

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษารูปแบบการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรครั้งนี้ ได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ครัวเรือนตัวอย่างในภาคเกษตรจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยสุ่มเลือกครัวเรือนตัวอย่างในภาคเกษตรจังหวัดลำพูน ผลการศึกษารูปแบบการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำการศึกษาดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของครัวเรือนในภาคเกษตรตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไปของครัวเรือนในภาคเกษตร ในที่นี้จะนำมาแสดงเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในครั้งนี้ จำแนกตามสถานะทางเศรษฐกิจ ดังแสดงในตารางที่ 4.1 สถานภาพครัวเรือนกลุ่มตัวอย่าง จากการสัมภาษณ์ครัวเรือนในภาคเกษตรจังหวัดลำพูน จำนวน 400 ครัวเรือน สามารถสรุปได้ดังนี้

จากตารางที่ 4.1 แสดงสถานภาพครัวเรือนกลุ่มตัวอย่าง พบว่าอายุเฉลี่ยของหัวหน้าครัวเรือนตัวอย่าง เท่ากับ 52.1 ปี โดยค่าสูงสุดของอายุของหัวหน้าครัวเรือนคือ 71 ปี และค่าต่ำสุดคือ 35 ปี และมีจำนวนผู้มีรายได้เฉลี่ยในครัวเรือน 2.3 คน และมีจำนวนผู้พึ่งพิงเฉลี่ยในครัวเรือน 2 คน

พิจารณาด้านรายได้ของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า รายได้เฉลี่ยของหัวหน้าครัวเรือน มีค่าเฉลี่ย 5,553.0 บาท โดยค่าสูงสุดของรายได้ของครัวเรือนในภาคเกษตรคือ 20,000 บาท และค่าต่ำสุดคือ 1,500 บาท และพบว่ารายได้เฉลี่ยของผู้ที่มีรายได้(ยกเว้นหัวหน้าครัวเรือน)เท่ากับ 9,897.4 บาท ซึ่งจากการสัมภาษณ์พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของครัวเรือนในภาคเกษตรได้มาจากรายได้ของสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานนอกภาคการเกษตร

พิจารณาด้านการถือครองที่ดินในครัวเรือน พบว่า มีการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตรเฉลี่ย 4.5 ไร่ มีมูลค่าเฉลี่ย 424,759.2 บาท มีค่าสูงสุดของการถือครองที่ดินเพื่อการเกษตร 13 ไร่ และค่าต่ำสุด 1 ไร่ ส่วนการถือครองที่ดินนอกการเกษตรเฉลี่ย 6 งาน มีมูลค่าเฉลี่ย 63,599.5 บาท มีค่าสูงสุดของการถือครองที่ดินนอกการเกษตร 2 ไร่ และค่าต่ำสุด 2 งาน เป็นที่ดินเพื่อสร้างที่อยู่อาศัยเป็นหลัก

ตารางที่ 4.1 สถานภาพครัวเรือนกลุ่มตัวอย่าง

ลักษณะของครัวเรือน	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย
อายุของหัวหน้าครัวเรือน (ปี)	35.0	71.0	52.1
จำนวนผู้ที่มีรายได้ในครัวเรือน (คน)	1.0	4.0	2.3
จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน (คน)	0.0	3.0	2.0
รายได้เฉลี่ย ของหัวหน้าครัวเรือน (บาท/เดือน)	1,500.0	20,000.0	5,553.0
รายได้เฉลี่ย ของผู้ที่มีรายได้* (บาท/เดือน)	15,000.0	48,000.0	9,897.4
จำนวนการถือครองที่ดินในครัวเรือนเพื่อการเกษตร (ไร่)	1.0	13.0	4.5
มูลค่าการถือครองที่ดินในครัวเรือนเพื่อการเกษตร (บาท)	30,000.0	2,000,000.0	424,759.2
จำนวนการถือครองที่ดินในครัวเรือนนอกการเกษตร (ไร่)	0.3	2.0	0.6
มูลค่าการถือครองที่ดินในครัวเรือนนอกการเกษตร (บาท)	10,000.0	400,000.0	63,599.5
มูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือน (บาท)	10,166.7	239,700.0	59,674.4
ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน (บาทต่อเดือน)	254.0	3,299.5	915.0

หมายเหตุ : * คือ รายได้เฉลี่ยของผู้ที่มีรายได้ ไม่นับรวมหัวหน้าครัวเรือน

ที่มา : จากการศึกษา

พิจารณาลักษณะทางการเกษตรของครัวเรือนในภาคเกษตรตัวอย่าง จำแนกตามสถานะทางเศรษฐกิจ ดังแสดงในตารางที่ 4.2 ซึ่งประกอบด้วย ข้อมูลขนาดของครัวเรือนเฉลี่ย เพศของหัวหน้าครัวเรือน อายุของหัวหน้าครัวเรือน ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน

พบว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำนา มีขนาดครัวเรือนเฉลี่ย 4.2 คน โดยส่วนใหญ่เพศของหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 139 ครัวเรือน เพศหญิง 9 ครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ระหว่าง 45-60 ปี มีระดับการศึกษาในชั้นประถมศึกษา และมีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน 1 คน

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำสวน มีขนาดครัวเรือนเฉลี่ย 4.3 คน พบว่าเพศของหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายทั้งหมด จำนวน 53 ครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ระหว่าง 45-60 ปี มีระดับการศึกษาในชั้นประถมศึกษา และมีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน 1 คน

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่เลี้ยงสัตว์ มีขนาดครัวเรือนเฉลี่ย 3.9 คน พบว่าเพศของหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายทั้งหมด จำนวน 183 ครัวเรือน อายุของหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ระหว่าง 31-45 ปี และ 45-60 ปี มีระดับการศึกษาในชั้นประถมศึกษา และมีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน 1 คน

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่เลี้ยงปลา มีขนาดครัวเรือนเฉลี่ย 5 คน พบว่าเพศของหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายทั้งหมด จำนวน 3 ครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ระหว่าง 31-45 ปี มีระดับการศึกษาในชั้นมัธยมศึกษา และมีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน 2 คน

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำรับจ้างทางการเกษตร มีขนาดครัวเรือนเฉลี่ย 4.1 คน พบว่าเพศของหัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชาย 89 ครัวเรือน เพศหญิง 3 ครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ในช่วง มากกว่า 60 ปีขึ้นไป มีระดับการศึกษาในชั้นประถมศึกษา และไม่มีผู้พึ่งพิงในครัวเรือน

ตารางที่ 4.2 ลักษณะทางการเกษตรของครัวเรือน จำแนกตามสถานะทางเศรษฐกิจ

หน่วย : ครัวเรือน

ลักษณะทั่วไปของครัวเรือน	ลักษณะทางการเกษตร					รับจ้าง เกษตร
	ครัวเรือน ทั้งสิ้น	ทำนา	ทำสวน	เลี้ยงสัตว์	เลี้ยงปลา	
1. ขนาดครัวเรือน	4.2	4.2	4.3	3.9	5.0	4.1
2. เพศของหัวหน้าครัวเรือน						
ชาย	391 (97.8%)	139 (93.9%)	183 (100%)	53 (100%)	3 (100%)	89 (96.7%)
หญิง	9 (2.3%)	9 (6.1%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	3 (3.3%)
3. อายุของหัวหน้าครัวเรือน						
31-45	78 (19.5%)	23 (15.5%)	29 (15.8%)	24 (45.3%)	3 (100%)	27 (29.3%)
45-60	253 (63.25%)	115 (77.7%)	138 (75.4%)	24 (45.3%)	- (0%)	6 (6.5%)
มากกว่า 61 ปี	69 (17.25%)	10 (6.8%)	16 (8.7%)	5 (9.4%)	- (0%)	59 (64.1%)
4. ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน						
ไม่ได้เรียนหนังสือ	340 (85%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)
ประถมศึกษา	37 (9.3%)	137 (92.6%)	147 (80.3%)	40 (75.5%)	- (0%)	89 (96.7%)
มัธยมศึกษา	10 (2.5%)	8 (5.4%)	16 (8.7%)	13 (24.5%)	3 (100%)	3 (3.3%)
ปวช/ปวส	13 (3.3%)	3 (2%)	7 (3.8%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)
ไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี	- (0%)	- (0%)	13 (7.1%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)
5. จำนวนผู้พึงพิงในครัวเรือน						
ไม่มี	110 (27.5%)	41 (27.7%)	32 (17.5%)	5 (9.4%)	- (0%)	40 (43.5%)
1	223 (55.8%)	90 (60.8%)	114 (62.3%)	35 (66%)	- (0%)	30 (32.6%)
2	62 (15.5%)	17 (11.5%)	32 (17.5%)	13 (24.5%)	3 (100%)	22 (23.9%)
3	5 (1.3%)	- (0%)	5 (2.7%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)

ที่มา : จากการศึกษา

จากตารางที่ 4.3 พิจารณารายได้จากการเกษตร ค่าใช้จ่ายจากการเกษตร และมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรทั้งสิ้นมีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือนเท่ากับ 92,368.50 บาท โดยมีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 17,041.70 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 59,674.40 บาท

เมื่อพิจารณารายได้จากการเกษตรครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามลักษณะทางการเกษตร พบว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำสวนมีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือนสูงสุด เท่ากับ 90,562.80 บาท มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 22,438.40 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 72,672.50 บาท ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทำนา มีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 60,456.80 บาท มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 9,619.80 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 53,294.80 บาท ครัวเรือนในภาคเกษตรที่เลี้ยงปลา มีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 52,500 บาท มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 20,400 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 58,322.20 บาท ครัวเรือนในภาคเกษตรที่เลี้ยงสัตว์ มีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 37,045.30 บาท มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 34,085.10 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 37,091 บาท และครัวเรือนในภาคเกษตรที่รับจ้างทางการเกษตร มีรายได้จากการเกษตรเฉลี่ยต่อครัวเรือน เท่ากับ 28,308.70 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนทั้งสิ้น เท่ากับ 24,589.50 บาท โดยไม่มีค่าใช้จ่ายจากการเกษตรตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 รายได้จากการเกษตร ค่าใช้จ่ายจากการเกษตร และมูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน
จำแนกตามลักษณะทางการเกษตร

ลักษณะทางการเกษตร	รายได้จากการเกษตร	ค่าใช้จ่ายจากการเกษตร	มูลค่าทรัพย์สินเฉลี่ยต่อ
	เฉลี่ยต่อครัวเรือน (บาท/ปี)	เฉลี่ยต่อครัวเรือน (บาท/ปี)	ครัวเรือน (บาท)
ครัวเรือนในภาคเกษตรทั้งสิ้น	92,368.50	17,041.70	59,674.40
• ทำนา	60,456.80	9,619.80	53,294.80
• ทำสวน	90,562.80	22,438.40	72,672.50
• เลี้ยงสัตว์	37,045.30	34,085.10	37,091.00
• เลี้ยงปลา	52,500.00	20,400.00	58,322.20
• รับจ้างทางการเกษตร	28,308.70	-	24,589.50

ที่มา : จากการศึกษา

4.2 พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคเกษตร

การศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรครั้งนี้ ได้จำแนกการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรออกเป็น 2 ลักษณะคือ การออมในรูปแบบเงินฝาก และการออมในรูปแบบทรัพย์สิน

4.2.1 รูปแบบการออมของครัวเรือนในภาคเกษตร

ก. รูปแบบการออมต่างๆของครัวเรือนในภาคเกษตร

จากการศึกษาตัวอย่างครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรมีรูปแบบการออม ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ กลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ประกันชีวิต ที่ดิน และทองคำ พบว่าส่วนใหญ่ครัวเรือนในภาคเกษตรออมเงินในรูปแบบที่ดิน มีจำนวนทั้งสิ้น 336 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 84 รองลงมา ออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่จำนวน 289 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 72.3 ลำดับต่อไปออมในรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ จำนวน 180 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 45 ออมในรูปแบบทองคำ จำนวน 61 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 15.3 และออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ จำนวน 50 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และลำดับสุดท้ายออมในรูปแบบประกันชีวิต จำนวน 6 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 1.5 แสดงให้เห็นว่าครัวเรือนในภาคเกษตรมีทรัพย์สินที่ดินมากที่สุด ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 รูปแบบการออมต่างๆของครัวเรือนในภาคเกษตร

รูปแบบการออม	จำนวน	ร้อยละ
• ธนาคารพาณิชย์	50	12.5
• ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์	180	45.0
• กลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่	289	72.3
• ประกันชีวิต	6	1.5
• ที่ดิน	336	84.0
• ทองคำ	61	15.3

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 รูปแบบ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. จำนวนเงินออมในรูปแบบต่างๆของครัวเรือนในภาคเกษตร

จากตารางที่ 4.5 พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรส่วนใหญ่ที่ออมเงินในรูปแบบที่ดิน มีจำนวน 336 ครัวเรือน มีมูลค่าที่ดินเฉลี่ย 72,773.5 บาท รองลงมาออมเงินรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ ในพื้นที่ จำนวน 289 ครัวเรือน มีเงินออมเฉลี่ย 82,892.4 บาทต่อปี รูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์ จำนวน 180 ครัวเรือน มีเงินออมเฉลี่ย 76,347.8 บาทต่อปี รูปแบบทองคำจำนวน 61 ครัวเรือน มีมูลค่าทองคำเฉลี่ย 90,683.4 บาทต่อปี รูปแบบธนาคารพาณิชย์ จำนวน 50 ครัวเรือน มีเงินออมเฉลี่ย 112,191.7 บาทต่อปี รูปแบบประกันชีวิต จำนวน 6 ครัวเรือน มีเงินออมเฉลี่ย 109,370 บาทต่อปี ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 เงินออมในรูปแบบต่างๆของครัวเรือนในภาคเกษตร

รูปแบบการออม	จำนวนเงินออม (บาท/ปี)						เงินออม เฉลี่ย	
	น้อยกว่า 20,000	20,000- 40,000	40,001- 60,000	60,001- 80,000	80,001- 100,000	100,001 ขึ้นไป		
• ธนาคารพาณิชย์	- (0%)	4 (1%)	6 (1.5%)	21 (5.3%)	- (0%)	19 (4.8%)	50 (12.5%)	112,191.7
• ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์	57 (14.3%)	9 (2.3%)	25 (6.3%)	18 (4.5%)	23 (5.8%)	48 (12%)	180 (45%)	76,347.8
• กลุ่มออมทรัพย์ ในพื้นที่	43 (10.8%)	57 (14.3%)	38 (9.5%)	33 (8.3%)	22 (5.5%)	96 (24%)	289 (72.3%)	82,892.4
• ประกันชีวิต	- (0%)	- (0%)	3 (0.8%)	- (0%)	- (0%)	3 (0.8%)	6 (1.5%)	109,370.0
• ที่ดิน	61 (15.3%)	63 (15.8%)	56 (14%)	38 (9.5%)	35 (8.8%)	83 (20.8%)	336 (84%)	72,773.5
• ทองคำ	- (0%)	13 (3.3%)	8 (2%)	11 (2.8%)	13 (3.3%)	16 (4%)	61 (15.3%)	90,683.4

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 รูปแบบ

การออมรูปแบบที่ดินคำนวณจากมูลค่าที่ดินทั้งหมดที่ถือครองต่อปี

การออมรูปแบบทองคำคำนวณจากมูลค่าทองคำทั้งหมดของครัวเรือน

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.2 จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรตัวอย่าง จำแนกตามสถานะทางเศรษฐกิจ
จากการเก็บข้อมูลจำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรตัวอย่าง สามารถจำแนกได้ดังนี้

ก. จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน

จากตารางที่ 4.6 พบว่าอายุของหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตรส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 46-60 ปี จำนวน 253 ครัวเรือน โดยมีเงินออมเฉลี่ยที่ 64,087.5 บาทต่อปี รองลงมาหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตรมีอายุระหว่าง 0-45 ปี จำนวน 78 ครัวเรือน โดยมีเงินออมเฉลี่ยที่ 72,504.7 บาทต่อปี และสุดท้ายหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีอายุระหว่าง 61 ปีขึ้นไป จำนวน 69 ครัวเรือน โดยมีเงินออมเฉลี่ยค่อนข้างสูง เท่ากับ 119,727.8 บาทต่อปี เป็นที่น่าสังเกตว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรในแต่ละกลุ่ม เมื่อมีอายุมากขึ้นส่งผลให้มีเงินออมมากขึ้น

ตารางที่ 4.6 เงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามอายุของหัวหน้าครัวเรือน

อายุของ หัวหน้า ครัวเรือน (ปี)	จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร (บาท/ปี)						เงินออม เฉลี่ย (บาท)	
	น้อยกว่า 20,000	20,000- 40,000	40,001- 60,000	60,001- 80,000	80,001- 100,000	100,000 ขึ้นไป		รวม
น้อยกว่า 45 ปี	17 (21.79%)	26 (33.33%)	- (0%)	5 (6.41%)	3 (3.85%)	27 (34.62%)	78 (100%)	72,504.7
46-60 ปี	52 (20.55%)	45 (17.80%)	56 (22.13%)	33 (13.04%)	32 (12.65%)	35 (13.83%)	253 (100%)	64,087.5
61 ปีขึ้นไป	5 (7.25%)	5 (7.25%)	- (0%)	- (0%)	6 (8.70%)	53 (76.80%)	69 (100%)	119,727.8
รวม	74 (18.5%)	76 (19%)	56 (14%)	38 (9.5%)	41 (10.3%)	115 (28.8%)	400 (100%)	75,326.8

ที่มา : จากการศึกษา

ข. จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิงของครัวเรือน

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรส่วนใหญ่มีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน 1 คน จำนวน 223 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 67,703.8 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออมระหว่าง 20,000-40,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 22.56 ครัวเรือนที่ไม่มีผู้พึ่งพิงในครัวเรือน จำนวน 110 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 84,599.8 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออมระหว่าง 100,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 33.63 ครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิง 2 คน จำนวน 62 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 77,388.1 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินอมน้อยกว่า 20,000 บาท และกลุ่มสุดท้ายครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิง 3 คน จำนวน 5 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออม 185,750.0 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออม 100,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 100 จะเห็นได้ว่า ครัวเรือนที่ไม่มีผู้พึ่งพิงในครัวเรือนจะมีเงินออมมากกว่าครัวเรือนที่มีจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือนมาก

ตารางที่ 4.7 เงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน

จำนวนผู้พึ่งพิง ในครัวเรือน (คน)	จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร (บาท/ปี)						รวม	ค่าเฉลี่ย เงินออม (บาท)
	น้อยกว่า 20,000	20,000- 40,000	40,001- 60,000	60,001- 80,000	80,001- 100,000	100,000 ขึ้นไป		
ไม่มี	- (0%)	19 (17.27%)	22 (20%)	10 (9.10%)	22 (20%)	37 (33.63%)	110 (100%)	84,599.8
1 คน	42 (18.83%)	57 (25.56%)	34 (15.25%)	23 (10.32%)	19 (8.52%)	48 (21.52%)	223 (100%)	67,703.8
2 คน	32 (51.61%)	- (0%)	- (0%)	5 (8.06%)	- (0%)	25 (40.33%)	62 (100%)	77,388.1
3 คน	- (0%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	5 (100%)	5 (100%)	185,750.0
รวม	74 (18.5%)	76 (19%)	56 (14%)	38 (9.5%)	41 (10.3%)	115 (28.8%)	400 (100%)	75,326.8

ที่มา : จากการศึกษา

ก. เงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามรายได้จากการเกษตร

จากตารางที่ 4.8 พบว่า รายได้จากการเกษตรของครัวเรือนตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ที่ระดับ 90,001 บาทต่อปีขึ้นไป จำนวน 169 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 126,213.5 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออม 100,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 68.05 รองลงมาเป็นการออมระหว่าง 80,001-100,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 18.95 จะเห็นได้ว่ากลุ่มที่มีรายได้จากการเกษตรมากมีเงินออมสูง ส่วนในกลุ่มที่มีรายได้จากการเกษตรอยู่ระหว่าง 30,000-50,000 บาทต่อปี จำนวน 70 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 29,436.6 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออม 20,000-40,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 75.72 ซึ่งถือว่ามีรายได้ในระดับปานกลาง ส่งผลให้เงินออมอยู่ปานกลางด้วย จะเห็นได้อย่างชัดเจนว่าเมื่อรายได้จากการเกษตรของครัวเรือนเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนเพิ่มขึ้นตามไปด้วยในทุกๆระดับรายได้จากการเกษตร

ตารางที่ 4.8 เงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามรายได้จากการเกษตร

รายได้จากการเกษตร (บาท/ปี)	จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร (บาท/ปี)							ค่าเฉลี่ย เงินออม (บาท)
	น้อยกว่า 20,000	20,000- 40,000	40,001- 60,000	60,001- 80,000	80,001- 100,000	100,000 ขึ้นไป	รวม	
น้อยกว่า 30,000	51 (83.60%)	10 (16.40%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	61 (100%)	13,467.2
30,000-50,000	12 (17.14%)	53 (75.72%)	5 (7.14%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	70 (100%)	29,436.6
50,001-70,000	- (0%)	6 (18.75%)	26 (81.25%)	- (0%)	- (0%)	- (0%)	32 (100%)	49,335.6
70,001-90,000	- (0%)	7 (10.29%)	25 (36.76%)	27 (39.70%)	9 (13.25%)	- (0%)	68 (100%)	63,821.3
90,001 ขึ้นไป	11 (6.5%)	- (0%)	- (0%)	11 (6.5%)	32 (18.95%)	115 (68.05%)	169 (100%)	126,213.5
รวม	74 (18.5%)	76 (19%)	56 (14%)	38 (9.5%)	41 (10.3%)	115 (28.8%)	400 (100%)	75,326.8

ที่มา : จากการศึกษา

ง. จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือน

จากตารางที่ 4.9 พบว่า มูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนตัวอย่างส่วนใหญ่มากกว่า 60,000 บาท จำนวน 144 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 76,706.0 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออมระหว่าง 20,000-40,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 36.8 รองลงมา มีการออมมากกว่า 100,000 บาทต่อปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 22.94 ส่วนครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนน้อยกว่า 30,000 บาท พบว่า มีจำนวน 117 ครัวเรือน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 85,892.1 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออม 100,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 47 ส่วนครัวเรือนที่มีมูลค่าทรัพย์สินระหว่าง 30,000-60,000 บาท มีจำนวน 139 ครัวเรือน พบว่ามีค่าเฉลี่ยเงินออมอยู่ที่ 65,005.0 บาทต่อปี โดยส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 54 จะเห็นว่าจำนวนเงินออมเฉลี่ยในแต่ละกลุ่มของครัวเรือนมีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่ามูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนที่มากส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนมากตาม

ตารางที่ 4.9 เงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร จำแนกตามมูลค่าทรัพย์สิน

มูลค่าทรัพย์สิน (บาท)	ประมาณเงินออมของครัวเรือน (บาท/ปี)						รวม	ค่าเฉลี่ย เงินออม (บาท)
	น้อยกว่า 20,000	20,000- 40,000	40,001- 60,000	60,001- 80,000	80,001- 100,000	100,000 ขึ้นไป		
น้อยกว่า 30,000	15 (12.83%)	18 (15.38%)	13 (11.11%)	10 (8.55%)	6 (5.13%)	55 (47%)	117 (100%)	85,892.1
30,000-60,000	54 (38.85%)	5 (3.6%)	13 (9.35%)	17 (12.23%)	23 (16.55%)	27 (19.42%)	139 (100%)	65,005.0
มากกว่า 60,000	5 (3.47%)	53 (36.8%)	30 (20.83%)	11 (7.63%)	12 (8.33%)	33 (22.94%)	144 (100%)	76,706.0
รวม	74 (18.5%)	76 (19%)	56 (14%)	38 (9.5%)	41 (10.3%)	115 (28.8%)	400 (100%)	75,326.8

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.3 การประมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร

การประมาณการเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่กำหนดปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยใช้ตัวแปรอิสระทั้งหมด 4 ตัว ได้แก่ อายุของหัวหน้าครัวเรือน รายได้จากการทำการเกษตรของครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือนในภาคเกษตร ตามแบบจำลองซึ่งได้แสดงไว้ในบทที่ 3 และได้ทดสอบความสัมพันธ์เบื้องต้นของตัวแปรอิสระในแบบจำลองเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหา Multicollinearity พบว่าไม่เกิดปัญหา จากการทดสอบพบว่าสมการเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร มีดังนี้

ก. การประมาณสมการเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร

จากตารางที่ 4.10 แสดงปัจจัยทั้งหมดที่มีอิทธิพลต่อสมการประมาณการเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรในรูปตัวเงิน พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.918 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 91.8 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น นอกจากนี้สมการมีค่า F-Statistic เท่ากับ 1,110.529 และค่า Prob(F-Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อจำนวนเงินออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อจำนวนเงินออม ได้แก่ อายุของหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตร (AGE) จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน (MEMBER) และรายได้จากการเกษตรของครัวเรือน (INCOME) ส่วนมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนไม่มีอิทธิพลต่อการออม

ตารางที่ 4.10 สมการประมาณการเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร

	ปัจจัย	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่าสถิติ T-test	Sig.Level
	ค่าคงที่	-23,364.786***	-3.726	0.000***
	อายุของหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตร	483.579***	4.543	0.000***
	จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน	-2,107.355**	-2.875	0.040**
	รายได้จากการเกษตรของครัวเรือน	0.857***	63.176	0.000***
	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือนในภาคเกษตร	-0.025	-1.202	0.230
	R-Squared	0.918	Adjusted R-Squared	0.918
	F-Statistic	1,110.529	Prob(F-Statistic)	0.000
	Observation	400		

หมายเหตุ ** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.10 เมื่อทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 คือ ตัวแปรมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของครัวเรือนในภาคเกษตร(WEALTH) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.919 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.918 ทำให้ได้สมการปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตร คือ

$$\begin{aligned} \text{SAV} &= -24,126.153 + 478.049\text{AGE} - 2,234.491\text{MEMBER} + 0.855\text{INCOME} & (4.1) \\ & \quad (-3.865)^{***} \quad (4.492)^{***} \quad (-3.079)^{**} \quad (63.381)^{***} \\ \text{R-Squared} & \quad \quad \quad = 0.920 \\ \text{Adjusted R-Squared} & \quad \quad = 0.919 \end{aligned}$$

เมื่อนำเอาค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระแต่ละตัวมาแทนค่าในสมการที่ได้ พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรมีเงินออม เท่ากับ 75,286.29 บาทต่อปี โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

อายุของหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตร(AGE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่ออายุของหัวหน้าครัวเรือนในภาคเกษตรเพิ่มขึ้น 1 ปี ส่งผลให้จำนวนเงินออมเพิ่มขึ้น 478.049 บาท

จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน(MEMBER) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.002 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อจำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 คน ส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 2,234.491 บาท

รายได้จากการเกษตรของครัวเรือน(INCOME) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อรายได้จากการเกษตรของครัวเรือนเพิ่มขึ้น 1 บาท ส่งผลให้จำนวนเงินออมเพิ่มขึ้น 0.855 บาท

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient
() คือ ค่า t-statistic
** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05
*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

4.3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมแต่ละรูปแบบของครัวเรือนในภาคเกษตร

การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมแต่ละรูปแบบของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยในการศึกษาครั้งนี้ ได้จำแนกรูปแบบการออมออกเป็น 2 ลักษณะคือ การออมในรูปแบบเงินฝาก และการออมในรูปแบบทรัพย์สิน ทั้งหมด 6 รูปแบบ ดังรายละเอียดที่แสดงไว้ในบทที่ 3 มีผลการศึกษาดังนี้

4.3.1 การออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ก. ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.11 แสดงปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ พบว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนของสถาบัน ทั้งหมด 17 ครัวเรือน มีค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.87

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนของสถาบันและการนำไปลดหย่อนภาษีได้ ทั้งหมด 10 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก มีทั้งหมด 7 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.40

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนของสถาบันและการกู้ยืมเงิน มีทั้งหมด 10 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.80

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ในแต่ละกลุ่มระดับการเงินออมของครัวเรือน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในระดับมากส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนมากขึ้น

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าและแน่นอน						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	3.00	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.6)	2.41	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
2. ได้รับสิทธิประโยชน์ในด้านการบริการอื่นๆ เช่น เงินกู้						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	6(13.6)	11(25)	17(38.6)	2.65	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.6)	2.41	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
3. ให้ความคุ้มครองหลายด้าน						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	3.00	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	11(25)	6(13.6)	17(38.6)	2.35	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	2(4.5)	8(18.2)	10(22.7)	2.80	มาก
4. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	3(6.8)	14(31.8)	17(38.6)	2.82	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.6)	2.41	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	6(13.6)	4(9.1)	10(22.7)	2.40	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	2.87	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.4)	2.40	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	2.80	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.12 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้เป็นค่าการศึกษาบุตร ทั้งหมด 17 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย มีทั้งหมด 5 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก มีทั้งหมด 3 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 1.94

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วย ทั้งหมด 10 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก มีทั้งหมด 7 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.26

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อใช้ยามเจ็บป่วยและเพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต ทั้งหมด 5 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับ 3 มีทั้งหมด 5 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.25

จะเห็นว่าครั้วเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากตามในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.12 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง						
1. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	5(11.4)	11(25)	1(2.3)	17(38.6)	1.76	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	8(18.2)	9(20.5)	17(38.6)	2.53	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	5(11.4)	5(11.4)	10(22.7)	2.50	กลาง
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายชมภาพ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	5(11.4)	12(27.3)	0(0)	17(38.6)	1.71	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	11(25)	6(13.6)	17(38.6)	2.35	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	0(0)	10(22.7)	2.00	กลาง
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต						
น้อยกว่า 20,000 บาท	5(11.4)	0(0)	12(27.3)	17(38.6)	2.41	กลาง
20,001-30,000 บาท	5(11.4)	12(27.3)	0(0)	17(38.6)	1.71	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	0(0)	10(22.7)	2.00	กลาง
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต						
น้อยกว่า 20,000 บาท	5(11.4)	9(20.5)	3(6.8)	17(38.6)	1.88	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	9(20.5)	8(18.2)	17(38.6)	2.47	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	5(11.4)	5(11.4)	10(22.7)	2.50	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	5(11.4)	9(20.5)	3(6.8)	17(38.6)	1.94	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.6)	2.26	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	5(11.4)	5(11.4)	10(22.7)	2.25	กลาง

หมายเหตุ: () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา: จากการศึกษา

ค. ปัจจัยจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.13 แสดงปัจจัยต่างๆจากปัจจัยด้านสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ พบว่า คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความน่าเชื่อถือและชื่อเสียงของสถาบัน ทั้งหมด 17 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.79

คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความน่าเชื่อถือและชื่อเสียงของสถาบัน ทั้งหมด 13 คร่าวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 4 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.56

คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความน่าเชื่อถือและชื่อเสียงของสถาบัน การประชาสัมพันธ์ การให้บริการ ทั้งหมด 10 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 3.00

จะเห็นว่าคร่าวเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของคร่าวเรือนมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.13 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการยอมรับรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการยอมรับรูปแบบธนาคารพาณิชย์					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน						
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	3.00	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	3.00	มาก
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	4(9.1)	13(29.5)	17(38.6)	2.76	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	9(20.5)	8(18.2)	17(38.6)	2.47	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	3(6.8)	14(31.8)	17(38.6)	2.82	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	11(25)	6(13.6)	17(38.6)	2.35	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	7(15.9)	10(22.7)	17(38.6)	2.59	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	10(22.7)	7(15.9)	17(38.6)	2.41	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	0(0)	17(38.6)	17(38.6)	2.79	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	4(9.1)	13(29.5)	17(38.6)	2.56	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	0(0)	10(22.7)	10(22.7)	3.00	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการยอมรับรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ตามระดับเงินออมของครัวเรือน นำมาทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ มีผลการทดสอบ ดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์

ค่าคงที่	BENEFIT	GUARANTEE	INSTITUTE	R-Squared	Adjusted R-Squared	Prob(F)
-65,497.437 (-2.208) **	8,197.502 (-1.506)	5,200.949 (1.899)*	28,412.356 (3.203)***	0.313	0.261	0.002

จากตารางที่ 4.14 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์แสดงอยู่ในรูปตัวเงินของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.261 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 26.1 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น มีค่า Prob(F-Statistic) เท่ากับ 0.002 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อการออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อการออมได้แก่ ดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ (GUARANTEE) และดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ (INSTITUTE) ส่วนตัวแปร ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ (BENEFIT) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ตัวแปรดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ (BENEFIT) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.284 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.261 ทำให้ได้สมการปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

$$\text{SAV (ธนาคารพาณิชย์)} = -45,320.764 + 8,640.249\text{GUARANTEE} + 19,933.307\text{INSTITUTE} \quad (4.2)$$

(-2.297)**
(2.419)*
(2.958)***

$$\text{R-Squared} = 0.352$$

$$\text{Adjusted R-Squared} = 0.284$$

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient

() คือ ค่า t-statistic

* ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

ดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.002 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 8,640.249 บาท

ดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ (INSTITUTE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 19,933.307 บาท

พิจารณาระดับคะแนนปัจจัยแต่ละด้านที่มีอิทธิพลต่อการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ จากสมการ 4.2 เฉพาะตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่ออธิบายค่าคะแนนเฉลี่ยของดัชนีแต่ละด้านในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ให้ระดับคะแนนด้านการประกันความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.14 มีเหตุผลในการออม คือ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามชราภาพ รองลงมาเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต และเพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต ตามลำดับ

ครัวเรือนเกษตรกรที่ออมเงินในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ให้ระดับคะแนนด้านปัจจัยจากสถาบันในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 2.75 มีเหตุผลในการออม คือ เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจและสุภาพเรียบร้อย ความสะดวกในการใช้บริการ ใกล้เคียงบ้าน ไม่ยุ่งยาก ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ระดับคะแนนปัจจัยแต่ละด้านที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับแบบธนาคารพาณิชย์

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับ	ระดับคะแนน				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง	5	24	15	2.14	ปานกลาง
	(11.4)	(54.5)	(34.1)	(100)	
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ	5	24	15	2.23	ปานกลาง
	(11.4)	(54.5)	(34.1)	(100)	
2. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราภาพ	5	33	6	2.02	ปานกลาง
	(11.4)	(75)	(13.6)	(100)	
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต	10	22	12	2.05	ปานกลาง
	(22.7)	(50)	(27.3)	(100)	
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต	5	23	16	2.25	ปานกลาง
	(11.4)	(52.3)	(36.4)	(100)	
ปัจจัยจากสถาบัน	-	4	40	2.75	มาก
	(0)	(9.1)	(90.9)	(100)	
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ	-	-	44	3.00	มาก
	(0)	(0)	(100)	(100)	
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ	-	13	31	2.70	มาก
	(0)	(29.5)	(70.5)	(100)	
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย	-	14	30	2.68	มาก
	(0)	(31.8)	(68.2)	(100)	
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้เคียง ไม่ยุ่งยาก	-	17	27	2.61	มาก
	(0)	(38.6)	(61.4)	(100)	

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.2 การออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.)

ก. บังคับด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.16 แสดงบังคับด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (ชกส.) พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนของสถาบัน ทั้งหมด 61 ครั้วเรือน ให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 7 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.63

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการขอกู้เงินทั้งหมด 15 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 4 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.51

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนจากสถาบัน ทั้งหมด 31 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 4 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.74

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนบังคับด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบชกส.ในแต่ละกลุ่มระดับการเงินออมของครั้วเรือน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีบังคับด้านสิทธิประโยชน์ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบ ชกส.

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบ ชกส.					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าและแน่นอน						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0%)	7(5.7)	61(50)	68(55.7)	2.90	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	3(2.5)	16(13.1)	19(15.6)	2.84	มาก
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	3(2.5)	32(26.2)	35(28.7)	2.91	มาก
2. ได้รับสิทธิประโยชน์ในด้านการบริการอื่นๆ เช่น เงินกู้						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	13(10.7)	55(45.1)	68(55.7)	2.81	มาก
20,001-30,000 บาท	0(0)	0(0)	19(15.6)	19(15.6)	3.00	มาก
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	7(5.7)	28(23)	35(28.7)	2.80	มาก
3. ให้ความคุ้มครองหลายด้าน						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	28(23)	40(32.8)	68(55.7)	2.59	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	14(11.5)	5(4.1)	19(15.6)	2.26	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	9(7.4)	26(21.3)	35(28.7)	2.74	มาก
4. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา						
น้อยกว่า 20,000 บาท	7(5.7)	38(31.1)	23(18.9)	68(55.7)	2.24	กลาง
20,001-30,000 บาท	1(0.8)	18(14.8)	0(0)	19(15.6)	1.95	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	5(4.1)	8(6.6)	22(18)	35(28.7)	2.49	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	7(5.7)	61(50)	68(55.7)	2.63	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	4(3.3)	15(12.3)	19(15.6)	2.51	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	4(3.3)	31(25.4)	35(28.7)	2.74	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.17 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบชกส. พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับบุตร ทั้งหมด 37 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 20 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 11 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.17

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้ใช้ยามชรา ใ้บุตรหลาน และเพื่อการลงทุนในอนาคต ทั้งหมด 11 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 5 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 3 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 1.68

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วย ทั้งหมด 16 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย มีทั้งหมด 10 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง มีทั้งหมด 9 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.05

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบชกส. ในแต่ละกลุ่มระดับการเงินออมของครั้วเรือน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในระดับมากส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบชกส.

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบ ชกส.					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง						
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	1(0.8)	52(42.6)	15(12.3)	68(55.7)	2.21	กลาง
20,001-30,000 บาท	11(9)	3(2.5)	5(4.1)	19(15.6)	1.68	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	6(4.9)	18(14.8)	11(9)	35(28.7)	2.14	กลาง
2. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราภาพ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	11(9)	35(28.7)	22(18)	68(55.7)	2.16	กลาง
20,001-30,000 บาท	11(9)	3(2.5)	5(4.1)	19(15.6)	1.68	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	10(8.2)	14(11.5)	11(9)	35(28.7)	2.03	กลาง
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต						
น้อยกว่า 20,000 บาท	10(8.2)	31(25.4)	27(22.1)	68(55.7)	2.25	กลาง
20,001-30,000 บาท	11(9)	3(2.5)	5(4.1)	19(15.6)	1.68	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	10(8.2)	9(7.4)	16(13.1)	35(28.7)	2.17	กลาง
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต						
น้อยกว่า 20,000 บาท	17(13.9)	30(24.6)	21(17.2)	68(55.7)	2.06	กลาง
20,001-30,000 บาท	11(9)	3(2.5)	5(4.1)	19(15.6)	1.68	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	10(8.2)	20(16.4)	5(4.1)	35(28.7)	1.86	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	11(9)	37(30.3)	20(16.4)	68(55.7)	2.17	กลาง
20,001-30,000 บาท	11(9)	3(2.5)	5(4.1)	19(15.6)	1.68	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	10(8.2)	9(7.4)	16(13.1)	35(28.7)	2.05	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ค. ใช้จ่ายจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.18 แสดงใช้จ่ายต่างๆจากใช้จ่ายด้านสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบชกส. พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้บริการของพนักงาน ทั้งหมด 53 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 15 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันเท่ากับ 2.18

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารของสถาบัน ทั้งหมด 13 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 6 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันเท่ากับ 2.45

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้บริการของพนักงาน ทั้งหมด 28 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 7 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนใช้จ่ายด้านสถาบันเท่ากับ 2.19

จะเห็นว่าครั้วเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีใช้จ่ายด้านสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารพาณิชย์ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบชกส.

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบ ชกส.					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน						
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	55(45.1)	13(10.7)	68(55.7)	2.19	กลาง
20,001-30,000 บาท	3(2.5)	5(4.1)	11(9)	19(15.6)	2.42	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	2(1.6)	26(21.3)	7(5.7)	35(28.7)	2.14	กลาง
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	53(43.4)	15(12.3)	68(55.7)	2.22	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	6(4.9)	13(10.7)	19(15.6)	2.68	มาก
มากกว่า 30,000 บาท	2(1.6)	26(21.3)	7(5.7)	35(28.7)	2.14	กลาง
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	51(41.8)	17(13.9)	68(55.7)	2.25	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	14(11.5)	5(4.1)	19(15.6)	2.26	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	27(22.1)	8(6.6)	35(28.7)	2.23	กลาง
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	63(51.6)	5(4.1)	68(55.7)	2.07	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	11(9)	8(6.6)	19(15.6)	2.42	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	27(22.1)	8(6.6)	35(28.7)	2.23	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 20,000 บาท	0(0)	53(43.4)	15(12.3)	68(55.7)	2.18	กลาง
20,001-30,000 บาท	0(0)	6(4.9)	13(10.7)	19(15.6)	2.45	กลาง
มากกว่า 30,000 บาท	0(0)	28(23)	7(5.7)	35(28.7)	2.19	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ตามระดับเงินออมของครัวเรือน นำมาทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ มีผลการทดสอบ ดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

ค่าคงที่	BENEFIT	GUARANTEE	INSTITUTE	R-Squared	Adjusted R-Squared	Prob(F)
-43,037.681 (2.262) **	9,542.446 (0.821)	6,995.764 (1.004)	29,647.054 (2.920)***	0.112	0.090	0.003

จากตารางที่ 4.19 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์แสดงอยู่ในรูปตัวเงินของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.090 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 9 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปร มีค่า Prob(F-Statistic) เท่ากับ 0.003 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อการออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อการออมได้แก่ ดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (INSTITUTE) ส่วนตัวแปรดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (BENEFIT) และดัชนีการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (GUARANTEE) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (BENEFIT) และดัชนีการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ (GUARANTEE) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.110 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.090 ทำให้ได้สมการรูปแบบการออมธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ดังนี้

$$SAV (\text{ธนาคารรทส.}) = -41,591.764 + 32,220.609 INSTITUTE \quad (4.3)$$

$$R\text{-Squared} = 0.115$$

$$Adjusted R\text{-Squared} = 0.110$$

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient

() คือ ค่า t-statistic

** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

ดัชนีด้านปัจจัยจากสถาบันในการออกรูปแบบชกส.(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออกรูปแบบชกส.ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านปัจจัยจากสถาบันในการออกรูปแบบชกส.เพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออกรูปแบบชกส.เพิ่มขึ้น 32,220.609 บาท

พิจารณาระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบชกส. จากสมการที่ 4.3 เฉพาะตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่ออธิบายค่าคะแนนเฉลี่ยของดัชนีแต่ละด้านในการออกรูปแบบชกส. พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบชกส. ให้ระดับคะแนนด้านปัจจัยจากสถาบันในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.26 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ เป็นสถาบันการเงินที่เป็นที่พึ่งหลักของเกษตรกรและสะดวกในการใช้บริการ รองลงมาการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสภาพเรียบร้อย และสะดวกในการใช้บริการ ใกล้เคียงกัน ไม่ยุ่งยาก ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบชกส.

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม	ระดับคะแนน				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน	-	117	48	2.26	ปานกลาง
	(0)	(70.9)	(29.1)		
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ	5	103	57	2.32	ปานกลาง
	(3)	(62.4)	(34.5)		
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ	3	116	46	2.26	ปานกลาง
	(1.8)	(70.3)	(27.9)		
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจและสภาพเรียบร้อย	-	125	40	2.24	ปานกลาง
	(0)	(75.8)	(24.2)		
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก	-	129	36	2.22	ปานกลาง
	(0)	(78.2)	(21.8)		

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3.3 การออกรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่

ก. ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.21 แสดงปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออกรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ พบว่า คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนจากสถาบัน ทั้งหมด 80 คร่าวเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับมาก ทั้งหมด 9 คร่าวเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับน้อย ทั้งหมด 5 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.00

คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเพื่อขอกู้เงิน ทั้งหมด 40 คร่าวเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับปานกลาง ทั้งหมด 31 คร่าวเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับน้อย ทั้งหมด 20 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.08

คร่าวเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้ผลตอบแทนจากสถาบัน ทั้งหมด 36 คร่าวเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับน้อย ทั้งหมด 31 คร่าวเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบในระดับปานกลาง ทั้งหมด 27 คร่าวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.10

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในการออกรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ ในแต่ละกลุ่มระดับการเงินออมของคร่าวเรือน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในระดับมากส่งผลให้เงินออมของคร่าวเรือนมากเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.21 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบ กลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. ให้ผลตอบแทนคู้มูลค่าและแน่นอน						
น้อยกว่า 8,000 บาท	0(0)	60(21.5)	34(12.2)	94(33.7)	2.36	กลาง
8,000-15,000 บาท	13(4.7)	45(16.1)	33(11.8)	91(32.6)	2.22	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	3(1.1)	37(13.3)	54(19.4)	94(33.7)	2.54	กลาง
2. ได้รับสิทธิประโยชน์ในด้านการบริการอื่นๆ เช่น เงินกู้						
น้อยกว่า 8,000 บาท	15(5.4)	68(24.4)	11(3.9)	94(33.7)	1.96	กลาง
8,000-15,000 บาท	13(4.7)	33(11.8)	45(16.1)	91(32.6)	2.35	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	28(10)	30(10.8)	36(12.9)	94(33.7)	2.09	กลาง
3. ให้ความคุ้มครองหลายด้าน						
น้อยกว่า 8,000 บาท	11(3.9)	83(29.7)	0(0)	94(33.7)	1.88	กลาง
8,000-15,000 บาท	28(10)	41(14.7)	22(7.9)	91(32.6)	1.93	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	28(10)	35(12.5)	31(11.1)	94(33.7)	2.03	กลาง
4. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา						
น้อยกว่า 8,000 บาท	19(6.8)	75(26.9)	0(0)	94(33.7)	1.80	กลาง
8,000-15,000 บาท	32(11.5)	44(15.8)	15(5.4)	91(32.6)	1.81	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	28(10)	61(21.9)	5(1.8)	94(33.7)	1.76	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 8,000 บาท	5(1.8)	80(28.7)	9(3.2)	94(33.7)	2.00	กลาง
8,000-15,000 บาท	20(7.2)	31(11.1)	40(14.3)	91(32.6)	2.08	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	31(11.1)	27(9.7)	36(12.9)	94(33.7)	2.10	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.22 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับบุตร ทั้งหมด 43 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 36 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 15 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 1.91

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับบุตร ทั้งหมด 54 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 20 ครั้วเรือน และให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 17 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.05

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้ใช้ยามชรา ทั้งหมด 62 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 32 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.33

จะเห็นว่าครั้วเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.22 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง						
1. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ						
น้อยกว่า 8,000 บาท	28(10)	54(19.4)	12(4.3)	94(33.7)	1.83	กลาง
8,000-15,000 บาท	40(14.3)	34(12.2)	17(6.1)	91(32.6)	1.75	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	18(6.5)	56(20.1)	20(7.2)	94(33.7)	2.02	กลาง
2. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายมรดก						
น้อยกว่า 8,000 บาท	40(14.3)	25(9)	29(10.4)	94(33.7)	1.88	กลาง
8,000-15,000 บาท	17(6.1)	40(14.3)	34(12.2)	91(32.6)	2.19	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	0(0)	43(15.4)	51(18.3)	94(33.7)	2.54	กลาง
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต						
น้อยกว่า 8,000 บาท	4(1.4)	47(16.8)	43(15.4)	94(33.7)	2.41	กลาง
8,000-15,000 บาท	6(2.2)	47(16.8)	38(13.6)	91(32.6)	2.35	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	0(0)	54(19.4)	40(14.3)	94(33.7)	2.43	กลาง
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต						
น้อยกว่า 8,000 บาท	53(19)	34(12.2)	7(2.5)	94(33.7)	1.51	น้อย
8,000-15,000 บาท	27(9.7)	43(15.4)	21(7.5)	91(32.6)	1.93	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	18(6.5)	64(22.9)	12(4.3)	94(33.7)	1.94	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 8,000 บาท	36(12.9)	43(15.4)	15(5.4)	94(33.7)	1.91	กลาง
8,000-15,000 บาท	17(6.1)	54(19.4)	20(7.2)	91(32.6)	2.05	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	0(0)	62(22.2)	32(11.5)	94(33.7)	2.23	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ
ที่มา : จากการศึกษา

ค. ปัจจัยจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.23 แสดงปัจจัยต่างๆจากปัจจัยด้านสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ พบว่า ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออมน้อยกว่า 20,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องการให้บริการของพนักงาน ทั้งหมด 66 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 28 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.29

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินออม 20,001-30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องความสะดวกในการใช้บริการ ทั้งหมด 46 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 45 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.31

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีเงินมากกว่า 30,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องความสะดวกในการใช้บริการทั้งหมด 57 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 31 ครัวเรือน และให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 6 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.21

จะเห็นว่าครัวเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านสถาบันในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ ในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนมากตามในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.23 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่

ระดับเงินออม (บาท/ปี)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน						
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ						
น้อยกว่า 8,000 บาท	0(0)	65(23.3)	29(10.4)	94(33.7)	2.31	กลาง
8,000-15,000 บาท	0(0)	68(24.4)	23(8.2)	91(32.6)	2.25	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	6(2.2)	64(22.9)	24(8.6)	94(33.7)	2.19	กลาง
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ						
น้อยกว่า 8,000 บาท	5(1.8)	67(24)	22(7.9)	94(33.7)	2.18	กลาง
8,000-15,000 บาท	0(0)	68(24.4)	23(8.2)	91(32.6)	2.25	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	0(0)	82(29.4)	12(4.3)	94(33.7)	2.13	กลาง
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย						
น้อยกว่า 8,000 บาท	0(0)	62(22.2)	32(11.5)	94(33.7)	2.34	กลาง
8,000-15,000 บาท	3(1.1)	58(20.8)	30(10.8)	91(32.6)	2.30	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	0(0)	78(28)	16(5.7)	94(33.7)	2.17	กลาง
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก						
น้อยกว่า 8,000 บาท	12(4.3)	39(14)	43(15.4)	94(33.7)	2.33	กลาง
8,000-15,000 บาท	18(6.5)	14(5)	59(21.1)	91(32.6)	2.45	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	19(6.8)	23(8.2)	52(18.6)	94(33.7)	2.35	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 8,000 บาท	0(0)	66(23.7)	28(10)	94(33.7)	2.29	กลาง
8,000-15,000 บาท	0(0)	46(16.5)	45(16.1)	91(32.6)	2.31	กลาง
มากกว่า 15,000 บาท	6(2.2)	57(20.4)	31(11.1)	94(33.7)	2.21	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ
ที่มา : จากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ ตามระดับเงินออมของครัวเรือน นำมาทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ มีผลการทดสอบ ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่

ค่าคงที่	BENEFIT	GUARANTEE	INSTITUTE	R-Squared	Adjusted R-Squared	Prob(F)
7,705.128 (2.190)**	-474.607 (-0.511)	8,462.523 (7.239)***	-5,217.176 (-4.513)***	0.195	0.186	0.000

จากตารางที่ 4.24 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่แสดงอยู่ในรูปตัวเงินของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.186 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 18.6 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น มีค่า Prob(F-Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อการออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อการออมได้แก่ ดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ (GUARANTEE) และดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ (INSTITUTE) ส่วนตัวแปรดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ (BENEFIT) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ (BENEFIT) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.188 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.186 และมีค่า ทำให้ได้สมการรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ดังนี้

$$\text{SAV (กลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่)} = 6,754.853 + 8,242.859\text{GUARANTEE} - 5,029.631\text{INSTITUTE} \quad (4.4)$$

(2.265)** (7.591)*** (-4.594)***

$$\text{R-Squared} = 0.196$$

$$\text{Adjusted R-Squared} = 0.188$$

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient

() คือ ค่า t-statistic

** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

ดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านปัจจัยจากสถาบันในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่เพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่เพิ่มขึ้น 8,242.859 บาท

ดัชนีจากปัจจัยสถาบันในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ในทิศทางตรงกันข้าม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านปัจจัยจากสถาบันในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่เพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ลดลง 5,029.63บาท

พิจารณาระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ จากสมการที่ 4.4 เฉพาะตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่ออธิบายค่าคะแนนเฉลี่ยของดัชนีแต่ละด้านในการออมรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ ให้ระดับคะแนนด้านการประกันความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.07 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต รองลงมาเพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราภาพ เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุและภัยพิบัติต่างๆ และเพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต ตามลำดับ

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์ในพื้นที่ ให้ระดับคะแนนจากปัจจัยสถาบันในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 2.26 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ สะดวกในการใช้บริการ ใกล้เคียงบ้าน ไม่ยุ่งยาก รองลงมาเป็นการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจและสุภาพเรียบร้อย และการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 ระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับรูปแบบกลุ่มออมทรัพย์พื้นที่

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม	ระดับคะแนน				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง	53	165	67	2.07	ปานกลาง
	(18.6)	(57.9)	(23.5)		
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ	86	144	55	1.89	ปานกลาง
	(30.2)	(50.5)	(19.3)		
2. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราภาพ	57	114	114	2.20	ปานกลาง
	(20)	(40)	(40)		
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตร หลานในอนาคต	10	154	121	2.39	มาก
	(3.5)	(54)	(42.5)		
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต	98	147	40	1.80	ปานกลาง
	(34.4)	(51.6)	(14)		
ปัจจัยจากสถาบัน	6	175	104	2.26	ปานกลาง
	(2.1)	(61.4)	(36.5)		
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ	6	203	76	2.25	ปานกลาง
	(2.1)	(71.2)	(26.7)		
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่าง สม่ำเสมอ	11	217	57	2.16	ปานกลาง
	(3.9)	(76.1)	(20)		
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย	9	198	78	2.24	ปานกลาง
	(3.2)	(69.5)	(27.4)		
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก	49	76	160	2.39	มาก
	(17.2)	(26.7)	(56.1)		

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.4 การออกรูปแบบประกันชีวิต

ก. ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.26 แสดงปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออกรูปแบบประกันชีวิต พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันน้อยกว่า 200,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบประกันชีวิตในระดับมาก ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 3.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกัน 200,001-400,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบประกันชีวิตในระดับปานกลาง ทั้งหมด 1 โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันมากกว่า 400,001 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบประกันชีวิตในระดับ 3 มีทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 3.00

ตารางที่ 4.26 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิต

ระดับเงินเอาประกัน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบประกันชีวิต					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. ให้ผลตอบแทนค้ำค่าและแน่นอน						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
2. ให้ผลตอบแทนในปัจจุบันสูงกว่าการออมในรูปแบบอื่นๆ						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
3. ให้ความคุ้มครองหลายด้าน						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
4. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.27 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิต พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันน้อยกว่า 200,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกัน 200,001-400,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 3.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันมากกว่า 400,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 3.00

ตารางที่ 4.27 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิต

ระดับเงินเอาประกัน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบประกันชีวิต					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง						
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ และภัยพิบัติต่างๆ						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
2. เพื่อเก็บไว้ใช้ยามชราภาพ						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
มากกว่า 400,001	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
3. เพื่อเก็บไว้ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุตรหลานในอนาคต						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,001	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
4. เพื่อวางแผนการลงทุนในอนาคต						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
รวม						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,001	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ค. ปัจจัยจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.28 แสดงปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิตพบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันน้อยกว่า 200,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกัน 200,000-400,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 3.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับเงินเอาประกันมากกว่า 400,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก มีทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 3.00

ตารางที่ 4.28 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบประกันชีวิต

ระดับเงินเอาประกัน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบประกันชีวิต					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน						
1. เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
3. พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจ และสุภาพเรียบร้อย						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
4. สะดวกในการใช้บริการ ใกล้บ้าน ไม่ยุ่งยาก						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
รวม						
น้อยกว่า 200,000	0(0)	1(33.3)	0(0)	1(33.3)	2.00	กลาง
200,000-400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก
มากกว่า 400,000	0(0)	0(0)	1(33.3)	1(33.3)	3.00	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.5 การออมรูปแบบที่ดิน

ก. บัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.29 แสดงบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดินพบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินน้อยกว่า 300,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความสามารถนำไปค้าประกันเงินกู้ ทั้งหมด 93 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 24 ครั้วเรือน และให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 1 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.56

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดิน 300,000-500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเพื่อเก็บไว้เก็งกำไรในอนาคต ทั้งหมด 91 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 19 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.61

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินมากกว่า 500,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความสามารถในการนำไปค้าประกันเงินกู้ ทั้งหมด 106 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 15 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.67

จะเห็นว่าครั้วเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีบัณฑิตด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบที่ดินในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.29 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน

ระดับมูลค่าที่ดิน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบที่ดิน					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. เก็บไว้ถึงกำไรในอนาคต						
น้อยกว่า 300,000	5(1.4)	42(12)	71(20.3)	118(33.8)	2.56	กลาง
300,000-500,000	0(0)	36(10.3)	74(21.2)	110(31.5)	2.67	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	71(20.3)	50(14.3)	121(34.7)	2.41	กลาง
2. การแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง						
น้อยกว่า 300,000	1(0.3)	53(15.2)	64(18.3)	118(33.8)	2.53	กลาง
300,000-500,000	0(0)	40(11.5)	70(20.1)	110(31.5)	2.64	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	41(11.7)	80(22.9)	121(34.7)	2.66	กลาง
3. ความสามารถในการนำไปค้าประกันในการขอกู้						
น้อยกว่า 300,000	1(0.3)	40(11.5)	77(22.1)	118(33.8)	2.64	กลาง
300,000-500,000	3(0.9)	40(11.5)	67(19.2)	110(31.5)	2.58	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	22(6.3)	99(28.4)	121(34.7)	2.82	มาก
4. ประกอบธุรกิจทางการเกษตร						
น้อยกว่า 300,000	13(3.7)	32(9.2)	73(20.9)	118(33.8)	2.51	กลาง
300,000-500,000	0(0)	51(14.6)	59(16.9)	110(31.5)	2.54	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	24(6.9)	97(27.8)	121(34.7)	2.80	มาก
รวม						
น้อยกว่า 300,000	1(0.3)	24(6.9)	93(26.6)	118(33.8)	2.56	กลาง
300,000-500,000	0(0)	19(5.4)	91(26.1)	110(31.5)	2.61	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	15(4.3)	106(30.4)	121(34.7)	2.67	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.30 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินน้อยกว่า 300,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัยและไม่เสี่ยงต่อการสูญหาย ทั้งหมด 105 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 13 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.74

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดิน 300,000-500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเพื่อเป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน ทั้งหมด 79 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 31 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.62

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินมากกว่า 500,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัยและไม่เสี่ยงต่อการสูญหาย ทั้งหมด 98 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 23 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.62

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบที่ดินในแต่ละกลุ่มระดับมูลค่าที่ดิน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในระดับมากส่งผลให้เงินออมของครั้วเรือนมากเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.30 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน

ระดับมูลค่าที่ดิน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบที่ดิน					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านการประกันความเสี่ยง						
1. การวางแผนการลงทุนในอนาคต						
น้อยกว่า 300,000	2(0.6)	33(9.5)	83(23.8)	118(33.8)	2.69	มาก
300,000-500,000	0(0)	62(17.8)	48(13.8)	110(31.5)	2.44	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	73(20.9)	48(13.8)	121(34.7)	2.40	กลาง
2. ความคงทน ไม่สามารถย่อยสลายได้						
น้อยกว่า 300,000	5(1.4)	31(8.9)	82(23.5)	118(33.8)	2.65	กลาง
300,000-500,000	0(0)	49(14)	61(17.5)	110(31.5)	2.55	กลาง
มากกว่า 500,001	11(3.2)	31(8.9)	79(22.6)	121(34.7)	2.56	กลาง
3. ปลอดภัย และไม่เสี่ยงต่อการสูญหาย						
น้อยกว่า 300,000	0(0)	9(2.6)	109(31.2)	118(33.8)	2.92	มาก
300,000-500,000	0(0)	31(8.9)	79(22.6)	110(31.5)	2.72	มาก
มากกว่า 500,001	5(1.4)	23(6.6)	93(26.6)	121(34.7)	2.73	มาก
4. เป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน						
น้อยกว่า 300,000	5(1.4)	24(6.9)	89(25.5)	118(33.8)	2.71	มาก
300,000-500,000	7(2)	11(3.2)	92(26.4)	110(31.5)	2.77	มาก
มากกว่า 500,001	0(0)	23(6.6)	98(28.1)	121(34.7)	2.81	มาก
รวม						
น้อยกว่า 300,000	0(0)	13(3.7)	105(30.1)	118(33.8)	2.74	มาก
300,000-500,000	0(0)	31(8.9)	79(22.6)	110(31.5)	2.62	กลาง
มากกว่า 500,001	0(0)	23(6.6)	98(28.1)	121(34.7)	2.62	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ค. ปัจจัยจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.31 แสดงปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินน้อยกว่า 300,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเนื่องจากเป็นที่ต้องการในอนาคต ทั้งหมด 77 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 41 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 1.73

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดิน 300,000-500,000 บาทส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเนื่องจากแม้จะปล่อยที่ดินรกร้างก็ยังมีมูลค่าสูง ทั้งหมด 90 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย มีทั้งหมด 13 ครัวเรือน และให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 7 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 1.86

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าที่ดินมากกว่า 500,001 บาทส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญเรื่องทำเลที่ตั้ง คือ หากที่ดินอยู่ในทำเลดีจะมีมูลค่าสูงในอนาคต ทั้งหมด 82 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก ทั้งหมด 25 ครัวเรือน และให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับน้อย ทั้งหมด 14 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสถาบันเท่ากับ 2.00

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยจากสถาบันในการออมรูปแบบที่ดิน ในแต่ละกลุ่มระดับมูลค่าที่ดิน มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปัจจัยจากสถาบันในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนมากขึ้นเดียวกัน

ตารางที่ 4.31 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน

ระดับมูลค่าที่ดิน (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบที่ดิน					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยจากสถาบัน						
1. ไม่ต้องชำระภาษีที่ดิน						
น้อยกว่า 300,000	57(16.3)	61(17.5)	0(0)	118(33.8)	1.52	น้อย
300,000-500,000	49(14)	61(17.5)	0(0)	110(31.5)	1.55	น้อย
มากกว่า 500,001	35(10)	86(24.6)	0(0)	121(34.7)	1.71	กลาง
2. แม้ท่านจะปล่อยที่ดินรกร้างไว้ ก็ยังมีมูลค่าสูง						
น้อยกว่า 300,000	31(8.9)	87(24.9)	0(0)	118(33.8)	1.74	กลาง
300,000-500,000	8(2.3)	95(27.2)	7(2)	110(31.5)	1.99	กลาง
มากกว่า 500,001	6(1.7)	107(30.7)	8(2.3)	121(34.7)	2.02	กลาง
3. ทำเลที่ตั้งของที่ดิน หากอยู่ในทำเลดีจะมีราคาสูง						
น้อยกว่า 300,000	40(11.5)	58(16.6)	20(5.7)	118(33.8)	1.83	กลาง
300,000-500,000	13(3.7)	90(25.8)	7(2)	110(31.5)	1.95	กลาง
มากกว่า 500,001	14(4)	77(22.1)	30(8.6)	121(34.7)	2.13	กลาง
4. เป็นที่ต้องการในอนาคต						
น้อยกว่า 300,000	47(13.5)	42(12)	29(8.3)	118(33.8)	1.85	กลาง
300,000-500,000	13(3.7)	88(25.2)	9(2.6)	110(31.5)	1.96	กลาง
มากกว่า 500,001	14(4)	76(21.8)	31(8.9)	121(34.7)	2.14	กลาง
รวม						
น้อยกว่า 300,000	41(11.7)	77(22.1)	0(0)	118(33.8)	1.73	กลาง
300,000-500,000	13(3.7)	90(25.8)	7(2)	110(31.5)	1.86	กลาง
มากกว่า 500,001	14(4)	82(23.5)	25(7.2)	121(34.7)	2.00	กลาง

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการออมในรูปแบบที่ดิน ตามระดับมูลค่าที่ดินของครัวเรือน นำมาทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ มีผลการทดสอบ ดังตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบที่ดิน

ค่าคงที่	BENEFIT	GUARANTEE	INSTITUTE	R-Squared	Adjusted R-Squared	Prob(F)
-409,699.869 (1.611)**	390,694.052 (5.547)**	-95,276.317 (-1.437)	74,606.706 (1.418)	0.098	0.090	0.000

จากตารางที่ 4.32 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบที่ดินของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมรูปแบบที่ดินแสดงอยู่ในรูปตัวเงินของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.090 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 9 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น มีค่า Prob (F-Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อการออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อการออมได้แก่ ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบที่ดิน (BENEFIT) ส่วนตัวแปรดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบที่ดิน (GUARANTEE) และดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบที่ดิน (INSTITUTE) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบกลุ่มออมที่ดิน (BENEFIT) และดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบที่ดิน (INSTITUTE) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.102 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.090 ทำให้ได้สมการรูปแบบที่ดินดังนี้

$$SAV (\text{ที่ดิน}) = -230,482.584 + 407,985.852BENEFIT \quad (4.5)$$

$$(-1.043) \quad (5.872)**$$

$$R\text{-Squared} = 0.104$$

$$Adjusted\ R\text{-Squared} = 0.102$$

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient

() คือ ค่า t-statistic

** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออกรูปแบบที่ดิน(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออกรูปแบบที่ดินในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออกรูปแบบที่ดินเพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออกรูปแบบที่ดินเพิ่มขึ้น 407,985.852 บาท

พิจารณาระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบที่ดิน จากสมการที่ 4.5 เฉพาะตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่ออธิบายค่าคะแนนเฉลี่ยของดัชนีแต่ละด้านในการออกรูปแบบที่ดิน พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบที่ดิน ให้ระดับคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 2.61 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ ความสามารถในการนำไปค้าประกันในการขอกู้ รองลงมาประกอบธุรกิจทางการเกษตร การแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง และเก็บไว้เก็งกำไรในอนาคต ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.33 ระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออกรูปแบบที่ดิน

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม	ระดับความพึงพอใจ				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์	1	58	290	2.61	มาก
	(0.3)	(16.6)	(83.1)		
1. เก็บไว้เก็งกำไรในอนาคต	5	149	195	2.54	มาก
	(1.4)	(42.7)	(55.9)		
2. การแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง	1	134	214	2.61	มาก
	(0.3)	(38.4)	(61.3)		
3. ความสามารถในการนำไปค้าประกันในการขอกู้	4	102	243	2.68	มาก
	(1.1)	(29.2)	(69.6)		
4. ประกอบธุรกิจทางการเกษตร	13	107	229	2.62	มาก
	(3.7)	(30.7)	(65.6)		

หมายเหตุ: () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.6 การออมรูปแบบทองคำ

ก. ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.34 แสดงปัจจัยต่างๆด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบทองคำ พบว่า คร่าวเรือในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำน้อยกว่า 24,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องผลตอบแทนในอนาคต ทั้งหมด 11 คร่าวเรือ โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 3.00

คร่าวเรือในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำ 24,000-48,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้สวมใส่ ทั้งหมด 31 คร่าวเรือ รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 13 คร่าวเรือ โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 2.68

คร่าวเรือในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำมากกว่า 48,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคตและการซื้อขายแลกเปลี่ยน ทั้งหมด 6 คร่าวเรือ โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์เท่ากับ 3.00

จะเห็นว่าคร่าวเรือในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบทองคำในระดับมาก ส่งผลให้ระดับมูลค่าทองคำของคร่าวเรือมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.34 ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่มีผลต่อการออมในรูปแบบทองคำ

ระดับมูลค่าทองคำ (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบทองคำ					
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์						
1. ผลตอบแทนที่ได้รับจากมูลค่าของทองคำในอนาคต						
น้อยกว่า 24,000	0(0)	0(0)	11(18)	11(18)	3.00	มาก
24,000-48,000	13(21.3)	3(4.9)	28(45.9)	44(72.1)	2.34	กลาง
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00	มาก
2. ส่วนต่างของมูลค่าปัจจุบันและมูลค่าในอนาคตของทองคำ						
น้อยกว่า 24,000	0(0)	0(0)	11(18)	11(18)	3.00	มาก
24,000-48,000	0(0)	16(26.2)	28(45.9)	44(72.1)	2.64	กลาง
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00	มาก
3. การแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง						
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00	กลาง
24,000-48,000	0(0)	0(0)	44(72.1)	44(72.1)	3.00	มาก
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00	กลาง
4. การซื้อ/ขาย เพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด						
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00	กลาง
24,000-48,000	0(0)	12(19.7)	32(52.5)	44(72.1)	2.73	มาก
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00	มาก
รวม						
น้อยกว่า 24,000	0(0)	0(0)	11(18)	11(18)	3.00	มาก
24,000-48,000	0(0)	13(21.3)	31(50.8)	44(72.1)	2.68	มาก
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.35 แสดงปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบทองคำ พบว่า ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำน้อยกว่า 24,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 11 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.00

ครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำ 24,000-48,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องความมีคุณค่าในตัวเองและเป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน ทั้งหมด 41 ครั้วเรือน รองลงมาให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 3 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 2.90

ส่วนครั้วเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำมากกว่า 48,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการประกาศราคาซื้อขายที่ชัดเจนและสะดวกในการเก็บรักษา ทั้งหมด 6 ครั้วเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงเท่ากับ 3.00

จะเห็นว่าครั้วเรือนในภาคเกษตรในกลุ่มที่ให้ค่าคะแนนดัชนีปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบทองคำในระดับมาก ส่งผลให้ระดับมูลค่าทองคำของครั้วเรือนมากตาม ในทิศทางเดียวกัน

ตารางที่ 4.35 ปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงที่มีผลต่อการออมในรูปแบบทองคำ

ระดับมูลค่าทองคำ (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการออมรูปแบบทองคำ				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย
ด้านการประกันความเสี่ยง					
1. การประกาศราคาซื้อขายในแต่ละวัน					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	5(8.2)	39(63.9)	44(72.1)	2.89
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00
2. ความสะดวกในการดูแลและเก็บรักษา					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	6(9.8)	38(62.3)	44(72.1)	2.86
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00
3. เป็นสินค้าที่มีมูลค่าในตัวมันเอง และไม่สามารถย่อยสลาย					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	3(4.9)	41(67.2)	44(72.1)	2.93
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00
4. เป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	3(4.9)	41(67.2)	44(72.1)	2.93
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00
รวม					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	3(4.9)	41(67.2)	44(72.1)	2.90
มากกว่า 48,001	0(0)	0(0)	6(9.8)	6(9.8)	3.00

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

ค. ปล่อยจากสถาบัน

จากตารางที่ 4.36 แสดงปล่อยด้านสถาบันที่มีผลต่อการออมในรูปแบบทองคำ พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำน้อยกว่า 24,000 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปล่อยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง มีทั้งหมด 11 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปล่อยด้านสถาบันเท่ากับ 2.00

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำ 24,000-48,000 บาทส่วนใหญ่ให้คะแนนปล่อยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับมาก โดยให้ความสำคัญเรื่องการแจกของสมนาคุณ ทั้งหมด 22 ครัวเรือน รองลงมาให้คะแนนด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง มีทั้งหมด 22 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปล่อยด้านสถาบันเท่ากับ 2.49

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่มีระดับมูลค่าทองคำมากกว่า 48,001 บาท ส่วนใหญ่ให้คะแนนปล่อยด้านสถาบันมีอิทธิพลต่อการออมในระดับปานกลาง ทั้งหมด 6 ครัวเรือน โดยค่าเฉลี่ยคะแนนปล่อยด้านสถาบันเท่ากับ 2.00

จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยคะแนนปล่อยจากสถาบันในการออมรูปแบบทองคำ ในแต่ละกลุ่มระดับมูลค่าทองคำ มีค่าค่อนข้างหลากหลาย ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีแนวโน้มที่จะขัดแย้งกับสมมติฐานที่ว่าค่าคะแนนดัชนีปล่อยจากสถาบันในระดับมาก ส่งผลให้เงินออมของครัวเรือนมากเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 4.36 ปัจจัยจากสถาบันที่มีผลต่อการยอมรับในรูปแบบทองคำ

ระดับมูลค่าทองคำ (บาท)	อิทธิพลที่มีผลต่อการยอมรับในรูปแบบทองคำ				
	น้อย	ปานกลาง	มาก	รวม	เฉลี่ย
ปัจจัยจากสถาบัน					
1. สถานที่อำนวยความสะดวกในการซื้อ/ขายทั่วไป					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	23(37.7)	21(34.4)	44(72.1)	2.48
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00
2. ขั้นตอนในการซื้อขายทองคำ					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	24(39.3)	20(32.8)	44(72.1)	2.45
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00
3. เป็นสินค้าที่เป็นที่ยอมรับ และมีลักษณะที่เดียวกันทั่วโลก					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	22(36.1)	22(36.1)	44(72.1)	2.50
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00
4. การแจกของแถม และของสมนาคุณ					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	21(34.4)	23(37.7)	44(72.1)	2.52
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00
รวม					
น้อยกว่า 24,000	0(0)	11(18)	0(0)	11(18)	2.00
24,000-48,000	0(0)	22(36.1)	22(36.1)	44(72.1)	2.49
มากกว่า 48,001	0(0)	6(9.8)	0(0)	6(9.8)	2.00

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการยอมรับในรูปแบบทองคำ ตามระดับมูลค่าทองคำของครัวเรือน นำมาทดสอบทางสถิติเพื่อหาความสัมพันธ์ มีผลการทดสอบ ดังตารางที่ 4.37

ตารางที่ 4.37 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรูปแบบทองคำ

ค่าคงที่	BENEFIT	GUARANTEE	INSTITUTE	R-Squared	Adjusted R-Squared	Prob(F)
-3.152 (-4.748)**	0.644*** (3.245)**	0.861*** (5.880)	0.241 (1.765)	0.567	0.544	0.000

จากตารางที่ 4.37 แสดงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบทองคำของครัวเรือนในภาคเกษตร โดยตัวแปรตามคือ จำนวนเงินออมรูปแบบทองคำแสดงอยู่ในรูปตัวเงินของครัวเรือนในภาคเกษตร พบว่า ค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.544 แสดงว่าตัวแปรอิสระนี้สามารถอธิบายปริมาณเงินออมของครัวเรือนในภาคเกษตรได้ร้อยละ 54.4 ที่เหลือเป็นอิทธิพลของตัวแปรอื่น มีค่า Prob (F-Statistic) เท่ากับ 0.000 แสดงว่าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระในสมการมีอย่างน้อย 1 ค่าที่มีผลต่อการออม ซึ่งตัวแปรที่มีผลต่อการออมได้แก่ ดัชนีดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบทองคำ (BENEFIT) และดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบทองคำ (GUARANTEE) ส่วนตัวแปร ดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบทองคำ (INSTITUTE) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ดัชนีจากสถาบันในการออมรูปแบบทองคำ (INSTITUTE) ออกไป พบว่าสมการมีค่าสถิติเปลี่ยนแปลงจากเดิม โดยที่สมการมีค่า Adjusted R-Squared เท่ากับ 0.561 เพิ่มขึ้นจากเดิม 0.544 ทำให้ได้สมการรูปแบบการทองคำ ดังนี้

$$SAV (\text{ทองคำ}) = -2.674 + 0.541BENEFIT + 0.933GUARANTEE \quad (4.6)$$

$$(-4.333)^{***} \quad (2.801)^{***} \quad (7.772)^{***}$$

$$R\text{-Squared} = 0.591$$

$$Adjusted\ R\text{-Squared} = 0.561$$

หมายเหตุ : แถวที่ 1 คือ ค่า Coefficient

() คือ ค่า t-statistic

*** ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001

ที่มา : จากการคำนวณ

โดยค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรอธิบายดังนี้

ดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบทองคำ(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบทองคำ ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบทองคำเพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบทองคำเพิ่มขึ้น 0.541 บาท

ดัชนีด้านการประกันความเสี่ยงในการออมรูปแบบทองคำ(GUARANTEE) มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมรูปแบบทองคำ ในทิศทางที่เป็นบวก ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.000 แสดงให้เห็นได้ว่า เมื่อดัชนีด้านสิทธิประโยชน์ในการออมรูปแบบทองคำเพิ่มขึ้น 1 คะแนน ส่งผลให้จำนวนเงินออมรูปแบบทองคำเพิ่มขึ้น 0.933 บาท

พิจารณาระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออมรูปแบบทองคำ จากสมการที่ 4.6 เฉพาะตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่ออธิบายค่าคะแนนเฉลี่ยของดัชนีแต่ละด้านในการออมรูปแบบทองคำ พบว่าครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบทองคำ ให้ระดับคะแนนปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 2.65 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ ส่วนต่างของมูลค่าปัจจุบันและมูลค่าในอนาคตของทองคำ รองลงมาการแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง การซื้อ/ขาย เพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด และผลตอบแทนที่ได้รับจากมูลค่าของทองคำในอนาคต ตามลำดับ

ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ออมเงินในรูปแบบทองคำ ให้ระดับคะแนนปัจจัยด้านการประกันความเสี่ยงในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 2.73 โดยมีปัจจัยที่มีความสำคัญอันดับแรก คือ เป็นสินค้าที่มีคุณค่าในตัวเอง และไม่สามารถย่อยสลาย รองลงมาการประกาศราคาซื้อขายในแต่ละวัน ความสะดวกในการดูแลและเก็บรักษา และเป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.38

ตารางที่ 4.38 ระดับคะแนนปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการออมรูปแบบทองคำ

	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม		ระดับคะแนน		
	น้อย	ปานกลาง	มาก	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ด้านสิทธิประโยชน์	- (0)	13 (21.3)	48 (78.7)	2.65	มาก
1. ผลตอบแทนที่ได้รับจากมูลค่าของทองคำในอนาคต	13 (21.3)	3 (4.9)	45 (73.8)	2.52	มาก
2. ส่วนต่างของมูลค่าปัจจุบันและมูลค่าในอนาคตของทองคำ	- (0)	16 (26.2)	45 (73.8)	2.74	มาก
3. การแสดงถึงความมั่งคั่งของผู้ครอบครอง	- (0)	17 (27.9)	44 (72.1)	2.72	มาก
4. การซื้อ/ขาย เพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด	- (0)	23 (37.7)	38 (62.3)	2.62	มาก
ด้านการประกันความเสี่ยง	- (0)	14 (23)	47 (77)	2.73	มาก
1. การประกาศราคาซื้อขายในแต่ละวัน	- (0)	16 (26.2)	45 (73.8)	2.74	มาก
2. ความสะดวกในการดูแลและเก็บรักษา	- (0)	17 (27.9)	44 (72.1)	2.72	มาก
3. เป็นสินค้าที่มีคุณค่าในตัวเอง และไม่สามารถย่อยสลาย	- (0)	14 (23)	47 (77)	2.77	มาก
4. เป็นมรดกตกทอดแก่ลูกหลาน	- (0)	20 (32.8)	41 (67.2)	2.67	มาก

หมายเหตุ : () คือ ค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา