครอง 25 ปี มีการคืนเงินตั้งแต่สิ้นปีที่ 2-25 ทุกๆ ปี และจะได้รับเงินคืนปีละ 2,500 บาท แบบประกันประเภทที่ 2 คือ ชำระเบี้ยต่อปี 19,600 บาท มีความคุ้มครอง 350,000 บาท โดยมีรายละเอียดคร่าวๆ ดังนี้ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครอง 30 ปี มีการคืนเงินตั้งแต่สิ้นปีที่ 5-30 ทุกๆ ปี และจะได้รับเงินคืนปีละ 3,500 บาท แบบประกันประเภทที่ 3 คือ ชำระเบี้ยต่อปี 18,940 บาท มีความคุ้มครอง 150,000 บาท โดยมีรายละเอียดคร่าวๆ ดังนี้ ชำระเบี้ย 20 ปี คุ้มครอง 20 ปี มีการคืนเงินทุก 5 ปี และจะได้รับเงินคืน 20% 30% 50% 100% ตามลำดับ

4.2 ข้อมูลทั่วไป ของครัวเรือนตัวอย่าง

4.2.1 ภาพรวม

ข้อมูลทั่วไปของครัวเรือนตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ การศึกษา อายุหัวหน้าครัวเรือน ระดับรายได้ ระดับภาระหนี้สินและจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชายของหัวหน้าครัวเรือน 340 คน คิดเป็นร้อยละ 85.0 และเพศหญิง 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 ด้านการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นประถมศึกษามากที่สุด 291 คน คิดเป็นร้อยละ 72.8 รองลงมาเป็นมัธยมศึกษา 87 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8

หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย 48.5 ปี ระดับรายได้มีค่าเฉลี่ยโดยประมาณ 103,752 บาท แบ่งช่วงรายได้ ระดับ พบว่าครัวเรือนมีระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาทมีมากที่สุด มี 267 คน คิดเป็นร้อยละ 66.8 รองลงมามีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท มี 7 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 มีระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไปมี 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 พิจารณาระดับภาระหนี้สิน พบว่า ครัวเรือนมีระดับภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทมีมากที่สุด มี 42 คน คิดเป็นร้อยละ 55.3 รองลงมามีระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มี 19 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 ส่วนจำนวนสมาชิกในครัวเรือนโดยเฉลี่ย 1.9 คน แบ่งเป็นจำนวนสมาชิกผู้มีรายได้โดยเฉลี่ย 0.7 คน จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิงโดยเฉลี่ย 1.2 คน

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไป ของครัวเรือนตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-	400	100
ชาย	-	340	85.0
หญิง	-	60	15.0
การศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน	-	400	100.0
ไม่ได้ศึกษา	-	20	5.0
ประถมศึกษา	-	291	72.8
มัธยมศึกษา	-	87	21.8
ปริญญาตรี	-	1	0.3
สูงกว่าปริญญาตรี	-	1	0.3
อายุของหัวหน้าครัวเรือน (ปี)	48.5	400	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี	-	59	14.8
41 – 50 ปี	-	203	50.8
51 – 60 ปี	-	109	27.3
มากกว่า 60 ปีขึ้นไป	-	29	7.3
ระดับรายได้ (บาท/ปี)	103,752.94	400	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	-	267	66.8
100,001 – 200,000 บาท	-	97	24.2
มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป	-	36	9.0
ระดับภาระหนี้สิน (บาท/ปี)	136,400.00	76	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท	-	42	55.3
60,001 – 120,000 บาท	-	15	19.7
มากกว่า 120,000 บาท	-	19	25.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	1.9	-	-
จำนวนสมาชิกผู้มีรายได้	1.2	400	100.0
- ไม่มี	-	166	41.5
- 1 คน	-	200	50.0
- 2 คน	-	26	6.5
- 3 คน	-	6	1.5
- 4 คน	-	2	0.5
จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิง	0.7	400	100.0
- ไม่มี	-	120	30.0
- 1 คน	-	112	28.0
- 2 คน	-	128	32.0
- 3 คน	-	38	9.5
- 4 คน	-	2	0.5

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.2 กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป

ข้อมูลทั่วไปของอาชีพรับจ้างทั่วไป 297 ตัวอย่าง ประกอบด้วยเพศ การศึกษา อายุหัวหน้าครัวเรือน ระดับรายได้ ระดับภาระหนี้สินและจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชายของหัวหน้าครัวเรือน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 85.5 และเพศหญิง 43 คน คิดเป็นร้อยละ 14.5 ด้านการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นประถมศึกษามากที่สุด 214 คน คิดเป็นร้อยละ 72.1 รองลงมาเป็นมัธยมศึกษา 64 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5

หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย 47.5 ปี ระดับรายได้มีค่าเฉลี่ยโดยประมาณ 103,752 บาท แบ่งช่วงรายได้ 5 ระดับ พบว่าครัวเรือนมีระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาทมีมากที่สุด มี 212 คน คิดเป็นร้อยละ 71.4 รองลงมามีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท มี 75 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 มีระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไปมี 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 พิจารณาระดับภาระหนี้สิน พบว่า ครัวเรือนมีระดับภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทมีมากที่สุด มี 31 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 รองลงมามีระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาทปี มี 11 คน คิดเป็นร้อยละ 26.2 ส่วนจำนวนสมาชิกในครัวเรือนโดยเฉลี่ย 1.84 คน แบ่งเป็นจำนวนสมาชิกผู้มีรายได้โดยเฉลี่ย 0.65 คน จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิงโดยเฉลี่ย 1.19 คน

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไป ของอาชีพรับจ้างทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-	297	100
ชาย	-	254	85.5
หญิง	-	43	14.5
การศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน	-	297	100
ไม่ได้ศึกษา	-	19	6.4
ประถมศึกษา	-	214	72.1
มัธยมศึกษา	-	64	21.5
ปริญญาตรี	-	-	-
สูงกว่าปริญญาตรี	-	-	-
อายุของหัวหน้าครัวเรือน (ปี)	47.5	297	100
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี	-	55	18.5
41 – 50 ปี	-	153	51.5
51 – 60 ปี	-	66	22.2
มากกว่า 60 ปีขึ้นไป	-	13	4.4
ระดับรายได้ (บาท/ปี)	88,805.72	297	100
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	-	212	71.4
100,001 – 200,000 บาท	-	75	25.3
มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป	-	10	3.4
ระดับภาระหนี้สิน (บาท/ปี)	7,445.79	42	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท	-	31	73.8
60,001 – 120,000 บาท	-	11	26.2
มากกว่า 120,000 บาท	-	1	2.4

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	1.84	-	-
จำนวนสมาชิกผู้มีรายได้	0.65	297	100
- ไม่มี	-	135	45.5
- 1 คน	-	133	44.8
- 2 คน	-	20	6.7
- 3 คน	-	2	0.7
- 4 คน	-	-	-
- 5 คน	-	2	0.7
จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิง	1.19	297	100
- ไม่มี	-	89	30.0
- 1 คน	-	93	31.3
- 2 คน	-	86	29.0
- 3 คน	-	27	9.1
- 4 คน	-	2	0.7

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.3 กลุ่มอาชีพค้าขาย

ข้อมูลทั่วไปของอาชีพค้าขาย 27 ตัวอย่าง ประกอบด้วยเพศ การศึกษา อายุ หัวหน้าครัวเรือน ระดับรายได้ ระดับภาระหนี้สิน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ของหัวหน้าครัวเรือน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 74.1 และเพศหญิง 7 คน คิดเป็นร้อยละ 25.9 ด้านการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นมัธยมศึกษามากที่สุด 21 คน คิดเป็นร้อยละ 77.8 รองลงมาเป็นประถมศึกษา 5 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5

หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย 51.1 ปี ระดับรายได้มีค่าเฉลี่ยโดยประมาณ 103,752 บาท แบ่งช่วงรายได้ 5 ระดับ พบว่าครัวเรือนมีระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไปมากที่สุดมี 9 คน คิดเป็นร้อยละ 70.4 รองลงมามีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท มี 8 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 พิจารณาระดับภาระหนี้สิน พบว่า ครัวเรือนมีระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาทมีมากที่สุด มี 13 คน คิดเป็นร้อยละ 86.7 รองลงนามีระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มี 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ส่วนจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเฉลี่ย 2.04 คน แบ่งเป็นจำนวนสมาชิกผู้มีรายได้โดยเฉลี่ย 0.85 คน จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิง โดยเฉลี่ย 1.19 คน

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลทั่วไป ของอาชีพค้าขาย

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-	27	100
ชาย	-	20	74.1
หญิง	-	7	25.9
การศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน	-	27	100
ไม่ได้ศึกษา	-	-	-
ประถมศึกษา	-	5	18.5
มัธยมศึกษา	-	21	77.8
ปริญญาตรี	-	1	3.7
สูงกว่าปริญญาตรี	-	-	-
อายุของหัวหน้าครัวเรือน (ปี)	51.1	27	100
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี	-	2	7.4
41 – 50 ปี	-	10	37.0
51 – 60 ปี	-	13	48.1
มากกว่า 60 ปีขึ้นไป	-	2	7.4
ระดับรายได้ (บาท/ปี)	290,629.63	27	100
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	-	-	-
100,001 – 200,000 บาท	-	8	29.6
มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป	-	19	70.4
ระดับภาระหนี้สิน (บาท/ปี)	217,629.63	15	100
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท	-	1	6.7
60,001 – 120,000 บาท	-	2	13.3
มากกว่า 120,000 บาท	-	13	86.7

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	2.04	-	-
จำนวนสมาชิกผู้มีรายได้	0.85	27	100
- ไม่มี	-	10	37.0
- 1 คน	-	14	51.9
- 2 คน	-	-	-
- 3 คน	-	3	11.1
- 4 คน	-	-	-
จำนวนสมาชิกผู้ทิ้งพิง	1.19	27	100
- ไม่มี	-	8	29.6
- 1 คน	-	7	25.9
- 2 คน	-	11	40.7
- 3 คน	-	1	3.7
- 4 คน	-	-	-

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.4 กลุ่มอาชีพเกษตรกร

ข้อมูลทั่วไปของอาชีพเกษตรกร 76 ตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ การศึกษา อายุหัวหน้าครัวเรือน ระดับรายได้ ระดับภาระหนี้สินและจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชายของหัวหน้าครัวเรือน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 86.8 และเพศหญิง 10 คน คิดเป็นร้อยละ 13.2 ด้านการศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือนเป็นประถมศึกษามากที่สุด 72 คน คิดเป็นร้อยละ 94.7 รองลงมาเป็นมัธยมศึกษา 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6

หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย 51.6 ปี ระดับรายได้มีค่าเฉลี่ยโดยประมาณ 103,752 บาท แบ่งช่วงรายได้ 5 ระดับ พบว่าครัวเรือนมีระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาทมีมากที่สุด มี 55 คน คิดเป็นร้อยละ 72.4 รองลงมามีระดับรายได้อยู่ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท มี 4 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4 มีระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไปมี 7 คน คิดเป็นร้อยละ 9.2 พิจารณาระดับภาระหนี้สิน พบว่า ครัวเรือนมีระดับภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาทมีมากที่สุด มี 10 คน คิดเป็นร้อยละ 58.8 รองลงมามีระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มี 5 คน คิดเป็นร้อยละ 29.4 ส่วนจำนวนสมาชิกในครัวเรือนโดยเฉลี่ย 2.2 คน แบ่งเป็นจำนวนสมาชิกผู้มีรายได้โดยเฉลี่ย 0.8 คน จำนวนสมาชิกผู้พึ่งพิงโดยเฉลี่ย 1.4 คน

ตารางที่ 4.4 ข้อมูลทั่วไป ของอาชีพเกษตรกร

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-	76	100
ชาย	-	66	86.8
หญิง	-	10	13.2
การศึกษาสูงสุดของหัวหน้าครัวเรือน	-	76	100.0
ไม่ได้ศึกษา	-	1	1.3
ประถมศึกษา	-	72	94.7
มัธยมศึกษา	-	2	2.6
ปริญญาตรี	-	-	-
สูงกว่าปริญญาตรี	-	1	1.3
อายุของหัวหน้าครัวเรือน (ปี)	51.6	76	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี	-	2	2.6
41 – 50 ปี	-	35	46.1
51 – 60 ปี	-	30	39.5
มากกว่า 60 ปีขึ้นไป	-	9	11.8
ระดับรายได้ (บาท/ปี)	95,774.67	76	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	-	55	72.4
100,001 – 200,000 บาท	-	14	18.4
มากกว่า 200,000 บาทขึ้นไป	-	7	9.2
ระดับภาระหนี้สิน (บาท/ปี)	29,986.84	17	100.0
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท	-	10	58.8
60,001 – 120,000 บาท	-	2	11.8
มากกว่า 120,000 บาท	-	5	29.4

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	ค่าเฉลี่ย	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (คน)	2.2	-	-
จำนวนสมาชิกผู้มีรายได้	0.8	76	100.0
- ไม่มี	-	21	27.6
- 1 คน	-	48	63.2
- 2 คน	-	6	7.9
- 3 คน	-	1	1.3
- 4 คน	-	-	-
จำนวนสมาชิกผู้ทิ้งพิง	1.4	76	100.0
- ไม่มี	-	23	30.3
- 1 คน	-	12	15.8
- 2 คน	-	31	40.8
- 3 คน	-	10	13.2
- 4 คน	-	-	-

ที่มา : จากการศึกษา

4.3 จำนวนเงินออม

จากตารางที่ 4.5 พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับภาพรวม พบว่า รูปแบบการออมกับบริษัท ประกันชีวิต มีจำนวนเงินออมมากที่สุด 12,033.95 บาท/ปี เนื่องจากการออมรูปแบบนี้ให้ความสำคัญกับ สุขภาพรองลงมาออมกับธนาคารพาณิชย์ 7,316.44 บาท/ปี เนื่องจากการธนาคารมีความมั่นคงและมีหลายสาขา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 6,208.91 บาท/ปี สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5,816.28 บาท/ปี สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ 1,827.16 บาท/ปี

พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับอาชีพ พบที่รับจ้างทั่วไปนิยมออมกับธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรมีมากที่สุด 4,927.16 บาท/ปี รองลงมาคือสหกรณ์เครดิตยูเนียน เนื่องจากได้รับ สวัสดิการนอกจากดอกเบี้ยอาชีพค้าขาย นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 17,709.09 บาท/ปี เนื่องจากการธนาคารมีความมั่นคงและมีหลายสาขา กลุ่มอาชีพเกษตรกรนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 10,525 บาท/ปี รองลงมาคือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5,850 บาท/ปี นอกจากนี้ พบว่า ประชาชนในเขตอำเภอคอยสะเกิดเป็นสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์แทบทุกครัวเรือน เนื่องจาก เพื่อใช้ในการประกอบพิธีฌาปนกิจในอนาคตและเป็นเงินออมให้บุตรหลาน และยังพบอีกว่าประชาชน ในเขตอำเภอคอยสะเกิด มีการออมกับบริษัทประกันชีวิตของบริษัท เอ.ไอ.เอ มากขึ้นเมื่อถูกชักจูง จากตัวแทนบริษัทประกันถึงผลประโยชน์ ทางด้านดอกเบี้ยและการกู้ยืม

ตารางที่ 4.5 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	จำนวนเงินออมเฉลี่ย(บาท/ปี)			
	ภาพรวม	อาชีพรับจ้างทั่วไป	อาชีพค้าขาย	อาชีพเกษตรกร
1.ธนาคารพาณิชย์	7,316.44	4,411.17	17,709.09	10,525.73
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	5,816.28	3,500.00	16,177.75	2,050.00
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	6,208.91	4,927.16	14,530.00	5,850.00
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	1,827.16	1,626.51	2,240.55	2,193.44
5.บริษัทประกันชีวิตภัย	12,033.95	8,848.96	22,866.67	15,272.73

ที่มา : จากการศึกษา

จากตารางที่ 4.6 พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า หัวหน้าครัวเรือน ที่ประกอบอาชีพค้าขาย มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 32,662.96 บาท/ปี รองลงมาอาชีพเกษตรกรมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 11,404.93 บาท/ปี อาชีพรับจ้างทั่วไปมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 8,476.81 บาท/ปี จะเห็นได้ว่าหัวหน้าครัวเรือน ที่ประกอบอาชีพค้าขาย มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมาก เนื่องมาจากกำไรจากการค้าขายที่มีค่อนข้างสูงกว่ากลุ่มอาชีพอื่นๆ และการเก็บออมไว้ใช้เพื่อเป็นเงินทุนสำรองสำหรับารประกอบอาชีพ

ระดับรายได้ มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 48,808.53 บาท/ปี รองลงมา ระดับรายได้ 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 10,633.67 บาท/ปี ระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 4,260.86 บาท/ปี จะเห็นได้ว่าระดับรายได้มากขึ้นก็จะทำให้จำนวนเงินออมเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 14,554.62 บาท/ปี รองลงมาไม่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 13,078.68 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิงมี 2 คนมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 12,226.49 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คนมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,886.45 บาท/ปี จะเห็นได้ว่าเงินออมเฉลี่ยในแต่ละกลุ่มมีค่าใกล้เคียงกันมาก

อายุของหัวหน้าครัวเรือน 51-60 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 17,445.13 บาท/ปี รองลงมาอายุของหัวหน้าครัวเรือน มากกว่า 60 ปีมีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 13,764.10 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือน 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,552.58บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 7,140.00บาท/ปี จะเห็นว่าอายุของหัวหน้าครัวเรือน ที่มีอายุน้อย มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยน้อย เนื่องจากเป็นวัยที่กำลังสร้างฐานะ และเป็นที่น่าสังเกตว่า ครัวเรือนในกลุ่มนี้ เมื่อมีอายุเพิ่มขึ้นส่งผลให้มีเงินออมสูงขึ้น

ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนมากกว่า 120,000บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 48,107.89 บาท/ปี รองลงมาระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 60,001 – 120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,416.67 บาท/ปี ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนน้อยกว่า 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 7,090.97 บาท/ปี จะเห็นว่าภาระหนี้สินของครัวเรือนมากจะทำให้มีเงินออมมากตามด้วย

ตารางที่ 4.6 จำนวนเงินออม จำแนกตามอาชีพหัวหน้าครัวเรือน ระดับรายได้ จำนวนผู้พึ่งพิง อายุของหัวหน้าครัวเรือน และระดับภาระหนี้สิน

จำแนกตาม	จำนวนเงินออมเฉลี่ย(บาท/ปี)
อาชีพหัวหน้าครัวเรือน	
-รับจ้างทั่วไป	8,476.81
-ค้าขาย	32,662.96
-เกษตรกร	11,404.93
ระดับรายได้(บาท/ปี)	
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000	4,260.86
-100,001-200,000	10,633.67
-มากกว่า 200,000	48,808.53
จำนวนผู้พึ่งพิง(คน)	
-ไม่มี	13,078.68
-1	9,886.45
-2	12,226.49
-3	14,554.62
อายุของหัวหน้าครัวเรือน(ปี)	
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	7,140.00
-41-50	9,552.58
-51-60	17,445.13
-มากกว่า 60	13,764.10
ระดับภาระหนี้สิน(บาท/ปี)	
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000	7,090.97
-60,001 – 120,000	9,416.67
-มากกว่า 120,000	48,107.89

ที่มา : จากการศึกษา

จากตารางที่ 4.7 พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีของอาชีพรับจ้างทั่วไป พบว่า ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 48,808.53 บาท/ปี รองลงมา ระดับรายได้ 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,904.49 บาท/ปี ระดับรายได้ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 4,503.76 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ระดับรายได้สูง จะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

ไม่มีจำนวนผู้พึงพิง มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 12,619.59 บาท/ปี รองลงมาจำนวนผู้พึงพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 8,852.78 บาท/ปี จำนวน ผู้พึงพิงมี 3 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 7,077.50 บาท/ปี จำนวนผู้พึงพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 5,006.38 บาท/ปี สังเกตได้ว่า จำนวนผู้พึงพิงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับที่ใกล้เคียงกัน ยกเว้น ไม่มีจำนวน ผู้พึงพิงมีเงินออมมาก และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึงพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

อายุของหัวหน้าครัวเรือน 51-60 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 15,289.76 บาท/ปี รองลงมาอายุของหัวหน้าครัวเรือน 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 6,835.03 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 4,972.73 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 4,646.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุเกือบทุกช่วงมีการออมเฉลี่ยทั้งปีใกล้เคียงกัน ยกเว้นหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่าช่วงที่ผ่านมา โดยนำเงินที่เก็บออมในช่วงอายุก่อนนำมาใช้ในการดูแลรักษาจากอาการเจ็บป่วย

ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนมากกว่า 120,000บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 44,750.00 บาท/ปี รองลงมาระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 60,001 – 120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 42,625.00 บาท/ปี ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนน้อยกว่า 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 13,200.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ระดับภาระหนี้สินน้อยลง มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น

พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีของอาชีพค้าขาย พบว่า ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 46,015.26 บาท/ปี รองลงมาในระดับรายได้ 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 16,138.75 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

จำนวน ผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 40,140.29 บาท/ปี รองลงมาไม่มีจำนวน ผู้พึ่งพิง มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 30,812.50 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิงมี 2 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 30,519.09 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 18,960.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า จำนวนผู้พึ่งพิงมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับที่ใกล้เคียงกัน ยกเว้นจำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน จะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่า และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

อายุของหัวหน้าครัวเรือน 51-60 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 37,643.08 บาท/ปี รองลงมา อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 33,400.00 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือน 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 31,954.00 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 3,100.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุเกือบทุกช่วงมีการออมเฉลี่ยทั้งปีใกล้เคียงกัน ยกเว้นหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่าช่วงที่ผ่านมา โดยนำเงินที่เก็บออมในช่วงอายุก่อนนำมาใช้ในการดูแลรักษาจากอาการเจ็บป่วย

ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนน้อยกว่า 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 7,723.00 บาท/ปี รองลงมาระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 60,001 – 120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 4,945.45 บาท/ปี ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนมากกว่า 120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 3,800.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ระดับภาระหนี้สินมากขึ้น มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มจะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าระดับภาระหนี้สินมาก ส่งผลให้การออมต่ำ

พิจารณาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีของอาชีพเกษตรกร พบว่า ระดับรายได้ต่ำกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 68,160.00 บาท/ปี รองลงมา ระดับรายได้ 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 10,443.08 บาท/ปี ระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 3,535.19 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

จำนวนผู้พึงพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 27,357.78 บาท/ปี รองลงมาจำนวนผู้พึงพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 11,573.79 บาท/ปี จำนวนผู้พึงพิงมี 1 คน มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 5,342.73 บาท/ปี ไม่มีจำนวน ผู้พึงพิง มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 2,226.36 บาท/ปี สังเกตได้ว่า จำนวนผู้พึงพิงเพิ่มขึ้นมีการออมเฉลี่ยทั้งปีเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึงพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 6,265.1 บาท/ปี รองลงมาอายุของหัวหน้าครัวเรือน 51-60 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 9,624.77 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือน 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 6,818.26 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 2,300.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุเพิ่มขึ้น มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น

ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนมากกว่า 120,000บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 65,700.00 บาท/ปี รองลงมาระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนน้อยกว่า 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยเท่ากับ 5,216.00บาท/ปี ระดับภาระหนี้สินของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 60,001 – 120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยมากที่สุด 800.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่าระดับภาระหนี้สินมีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปทางทิศเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าระดับภาระหนี้สินมาก ส่งผลให้มีการออมมาก

ตารางที่ 4.7 จำนวนเงินออมของอาชีพ จำแนกตามระดับรายได้ จำนวนผู้พึงพิง อายุของหัวหน้าครัวเรือน และระดับภาระหนี้สิน

จำแนกตาม	จำนวนเงินออมเฉลี่ย(บาท/ปี)		
	อาชีพรับจ้างทั่วไป	อาชีพค้าขาย	อาชีพเกษตรกร
ระดับรายได้(บาท/ปี)			
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000	4,503.76	-	3,535.19
-100,001-200,000	9,904.49	16,138.75	10,443.08
-มากกว่า 200,000	44,440.00	46,015.26	68,160.00
จำนวนผู้พึงพิง(คน)			
-ไม่มี	12,619.59	30,812.50	2,226.36
-1	5,006.38	40,140.29	5,342.73
-2	8,852.78	30,519.09	11,573.79
-3	7,077.50	18,960.00	27,357.78
อายุของหัวหน้าครัวเรือน(ปี)			
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	4,972.73	33,400.00	2,300.00
-41-50	6,835.03	31,954.00	6,818.26
-51-60	15,289.76	37,643.08	9,624.77
-มากกว่า 60	4,646.00	3,100.00	26,265.11
ระดับภาระหนี้สิน(บาท/ปี)			
-น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000	7,723.00	13,200.00	5,216.00
-60,001 – 120,000	4,945.45	42,625.00	800.00
-มากกว่า 120,000	3,800.00	44,750.00	65,700.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.4 รูปแบบการออม

4.4.1 ภาพรวม

1) รูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพ หัวหน้าครัวเรือน

จากตารางที่ 4.8 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 8,848.9บาท/ปี หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพค้าขาย มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 22,866.67 บาท/ปี หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกร มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 15,272.7บาท/ปี สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพค้าขายมีเงินออมมากกว่าอาชีพอื่นๆ และส่วนใหญ่นิยมออมเงินกับรูปแบบการออมกับบริษัทประกันชีวิต โดยมีเหตุผลที่ได้รับการคุ้มครองหลายด้านจากการทำประกัน รองลงมาออมกับธนาคารพาณิชย์ โดยมีเหตุผลคือ ความสะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง

เมื่อพิจารณา หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป พบว่า มีการออมเงินกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 129 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 43.4 รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ จำนวน 103 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 34.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 62 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.9 หัวหน้าครัวเรือน ที่ประกอบอาชีพค้าขาย มีการออมเงินมากที่สุดกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์ ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเท่ากันคือ 22 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 81.5 รองลงมาคือบริษัทประกันชีวิตจำนวน 12 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 44. หัวหน้าครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกร มีการออมเงินกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 48 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 63.2 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 22 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 14 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 18.4 สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนทุกอาชีพนิยมออมเงินกับ สมาชิกแผนกสงเคราะห์เป็นจำนวนมาก เนื่องมาจากจำนวนเงินที่ออมเป็นจำนวนไม่มาก เมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

ตารางที่ 4.8 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและอาชีพหัวหน้าครัวเรือน

รูปแบบการออม	อาชีพหัวหน้าครัวเรือน			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย	เกษตรกร	
1.ธนาคารพาณิชย์	4,411.17 103 (34.7)	17,709.09 22 (81.5)	10,525.73 22 (28.9)	7,316.44 147 (36.8)
2.สหกรณ์เครดิตยู เนียน	3,500.00 24 (8.1)	16,177.78 9 (33.3)	2,050.00 10 (13.2)	5,816.28 43 (10.8)
3.ธนาคารเพื่อ การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	4,927.16 62 (20.9)	14,530.00 10 (37.0)	5,850.00 14 (18.4)	6,208.91 83 (20.8)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,626.51 129 (43.4)	2,204.55 22 (81.5)	2,193.44 48 (63.2)	1,827.16 199 (49.8)
5.บริษัทประกันชีวิต	8,848.96 52 (17.5)	22,866.67 12 (44.4)	15,272.73 11 (14.5)	12,033.95 75 (18.8)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	8,476.81 297 (100.0)	32,662.96 27 (100.0)	11,040.93 76 (100.0)	11,998.17 400 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

2) รูปแบบการออม จำแนกตามระดับระดับรายได้

จากตารางที่ 4.9 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 6,593.10 บาท/ปี รายได้ อยู่ระหว่าง 100,001- 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิต มากที่สุด 9,037.36 บาท/ปี ระดับรายได้ มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 25,461.11 บาท/ปี สังเกตได้ว่า ทุกระดับรายได้ นิยมออมเงินกับรูปแบบการออมกับบริษัทประกันชีวิต โดยมีเหตุผลที่ ได้รับการคุ้มครองจากการทำประกัน

เมื่อพิจารณาระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกแผนกกิจสงเคราะห์ มากที่สุด จำนวน 98 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.7 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 75 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.8 สหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวน 31 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 11.6 รายได้ อยู่ระหว่าง 100,001- 200,000 บาท/ปี มีการออมเงิน กับสมาชิกแผนกกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 71 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 73.2 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 41 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 42.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 35 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.1 ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 1 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 86.1 รองลงมาคือสมาชิกแผนกกิจสงเคราะห์จำนวน 30 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 83.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 22 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 61.1 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่มีรายได้สูงนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน และติดต่อได้สะดวก ส่วนครั้วเรือนที่มีรายได้น้อย นิยมออมกับสมาชิกแผนกกิจสงเคราะห์ เนื่องจากจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาระดับรายได้กับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

ตารางที่ 4.9 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับรายได้

รูปแบบการออม	ระดับรายได้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 100,000	100,001-200,000	มากกว่า 200,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	1,024.88 75 (28.1)	6,001.22 41 (42.3)	24,277.42 31 (86.1)	7,316.44 147 (36.8)
2.สหกรณ์เครดิตยู เนียน	3,287.10 31 (11.6)	3,950.00 4 (4.1)	16,550.00 8 (22.2)	5,816.28 43 (10.8)
3.ธนาคารเพื่อ การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	3,333.00 29 (10.9)	5,194.29 35 (36.1)	11,871.43 22 (61.1)	6,208.91 86 (21.5)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,673.32 98 (36.7)	1,869.44 71 (73.2)	2,229.67 30 (83.3)	1,827.16 199 (49.8)
5.บริษัทประกัน ชีวิต	6,593.10 29 (10.9)	9,037.36 28 (28.9)	25,461.11 18 (18.8)	12,033.95 75 (18.8)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	4,260.86 267 (100.0)	10,633.67 97 (100.0)	48,808.53 36 (100.0)	11,998.17 400 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

3) รูปแบบการออม จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิง

จากตารางที่ 4.10 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 9,592.3 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 19,715.38 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 11,4797.75 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 16,560.00 บาท/ปี สังเกตได้ว่า จำนวนผู้พึ่งพิงมากนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงตั้งแต่ไม่มีผู้พึ่งพิงจนถึง 2 คน นิยมออม กับบริษัทประกันชีวิต โดยมีเหตุผลได้รับความคุ้มครองหลายด้านจากการทำประกัน

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 45 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมาคือ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ จำนวน 28 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.3 บริษัทประกันชีวิต จำนวน 26 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 21.7 จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 66 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 58.9 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 45 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 40.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 22 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.6 จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 79 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 61.7 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 47 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 38 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.7 จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 26 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมาคือ บริษัทประกันชีวิตจำนวน 12 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 31.6 ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 10 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 26.3 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่ไม่มีผู้พึ่งพิงนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน ส่วนครั้วเรือนที่มีผู้พึ่งพิง นิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องจากจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิงกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงทุกช่วงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับที่ใกล้เคียงกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครั้วเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

ตารางที่ 4.10 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึงพิง

รูปแบบการออม	จำนวนผู้พึงพิง(คน)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	ไม่มี	1	2	3	
1.ธนาคารพาณิชย์	8,862.22 45 (37.5)	3,742.22 45 (40.2)	7,291.83 47 (36.7)	16,560.00 10 (26.3)	7,316.44 147 (36.8)
2.สหกรณ์เครดิตยู เนียน	2,340.00 10 (8.3)	6,712.50 16 (14.3)	7,017.65 17 (13.3)	-	5,816.28 43 (10.8)
3.ธนาคารเพื่อ การเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	8,515.00 21 (17.5)	4,850.00 22 (19.6)	5,783.08 38 (29.7)	6,200.00 5 (13.2)	6,208.91 86 (21.5)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,694.64 28 (23.3)	1,705.61 66 (58.9)	1,714.75 79 (61.7)	2,620.00 26 (68.4)	1,827.16 199 (49.8)
5.บริษัทประกันชีวิต	9,592.31 26 (21.7)	19,715.38 13 (11.6)	11,797.75 24 (18.8)	9,475.00 12 (31.6)	12,033.95 75 (18.8)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	13,078.68 120 (100.0)	9,886.45 112 (100.0)	12,226.49 128 (100.0)	14,554.62 38 (100.0)	11,998.17 400 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4) รูปแบบการออม จำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน

จากตารางที่ 4.11 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากที่สุด 6,000.00บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 13,880.76 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 14,004.76บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60 ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์ที่สุด 11,172.64 บาท/ปี จะเห็นว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ40ปี นิยมออมกับทุกรูปแบบเป็นจำนวนเงินที่ใกล้เคียงกัน อายุของหัวหน้าครัวเรือน อยู่ระหว่าง 41-60 ปี นิยมออมกับ บริษัทประกันชีวิต มากที่สุด เนื่องจากให้ความคุ้มครองหลายด้าน อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า60ปี นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์เนื่องจาก สะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 11 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 18.6 รองลงมาคือบริษัทประกันชีวิต จำนวน 10 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 16.9 ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีจำนวนเท่ากันคือ 9 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.3 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 101 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 49.8 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 75 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 50 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 24.6 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60ปีมีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 66 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 60.6 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 53 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 48.6 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 22 ครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 20.2อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 21 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 72.4 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต มีจำนวนเท่ากันคือ 10 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 34.5 สังเกตได้ว่า รูปแบบการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มีสัดส่วนมากที่สุดในทุกช่วงอายุของหัวหน้าครัวเรือน

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือนกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากส่วนใหญ่จะมีเงินออมมากกว่าหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุน้อย ยกเว้นหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่าช่วงที่ผ่านมา โดยนำเงินที่เก็บออมในช่วงอายุก่อนนำมาใช้ในการดูแลสุขภาพจากอาการเจ็บป่วย

ตารางที่ 4.11 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและอายุของหัวหน้าครัวเรือน

รูปแบบการออม	อายุของหัวหน้าครัวเรือน(ปี)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 40	41-50	51-60	มากกว่า 60	
1.ธนาคารพาณิชย์	5,877.78 9 (15.3)	4,140.67 75 (36.9)	11,172.64 53 (48.6)	11,911.60 10 (34.5)	7,316.44 147 (36.8)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	6,000.00 1 (1.7)	5,000.00 24 (11.8)	6,918.75 16 (14.7)	6,700.00 2 (6.9)	5,816.28 43 (10.8)
3.ธนาคารเพื่อการ เกษตรและสหกรณ์ การเกษตร	5,944.44 9 (15.3)	4,623.17 50 (24.6)	10,766.67 22 (20.2)	3,400.00 5 (17.2)	6,208.91 86 (21.5)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,254.55 11 (18.6)	1,733.17 101 (49.8)	1,821.59 66 (60.6)	2,596.67 21 (72.4)	1,827.16 199 (49.8)
5.บริษัทประกันชีวิต	5,230.00 10 (16.9)	13,880.76 34 (16.7)	14,004.76 21 (19.3)	8,420.00 10 (34.5)	12,033.95 75 (18.8)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	7,140.00 59 (100.0)	9,552.58 203 (100.0)	17,445.13 109 (100.0)	13,764.10 29 (100.0)	11,998.17 400 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

5) รูปแบบการออม จำแนกตามภาระหนี้สิน

จากตารางที่ 4.12 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปี กับรูปแบบการออม จำแนกตามระดับภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 7,466.6บาท/ปี เนื่องจากกลุ่มครองหลายด้าน ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับ สหกรณ์เครดิตยูเนียน มากที่สุด 21,000.00 บาท/ปี เนื่องจากได้รับสิทธิประโยชน์นอกจากอัตราดอกเบี้ย และความเชื่อมั่น ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 27,600.00 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคงและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 24 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ จำนวน 18 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 42.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 13 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 31.0 ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มากที่สุดจำนวน 12 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 7 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 46.7 ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 6 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 40.0 ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มากที่สุด จำนวน 17 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 89.5 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 16 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 84.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 13 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 68.4 สังกัดได้ว่า รูปแบบการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มีสัดส่วนมากที่สุดในทุกระดับภาระหนี้สิน

เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สินสูงจะ มีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกันและมีแนวโน้มจะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่า ระดับภาระหนี้สินมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

ตารางที่ 4.12 จำนวนเงินออม จำแนกตามรูปแบบการออมและภาระหนี้สิน

รูปแบบการออม	ภาระหนี้สิน			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 60,000	60,001 – 120,000 บาท	มากกว่า 120,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	4,350.00 18 (42.9)	8,000.00 6 (40.0)	27,600.00 16 (84.2)	7,316.44 40 (52.6)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	4,000.00 4 (9.5)	21,000.00 1 (6.7)	20,500.00 4 (21.1)	5,816.28 9 (11.8)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	5,492.31 13 (31.0)	2,928.57 7 (46.7)	12,023.08 13 (68.4)	6,208.91 33 (43.4)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	1,321.67 24 (57.1)	2,020.83 12 (80.0)	2,950.00 17 (89.5)	1,827.16 53 (69.7)
5.บริษัทประกันชีวิต	7,466.67 3 (7.1)	13,750.00 2 (13.3)	16,727.27 11 (57.9)	12,033.95 16 (21.1)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	7,090.97 42 (100.0)	9,416.67 15 (100.0)	48,107.89 19 (100.0)	11,998.17 76 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.2 รูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพและรายได้

1) กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป

จากตารางที่ 4.13 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับจ้างทั่วไปและระดับรายได้ทั้งปี พบว่า อาชีพรับจ้างทั่วไปที่มีระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 6,653.85 บาท/ปี ระดับรายได้ อยู่ระหว่าง 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 8,506.64 บาท/ปี ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 25,000.00 บาท/ปี จะเห็นว่าทุกระดับรายได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพ โดยทำการออมบริษัทประกันชีวิต

เมื่อพิจารณาระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 68 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 33.5 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 61 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 30.1 บริษัทประกันชีวิต ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีจำนวนเท่ากันคือ 26 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 12.8 ระดับรายได้ อยู่ระหว่าง 100,001-200,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์ มากที่สุดจำนวน 51 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 37.8 รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ จำนวน 32 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 28 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.7 ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีการออมเงินมากที่สุดกับธนาคารพาณิชย์สมาชิกแผนกสงเคราะห์จำนวนเท่ากันคือ 10 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 31.3 รองลงมาธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 9 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 25.0 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่มีรายได้สูงนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เห็นถึงความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอนและติดต่อได้สะดวก ส่วนครั้วเรือนที่มีรายได้น้อย นิยมออมกับสมาชิกแผนกสงเคราะห์เนื่องมาจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาระดับรายได้กับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

ตารางที่ 4.13 จำนวนเงินออมของอาชีพรับจ้าง จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับรายได้

รูปแบบการออม	ระดับรายได้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	928.69 61 (30.0)	4,865.63 32 (23.7)	24,200.00 10 (31.3)	4,411.17 103 (34.7)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	3,727.27 22 (10.8)	1,000.00 2 (1.5)	-	3,500.00 24 (8.1)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	3,452.19 26 (12.8)	4,671.43 28 (20.7)	11,428.57 8 (25.0)	4,927.16 62 (20.9)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,448.68 68 (33.5)	1,743.33 51 (37.8)	2,240.00 10 (31.3)	1,626.51 129 (43.4)
5.บริษัทประกันชีวิต	6,653.85 26 (12.8)	8,506.64 22 (16.3)	25,000.00 4 (12.5)	8,848.96 52 (17.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	4,503.76 203 (100.0)	9,904.49 135 (100.0)	44,440.00 32 (100.0)	8,476.81 297 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

2) กลุ่มอาชีพค้าขาย

จากตารางที่ 4.14 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพค้าขายและระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้ อยู่ระหว่าง 100,001- 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 13,800.00 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคงและติดต่อดี สะดวก ระดับรายได้ มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับ บริษัทประกันชีวิต มากที่สุด 28,1866.67 บาท/ปี เนื่องจากคุ้มครองหลายด้าน

เมื่อพิจารณาระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้ อยู่ระหว่าง 100,001-200,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 7 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 5 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.4 บริษัทประกันชีวิต จำนวน 3 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.6 ระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีการออมเงินมากที่สุดกับธนาคารพาณิชย์ จำนวน 17 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.3 รองลงมาคือสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์จำนวน 15 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 25.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร บริษัทประกันชีวิต มีจำนวนเท่ากันคือ 9 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.5 สังกัดได้ว่า ครั้วเรือนที่มีรายได้สูงนิยมออมกับ ธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอนและติดต่อดีสะดวก ส่วนครั้วเรือนที่มีรายได้น้อยนิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องมาจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาระดับรายได้กับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

ตารางที่ 4.14 จำนวนเงินออมของอาชีพค้าขาย จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับรายได้

รูปแบบการออม	ระดับรายได้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	-	13,800.00 5 (29.4)	18,858.82 17 (29.3)	17,709.09 22 (81.5)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	-	13,200.00 1 (5.9)	16,550.00 8 (13.8)	16,177.78 9 (33.3)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	-	10,000.00 1 (5.9)	15,033.33 9 (15.5)	14,530.00 10 (37.0)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	-	2,287.14 7 (41.2)	2,166.00 15 (25.9)	2,204.55 22 (81.5)
5.บริษัทประกันชีวิต	-	6,966.67 3 (17.6)	28,166.67 9 (15.5)	22,866.67 12 (44.4)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	-	16,138.75 17 (100.0)	46,015.26 58 (100.0)	32,662.96 27 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

3) กลุ่มอาชีพเกษตรกร

จากตารางที่ 4.15 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพเกษตรกรและระดับรายได้ทั้งปี พบว่า อาชีพรับจ้างทั่วไปที่มีระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 6,066.67บาท/ปี ระดับรายได้ระหว่าง 100,001-200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 15,000.00 บาท/ปี จะเห็นว่าระดับรายได้ที่ผ่านมาให้มีความสำคัญกับสุขภาพ โดยทำการออมกับบริษัทประกันชีวิตระดับรายได้มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับ บริษัทธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 47,500.00 บาท/ปี เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและติดต่อสะดวก

เมื่อพิจารณาระดับรายได้ทั้งปี พบว่า ระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มากที่สุด จำนวน 30 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.8 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 14 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.7 สหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 9 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.3 ระดับรายได้อยู่ระหว่าง 100,001- 200,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 13 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 48.1 รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 6 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 22.2ธนาคารพาณิชย์จำนวน 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 14.8 ระดับรายได้ มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีการออมเงินมากที่สุดกับ ธนาคารพาณิชย์,สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีจำนวน เท่ากันคือ 5 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 26.3 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่มีรายได้สูงนิยมออมกับทุกรูปแบบ มีจำนวนใกล้เคียงกัน ส่วนครั้วเรือนที่มีรายได้ต่ำ นิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องจากจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาระดับรายได้กับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับรายได้สูงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับสูงเช่นกัน

ตารางที่ 4.15 จำนวนเงินออมของอาชีพเกษตร จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับรายได้

