

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ฎ
สารบัญภาพ	ฏ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	7
1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	7
1.4 ขอบเขตการศึกษา	7
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ	8
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวคิด ทฤษฎี	9
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	
3.1 กรอบแนวคิดการศึกษา	26
3.2 แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา	27
3.3 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	27
3.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	28
3.5 เครื่องมือเก็บรวบรวมข้อมูล	29
3.6 วิธีวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการศึกษา	30

บทที่ 4 ผลการศึกษา

4.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	33
4.2 พฤติกรรมการบริโภคและการออมของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	41
4.2.1 พฤติกรรมการบริโภคด้านต่างๆ ของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	41
4.2.2 พฤติกรรมการออมต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	49
4.2.3 รูปแบบการออมและการออมโดยรวมของครอบครัวกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	51
4.2.4 การจัดสรรรายได้เพื่อการใช้จ่ายและการออมในครอบครัวตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา	58
4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคและการออมของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	60
4.3.1 ปัจจัยรายได้	60
1) ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภคและการออม	60
2) ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคและการออม	61
4.3.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภค	63
1) ปัจจัยด้านจิตวิทยา	63
2) ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม	64
4.3.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออม	66
4.4 ภาระหนี้สินปัญหาที่เกิดจากการมีหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	69
4.4.1. ภาระหนี้สิน	69
4.4.2 ปัญหาที่เกิดจากการมีหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างครูที่มีหนี้สิน	76

บทที่ 5 สรุป อภิปรายผลและเสนอแนะ

5.1 สรุป	78
5.2 อภิปรายผล	81
5.3 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย	84
5.4 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาคั้งต่อไป	85

เอกสารอ้างอิง

86

ภาคผนวก

88

ประวัติผู้เขียน

98



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 รายได้ ค่าใช้จ่าย การออมและหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนของประเทศไทย พ.ศ. 2549 – 2554	2
1.2 ผลสำรวจหนี้สินครัวทั่วประเทศจากแหล่งต่างๆ ประจำปี 2554	3
1.3 หนี้สินครัวและบุคลากรทางการศึกษาในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด	4
1.4 การออมของครูและบุคลากรทางการศึกษาในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด	5
1.5 แนวทางในการจัดสรรรายได้ในแต่ละเดือนของครอบครัวเพื่อการใช้จ่ายและการออม	6
4.1 แสดงจำนวนและร้อยละจำแนกตามข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง	36
4.2 แสดงรายได้สูงสุด รายได้ต่ำสุด และรายได้เฉลี่ยจำแนกตามประเภทรายได้ ของครอบครัวกลุ่มตัวอย่าง	40
4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย	41
4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านอาหาร	42
4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้า	43
4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านการเดินทาง	43
4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภค	44
4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล	45
4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายส่วนตัว และสิ้นทนการ	45
4.10 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านสังคม	46
4.11 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา	47
4.12 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านอื่นๆ	47
4.13 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างครูจำแนกตามค่าใช้จ่ายรวม ของครอบครัวต่อเดือน	48
4.14 แสดงค่าใช้จ่ายสูงสุด ค่าใช้จ่ายต่ำสุด และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยจำแนกตามค่าใช้จ่าย ในด้านต่างๆ ของครอบครัวกลุ่มตัวอย่าง	49

4.15 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามลักษณะการออมเงินรายเดือน	50
4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปริมาณการออมต่อเดือน	50
4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์การออม	51
4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรูปแบบการออมเงิน	52
4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการฝาก หรือซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์	52
4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของครอบครัวกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการ ฝากธนาคาร พาณิชยกรรม ธนาคารของรัฐและสถาบันการเงินอื่นๆ	53
4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการซื้อประกันชีวิต	54
4.22 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการซื้อสลากออมสิน	54
4.23 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	55
4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยการเล่นแชร์	55
4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามออมการซื้อหุ้นสามัญ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	56
4.26 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมโดยรวมของครอบครัว	56
4.27 แสดงการออมสูงสุด การออมต่ำสุด และการออมเฉลี่ยจำแนกตามรูปแบบการออม ของครอบครัวกลุ่มตัวอย่าง	57
4.28 แสดงการจัดสรรรายได้ของกลุ่มตัวอย่างเพื่อการใช้จ่ายในครอบครัว เปรียบเทียบ กับเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (กคศ.)	59
4.29 แสดงผลการทดสอบตัวแปรรายได้รวมที่มีผลต่อการบริโภคในครอบครัว	60
4.30 แสดงค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคของกลุ่มตัวอย่าง	62
4.31 แสดงปัจจัยด้านจิตวิทยาที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคของกลุ่มตัวอย่าง	64
4.32 แสดงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคสินค้าในชีวิตประจำวัน	65
4.33 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง	67
4.34 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้เพื่อที่อยู่อาศัยและงวดชำระหนี้	69
4.35 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้เพื่อซื้อยานพาหนะ และงวดชำระหนี้	70
4.36 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้เพื่อการลงทุนและงวดชำระหนี้	71

4.37 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้บัตรเครดิตและงวดชำระหนี้	72
4.38 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้เพื่อการบริโภคทั่วไป และงวดชำระหนี้	73
4.39 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้อื่นๆ และงวดชำระหนี้	74
4.40 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินรวมและงวดชำระหนี้	75
4.41 แสดงภาระหนี้และงวดชำระ สูงสุด ต่ำสุด และเฉลี่ยจำแนกตามประเภทของหนี้ ของครอบครัวกลุ่มตัวอย่าง	76
4.42 แสดงปัญหาที่เกิดจากมีหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง	77

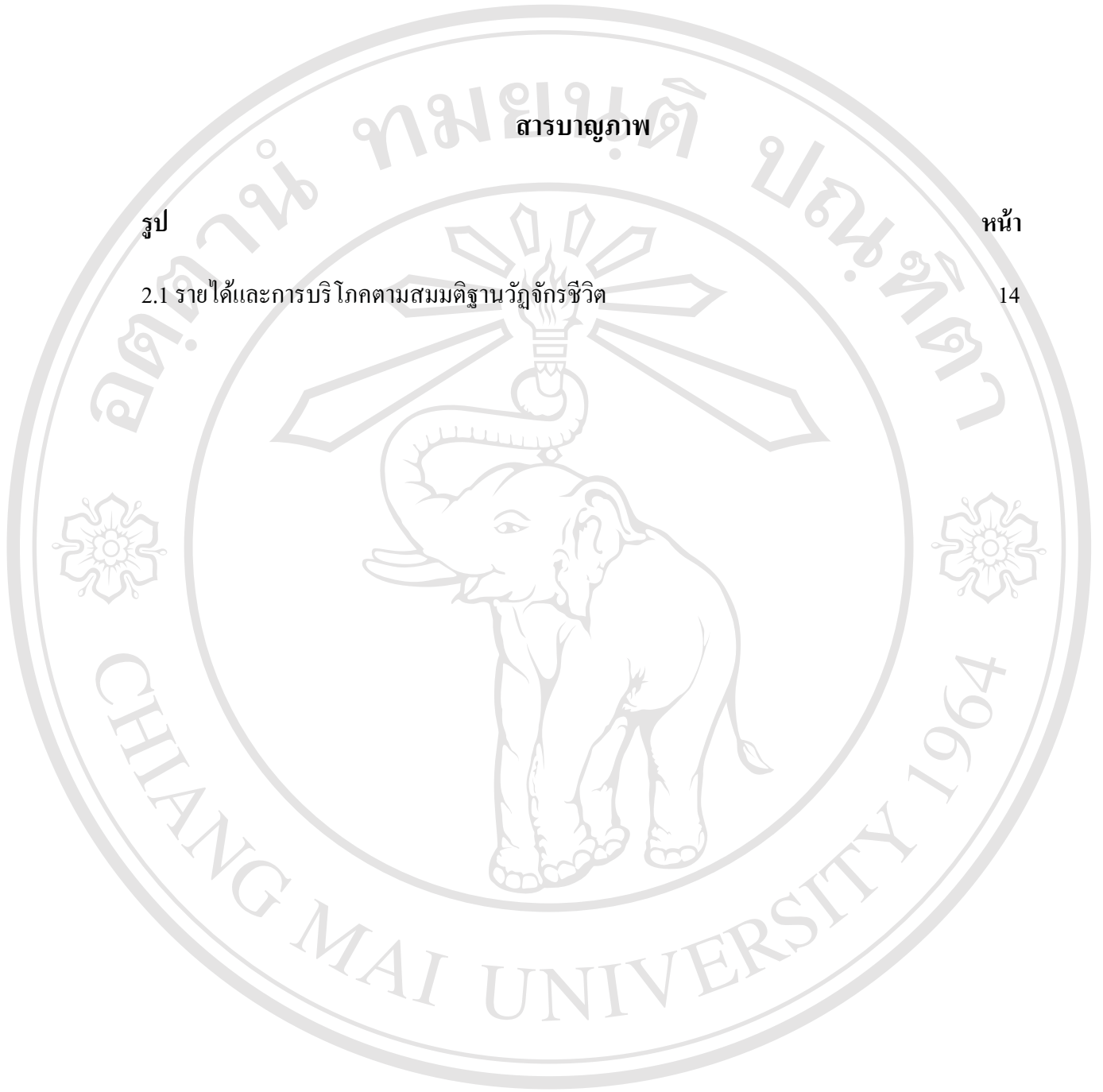
สารบัญภาพ

รูป

หน้า

2.1 รายได้และการบริโภคตามสมมติฐานวัฏจักรชีวิต

14



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved