

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง โดยใช้ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจากการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) ทั้งหมด 500 ตัวอย่าง และนำมาเสนอผลการศึกษาใน 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไป ส่วนที่ 2 เป็นพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ส่วนที่ 3 เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมของครัวเรือน ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไป

##### 4.1.1 เพศ

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 291 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.2 เป็นเพศชาย จำนวน 209 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.8 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ออม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 255 ราย คิดเป็นร้อยละ 51 เป็นเพศชาย จำนวน 171 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.2 กลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออม ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.6 เป็นเพศหญิงจำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.2 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

| เพศ  | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|      | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| หญิง | 255         | 51     | 36          | 7.2    | 291         | 58.2   |
| ชาย  | 171         | 34.2   | 38          | 7.6    | 209         | 41.8   |
| รวม  | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 4.1.2 อายุ

จากการศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.0 รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.6 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.4 และไม่มีกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุไม่เกิน 20 ปี ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกออกมามีอายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 219 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.6 และกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.6 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออกมามีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.4 รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 และกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 และไม่มีกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุไม่เกิน 20 ปี ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

| อายุ          | เลือกออกม   |        | เลือกไม่ออกม |        | รวม         |        |
|---------------|-------------|--------|--------------|--------|-------------|--------|
|               | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย)  | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| 21-30 ปี      | 219         | 43.8   | 26           | 5.2    | 245         | 49.0   |
| 31-40 ปี      | 75          | 15     | 12           | 2.4    | 87          | 17.4   |
| 41-50 ปี      | 86          | 17.2   | 27           | 5.4    | 113         | 22.6   |
| 51-60 ปี      | 38          | 7.6    | 5            | 1      | 43          | 8.6    |
| มากกว่า 60 ปี | 8           | 1.6    | 4            | 0.8    | 12          | 2.4    |
| รวม           | 426         | 85.2   | 74           | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.3 ระดับการศึกษา

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 298 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.6 รองลงมาคือกลุ่มที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 17 กลุ่มที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา จำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.8 และกลุ่มที่มีการศึกษาระดับอาชีวศึกษา จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.6 ตามลำดับ กลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 250 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.6 กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 66 รายคิดเป็นร้อยละ 13.2 ส่วนระดับอาชีวศึกษามีจำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.4 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออมเงินส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.6 รองลงมาคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.8 กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับอาชีวศึกษา จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.2 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.3

ดังนั้น ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเงินโดยใช้ Logit Model นั้น จะแบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1.กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี และ 2.กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

| ระดับการศึกษา   | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|-----------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                 | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ประถมศึกษา      | 66          | 13.2   | 19          | 3.8    | 85          | 17     |
| มัธยมศึกษา      | 78          | 15.6   | 6           | 1.2    | 84          | 16.8   |
| อาชีวศึกษา      | 32          | 6.4    | 1           | 0.2    | 33          | 6.6    |
| ปริญญาตรีขึ้นไป | 250         | 50     | 48          | 9.6    | 298         | 59.6   |
| รวม             | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.4 สถานภาพ

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย เป็นสถานภาพสมรส จำนวน 298 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.6 ผู้มีสถานภาพโสดจำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมาคือผู้มีสถานภาพหม้ายหรือหย่าร้าง จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงิน ส่วนใหญ่อยู่ในสถานภาพ สมรส จำนวน 245 ราย คิดเป็นร้อยละ 49 รองลงมาคือผู้มีสถานภาพโสดจำนวน 178 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.6 และมีสถานภาพหม้ายหรือหย่าร้างจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออมเงิน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.6 รองลงมาคือผู้มีสถานภาพโสด จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.8 และสถานภาพหม้ายหรือหย่าร้าง จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4 ตามลำดับ จากผลดังกล่าวกลุ่มที่มีสถานภาพสมรส มีสัดส่วนของการเลือกออมเงินมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด และหม้ายหรือหย่าร้าง เป็นไปได้ว่า กลุ่มที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีงานและมีรายได้ จึงสามารถตัดสินใจเลือกออมเงินได้ ต่างจากผู้ที่มีสถานภาพโสดที่อาจจะยังไม่มีรายได้ของตัวเอง จึงทำให้ความสนใจในการเลือกออมเงินมีน้อย ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

| สถานภาพ            | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|--------------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                    | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| โสด                | 178         | 35.6   | 19          | 3.8    | 197         | 39.4   |
| สมรส               | 245         | 49     | 53          | 10.6   | 298         | 59.6   |
| หม้าย/<br>หย่าร้าง | 3           | 0.6    | 2           | 0.4    | 5           | 1      |
| รวม                | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย เป็นครอบครัวที่มีสมาชิกมากกว่า 3 คน จำนวน 376 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.2 เป็นครอบครัวที่มีสมาชิกไม่เกิน 3 คน จำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.8 โดยกลุ่มที่เลือกออมเงินและมีจำนวนสมาชิกมากกว่า 3 คน จำนวน 328 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.6 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกไม่เกิน 3 คน จำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.6 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออมเงินและมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.6 และเป็นครอบครัวที่มีจำนวนสมาชิกไม่เกิน 3 คน และเลือกไม่ออมเงิน จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.2 ตามตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

| จำนวนสมาชิก  | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|--------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|              | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 3 คน | 98          | 19.6   | 26          | 5.2    | 124         | 24.8   |
| มากกว่า 3 คน | 328         | 65.6   | 48          | 9.6    | 376         | 75.2   |
| รวม          | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.6 รายได้

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 294 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.8 รองลงมาคือผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.8 ผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.8 ผู้มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.6 และผู้มีรายได้มากกว่า 40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 237 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.4 รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้อยู่ระหว่าง 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.6 กลุ่มผู้มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.8 และกลุ่มผู้มีรายได้มากกว่า 40,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.00 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออมเงิน ส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 รองลงมาคือผู้มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.8 ผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง

20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4 ผู้มีรายได้อยู่ระหว่าง 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.2 และไม่มีผู้มีรายได้มากกว่า 40,000 บาทต่อเดือน คนใดไม่ออมเงินตามลำดับ ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้

| รายได้<br>(บาทต่อเดือน) | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|-------------------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                         | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 10,000          | 14          | 2.8    | 14          | 2.8    | 28          | 5.6    |
| 10,001 - 20,000         | 237         | 47.4   | 57          | 11.4   | 294         | 58.8   |
| 20,001 - 30,000         | 107         | 21.4   | 2           | 0.4    | 109         | 21.8   |
| 30,001 - 40,000         | 63          | 12.6   | 1           | 0.2    | 64          | 12.8   |
| มากกว่า 40,000          | 5           | 1      | 0           | 0      | 5           | 1      |
| รวม                     | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.7 ค่าใช้จ่าย

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 247 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.4 รองลงมาคือผู้มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 205 ราย คิดเป็นร้อยละ 41 ผู้มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.6 ตามลำดับและไม่มีกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินส่วนใหญ่เป็นผู้มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 233 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.6 รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 147 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.4 กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.2 ตามลำดับและไม่มีกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายเกินกว่า 30,000 บาทต่อเดือน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออมเงิน ส่วนใหญ่เป็นผู้มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.6 รองลงมาคือผู้มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.8 และผู้มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่าย

| ค่าใช้จ่าย<br>(บาท/ต่อเดือน) | เลือกออม    |        | เลือกไม่ออม |        | รวม         |        |
|------------------------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                              | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 10,000               | 233         | 46.6   | 14          | 2.8    | 247         | 49.4   |
| 10,001 - 20,000              | 147         | 29.4   | 58          | 11.6   | 205         | 41     |
| 20,001 - 30,000              | 46          | 9.2    | 2           | 0.4    | 48          | 9.6    |
| 30,001 - 40,000              | 0           | 0      | 0           | 0      | 0           | 0      |
| มากกว่า 40,000               | 0           | 0      | 0           | 0      | 0           | 0      |
| รวม                          | 426         | 85.2   | 74          | 14.8   | 500         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ได้ผลดังนี้ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 ราย เลือกออมเงิน จำนวน 426 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.2 กลุ่มตัวอย่างที่เลือกไม่ออม จำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.8 ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เลือกออมเงินของครัวเรือน

| การตัดสินใจ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|-------------|-------------|--------|
| เลือกออม    | 426         | 85.2   |
| เลือกไม่ออม | 74          | 14.8   |
| รวม         | 500         | 100.00 |

ที่มา : จากการสำรวจ

##### 4.2.1 จำนวนเงินออม

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีการออมเงิน อยู่ระหว่าง 1,000-5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 224 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมาคือผู้มีการออมเงิน ไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน จำนวน 117 รายคิดเป็นร้อยละ 23.4 ผู้มีการออมเงินอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน จำนวนเงิน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.8 ผู้มีการออมเงินอยู่ระหว่าง 5,000-10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.2 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออม

| จำนวนเงินออม    | เลือกออม    |        |
|-----------------|-------------|--------|
|                 | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 1,000   | 117         | 23.4   |
| 1,001 - 5,000   | 224         | 44.8   |
| 5,001 - 10,000  | 41          | 8.2    |
| 10,001 - 15,000 | 44          | 8.8    |
| 15,001 - 20,000 | 0           | 0      |
| มากกว่า 20,000  | 0           | 0      |
| รวม             | 426         | 85.2   |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.2 ระยะเวลาในการออมของครัวเรือน

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่มีการออมเงินอยู่ระหว่าง 1-3 ปี จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.8 รองลงมาคือ ผู้มีการออมเงิน 4-7 ปี จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.8 ผู้มีการออมเงิน 7-10 ปี จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.4 ผู้มีการออมเงินมากกว่า 10 ปี จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.6 น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.6 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการออม

| ระยะเวลา      | เลือกออม    |        |
|---------------|-------------|--------|
|               | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| น้อยกว่า 1 ปี | 33          | 6.6    |
| 1 -3 ปี       | 159         | 31.8   |
| 4 -7 ปี       | 104         | 20.8   |
| 7 - 10 ปี     | 67          | 13.4   |
| มากกว่า 10 ปี | 63          | 12.6   |
| รวม           | 426         | 85.2   |

ที่มา : จากการสำรวจ



#### 4.2.3 วิธีการออมของครัวเรือน

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่จะออมเงินเป็นรายเดือน จำนวน 410 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.08 รองลงมาคือออมแบบไม่กำหนดวงเงินจำนวน 394 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.83 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินเมื่อมีเงินเหลือ จำนวน 256 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.03 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินเมื่อมีรายได้ จำนวน 137 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.72 กลุ่มตัวอย่างออมเงินเมื่อมีโอกาส จำนวน 33 รายคิดเป็นร้อยละ 2.58 กลุ่มตัวอย่างออมเงินแบบไม่กำหนดวงเงินจำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5 กลุ่มตัวอย่างออมเงินเป็นรายปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.94 และกลุ่มตัวอย่างออมเงินเป็นรายวันจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.31 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวิธีการออม

| วิธีการออม           | เลือกออม    |        |
|----------------------|-------------|--------|
|                      | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| รายวัน               | 4           | 0.31   |
| รายเดือน             | 410         | 32.08  |
| รายปี                | 12          | 0.94   |
| ออมเมื่อมีเงินเหลือ  | 256         | 20.03  |
| ออมเมื่อมีรายได้     | 137         | 10.72  |
| ออมแล้วแต่โอกาส      | 33          | 2.58   |
| กำหนดวงเงินออม       | 32          | 2.50   |
| ไม่ได้กำหนดวงเงินออม | 394         | 30.83  |
| รวม                  | 1,278       | 100.00 |

ที่มา : จากการสำรวจ, ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก

#### 4.2.4 ผลกระทบต่อการออมของครัวเรือน

การศึกษาพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่จะออมเงินกับธนาคาร จำนวน 426 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.15 รองลงมาคือออมแบบเงินสะสมประกันสังคม จำนวน 402 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.95 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.25 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินกับกองทุน กบข.จำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.06 กลุ่มตัวอย่างออมเงินด้วยการซื้อพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 45 รายคิดเป็นร้อยละ 4.14 กลุ่มตัวอย่างที่

ออมเงินในหุ้นกู้/หุ้นสามัญจำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 กลุ่มตัวอย่างออมเงินกับสลาก ธกส./ออมสิน จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.31 กลุ่มตัวอย่างออมเงินกับกองทุน/หน่วยลงทุน จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.65 และกลุ่มตัวอย่างออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.09 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามผลิตภัณฑ์การออม

| ผลิตภัณฑ์           | เลือกออม    |        |
|---------------------|-------------|--------|
|                     | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| เงินฝากธนาคาร       | 426         | 39.15  |
| เงินสะสมประกันสังคม | 402         | 36.95  |
| ประกันชีวิต         | 68          | 6.25   |
| กองทุน กบข.         | 55          | 5.06   |
| พันธบัตรรัฐบาล      | 45          | 4.14   |
| หุ้นกู้/หุ้นสามัญ   | 37          | 3.40   |
| สลาก ธกส./ออมสิน    | 36          | 3.31   |
| กองทุน/หน่วยลงทุน   | 18          | 1.65   |
| สหกรณ์ออมทรัพย์     | 1           | 0.09   |
| รวม                 | 1,088       | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ, ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก

#### 4.2.5 การออมของครัวเรือนโดยไม่ผ่านสถาบันการเงิน

การศึกษาพบว่าจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่จะออมเงินด้วยการซื้อทองคำ จำนวน 386 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.09 รองลงมาคือออมด้วยการถือเงินสด จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.65 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินด้วยการซื้อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 46 ราย คิดเป็น ร้อยละ 8.47 กลุ่มตัวอย่างที่ออมเงินด้วยการซื้อเครื่องเพชร จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.05 กลุ่มตัวอย่างออมเงินด้วยการซื้อวัตถุโบราณ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกการตามออมโดยไม่ผ่านสถาบันการเงิน

| ผลิตภัณฑ์              | เลือกออม    |        |
|------------------------|-------------|--------|
|                        | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
| ซื้อทองคำ              | 386         | 71.09  |
| ถือเงินสด              | 85          | 15.65  |
| ซื้อสิ่งหาปริมาณทรัพย์ | 46          | 8.47   |
| ซื้อเครื่องเพชร        | 22          | 4.05   |
| ซื้อวัตถุโบราณ         | 4           | 0.74   |
| รวม                    | 543         | 100    |

ที่มา : จากการสำรวจ, ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก

#### 4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปางด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์ด้วยการประมาณภาวะความน่าจะเป็นที่สูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิควิเคราะห์ Marginal Effects ผลการศึกษาได้ค่า Log Likelihood Function เท่ากับ -133.5795 ค่า Restricted Log Likelihood เท่ากับ -209.6121 ค่า Chi-squared เท่ากับ 152.0651 ค่า McFadden  $R^2$  เท่ากับ 0.36273 ค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 90.60 % โดยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ( $\alpha = 0.01$ ) ได้แก่ ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง ( $X_{35}$ ) และปัจจัยออมเพื่อวัยเกษียณ ( $X_{41}$ ) ส่วนปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ( $\alpha = 0.05$ ) ได้แก่ ปัจจัยด้านระดับการศึกษา ( $X_3$ ) ปัจจัยการ กำหนดเวลาในการรับผลตอบแทน ( $X_{34}$ ) ปัจจัยด้านชื่อเสียงของธนาคาร ( $X_{36}$ ) ปัจจัยออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ( $X_{42}$ ) และปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ( $\alpha = 0.1$ ) ได้แก่ ปัจจัยด้านกำหนดวงเงินออม ( $X_{14}$ ) ปัจจัยการออมเงินสมทบประกันสังคม ( $X_{22}$ ) ปัจจัยด้านสิทธิในการลดหย่อนภาษี ( $X_{31}$ ) ปัจจัยด้านเสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์ ( $X_{32}$ ) ปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ ( $X_{45}$ ) ดังตารางที่ 4.14 และ 4.15 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง มีหลายปัจจัยที่สามารถพิจารณาโดยเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยต่าง ๆ ได้ดังนี้

1) ปัจจัยออมเพื่อวัยเกษียณ ( $X_{41}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยออมเพื่อวัยเกษียณมีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.4084) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างตัดสินใจออมเงินเพื่อวัยเกษียณและเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า ถ้ากลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงการออมเพื่อวัยเกษียณจะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสตัดสินใจออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.84

2) ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง ( $X_{35}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งมีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.3280) สามารถอธิบายได้ว่า ทำเลที่ตั้งมีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างและเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า ถ้าทำเลที่ตั้งของธนาคารมีความเหมาะสม จะทำให้กลุ่มตัวอย่าง มีโอกาสหันมาออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.8

3) ปัจจัยด้านกำหนดเวลาในการรับผลตอบแทน ( $X_{34}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านกำหนดเวลาในการรับผลตอบแทน มีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.0744) สามารถอธิบายได้ว่า ระยะเวลาผลตอบแทนมีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า ถ้ากลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงระยะเวลาในการรับผลตอบแทน จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.44

4) ชื่อเสียงของธนาคาร ( $X_{36}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านชื่อเสียงของธนาคารมีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นลบ (-0.0711) สามารถอธิบายได้ว่า ชื่อเสียงของธนาคารไม่มีผลต่อการออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างไม่สนใจปัจจัยด้านชื่อเสียงของธนาคาร จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.11

5) การออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย ( $X_{42}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย มีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นลบ (-0.0521) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างไม่ได้ออมเงินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างไม่สนใจการออมเพื่อยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วย จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.21

6) สิทธิในการลดหย่อนภาษี ( $X_{31}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้าน สิทธิในการลดหย่อนภาษี มีค่าสัมประสิทธิ์ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.0514) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึง สิทธิในการลดหย่อนภาษี และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจาก

ค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า การคำนึงถึง สิทธิในการลดหย่อนภาษี จะมีผลทำให้ กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.14

7) ออมเงินสมทบประกันสังคม ( $X_{22}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านการออมเงิน สมทบประกันสังคม มีค่าสัมประสิทธิ์ ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.0493) สามารถอธิบาย ได้ว่า กลุ่มตัวอย่างออมเงินเพื่อสมทบกองทุนประกันสังคม และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อ การยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า การคำนึงถึงการออมเงินสมทบ ประกันสังคมจะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.93

8) เสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการออม ( $X_{32}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านการเสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์ มีผลต่อการอ้อมมีค่าสัมประสิทธิ์ ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.0461) สามารถอธิบายได้ว่า เสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์มีผลต่อการอ้อม ของกลุ่มตัวอย่าง และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถ อธิบายได้ว่า เสถียรภาพของมูลค่าตัวผลิตภัณฑ์จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.61

9) ปัจจัยด้านระดับการศึกษา ( $X_3$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีค่าสัมประสิทธิ์ ของค่า Marginal Effect เป็นบวก (0.0444) สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่าง มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มมากขึ้น และเมื่อพิจารณา ผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า ถ้ากลุ่มตัวอย่างมี การศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.44

10) การกำหนดวงเงินออม ( $X_{14}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านการกำหนดวงเงิน ออม มีค่าสัมประสิทธิ์ ของค่า Marginal Effect เป็นลบ (-0.0439) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่าง ไม่คำนึงถึงการกำหนดวงเงินออม และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างไม่กำหนดวงเงินออม จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมี โอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.39

11) ภาวะเงินเฟ้อ ( $X_{45}$ ) จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยด้านภาวะเงินเฟ้อ มีค่าสัมประสิทธิ์ ของค่า Marginal Effect เป็นลบ (-0.0355) สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างไม่ได้คำนึงถึงภาวะ เงินเฟ้อ และเมื่อพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal Effects สามารถอธิบายได้ว่า การไม่คำนึงถึงภาวะเงินเฟ้อ จะมีผลทำให้กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสออมเงินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.55

ตารางที่ 4.14 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Maximum Likelihood Estimate

| ตัวแปรอิสระ     | Maximum Likelihood Estimates |                |          |             |
|-----------------|------------------------------|----------------|----------|-------------|
|                 | Coefficient                  | Standard Error | T-ratio  | Probability |
| Constant        | 0.4918                       | 2.1446         | 0.2290   | 0.8186      |
| X <sub>1</sub>  | -0.5209                      | 0.3969         | -1.3120  | 0.1894      |
| X <sub>2</sub>  | 0.0338                       | 0.3871         | 0.0870   | 0.9304      |
| X <sub>3</sub>  | 0.8407                       | 0.3797         | 2.2140** | 0.0268      |
| X <sub>4</sub>  | -0.9407                      | 1.0573         | -0.8900  | 0.3736      |
| X <sub>5</sub>  | -0.3150                      | 1.0495         | -0.3000  | 0.7641      |
| X <sub>6</sub>  | 0.6722                       | 0.8581         | 0.7830   | 0.4334      |
| X <sub>7</sub>  | 0.4080                       | 0.8295         | 0.4920   | 0.6228      |
| X <sub>8</sub>  | -0.0784                      | 0.4282         | -0.1830  | 0.8548      |
| X <sub>9</sub>  | 0.4621                       | 0.4284         | 1.0790   | 0.2808      |
| X <sub>10</sub> | -0.6555                      | 0.4402         | -1.4890  | 0.1365      |
| X <sub>11</sub> | -0.5170                      | 0.3918         | -1.3200  | 0.1870      |
| X <sub>12</sub> | 0.4527                       | 0.3929         | 1.1520   | 0.2492      |
| X <sub>13</sub> | 0.2409                       | 0.4389         | 0.5490   | 0.5831      |
| X <sub>14</sub> | -0.8439                      | 0.4542         | -1.8580* | 0.0632      |
| X <sub>15</sub> | -0.6202                      | 0.7757         | -0.7990  | 0.4240      |
| X <sub>16</sub> | 1.3094                       | 0.7992         | 1.6380   | 0.1014      |
| X <sub>17</sub> | -0.0210                      | 0.4872         | -0.0430  | 0.9656      |
| X <sub>18</sub> | 1.4475                       | 1.1101         | 1.3040   | 0.1923      |
| X <sub>19</sub> | -1.2944                      | 0.8669         | -1.4930  | 0.1354      |
| X <sub>20</sub> | 0.8984                       | 1.3498         | 0.6660   | 0.5057      |
| X <sub>21</sub> | 1.9799                       | 1.3510         | 1.4660   | 0.1428      |
| X <sub>22</sub> | 2.1675                       | 1.2799         | 1.6930*  | 0.0904      |

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

| ตัวแปรอิสระ     | Maximum Likelihood Estimates |                |           |             |
|-----------------|------------------------------|----------------|-----------|-------------|
|                 | Coefficient                  | Standard Error | T-ratio   | Probability |
| X <sub>23</sub> | -0.6876                      | 0.8421         | -0.8170   | 0.4142      |
| X <sub>24</sub> | 1.7824                       | 1.2626         | 1.4120    | 0.1580      |
| X <sub>25</sub> | -1.1966                      | 0.7677         | -1.5590   | 0.1191      |
| X <sub>26</sub> | 1.1255                       | 0.7663         | 1.4690    | 0.1419      |
| X <sub>27</sub> | -0.5070                      | 0.3790         | -1.3380   | 0.1810      |
| X <sub>28</sub> | 0.2568                       | 0.3931         | 0.6530    | 0.5135      |
| X <sub>29</sub> | 0.2266                       | 0.3851         | 0.5880    | 0.5563      |
| X <sub>30</sub> | 0.1805                       | 0.3855         | 0.4680    | 0.6396      |
| X <sub>31</sub> | 1.0153                       | 0.5267         | 1.9280*   | 0.0539      |
| X <sub>32</sub> | 0.9166                       | 0.5323         | 1.7220*   | 0.0851      |
| X <sub>33</sub> | -0.1591                      | 1.2567         | -0.1270   | 0.8993      |
| X <sub>34</sub> | 1.0535                       | 0.4756         | 2.2150**  | 0.0268      |
| X <sub>35</sub> | 3.3331                       | 0.7332         | 4.5460*** | 0.0000      |
| X <sub>36</sub> | -1.4656                      | 0.6922         | -2.1170** | 0.0342      |
| X <sub>37</sub> | -1.1512                      | 0.9582         | -1.2010   | 0.2296      |
| X <sub>38</sub> | -0.2759                      | 1.1284         | -0.2450   | 0.8068      |
| X <sub>39</sub> | -0.5231                      | 0.5293         | -0.9880   | 0.3230      |
| X <sub>40</sub> | -0.6418                      | 0.5007         | -1.2820   | 0.1999      |
| X <sub>41</sub> | 2.8480                       | 0.8568         | 3.3240*** | 0.0009      |
| X <sub>42</sub> | -2.1634                      | 1.0827         | -1.9980** | 0.0457      |
| X <sub>43</sub> | 0.2692                       | 0.4740         | 0.5680    | 0.5701      |
| X <sub>44</sub> | 0.3600                       | 0.4342         | 0.8290    | 0.4071      |
| X <sub>45</sub> | -0.7229                      | 0.4214         | -1.7160*  | 0.0862      |

ที่มา : จากการคำนวณ

|  |                           |           |
|--|---------------------------|-----------|
| หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ( $\alpha = 0.01$ ) | Log Likelihood Function   | -133.5795 |
| ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ( $\alpha = 0.05$ )             | Restricted Log Likelihood | -209.6121 |
| * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ( $\alpha = 0.1$ )              | Chi-squared               | 152.0651  |
|  | McFadden R <sup>2</sup>   | 0.36273   |
|  | Accuracy of Prediction    | 90.60 %   |

$$\text{McFadden } R^2 = 1 - \frac{\text{Log - Likelihood}}{\text{Restricted Log Likelihood}}$$

โดยปกติการวิเคราะห์สมการด้วยวิธี Logit Model ค่า McFadden R<sup>2</sup> จะอยู่ในช่วง 0.2 ถึง 0.4 สรุปได้ว่าแบบจำลองนั้นมีประสิทธิภาพในการอธิบายค่าระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright© by Chiang Mai University  
 All rights reserved



ตารางที่ 4.15 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal Effect

| ตัวแปรอิสระ     | Marginal Effect |                |           |             |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------|-------------|
|                 | Coefficient     | Standard Error | T-ratio   | Probability |
| Constant        | 0.0244          | 0.1066         | 0.2290    | 0.8186      |
| X <sub>1</sub>  | -0.0271         | 0.0222         | -1.2230   | 0.2213      |
| X <sub>2</sub>  | 0.0017          | 0.0192         | 0.0870    | 0.9304      |
| X <sub>3</sub>  | 0.0444          | 0.0228         | 1.9510*   | 0.0511      |
| X <sub>4</sub>  | -0.0400         | 0.0394         | -1.0160   | 0.3098      |
| X <sub>5</sub>  | -0.0169         | 0.0606         | -0.2790   | 0.7806      |
| X <sub>6</sub>  | 0.0358          | 0.0498         | 0.7190    | 0.4724      |
| X <sub>7</sub>  | 0.0207          | 0.0429         | 0.4830    | 0.6291      |
| X <sub>8</sub>  | -0.0039         | 0.0209         | -0.1850   | 0.8536      |
| X <sub>9</sub>  | 0.0229          | 0.0215         | 1.0620    | 0.2881      |
| X <sub>10</sub> | -0.0306         | 0.0199         | -1.5400   | 0.1236      |
| X <sub>11</sub> | -0.0264         | 0.0208         | -1.2700   | 0.2041      |
| X <sub>12</sub> | 0.0215          | 0.0180         | 1.1950    | 0.2322      |
| X <sub>13</sub> | 0.0118          | 0.0214         | 0.5540    | 0.5797      |
| X <sub>14</sub> | -0.0439         | 0.0252         | -1.7410*  | 0.0817      |
| X <sub>15</sub> | -0.0245         | 0.0243         | -1.0080   | 0.3135      |
| X <sub>16</sub> | 0.0407          | 0.0160         | 2.5480**  | 0.0108      |
| X <sub>17</sub> | -0.0010         | 0.0243         | -0.0430   | 0.9657      |
| X <sub>18</sub> | 0.0418          | 0.0181         | 2.3140**  | 0.0207      |
| X <sub>19</sub> | -0.1114         | 0.1147         | -0.9710   | 0.3314      |
| X <sub>20</sub> | 0.0313          | 0.0318         | 0.9840    | 0.3253      |
| X <sub>21</sub> | 0.0487          | 0.0167         | 2.9120*** | 0.0036      |
| X <sub>22</sub> | 0.0493          | 0.0146         | 3.3700*** | 0.0008      |
| X <sub>23</sub> | -0.0458         | 0.0728         | -0.6290   | 0.5290      |

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

| ตัวแปรอิสระ     | Marginal Effect |                |            |             |
|-----------------|-----------------|----------------|------------|-------------|
|                 | Coefficient     | Standard Error | T-ratio    | Probability |
| X <sub>24</sub> | 0.0459          | 0.0170         | 2.7040***  | 0.0068      |
| X <sub>25</sub> | -0.0978         | 0.0946         | -1.0330    | 0.3015      |
| X <sub>26</sub> | 0.0373          | 0.0169         | 2.2130**   | 0.0269      |
| X <sub>27</sub> | -0.0255         | 0.0199         | -1.2850    | 0.1989      |
| X <sub>28</sub> | 0.0128          | 0.0197         | 0.6470     | 0.5176      |
| X <sub>29</sub> | 0.0114          | 0.0196         | 0.5810     | 0.5615      |
| X <sub>30</sub> | 0.0091          | 0.0199         | 0.4590     | 0.6463      |
| X <sub>31</sub> | 0.0514          | 0.0275         | 1.8690*    | 0.0616      |
| X <sub>32</sub> | 0.0461          | 0.0279         | 1.6530     | 0.0983      |
| X <sub>33</sub> | -0.0074         | 0.0546         | -0.1350    | 0.8922      |
| X <sub>34</sub> | 0.0744          | 0.0471         | 1.5780     | 0.1145      |
| X <sub>35</sub> | 0.3280          | 0.1043         | 3.1460***  | 0.0017      |
| X <sub>36</sub> | -0.0711         | 0.0350         | -2.0300**  | 0.0423      |
| X <sub>37</sub> | -0.0944         | 0.1163         | -0.8120    | 0.4169      |
| X <sub>38</sub> | -0.0154         | 0.0705         | -0.2190    | 0.8268      |
| X <sub>39</sub> | -0.0237         | 0.0224         | -1.0590    | 0.2897      |
| X <sub>40</sub> | -0.0300         | 0.0218         | -1.3720    | 0.1700      |
| X <sub>41</sub> | 0.4084          | 0.1903         | 2.1470**   | 0.0318      |
| X <sub>42</sub> | -0.0521         | 0.0147         | -3.5370*** | 0.0004      |
| X <sub>43</sub> | 0.0134          | 0.0237         | 0.5640     | 0.5726      |
| X <sub>44</sub> | 0.0196          | 0.0261         | 0.7510     | 0.4530      |
| X <sub>45</sub> | -0.0355         | 0.0216         | -1.6440    | 0.1002      |

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ( $\alpha = 0.01$ )\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ( $\alpha = 0.05$ )\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ( $\alpha = 0.1$ )