รูปแบบการออม	ระดับรายได้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	1,444.00 14 (23.7)	5,337.50 4 (14.8)	47,500.00 4 (21.1)	10,525.73 22 (28.9)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	2,211.11 9 (15.3)	600.00 1 (3.7)	-	2,050.00 10 (13.2)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	2,300.00 3 (5.1)	6,833.33 6 (22.2)	6,800.00 5 (26.3)	5,850.00 14 (18.4)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	2,182.50 30 (50.8)	2,139.23 13 (48.1)	2,400.00 5 (26.3)	2,193.44 48 (63.2)
5.บริษัทประกันชีวิต	6,066.67 3 (5.1)	15,000.00 3 (11.1)	20,960.00 5 (26.3)	15,272.73 11 (14.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	3,535.19 59 (100.0)	10,443.08 27 (100.0)	68,160.00 19 (100.0)	11,040.93 76 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.3 รูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพและผู้พึ่งพิง

1) กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป

จากตารางที่ 4.16 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับจ้างทั่วไปและจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีจำนวนเงินออมกับ บริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 9,660.87 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมกับ บริษัทประกันชีวิตภัยมากที่สุด 6,586.89 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 11,888.15 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 8,000.00 บาท/ปี จะเห็นว่าเกือบทุกจำนวนผู้พึ่งพิง ให้ความสำคัญกับสุขภาพ โดยทำการออมบริษัทประกันชีวิต ยกเว้นจำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด เนื่องมาจากสะดวกในการติดต่อและมีความมั่นคง

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 33 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 35.5 รองลงมาคือบริษัทประกันชีวิต จำนวน 23 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 24.7 สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีจำนวนเท่ากันคือ 16 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.2 จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 50 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 41.3 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 35 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 17 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 14.0 จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 47 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 30 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 30.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 28 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.9 จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มากที่สุดจำนวน 16 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 55.2 รองลงมาคือ บริษัทประกันชีวิต จำนวน 7 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 24.1 ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 5 คร่าวเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.2 คร่าวเรือน สังกัดได้ว่า ที่ไม่มีผู้พึ่งพิงนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ แต่ต้องมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน ส่วนคร่าวเรือนที่มีผู้พึ่งพิงนิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องมาจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิงกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงจะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับที่ใกล้เคียงกัน ยกเว้นไม่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมีเงินออมมาก และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าคร่าวเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

ตารางที่ 4.16 จำนวนเงินออมของอาชีพรับจ้างทั่วไป จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึงพิง

รูปแบบการออม	จำนวนผู้พึงพิง(คน)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	ไม่มี	1	2	3	
1.ธนาคารพาณิชย์	7,890.91 33 (35.5)	1,728.57 35 (28.9)	3,115.00 30 (30.9)	8,000.00 5 (17.2)	4,411.17 103 (34.7)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	1,800.00 5 (5.4)	5,220.00 10 (8.3)	2,533.33 9 (9.3)	-	3,500.00 24 (8.1)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	6,786.67 16 (17.2)	2,688.24 17 (14.0)	5,287.75 28 (28.9)	5,000.00 1 (3.4)	4,927.16 62 (20.9)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,560.00 16 (17.2)	1,453.40 50 (41.3)	1,447.87 47 (48.5)	2,758.75 16 (55.2)	1,626.51 129 (43.4)
5.บริษัทประกันชีวิต	9,660.87 23 (24.7)	6,586.89 9 (7.4)	11,888.15 13 (13.4)	3,442.86 7 (24.1)	8,848.96 52 (17.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	12,619.59 93 (100.0)	5,006.38 121 (100.0)	8,852.78 97 (100.0)	7,077.50 29 (100.0)	8,476.81 297 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

2) กลุ่มอาชีพค้าขาย

จากตารางที่ 4.17 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพค้าขายและจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 22,333.33บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคงและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 25,166.67 บาท/ปีเนื่องจากคุ้มครองหลายด้านจำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมากที่สุด 18,180.00 บาท/ปี เนื่องจากได้รับสิทธิประโยชน์นอกจากอัตราดอกเบี้ย และความเชื่อมั่น จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 9,600.00 บาท/ปี เนื่องจากคุ้มครองหลายด้าน

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 7 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 35.0 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 6 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 30.0 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรจำนวน 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.0 จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุดจำนวน 6 ครั้วเรือนคิดเป็นร้อยละ 28.6 รองลงมาคือสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์จำนวน 5 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.8 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.0 จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีการออมเงินมากที่สุดกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเท่ากันคือ 9 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมาคือบริษัทประกันชีวิต จำนวน 6 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.4 และจำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีการออมเงินมากที่สุดกับธนาคารพาณิชย์สมาชิกฌาปนกิจบริษัทประกันชีวิต มีจำนวนเท่ากันคือ 1 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 33.3 สังเกตได้ว่า รูปแบบการออมเงินสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มีส่วนมากที่สุดเกือบทุกช่วงของจำนวนผู้พึ่งพิง ยกเว้นจำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุดเนื่องจากมีความมั่นคงและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิงกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงมีการออมเฉลี่ยทั้งปีในระดับที่ใกล้เคียงกัน ยกเว้นจำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน จะมีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่า และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครั้วเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมาก ส่งผลให้มีการออมต่ำ

ตารางที่ 4.17 จำนวนเงินออมของอาชีพค้าขาย จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึ่งพิง

รูปแบบการออม	จำนวนผู้พึ่งพิง(คน)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	ไม่มี	1	2	3	
1.ธนาคารพาณิชย์	22,333.33 6 (30.0)	17,500.00 6 (28.6)	16,111.11 9 (29.0)	5,600.00 1 (33.3)	17,709.09 22 (81.5)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	13,200.00 1 (5.0)	13,833.33 3 (16.1)	18,180.00 5 (16.1)	-	16,177.78 9 (33.3)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	17,000.00 4 (20.0)	15,000.00 4 (19.0)	8,650.00 2 (6.5)	-	14,530.00 10 (37.0)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	1,685.71 7 (35.0)	2,746.00 5 (23.8)	2,134.44 9 (29.0)	3,760.00 1 (33.3)	2,204.55 22 (81.5)
5.บริษัทประกันชีวิต	9,750.00 2 (10.0)	25,166.67 3 (14.3)	10,550.00 6 (19.4)	9,600.00 1 (33.3)	22,866.67 12 (44.4)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	30,812.50 20 (100.0)	40,140.29 21 (100.0)	30,519.09 31 (100.0)	18,960.00 3 (100.0)	32,662.96 27 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

3) กลุ่มอาชีพเกษตรกร

จากตารางที่ 4.18 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับจ้างทั่วไปและจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 7,000.00 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 15,000.00บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 13,060.00 บาท/ปี จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์ มากที่สุด 30,000.00 บาท/ปี จะเห็นว่าจำนวนผู้พึ่งพิงมากนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน จำนวนผู้พึ่งพิงตั้งแต่ไม่มีจนถึง 2 คนนิยมออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด เนื่องจากคุ้มครองหลายด้าน

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิง พบว่า ไม่มีผู้พึ่งพิง มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 6 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 35.3 รองลงมาคือสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์จำนวน 5 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.4สหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวน 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.5 จำนวนผู้พึ่งพิง 1 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 11 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 55.0 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.0 สหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 3 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.0 จำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 23 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 48.9 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร มีจำนวนเท่ากันคือ 8 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.2 จำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน มี การออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 9 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร บริษัทประกันชีวิตภัย มีจำนวนเท่ากันคือ 4 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.0 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่ไม่มีผู้พึ่งพิงนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินคืนแน่นอน ส่วนครั้วเรือนที่มีผู้พึ่งพิงนิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องจากจากเมื่อสมาชิกเสียชีวิตจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงิน เพื่อนำมาใช้ในการจัดงานศพ

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้พึ่งพิงกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า จำนวนผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้นมีการออมเฉลี่ยทั้งปีเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าครั้วเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงมากส่งผลให้มีการออมต่ำ

ตารางที่ 4.18 จำนวนเงินออมของอาชีพเกษตร จำแนกตามรูปแบบการออมและจำนวนผู้พึ่งพิง

รูปแบบการออม	จำนวนผู้พึ่งพิง(คน)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	ไม่มี	1	2	3	
1.ธนาคารพาณิชย์	733.33 6 (35.3)	725.00 4 (20.0)	13,033.25 8 (17.0)	30,000.00 4 (19.0)	10,525.73 22 (28.9)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	300.00 4 (23.5)	4,566.67 3 (15.0)	1,866.67 3 (6.4)	-	2,050.00 10 (13.2)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	500.00 1 (5.9)	1,000.00 1 (5.0)	6,800.00 8 (17.2)	6,500.00 4 (19.0)	5,850.00 14 (18.4)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	2,138.00 5 (29.4)	2,379.09 11 (55.0)	2,095.87 23 (48.9)	2,246.67 9 (42.9)	2,193.44 48 (63.2)
5.บริษัทประกันชีวิต	7,700.00 1 (5.9)	15,000.00 1 (5.0)	13,060.00 5 (10.6)	20,000.00 4 (19.0)	15,272.73 11 (14.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	2,226.36 17 (100.0)	5,342.73 20 (100.0)	11,573.79 47 (100.0)	27,357.78 21 (100.0)	11,040.93 76 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.4 รูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพและอายุหัวหน้าครัวเรือน

1) กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป

จากตารางที่ 4.19 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับจ้างทั่วไปและอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมากที่สุด 5,944.44 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 9,817.84บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 12,883.3บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า60 ปี มีจำนวนเงินออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด 3,046 บาท/ปี จะเห็นว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ40ปี นิยมออมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมากที่สุด เนื่องจากให้สวัสดิการหลายด้านนอกจากอัตราดอกเบี้ย อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-60ปี นิยมออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด เนื่องจากให้ความคุ้มครองหลายด้าน อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า60ปี นิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ เนื่องจากได้รับผลตอบแทนเมื่อสมาชิกเสียชีวิต

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ40ปี มีการออมเงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์บริษัทประกันชีวิตมากที่สุด มีจำนวนเท่ากันคือ 9 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ27.3 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 6 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 18.2 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 73 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 33.2 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 62 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 40 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 18.2 อายุของหัวหน้าครัวเรือน อยู่ระหว่าง 51-60 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 37 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 37.4 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 33 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 33.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 13 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 13.1 อายุของหัวหน้าครัวเรือน มากกว่า 60 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 10 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 55.6 รองลงมาคือ บริษัทประกันชีวิตจำนวน 6 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 33.3และธนาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 11.1 สังเกตได้ว่า รูปแบบการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ มีสัดส่วนมากที่สุดในทุกช่วงอายุของหัวหน้าครัวเรือน

ตารางที่ 4.19 จำนวนเงินออมของอาชีพรับจ้างทั่วไป จำแนกตามรูปแบบการออมและอายุหัวหน้าครัวเรือน

รูปแบบการออม	อายุหัวหน้าครัวเรือน(ปี)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	41-50	51-60	มากกว่า 60	
1.ธนาคารพาณิชย์	400.00 6 (18.2)	2,175.00 62 (28.2)	9,596.97 33 (33.3)	200.00 2 (11.1)	4,411.17 103 (34.7)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	-	3,960.00 20 (9.1)	1,200.00 4 (4.0)	-	3,500.00 24 (8.1)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	5,944.44 9 (27.3)	3,506.43 40 (18.2)	8,900.00 13 (13.1)	-	4,927.16 62 (20.9)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	1,000.00 9 (27.3)	1,521.78 73 (33.2)	1,601.89 37 (37.4)	3,046.00 10 (55.6)	1,626.51 129 (43.4)
5.บริษัทประกันชีวิต	4,944.44 9 (27.3)	9,817.84 25 (11.4)	12,883.33 12 (12.1)	2,600.00 6 (33.3)	8,848.96 52 (17.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	4,972.73 33 (100.0)	6,835.03 220 (100.0)	15,289.76 99 (100.0)	4,646.00 18 (100.0)	8,476.81 297 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

2) กลุ่มอาชีพค้าขาย

จากตารางที่ 4.20 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพค้าขายและอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 25,000.00 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคง อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 28,150.00 บาท/ปี เนื่องจากให้ความสำคัญคุ้มครองหลายด้าน อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60 ปี มีจำนวนเงินออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากที่สุด 20,600.00 บาท/ปีเนื่องจากให้สวัสดิการหลายด้านนอกจากอัตราดอกเบี้ยอายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60 ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 2,000 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคง

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 2 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสมาชิกฅานกิจสงเคราะห์บริษัทประกันชีวิตมีจำนวนเท่ากัน คือ 1 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 20.0 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฅานกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 8 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 30.8 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 7 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 26.9 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรบริษัทประกันชีวิต มีจำนวนเท่ากัน คือ 4 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.4 อายุของหัวหน้าครัวเรือน อยู่ระหว่าง 51-60 ปี มีการออมเงินมากที่สุดคือสมาชิกฅานกิจสงเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเท่ากัน คือ 11 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 27.5 รองลงมาคือบริษัทประกันชีวิต จำนวน 7 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 17.5 อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60 ปี มีการออมเงินมากที่สุดคือ ธนาคารพาณิชย์สมาชิกฅานกิจสงเคราะห์ มีจำนวนเท่ากันคือ 2 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 สังเกตได้ว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด เนื่องจากมีความมั่นคงและติดต่อได้สะดวก หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 41 ปี นิยมออมกับสมาชิกฅานกิจสงเคราะห์ เนื่องจากได้รับผลตอบแทนเมื่อสมาชิกเสียชีวิต

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือนกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า หัวหน้าครัวเรือน ที่มีอายุเกือบทุกช่วงมีการออมเฉลี่ยทั้งปีใกล้เคียงกัน ยกเว้นหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 60 ปี มีการออมเฉลี่ยทั้งปีน้อยกว่าช่วงที่ผ่านมา โดยนำเงินที่เก็บออมในช่วงอายุก่อนนำมาใช้ในการดูแลรักษาจากอาการเจ็บป่วย

ตารางที่ 4.20 จำนวนเงินออมของอาชีพรับค้าขาย จำแนกตามรูปแบบการออมและอายุหัวหน้า
ครัวเรือน

รูปแบบการออม	อายุหัวหน้าครัวเรือน(ปี)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 40	41-50	51-60	มากกว่า 60	
1.ธนาคารพาณิชย์	25,000.00 2 (40.0)	21,942.86 7 (26.9)	16,545.45 11 (27.5)	2,000.00 2 (50.0)	17,709.09 22 (81.5)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	6,000.00 1 (20.0)	12,200.00 3 (11.5)	20,600.00 5 (12.5)	-	16,177.78 9 (33.3)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	-	14,750.00 4 (15.4)	14,383.33 6 (15.0)	-	14,530.00 10 (37.0)
4.สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์	3,000.00 1 (20.0)	2,217.50 8 (30.8)	2,323.64 11 (27.5)	1,100.00 2 (50.0)	2,204.55 22 (81.5)
5.บริษัทประกันชีวิต	7,800.00 1 (20.0)	28,150.00 4 (15.4)	13,214.29 7 (17.5)	-	22,866.67 12 (44.4)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	33,400.00 5 (100.0)	31,954.00 26 (100.0)	37,643.08 40 (100.0)	3,100.00 4 (100.0)	32,662.96 27 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

3) กลุ่มอาชีพเกษตรกร

จากตารางที่ 4.21 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพเกษตรกรและอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีจำนวนเงินออมกับ สมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์ มากที่สุด 1,800.00 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวนเงินออมกับ บริษัทประกันชีวิต มากที่สุด 10,480.00 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 23,500.00 บาท/ปี อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า60ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 19,252.67 บาท/ปีจะเห็นว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือนน้อยกว่าหรือเท่ากับ40ปี นิยมออมกับสมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์มากที่สุด เนื่องจาก ให้ผลประโยชน์เมื่อสมาชิกเสียชีวิต อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-60ปี นิยมออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด เนื่องจากให้ความคุ้มครองหลายด้าน อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า60ปี นิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีความมั่นคง

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือน พบว่า อายุของหัวหน้าครัวเรือน น้อยกว่าหรือเท่ากับ40ปี มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์สมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์จำนวนเท่ากับคือ 1 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 41-50 ปีมีการออมเงินกับ สมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 20 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 52.6 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีจำนวนเท่ากับ คือ 6 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.8 อายุของหัวหน้าครัวเรือนอยู่ระหว่าง 51-60 ปี มีการออมเงินกับสมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 18 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 46.2 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 9 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.1 อายุของหัวหน้าครัวเรือนมากกว่า 60ปี มีการออมเงินมากที่สุดคือ กับสมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์จำนวน 9 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 34.6 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.1 สังเกตได้ว่า รูปแบบการออมเงินกับ สมาชิกภาพนกิจสงเคราะห์ มีสัดส่วนมากที่สุดในทุกช่วงอายุของหัวหน้าครัวเรือน

เมื่อพิจารณาอายุของหัวหน้าครัวเรือนกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า หัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุเพิ่มขึ้น มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4.21 จำนวนเงินออมของอาชีพเกษตร จำแนกตามรูปแบบการออมและอายุหัวหน้า
ครัวเรือน

รูปแบบการออม	อายุหัวหน้าครัวเรือน(ปี)				เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 40	41-50	51-60	มากกว่า 60	
1.ธนาคารพาณิชย์	500.00 1 (50.0)	3,683.33 6 (15.8)	10,383.33 9 (23.1)	19,252.67 6 (23.1)	10,525.73 22 (28.9)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	-	4,200.00 1 (2.6)	414.29 7 (17.9)	6,700.00 2 (7.7)	2,050.00 10 (13.2)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	-	5,316.67 6 (15.8)	11,000.00 3 (7.7)	3,400.00 5 (19.2)	5,850.00 14 (18.4)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,800.00 1 (50.0)	2,311.00 20 (52.6)	1,966.39 18 (46.2)	2,430.00 9 (34.6)	2,193.44 48 (63.2)
5.บริษัทประกันชีวิต	-	10,480.00 5 (13.2)	23,500.00 2 (5.1)	17,150.00 4 (15.4)	15,272.73 11 (14.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	2,300.00 2 (100.0)	6,818.26 38 (100.0)	9,624.77 39 (100.0)	26,265.11 26 (100.0)	11,040.93 76 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.5 รูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพและระดับภาระหนี้สิน

1) กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป

จากตารางที่ 4.22 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปี กับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับจ้างทั่วไปและระดับภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 5,435.71 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคง ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 6,000.00 บาท/ปี เนื่องจากให้ความคุ้มครองหลายด้าน ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด 2,300.00 บาท/ปี เนื่องจากให้ผลประโยชน์เมื่อสมาชิกเสียชีวิต

เมื่อพิจารณาระดับภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด จำนวน 16 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 38.1 รองลงมาคือ ธนาคาร พาณิชย์ จำนวน 14 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 33.3 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 10 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 23.8 ระดับภาระหนี้สิน อยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุดจำนวน 10 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 5 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 25.0 ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 20.0 ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มีการออมเงินมากที่สุดกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีจำนวนเท่ากันคือ 1 ครั้ง/เดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 สังเกตได้ว่า รูปแบบการออมเงินกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มีสัดส่วนมากที่สุดในทุกระดับภาระหนี้สิน เมื่อพิจารณาระดับภาระหนี้สินกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยลง มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4.22 จำนวนเงินออมของอาชีพรับจ้างทั่วไป จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับภาระหนี้

รูปแบบการออม	ระดับภาระหนี้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 60,000	60,001 – 120,000 บาท	มากกว่า 120,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	5,435.71 14 (33.3)	3,000.00 4 (20.0)	-	4,411.17 103 (34.7)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	1,000.00 2 (4.8)	-	-	3,500.00 24 (8.1)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	5,400.00 10 (23.8)	2,800.00 5 (25.0)	1,000.00 1 (50.0)	4,927.16 62 (20.9)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,397.00 16 (38.1)	2,240.00 10 (50.0)	2,300.00 1 (50.0)	1,626.51 129 (43.4)
5.บริษัทประกันชีวิต	-	6,000.00 1 (50.0)	-	8,848.96 52 (17.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	7,723.00 42 (100.0)	4,945.45 20 (100.0)	3,800.00 2 (100.0)	8,476.81 297 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

2) กลุ่มอาชีพค้าขาย

จากตารางที่ 4.23 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพรับค้าขายและระดับภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมากที่สุด 13,200.00บาท/ปี เนื่องจากได้รับสวัสดิการนอกจากดอกเบี้ย ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตมากที่สุด 31,500.00บาท/ปี เนื่องจากให้ความสำคัญคุ้มครองหลายด้าน ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 20,966.67 บาท/ปี เนื่องจากมีความมั่นคง เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน มากที่สุดจำนวน 1 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมากที่สุดจำนวน 11 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 12.5 ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด จำนวน 12 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 28.6 รองลงมาคือ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ จำนวน 11 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 26.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 8 ครั้วเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.0 สังเกตได้ว่า ครั้วเรือนที่มีระดับภาระหนี้สินมากนิยมออมกับธนาคารพาณิชย์ แลครั้วเรือนที่มีระดับภาระหนี้สินน้อยนิยมออมกับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สินมากขึ้น มีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มจะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าระดับภาระหนี้สินมาก ส่งผลให้การออมต่ำ

ตารางที่ 4.23 จำนวนเงินออมของอาชีพค้าขาย จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับภาระหนี้

รูปแบบการออม	ระดับภาระหนี้(บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 60,000	60,001 – 120,000 บาท	มากกว่า 120,000	
1.ธนาคารพาณิชย์	-	18,000.00 2 (12.5)	20,966.67 12 (28.6)	17,709.09 22 (81.5)
2.สหกรณ์เครดิตยูเนียน	13,200.00 1 (100.0)	21,000.00 11 (68.8)	20,500.00 4 (9.5)	16,177.78 9 (33.3)
3.ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	-	6,000.00 1 (6.3)	15,787.50 8 (19.0)	14,530.00 10 (37.0)
4.สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	-	750.00 1 (6.3)	3,168.18 11 (26.2)	2,204.55 22 (81.5)
5.บริษัทประกันชีวิต	-	31,500.00 1 (6.3)	12,428.57 7 (16.7)	22,866.67 12 (44.4)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	13,200.00 1 (100.0)	42,625.00 16 (100.0)	44,750.00 42 (100.0)	32,662.96 27 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

3) กลุ่มอาชีพเกษตร

จากตารางที่ 4.24 เป็นการศึกษาจำนวนเงินออมเฉลี่ยทั้งปีกับรูปแบบการออม จำแนกตามอาชีพเกษตรกรและระดับภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สินน้อยกว่าหรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับบริษัทประกันชีวิตที่สุด 7,466.67 บาท/ปี เนื่องจากให้ความคุ้มครองหลายด้าน ระดับภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด 1,100.00 บาท/ปี เนื่องจากให้ผลประโยชน์เมื่อสมาชิกเสียชีวิต ระดับภาระหนี้สิน มากกว่า 200,000 บาท/ปี มีจำนวนเงินออมกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด 47,500.00 บาท/ปี

เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สิน น้อยกว่า หรือเท่ากับ 60,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมากที่สุด จำนวน 8 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 42.1 รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 4 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 21.1 ระดับภาระหนี้สิน อยู่ระหว่าง 60,001-120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด มีจำนวนเท่ากันคือ 1 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ระดับภาระหนี้สินมากกว่า 120,000 บาท/ปี มีการออมเงินกับ สมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ จำนวน 5 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 29.4 รองลงมา คือ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร บริษัทประกันชีวิต มีจำนวนเท่ากันคือ 4 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 23.5 สังเกตได้ว่า ระดับหนี้สินทุกระดับนิยมออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์มากที่สุด เนื่องจากให้ผลประโยชน์เมื่อสมาชิกเสียชีวิต เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินกับเงินออมเฉลี่ยทั้งปี พบว่า ระดับภาระหนี้สินมีการออมเฉลี่ยทั้งปีมีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปทางทิศเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมุติฐานที่ว่าระดับภาระหนี้สินมาก ส่งผลให้มีการออมมาก

ตารางที่ 4.24 จำนวนเงินออมของอาชีพเกษตร จำแนกตามรูปแบบการออมและระดับภาระหนี้

รูปแบบการออม	ระดับภาระหนี้ (บาท/ปี)			เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)
	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 60,000	60,001 – 120,000 บาท	มากกว่า 120,000	
1. ธนาคารพาณิชย์	550.00 4 (21.1)	-	47,500.00 4 (23.5)	10,525.73 22 (28.9)
2. สหกรณ์เครดิตยูเนียน	800.00 1 (5.3)	-	-	2,050.00 10 (13.2)
3. ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	5,800.00 3 (15.8)	500.00 1 (50.0)	7250.00 4 (23.5)	5,850.00 14 (18.4)
4. สมาชิกฌาปนกิจ สงเคราะห์	1,170.00 8 (42.1)	1,100.00 1 (50.0)	2,500.00 5 (29.4)	2,193.44 48 (63.2)
5. บริษัทประกันชีวิต	7,466.67 3 (15.8)	-	24,250.00 4 (23.5)	15,272.73 11 (14.5)
เงินออมเฉลี่ย (บาท/ปี)	5,216.00 19 (100.0)	800.00 2 (100.0)	65,700.00 17 (100.0)	11,040.93 76 (100.0)

หมายเหตุ : ข้อมูลในวงเล็บแสดงอยู่ในรูปร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในแต่ละรูปแบบ

4.5.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับธนาคารพาณิชย์

จากตารางที่ 4.5 เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับธนาคารพาณิชย์ โดยเรียงอันดับตามค่าเฉลี่ยพบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไปมีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุด ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลานเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เรียงตามอันดับระดับความสำคัญในระดับน้อยคือ การแจกของสมนาคุณ และการออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวนมีระดับความสำคัญเท่ากัน

เมื่อพิจารณาอาชีพค้าขาย พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลานเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ระดับความสำคัญในระดับปานกลาง คือเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ และการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอนเรียงตามอันดับปัจจัยการแจกของสมนาคุณเป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับน้อย

เมื่อพิจารณา อาชีพเกษตรกร พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ เป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง ระดับความสำคัญในระดับน้อยคือ การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ และการแจกของสมนาคุณ เรียงตามอันดับ

การทดสอบ ANOVA พบว่า มีกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่ม มีปัจจัยด้านการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน มีความแตกต่างกัน ปัจจัยด้านอื่น ไม่มีความแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ

0.01

ตารางที่ 4.25 คะแนนเฉลี่ยที่มีผลต่อการยอมรับการพาณิชย์ จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพรับจ้างทั่วไป		อาชีพค้าขาย		อาชีพเกษตร		F-Statistic	P-value
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ		
1.รายได้ที่เหลือ ออม	2.51	มาก (3)	2.60	มาก (3)	2.50	ปานกลาง (4)	0.158	0.854
2.การได้รับ ผลตอบแทนที่ คุ้มค่าแน่นอน	1.61	ปานกลาง (6)	2.23	ปานกลาง (6)	1.46	น้อย (8)	9.243	0.000 ^C
3.การ ประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสาร อย่างสม่ำเสมอ	1.53	ปานกลาง (7)	1.73	ปานกลาง (7)	1.64	ปานกลาง (6)	1.340	0.256
4.การแจกของ สมนาคุณ	1.50	น้อย (8)	1.50	น้อย (9)	1.55	ปานกลาง (7)	0.061	0.941
5.เพื่อเก็บไว้ใช้ ในยามเจ็บป่วย	2.32	ปานกลาง (5)	2.59	มาก (4)	2.55	มาก (3)	2.116	0.124
6.เพื่อเก็บไว้ใช้ ในยามชรา	2.74	มาก (2)	2.77	มาก (2)	2.64	มาก (1)	0.367	0.694
7.เพื่อเก็บไว้ใช้ เมื่อเกิด อุบัติเหตุ	2.37	ปานกลาง (4)	2.36	ปานกลาง (5)	2.27	ปานกลาง (5)	0.221	0.802
8.ความต้องการ เก็บออมไว้ให้ บุตรหลาน	2.85	มาก (1)	2.82	มาก (1)	2.64	มาก (1)	1.424	0.244
9.การออม เนื่องจากถูก ผู้อื่นชักชวน	1.50	น้อย (8)	1.59	ปานกลาง (8)	1.41	น้อย (9)	0.721	0.488

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

4.5.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

จากตารางที่ 4.6 เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเรียงอันดับตามค่าเฉลี่ยพบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไปในระดับความสำคัญในระดับมากคือ ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลานเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ รายได้ที่เหลืออ้อมระดับความสำคัญในระดับปานกลาง คือเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ และการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ เรียงตามอันดับ

เมื่อพิจารณาอาชีพค้าขาย พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน การได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเอง เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ รายได้ที่เหลืออ้อม ปัจจัยการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ เป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง ปัจจัยการอ้อมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวนเป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับน้อย

เมื่อพิจารณา อาชีพเกษตรกร พบว่า ระดับความสำคัญในระดับมากคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ มีอันดับเท่ากัน ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอและการอ้อมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน เรียงตามอันดับ ปัจจัยการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเองเป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับน้อย

การทดสอบANOVA พบว่า มีกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่ม มีปัจจัยด้านการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเอง ปัจจัยด้านเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ปัจจัยด้านเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ และปัจจัยด้านความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน มีความแตกต่างกัน แต่ปัจจัยด้านอื่น ไม่มีความแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.26 คะแนนเฉลี่ยที่มีผลต่อการออมสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพรับจ้างทั่วไป		อาชีพค้าขาย		อาชีพเกษตร		F-Statistic	P-value
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ		
1.รายได้ที่เหลือออม	2.83	มาก (2)	2.89	มาก (3)	2.50	ปานกลาง (4)	2.833	0.071
2.การได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน	1.67	ปานกลาง (8)	3.00	มาก (1)	1.30	น้อย (8)	23.419	0.000 ^C
3.การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ	1.92	ปานกลาง (6)	1.56	ปานกลาง (7)	1.70	ปานกลาง (6)	2.356	0.108
4.การแจกของสมนาคุณ	1.75	ปานกลาง (7)	1.44	น้อย (8)	1.20	น้อย (9)	2.797	0.073
5.เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	2.75	มาก (3)	2.67	มาก (5)	2.60	มาก (2)	0.381	0.685
6.เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา	2.50	ปานกลาง (4)	2.78	มาก (4)	3.00	มาก (1)	4.993	0.012 ^B
7.เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ	2.08	ปานกลาง (5)	2.44	ปานกลาง (6)	2.60	มาก (2)	4.200	0.022 ^B
8.ความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน	3.00	มาก (1)	3.00	มาก (1)	2.20	ปานกลาง (5)	17.542	0.000 ^C
9.การออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน	1.67	ปานกลาง (8)	1.44	น้อย (8)	1.60	ปานกลาง (7)	0.360	0.700

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

4.5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

จากตารางที่ 427 เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยเรียงอันดับตามค่าเฉลี่ยพบว่า อาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุด ปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือ การแจกของสมนาคุณและเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เรียงตามอันดับ ระดับความสำคัญในระดับน้อย การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ และการอ้อมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน เรียงตามอันดับ

เมื่อพิจารณาอาชีพค้าขาย พบว่าระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือ 3 ปัจจัยที่มีระดับเท่ากันคือ ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือรายได้ที่เหลือออมและเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ

เมื่อพิจารณาอาชีพเกษตรกร พบว่าระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา มีอันดับความสำคัญเท่ากัน ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือรายได้ที่เหลือออมและเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ เรียงตามอันดับ ปัจจัยการอ้อมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน เป็นปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับน้อย

การทดสอบANOVA พบว่ามีกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่ม มีปัจจัยด้านการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน ปัจจัยด้านเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา และปัจจัยความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน มีความแตกต่างกัน แต่ปัจจัยด้านอื่น ไม่มีความแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.27 คะแนนเฉลี่ยที่มีผลต่อการยอมรับการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพรับจ้างทั่วไป		อาชีพค้าขาย		อาชีพเกษตร		F-Statistic	P-value
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ		
1.รายได้ที่เหลือ ออม	2.53	มาก (3)	2.40	ปานกลาง (5)	2.29	ปานกลาง (5)	1.279	0.071 ^A
2.การได้รับ ผลตอบแทนที่ คุ้มค่านั่นเอง	1.68	ปานกลาง (7)	2.50	ปานกลาง (2)	1.86	ปานกลาง (7)	11.207	0.000 ^C
3.การ ประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสาร อย่างสม่ำเสมอ	1.48	น้อย (8)	1.80	ปานกลาง (7)	1.93	ปานกลาง (6)	5.172	0.108
4.การแจกของ สมนาคุณ	1.77	ปานกลาง (6)	1.50	ปานกลาง (9)	1.64	ปานกลาง (8)	0.767	0.073 ^A
5.เพื่อเก็บไว้ใช้ ในยามเจ็บป่วย	2.18	ปานกลาง (4)	2.50	ปานกลาง (2)	2.64	มาก (2)	4.605	0.685
6.เพื่อเก็บไว้ใช้ ในยามชรา	2.55	มาก (2)	2.50	ปานกลาง (2)	2.64	มาก (2)	0.176	0.012 ^B
7.เพื่อเก็บไว้ใช้ เมื่อเกิด อุบัติเหตุ	2.13	ปานกลาง (5)	2.00	ปานกลาง (6)	2.43	ปานกลาง (4)	1.510	0.022 ^B
8.ความต้องการ เก็บออมไว้ให้ บุตรหลาน	2.56	มาก (1)	2.70	มาก (1)	2.71	มาก (1)	0.463	0.000 ^C
9.การออม เนื่องจากถูก ผู้อื่นชักชวน	1.42	น้อย (9)	1.60	ปานกลาง (8)	1.43	น้อย (9)	0.563	0.700

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10
B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05
C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

4.5.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

จากตารางที่ 4.28 เป็นการศึกษปัจจัยที่มีผลต่อการออมกับสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ พบว่าอาชีพรับจ้างทั่วไปไม่มีระดับความสำคัญในระดับมากคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธีเป็นปัจจัยที่เลือกเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือการออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน

เมื่อพิจารณาอาชีพค้าขาย พบว่า มีระดับความสำคัญในระดับมากคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธี เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือการออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน

เมื่อพิจารณา อาชีพเกษตรกร พบว่า มีระดับความสำคัญในระดับมากคือ ปัจจัยเพื่อใช้ในการประกอบพิธี เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน ระดับความสำคัญในระดับน้อยคือ การออมเนื่องจากถูกผู้อื่น

การทดสอบANOVA พบว่า มีกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่ม มีปัจจัยด้านการออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวนมีความแตกต่างกัน แต่ปัจจัยด้านอื่น ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.28 คะแนนเฉลี่ยที่มีผลต่อการออมสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพรับจ้างทั่วไป		อาชีพค้าขาย		อาชีพเกษตรกร		F-Statistic	P-value
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ		
1. เพื่อใช้ในการประกอบพิธีฌาปนกิจ	2.83	มาก (1)	2.86	มาก (1)	2.83	มาก (1)	0.044	0.957
2. ความต้องการเก็บออมไว้ให้บุตรหลาน	2.61	มาก (2)	2.43	ปานกลาง (2)	2.44	ปานกลาง (2)	1.308	0.273
3. การออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน	1.77	ปานกลาง (3)	1.86	(3)	1.48	ปานกลาง (3)	4.051	0.019 ^B

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

4.5.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการรอมกับบริษัทประกันชีวิต

จากตารางที่ 4. 29 เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการรอมกับบริษัทประกันชีวิต พบว่า อาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเอง เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ และรายได้ที่เหลือออม เรียงตามอันดับ ต่อมาระดับความสำคัญในระดับน้อยคือสามารถนำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และการแจกของสมนาคุณ เรียงตามอันดับ

เมื่อพิจารณาอาชีพค้าขาย มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราเป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือ เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ รองลงมาคือ 2 ปัจจัยที่เท่ากันคือ ผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเอง และการรอมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน ระดับความสำคัญในระดับน้อย คือ การแจกของสมนาคุณ และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ เรียงตามอันดับ

เมื่อพิจารณา อาชีพเกษตรกร มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ปัจจัยเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย เป็นปัจจัยอันดับหนึ่ง รองลงมาคือผลตอบแทนที่คุ้มค่านั่นเอง ระดับความสำคัญในระดับปานกลางคือรายได้ที่เหลือออมและ เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ เรียงตามอันดับ ปัจจัยการแจกของสมนาคุณมีเพียงปัจจัยเดียวที่มีระดับความสำคัญในระดับน้อย

การทดสอบ ANOVA พบว่า มีกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่ม มีปัจจัยด้านการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า มีความแตกต่างกัน แต่ปัจจัยด้านอื่น ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.29 คะแนนเฉลี่ยที่มีผลต่อการยอมรับประกันชีวิตจำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพรับจ้างทั่วไป		อาชีพค้าขาย		อาชีพเกษตร		F-Statistic	P-value
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ		
1. รายได้ที่เหลือออม	2.40	ปานกลาง (5)	2.64	มาก (3)	2.18	ปานกลาง (5)	2.158	0.123
2. ผลตอบแทนที่คุ้มค่าแน่นอน	2.77	มาก (1)	2.36	ปานกลาง (5)	2.27	ปานกลาง (4)	5.675	0.005 ^C
3. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร	1.94	ปานกลาง (7)	1.64	ปานกลาง (7)	1.64	ปานกลาง (8)	1.982	0.145
4. การแจกของสมนาคุณ	1.33	น้อย (9)	1.36	น้อย (8)	1.45	น้อย (9)	0.318	0.728
5. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	2.69	มาก (2)	2.73	มาก (2)	2.73	มาก (1)	0.038	0.962
6. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชรา	2.56	มาก (3)	2.91	มาก (1)	2.55	มาก (2)	2.253	0.113
7. เพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุ	2.44	ปานกลาง (4)	2.45	ปานกลาง (4)	2.45	ปานกลาง (3)	0.004	0.996
8. การออมเนื่องจากถูกผู้อื่นชักชวน	2.00	ปานกลาง (6)	2.36	ปานกลาง (5)	1.82	ปานกลาง (6)	2.222	0.116
9. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้	1.35	น้อย (8)	1.27	น้อย (9)	1.73	ปานกลาง (7)	2.941	0.059 ^A

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

4.6 การประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท

การประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท ได้ผลการศึกษาจากตารางที่ 4.30 สมการที่ 1 นำปัจจัยทั้งหมดมาทดสอบในสมการพบว่า R-Squared เท่ากับ 0.714 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบาย สมการประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท ได้ร้อยละ 71.4 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น นอกจากนี้สมการมีค่า F-Statistic เท่ากับ 15.608 และค่า Prob(F-statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการ จะมีอย่างน้อยหนึ่งค่า ที่มีอิทธิพลต่อการออมโดยตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการออมในเขตชนบท ได้แก่ รายได้จากการทำงาน ทั้งปี (Y) จำนวนหนี้สิน ทั้งปี (DEBT) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

สมการที่ 2 ตัดปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลออกจากสมการ แล้วนำเพียงปัจจัยที่มีอิทธิพลมาทดสอบในสมการ พบว่า R-Squared เท่ากับ 0.502 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบาย สมการประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบทได้ร้อยละ 50.2 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น นอกจากนี้สมการมีค่า F-Statistic เท่ากับ 31.198 และค่า Prob(F-statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการ จะมีอย่างน้อยหนึ่งค่า ที่มีอิทธิพลต่อการออมโดยตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการออมในเขตชนบท ได้แก่ รายได้จากการทำงานทั้งปี (Y) จำนวนหนี้สินทั้งปี (DEBT) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 แต่ก็ยังพบว่าค่าคงที่ (Constant) นั้น ไม่มีอิทธิพลต่อการออม

สมการที่ 3 เนื่องจากค่าคงที่ (Constant) ยังไม่มีอิทธิพลต่อการออม จึงตัดปัจจัยจำนวนหนี้สิน (DEBT) ออกจากสมการพบว่า R-Squared เท่ากับ 0.517 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายสมการประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบทได้ร้อยละ 51.7 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น นอกจากนี้สมการมีค่า F-Statistic เท่ากับ 276.667 และค่า Prob(F-statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการ จะมีอย่างน้อยหนึ่งค่า ที่มีผลต่อการออมโดยมีผลต่อการออมในเขตชนบท ได้แก่ รายได้จากการทำงาน ทั้งปี (Y) และค่าสัมประสิทธิ์ของค่าคงที่ (Constant) ที่ได้มีค่าเท่ากับ -4,177.841 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.30 สมการประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบท

ตัวแปรอิสระ	ตัวแปรตาม (Dependent variable)= S_i			
		สมการที่ 1	สมการที่ 2	สมการที่ 3
ค่าคงที่	a_0	13,235.043 (-0.483)	-2,992.762 (-0.706)	-4,177.841 (-3.131) ^C
รายได้จากการทำงานทั้งปี (Y)	a_1	0.094 (4.188) ^C	0.094 (5.103) ^C	0.129 (16.633) ^C
จำนวนหนี้สินทั้งปี (DEBT)	a_2	0.037 (2.207) ^C	0.039 (2.377) ^C	-
อายุหัวหน้าครัวเรือน (AGE)	a_3	137.803 (0.221)	-	-
จำนวนผู้พึ่งพิง (DR)	a_4	2,984.413 (0.892)	-	-
R^2		0.714	0.502	0.517
F-statistic		15.608	31.198	276.667
Prob(F-statistic)		0.000	0.000	0.000

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : 1. ตัวเลขในวงเล็บคืออันดับ

2. A ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10
- B ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05
- C ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากการนำเอาปัจจัยต่าง มาทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอย แล้วทำให้สมการที่ใช้ประมาณเงินออมของประชาชนในเขตชนบททั้งหมด คือ

$$S_i = -4177.841 + 0.129Y_i$$

เมื่อนำค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระมาแทนค่าในสมการจะได้ว่ามีการออมของ ประชาชนในเขตชนบททั้งหมดเฉลี่ย 9,206 บาท/ปี

ถ้าจำแนกตามอาชีพ โดยการแทนค่าตัวแปรอิสระในสมการ จะได้ดังต่อไปนี้

อาชีพรับจ้างทั่วไป เมื่อนำรายได้เฉลี่ยทั้งปีซึ่งมีค่าเท่ากับ 88,805.72 บาท มาแทนค่าในสมการ
จะได้ว่าประชาชนที่มีอาชีพรับจ้างรับจ้างทั่วไปในเขตชนบทมีเงินออมเฉลี่ย 7,278 บาท/ปี
อาชีพค้าขาย เมื่อนำรายได้เฉลี่ย ทั้งปีซึ่งมีค่าเท่ากับ 217,629.63 บาท มาแทนค่าในสมการ จะได้
ว่าประชาชนที่มีอาชีพค้าขายในเขตชนบทมีเงินออมเฉลี่ย 33,314 บาท/ปี
อาชีพเกษตรกร เมื่อนำรายได้เฉลี่ย ทั้งปีซึ่งมีค่าเท่ากับ 95,774.67 บาท มาแทนค่าในสมการ จะ
ได้ว่าประชาชนที่มีอาชีพเกษตรในเขตชนบทมีเงินออมเฉลี่ย 8,177 บาท/ปี



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved