

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

รายงานผลการวิเคราะห์ข้อมูล ปีจชัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 9 สาขา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากแบบสอบถามจำนวน 200 ชุด ซึ่งแยกเป็นลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี จำนวน 100 ชุด และลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี จำนวน 100 ชุด ได้แยกนำเสนอเป็น 4 หัวข้อ ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้าที่ใช้บริการฝากเงินออมกับธนาคาร

ข้อมูลทั่วไปของลูกค้าที่ใช้บริการฝากเงินออมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้แยกนำเสนอเป็น 2 หัวข้อ คือ ข้อมูลทางด้านสังคม และข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ

4.1.1 ข้อมูลทางด้านสังคม

ข้อมูลทางด้านสังคมประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และระดับการศึกษาของลูกค้าที่มาใช้บริการฝากเงินกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่นำเสนอในตาราง 4.1 โดยสรุปมี ดังนี้

1. เพศของลูกค้า

ลูกค้าผู้ฝากเงินออมทั้งปลอดภาษีและ ไม่ปลอดภาษี เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คือ ลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีและ ไม่ปลอดภาษี เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 53.00 และร้อยละ 54.00 ตามลำดับ

2. อายุของลูกค้า

กลุ่มตัวอย่างของลูกค้าที่มาใช้บริการฝากเงินกับธนาคารทั้งสองประเภทเงินฝาก มีอายุต่ำสุด 19 ปี และมีอายุสูงสุด 71 ปี โดยเฉลี่ยแล้วส่วนใหญ่แล้วมีอายุอยู่ในระหว่าง 26-35 ปี กล่าวคือ ลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีที่มีอายุระหว่าง 26-35 ปี คิดเป็นร้อยละ 64.00 และร้อยละ 61.00 สำหรับลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี ตามลำดับ

3. สถานภาพการสมรส

ลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีที่สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 55.00 และยังเป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 42.00 ซึ่งตรงกันข้ามกับลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษีซึ่งเป็นโสด คิดเป็นร้อยละ 51.00 ในขณะที่ลูกค้าที่สมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 48.00

4. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนระหว่าง 4-6 คน มากที่สุด คือ คิดเป็นร้อยละ 62.00 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 คิดโดยเฉลี่ยแล้วมีสมาชิกในครัวเรือน 4 คน (3.925 คน) ส่วนลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษีมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน คิดเป็นร้อยละ 48.00 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน คิดเป็นร้อยละ 45.00 ตามลำดับ ซึ่งคิดโดยเฉลี่ยแล้วมีสมาชิกในครัวเรือน 4 คน (3.895 คน) เท่ากับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

5. ระดับการศึกษา

ลูกค้าผู้ฝากเงินออมทั้งปลอดภาษีและไม่ปลอดภาษี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.00 และร้อยละ 68.00 รองลงไป คือ จบการศึกษาระดับอนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 14.00 และ ร้อยละ 15.00 ตามลำดับ

ตาราง 4.1 แสดงข้อมูลสถานภาพทางด้านสังคมของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี และฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี

ข้อมูลสถานภาพทางด้านสังคมของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมกับธนาคาร	ฝากปลอดภาษี		ฝากไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (100)	ร้อยละ	จำนวน (100)	ร้อยละ
1. เพศ				
ชาย	47	47.00	46	46.00
หญิง	53	53.00	54	54.00
2. อายุ				
ไม่เกิน 25 ปี	13	13.00	17	17.00
26-35 ปี	64	64.00	61	61.00
36-45 ปี	20	20.00	20	20.00
มากกว่า 45 ปี ขึ้นไป	3	3.00	2	2.00
3. สถานภาพการสมรส				
โสด	42	42.00	51	51.00
สมรส	55	55.00	48	48.00
หย่า/ม้าย	3	3.00	1	1.00
4. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน				
1-3 คน	37	37.00	45	45.00
4-6 คน	62	62.00	48	48.00
7-10 คน	1	1.00	7	7.00
(ค่าเฉลี่ย)	(3.925)		(3.895)	
5. ระดับการศึกษา				
ประถมศึกษา	2	2.00	2	2.00
มัธยมศึกษา	11	11.00	7	7.00
อนุปริญญา	14	14.00	15	15.00
ปริญญาตรี	64	64.00	68	68.00
สูงกว่าปริญญาตรี	9	9.00	8	8.00

4.1.2 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ

ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วยข้อมูลการประกอบอาชีพ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และปัจจัยที่ดึงดูดให้ลูกค้าใช้บริการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันของลูกค้าผู้มาใช้บริการฝากเงินกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตามที่นำเสนอในตาราง 4.2 ได้พบข้อมูลโดยสรุป ดังนี้

1. อาชีพ

ลูกค้าที่มาใช้บริการฝากเงินกับธนาคารทั้งผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีและฝากเงินออมไม่ปลอดภาษีส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 58.00 และ ร้อยละ 60.00 ประกอบอาชีพ พนักงานบริษัทหรือห้างร้านเอกชน ตามลำดับ รองลงมาคือ รับราชการหรือเป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 19.00 และร้อยละ 15.00 ตามลำดับเช่นเดียวกัน นอกจากนี้ประกอบอาชีพ ค้าขาย แม่บ้าน นักศึกษา และ อื่น ๆ แต่เป็นที่น่าสังเกตว่าลูกค้าที่มีอาชีพเป็นเกษตรกรไม่มีเลยแม้แต่คนเดียว ทั้งนี้อาจมีสาเหตุจากการสุ่มตัวอย่างที่ทำเฉพาะในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เท่านั้น

