

พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์  
ที่ส่งผลกระทบต่อการออม

E-BUSINESS BEHAVIOR AFFECTING SAVINGS

นนทวัฒน์ เยาวสังข์

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกระบบสารสนเทศ

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2555

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี



พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์  
ที่ส่งผลกระทบต่อการออม

นนทวัฒน์ เยาวสังข์

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกระบบสารสนเทศ

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี


ปีการศึกษา 2555


ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี



หัวข้อการค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งผลกระทบต่อการออม  
E-business Behavior Affecting Savings  
ชื่อ - นามสกุล นายนนทวัฒน์ เยาวสังข์  
วิชาเอก ระบบสารสนเทศ  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์วสันต์ กันอ่ำ, วท.ม.  
ปีการศึกษา 2555

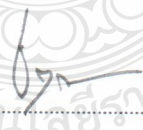
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ

  
..... ประธานกรรมการ  
(อาจารย์ธีรวัฒน์ ไพบูลย์กุลกร, Ph.D.)

  
..... กรรมการ  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ณัฏพรศักดิ์ จตุรัส, ปร.ค.)

  
..... กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์วสันต์ กันอ่ำ, วท.ม.)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี อนุมัติการค้นคว้าอิสระฉบับนี้  
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต

  
..... คณบดีคณะบริหารธุรกิจ  
(รองศาสตราจารย์ชนงกรณ์ กุณฑลบุตร, D.B.A.)

วันที่ 19 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2556

|                       |  |
|-----------------------|--|
| หัวข้อการค้นคว้าอิสระ | พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>ที่ส่งผลกระทบต่อการออม |
| ชื่อ-นามสกุล          | นายนนทวัฒน์ เยาวสังข์  |
| วิชาเอก               | ระบบสารสนเทศ   |
| อาจารย์ที่ปรึกษา      | รองศาสตราจารย์วัฒน์ กัณอำ, วท.ม                              |
| ปีการศึกษา            | 2555   |

### บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านทัศนคติ และปัจจัยด้านพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชากรในอำเภอพระนครศรีอยุธยาจำนวน 400 คน ใช้สถิติเชิงพรรณนา คือร้อยละ ค่าเฉลี่ยในการวิเคราะห์และใช้สถิติเชิงอนุมาน และทดสอบสมมุติฐาน โดยใช้สถิติไค-สแควร์

จากผลการศึกษาพบว่า ด้านประชากรศาสตร์ ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายและเพศหญิงใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่อายุน้อยกว่า 25 ปี สถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ย 10,001 ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ด้านทัศนคติพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม การออมมีความสำคัญ ควบคุมการออมในแต่ละเดือน ตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญของการออม ไม่คิดว่าการออมเป็นเรื่องที่ได้ยากลำบาก ด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีการใช้และไม่ใช้บัตรเครดิตใกล้เคียงกัน ชำระและไม่ชำระค่าใช้บัตรเครดิตใกล้เคียงกัน ซื้อสินค้าและไม่ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ใกล้เคียงกัน ส่วนใหญ่ไม่ใช้จ่ายบัตรเครดิตในวันธรรมดา แต่ใช้จ่ายวันหยุดแทน ไม่ใช้บริการ internet mobile banking ไม่โอนเงิน ชำระเงินผ่านเว็บไซต์ ไม่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อน แต่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง มีเหตุผลที่ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์เพราะมีความสะดวกและค่าใช้จ่ายต่ำ ผลการทดสอบสมมุติฐานด้านประชากรศาสตร์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ในส่วนของเพศ อายุ การศึกษา และรายได้ ด้านทัศนคติพบว่ามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมในเรื่องความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม และด้านพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ในส่วนของบัตรเครดิต การทำธุรกรรม และลักษณะการใช้งาน

**คำสำคัญ :** ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ผลกระทบ การออม

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Independent Study Title</b>   | E-business Behavior Affecting Savings   |
| <b>Name-Surname</b>              | Mr. Nontawat Yaowasang                  |
| <b>Major Subject</b>             | Information Systems                     |
| <b>Independent Study Advisor</b> | Associate Professor Wasun Khan-am, M.S. |
| <b>Academic Year</b>             | 2012                                    |

## ABSTRACT

The purpose of this independent study was to study the relationship of factors relating to the demographic aspect, attitudes, and e-business behavior. The group of samples used in the study was a number of 400 people in Ayutthaya, with the use of descriptive statistics covering percentage, analytical mean, quantitative statistics and hypothesis tests using Chi-square.

The results of the independent study revealed that in the demographic aspect, respondents to the questionnaires were both males and females in nearly the same number. Most were less than 25 years old, married, holding a bachelor's degree with an average income of 10,001 to 15,000 baht per month. In terms of their attitudes, most of the respondents had understanding about savings, its importance, and the control of savings in each month. They were eager and realized the importance of savings, thinking savings was not a difficult issue. On the e-business behavior, the number of respondents using credit cards was nearly equal to the number of respondents not using credit cards. The same pattern was applied to the number of respondents paying credit card bills and the number who did not, and also the respondents buying goods via the Internet and those who did not. Most of the respondents did not use credit cards on workdays, but used them on holidays. They did not use internet mobile banking. Neither did they transfer money nor pay bills via such a service. They did not ask friends to do e-business on their behalf, but did it by themselves. The reason they were using e-business was that the service was convenient and cheaper.

The results of hypothesis tests revealed there was a relationship between demography and savings behavior in terms of sex, age, education and income. The same result was also found in the relationship between attitudes and savings behavior in terms of knowledge and understanding about savings, and in the relationship between e-business behavior and saving behavior in terms of credit cards, transactions, and usage.

**Keywords:** Electronic business, impacts, savings

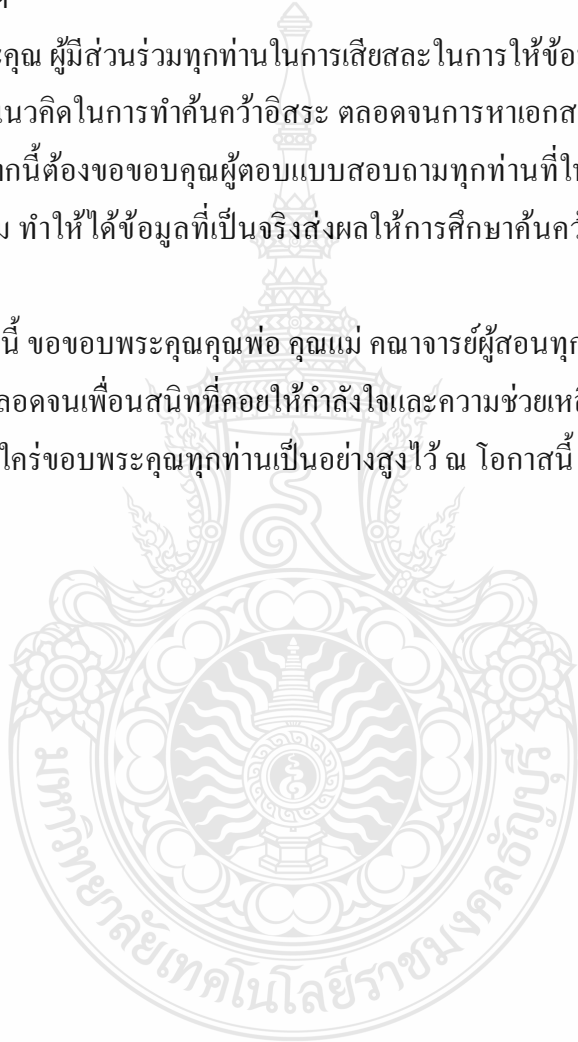
## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้ อธิระฉบับนี้สามารถสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์วสันต์ กันอำเป็นอย่างสูงที่กรุณารับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา และกรุณาให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างมากต่องาน ตลอดจนติดตามเอาใจใส่ในการดำเนินการ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบพระคุณ ผู้มีส่วนร่วมทุกท่านในการเสียสละในการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง การให้คำปรึกษาและแนวคิดในการทำค้นคว้าอิสระ ตลอดจนการหาเอกสารเพิ่มเติมในการทำค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ นอกจากนี้ต้องขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการกรอก ข้อมูลลงแบบสอบถาม ทำให้ได้ข้อมูลที่เป็นจริงส่งผลให้การศึกษาครั้งนี้สำเร็จได้ตาม วัตถุประสงค์

และสุดท้ายนี้ ขอขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ คณาจารย์ผู้สอนทุกท่านที่ถ่ายทอดความรู้และ ประสบการณ์ต่าง ๆ ตลอดจนเพื่อนสนิทที่คอยให้กำลังใจและความช่วยเหลือต่าง ๆ ซึ่งผู้ศึกษามีความ ซาบซึ้งเป็นอย่างยิ่ง จึงใคร่ขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

นนทวัฒน์ เยาวสังข์





# สารบัญ

|   | หน้า |
|---|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย .....   | ก    |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....  | ง    |
| กิตติกรรมประกาศ .....   | จ    |
| สารบัญ .....  | ฉ    |
| สารบัญตาราง .....   | ช    |
| บทที่   |      |
| 1. บทนำ .....   | 1    |
| 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....                              | 1    |
| 1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย .....  | 2    |
| 1.3 สมมุติฐานการวิจัย .....   | 2    |
| 1.4 ขอบเขตของการวิจัย .....   | 2    |
| 1.5 คำจำกัดความในการวิจัย .....                                       | 3    |
| 1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย .....  | 4    |
| 1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....                                   | 4    |
| 2. เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....                               | 5    |
| 2.1 แนวความคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ .....                         | 5    |
| 2.2 แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ .....                          | 6    |
| 2.3 แนวความคิดหรือทฤษฎีเกี่ยวกับความเข้าใจเบื้องต้นเรื่องการออม ..... | 7    |
| 2.4 ทฤษฎีสู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน .....                   | 8    |
| 2.5 รูปแบบของการออมโดยทั่วไป .....                                    | 10   |
| 2.6 ทฤษฎีความต้องการถือเงิน .....                                     | 14   |
| 2.7 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้ที่สมบูรณ์ .....                | 15   |
| 2.8 ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต.....                                    | 16   |
| 2.9 การบริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตในประเทศไทย .....                    | 17   |
| 2.10 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....                                      | 18   |

## สารบัญ (ต่อ)

| บทที่   | หน้า |
|---|------|
| 3. วิธีดำเนินการวิจัย .....                       | 19   |
| 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....                 | 19   |
| 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....              | 20   |
| 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล .....                     | 20   |
| 3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล .....                  | 21   |
| 4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....                     | 22   |
| 4.1 ผลการวิเคราะห์ .....                          | 23   |
| 5. สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ ..... | 166  |
| 5.1 สรุปผลการวิจัย .....                          | 166  |
| 5.2 การอภิปรายผลการวิจัย .....                    | 168  |
| 5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย .....             | 170  |
| 5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต .....            | 170  |
| บรรณานุกรม .....                                  | 171  |
| ภาคผนวก .....                                     | 173  |
| ประวัติผู้เขียน .....                             | 177  |

## สารบัญตาราง

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| 4.1 ความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง .....   | 23   |
| 4.2 ความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง .....   | 25   |
| 4.3 ความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง .....   | 26   |
| 4.4 ความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง .....   | 30   |
| 4.5 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการออม .....   | 33   |
| 4.6 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการออม .....  | 39   |
| 4.7 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับพฤติกรรมการออม .....  | 44   |
| 4.8 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการออม .....  | 49   |
| 4.9 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยกับพฤติกรรมการออม .....   | 55   |
| 4.10 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมกับ<br>พฤติกรรมการออม .....   | 61   |
| 4.11 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญกับ<br>พฤติกรรมการออม .....   | 64   |
| 4.12 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญกับพฤติกรรมการออม .....  | 67   |
| 4.13 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญกับ<br>พฤติกรรมการออม .....   | 68   |
| 4.14 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากกับ<br>พฤติกรรมการออม .....                                  | 74   |
| 4.15 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญกับ<br>พฤติกรรมการออม .....                                    | 79   |
| 4.16 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง<br>กับพฤติกรรมการออม .....                               | 86   |
| 4.17 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่าน<br>ระบบอินเทอร์เน็ตหรือ โทรศัพท์มือถือกับพฤติกรรมการออม ..... | 92   |

## สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| 4.18 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต<br>หรือโทรศัพท์มือถือกับพฤติกรรมการออม ..... | 97   |
| 4.19 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้า<br>ผ่านธนาคารกับพฤติกรรมการออม .....                  | 98   |
| 4.20 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้า<br>ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสกับพฤติกรรมการออม .....      | 103  |
| 4.21 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา<br>กับพฤติกรรมการออม .....                      | 109  |
| 4.22 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา<br>กับพฤติกรรมการออม .....                                 | 114  |
| 4.23 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด<br>กับพฤติกรรมการออม .....                        | 114  |
| 4.24 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่างๆ<br>กับพฤติกรรมการออม .....                           | 120  |
| 4.25 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างบริการ Internet Mobile Banking<br>กับพฤติกรรมการออม .....                        | 125  |
| 4.26 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างบริการ Internet Mobile Banking<br>กับพฤติกรรมการออม .....                                   | 130  |
| 4.27 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างบริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์<br>กับพฤติกรรมการออม .....                             | 130  |
| 4.28 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเติมเงินโทรศัพท์<br>และบิลผ่านเว็บไซต์กับพฤติกรรมการออม .....             | 135  |
| 4.29 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเติมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์<br>กับพฤติกรรมการออม .....                        | 139  |

## สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| 4.30 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง<br>กับพฤติกรรมการออม .....   | 140  |
| 4.31 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง<br>กับพฤติกรรมการออม .....              | 143  |
| 4.32 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>โดยฝากเพื่อนกับพฤติกรรมการออม ..... | 145  |
| 4.33 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน<br>กับพฤติกรรมการออม .....            | 148  |
| 4.34 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>มีความสะดวกกับพฤติกรรมการออม .....    | 149  |
| 4.35 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก<br>กับพฤติกรรมการออม .....             | 154  |
| 4.36 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>ในช่วงกลางวันกับพฤติกรรมการออม .....  | 155  |
| 4.37 การแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>ในช่วงกลางคืนกับพฤติกรรมการออม .....  | 160  |

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในช่วงปี 2554 ที่ผ่านมา ปัญหาหนี้สินครัวเรือนในสังคมไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสังคมชนบทเพิ่มสูงขึ้นอย่างชัดเจน โดยข้อมูล 6 เดือนแรกในปี 2554 หนี้สินภาคครัวเรือนพุ่งเฉลี่ยครอบครัวละ 136,562 บาท (อ้างอิงโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ) ขณะที่ในสังคมเมือง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตกลายเป็นเครื่องมือในการสร้างหนี้สินจำนวนมาก เป็นการนำเงินในอนาคตมาใช้ล่วงหน้าในปัจจุบันเป็นจำนวนมาก และไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ โดยต้องใช้วิธีชื้อเวลาต่อไปเรื่อย ๆ สังคมบริโภคนิยมที่มีระบบตลาดเป็นตัวกระตุ้นให้คนตกอยู่ในห้วงของ “ความอยาก” ต่างทะเยอทะยานหาเงินมาจับจ่ายใช้สอยกับสิ่งของต่าง ๆ บางครั้งอาจขาดสติโดยไม่คำนึงถึงความมั่นคงในอนาคต ทำให้ลืมความสำคัญของ “การออม”

ปัจจุบันเงินออมภาคครัวเรือนมีจำนวนที่ลดลง เทียบกับสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้ =  $20,445 - 17,052 = 3,393$  บาท (อ้างอิงโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี 2554) เป็นสัญญาณเตือนภัยบ่งบอกถึงปัญหาภาระหนี้สินของภาคประชาชนมีความน่าเป็นห่วง แทนที่จะเป็นในภาคธุรกิจเหมือนที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมา นับตั้งแต่วิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 จนถึงปัจจุบัน โดยภาครัฐบาลได้พยายามหามาตรการต่าง ๆ มาส่งเสริมการออมภาคครัวเรือนหรือการออมส่วนบุคคล โดยรณรงค์ให้ปี 2548 เป็นปีการออมแห่งชาติ กระตุ้นการออมภาคครัวเรือนผ่าน โครงการบัญชีครัวเรือน การดำเนินการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ออมมีรายได้ เพื่อการเกษียณอายุอย่างเพียงพอ รวมทั้งการกำหนดแนวคิด ออม 3 ส่วน ใช้ 1 ส่วน เป็นต้น

ปัจจุบันพฤติกรรมการใช้จ่ายมีความหลากหลายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็น การซื้อขายผ่านเว็บไซต์ เว็บบอร์ด การใช้บัตรเครดิตที่มากขึ้น การโอนเงินที่ไม่ต้องไปธนาคารอีกต่อไป แต่ใช้โอนเงินผ่านเครื่องข่ายอินเทอร์เน็ตในเว็บไซต์ธนาคารต่าง ๆ ที่ให้บริการ โดยที่กล่าวมานั้นเป็นการทำธุรกรรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้มีความสะดวกสบายในการใช้จ่าย ลดเวลา รวดเร็ว และปลอดภัย แต่ทำให้หนี้สินภาคครัวเรือนในแต่ละปียิ่งสูงขึ้นเรื่อย ๆ

จากปัญหาที่เกิดขึ้น จึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งผลกระทบต่อการออม โดยใช้พื้นที่อำเภอพระนครศรีอยุธยาเป็นพื้นที่สำรวจกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากผู้ศึกษามีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา และอยากทราบถึงพฤติกรรม และผลกระทบมากขึ้น เพื่อเสนอแนวทางในการออม และลดปัญหาหนี้สินของประชาชนลงด้วย

## 1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมการออม
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทัศนคติและพฤติกรรมการออม
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์และพฤติกรรมการออม

## 1.3 สมมุติฐานการวิจัย

1. ลักษณะประชากรศาสตร์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม
2. ทัศนคติมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม
3. การทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

## 1.4 ขอบเขตของการวิจัย

### ขอบเขตด้านเนื้อหา

ได้กำหนดขอบเขตที่จะทำการศึกษา โดยแบ่งเป็นหัวข้อดังนี้

1. ศึกษากลุ่มตัวอย่างด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ย
2. ศึกษาทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรมการออม
3. ศึกษาพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การใช้บัตรเครดิต-เดบิต การซื้อ

สินค้าผ่านเว็บไซต์ การทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตการใช้บัตรเงินสด

### ขอบเขตด้านพื้นที่

1. เก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างในพื้นที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
2. เริ่มทำการเก็บข้อมูล โดยการแจกแบบสอบถามในช่วงเดือนธันวาคม พ.ศ.2555

### 1.5 คำจำกัดความในการวิจัย

หนี้สิน หมายถึง เงินที่ผู้หนึ่งเรียกว่า “ลูกหนี้” ติดค้างอยู่ ซึ่งจะต้องใช้ให้แก่อีกผู้หนึ่งซึ่งเรียกว่า “เจ้าหนี้” สามารถเกิดขึ้นเมื่อเจ้าหนี้ยึดค้ำประกันให้ลูกหนี้นี้ยืมเงินจำนวนหนึ่ง มีการกำหนดระยะเวลา และมีดอกเบี้ย

ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง การกระทำที่เกี่ยวข้องกับการใช้เครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์เป็นสื่อการออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง อาจกล่าวได้ว่าเป็นเงินรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

เว็บไซต์ หมายถึง ข้อมูลหรือช่องทางให้บริการในการทำธุรกรรมเพื่อซื้อสินค้า

ธนาคารออนไลน์ หมายถึง การให้บริการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แบบออนไลน์

บัตรเครดิต หมายถึง บัตรแข็งที่เป็นบริการของสถาบันหลายแห่งในการออกให้แก่ลูกค้าทำหน้าที่ใช้จ่ายแทนเงินสด สามารถกำหนดวงเงินได้ตามฐานเงินเดือนของลูกค้าเพื่อใช้ชำระสินค้าและบริการต่าง ๆ

บัตรเดบิต หมายถึง บัตรแข็งที่มีลักษณะคล้ายกับบัตรเครดิต ทำหน้าที่ใช้จ่ายแทนเงินสดเหมือนกับบัตรเครดิตทุกประการ มีความแตกต่างกันที่ต้องมียอดเงินในบัญชีคงเหลือที่เชื่อมโยงกับบัตรไว้เท่านั้น

บัตรเงินสด หมายถึง บัตรแข็งที่มีลักษณะคล้ายกับบัตรเอทีเอ็มทั่วไป สามารถถอนเงินได้ตลอดเวลาโดยที่ไม่จำเป็นต้องมีเงินในบัญชี







## บทที่ 2

### เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม มีเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

1. แนวความคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์
2. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ
3. แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความเข้าใจเบื้องต้นเรื่องการออม
4. ทฤษฎีสู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน
5. รูปแบบการออมโดยทั่วไป
6. ทฤษฎีความต้องการถือเงิน
7. ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์
8. ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต
9. การบริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตในประเทศไทย
10. วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวความคิดและทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

ประชากรศาสตร์ หมายถึง ลักษณะของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไป โดยความแตกต่างเหล่านี้จะส่งผลให้มีพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่แตกต่างกัน พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เป็นพฤติกรรมอีกรูปแบบหนึ่งของบุคคลที่มีต่อการออม ดังนั้นการที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน จึงน่าจะมีอิทธิพลให้พฤติกรรมแตกต่างกันออกไปด้วยเช่นกัน

พรทิพย์ วรกิจ โภคาทร (2529) กล่าวว่า ลักษณะทางด้านประชากรศาสตร์ คือ ความแตกต่างระหว่างบุคคล ซึ่งอาจจำแนกออกเป็นกลุ่ม คือ

1. เพศ (Sex) มีงานวิจัยที่พิสูจน์ออกมาแล้วว่า คุณลักษณะบางอย่างในตัวเพศชายและเพศหญิงที่มีลักษณะต่างกัน จะส่งผลให้พฤติกรรมการทำกิจกรรมในตัวเพศชายและเพศหญิงต่างกัน เช่น การวิจัยเกี่ยวกับการชมภาพยนตร์ พบว่า วัยรุ่นชายสนใจที่จะชมภาพยนตร์แนวแอคชั่น และไซไฟมากที่สุด ส่วนวัยรุ่นหญิงสนใจในภาพยนตร์คอมเมดี้และดราม่ามากที่สุด และก็ยังมียงานวิจัยอีกหลายงานที่แสดงให้เห็นว่า เพศชายและหญิงนั้นมีพฤติกรรมที่ต่างกัน

2. อายุ (Age) ปัจจัยด้านอายุที่แตกต่างกันมีการเชื่อฟังหรือเปลี่ยนแปลงทัศนคติและพฤติกรรมนั้นมีความยากและง่ายที่ต่างกัน ยิ่งอายุมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงทัศนคติและพฤติกรรมก็ยิ่งยากขึ้น การวิจัยโดยไอเอล เจนิส ดีเรฟ และซีเมเบลนั้นได้ทำการวิจัยและได้ข้อสรุปว่า การชักจูงหรือโน้มน้าวจิตใจของคนนั้นจะมีความยากขึ้นตามอายุของคนที่เพิ่มขึ้น อายุยังมีความสัมพันธ์ในด้านการสื่อสารอีกด้วย เช่น ภาษาทางการที่ใช้สื่อสารในวัยที่ต่างกัน โดยพบว่าภาษาใหม่ และแปลก ๆ นั้นจะพบในกลุ่มคนวัยรุ่นมากกว่ากลุ่มผู้ที่มีอายุเยอะ เป็นต้น

3. สถานภาพ (Status) สถานภาพเป็นตัวแปรที่สำคัญต่อการดำเนินชีวิตและพฤติกรรม งานวิจัยหลายชิ้นได้ชี้ว่า สถานภาพที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมและการใช้ชีวิตที่แตกต่างกัน เช่น คนที่แต่งงานแล้วมักจะมีพฤติกรรมการใช้ชีวิตและการดำเนินชีวิตที่แตกต่างจากคนโสด เพราะเนื่องจากมีภรรยาและลูกที่ต้องคอยดูแล ซึ่งต่างจากคนโสดที่ยังใช้ชีวิตแบบอิสระ และไม่คำนึงถึงผลกระทบรอบตัว

4. การศึกษา (Education) การศึกษาเป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เพราะส่งผลต่อพฤติกรรมของการสื่อสาร ผลการพิสูจน์จากวิจัยในหลาย ๆ แห่งพบว่า การศึกษานั้นทำให้ผู้รับมีพฤติกรรมสื่อสารที่แตกต่างกันไป เช่น คนที่มีการศึกษาสูงจะมีความสนใจและรับข้อมูลจากแหล่งข่าวในหลาย ๆ ด้าน ไม่ค่อยเชื่อจนกว่าจะมีข้อเท็จจริงมากกว่าคนที่มีการศึกษาน้อย

5. ฐานะในด้านสังคม (Social Status) หมายถึง อาชีพ รายได้ เชื้อชาติเป็นปัจจัยในรูปแบบหนึ่ง ในด้านอิทธิพลของเรื่องพฤติกรรมและทัศนคติ มีงานวิจัยหลาย ๆ ที่ได้พิสูจน์และยืนยันออกมาแล้วว่า ฐานะในด้านสังคม มีรูปแบบด้านอิทธิพลในมุมมองพฤติกรรมและทัศนคติในตัวบุคคลนั้น ๆ

## 2.2 แนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติ

ศักดิ์ไทย ได้ให้มุมมอง แนวความคิดและทฤษฎีของทัศนคติไว้ว่า คือ สภาวะทางจิตที่เกี่ยวข้องกับความคิด ความรู้สึก พฤติกรรมที่มีต่อบุคคลอื่น ๆ หรืออาจจะเป็นสิ่งของ หรือกับรูปแบบสถานการณ์ ในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง เป็นสิ่งที่สามารถเรียนรู้ได้ มีความทนอยู่ถาวรได้พอสมควร สามารถประเมินคุณค่าอยู่ในตัวมันเอง เช่น บอกคุณลักษณะว่าดีหรือไม่ดี มีความชอบหรือไม่ชอบ ทำให้บุคคลที่เป็นเจ้าของนั้นพร้อมที่จะตอบสนองต่อเป้าหมายของทัศนคติ และยังบ่งบอกถึงความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและบุคคล และสิ่งของ และกับสถานการณ์ได้ นั่นก็หมายความว่าทัศนคตินั้นย่อมมีที่หมายนั่นเอง

ธีระพร ได้ให้องค์ประกอบของของทัศนคติทั้งหมด 3 แบบ คือ แบบ 3 องค์ประกอบ 2 องค์ประกอบ และองค์ประกอบเดียว ดังนี้

1. ทัศนคติแบบ 3 องค์ประกอบ ได้แก่ องค์ประกอบในด้านปัญญา อารมณ์ และพฤติกรรม มีนักทฤษฎีได้สนับสนุนมุมมองทัศนคติแบบ 3 องค์ประกอบ ได้แก่ Kretch, Crutchfield, Pallachey และ Triandis

2. ทัศนคติแบบ 2 องค์ประกอบ ได้แก่ องค์ประกอบในด้านปัญญา และอารมณ์ มีนักทฤษฎีได้สนับสนุนมุมมองทัศนคติแบบ 2 องค์ประกอบ ได้แก่ Rosenberg และ Katz

3. ทัศนคติแบบองค์ประกอบเดียว ได้แก่ ด้านอารมณ์ มีนักทฤษฎีได้สนับสนุนมุมมองทัศนคติแบบองค์ประกอบเดียว ได้แก่ Ajzen และ Bem

คาร์ณิ ได้ให้ประเภทของทัศนคตินั้นแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ

1. ทัศนคติในเชิงบวก ได้แก่ ความรู้สึกในทางที่ดีหรือยอมรับและมีความพึงพอใจ เช่น นักศึกษาในมหาวิทยาลัยมีทัศนคติในเชิงบวกต่อการศึกษาดูงาน เพราะการศึกษาดูงานนั้นเป็นการเปิดโลกทัศน์ และมุมมองใหม่ ๆ ที่ไม่มีในมหาวิทยาลัย

2. ทัศนคติในเชิงลบ ได้แก่ การแสดงออกสีหน้า ท่าทาง และรู้สึกในทางที่ไม่ค่อยพอใจ ไม่ยอมรับ หรือแม้แต่เห็นด้วย เช่น น้ำหวานกล้วยผี เพราะคิดว่าผีมีอยู่จริง

3. การไม่แสดงออกทางทัศนคติ ได้แก่ การที่มีมุมมองเป็นกลาง อาจจะด้วยไม่มีความเข้าใจ หรือความรู้ในเรื่องราวต่าง ๆ เหล่านั้น เช่น เรามีทัศนคติที่เป็นกลางที่เกี่ยวกับสิ่งลึกลับ เพราะเราไม่มีความรู้หรือข้อเท็จจริงที่ยืนยันได้ว่าสิ่งลึกลับนั้นมีอยู่จริง

### 2.3 แนวความคิดหรือทฤษฎีเกี่ยวกับความเข้าใจเบื้องต้นเรื่องการออม

ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ (2502) ได้ให้คำอธิบายเรื่องการออมว่า การออมคือการมีส่วนเหลือจากการบริโภค ในความหมายของเคนส์หมายถึง ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายใช้สอยไม่ว่าจะด้วยเหตุผลใด ๆ และส่วนออม คือ ส่วนเหลือของรายได้นั่นเอง

ทฤษฎีของการ์วี (2502) ได้ให้คำอธิบายของการออมในครัวเรือนไว้ว่า เป็นรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงซึ่งไม่ได้จ่ายออกไปเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน

ทฤษฎีของมาซมดาร์ (2502) ได้ระบุไว้ว่า ส่วนของรายได้ที่เกินไปจากค่าใช้จ่าย ซึ่งการออมนั้นสามารถหาได้จากบัญชีกำไรขาดทุน หรืองบดุล กล่าวคือ เป็นส่วนเกินสุทธิของทรัพย์สินที่มีมากกว่าหนี้สิน

ทฤษฎีของเฟรนค์ (2505) ได้กล่าวเอาไว้ว่า การออมในความหมายดั้งเดิม คือ รายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายในการบริโภค หรือในแง่ของความหมายหนึ่งก็คือ เป็นรายได้ส่วนเกิน สามารถนิยามได้ว่าเป็นการเพิ่มขึ้นของทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยการเพิ่มขึ้นของหนี้สินทั้งหมด

ทฤษฎีของบานนี่ออคแบ็กเคอร์ และริส (2520) ได้อธิบายไว้ว่า การออมของครัวเรือนหมายถึง รายได้ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและชำระค่าภาษี และส่วนที่เหลือจากการกล่าวมาทั้งหมดก็คือ การออมนั่นเอง และการออมดังกล่าวไม่จำเป็นจะต้องเป็นเงินออมที่อยู่ในบัญชีออมทรัพย์ แต่จะเป็นการออมที่เป็นเงินฝากในบัญชีกระแสรายวัน ขอให้เป็นรายได้ส่วนที่มีได้มีการใช้จ่ายเท่านั้นก็พอ

โดยสรุปแล้วจากการศึกษาทฤษฎีนี้ เพื่อที่จะเข้าใจในความหมายของการออม ที่เป็นผลมาจากการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

#### 2.4 ทฤษฎีคู่แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน

จากบทความเรื่องวัฒนธรรมการออมซึ่งวิเคราะห์โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนพบว่า พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ

##### 1. สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (absolute income hypothesis)

Keynes (อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502 : 316-320) ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่งคือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้อสมมติว่า ปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงว่าจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

##### 2. ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (dependency rate)

จำนวนผู้พึ่งพิง นับว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่มีการกำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้นหากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

##### 3. สมมติฐาน วัฏจักรชีวิต (life cycle hypothesis)

สาระสำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของ

ชีวิตนั้น บุคคลจะเป็น ผู้กู้สุทธิ ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคน จะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

#### 4. อาชีพ

สมมติฐานของคาลดอร์ (Kaldors อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, : 316-320) ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดย คาลดอร์ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษาโดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร ต่อมาได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ ฮาห์น และโรบินสัน (Hahn & Robinson อ้างถึงในอรุณ ภาณุพงษ์, 2502 : 316-320)

#### 5. เขตชนบทและเขตเมือง

ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคก็นับว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญเช่นกันในการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่า ปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาลและได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ กัพตา, เคลลี และวิลเลียมสัน (Gupta, Kelly & Williamson อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502 : 316-320)

#### 6. ระดับการศึกษา

เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือน จะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่าย รวมทั้งทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือน อาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงาน เท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า ซึ่งเป็นไปตามการศึกษาของ นริศ ชัยสูตร (อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, : 316-320)

#### 7. ปัจจัยอื่น ๆ

นอกจากพฤติกรรมออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

7.1 ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออมดังกล่าว เช่น ในประเทศญี่ปุ่น

7.2 ความสะดวกที่จะออม คือบริการต่าง ๆ อาทิ บทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซียและไทย มีข้อสังเกตว่าบทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันการเงินก็ทำการเร่งขยายตัวกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยจะเน้นการขยายขอบเขตบริการการให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

7.3 สิ่งจูงใจในการออมคือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตรา ดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

7.4 สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

7.4.1 ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่นและสหรัฐฯ

7.4.2 ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์และมาเลเซีย

## 2.5 รูปแบบของการออมโดยทั่วไป

จากคำจำกัดความของคำว่า “การออม” จึงทำให้ทราบว่าการออมนั้นมิได้มีเฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นอาจจะเก็บออมในรูปแบบของทรัพย์สินต่าง ๆ ได้ ซึ่งถ้าจำแนกตามกองบัญชีรายได้ประชาชาติของสำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ รูปแบบการออมจะมีหลายประเภท ดังนี้

1. การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร (real assets) มาถือไว้โดยเป็นเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าวอาจจะแตกต่างกัน ไปบ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต บ้างก็ถือไว้เพื่อลดค่าเงิน เป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การถือครองทรัพย์สินประเภทนี้ จะถือครองเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น แม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกันการถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทนได้โดยเฉพาะ การถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรคือ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้ความมั่นคงในอนาคต สำหรับทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่

1.1 ที่ดิน ซึ่งในครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่ง โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย

1.2 อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่าการรายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะจ่ายตามราคาซื้อขายด้วยเงินสดหรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับผู้ออมจะมีกำลังเงินออมมากน้อยเพียงใด

1.3 ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต เป็นการซื้อทรัพย์สินประเภททุน (capital goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่าง ๆ สำหรับการผลิตนั้นอาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้เท่ากับว่าเป็นการสะสมการออมไว้ประเภทหนึ่งเช่นกัน

1.4 การเพิ่มขึ้นของสินค้าน้ำคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องมาจากจำนวนสินค้าน้ำคงเหลือก็คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

1.5 การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณี ทั้งนี้ มูลค่าของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

2. การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออมก็คือ การเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูง เพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนการเสี่ยงน้อย เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธี ดังนี้

2.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่รูปแบบการออมประเภทนี้ได้แก่

2.1.1 เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออมเพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุด แม้ว่าจะไม่มีผลตอบแทนเลย และอาจจะเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินและการสูญหาย

2.1.2 เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสินธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งการออมผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการได้ถือเงินสด แต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยหรือเงินปันผล โดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย



2.1.3 การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน เช่น ตัวแลกเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาใช้คืนซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงจะสามารถได้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทนไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินปันผล หรือ ดอกเบี้ย

2.1.4 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาภู่นั้นจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้ แต่อาจไม่มากเท่ากับการกู้ยืมนอกระบบแต่มีความเสี่ยงน้อยกว่า เนื่องจากมีสัญญาถูกต้องตามกฎหมาย

2.1.5 เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคต

2.1.6 อื่น ๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

3. การออมในสถาบันการออม คำว่า “สถาบันการออม” ในที่นี้หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ข้อระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้ โดยสถาบันการออมดังกล่าวนี้มีอยู่หลายประการ และจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ

รูปแบบของสถาบันการออม เป็นสถาบันเดียวที่สร้างขึ้นเพื่อการออมนั้นมีหลายรูปแบบและมักจะเป็นรูปแบบสากล คือ ในแต่ละประเทศจะรูปแบบของสถาบันการออมที่คล้ายคลึงกัน จึงยกตัวอย่างสถาบันการออมในประเทศไทยเป็นตัวแทนการอธิบาย โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดี ก็คือ

3.1 ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันทางการเงินที่มีบทบาทที่สำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะมีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรูปแบบรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะคือ

3.1.1 ฝากออมทรัพย์ เป็นการฝากที่เปิดโอกาสให้ผู้ออมสามารถเก็บสะสมทรัพย์ได้ทีละเล็กทีละน้อย คือ จะฝากเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคารนั้น โดยจะเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ การฝากดังกล่าวจะมีสมุดฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงินและมีผลตอบแทนคงที่ในรูปแบบของดอกเบี้ยเงินฝาก

3.1.2 ฝากประจำ เป็นการฝากเงิน โดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้คือ 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และ 2 ปี โดยผู้ฝากจะถอนเงินฝากคืนได้ก็ต่อเมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวจึงจะได้รับดอกเบี้ย และดอกเบี้ยที่ได้รับก็จะแตกต่างกันออกไปตามเวลาที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้การถอนก็ต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝากแต่ละครั้ง สำหรับหลักฐานการฝากเงินก็มีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานเช่นกัน

3.1.3 ฝากโดยมีใบรับฝาก เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ รับฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท โดยมีระยะเวลาการถอนที่กำหนดไว้ การฝากเงินประเภทนี้จะมีใบรับฝากเงิน เป็นหลักฐานในการฝากเงิน และใบรับฝากดังกล่าวสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ ส่วนผลตอบแทนอยู่ในรูปดอกเบี้ย

3.2 ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้น โดยกฎหมายพิเศษซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีระดมเงินออมดังนี้

3.2.1 รับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์

3.2.2 ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และในแต่ละปีก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตามจำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้ สำหรับสลากออมสินยังมีผลตอบแทนอันเป็นสิ่งล่อใจอีกก็คือการถูกรางวัลสลากออมสิน

3.3 บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการออมอีกแห่ง ซึ่งระดมเงินออมโดยออกหลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไปโดยตัวนี้จะกำหนดอายุและอัตราดอกเบี้ยไว้แน่นอน

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง โดยการรวมตัวของพนักงานของหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือทางด้านการศึกษาให้แก่สมาชิก การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสมจากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วนการออมอีกรูปหนึ่ง ก็คือการฝากเงินไว้กับสหกรณ์นั่นเอง

3.5 บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการออมอีกแห่งที่มีสิทธิพิเศษเป็นสิ่งล่อใจ คือผู้ที่ทำประกันชีวิตบริษัทประกัน จะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือนซึ่งเท่ากับเป็นการสะสมทรัพย์ไปในตัว เมื่อครบกำหนดที่ทำประกันจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมอัตราดอกเบี้ยก่อนข้างค่าจำนวนหนึ่ง โดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกัน ถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิต ผู้รับกรมธรรม์ก็จะได้รับเงินจำนวนก้อนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

3.6 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนในลักษณะทั่วไป และลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป ก็คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝากลักษณะพิเศษ ก็คือการฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

3.7 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น เพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการทางการเกษตร ในขณะเดียวกันก็รับฝากเงินจากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น ประเภทของเงินฝาก ได้แก่ ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ และฝากตามส่วนเงินกู้ ผลตอบแทนจากการฝากเงินจะอยู่ในรูปดอกเบี้ยเหมือนสถาบันการออมอื่น ๆ

3.8 กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่ตั้งตั้งในหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งเพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานในหน่วยงานนั้น หลังจากเกษียณอายุการทำงาน โดยในระหว่างการทำงานพนักงานผู้เป็นสมาชิกจะต้องส่งรายได้สมทบกองทุนสม่ำเสมอ เมื่อเกษียณอายุแล้วรายได้คืนนั้นจะกลับมาเป็นของสมาชิกผู้นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออมก็คือดอกเบี้ย

## 2.6 ทฤษฎีความต้องการถือเงิน

ทฤษฎีของมาร์แชลล์ (2544) ได้ให้นิยามว่า “บุคคลจะถือเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อความสะดวกในการจับจ่าย เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาขาดสภาพคล่อง”

ทฤษฎีของพิทิว์ (2544) มีแนวคิดว่าการถือเงินไว้ไม่ก่อให้เกิดผลตอบแทน ไม่เหมือนการครอบครองหลักทรัพย์หรือธนบัตร ดังนั้นบุคคลจึงถือเงินไว้เป็นจำนวนที่เหมาะสม เพื่อที่จะทำให้สามารถใช้จ่ายตามพันธะที่ผูกพันไว้เพียงเท่านั้น

ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ (จอห์น เมย์นาร์ดเคนส์) มีรากฐานมาจากทฤษฎีของมาร์แชลล์ ซึ่งได้ให้ข้ออธิบายไว้ว่า บุคคลจะถือเงินจำนวนหนึ่งเพื่อความสะดวกในการจับจ่าย และเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่อง แต่ของเคนส์นั้นเห็นว่า เงินมิได้มีบทบาทเป็นเพียงสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนอย่างเดียวนั้น แต่ยังมีบทบาทในฐานะที่เป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งด้วย เช่น หลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ หุ้นกู้หรือพันธบัตร ซึ่งประชาชนจะต้องเลือกระหว่างการถือเงินหรือการถือพันธบัตร และปัจจัยที่สำคัญที่มีอิทธิพลต่อการเลือก คือ ระดับรายได้ และดอกเบี้ย กล่าวคือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการถือเงินของประชาชนจะน้อย เพราะประชาชนจะเลือกถือหลักทรัพย์มากกว่า ในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำลง ความต้องการถือเงินของประชาชนก็จะมากขึ้น

นอกจากนี้ยังแบ่งความต้องการถือเงินไว้เป็น 3 ประเภทใหญ่ ๆ ได้แก่

1. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
2. ความต้องการถือเงินเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน
3. ความต้องการถือเงินเพื่อเสี่ยงหาผลกำไรตามอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร

## 2.7 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้ที่สมบูรณ์

ทฤษฎีสำนักเคนส์ (2479) กล่าวถึงสาเหตุต่าง ๆ เอาไว้ว่า

1. ตัวเมืองขยายใหญ่ขึ้น ทำให้มีการย้ายประชาชนจากชนบทเข้าสู่ตัวเมืองมากขึ้น และค่าครองชีพของคนที่อยู่ในเมืองสูงกว่าชนบท ทำให้รายจ่ายในการบริโภคสูงมากขึ้น

2. สินค้าและบริการมีการพัฒนาทั้งด้านผลผลิตและการตลาดมากขึ้น คุณภาพก็มีมากขึ้น ซึ่งเป็นแรงกระตุ้นในการบริโภค ทำให้ประชาชนใช้จ่ายในการบริโภคมากขึ้นด้วย

3. ประชากรที่เพิ่มมากขึ้น และอายุที่ยืนยาวขึ้น เป็นปัจจัยที่ทำให้ระดับการบริโภคสูงขึ้น

4. ความเจริญทางเศรษฐกิจ ระดับรายได้สูงขึ้น และเมื่อครัวเรือนสามารถสะสมทรัพย์สินและสิ่งอำนวยความสะดวกไว้เพียงพอแล้ว จึงไม่มีความจำเป็นจะต้องประหยัดหรือออมเพื่อหาทรัพย์สินอีก ระดับการบริโภคจึงเพิ่มขึ้นอย่างมาก

ทฤษฎีเซนเบอร์รี่ (2543) ได้กล่าวตามแนวคิดของเขาไว้ว่า การบริโภคมิได้มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สมบูรณ์เท่านั้น แต่ยังมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้เปรียบเทียบกับบุคคลอื่นด้วย คือ

1. บุคคลที่รายได้เฉลี่ยต่ำกว่าคนในสังคม มีแนวโน้มว่าจะใช้จ่ายบริโภคค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา เพราะเขาต้องการจะรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับเฉลี่ยในสังคม

2. บุคคลที่รายได้เฉลี่ยสูงกว่าคนในสังคม มีแนวโน้มว่าจะใช้จ่ายบริโภคต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา เพราะระดับการบริโภคสูงอยู่แล้วเมื่อเปรียบเทียบกับคนอื่นในสังคม ดังนั้นจึงใช้จ่ายเพียงส่วนน้อยก็สามารถบริโภคและบริการตามมาตรฐานการบริโภคของคนส่วนใหญ่ได้

3. ครอบครัวที่มีระดับการบริโภคสูงอยู่ระดับหนึ่งแล้ว การที่จะลดระดับการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิม เป็นเรื่องยากกว่าการลดสัดส่วนการออมต่อรายได้

## 2.8 ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต

ฟรานโก มอดคิเกียนี, อัลเบิร์ต แอนโด และริชาร์ด บรูมเบิร์ก (2497) ได้ให้ทฤษฎีเอาไว้ว่าระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ในช่วงเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับระดับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย โดยมีสมมติฐานในเรื่องของการกระจายรายได้ และการบริโภคของบุคคลในวงจรชีวิต กล่าวคือ ในช่วงที่อายุน้อย ๆ มีรายได้ต่ำ มีระดับการบริโภคสูงกว่ารายได้ มีการออมเป็นลบ แต่เมื่อมีอายุมากขึ้น โดยเฉพาะช่วงวัยกลางคน จะมีรายได้ที่สูงขึ้น มีระดับรายได้สูงกว่าการบริโภค ทำให้สามารถออมได้ แต่เมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุ รายได้ของบุคคลก็จะลดลง ในขณะที่การบริโภคอาจจะยังสูงอยู่ ทำให้วัยนี้กลับมา มีการออมเป็นลบอีกครั้ง

ลักษณะการเงินในแต่ละช่วงครอบครัว แบ่งออกได้เป็น 5 ระยะ ดังนี้

1. ระยะเริ่มตั้งครอบครัว ระยะนี้ครอบครัวเพิ่งแต่งงานใหม่ อาจจะยังไม่มีบุตร แต่ละฝ่ายอาจจะมียาได้ที่ยังไม่มากนัก อาจจะมีทรัพย์สินเดิมอยู่บ้าง เช่น รถยนต์หรือเงินออม หรือบางคนอาจจะเริ่มด้วยการเป็นหนี้ ในช่วงนี้ความจำเป็นในการใช้เงินยังน้อย เป็นโอกาสดีในการหาของใช้จำเป็นสำหรับครอบครัวและเก็บออมไว้ในยามฉุกเฉิน

2. ระยะเริ่มขยายครอบครัว ระยะนี้เริ่มต้นเมื่อมีบุตรจนถึงเข้าสู่ช่วงวัยรุ่น ระยะนี้ครอบครัวต้องมีภาระค่าใช้จ่ายสูง ความสามารถในการหารายได้ของครอบครัวช่วงนี้ก็จะสูงขึ้นด้วย รายจ่ายส่วนใหญ่จะเป็นพวกค่าอาหาร เสื้อผ้า การรักษาพยาบาล การศึกษาสำหรับบุตร และเริ่มมีการวางแผนสร้างหลักประกันให้กับครอบครัว ได้แก่ การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองถึงบุตร ตลอดจนการเก็บออมไว้เพื่อการศึกษาของบุตรในอนาคตด้วย

3. ระยะการแยกย้ายครอบครัว เริ่มต้นด้วยบุตรสำเร็จการศึกษา ออกหางานทำ และแยกย้ายไปตั้งครอบครัวใหม่ ช่วงนี้ครอบครัวเริ่มจะเก็บเงินได้ เพื่อใช้ไว้ในยามชรา เพราะไม่มีภาระที่จะต้องส่งเสียบุตรอีก แต่รายจ่ายในด้านการพักผ่อนจะสูงขึ้น เช่น ไปเที่ยว เป็นต้น

4. ระยะช่วงกลางของครอบครัว ระยะนี้เริ่มต้นแก่สามีภรรยา เพราะลูก ๆ ได้แต่งงานแยกย้ายไปแล้ว จนถึงก่อนวัยเกษียณ รายได้ครอบครัวจะไม่เพิ่มมากนัก การใช้จ่ายจะลดน้อยลง แต่ค่ารักษาพยาบาลสูงขึ้น บางครอบครัวอาจได้เงินจากบุตรบ้าง เริ่มมีค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมสิ่งต่าง ๆ ที่เริ่มชำรุด หรือหมดอายุการใช้งาน สามารถเก็บออมได้บ้าง แต่ต้องนำไปใช้เป็นค่ารักษาพยาบาล เช่น ค่ายา ค่าหมอ

5. ระยะเข้าสู่วัยชรา เริ่มตั้งแต่เกษียณอายุออกจากงาน ระยะนี้ครอบครัวจะมีรายได้จำกัด เพราะต้องอาศัยเงินจากบำเหน็จบำนาญ เงินประกันชีวิต การใช้จ่ายต่าง ๆ ต้องประหยัด แต่การรักษาพยาบาล เป็นความจำเป็นของบุคคลในวัยนี้เป็นอย่างมาก

## 2.9 การบริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตในประเทศไทย

ธนาคารบนอินเทอร์เน็ต (สุวัชชัย มนัสการวิทยา : พัฒนาการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย) ในประเทศไทยเกิดขึ้นเมื่อประมาณปี 2539 โดยธนาคารซีทีบีแบงค์เป็นผู้บุกเบิก ซึ่งธุรกรรมในครั้งแรกนั้นจะเป็นการให้ข้อมูลข่าวสารมากกว่าการทำธุรกรรมอย่างเช่นในปัจจุบัน ซึ่งในปัจจุบันนี้มีธนาคารหลายแห่งได้เริ่มดำเนินธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และยังมีอีกหลายธนาคารที่กำลังจะเปิดให้บริการธุรกรรมขึ้นในอนาคต ปัจจุบันมีธนาคารพาณิชย์ที่ยังเปิดให้บริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตโดยให้บริการด้านข้อมูลข่าวสาร และบริการด้านธุรกรรมต่าง ๆ 12 แห่ง คือ

1. ธนาคารซีทีบีแบงค์ “Citibank Online”
2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “SCB Easy”
3. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) “TFB E-Internet Banking”
4. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) “BualuangiBanking”
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) “Krungsri Online”
6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) “TMB Direct Internet Banking”
7. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) “KTB Internet Banking”
8. ธนาคารเกียรตินาคิน “KK E-Bank”
9. ธนาคารทีสโก้ “TISCO E-Bank”
10. ธนาคารธนชาติ “Thanachart E-Bank”
11. ธนาคารนครหลวงไทย “SCIB iNet”
12. ธนาคารยูโอบี “UOB CyberBanking”

การบริการของธนาคารอินเทอร์เน็ต(ข้อมูลจากธนาคารหลาย ๆ แห่งที่ให้บริการ)ปัจจุบันนี้ธนาคารบนอินเทอร์เน็ตได้ให้บริการในรูปแบบที่คล้าย ๆ กัน คือ

1. บริการสอบถามยอดบัญชี สามารถเลือกได้ทั้งบัญชีออมทรัพย์ กระแสรายวัน เงินฝากประจำ บัญชีเงินกู้ และบัตรเครดิต ตลอด 24 ชั่วโมง
2. บริการขอรับรายการเดินบัญชีปัจจุบัน และย้อนหลัง
3. บริการโอนเงินระหว่างบัญชี
4. กำหนดเวลาโอนล่วงหน้า สามารถกำหนดได้ว่าจะโอนครั้งเดียว หรือโอนประจำทุกเดือน ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน โดยระบบโอนเงินทุกเวลา 06.00 น. ภายในวันที่กำหนด
5. บริการชำระค่าสินค้าและบริการ เช่น ค่าบริการมือถือ ค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
6. กำหนดเวลาชำระสินค้าและบริการล่วงหน้า

7. รายงานแสดงผลการโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าที่กำหนดไว้ล่วงหน้า
8. บริการเกี่ยวกับเช็ค เช่น ตรวจสอบสถานะของเช็คว่าขึ้นเงินหรือยัง และบริการรับอายุเช็ค
9. รายการเตือนหรือ Alert สามารถตั้งระบบเตือนอัตโนมัติเมื่อยอดเงินคงเหลือในบัญชีอยู่ในระดับที่กำหนด โดยจะมีข้อความเตือนผ่านทางอีเมลได้แจ้งไว้กับธนาคาร
10. บริการข้อมูลดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนของธนาคาร ช่วยให้บริหารการเงินได้ง่ายขึ้น
11. สมัครใช้บริการ แก้อัปเดตข้อมูลบัญชี เปลี่ยนแปลงข้อมูลต่าง ๆ

## 2.10 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชลาทิพย์ เทพนิกร (2548) พฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี ผลการวิจัยพบว่า เพศ อายุ รายได้ และการศึกษา มีผลต่อพฤติกรรมการฝากเงิน

สุพจน์ ยศสมศักดิ์ (2548) พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่สูง

นพมาศ เสงวิทยา (2553) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการทำธุรกรรมการเงินทาง Internet Banking ถูกค้ำธนาคารกรุงไทย อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม พบว่า อายุ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการทำธุรกรรมการเงินทาง Internet Banking

กิตติยา ขางม่วง (2553) พฤติกรรมหลังการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต จากผลวิจัยพบว่า ลักษณะของกลุ่มประชากรศาสตร์ ความรู้ การใช้งานที่ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่แตกต่างกัน

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

การค้นคว้าอิสระเรื่องพฤติกรรมการใช้ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งผลกระทบต่ออารมณ์นี้ เป็นการค้นคว้ารูปแบบเชิงสำรวจ (Survey Research Method) และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือเพื่อเก็บข้อมูล โดยใช้การวัดผลแบบทำครั้งเดียว (One-Shot Descriptive Study)

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### ประชากร

ประชากรที่ใช้สำหรับการศึกษานี้ คือกลุ่มประชากรในเขตอำเภอพระนครศรีอยุธยาจำนวน 139,630 คน (<http://www.ayutthaya.go.th/Ayu/people.html>, พ.ศ. 2555) ในส่วนของเขตเศรษฐกิจ และชุมชนที่หนาแน่น

##### กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ใช้การสุ่มแบบง่ายกับกลุ่มตัวอย่างประชากรที่เข้ามาจับจ่ายซื้อสินค้า บริเวณตลาดเจ้าพรหม ห้างสรรพสินค้าอัมพร บิ๊กซี และอยุธยาพาร์ค

การกำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการหาขนาดในกลุ่มตัวอย่างของยามานะ (Yamane, 1973) ซึ่งจะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างอย่างต่ำ และให้ความเชื่อมั่นเท่ากับ 95% หรือยอมให้มีค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05 ดังนี้

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

ให้  $e$  = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง 0.05

$N$  = จำนวนประชากร

$n$  = จำนวนกลุ่มตัวอย่าง

เมื่อแทนค่าในสูตรข้างต้น ด้วยขนาดของประชากรจำนวน 139,630 คน ได้ดังนี้

$$\begin{aligned} n &= \frac{139,630}{1+139,630 (0.05)^2} \\ &= 398.85 \text{ คน} \end{aligned}$$



จากการแทนค่าในสูตรดังกล่าว ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างประมาณ 398.85 คน ดังนั้นผู้ศึกษา จึงกำหนดให้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 400 คน

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือวิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Questionnaire) ทั้งหมดทุกส่วน โดยได้สร้างขึ้นจากการศึกษาและรวบรวมข้อมูลจากเอกสารต่าง ๆ อ้างอิงที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งเนื้อหาของคำถามออกเป็น 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 ด้านประชากรศาสตร์ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ ลักษณะการอยู่อาศัย ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ด้านทัศนคติต่อการออม ได้แก่ ความเข้าใจ ความสำคัญต่อการออม จำนวน 5 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน แบ่งคำตอบเป็น 2 ระดับ คือ ใช่ และ ไม่ใช่ และการให้คะแนน

กรณีตอบใช่ ให้คะแนน 1

กรณีตอบไม่ใช่ ให้คะแนน 0

ส่วนที่ 3 ด้านพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ถามพฤติกรรมการทำธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 15 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน แบ่งคำตอบเป็น 2 ระดับ คือ ใช่ และ ไม่ใช่ และการให้คะแนน คือ

กรณีตอบ ใช่ ให้คะแนน 1

กรณีตอบ ไม่ใช่ ให้คะแนน 0

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม สอบถามพฤติกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 10 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนน แบ่งคำตอบเป็น 2 ระดับ คือ ใช่ และ ไม่ใช่ และการให้คะแนน คือ

กรณีตอบ ใช่ ให้คะแนน 1

กรณีตอบ ไม่ใช่ ให้คะแนน 0

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลได้กระทำตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ศึกษาเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวคิด ทฤษฎีและผลงานที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลที่ได้เสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา

2. รวบรวมเอกสารต่าง ๆ เพื่อจัดทำกรอบความคิดและแบบสอบถาม

3. นำกรอบความคิดและแบบสอบถามที่สร้างขึ้น เสนออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อขอคำแนะนำ และทำการตรวจสอบ

4. ทำการปรับปรุงแบบสอบถาม ตามที่ได้รับคำแนะนำ

5. เก็บรวบรวมข้อมูลจริงภาคสนาม เนื่องจากการศึกษานี้เน้นเก็บข้อมูลเฉพาะผู้เคยทำธุรกรรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ จึงทำการเก็บข้อมูลโดยใช้การสอบถามว่าเคยใช้บริการทำธุรกรรมแบบอิเล็กทรอนิกส์หรือไม่ หากกลุ่มเป้าหมายใช้แต่บัตรเครดิต ก็ถือว่าเป็นธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์เหมือนกัน หากเคยใช้จึงจะแจกแบบสอบถาม

6. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

7. บันทึกข้อมูลลงโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อนำไปใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

### 3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้ศึกษาจะใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเป็นเครื่องมือในการคำนวณทางสถิติ และเมื่อคำนวณผลเรียบร้อยแล้วจะแปลความหมายของข้อมูลจะทำรายงานสถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเชิงพรรณนา(Descriptive statistics) ใช้อธิบายข้อมูลที่รวบรวมได้แบบภาพรวม เพื่อให้เข้าใจภาพรวม จากตารางแจกแจงความถี่ แสดงร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) ใช้อธิบายการศึกษาข้อมูลของกลุ่ม ซึ่งเป็นการทดสอบสมมุติฐาน โดยใช้สถิติไค-สแควร์ (Chi-Square  $\chi^2$ ) เป็นการอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ทดสอบนัยสำคัญของสัดส่วนความถี่และความแปรปรวน จะใช้ในการทดสอบนัยสำคัญในการเปรียบเทียบสัดส่วนและทดสอบความสัมพันธ์มีสูตรคำนวณ ดังนี้

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

กำหนดให้  $\chi^2$  แทนค่าไค-สแควร์ (Chi-Square)

$O_{ij}$  ค่าความถี่ที่ได้จากการสังเกต (Observed Frequency)

$E_{ij}$  ค่าความถี่ที่ได้จากความคาดหวัง (Expert Frequency)

$n$  จำนวนกลุ่มตัวแปร และกรณี  $df = n - 1$

$r_{ij}$  จำนวนข้อมูลคุณลักษณะตามแนวนอนในระดับที่  $i$ ....

$c_i$  จำนวนข้อมูลคุณลักษณะตามแนวตั้งในระดับที่  $j$ ....

$E_{ij} = (r * c) / n$  เมื่อ  $n =$  จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม ได้ใช้วิธีการศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Research Method) โดยการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล สามารถแบ่งการนำเสนอผลการวิจัยออกเป็น 4 ส่วนดังต่อไปนี้

- ส่วนที่ 1 ลักษณะด้านประชากรศาสตร์
- ส่วนที่ 2 ทักษะเกี่ยวกับการออม
- ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม

#### สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

|          |     |   |
|----------|-----|---|
| X        | แทน | ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง   |
| S.D.     | แทน | ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)   |
| df       | แทน | องศาอิสระ (Degree of Freedom)   |
| *        | แทน | ความมีนัยสำคัญทางสถิติในระดับ 0.05  |
| Sig.     | แทน | ระดับนัยสำคัญทางสถิติจากการทดสอบที่โปรแกรมคำนวณได้ใช้<br>ในการสรุปผลการทดสอบสมมุติฐาน |
| $\chi^2$ | แทน | ค่าไค-สแควร์  |

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์

##### ส่วนที่ 1 ลักษณะด้านประชากรศาสตร์

ตารางที่ 4.1 แสดงความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง โดยจำแนกได้ดังนี้

| อายุ                | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------------|------------|--------|
| ไม่เกิน 25 ปี       | 157        | 39.3   |
| 26-35 ปี            | 133        | 33.3   |
| 36-45 ปี            | 84         | 21.0   |
| 46 ปีขึ้นไป         | 26         | 6.4    |
| เพศ                 | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ชาย                 | 174        | 43.5   |
| หญิง                | 226        | 56.5   |
| สถานภาพ             | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| โสด                 | 166        | 41.5   |
| สมรส                | 234        | 58.5   |
| ระดับการศึกษา       | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ปวช/มัธยมปลาย       | 70         | 17.5   |
| ปวส/อนุปริญญา       | 86         | 21.5   |
| ปริญญาตรี           | 181        | 45.3   |
| สูงกว่าปริญญาตรี    | 63         | 15.7   |
| รายได้เฉลี่ย        | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| น้อยกว่า 10,000 บาท | 32         | 8.0    |
| 10,001 - 15,000 บาท | 166        | 41.4   |
| 15,001 - 20,000 บาท | 115        | 28.8   |
| มากกว่า 20,000 บาท  | 87         | 21.8   |

จากตารางที่ 4.1 ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน มีดังนี้  
ด้านอายุพบว่า มีกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มที่มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน โดยจะมีอายุไม่เกิน 25 ปี  
จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีอายุระหว่าง 26-35 ปี จำนวน 133 คน คิด  
เป็นร้อยละ 33.3 กลุ่มที่มีอายุระหว่าง 36-45 ปี จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 และกลุ่มที่มี  
อายุ 46 ปีขึ้นไป จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4 ตามลำดับ

ด้านเพศพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 56.5  
และเพศชายจำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 ตามลำดับ

ด้านสถานภาพพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สมรสแล้วจำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 58.5  
และกลุ่มคนโสดจำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5 ตามลำดับ

ด้านการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 181 คน คิดเป็น  
ร้อยละ 45.3 รองลงมาอยู่ในระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 ระดับชั้น  
มัธยมศึกษาปีที่ 6/ปวช. จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 และระดับสูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 63 คน  
คิดเป็นร้อยละ 15.7 ตามลำดับ

ด้านรายได้ของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรายได้ 10,001-15,000 บาท จำนวน 166 คน คิด  
เป็นร้อยละ 41.4 รองลงมา คือรายได้ 15,001-20,000 บาท มีจำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8  
รายได้ 20,000 บาทขึ้นไป มีจำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท  
มีจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8.00 ตามลำดับ



## ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านทัศนคติ

ตารางที่ 4.2 แสดงความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง โดยจำแนกได้ดังนี้

|   |            |        |
|---|------------|--------|
| คุณมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม   | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 393        | 98.3   |
| ไม่ใช่  | 7          | 1.7    |
| คุณคิดว่าการออมมีความสำคัญต่อคุณมาก   | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 372        | 93.0   |
| ไม่ใช่  | 28         | 7.0    |
| คุณคิดว่าคุณสามารถควบคุมและ<br>บริหารการออมในแต่ละเดือนได้  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 276        | 69.0   |
| ไม่ใช่  | 124        | 31.0   |
| คุณมีความรู้สึกว่าการออมเป็นเรื่องที่<br>ทำได้ยากลำบาก  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 117        | 29.3   |
| ไม่ใช่  | 283        | 70.7   |
| คุณรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญ<br>ของการออมมากขึ้น มีผลมาจาก<br>นโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ<br>เช่น ไข่ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 315        | 78.8   |
| ไม่ใช่  | 85         | 21.2   |

จากตารางที่ 4.2 ปัจจัยด้านทัศนคติ ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน มีดังนี้

คุณมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 393 คน คิดเป็นร้อยละ 98.3 และตอบไม่ใช่จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

คุณคิดว่าการออมมีความสำคัญต่อคุณมาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 372 คน คิดเป็นร้อยละ 93.0 และตอบไม่ใช่จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

คุณคิดว่าคุณสามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือนได้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 69.0 และตอบไม่ใช่จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 ตามลำดับ

คุณมีความรู้ดีกว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.7 และตอบใช่จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 29.3 ตามลำดับ

คุณรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญของการออมมากขึ้น มีผลมาจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ เช่น ไข่ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.8 และตอบไม่ใช่จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 ตามลำดับ

### ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตารางที่ 4.3 แสดงความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง โดยจำแนกได้ดังนี้

| คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยตัวเอง                             | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|--|------------|--------|
| ใช่  | 162        | 40.5   |
| ไม่ใช่   | 238        | 59.5   |
| คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่  | 74         | 18.5   |
| ไม่ใช่   | 326        | 81.5   |
| คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านธนาคารที่คุณเปิดบัตร                  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่  | 170        | 42.5   |
| ไม่ใช่   | 230        | 57.5   |

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

|   |            |        |
|---|------------|--------|
| คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านแกนเตอร์ เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 117        | 29.2   |
| ไม่ใช่  | 283        | 70.8   |
| คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา                                     | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 73         | 18.2   |
| ไม่ใช่  | 327        | 81.8   |
| คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด                                       | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 172        | 43.0   |
| ไม่ใช่  | 228        | 57.0   |
| คุณมีการซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ โดยการเงินออนไลน์เข้าบัญชีผู้ขาย   | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 175        | 43.7   |
| ไม่ใช่  | 225        | 56.3   |
| คุณใช้บริการ Internet Mobile Banking                                    | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 65         | 16.2   |
| ไม่ใช่  | 335        | 83.8   |
| คุณใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ธนาคารแทนที่จะไปธนาคารด้วยตนเอง          | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 85         | 21.2   |
| ไม่ใช่  | 315        | 78.8   |
| คุณมักจะชำระค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์และบิลชำระผ่านเว็บไซต์ธนาคาร       | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 32         | 8.0    |
| ไม่ใช่  | 368        | 92.0   |



ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

|   |            |        |
|---|------------|--------|
| โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวของคุณเอง               | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 371        | 92.7   |
| ไม่ใช่  | 29         | 7.3    |
| โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำ<br>ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝาก<br>เพื่อนหรือญาติแทน | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 37         | 9.2    |
| ไม่ใช่  | 363        | 90.8   |
| เหตุผลที่คุณทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์<br>เพราะมีความสะดวก และค่าใช้จ่ายต่ำ          | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 344        | 86.0   |
| ไม่ใช่  | 56         | 14.0   |
| โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ช่วงเวลากลางวัน (6.00-18.00)       | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 289        | 72.2   |
| ไม่ใช่  | 111        | 27.8   |
| โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางคืน<br>(18.00-6.00)  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 223        | 55.7   |
| ไม่ใช่  | 177        | 44.3   |

จากตารางที่ 4.3 พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน มีดังนี้  
คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยตัวเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่  
จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.5 และตอบใช่จำนวน 238 คน คิดเป็นร้อยละ 59.5 ตามลำดับ

คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ  
กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 81.5 และตอบใช่จำนวน 74 คน  
คิดเป็นร้อยละ 18.5 ตามลำดับ

คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านธนาคารที่คุณเปิดบัตร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่  
ตอบไม่ใช่จำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 42.5 และตอบใช่จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 57.5  
ตามลำดับ

คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านเคาน์เตอร์ เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อ กลุ่มตัวอย่าง  
ส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.8 และตอบใช่จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 29.2  
ตามลำดับ

คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 327 คน  
คิดเป็นร้อยละ 18.2 และตอบใช่จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 81.8 ตามลำดับ

คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 228 คน คิด  
เป็นร้อยละ 57.0 และตอบใช่จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 43.0 ตามลำดับ

คุณมีการซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ โดยการเงินโอนเงินเข้าบัญชีผู้ขาย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่  
ตอบไม่ใช่จำนวน 225 คน คิดเป็นร้อยละ 56.3 และตอบใช่จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7 ตามลำดับ

คุณใช้บริการ Internet Mobile Banking กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 335 คน  
คิดเป็นร้อยละ 83.8 และตอบใช่จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 ตามลำดับ

คุณใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ธนาคารแทนที่จะไปธนาคารด้วยตนเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่  
ตอบไม่ใช่จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.8 และตอบใช่จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 ตามลำดับ

คุณมักจะชำระค่าบริการเติมเงิน โทรศัพท์ และบิลชำระผ่านเว็บไซต์ธนาคาร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่  
ตอบไม่ใช่จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92.0 และตอบใช่จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 ตามลำดับ

โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวของคุณเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่  
ตอบใช่จำนวน 371 คน คิดเป็นร้อยละ 92.7 และตอบไม่ใช่จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 ตามลำดับ

โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อนหรือญาติแทน กลุ่ม  
ตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่จำนวน 363 คน คิดเป็นร้อยละ 90.8 และตอบใช่จำนวน 37 คน คิดเป็น  
ร้อยละ 9.2 ตามลำดับ

เหตุผลที่คุณทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพราะมีความสะดวก และค่าใช้จ่ายต่ำ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 344 คน คิดเป็นร้อยละ 86.0 และตอบไม่ใช่จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14.0 ตามลำดับ

โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ช่วงเวลากลางวัน (6.00 - 18.00) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 289 คน คิดเป็นร้อยละ 72.2 และตอบไม่ใช่จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 ตามลำดับ

โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางคืน (18.00 - 6.00) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.7 และตอบไม่ใช่จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 44.3 ตามลำดับ

#### ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.4 แสดงความถี่และค่าร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง โดยจำแนกได้ดังนี้

|   |            |        |
|---|------------|--------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 43         | 10.7   |
| ไม่ใช่  | 357        | 89.3   |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 218        | 54.5   |
| ไม่ใช่  | 182        | 45.5   |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 135        | 33.7   |
| ไม่ใช่  | 265        | 66.3   |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 77         | 19.2   |
| ไม่ใช่  | 323        | 80.8   |

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

|   |            |        |
|---|------------|--------|
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 351        | 87.8   |
| ไม่ใช่  | 49         | 12.2   |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้<br>แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ         | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 128        | 32.0   |
| ไม่ใช่  | 272        | 68.0   |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์<br>โดยมีสัญญาเป็นรายปี           | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 37         | 9.3    |
| ไม่ใช่  | 363        | 90.7   |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลาก<br>ออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย             | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 171        | 42.7   |
| ไม่ใช่  | 229        | 57.3   |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมี<br>หลักทรัพย์เป็น “ตั๋วสัญญาใช้เงิน”     | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 27         | 6.8    |
| ไม่ใช่  | 373        | 93.2   |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ย<br>ประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
| ใช่   | 223        | 55.8   |
| ไม่ใช่  | 177        | 44.2   |

จากตารางที่ 4.4 พฤติกรรมการออม ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คน มีดังนี้  
คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 357 คน คิดเป็นร้อยละ 89.3 และตอบใช่จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.7 ตามลำดับ

คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 54.5 และตอบไม่ใช้จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 ตามลำดับ

เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 265 คน คิดเป็นร้อยละ 66.3 และตอบใช่จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 33.7 ตามลำดับ

คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 323 คน คิดเป็นร้อยละ 80.8 และตอบใช่จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.2 ตามลำดับ

คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 351 คน คิดเป็นร้อยละ 87.8 และตอบไม่ใช้จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.2 ตามลำดับ

ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 และตอบใช่จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 ตามลำดับ

ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 363 คน คิดเป็นร้อยละ 90.7 และตอบใช่จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 ตามลำดับ

คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 57.3 และตอบใช่จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 42.7 ตามลำดับ

คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้จำนวน 373 คน คิดเป็นร้อยละ 93.2 และตอบใช่จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ตามลำดับ

คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือนปี เพื่อเงินก้อนโต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.8 และตอบไม่ใช้จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 44.2 ตามลำดับ

### การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

#### สมมติฐานที่ 1 ลักษณะประชากรศาสตร์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย อายุ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมซึ่งประกอบไปด้วย การซื้อบ้าน ซื้อที่ดิน หรือแปลงเป็นทองหรือ อัญมณี เก็บเงินสดไว้กับตัว ผักเงินกับธนาคารพาณิชย์ ปล่อยเงินกู้หรือให้เช่าที่ดินของตัวเองให้กับผู้อื่น แปลงเงินเป็นสลากออมสินเพื่อรอลุ้นผลรางวัล ออมเงินกับบริษัทลงทุน ออมในรูปแบบการทำประกันชีวิต สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ไม่มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

#### สมมติฐานข้อที่ 1.1 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_{01}$  : อายุ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_{11}$  : อายุ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.5 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างอายุ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม             | อายุ          |          |          |             | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.   |
|----------------------------|---------------|----------|----------|-------------|---------------------------|----|--------|
|                            | ไม่เกิน 25 ปี | 26-35 ปี | 36-45 ปี | 46 ปีขึ้นไป |                           |    |        |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |               |          |          |             |                           |    |        |
| ใช่                        | 0             | 1        | 16       | 26          | 254.656                   | 3  | 0.000* |
| ไม่ใช่                     | 157           | 132      | 68       | 0           |                           |    |        |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง |               |          |          |             |                           |    |        |
| ใช่                        | 153           | 62       | 2        | 1           | 239.057                   | 3  | 0.000* |
| ไม่ใช่                     | 4             | 71       | 82       | 25          |                           |    |        |

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | อายุ             |          |          |             | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|----------|----------|-------------|------------------------------|----|---------------|
|   | ไม่เกิน<br>25 ปี | 26-35 ปี | 36-45 ปี | 46 ปีขึ้นไป |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย<br>คุณจะไปซื้อทองหรืออัญ<br>มณีเก็บไว้ออมในรูป<br>ทรัพย์สินในระบบ |                  |          |          |             | 290.151                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3                | 24       | 83       | 25          |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 154              | 109      | 1        | 1           |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือ<br>มากกว่าที่จะนำไปฝากหรือ<br>ลงทุน                                |                  |          |          |             | 234.562                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                | 3        | 46       | 26          |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 155              | 130      | 38       | 0           |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับ<br>ธนาคารพาณิชย์  |                  |          |          |             | 212.602                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 155              | 131      | 64       | 1           |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 2                | 2        | 20       | 25          |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมี<br>สัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ                        |                  |          |          |             | 304.049                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                | 20       | 81       | 26          |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 156              | 113      | 3        | 0           |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรือ<br>อสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี                          |                  |          |          |             | 255.331                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                | 2        | 8        | 25          |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 155              | 131      | 76       | 1           |                              |    |               |

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | อายุ             |          |          |             | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|----------|----------|-------------|------------------------------|----|---------------|
|   | ไม่เกิน<br>25 ปี | 26-35 ปี | 36-45 ปี | 46 ปีขึ้นไป |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้<br>เพราะสลากออมสินตรวจ<br>รางวัลได้ง่าย              |                  |          |          |             | 325.634                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 154              | 15       | 1        | 1           |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 3                | 118      | 83       | 25          |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน<br>โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัว<br>สัญญาใช้เงิน”       |                  |          |          |             | 353.170                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                | 1        | 0        | 25          |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 156              | 132      | 84       | 1           |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่าย<br>ค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/<br>ปี เพื่อเงินก้อนโต |                  |          |          |             | 212.602                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 154              | 68       | 0        | 1           |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 3                | 65       | 84       | 25          |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.5 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี จะไม่มีเลย ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 1 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีมีจำนวน 16 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 157 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 132 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 68 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปจะไม่มีเลยตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 254.656 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 153 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 62 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีมีจำนวน 2 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 4 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 71 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 82 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 239.057 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 24 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีมีจำนวน 83 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 154 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 109 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 1 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 290.151 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 2 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีมีจำนวน 46 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 155 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 130 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 38 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปไม่มีจำนวน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 234.562 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 155 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 131 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 64 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 2 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 2 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 20 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 212.602 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 1 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 20 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 81 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 156 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 113 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 3 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปไม่มีจำนวน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 304.049 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 2 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 2 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 8 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 155 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 131 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 76 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 255.331 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 154 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 15 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีมีจำนวน 1 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 118 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 83 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 325.634 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 1 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 1 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีไม่มีจำนวน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 156 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 132 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 84 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 353.170 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 154 คน ช่วงอายุ 26-35 ปี มีจำนวน 68 คน ช่วงอายุ 36-45 ปีไม่มีจำนวน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ช่วงอายุไม่เกิน 25 ปี มีจำนวน 3 คน ช่วงอายุ 26-35 ปีมีจำนวน 65 คน ช่วงอายุ 36-45 ปี มีจำนวน 84 คน และช่วงอายุ 46 ปีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 249.460 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านอายุ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 1.2 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : เพศ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.6 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างเพศ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | เพศ |      | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-----|------|------------------------------|----|---------------|
|   | ชาย | หญิง |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 1   | 42   | 33.234                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 173 | 184  |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 170 | 48   | 231.784                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 4   | 178  |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 3   | 132  | 141.268                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 171 | 94   |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน                                  |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 5   | 72   | 53.133                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 169 | 154  |                              |    |               |

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | เพศ |      | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-----|------|------------------------------|----|---------------|
|   | ชาย | หญิง |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                    |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 173 | 178  | 39.053                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 1   | 48   |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ        |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 4   | 124  | 124.850                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 170 | 102  |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี          |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 2   | 35   | 24.074                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 172 | 191  |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย             |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 162 | 9    | 319.042                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 12  | 227  |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 1   | 26   | 18.658                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 173 | 200  |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |     |      |                              |    |               |
| ใช่   | 168 | 55   | 207.826                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 6   | 171  |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.6 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 1 คน เพศหญิงมีจำนวน 16 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 173 คน เพศหญิงมีจำนวน 184 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 33.234 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 170 คน เพศหญิงมีจำนวน 48 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 4 คน เพศหญิงมีจำนวน 178 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 231.784 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 3 คน เพศหญิงมีจำนวน 132 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 171 คน เพศหญิงมีจำนวน 94 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 141.268 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 5 คน เพศหญิงมีจำนวน 72 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 169 คน เพศหญิงมีจำนวน 154 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 53.133 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 173 คน เพศหญิงมีจำนวน 178 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 1 คน เพศหญิงมีจำนวน 48 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 39.053 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 4 คน เพศหญิงมีจำนวน 124 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 170 คน เพศหญิงมีจำนวน 102 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 124.850 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 2 คน เพศหญิงมีจำนวน 35 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 172 คน เพศหญิงมีจำนวน 191 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 24.074 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่ากลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 162 คน เพศหญิงมีจำนวน 9 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 12 คน เพศหญิงมีจำนวน 217 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 319.042 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์ กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.6 พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 1 คน เพศหญิงมีจำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 173 คน เพศหญิงมีจำนวน 200 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัท เงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 18.658 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงิน กับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่ากลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ เพศชายมีจำนวน 168 คน เพศหญิงมีจำนวน 55 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ เพศชายมีจำนวน 6 คน เพศหญิงมีจำนวน 171 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 207.826 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านเพศ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



สมมติฐานข้อที่ 1.3 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : สถานภาพ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : สถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.7 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างสถานภาพ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | สถานภาพ |      | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------|------|------------------------------|----|---------------|
|   | โสด     | สมรส |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 1       | 42   | 30.455                       |    | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 165     | 192  |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 160     | 58   | 200.758                      |    | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 6       | 176  |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 3       | 132  | 129.490                      |    | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 163     | 102  |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน                                  |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 5       | 72   | 48.133                       |    | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 161     | 162  |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 164     | 187  | 33.204                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2       | 47   |                              |    |               |

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | สถานภาพ |      | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------|------|------------------------------|----|---------------|
|   | โสด     | สมรส |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ        |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 2       | 126  | 123.668                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 164     | 108  |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 2       | 35   | 21.879                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 164     | 199  |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 161     | 10   | 341.073                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 5       | 224  |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 2       | 25   | 13.862                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 164     | 209  |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |         |      |                              |    |               |
| ใช่   | 160     | 63   | 189.936                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 6       | 171  |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.7 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 1 คน สมรสมีจำนวน 42 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 165 คน สมรสมีจำนวน 192 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 30.455 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 160 คน สมรสมีจำนวน 58 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 6 คน สมรสมีจำนวน 176 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้านพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 200.758 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 3 คน สมรสมีจำนวน 132 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 163 คน สมรสมีจำนวน 102 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 129.490 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 5 คน สมรสมีจำนวน 72 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 161 คน สมรสมีจำนวน 162 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออม โดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 48.133 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 164 คน สมรสมีจำนวน 187 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 2 คน สมรสมีจำนวน 47 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 32.204 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 2 คน สมรสมีจำนวน 126 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 164 คน สมรสมีจำนวน 108 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 123.668 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 2 คน สมรสมีจำนวน 35 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 164 คน สมรสมีจำนวน 199 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 21.879 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 161 คน สมรสมีจำนวน 10 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 5 คน สมรสมีจำนวน 224 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 341.073 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 2 คน สมรสมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 164 คน สมรสมีจำนวน 209 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 13.862 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ โสดมีจำนวน 160 คน สมรสมีจำนวน 63 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ โสดมีจำนวน 6 คน สมรสมีจำนวน 171 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพ กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 189.936 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านสถานภาพ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 1.4 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.8 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างระดับการศึกษา กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ระดับการศึกษา |                   |               |             | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------|-------------------|---------------|-------------|------------------------------|----|---------------|
|   | ปวช/<br>ม.6   | ปวส/<br>อนุปริญญา | ปริญญา<br>ตรี | ป.ตรีขึ้นไป |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 1             | 0                 | 1             | 41          | 230.133                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 69            | 86                | 180           | 22          |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 67            | 84                | 67            | 0           | 210.369                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3             | 2                 | 114           | 63          |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้<br>ออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 2             | 0                 | 70            | 63          | 199.319                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 68            | 86                | 111           | 0           |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน                                      |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 2             | 3                 | 10            | 62          | 301.766                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 68            | 83                | 171           | 1           |                              |    |               |

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ระดับการศึกษา |                   |               |             | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------|-------------------|---------------|-------------|------------------------------|----|---------------|
|   | ปวช/<br>ม.6   | ปวส/<br>อนุปริญญา | ปริญญา<br>ตรี | ป.ตรีขึ้นไป |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 68            | 85                | 180           | 18          | 243.871                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2             | 1                 | 1             | 45          |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ    |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 1             | 1                 | 64            | 62          | 196.285                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 69            | 85                | 117           | 1           |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี      |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 1             | 1                 | 2             | 33          | 165.721                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 69            | 85                | 179           | 30          |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ง่าย          |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 67            | 84                | 19            | 1           | 306.782                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3             | 2                 | 162           | 62          |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 0             | 1                 | 1             | 25          | 128.929                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 70            | 85                | 180           | 38          |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายเบี้ยประกัน เพื่อเงินก้อนโต               |               |                   |               |             |                              |    |               |
| ใช่   | 68            | 84                | 71            | 0           | 209.296                      | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2             | 2                 | 110           | 63          |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.8 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 1 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 1 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 69 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน 86 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 180 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 22 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 230.133 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 67 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน 84 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 67 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 3 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน 2 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 114 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 63 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้านพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 210.369 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้านมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 2 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 70 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 63 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 68 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญาไม่มีจำนวน 86 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 111 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปไม่มีจำนวน ตามลำดับ



ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของ มีค่าพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 199.319 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อของมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 2 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 3 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 10 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 62 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 68 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 83 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 171 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 310.766 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสดมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 68 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 85 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 180 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 18 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 2 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 1 คน ระดับปริญญาตรีมีจำนวน 1 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 45 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคารพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 243.781 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคารมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 1 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 1 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 64 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 62 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 69 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 85 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 117 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมกรออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 196.285 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 1 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 1 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 2 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 33 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 69 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 85 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 179 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 30 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 165.721 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออม โดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 67 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 84 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 19 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 3 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 2 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 162 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 62 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 306.782 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 ไม่มีจำนวน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 1 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 1 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 70 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 85 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 180 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 38 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมกรออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 128.929 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 68 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 84 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 71 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ระดับ ปวช./ม.6 มีจำนวน 2 คน ระดับ ปวส./อนุปริญญา มีจำนวน 2 คน ระดับปริญญาตรี มีจำนวน 110 คน และระดับสูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไปมีจำนวน 63 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับพฤติกรรมกรออม โดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 209.296 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 1.5 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : รายได้เฉลี่ย ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : รายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.9 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | รายได้เฉลี่ย       |                    |                    |                  | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------------------|----|---------------|
|   | น้อยกว่า<br>10,000 | 10,001 -<br>15,000 | 15,001 -<br>20,000 | 20,000<br>ขึ้นไป |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 1                  | 1                  | 0                  | 41               | 153.596 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 31                 | 165                | 115                | 46               |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 28                 | 164                | 23                 | 3                | 292.036 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 4                  | 2                  | 92                 | 84               |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย คุณจะ<br>นำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้<br>ออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 2                  | 1                  | 46                 | 86               | 259.310 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 30                 | 165                | 69                 | 1                |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือ<br>มากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน                                      |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 3                  | 3                  | 1                  | 70               | 269.187 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 29                 | 163                | 114                | 17               |                              |    |               |

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | รายได้เฉลี่ย       |                    |                    |                  | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------------------|----|---------------|
|   | น้อยกว่า<br>10,000 | 10,001 -<br>15,000 | 15,001 -<br>20,000 | 20,000<br>ขึ้นไป |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 30                 | 165                | 115                | 41               | 171.641 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2                  | 1                  | 0                  | 46               |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ    |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 1                  | 2                  | 42                 | 83               | 246.408 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 31                 | 164                | 73                 | 4                |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี      |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 1                  | 1                  | 1                  | 34               | 118.065 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 31                 | 165                | 114                | 53               |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย         |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 29                 | 139                | 0                  | 3                | 284.680 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                  | 27                 | 115                | 84               |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 1                  | 0                  | 1                  | 25               | 85.812 <sup>a</sup>          | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 31                 | 166                | 114                | 62               |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายเบี้ยประกัน เพื่อเงินก้อนโต               |                    |                    |                    |                  |                              |    |               |
| ใช่   | 28                 | 164                | 30                 | 1                | 283.911 <sup>a</sup>         | 3  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 4                  | 2                  | 85                 | 86               |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.9 พฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท ไม่มีจำนวน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 31 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 165 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 115 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 46 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 153.596 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 28 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 164 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 23 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 4 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 2 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 92 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 84 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้านพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 153.596 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้านมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 2 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 46 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 86 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 30 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 165 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 69 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 259.310 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 3 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 3 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 1 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 70 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 29 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 163 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 114 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 17 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 269.187 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 30 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 165 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 115 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 2 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท ไม่มีจำนวน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 46 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 171.641 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 2 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 42 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 83 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 31 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 164 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 73 คนและมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 4 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 246.408 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 1 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 31 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาทมีจำนวน 165 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 114 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 53 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 118.065 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 29 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 139 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท ไม่มีจำนวน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 3 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 27 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 115 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 84 คน ตามลำดับ



ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 284.680 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 1 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท ไม่มีจำนวน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 1 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 31 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 166 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 114 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 62 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 85.812 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 28 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 164 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 30 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ น้อยกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 4 คน ระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 2 คน ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวน 85 คน และมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไปมีจำนวน 86 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ย กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 283.911 ค่า df เท่ากับ 3 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ย มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

## สมมุติฐานที่ 2 ทศนคติมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ปัจจัยด้านทัศนคติ ประกอบด้วย ความรู้ ความเข้าใจ ความสำคัญต่อการออม ความสามารถในการควบคุมและบริหารการออม ความรู้สึก และการตื่นตัวของนโยบายเกี่ยวกับการออมต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมซึ่งประกอบไปด้วย การซื้อบ้าน ซื้อที่ดิน หรือแปลงเป็นทองหรืออัญมณี เก็บเงินสดไว้กับตัว ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ปล่อยเงินกู้หรือให้เช่าที่ดินของตัวเองให้กับผู้อื่น แปลงเงินเป็นสลากออมสินเพื่อรอลุ้นผลรางวัล ออมเงินกับบริษัทลงทุน ออมในรูปแบบการทำประกันชีวิต สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : ปัจจัยด้านทัศนคติ ไม่มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ปัจจัยด้านทัศนคติ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

**สมมุติฐานข้อที่ 2.1** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] แต่ไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบไคสแควร์ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.10** การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | คุณมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม | Exact Sig. (2-sided) |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                       | <b>0.000*</b>        |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                       | <b>0.004*</b>        |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                       | <b>0.000*</b>        |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                                       | <b>0.000*</b>        |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                                       | <b>0.000*</b>        |

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | คุณมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม | Exact Sig. (2-sided) |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ        |                                       | <b>0.000*</b>        |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี          |                                       | <b>0.000*</b>        |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ง่าย             |                                       | <b>0.022*</b>        |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                       | <b>0.000*</b>        |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                       | <b>0.003*</b>        |

จากตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กับพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินเก็บไว้ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินเก็บไว้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กับพฤติกรรมการออม โดยได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กับพฤติกรรมการออม โดยเมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยเมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กับพฤติกรรมการออม โดยเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน



สมมติฐานข้อที่ 2.2 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การอ้อมมีความสำคัญ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการอ้อม

$H_1$  : การอ้อมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการอ้อม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการอ้อมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.11 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการอ้อมมีความสำคัญกับ พฤติกรรมการอ้อม

| พฤติกรรมการอ้อม   | การอ้อมมี        |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ความสำคัญ<br>ใช่ | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 217              | 1      | 31.491                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 155              | 27     |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่าย คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 108              | 27     | 52.900                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 264              | 1      |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน                                  |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 50               | 27     | 115.371                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 322              | 1      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ                          |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 101              | 27     | 57.435                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 271              | 1      |                              |    |               |

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | การออมมี         |                    | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|--------------------|------------------------------|----|---------------|
|   | ความสำคัญ<br>ใช่ | ไม่สำคัญ<br>ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ค้ำย             |                  |                    |                              |    |               |
|   | ใช่              | 169                | 15.597                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ไม่สำคัญ         | 203                |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                  |                    |                              |    |               |
|   | ใช่              | 222                | 33.228                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ไม่สำคัญ         | 150                |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.11 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 169 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 203 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 26 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 31.491 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 108 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 264 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 52.900 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 50 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 322 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 115.371 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 101 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 271 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 57.435 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 169 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 203 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 26 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 15.597 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 222 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมมีความสำคัญจำนวน 150 คน ไม่มีความสำคัญจำนวน 27 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม โดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 33.228 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมมีความสำคัญ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.11 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.12** การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | การออมมีความสำคัญ | Exact Sig. (2-sided) |
|--|-------------------|----------------------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |                   | <b>0.000*</b>        |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                               |                   | <b>0.000*</b>        |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี     |                   | <b>0.000*</b>        |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |                   | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินเก็บไว้ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินเก็บไว้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม โดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม โดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี



ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

**สมมุติฐานข้อที่ 2.3** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : สามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือน ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : สามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือน มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.13** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการออมมีความสำคัญ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | ควบคุมและบริหารการออม |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|-----------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|  | ใช่                   | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| <b>คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้</b>   |                       |        |                           |    |               |
| ใช่  | 2                     | 41     | 93.268                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 274                   | 83     |                           |    |               |
| <b>คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง</b>  |                       |        |                           |    |               |
| ใช่  | 217                   | 1      | 208.934                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 59                    | 123    |                           |    |               |
| <b>เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ</b> |                       |        |                           |    |               |
| ใช่  | 12                    | 123    | 344.228                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 264                   | 1      |                           |    |               |

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม   | ควบคุมและ<br>บริหารการออม |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|---------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|  | ใช่                       | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน         |                           |        |                              |    |               |
| ใช่  | 6                         | 71     | 167.013                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 270                       | 53     |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                             |                           |        |                              |    |               |
| ใช่  | 272                       | 79     | 96.621                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 4                         | 45     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ |                           |        |                              |    |               |
| ใช่  | 7                         | 121    | 355.194                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 269                       | 3      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี   |                           |        |                              |    |               |
| ใช่  | 4                         | 272    | 64.540                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 33                        | 91     |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย       |                           |        |                              |    |               |
| ใช่  | 170                       | 1      | 129.179                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 106                       | 123    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ควบคุมและ<br>บริหารการออม |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                       | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                           |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2                         | 25     | 51.352                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 274                       | 99     |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                           |        |                              |    |               |
| ใช่   | 223                       | 0      | 226.414                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 53                        | 124    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.13 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 2 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 274 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 83 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 93.268 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 217 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 59 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 123 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 208.934 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 12 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 123 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 264 คน ไม่มีการควบคุม และบริหารการออมจำนวน 1 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 344.228 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 6 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 71 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 270 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 53 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 167.013 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 272 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 79 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 4 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 45 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออม โดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 96.621 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 272 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 79 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 4 คน ไม่มีมีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 45 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 96.621 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 4 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 33 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 272 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 91 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 64.540 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 170 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 106 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 123 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 129.179 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 2 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 274 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 99 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออม กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 51.352 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 223 คน ไม่มีการควบคุมและบริหารการออมไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ มีการควบคุมและบริหารการออมจำนวน 53 คน ไม่มีการควบคุม และบริหารการออมจำนวน 124 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมและบริหารการออมกับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 226.414 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การควบคุมและบริหารการออม มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 2.4 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.14 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | การออมเป็นเรื่องที่<br>ทำได้ยากลำบาก |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|  | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่  | 42                                   | 1      | 109.001                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 75                                   | 282    |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง   |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่  | 1                                    | 217    | 191.918                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 116                                  | 66     |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทางการเงินในระบบ |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่  | 115                                  | 20     | 308.082                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 2                                    | 263    |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน   |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่  | 71                                   | 6      | 182.640                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 46                                   | 277    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | การออมเป็นเรื่องที่<br>ทำได้ยากลำบาก |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 72                                   | 279    | 105.697                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 45                                   | 4      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ        |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 116                                  | 1      | 342.635                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 12                                   | 271    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 33                                   | 4      | 70.782                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 84                                   | 279    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 1                                    | 116    | 118.598                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 170                                  | 113    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 25                                   | 2      | 56.138                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 92                                   | 281    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 1                                    | 222    | 202.009                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 116                                  | 61     |                              |    |               |



จากตารางที่ 4.14 พฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็น เรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 42 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 75 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ ไม่ยากลำบากจำนวน 282 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการ ออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 93.268 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการ ซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ ยากลำบากจำนวน 1 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 217 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมาย ที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 116 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบาก จำนวน 66 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการ ออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 191.918 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการ ซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ ยากลำบากจำนวน 115 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 20 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมาย ที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 2 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 263 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการ ออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 191.918 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับ สมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการ ออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ ยากลำบากจำนวน 71 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 6 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมาย

ที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 46 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 277 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 182.640 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 72 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 279 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 45 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 4 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 105.697 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 116 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 12 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 1 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 271 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 342.635 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 33 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 4 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 84 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 279 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 70.782 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมายมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 1 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 170 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 116 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 113 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 118.598 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 25 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 92 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 281 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 56.138 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 1 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 222 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบากจำนวน 116 คน การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ไม่ยากลำบากจำนวน 61 คนตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 202.009 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 2.5 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : การตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.15 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญ กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม             | การตื่นตัวและ<br>เล็งเห็นความสำคัญ |        | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|----------------------------|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|                            | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่                        | 2                                  | 41     | 158.079                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                     | 313                                | 44     |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่                        | 217                                | 1      | 123.765                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                     | 98                                 | 84     |                              |    |               |

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | การตัดสินใจและ<br>เล็งเห็นความสำคัญ |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                 | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไป<br>ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สิน<br>ทางการเงินในระบบ |                                     |        | 189.902                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 53                                  | 82     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 262                                 | 3      |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไป<br>ฝากหรือลงทุน  |                                     |        | 297.504                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 5                                   | 72     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 310                                 | 13     |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                                     |        | 166.259                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 311                                 | 40     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 4                                   | 45     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ  |                                     |        | 206.173                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 46                                  | 82     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 269                                 | 3      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี  |                                     |        | 121.582                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3                                   | 34     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 312                                 | 51     |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย   |                                     |        | 76.224                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 170                                 | 1      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 145                                 | 84     |                              |    |               |

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | การตื่นตัวและ<br>เล็งเห็นความสำคัญ |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                    |        | 97.446                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                  | 26     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 314                                | 59     |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                    |        | 130.309                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 222                                | 1      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 93                                 | 84     |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.15 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 2 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 313 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 44 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 158.079 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 217 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึก

ตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 98 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 84 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 123.765 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 53 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 82 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 262 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 3 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 189.902 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 5 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 72 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 310 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 13 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 297.504 ค่า df

เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 311 คน ผู้สีกไม่ต้นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 40 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 4 คน ผู้สีกไม่ต้นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 45 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 166.259 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 46 คน ผู้สีกไม่ต้นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 82 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 269 คน ผู้สีกไม่ต้นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 3 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 206.173 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ผู้สีกต้นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



พฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 3 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 312 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 51 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 121.582 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 170 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 145 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 84 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 76.224 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 1 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 314 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 89 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 97.446 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 222 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ จำนวน 93 คน รู้สึกไม่ตื่นตัวและไม่เล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐจำนวน 84 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 130.309 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า รู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



### สมมุติฐานที่ 3 การทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ปัจจัยด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย การใช้บัตรเครดิต การซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ บริการ Internet Mobile Banking โอนเงินผ่านเว็บไซต์ ชำระค่าบริการโทรศัพท์ และบิลผ่านเว็บไซต์ธนาคาร และการดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ สามารถเขียนเป็นสมมุติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ไม่มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

$H_1$ : ปัจจัยด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม

สมมุติฐานข้อที่ 3.1 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$ : การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.16 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.   |
|---|----------------------------------|--------|---------------------------|----|--------|
|   | ใช่                              | ไม่ใช่ |                           |    |        |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                  |        |                           |    |        |
| ใช่   | 1                                | 42     | 29.136                    | 1  | 0.000* |
| ไม่ใช่  | 161                              | 196    |                           |    |        |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                  |        |                           |    |        |
| ใช่   | 160                              | 58     | 215.139                   | 1  | 0.000* |
| ไม่ใช่  | 2                                | 180    |                           |    |        |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                  |        |                           |    |        |
| ใช่   | 4                                | 131    | 119.151                   | 1  | 0.000* |
| ไม่ใช่  | 158                              | 107    |                           |    |        |

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ใช้บัตรเครดิตชำระ<br>สินค้าด้วยตนเอง |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน            |                                      |        | 56.848                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                                    | 75     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 160                                  | 163    |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                |                                      |        | 38.009                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 162                                  | 189    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 0                                    | 49     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ    |                                      |        | 118.431                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                                    | 126    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 160                                  | 112    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี      |                                      |        | 24.172                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                    | 36     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 161                                  | 202    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย         |                                      |        | 349.061                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 160                                  | 11     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 2                                    | 227    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” |                                      |        | 16.269                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                    | 26     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 161                                  | 212    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม   | ใช้บัตรเครดิตชำระ<br>สินค้าด้วยตนเอง |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|  | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณภาพประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                      |        | 187.011                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่  | 157                                  | 66     |                              |    |               |
| ไม่ใช่   | 5                                    | 172    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.16 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 42 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 161 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 196 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 29.136 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 160 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 58 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 180 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 215.139 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 131 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 158 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 107 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 119.151 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 75 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 160 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 163 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 56.848 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 162 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 189 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 49 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 38.009 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 126 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 160 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 112 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 118.431 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 36 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 161 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 202 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 24.172 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 160 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 11 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 227 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 349.061 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 161 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 212 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 16.269 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 157 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 66 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเองจำนวน 5 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง จำนวน 172 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 187.011 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าด้วยตนเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



### สมมติฐานข้อที่ 3.2 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.17 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | ใช้บัตรเครดิตชำระ |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|-------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|  | ผ่านเว็บ/โทรศัพท์ |        |                           |    |               |
|  | ใช่               | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |                   |        |                           |    |               |
| ใช่  | 0                 | 43     | 10.936                    | 1  | <b>0.001*</b> |
| ไม่ใช่   | 74                | 283    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง   |                   |        |                           |    |               |
| ใช่  | 72                | 146    | 67.065                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 2                 | 180    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริ โภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                   |        |                           |    |               |
| ใช่  | 2                 | 133    | 39.144                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 72                | 193    |                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน   |                   |        |                           |    |               |
| ใช่  | 0                 | 77     | 21.645                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 74                | 249    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ใช้บัตรเครดิตชำระ<br>ผ่านเว็บ/โทรศัพท์ |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                    | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 73                                     | 278    | 10.033                       | 1  | <b>0.002*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                                      | 48     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ        |  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 0                                      | 128    | 42.728                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 74                                     | 198    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 1                                      | 36     | 6.748                        | 1  | <b>0.009*</b> |
| ไม่ใช่  | 73                                     | 290    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 73                                     | 98     | 115.922                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                                      | 228    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 73                                     | 150    | 67.733                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                                      | 176    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.17 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 43 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 74 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 283 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 10.936 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 72 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 146 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 180 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 67.065 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 133 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 72 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 193 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่าพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 39.144 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 77 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 74 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 249 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 21.645 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 73 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 278 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 48 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 10.033 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 128 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 74 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 198 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 42.728 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 36 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 73 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 290 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 6.748 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.009 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 73 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 98 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 228 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 115.922 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 73 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 150 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ จำนวน 176 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 67.733 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.009 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมกรออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.17 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.18** การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับ พฤติกรรมกรออม

| พฤติกรรมกรออม  | ใช้บัตรเครดิตชำระผ่าน<br>เว็บ/โทรศัพท์ | Exact Sig. (2-sided) |
|--|--|----------------------|
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |  | <b>0.004*</b>        |

จากตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กับพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.004 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

สมมติฐานข้อที่ 3.3 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การชำระค่าบัตรเครดิตผ่านธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : การชำระค่าบัตรเครดิตผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.19 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ชำระค่าบัตรเครดิตผ่านธนาคาร |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-----------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                         | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                             |        |                           |    |               |
| ใช่   | 1                           | 42     | 31.820                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 169                         | 188    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                             |        |                           |    |               |
| ใช่   | 167                         | 51     | 228.054                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                           | 179    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                             |        |                           |    |               |
| ใช่   | 4                           | 131    | 130.346                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 166                         | 99     |                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                             |        |                           |    |               |
| ใช่   | 3                           | 74     | 58.151                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 167                         | 156    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ชำระค่าบัตรเครดิต |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ผ่านธนาคาร        | ไม่ใช่ |                              |    |               |
|   | ใช่               | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 169               | 182    | 37.405                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                 | 48     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ            |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2                 | 126    | 129.088                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 168               | 104    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี              |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 3                 | 34     | 19.734                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 167               | 196    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 167               | 4      | 371.899                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                 | 226    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2                 | 25     | 14.591                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 168               | 205    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 167               | 56     | 216.322                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                 | 174    |                              |    |               |



จากตารางที่ 4.19 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 42 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 169 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 188 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 31.820 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 167 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 51 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 179 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 228.054 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 131 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 166 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 99 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 130.346 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 74 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่

ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 167 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 156 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออม โดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 58.151 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 169 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 182 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 48 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออม โดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 37.405 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 126 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 168 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 104 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 129.088 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 167 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 196 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 19.734 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 167 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 4 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 226 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 371.899 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 168 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 205 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 14.591 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 167 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 56 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคารจำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร จำนวน 174 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร กับพฤติกรรมการออม โดยการทำประกัน พบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 216.322 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า ค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านธนาคาร มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

**สมมุติฐานข้อที่ 3.4** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : การชำระค่าบัตรเครดิตผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : การชำระค่าบัตรเครดิตผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.20** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่าน เคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ชำระค่าบัตรเครดิตผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---|--------|---------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                     | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |   |        |                           |    |               |
| ใช่   | 0                                       | 43     | 19.919                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 117                                     | 240    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |   |        |                           |    |               |
| ใช่   | 115                                     | 103    | 127.883                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2                                       | 180    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |   |        |                           |    |               |
| ใช่   | 2                                       | 133    | 75.928                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 115                                     | 150    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม   | ชำระค่าบัตรเครดิต<br>ผ่านบัตรเครดิตเซอร์วิส |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|--|---|--------|------------------------------|----|---------------|
|  | ใช่   | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน               |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 2   | 75     | 32.732                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 115   | 208    |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                   |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 115   | 236    | 17.093                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 2   | 47     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ       |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 2   | 126    | 69.729                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 115   | 157    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี         |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 3   | 34     | 8.806                        | 1  | <b>0.003*</b> |
| ไม่ใช่   | 114   | 249    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย        |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 114   | 57     | 202.068                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่   | 3   | 226    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |   |        |                              |    |               |
| ใช่  | 1   | 26     | 9.131                        | 1  | <b>0.003*</b> |
| ไม่ใช่   | 116   | 257    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ชำระค่าบัตรเครดิต<br>ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่   | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |   |        | 126.237                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 116   | 107    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 1   | 176    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.20 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 43 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 117 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 240 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 19.919 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 115 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 103 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 180 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi-Square มีค่าเท่ากับ 127.883 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 133 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 115 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 150 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 75.928 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 75 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 115 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 208 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 32.732 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 115 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 236 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 47 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับ พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 17.093 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 126 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 115 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 157 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 69.729 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 114 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 249 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 8.806 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 114 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 57 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 226 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 202.068 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส



มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 116 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 257 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 9.131 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 116 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 107 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 176 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 126.237 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 3.5 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.21 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันธรรมดา |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 0                                    | 43     | 10.756                       | 1  | <b>0.001*</b> |
| ไม่ใช่  | 73                                   | 284    |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 70                                   | 148    | 61.692                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                                    | 179    |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 4                                    | 131    | 31.919                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 69                                   | 196    |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2                                    | 75     | 15.659                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 71                                   | 252    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันธรรมดา |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                  | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 72                                   | 279    | 9.834                        | 1  | <b>0.002*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                                    | 48     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ        |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 3                                    | 125    | 31.922                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 70                                   | 202    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2                                    | 35     | 4.509                        | 1  | <b>0.034*</b> |
| ไม่ใช่  | 71                                   | 292    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 69                                   | 102    | 97.789                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 4                                    | 225    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                      |        |                              |    |               |
| ใช่   | 68                                   | 155    | 50.633                       | 1  | <b>0.003*</b> |
| ไม่ใช่  | 5                                    | 172    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.21 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 43 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 73 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 284 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 10.756 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 70 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 148 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 179 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 61.692 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 131 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 69 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 196 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 31.919 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 75 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 71 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 252 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 15.659 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 72 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 279 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 48 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 9.834 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.002 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 125 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 70 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 202 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 31.922 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 35 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 71 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 292 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 4.509 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.034 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดามีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 69 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 102 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 225 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 97.789 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดามีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 68 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 155 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 5 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา จำนวน 72 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 50.633 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดามีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.21 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.22** การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันธรรมดา | Exact Sig. (2-sided) |
|--|--------------------------------------|----------------------|
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |                                      | <b>0.040*</b>        |

จากตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดากับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.040 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

สมมติฐานข้อที่ 3.6 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.23** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม            | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันหยุด |        | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---------------------------|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|                           | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้ |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่                       | 0                                  | 43     | 36.346                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                    | 172                                | 185    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.23 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันหยุด |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่   | 170                                | 48     | 239.212                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2                                  | 180    |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                    |        | 138.246                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3                                  | 132    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 169                                | 96     |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                                    |        | 67.656                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                  | 76     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 171                                | 152    |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                                    |        | 42.125                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 172                                | 179    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 0                                  | 49     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |                                    |        | 136.889                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                  | 127    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 171                                | 101    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี  |                                    |        | 30.757                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 0                                  | 37     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 172                                | 191    |                              |    |               |



ตารางที่ 4.23 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ใช้จ่ายบัตรเครดิต<br>ในช่วงวันหยุด |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                                    |        | 371.940                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 168                                | 3      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 4                                  | 225    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                    |        | 21.843                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 0                                  | 27     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 172                                | 201    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                    |        | 214.996                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 168                                | 55     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 4                                  | 173    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.23 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 43 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 172 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 185 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 36.346 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 170 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 48 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 2 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 180 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 239.212 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 3 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 132 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 169 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 96 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 138.246 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 76 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 171 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 152 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 67.656 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 172 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 179 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 49 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 42.125 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 1 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 127 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 171 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 101 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 136.889 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 37 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 172 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 191 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 30.757 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 168 คนไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 225 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 371.940 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด ไม่มีจำนวน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 172 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 201 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 21.843 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 168 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 55 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 4 คน ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด จำนวน 173 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 214.996 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า การใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 3.7 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$ : ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.24 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                          | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                              |        |                           |    |               |
| ใช่   | 2                            | 41     | 29.929                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 173                          | 184    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                              |        |                           |    |               |
| ใช่   | 172                          | 46     | 240.532                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 3                            | 179    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบสินทางการเงินในระบบ |                              |        |                           |    |               |
| ใช่   | 2                            | 133    | 147.939                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 173                          | 92     |                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                              |        |                           |    |               |
| ใช่   | 3                            | 74     | 61.544                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 172                          | 151    |                           |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                              |        |                           |    |               |
| ใช่   | 175                          | 176    | 43.431                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 0                            | 49     |                           |    |               |

ตารางที่ 4.24 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ซื้อสินค้าผ่าน<br>เว็บไซต์ต่าง ๆ |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|----------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                              | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้แม่จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ         |                                  |        | 136.134                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                                | 126    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 173                              | 99     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |                                  |        | 27.914                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                | 36     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 174                              | 189    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                                  |        | 360.448                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 168                              | 3      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 7                                | 222    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                  |        | 18.869                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 1                                | 26     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 174                              | 199    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                  |        | 228.173                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 172                              | 51     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 3                                | 174    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.24 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 2 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 173 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 184 คน ตามลำดับ



พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 175 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 176 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ ไม่มีจำนวน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 49 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 43.431 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 2 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 126 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 173 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 99 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 136.134 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 1 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 36 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 174 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 189 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 27.914 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 168 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 7 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 222 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 360.448 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 1 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 26 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 174 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 199 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 18.869 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 172 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 51 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 3 คน ไม่ได้ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ จำนวน 174 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กับพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 228.173 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมติฐานข้อที่ 3.8 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : บริการ Internet Mobile Banking ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.25 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างบริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | บริการ Internet Mobile Banking |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|--------------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                            | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                |        |                           |    |               |
| ใช่   | 42                             | 1      | 234.710                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 23                             | 334    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                |        |                           |    |               |
| ใช่   | 2                              | 216    | 82.763                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 63                             | 119    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                |        |                           |    |               |
| ใช่   | 63                             | 72     | 138.527                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2                              | 263    |                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                                |        |                           |    |               |
| ใช่   | 63                             | 14     | 301.229                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2                              | 321    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.25 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | บริการ Internet<br>Mobile Banking  |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                | ไม่ใช่ |                              |    |               |
|   | คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ |        |                              |    |               |
| ใช่   | 20                                 | 331    | 234.424                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 45                                 | 4      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้แม่จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ         |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่   | 64                                 | 64     | 157.547                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 1                                  | 271    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมี<br>สัญญาเป็นรายปี          |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่   | 34                                 | 3      | 171.412                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 31                                 | 332    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่   | 3                                  | 168    | 46.116                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 62                                 | 167    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                    |        |                              |    |               |
| ใช่   | 1                                  | 222    | 92.460                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 64                                 | 113    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.25 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 42 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 23 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 334 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 234.710 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 2 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 216 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 63 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 119 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 82.763 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 63 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 72 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 2 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 263 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 138.527 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 63 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 14 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 2 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 321 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 301.229 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 20 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 331 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 45 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 4 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 82.763 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 64 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 64 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 1 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 271 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 157.547 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 34 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 31 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 332 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 171.412 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 3 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 168 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 62 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 167 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 46.116 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 1 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 222 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 64 คน ไม่ใช้บริการ Internet Mobile Banking จำนวน 113 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการ Internet Mobile Banking กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 92.460 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.25 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.26** การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างบริการ Internet Mobile Banking กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | บริการ Internet Mobile Banking | Exact Sig. (2-sided) |
|--|--------------------------------|----------------------|
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |                                | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างบริการ Internet Mobile Banking กับ พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

**สมมติฐานข้อที่ 3.9** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.27** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างบริการ โอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม            | บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---------------------------|---------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|                           | ใช่                       | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้ |                           |        |                           |    |               |
| ใช่                       | 42                        | 1      | 168.157                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                    | 43                        | 314    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.27 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | บริการโอนเงิน |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ผ่านเว็บไซต์  |        |                              |    |               |
|   | ใช่           | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |               |        |                              |    |               |
| ใช่   | 3             | 215    | 113.084                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 82            | 100    |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |               |        | 189.902                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 82            | 53     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 3             | 262    |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |               |        | 286.906                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 71            | 6      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 14            | 309    |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |               |        | 166.259                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 40            | 311    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 45            | 4      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |               |        | 213.767                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 83            | 45     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 2             | 270    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี  |               |        | 131.064                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 35            | 2      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 50            | 313    |                              |    |               |



ตารางที่ 4.27 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | บริการโอนเงิน |        | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ผ่านเว็บไซต์  |        |                              |    |               |
|   | ใช่           | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |               |        | 67.840                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3             | 168    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 82            | 147    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |               |        | 107.302                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 27            | 0      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 58            | 315    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |               |        | 124.751                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2             | 221    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 83            | 94     |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.27 พฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่ากลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 42 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 43 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 314 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 168.157 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่ากลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 3 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 215 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 82 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 100 คน ตามลำดับ



พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 83 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 45 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 270 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 213.767 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 35 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 50 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 313 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 131.064 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 3 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 168 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 82 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 147 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 67.840 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 27 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ ไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 58 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 315 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 107.302 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 221 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 83 คน ไม่ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ จำนวน 94 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออม โดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 124.751 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

**สมมติฐานข้อที่ 3.10** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ชำระค่าเติมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ชำระค่าเติมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.28** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างชำระค่าเติมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม             | เติมเงิน โทรศัพท์ และบิลผ่านเว็บฯ |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.   |
|----------------------------|-----------------------------------|--------|---------------------------|----|--------|
|                            | ใช่                               | ไม่ใช่ |                           |    |        |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง |                                   |        |                           |    |        |
| ใช่                        | 2                                 | 216    | 32.655                    | 1  | 0.000* |
| ไม่ใช่                     | 30                                | 152    |                           |    |        |

ตารางที่ 4.28 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | เติมเงินโทรศัพท์<br>และบิลผ่านเว็บฯ |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|-------------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                 | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไป<br>ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบสิน<br>ทางการเงินในระบบ |                                     |        | 50.321                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่                                 | 29     |                              |    |               |
|   | ไม่ใช่                              | 3      |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไป<br>ฝากหรือลงทุน  |                                     |        | 124.194                      | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่                                 | 30     |                              |    |               |
|   | ไม่ใช่                              | 2      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ  |                                     |        | 60.950                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่                                 | 30     |                              |    |               |
|   | ไม่ใช่                              | 2      |                              |    |               |
| 8. คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออม<br>สินตรวจรางวัลได้ด้วย   |                                     |        | 15.830                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่                                 | 3      |                              |    |               |
|   | ไม่ใช่                              | 29     |                              |    |               |
| 10. คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็น<br>รายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต                             |                                     |        | 39.047                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่                                 | 1      |                              |    |               |
|   | ไม่ใช่                              | 31     |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.28 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 216 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 30 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 152 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 32.655 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงินโทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 29 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 106 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 3 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 262 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 50.321 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 30 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 47 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 321 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 124.194 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 30 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 98 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 2 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 270 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 60.950 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 3 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 168 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 29 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 200 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 15.830 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 1 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 222 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 31 คน ไม่ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ จำนวน 146 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 39.047 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.28 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.29** การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | เดิมเงิน โทรศัพท์และ บิลผ่านเว็บไซต์ | Exact Sig. (2-sided) |
|---|--------------------------------------|----------------------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                      | <b>0.000*</b>        |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                |                                      | <b>0.000*</b>        |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี      |                                      | <b>0.000*</b>        |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัว สัญญาใช้เงิน” |                                      | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินเก็บไว้ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิล ผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินเก็บไว้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับพฤติกรรม การออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่ กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มี ความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี พบว่า ค่านัยทาง สถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยให้ ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิลผ่านเว็บไซต์ กับ พฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่า นัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  คือ ชำระค่าเดิมเงิน โทรศัพท์และบิล ผ่านเว็บไซต์ มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน



สมมติฐานข้อที่ 3.11 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.30 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ด้วย<br>ตัวเอง |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                       | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 216                                       | 2      | 28.573                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 155                                       | 27     |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 108                                       | 27     | 49.262                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 263                                       | 2      |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 48  | 29     | 131.158                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 323                                       | 0      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 101                                       | 27     | 53.648                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 270                                       | 2      |                              |    |               |

ตารางที่ 4.30 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ด้วย<br>ตัวเอง                     |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่   | ไม่ใช่ |                              |    |               |
|   | คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย |        |                              |    |               |
| ใช่   | 168   | 3      | 13.415                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 203   | 26     |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |   |        |                              |    |               |
| ใช่   | 222   | 1      | 34.670                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 149   | 28     |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.30 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 216 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 155 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 27 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 28.573 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 108 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 263 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 2 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 49.262 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 48 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 29 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 323 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง ไม่มีจำนวน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 131.158 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 101 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 27 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 270 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 2 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 53.648 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 168 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 203 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 26 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 13.415 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกันพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 222 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 149 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง จำนวน 28 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 34.670 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.30 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.31** การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับ พฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | ทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์ด้วย<br>ตัวเอง | Exact Sig. (2-sided) |
|--|---|----------------------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |   | <b>0.000*</b>        |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                               |   | <b>0.000*</b>        |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี     |   | <b>0.000*</b>        |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |   | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.31 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินเก็บไว้ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินเก็บไว้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

**สมมติฐานข้อที่ 3.12** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.32 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝาก  
 เทียบกับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์โดย<br>ฝากเพื่อน |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | ใช่   | ไม่ใช่ |                              |    |               |
|   | คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 2   | 216    | 39.629                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 35  | 147    |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไป<br>ซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สิน<br>ทางการเงินในระบบ |   |        | 67.506                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 35  | 100    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 2   | 263    |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไป<br>ฝากหรือลงทุน  |   |        | 171.028                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 37  | 40     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 0   | 323    |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้<br>ดอกเบี้ยต่ำ  |   |        | 86.639                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 37  | 91     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 0   | 272    |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ง่าย   |   |        | 23.233                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2   | 169    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 35  | 194    |                              |    |               |

ตารางที่ 4.32 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม | ทำธุรกรรม<br>อิเล็กทรอนิกส์โดย<br>ฝากเพื่อน                               |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig. |
|----------------|---|--------|------------------------------|----|------|
|                | ใช่   | ไม่ใช่ |                              |    |      |
|                | คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |        |                              |    |      |
| ใช่            | 2   | 221    |                              |    |      |
| ไม่ใช่         | 35  | 142    |                              |    |      |

จากตารางที่ 4.32 พฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้านพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 2 คน "ไม่" ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 216 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 35 คน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 147 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 39.629 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออม โดยการซื้อของมีค่าพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 35 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 100 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 2 คน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 263 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมการออม โดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 67.506 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสดพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 37 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 40 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน ไม่มีจำนวน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 323 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 171.028 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมายพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 349 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 35 คน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 14 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 257.183 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 169 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 35 คน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 194 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 23.233 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกันพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 221 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 35 คน ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน จำนวน 142 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 41.889 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมกรออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.32 ดังตารางต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.33** การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อนกับพฤติกรรมกรออม

| พฤติกรรมกรออม  | Exact Sig. (2-sided) |
|--|----------------------|
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  | <b>0.000*</b>        |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                               | <b>0.000*</b>        |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรือสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี      | <b>0.000*</b>        |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อที่ดินเก็บไว้ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการซื้อที่ดินเก็บไว้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับพฤติกรรมกรออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับพฤติกรรมการออมโดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยฝากเพื่อน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

**สมมติฐานข้อที่ 3.13** สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ มีความสะดวก ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] พบว่าพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ จึงสรุปออกมาเป็นตารางดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.34** แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม            | ธุรกรรม          |          | Chi -<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---------------------------|------------------|----------|------------------------------|----|---------------|
|                           | อิเล็กทรอนิกส์มี |          |                              |    |               |
|                           | ความสะดวก        | ไม่สะดวก |                              |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้ |                  |          |                              |    |               |
| ใช่                       | 2                | 41       | 264.811                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                    | 342              | 15       |                              |    |               |

ตารางที่ 4.34 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | พฤติกรรม         |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | อิเล็กทรอนิกส์มี |        |                              |    |               |
|   | ใช่              | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 217              | 1      | 72.969                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 127              | 55     |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                  |        | 114.411                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 81               | 54     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 263              | 2      |                              |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                  |        | 249.523                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 23               | 54     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 321              | 2      |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                  |        | 311.233                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 342              | 9      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 2                | 47     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |                  |        | 110.829                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 76               | 52     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 268              | 4      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี  |                  |        | 205.453                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3                | 34     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 341              | 22     |                              |    |               |

ตารางที่ 4.34 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ธุรกรรม          |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | อิเล็กทรอนิกส์มี |        |                              |    |               |
|   | ความสะดวก        |        |                              |    |               |
|   | ใช่              | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย             |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 170              | 1      | 44.647                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 174              | 55     |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                  |        |                              |    |               |
| ใช่   | 223              | 0      | 82.039                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 121              | 56     |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.34 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 2 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 342 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 15 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 264.811 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 217 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 127 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 55 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 72.969 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 81 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 54 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 263 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 2 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 114.411 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 23 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 54 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 321 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 2 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 249.523 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 342 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 9 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 2 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 47 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 311.233 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 76 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 52 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 268 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 4 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 110.829 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 3 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 341 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 22 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 205.453 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 170 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 174 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 55 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 44.647 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 223 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก ไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก จำนวน 121 คน ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีความสะดวก จำนวน 56 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 82.039 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เนื่องจากพฤติกรรมการออมบางข้อไม่ผ่านเกณฑ์ร้อยละ 20 ของการทดสอบ ผู้จัดทำจึงคำนวณด้วยค่า Fisher's Exact Test โดยแยกออกมาจากตารางที่ 4.34 ดังตารางต่อไปนี้

#### ตารางที่ 4.35 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก

กับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม   | ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก | Exact Sig. (2-sided) |
|--|------------------------------------|----------------------|
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” |                                    | <b>0.000*</b>        |

จากตารางที่ 4.35 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก กับพฤติกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า ค่านัยทางสถิติเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  คือ ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวก มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน

สมมติฐานข้อที่ 3.14 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

$H_1$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.36 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวันกับพฤติกรรมการออม

| พฤติกรรมการออม  | ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|------------------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|   | ใช่                                | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่   | 2                                  | 41     | 109.809                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 287                                | 70     |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่   | 216                                | 2      | 172.056                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 73                                 | 109    |                           |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่   | 25                                 | 110    | 293.430                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 264                                | 1      |                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่   | 5                                  | 72     | 205.648                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 284                                | 39     |                           |    |               |



ตารางที่ 4.36 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ธุรกรรม        |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|----------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | อิเล็กทรอนิกส์ |        |                              |    |               |
|   | ใช่            | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์                                    |                |        |                              |    |               |
| ใช่   | 287            | 64     | 129.424                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่  | 2              | 47     |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ        |                |        | 284.651                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 22             | 106    |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 267            | 5      |                              |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี          |                |        | 83.664                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 3              | 34     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 286            | 77     |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้ เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย             |                |        | 100.675                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 168            | 3      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 121            | 108    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                |        | 60.720                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2              | 25     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 287            | 86     |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                |        | 193.560                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 223            | 0      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 66             | 111    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.36 พฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 287 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 70 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมการออม โดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 109.809 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 216 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 2 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 73 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 109 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อบ้าน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 172.056 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออม โดยการซื้อบ้าน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 25 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 110 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 264 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 1 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 293.430 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อของมีค่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 5 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 72 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 284 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 39 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 205.648 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยเก็บเป็นเงินสด มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 287 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 64 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 47 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 129.424 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 22 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 106 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 267 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 5 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 284.651 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 3 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 34 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 286 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 77 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 83.664 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออม โดยการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 168 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 3 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 121 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 108 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 100.675 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 287 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 86 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 60.720 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 223 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน ไม่มีจำนวน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 66 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน จำนวน 111 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน กับ พฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 193.560 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางวัน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สมมุติฐานข้อที่ 3.15 สามารถกำหนดได้ดังต่อไปนี้

$H_0$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน ไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออม

$H_1$  : ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมกรออม

ผู้จัดทำได้ทำการแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการแจกแจงความถี่ และให้สถิติเชิงอนุมาน ด้วยการทดสอบไคสแควร์ [Chi - Square ( $\chi^2$ )] ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.37 แสดงการแจกแจงความถี่และความสัมพันธ์ ระหว่างธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืนกับพฤติกรรมกรออม

| พฤติกรรมกรออม              | ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน |        | Chi - Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|----------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------|----|---------------|
|                            | ใช่                                | ไม่ใช่ |                           |    |               |
| คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้  |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่                        | 2                                  | 41     | 50.995                    | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                     | 221                                | 136    |                           |    |               |
| คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง |                                    |        |                           |    |               |
| ใช่                        | 218                                | 0      | 380.289                   | 1  | <b>0.000*</b> |
| ไม่ใช่                     | 5                                  | 177    |                           |    |               |

ตารางที่ 4.37 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | พฤติกรรม       |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|----------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | อิเล็กทรอนิกส์ |        |                              |    |               |
|   | ใช่            | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |                |        | 223.753                      | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่            | 5      | 130                          |    |               |
|   | ไม่ใช่         | 218    | 47                           |    |               |
| คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |                |        | 98.792                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่            | 4      | 73                           |    |               |
|   | ไม่ใช่         | 219    | 104                          |    |               |
| คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |                |        | 65.296                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่            | 222    | 129                          |    |               |
|   | ไม่ใช่         | 1      | 48                           |    |               |
| ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |                |        | 211.313                      | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่            | 4      | 124                          |    |               |
|   | ไม่ใช่         | 219    | 53                           |    |               |
| ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี  |                |        | 41.889                       | 1  | <b>0.000*</b> |
|   | ใช่            | 2      | 35                           |    |               |
|   | ไม่ใช่         | 221    | 142                          |    |               |

ตารางที่ 4.37 (ต่อ)

| พฤติกรรมการออม  | ธุรกรรม                         |        | Chi –<br>Square ( $\chi^2$ ) | df | Sig.          |
|---|---------------------------------|--------|------------------------------|----|---------------|
|   | อิเล็กทรอนิกส์<br>ในช่วงกลางคืน |        |                              |    |               |
|   | ใช่                             | ไม่ใช่ |                              |    |               |
| คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออมสิน<br>ตรวจรางวัลได้ด้วย              |                                 |        | 230.852                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 170                             | 1      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 53                              | 176    |                              |    |               |
| คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์<br>เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”      |                                 |        | 27.429                       | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 2                               | 25     |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 221                             | 152    |                              |    |               |
| คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นราย<br>เดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต |                                 |        | 352.836                      | 1  | <b>0.000*</b> |
| ใช่   | 217                             | 6      |                              |    |               |
| ไม่ใช่  | 6                               | 171    |                              |    |               |

จากตารางที่ 4.37 พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 41 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 221 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 136 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับ พฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินพบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 50.995 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับ ปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการซื้อที่ดินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05





จำนวน 129 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช้ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 1 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 48 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับ พฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 65.296 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการฝากเงินกับธนาคาร มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช้ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 4 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 124 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช้ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 219 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 53 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับ พฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 211.313 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้กู้ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช้ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 35 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช้ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 221 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 142 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับ พฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 41.889 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมุติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมุติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมการออมโดยการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ตามกฎหมาย มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 170 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 1 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 53 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 176 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 230.852 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการซื้อสลากออมสิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 2 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 25 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 221 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 152 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 27.429 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการออมเงินกับบริษัทเงินทุน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

พฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า กลุ่มเป้าหมายที่ตอบใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 217 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 6 คน ส่วนกลุ่มเป้าหมายที่ตอบไม่ใช่ ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 6 คน ไม่ได้ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน จำนวน 171 คน ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน กับพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน พบว่า Chi - Square มีค่าเท่ากับ 352.836 ค่า df เท่ากับ 1 และค่า Sig. มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าค่านัยสำคัญที่กำหนดไว้ในระดับ 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  และยอมรับสมมติฐาน  $H_1$  หมายความว่า ทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงกลางคืน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการออมโดยการทำประกัน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ตามที่ได้ทำการศึกษาถึงพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม สามารถสรุปผลการวิจัยและอภิปรายผลได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

##### ส่วนที่ 1 สรุปลักษณะด้านประชากรศาสตร์

จากการวิจัยครั้งนี้ส่วนใหญ่จะมีอายุไม่เกิน 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคืออายุระหว่าง 26 - 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.3 ทางด้านเพศส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.5 ทางด้านสถานภาพส่วนใหญ่จะสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 58.5 สำหรับด้านการศึกษาพบว่า มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 45.3 รองลงมา คือ ระดับ ปวสหรืออนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 21.5 และรายได้เฉลี่ยพบว่าส่วนใหญ่จะมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในระหว่าง 10,001 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.4 และรายได้เฉลี่ยรองลงมาอยู่ในระหว่าง 15,001- 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.8

##### ส่วนที่ 2 สรุปลักษณะด้านทัศนคติ

มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 393 คน คิดเป็นร้อยละ 98.3

การออมมีความสำคัญมาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 372 คน คิดเป็นร้อยละ 93.0 สามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือนได้ ส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 69.0

มีความรู้สึกว่าการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.7

มีความรู้สึกตื่นตัว และเล็งเห็นความสำคัญของการออมมากขึ้น มีผลมาจากนโยบายส่งเสริมการออมของรัฐ เช่น ไข่ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.8

##### ส่วนที่ 3 สรุปลักษณะด้านการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยตัวเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช่ จำนวน 238 คน คิดเป็นร้อยละ 59.5

ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 81.5

ชำระค่าใช้จ่ายในบัตรเครดิตรายเดือน ผ่านธนาคารที่เปิดบัตร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 230 คน คิดเป็นร้อยละ 57.5

ชำระค่าใช้จ่ายในบัตรเครดิตรายเดือน ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านสะดวกซื้อ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 283 คน คิดเป็นร้อยละ 70.8

ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 327 คน คิดเป็นร้อยละ 81.8

ใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 57.0

มีการซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 225 คน คิดเป็นร้อยละ 56.3

มีการใช้บริการ Internet Mobile Banking กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 335 คน คิดเป็นร้อยละ 83.8

ใช้บริการโอนเงินผ่านเว็บไซต์ธนาคาร แทนที่จะไปธนาคารด้วยตัวเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.8

ชำระค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์ และบิลชำระผ่านเว็บไซต์ธนาคาร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 368 คน คิดเป็นร้อยละ 92.0

ดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 371 คน คิดเป็นร้อยละ 92.7

ดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อนหรือญาติแทน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 363 คน คิดเป็นร้อยละ 90.8

เหตุผลที่คุณทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพราะมีความสะดวกและค่าใช้จ่ายต่ำ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 344 คน คิดเป็นร้อยละ 86.0

สะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางวัน ได้แก่ ช่วงเวลา 6 โมงเช้าถึง 6 โมงเย็น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 289 คน คิดเป็นร้อยละ 72.2

สะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางคืน ได้แก่ ช่วงเวลา 6 โมงเย็นถึง 6 โมงเช้า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.7

#### ส่วนที่ 4 สรุปลักษณะด้านการออม

มีการซื้อที่ดินเก็บไว้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 357 คน คิดเป็นร้อยละ 89.3

ได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 54.5

เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออม ในรูปทรัพย์สินทางการเงินในระบบ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 265 คน คิดเป็นร้อยละ 66.3

เก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 323 คน คิดเป็นร้อยละ 80.8

มีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 351 คน คิดเป็นร้อยละ 87.8

ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0

ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 363 คน คิดเป็นร้อยละ 90.7

ซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 57.3

ออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน” กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบไม่ใช้ จำนวน 373 คน คิดเป็นร้อยละ 93.2

ทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ตอบใช่ จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 55.8

#### 5.2 การอภิปรายผลการวิจัย

จากการทดสอบสมมุติฐานทั้ง 3 ข้อ สามารถสรุปและอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

จากผลการวิจัย มีประเด็นที่สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

ผลสรุปโดยรวมเกี่ยวกับอายุ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมโดยการมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ซึ่งสอดคล้องกับชลาทิพย์ เทพนิกร (2548) ที่ได้วิจัยเรื่องพฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี โดยพบว่าปัจจัยด้านอายุมีความแตกต่างกับพฤติกรรมการฝากเงินกับธนาคาร

ในด้านเกี่ยวกับเพศ พบว่า เพศชายมีพฤติกรรมการออมที่สูงกว่าเพศหญิง หมายความว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม แสดงให้เห็นถึงสังคมในอำเภอพระนครศรีอยุธยา ผู้ชายจะมีหน้าที่

ใช้จ่ายและซื้อสินค้ามากกว่าเพศหญิง ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า คุณลักษณะบางอย่างในตัวเพศชายและเพศหญิงที่มีลักษณะต่างกัน จะส่งผลให้พฤติกรรมการทำงานในตัวเพศชายและเพศหญิงต่างกัน

ในด้านเกี่ยวกับสถานภาพ พบว่า คน โสดมีพฤติกรรมออมแต่ละด้านแตกต่างจากคนที่สมรสแล้ว แสดงให้เห็นว่าคนโสดในอำเภอพระนครศรีอยุธยา มีความตั้งใจที่จะออมมากกว่า เนื่องจากไม่มีภาระในเรื่องครอบครัว และบุตร สามารถมีพฤติกรรมออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร หมุนเวียนได้อย่างเต็มที่มากกว่าคนที่สมรสแล้ว ที่มักจะฝากเงินกับธนาคารมากกว่าจะนำไปลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า สถานภาพเป็นตัวแปรที่สำคัญต่อการดำเนินชีวิตละมีงานวิจัยหลายชิ้นได้ชี้ว่า สถานภาพที่แตกต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมและการใช้ชีวิตที่แตกต่างกัน เช่น คนที่สมรสแล้ว มักจะมีพฤติกรรมการใช้ชีวิตและการดำเนินชีวิตที่แตกต่างจากคนโสด เพราะเนื่องจากมีภรรยาและลูกที่ต้องคอยดูแล ซึ่งต่างจากคนโสดที่ยังใช้ชีวิตแบบอิสระ และไม่คำนึงถึงผลกระทบรอบตัว

ในด้านเกี่ยวกับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออม แต่ถ้าเจาะลึกในส่วนของพฤติกรรมออมแต่ละรูปแบบจะพบว่า ระดับการศึกษาที่สูงขึ้นจะมีพฤติกรรมออมที่น้อยลง ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่า การศึกษาเป็นตัวแปรที่สำคัญมาก เพราะส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้ชีวิต ผลการพิสูจน์จากวิจัยในหลาย ๆ แห่งพบว่า การศึกษานั้นทำให้มีพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่แตกต่างกันออกไป

และด้านเกี่ยวกับรายได้เฉลี่ย พบว่า รายได้เฉลี่ยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออม โดยขอถึงประเด็นที่น่าสนใจ คือ รายได้ต่อเดือนที่สูงขึ้น จะมีพฤติกรรมซื้อสลากออมสินที่ต่ำลง แสดงให้เห็นว่าคนในอำเภอพระนครศรีอยุธยาที่มีรายได้สูงจะไม่มีพฤติกรรมออมในรูปแบบของสถาบันการออม ซึ่งผลการวิเคราะห์แสดงให้เห็นถึงรายได้เฉลี่ยที่ต่างกัน มีพฤติกรรมออมที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์ที่ว่าฐานะในด้านสังคม หมายถึง อาชีพ รายได้ เป็นปัจจัยในรูปแบบหนึ่งในด้านอิทธิพลของเรื่องพฤติกรรม มีงานวิจัยหลาย ๆ ที่ได้พิสูจน์และยืนยันออกมาแล้วว่าฐานะในด้านสังคม มีรูปแบบด้านอิทธิพลในมุมมองพฤติกรรมในตัวบุคคลนั้น ๆ

บทสรุปโดยรวมเกี่ยวกับทัศนคติ พบว่า ทัศนคติมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมออมในเรื่องความรู้ ความเข้าใจ ความสำคัญอยู่ในระดับที่สูง แสดงให้เห็นว่าคนในอำเภอพระนครศรีอยุธยา มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องออมเป็นอย่างดี โดยที่ไม่ได้มองว่าการออมเป็นเรื่องที่ทำได้ลำบาก เพราะส่วนใหญ่มีการฝากเงินกับธนาคาร การทำประกันชีวิต ซึ่งเป็นการออมในระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับแนวความคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับทัศนคติว่า เป็นสภาวะทางจิตที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมที่มีต่อรูปแบบการใช้ชีวิตและพฤติกรรมในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง

บทสรุปโดยรวมเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ พบประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับธุรกรรมบัตรเครดิต พบว่า คนอำเภอพระนครศรีอยุธยามีการใช้บัตรเครดิตชำระสินค้าและบริการในช่วงวันหยุดที่สูง โดยที่ไม่มีพฤติกรรมกรรมการออม แสดงให้เห็นถึงคนอำเภอพระนครศรีอยุธยามีการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย โดยไม่มีการลงทุนหรือการเก็บเงินไว้ในมือ ซึ่งสอดคล้องกับสุพจน์ ยศสมศักดิ์ (2548) ที่ได้วิจัยเรื่องพฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่สูง

ประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับธุรกรรมทั่วไป พบว่า การใช้บริการ Internet Mobile Banking มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออม ซึ่งสอดคล้องกับนพมาศ เสงวิทยา (2553) ที่ได้วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมการเงินทาง Internet Banking ลูกศิษย์ธนาคารกรุงไทย อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม โดยพบว่าพฤติกรรมที่แตกต่างกัน มีการทำธุรกรรมการเงินทาง Internet Banking ที่แตกต่างกัน ด้วยเหตุผลที่มีความสะดวก และรวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายต่ำ

### 5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

1. หน่วยงานภาครัฐควรมีการรณรงค์เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการออม เพื่อเป็นการสร้างทัศนคติที่ดีในด้านการออมต่อประชากรที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองพระนครศรีอยุธยา และติดตามผลจากการเผยแพร่ความรู้ต่อประชากรอย่างต่อเนื่อง
2. หน่วยงานภาครัฐควรสร้างกระบวนการที่ส่งเสริมการออมที่ทำให้ผู้มีรายได้สูงรู้สึกว่าการออมเป็นเรื่องจำเป็น
3. หน่วยงานภาครัฐควรประชาสัมพันธ์ และให้ข้อมูลข่าวสารในนโยบายการออมแก่คนที่มีการศึกษาสูงรู้สึกเชื่อในข้อเท็จจริง และตระหนักถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการออม

### 5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

1. ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับบัตรเครดิตในส่วนของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตจะดีกว่า
2. ควรสำรวจกลุ่มเป้าหมายที่ครอบคลุมในระดับภูมิภาค เมื่อเทียบกับกลุ่มเป้าหมายที่สำรวจในพื้นที่จำกัดบริเวณ เพื่อให้เกิดข้อมูลที่มีคุณภาพและสามารถนำไปใช้ได้จริง
3. ควรเพิ่มข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ในส่วนของอาชีพเข้าไป เพื่อศึกษากลุ่มเป้าหมายได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น

## บรรณานุกรม

- กลุ่มงานวิเคราะห์และพัฒนาข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ กองสถิติแห่งชาติ. 2554. รายงานการวิเคราะห์  
**พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน พ.ศ.2554.** กรุงเทพมหานคร: สำนักงานสถิติแห่งชาติ.
- “การออมกับการลงทุนความเหมือนที่แตกต่าง,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:  
<http://www.kasikornsecurities.com>, [สืบค้นเมื่อ 6 พฤศจิกายน 2555]
- กิตติยา ยางม่วง. 2553. **พฤติกรรมหลังการทำธุรกรรมการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต.**  
การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาสารสนเทศ  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- “จำนวนประชากรในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:  
<http://www.ayutthaya.go.th/Ayu/people.html>, [สืบค้นเมื่อ 7 พฤศจิกายน 2555]
- ชลาทิพย์ เทพนิกร. 2548. **พฤติกรรมการฝากเงินของประชาชนในจังหวัดปทุมธานี.** การค้นคว้าแบบ  
อิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันราชภัฏวไลยอลงกรณ์ฯ
- “ทฤษฎีหรือเจตคติ,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:  
<http://www.gotoknow.org/blogs/posts/280647>, [สืบค้นเมื่อ 7 พฤศจิกายน 2555]
- นพมาศ เสงวิทยา. 2553. **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการทำธุรกรรมการเงินทาง Internet Banking**  
**ลูกค้าธนาคารกรุงไทย อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม.**  
วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาการประกอบการ มหาวิทยาลัยมหิดล.
- รัตนา สายคณิต. 2544. **มหเศรษฐศาสตร์วิเคราะห์: จากทฤษฎีสู่นโยบาย.** กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์  
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศุภกร เสรีรัตน์. 2544. **พฤติกรรมผู้บริโภค.** กรุงเทพมหานคร: เอ.อาร์.บี.ซี.เนสเพรส.
- สมปอง แจ่งสุบิน. 2544. **เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนก่อนและระหว่าง**  
**เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ.** วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์  
เพื่อการพัฒนา. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุพจน์ ยศสมศักดิ์. 2548. **พฤติกรรมใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร.**  
การค้นคว้าแบบอิสระรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเมือง  
และการบริหารจัดการ มหาวิทยาลัยบูรพา.



## บรรณานุกรม (ต่อ)

สุวัชชัย มนัสการวิทยา. 2555. “สารานุกรมไทยสำหรับเยาวชนฯ เล่มที่ 13 พัฒนาการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:

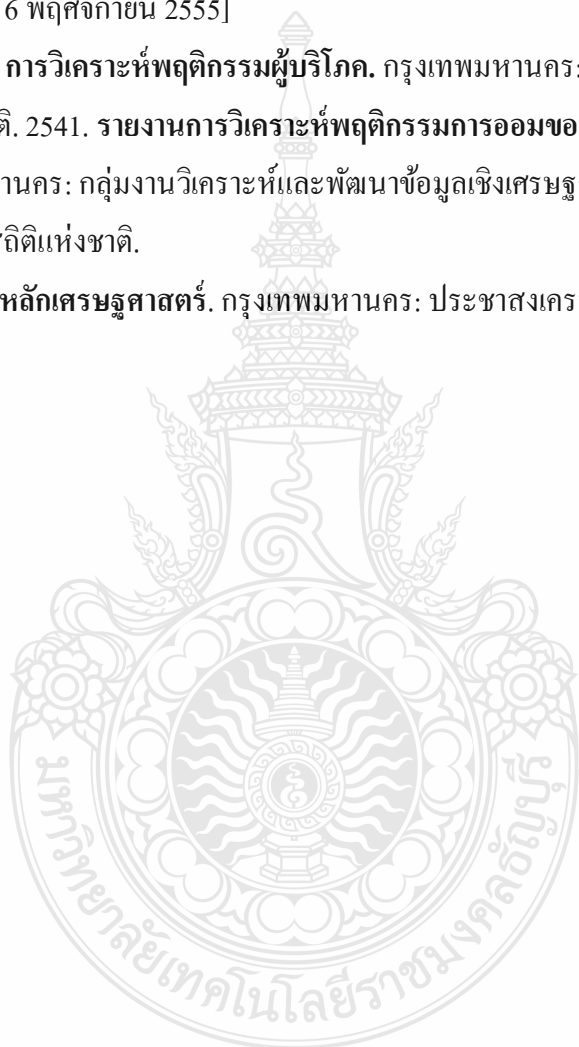
<http://guru.sanook.com/encyclopedia/พัฒนาการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย>,  
[สืบค้นเมื่อ 6 พฤศจิกายน 2555]

เสรี วงษ์มณฑา. 2545. การวิเคราะห์พฤติกรรมผู้บริโภค. กรุงเทพมหานคร: บริษัทซีระฟิล์มไซเท็กซ์.

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2541. รายงานการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือน พ.ศ.2541.

กรุงเทพมหานคร: กลุ่มงานวิเคราะห์และพัฒนาข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ กองสถิติแห่งชาติ  
สำนักงานสถิติแห่งชาติ.

อรุณ ภาณุพงศ์. 2502. หลักเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพมหานคร: ประชาสงเคราะห์.



ภาคผนวก



## แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถามนี้ เป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ที่ส่งผลกระทบต่อการออม จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการให้ข้อมูล เพื่อเป็นประโยชน์ในการศึกษา อนึ่งต้องขอกราบอภัยสำหรับคำถามที่เป็นคำถามเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคล แต่ด้วยคำถามเหล่านี้เป็นประเด็นสำคัญในการศึกษาเพื่อหาข้อสรุป ขอรับรองว่าจะนำข้อมูลที่ได้เหล่านี้ เพียงเพื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้นี้

นนทวัฒน์ เยาวสังข์

นักศึกษาดำรงหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารสารสนเทศ

มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำอธิบาย โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องรูป  ที่คิดว่าตรงกับข้อมูลท่านมากที่สุด

- |                  |  |  |
|------------------|--|--|
| 1. อายุ          | <input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 25 ปี            | <input type="checkbox"/> 2. 26-35 ปี           |
|                  | <input type="checkbox"/> 3. 36-45 ปี                 | <input type="checkbox"/> 4. 46 ปีขึ้นไป        |
| 2. เพศ           | <input type="checkbox"/> 1. ชาย                      | <input type="checkbox"/> 2. หญิง               |
| 3. สถานภาพ       | <input type="checkbox"/> 1. โสด                      | <input type="checkbox"/> 2. สมรส               |
| 4. ระดับการศึกษา | <input checked="" type="checkbox"/> 1. ปวช/มัธยมปลาย | <input type="checkbox"/> 2. ปวส/อนุปริญญา      |
|                  | <input type="checkbox"/> 3. ปริญญาตรี                | <input type="checkbox"/> 4. สูงกว่าปริญญาตรี   |
| 5. รายได้เฉลี่ย  | <input type="checkbox"/> 1. น้อยกว่า 10,000 บาท      | <input type="checkbox"/> 2. 10,001-15,000 บาท  |
|                  | <input type="checkbox"/> 3. 15,001-20,000 บาท        | <input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 20,000 บาท |

## ส่วนที่ 2 ทักษะคดี

คำอธิบาย โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับคำตอบที่ท่านมากที่สุด

| คำถาม  | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 6. คุณมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการออม  |     |        |
| 7. คุณคิดว่าการออมมีความสำคัญต่อคุณมาก   |     |        |
| 8. คุณคิดว่าคุณสามารถควบคุมและบริหารการออมในแต่ละเดือนได้  |     |        |
| 9. คุณมีความรู้ลึกว่า การออมเป็นเรื่องที่ทำได้ยากลำบาก   |     |        |
| 10. คุณรู้สึกตื่นตัวและเล็งเห็นความสำคัญของการออมมากขึ้น มีผลมาจากนโยบายส่งเสริมการออมของภาครัฐ เช่น ไข่ 3 ส่วน ออม 1 ส่วน |     |        |

## ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ในปัจจุบันคุณมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้

| คำถาม  | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 11. คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยตัวเอง                             |     |        |
| 12. คุณใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือโทรศัพท์มือถือ |     |        |
| 13. คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านธนาคารที่คุณเปิดบัตร                  |     |        |
| 14. คุณชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตรายเดือนผ่านเคาน์เตอร์ เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อ    |     |        |
| 15. คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันธรรมดา  |     |        |
| 16. คุณใช้จ่ายบัตรเครดิตในช่วงวันหยุด  |     |        |
| 17. คุณมีการซื้อสินค้าผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ โดยการเงินโอนเงินเข้าบัญชีผู้ขาย        |     |        |
| 18. คุณใช้บริการ Internet Mobile Banking   |     |        |
| 19. คุณใช้บริการ โอนเงินผ่านเว็บไซต์ธนาคารแทนที่จะไปธนาคารด้วยตนเอง              |     |        |
| 20. คุณมักจะชำระค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์ และบิลชำระผ่านเว็บไซต์ธนาคาร           |     |        |
| 21. โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตัวของคุณเอง              |     |        |
| 22. โดยปกติคุณมักจะดำเนินการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์โดยการฝากเพื่อนหรือญาติแทน    |     |        |
| 23. เหตุผลที่คุณทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพราะมีความสะดวก และค่าใช้จ่ายต่ำ        |     |        |
| 24. โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ช่วงเวลากลางวัน (6.00-18.00)      |     |        |
| 25. โดยปกติคุณสะดวกในการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ในช่วงเวลากลางคืน (18.00-6.00)    |     |        |

## ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออม

ในปัจจุบันคุณมีพฤติกรรมการออม ดังต่อไปนี้

| คำถาม   | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| <b>ออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร</b>   |     |        |
| 26. คุณมีการซื้อที่ดินเก็บไว้   |     |        |
| 27. คุณได้ซื้อบ้านเป็นของตนเอง  |     |        |
| 28. เมื่อเงินเหลือจากการใช้จ่ายบริโภค คุณจะนำไปซื้อทองหรืออัญมณีเก็บไว้ออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินในระบบ |     |        |
| 29. คุณมักจะเก็บเงินสดไว้ในมือมากกว่าที่จะนำไปฝากหรือลงทุน  |     |        |
| <b>ออมในรูปแบบสินทรัพย์หมุนเวียน</b>  |     |        |
| 30. คุณมีเงินฝากธนาคารกับธนาคารพาณิชย์  |     |        |
| 31. ให้ผู้อื่นกู้ยืมเงิน แต่ต้องมีสัญญาเงินกู้ แม้จะได้ดอกเบี้ยต่ำ  |     |        |
| 32. ให้ผู้อื่นเช่าที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยมีสัญญาเป็นรายปี  |     |        |
| <b>ออมในรูปแบบสถาบันการออม</b>  |     |        |
| 33. คุณซื้อสลากออมสินเก็บไว้เพราะสลากออมสินตรวจรางวัลได้ด้วย  |     |        |
| 34. คุณออมเงินกับบริษัทเงินทุน โดยมีหลักทรัพย์เป็น “ตัวสัญญาใช้เงิน”  |     |        |
| 35. คุณทำประกันชีวิต โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือน/ปี เพื่อเงินก้อนโต                                   |     |        |

ขอขอบพระคุณสำหรับการให้ข้อมูลที่มีค่าสำหรับการศึกษาในการวิจัยนี้

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล : นายนนทวัฒน์ เขาวังษ์  
 วัน เดือน ปี เกิด : วันจันทร์ที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2529  
 ที่อยู่ : 91/3 ถ.ธรรมสิทธิ์เสนา (ข) ต.เสนา อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา  
 ประวัติการศึกษา : ระดับมัธยมศึกษา โรงเรียนเสนา “เสนาประสิทธิ์”  
 ระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา  
 ประวัติการทำงาน : ปี พ.ศ. 2552 โรงเรียนราษฎร์บำรุงศิลป์  
 ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่สารสนเทศโรงเรียน  
 เบอร์โทรศัพท์ : 080-0201700  
 อีเมล : nontawat2002@gmail.com