2. รายได้ต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรส

ระดับรายได้ต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรสของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี โดยเฉลี่ยแล้วจะสูงกว่ารายได้ต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรสผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี ทั้งนี้เพราะลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีไม่มีผู้ใดที่มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทเลย ในขณะที่ลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษีมีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท ถึงร้อยละ 13.00

3. รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรส

รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรสของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี มีระดับสูงกว่ารายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี ทั้งนี้เพราะลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีมีรายจ่ายไม่เกิน 5,000 บาท มีเพียงร้อยละ 8.00 ในขณะที่ลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษีมีรายจ่ายไม่เกิน 5,000 บาท มีถึงร้อยละ 25.00

4. ปัจจัยที่ดึงดูดให้ลูกค้าใช้บริการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์

ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันเมื่อให้ลูกค้าผู้ฝากเงินจัดลำดับ ปัจจัยที่ดึงดูดให้มีการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ 7 ประการ ตามตาราง 4.2 พบว่า ทั้งลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีและ ไม่ปลอดภาษี มีลักษณะการจัดลำดับ ปัจจัยที่ดึงดูดให้มีการฝากเงินจากมากไปหาน้อยที่เหมือนกันดังต่อไปนี้ คือ

ความมั่นคงของธนาคาร การให้บริการที่ทันสมัยและรวดเร็วของผู้บริหารและพนักงาน ทำเลที่ตั้งที่ไปมาสะดวกและที่จอดรถที่กว้างขวางของธนาคาร การจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูง ชื่อเสียงที่ดีและน่าเชื่อถือของผู้บริหาร จำนวนสาขาธนาคารมากพอเพียง และการมีบริการเสริมอื่น ๆ เช่น การหักค่าใช้จ่ายผ่านธนาคาร เป็นต้น

ตาราง 4.2 แสดงข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีและฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี

ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออม กับธนาคาร	ฝากปลอดภาษี		ฝากไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (100)	ร้อยละ	จำนวน (100)	ร้อยละ
1. อาชีพ				
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	19	19.00	15	15.00
พนักงานบริษัท/ห้างร้านเอกชน	58	58.00	60	60.00
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	16	16.00	9	9.00
แม่บ้าน	3	3.00	1	1.00
นักเรียน/นักศึกษา	1	1.00	7	7.00
อื่น ๆ	3	3.00	8	8.00
2. รายได้ต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรส				
ไม่เกิน 5,000 บาท	-	-	13	13.00
5,001 -10,000 บาท	27	27.00	23	23.00
10,001-20,000 บาท	34	34.00	31	31.00
20,001-30,000 บาท	19	19.00	18	18.00
30,001-40,000 บาท	10	10.00	8	8.00
เกินกว่า 40,000 บาท	10	10.00	7	7.00

ตาราง 4.2 (ต่อ)

ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออม กับธนาคาร	ฝากปลอดภาษี		ฝากไม่ปลอดภาษี	
	จำนวน (100)	ร้อยละ	จำนวน (100)	ร้อยละ
3. รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าและคู่สมรส				
ไม่เกิน 5,000 บาท	8	8.00	25	25.00
5,001 –10,000 บาท	45	45.00	38	38.00
10,001-20,000 บาท	32	32.00	21	21.00
20,001-30,000 บาท	11	11.00	9	9.00
30,001-40,000 บาท	3	3.00	6	6.00
เกินกว่า 40,000 บาท	1	1.00	1	1.00
4. ปัจจัยดึงดูดการฝากเงินของธนาคารพาณิชย์ (ตอบได้หลายข้อ)				
ความมั่นคงของธนาคาร	73	73.00	77	77.00
การให้บริการที่ดี ทันสมัยและรวดเร็วของผู้บริหาร และพนักงาน	62	62.00	51	51.00
ทำเลที่ตั้งที่ไปมาสะดวกและที่จอดรถกว้างขวาง	45	45.00	48	48.00
การจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูง	40	40.00	40	40.00
ชื่อเสียงที่ดีและน่าเชื่อถือของผู้บริหาร	36	36.00	29	29.00
จำนวนสาขามากพอเพียง	24	24.00	28	28.00
มีการให้บริการเสริมอื่น ๆ เช่นหักค่าใช้จ่ายผ่าน ธนาคาร	16	16.00	8	8.00

5.2 ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมในธนาคาร

4.2.1 ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษีที่มาใช้บริการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่นำเสนอในตาราง 4.3 ได้พบข้อมูลโดยสรุป ดังนี้

- 1) จำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอีกนอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ คือลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารจะเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 2 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 35.00 รองลงมาคือ เลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 1 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 34.00 และเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 3 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 15.00 ไม่ได้เลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกโดยคิดเป็นร้อยละ 13.00 ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคิดโดยเฉลี่ยแล้ว ลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์อื่นด้วยอีก 2 แห่ง (1.62 แห่ง)
- 2) จำนวนบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์แยกเป็น 3 บัญชี คือ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าส่วนใหญ่มีจำนวนบัญชีที่ใช้บริการ 2 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 62.00 รองลงมาคือ 1 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 26.00 และ 3 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ
- 3) ธนาคารพาณิชย์ที่ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี คือ ลูกค้าส่วนใหญ่เลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 70.00 รองลงมาคือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 7.00 และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 4.00 ตามลำดับ โดยมีลูกค้าที่ได้เลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีมากกว่า 1 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 13.00 (ซึ่งการที่ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีมากกว่า 1 บัญชี ลูกค้าจะได้รับการยกเว้นภาษีเพียงบัญชีเดียว ส่วนบัญชีอื่นที่ลูกค้าเลือกฝากจะไม่ได้รับการยกเว้นภาษี แต่จะได้รับการสิทธิพิเศษที่แต่ละธนาคารกำหนดให้แตกต่างกันไป)
- 4) ประเภทของเงินฝากปลอดภาษี ลูกค้าส่วนใหญ่จะเลือกฝากเงินออมปลอดภาษีประเภทที่ได้รับดอกเบี้ยพิเศษ คือ บัญชีเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด คิดเป็นร้อยละ 76.00 และเลือกฝากเงินออมปลอดภาษีประเภทที่ได้รับสิทธิพิเศษ คือ เป็นบัญชีเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยในอัตราเงินฝากประจำ 12 เดือน และได้รับสิทธิพิเศษ คิดเป็นร้อยละ 24.00

5) เหตุผลที่ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ลูกค้าส่วนใหญ่เลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี เพราะ ได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 76.00 รองลงมาคือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 64.00 และวงเงินประกันคุ้มครองการศึกษานูตร คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตามลำดับ

6) จำนวนเงินฝากต่องวด ที่ลูกค้าเลือกฝากเงินออมปลอดภาษี คือ จำนวนเงินฝากต่องวดที่ลูกค้าเลือกฝากต่ำสุด 500.-บาท และสูงสุด 25,000.-บาท โดยลูกค้าส่วนมาก คิดเป็นร้อยละ 45.00 ฝากเงินต่องวด 1,000 บาท และรองลงมาคือ คิดเป็นร้อยละ 20.00 ฝากเงินต่องวด 2,000 บาท เมื่อคิดโดยเฉลี่ยแล้วลูกค้าฝากเงินต่องวด 4,000 บาท (3,730 บาท)

7) อัตราดอกเบี้ยที่ลูกค้าได้รับจากการฝากเงินออมปลอดภาษี ลูกค้าส่วนใหญ่เลือกรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน +1% คิดเป็นร้อยละ 66.00 รองลงมา คือ รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน+สิทธิพิเศษ คิดเป็นร้อยละ 24.00

8) ระยะเวลาที่ลูกค้าเลือกฝากเงินออมปลอดภาษี ลูกค้าเกือบทั้งหมด (ร้อยละ 92.00) เลือกฝากเงินออมปลอดภาษีในระยะเวลาต่ำสุด คือ 24 เดือน

9) สาเหตุที่ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี เป็นเพราะลูกค้าส่วนใหญ่ มีความสัมพันธ์กับเครือญาติหรือรู้จักคุ้นเคยกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 51.00 ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารพาณิชย์สามารถจะชักจูงให้ลูกค้ามาเลือกใช้บริการต่าง ๆ ได้เพิ่มมากขึ้น จากการอาศัยความสัมพันธ์และความรู้จักคุ้นเคยกับพนักงานในการแนะนำบริการต่าง ๆ ให้ลูกค้าได้ทราบนั่นเอง ส่วนเหตุผลรองลงมาที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ เพราะ มีความเชื่อถือในความมั่นคงของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 39.00 พนักงานให้บริการที่ดีและรวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 37.00 และ ได้รับสิทธิพิเศษเหนือกว่าธนาคารแห่งอื่น คิดเป็นร้อยละ 34.00 ตามลำดับ

ตาราง 4.3 แสดงข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี	จำนวน (100คน)	ร้อยละ
1. จำนวนธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ที่เลือกใช้บริการอื่นนอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่		
1 แห่ง	34	34.00
2 แห่ง	35	35.00
3 แห่ง	15	15.00
4 แห่ง	2	2.00
5 แห่ง	1	1.00
ไม่ได้เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น (ค่าเฉลี่ย)	13 (1.62)	13.00
2. จำนวนบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์		
1 บัญชี	26	26.00
2 บัญชี	62	62.00
3 บัญชี	12	12.00
3. ธนาคารพาณิชย์ที่ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี		
กรุงศรีอยุธยา	70	70.00
กรุงเทพ	4	4.00
กรุงไทย	2	2.00
กสิกรไทย	1	1.00
ไทยพาณิชย์	7	7.00
อื่นๆ	3	3.00
เลือกใช้มากกว่า 1 แห่ง	13	13.00

ตาราง 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี	จำนวน (100)	ร้อยละ
4. ประเภทเงินฝากปลอดภาษีที่ถูกคัดเลือกฝาก		
เงินฝากปลอดภาษีที่ให้ดอกเบี้ยพิเศษ	76	76.00
เงินฝากปลอดภาษีที่ให้สิทธิพิเศษ	24	24.00
5. เหตุผลที่เลือกใช้บริการฝากออมปลอดภาษี		
ได้รับการยกเว้นภาษีเงินฝาก	76	76.00
อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประจำ	64	64.00
วงเงินประกันคุ้มครองการศึกษานบุตร	20	20.00
มีการชิงทุนการศึกษา	5	5.00
ได้รับการประกันอุบัติเหตุฟรี	4	4.00
โบนัสพิเศษเมื่อฝากเงินครบตามเงื่อนไข	3	3.00
สิทธิพิเศษในการใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ	2	2.00
สิทธิพิเศษในอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อที่อยู่อาศัย	1	1.00
สิทธิพิเศษในสินเชื่อเพื่อการวิวาห์	1	1.00

ตาราง 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี	จำนวน (100)	ร้อยละ
6. เงินฝากปลอดภาษีต่อวงที่ลูกค้าเลือกฝาก		
500 บาท	6	6.00
1,000 บาท	45	45.00
2,000 บาท	20	20.00
3,000 บาท	5	5.00
4,000 บาท	1	1.00
5,000 บาท	9	9.00
8,000 บาท	1	1.00
9,000 บาท	1	1.00
10,000 บาท	3	3.00
12,000 บาท	2	2.00
15,000 บาท	1	1.00
20,000 บาท	3	3.00
25,000 บาท	3	3.00
(ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3,730 บาท)		
7. อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากการฝากเงินออมปลอดภาษี		
ประจำ 12 เดือน + สิทธิพิเศษ	24	24.00
ประจำ 12 เดือน + 0.50%	5	5.00
ประจำ 12 เดือน + 0.75%	5	5.00
ประจำ 12 เดือน + 1.00%	66	66.00
8. ระยะเวลาที่เลือกฝากเงินออมปลอดภาษี		
24 เดือน	92	92.00
36 เดือน	1	1.00
48 เดือน	2	2.00
60 เดือน	3	3.00
96 เดือน	2	2.00

ตาราง 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี	จำนวน (100)	ร้อยละ
9. สาเหตุที่ถูกคัดเลือกให้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ณ ธนาคารพาณิชย์ แห่งนั้น ๆ (ตอบได้หลายข้อ)		
มีความสัมพันธ์กับเครือญาติ/รู้จักคุ้นเคยกับพนักงาน	51	51.00
มีความเชื่อถือในความมั่นคงของธนาคาร	39	39.00
พนักงานให้บริการที่ดี/รวดเร็ว	37	37.00
สิทธิพิเศษเหนือกว่าธนาคารแห่งอื่น	34	34.00
ความสะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ	24	24.00
ประเภทบัญชีเงินฝากตรงกับความต้องการ	23	23.00
มีสาขาธนาคารที่ให้บริการมากพอ	13	13.00
เทคโนโลยีด้านบริการต่าง ๆ สูง	7	7.00
เป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารทางการเงินที่เงินถูกต้อง นำเชื่อถือ	7	7.00

4.2.2 ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัยที่มาใช้บริการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้นำเสนอในตาราง 4.4 พบข้อมูลโดยสรุป ดังนี้

1) จำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอีกนอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ คือลูกค้าผู้มาใช้บริการที่ธนาคารจะเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 1 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 43.00 รองลงมาคือ เลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกจำนวน 2 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 24.00 ไม่ได้เลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อื่นอีกโดยคิดเป็นร้อยละ 15.00 ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคิดโดยเฉลี่ยแล้ว ลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัยที่ใช้บริการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์อื่นด้วยอีก 2 แห่ง (1.54 แห่ง)

2) จำนวนบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์แยกเป็น 3 บัญชี คือ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าส่วนใหญ่มีจำนวนบัญชีที่ให้บริการ 1 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 49.00 รองลงมาคือ 2 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 46.00 และ 3 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 5.00 ตามลำดับ

3) ลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัย ส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 65.00 ทราบว่าธนาคารพาณิชย์มีบริการรับฝากเงินออมปลอดภัย ส่วนลูกค้าที่ไม่ทราบว่าธนาคารพาณิชย์มีบริการรับฝากเงินออมปลอดภัย คิดเป็นร้อยละ 35.00

4) สาเหตุที่ลูกค้าไม่ได้เลือกใช้บริการฝากเงินออมแบบปลอดภัย เนื่องจากลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัย ไม่มีเงินเหลือสำหรับฝากทุกๆ เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.00 รองลงมาคือ ลูกค้ายังไม่ทราบว่าธนาคารมีการให้บริการเงินฝากปลอดภัยอยู่ คิดเป็นร้อยละ 35.00 และสาเหตุรองลงมาอีกประการ คือ ลูกค้าเห็นว่าระยะเวลาในการฝากเงินที่นานเกินไป คิดเป็นร้อยละ 32.00

5) ปัจจัยที่จะทำให้ลูกค้าฝากเงินออมไม่ปลอดภัยเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภัย ลูกค้าส่วนใหญ่จะใช้บริการฝากเงินออมปลอดภัย ก็ต่อเมื่อ ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 57.00 รองลงมาคือ ได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 36.00 และ โบนัสพิเศษเมื่อฝากเงินครบตามเงื่อนไข คิดเป็นร้อยละ 32.00

6) จำนวนเงินฝากต่องวด ที่ลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัยคิดจะเลือกฝากเงินออมแบบปลอดภัย คือ จำนวนเงินฝากต่องวดที่ต่ำสุด 500.-บาท และสูงสุด 10,000.-บาท กล่าวคือ ลูกค้าร้อยละ 40.00 คิดจะฝากเงินต่องวดจำนวน 1,000 บาท รองลงมาคือ ร้อยละ 23.00 คิดจะฝากเงินต่องวดจำนวน 2,000 บาท และร้อยละ 12.00 คิดจะฝากเงินต่องวดจำนวน 500 บาท ตามลำดับ หรือโดยเฉลี่ยแล้วลูกค้าคิดจะฝากเงินออมปลอดภัยงวดละประมาณ 2,500 บาท (2,280 บาท)

7) ระยะเวลาที่ลูกค้าเกือบทั้งหมด (ร้อยละ 93.00) จะเลือกฝากเงินออมปลอดภาษีในระยะเวลาที่สั้นที่สุด คือ 24 เดือน

ตาราง 4.4 แสดงข้อมูลพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี	จำนวน (100 คน)	ร้อยละ
1. จำนวนธนาคารพาณิชย์อื่นที่เลือกใช้บริการอื่นนอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่		
1 แห่ง	43	43.00
2 แห่ง	24	24.00
3 แห่ง	12	12.00
4 แห่ง	3	3.00
5 แห่ง	3	3.00
ไม่ได้เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น (ค่าเฉลี่ย)	15 (1.54)	15.00
2. จำนวนบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าเลือกใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์		
1 บัญชี	49	49.00
2 บัญชี	46	46.00
3 บัญชี	5	5.00
3. ลูกค้าทราบหรือไม่ว่าธนาคารพาณิชย์มีบริการรับฝากเงินออมปลอดภาษี		
ทราบ	65	65.00
ไม่ทราบ	35	35.00

ตาราง 4.4 (ต่อ)

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภัย	จำนวน (100)	ร้อยละ
4. สาเหตุที่ถูกค้าไม่ได้เลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภัย		
ไม่มีเงินเหลือพอสำหรับฝากทุก ๆ เดือน	37	37.00
ไม่ทราบว่ามีการบริการเงินฝากประเภทนี้	35	35.00
ระยะเวลาในการฝากนานเกินไป	32	32.00
เงื่อนไขมากกว่าการฝากเงินแบบอื่น ๆ	19	19.00
สิทธิพิเศษที่ธนาคารให้ยังไม่ตรงกับความต้องการ	19	19.00
ดอกเบี้ยที่ได้รับจากเงินฝากปลอดภัยยังน้อยเกินไป	17	17.00
5. ปัจจัยที่จะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการฝากเงินออมปลอดภัย		
อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประจำ	57	57.00
ได้รับการยกเว้นภาษีเงินฝาก	36	36.00
โบนัสพิเศษเมื่อฝากเงินครบตามเงื่อนไข	32	32.00
ได้รับการประกันอุบัติเหตุฟรี	26	26.00
วงเงินประกันคุ้มครองการศึกษามูลตร	16	16.00
สิทธิพิเศษในอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อกู้ยืม	13	13.00
มีการชิงทุนการศึกษา	12	12.00
สิทธิพิเศษในการใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ	10	10.00
สิทธิพิเศษในสินเชื่อเพื่อการวิวาห์	2	2.00

ตาราง 4.4 (ต่อ)

ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้าผู้ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	จำนวน (100)	ร้อยละ
6. เงินฝากปลอดภาษีต่อวงที่ลูกค้าจะเลือกฝาก		
500 บาท	12	12.00
1,000 บาท	40	40.00
2,000 บาท	23	23.00
3,000 บาท	8	8.00
4,000 บาท	3	3.00
5,000 บาท	8	8.00
10,000 บาท (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2,280 บาท)	6	6.00
7. ระยะเวลาที่เลือกฝากเงินออมปลอดภาษี		
24 เดือน	93	93.00
36 เดือน	2	2.00
48 เดือน	1	1.00
60 เดือน	2	2.00
96 เดือน	2	2.00

4.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทางด้านเศรษฐกิจและทางด้านสังคมของผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

4.3.1 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ รายได้ และรายจ่ายต่อเดือน ของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี โดยใช้ค่าสถิติ Correlation ของ Pearson (Pearson Correlation) สามารถสรุปผลได้ตามตาราง 4.5 ดังนี้

ตาราง 4.5 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า

รายได้และรายจ่ายต่อเดือน	อายุ	
	ค่า สถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
รายได้ต่อเดือน	0.532*	0.01
รายจ่ายต่อเดือน	0.390*	0.04

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี ในตาราง 4.5 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง อายุ กับ รายได้ต่อเดือนเท่ากับ 0.532 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า อายุ กับ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีอายุน้อยจะมีรายได้ต่อเดือนน้อย ส่วนคนที่มีอายุมากจะมีรายได้ต่อเดือนมากตาม

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง อายุ กับ รายจ่ายต่อเดือนเท่ากับ 0.390 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า อายุ กับ รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีอายุน้อยจะมีรายจ่ายต่อเดือนน้อย ส่วนคนที่มีอายุมากจะมีรายจ่ายต่อเดือน มากตาม

4.3.2 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย โดยใช้ค่าสถิติ Pearson Correlation สามารถสรุปผลได้ตามตาราง 4.6 ดังนี้

ตาราง 4.6 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า

รายได้และรายจ่ายต่อเดือน	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	
	ค่าสถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
รายได้ต่อเดือน	0.184	0.079
รายจ่ายต่อเดือน	0.127*	0.003

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้และรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย ในตาราง 4.6 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้ต่อเดือน เท่ากับ 0.184 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายจ่ายต่อเดือนเท่ากับ 0.127 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนน้อยจะมีรายจ่ายต่อเดือนน้อย ส่วนคนที่มีความสัมพันธ์กัน

4.3.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย โดยใช้ค่าสถิติ Pearson Correlation สามารถสรุปผลได้ตามตาราง 4.7 ดังนี้

ตาราง 4.7 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง รายได้ต่อเดือน กับรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า

รายจ่ายต่อเดือน	รายได้ต่อเดือน	
	ค่าสถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
รายจ่ายต่อเดือน	0.746*	0.005

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภัย ในตาราง 4.7 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง รายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือน เท่ากับ 0.746 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า รายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีรายได้น้อยจะมีรายจ่ายต่อน้อย ส่วนคนที่มีรายได้น้อยจะมีรายจ่ายต่อน้อยมากตาม

4.3.4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี โดยใช้ค่าสถิติ Pearson Correlation สามารถสรุปผลได้ตามตาราง 4.8 ดังนี้

ตาราง 4.8 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า

รายได้ รายจ่ายต่อเดือน อายุ และ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวนเงินฝากต่องวด	
	ค่า สถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
รายได้ต่อเดือน	0.286*	0.04
รายจ่ายต่อเดือน	0.167	0.101
อายุ	0.258*	0.010
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	-0.131	0.199

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี ในตาราง 4.8 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือนเท่ากับ 0.286 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยก็จะเลือกฝากเงินในแต่ละงวดน้อย ส่วนคนที่มีรายได้ต่อเดือนมาก ก็จะฝากเงินในแต่ละงวดมากขึ้น

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายต่อเดือน กับ จำนวนเงินฝากต่องวดเท่ากับ 0.167 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า รายจ่ายต่อเดือน กับ จำนวนเงินฝากต่องวด ไม่มีความสัมพันธ์กัน

ค่าความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ อายุ เท่ากับ 0.258 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนเงินฝากต่องวด กับ อายุ มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ คนที่มีอายุน้อยก็จะเลือกฝากเงินในแต่ละงวดน้อย ส่วนคนที่มีอายุมากขึ้นก็จะฝากเงินในแต่ละงวดมากขึ้นตามด้วย

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ จำนวนเงินฝากต่องวด เท่ากับ -0.131 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ จำนวนเงินฝากต่องวด ไม่มีความสัมพันธ์กัน

4.3.5 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับรายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ รายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือน อายุ และ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี โดยใช้ค่าสถิติ Pearson Correlation สามารถสรุปผลได้ตามตาราง 4.9 ดังนี้

ตาราง 4.9 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า

รายได้ รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	
	ค่า สถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
รายได้ต่อเดือน	0.170	0.093
รายจ่ายต่อเดือน	0.110	0.276
อายุ	-0.010	0.925
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	0.042	0.683

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน อายุ และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าผู้ฝากเงินออมปลอดภาษี ในตาราง 4.9 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง รายได้ต่อเดือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เท่ากับ 0.170 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า รายได้ต่อเดือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่ายต่อเดือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เท่ากับ 0.110 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า รายจ่ายต่อเดือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง อายุ กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เท่ากับ -0.010 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า อายุ กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กัน

สำหรับค่าความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เท่ากับ 0.042 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 (ค่า Significance ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กัน

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

4.3.6 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงินฝากต่องวด ของลูกค้ายูฟ่าเงินออมปลอดภาษี

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงินฝากต่องวด
ของลูกค้ายูฟ่าเงินออมปลอดภาษี โดยใช้ค่าสถิติ Pearson Correlation สามารถสรุปผลได้ตามตาราง
4.10 ดังนี้

ตาราง 4.10 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงินฝาก
ต่องวดของลูกค้ายูฟ่า

จำนวนเงินฝากต่องวด	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	
	ค่า สถิติ Pearson Correlation	ค่า Significance
จำนวนเงินฝากต่องวด	0.288*	0.048

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงินฝากต่องวดของ
ลูกค้ายูฟ่าเงินออมปลอดภาษี ในตาราง 4.10 พบว่า ค่าความสัมพันธ์ Pearson Correlation ระหว่าง
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงินฝากต่องวด เท่ากับ 0.288 ซึ่งมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05
(ค่า Significance ที่ได้มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ) แสดงว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนเงิน
ฝากต่องวด มีความสัมพันธ์กัน โดยความสัมพันธ์เป็นไปในทางเดียวกัน นั่นคือ อัตราดอกเบี้ยที่สูงจะ
เป็นสิ่งที่สูงใจให้ลูกค้านเลือกฝากเงินต่องวดสูงขึ้นตาม

จากทดสอบความสัมพันธ์ โดยใช้ค่าสถิติ Correlation ของ Pearson (Pearson Correlation) เพื่อหาความสัมพันธ์ของลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ในตารางที่ 4.5-4.10 สรุปผลได้ดังนี้

ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กันของลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

1. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อายุ กับรายได้ต่อเดือน นั่นคือ ลูกค้ำที่มีอายุน้อยจะมีรายได้ต่อเดือนน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีอายุมากก็จะมีรายได้ต่อเดือนมาก ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการบริโภคตลอดช่วงอายุขัย ตามแนวความคิดของศาสตราจารย์ฟรังโก โมดิกลีอานี
2. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อายุ กับรายจ่ายต่อเดือน นั่นคือ ลูกค้ำที่มีอายุน้อยจะมีสัดส่วนของรายจ่ายต่อเดือนน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีอายุมากจะมีสัดส่วนของรายจ่ายต่อเดือนมากขึ้น
3. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน กับ รายจ่ายต่อเดือน นั่นคือ ลูกค้ำที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนน้อย จะมีรายจ่ายต่อเดือนน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากจะมีรายจ่ายต่อเดือนมากตาม
4. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง รายได้ต่อเดือน กับ รายจ่ายต่อเดือน นั่นคือ ลูกค้ำที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยจะมีสัดส่วนของรายจ่ายต่อเดือนน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีรายได้ต่อเดือนมากจะมีสัดส่วนของรายจ่ายต่อเดือนมากตาม
5. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายได้ต่อเดือน นั่นคือ ลูกค้ำที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยก็จะเลือกฝากเงินในแต่ละงวดน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีรายได้ต่อเดือนมากก็จะเลือกฝากเงินในแต่ละงวดมาก
6. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ อายุ โดยลูกค้ำที่มีอายุน้อยจะมีจำนวนเงินฝากต่องวดน้อย ลูกค้ำที่มีอายุมากก็จะมีเงินฝากต่องวดมากด้วย
7. ลูกค้ำผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ อัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กัน โดยอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะทำให้ลูกค้ำเลือกฝากเงินต่องวดสูงขึ้น

ตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กันของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

1. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง สมาชิกในครัวเรือน กับ รายได้ต่อเดือน นั่นคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากไม่ได้มีผลทำให้รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเพิ่มขึ้น
2. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ รายจ่ายต่อเดือน
3. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง จำนวนเงินฝากต่องวด กับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
4. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษีไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ รายได้ต่อเดือน
5. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ รายจ่ายต่อเดือน
6. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ อายุ
7. ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก กับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

4.4 การทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษี

จากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี ด้วยวิธีสถิติ Chi - Square โดยได้ผลการทดสอบ ดังนี้

4.4.1 เพศของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของลูกค้า กับการฝากเงินออมปลอดภาษี ตามตาราง 4.11 พบว่า ความแตกต่างของเพศของลูกค้าไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ เพศของลูกค้าไม่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีแต่อย่างใด

ตาราง 4.11 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของลูกค้ากับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

เพศ	การให้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ชาย	47 (23.5)	46 (23.0)	93 (46.5)
หญิง	53 (26.5)	54 (27.0)	107 (53.5)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน Ho : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กัน

H1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ เพศ มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df = 1$

ค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 0.020

ค่า Significance เท่ากับ 0.887

และค่าค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 3.84

ซึ่งค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง ดังนั้นจึงยอมรับสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ ความแตกต่างของเพศไม่มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.2 อายุของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของลูกค้ากับการฝากเงินออมปลอดภาษี ตามตาราง 4.12 พบว่า ความแตกต่างของอายุลูกค้าไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ อายุของลูกค้าไม่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีแต่อย่างใด

ตาราง 4.12 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของลูกค้า กับ การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

อายุ	การใช้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ไม่เกิน 25 ปี	13 (6.5)	17 (8.5)	30 (15.0)
26 – 35 ปี	64 (32.0)	61 (30.5)	125 (62.5)
36 – 45 ปี	20 (10.0)	20 (10.0)	40 (20.0)
มากกว่า 45 ปีขึ้นไป	3 (1.5)	2 (1.0)	5 (2.5)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน H_0 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กัน

H_1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อายุ มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df = 3$

ค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 2.00

ค่า Significance เท่ากับ 0.572

และค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากรายมามีค่าเท่ากับ 7.81

ซึ่งค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากรายมามีค่า ดังนั้นจึงยอมรับสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ ช่วงอายุที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.3 จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับการฝากเงินออมปลอดภาษีของลูกค้า ตามตาราง 4.13 พบว่า จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตาราง 4.13 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	การให้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
1 – 3 คน	37 (18.5)	45 (22.5)	82 (41.0)
4 – 6 คน	62 (31.0)	48 (24.0)	110 (55.0)
7 – 10 คน	1 (0.5)	7 (3.0)	8 (4.0)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน H_0 : การให้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน

H_1 : การให้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df = 3$

ค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 7.062

ค่า Significance เท่ากับ 0.020

และค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 5.99

ซึ่งค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน แสดงว่าการให้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน มีผลต่อการให้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.4 ระดับการศึกษาของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับการฝากเงินออมปลอดภาษีของลูกค้า ตามตาราง 4.14 พบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันของลูกค้า ไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ ระดับการศึกษา ไม่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีแต่อย่างใด

ตาราง 4.14 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของลูกค้า กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

ระดับการศึกษา	การใช้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ประถมศึกษา	2 (1.0)	2 (1.0)	4 (2.0)
มัธยมศึกษา	11 (5.5)	7 (3.5)	18 (9.0)
อนุปริญญา	14 (7.0)	15 (7.5)	29 (14.5)
ปริญญาตรี	64 (32.0)	68 (34.0)	132 (66.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	9 (4.5)	8 (4.0)	17 (8.5)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

- สมมุติฐาน H_0 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กัน
 H_1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df = 4$

ค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 1.970

ค่า Significance เท่ากับ 0.741

และค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 9.49

ซึ่งค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง ดังนั้นจึงยอมรับสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.5 อาชีพของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับ การฝากเงินออมปลอดภาษีของลูกค้า ตามตาราง 4.15 พบว่า อาชีพที่แตกต่างกันของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ อาชีพมีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตาราง 4.4.5 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของลูกค้า กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

อาชีพ	การใช้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	19 (9.5)	15 (7.5)	34 (17.0)
พนักงานบริษัท/ห้างร้านเอกชน	58 (29.0)	60 (30.0)	118 (59.0)
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	16 (8.0)	9 (4.5)	25 (12.5)
แม่บ้าน	3 (1.5)	1 (0.5)	4 (2.0)
นักเรียน/นักศึกษา	1 (0.5)	7 (3.5)	8 (4.0)
อื่นๆ	3 (1.5)	8 (4.0)	11 (5.5)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน H_0 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อาชีพ ไม่มีความสัมพันธ์กัน

H_1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อาชีพ มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้ค่าสถิติ ที่ $df=5$

ค่าสถิติไคว์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 14.214

ค่า Significance เท่ากับ 0.014

และค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 11.1

ซึ่งค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าสถิติ ไคว์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง จึงปฏิเสธสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อาชีพ มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ อาชีพ มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.6 รายได้ต่อเดือนของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน กับ การฝากเงินออมปลอดภาษีของลูกค้า ตามตาราง 4.16 พบว่า รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตาราง 4.16 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนของลูกค้า กับ การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

รายได้ต่อเดือน	การให้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ไม่เกิน 5,000 บาท	0	13 (6.5)	13 (6.5)
5,001 – 10,000 บาท	27 (13.5)	23 (11.5)	50 (25.0)
10,001 – 20,000 บาท	34 (17.0)	31 (15.5)	65 (32.5)
20,001 – 30,000 บาท	19 (9.5)	18 (9.0)	37 (18.5)
30,001 – 40,000 บาท	10 (5.0)	8 (4.0)	18 (9.0)
เกินกว่า 40,000 บาท	10 (5.0)	7 (3.5)	17 (8.5)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน H_0 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายได้ต่อเดือน
ไม่มีความสัมพันธ์กัน
 H_1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายได้ต่อเดือน
มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df=5$

ค่าสถิติ ไคว้สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 14.237

ค่า Significance เท่ากับ 0.014

และค่าสถิติ ไคว้สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 11.1

ซึ่งค่าสถิติ ไคว้สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าสถิติ ไคว้สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

4.4.7 รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการฝากเงินออมปลอดภาษีของลูกค้า ตามตาราง 4.17 พบว่า รายจ่ายต่อเดือนที่ต่างกันของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับการฝากเงินออมปลอดภาษี กล่าวคือ รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตาราง 4.17 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า กับ การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

รายจ่ายต่อเดือน	การให้บริการฝากเงินออม		รวม
	ฝากเงินออมปลอดภาษี	ฝากเงินออมไม่ปลอดภาษี	
ไม่เกิน 5,000 บาท	8 (4.0)	25 (12.5)	33 (16.5)
5,001 – 10,000 บาท	45 (22.5)	38 (19.0)	83 (41.5)
10,001 – 20,000 บาท	32 (16.0)	21 (10.5)	53 (26.5)
20,001 – 30,000 บาท	11 (5.5)	9 (4.5)	20 (10.0)
30,001 – 40,000 บาท	3 (1.5)	6 (3.0)	9 (4.5)
เกินกว่า 40,000 บาท	1 (0.5)	1 (0.5)	2 (1.0)
รวม	100 (50.0)	100 (50.0)	200 (100.0)

สมมุติฐาน H_0 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายจ่ายต่อเดือน
ไม่มีความสัมพันธ์กัน

H_1 : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายจ่ายต่อเดือน
มีความสัมพันธ์กัน

จากการศึกษาพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ที่ $df = 5$

ค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้ เท่ากับ 12.831

ค่า Significance เท่ากับ 0.025

และค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตารางมีค่าเท่ากับ 11.1

ซึ่งค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าค่าสถิติ ไคร์สแควร์ (χ^2) ที่ได้จากตาราง ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน แสดงว่าการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กัน นั่นคือ รายจ่ายต่อเดือน มีผลต่อการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

จากการทดสอบโดยใช้สถิติ Chi - Square เพื่อหาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษี ในตาราง 4.11 -4.17 สรุปผลได้ตามตาราง 4.18 พบว่า

ปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 มี 4 ประการ ดังนี้

1. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนของลูกค้า
2. อาชีพของลูกค้า
3. รายได้ต่อเดือนของลูกค้า
4. รายจ่ายต่อเดือนของลูกค้า

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ตารางที่ 4.18 สรุปการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษี

ตัวแปรอิสระ	สมมุติฐาน	ค่า Chi-Square (χ^2_{adj})	d.f	Significance ที่ $\alpha=0.05$	ผลการทดสอบ
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	H ₀ : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับจำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กัน	7.062	3	0.020	ปฏิเสธ H ₀ : จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี
อาชีพ	H ₀ : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อาชีพ ไม่มีความสัมพันธ์กัน	14.214	5	0.014	ปฏิเสธ H ₀ : อาชีพมีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	H ₀ : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน	14.237	5	0.014	ปฏิเสธ H ₀ : รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	H ₀ : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กัน	12.831	5	0.025	ปฏิเสธ H ₀ : ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี

ตารางที่ 4.4.8 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	สมมุติฐาน	ค่า Chi-Square (χ^2)	d.f	Significance ที่ $\alpha=0.05$	ผลการทดสอบ
เพศ	Ho : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับเพศไม่มีความสัมพันธ์กัน	0.020	1	0.887	ยอมรับ Ho : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี
อายุ	Ho : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ อายุไม่มีความสัมพันธ์กัน	2.00	3	0.572	ยอมรับ Ho : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี
ระดับการศึกษา	Ho : การใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี กับ ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กัน	1.970	4	0.741	ยอมรับ Ho : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้บริการฝากเงินออมปลอดภาษี