



ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงาน  
ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

DEMOGRAPHY AND BEHAVIORAL FACTORS AFFECTING WORKING-AGE  
PEOPLE'S DECISION TO SAVING IN BANGYAI DISTRICT, NONTHABURI PROVINCE

อัญรินทร์ ฐิติภัทร์สุทธิดล

OANYARIN THITIPHATTSUTHIDON

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาการตลาด (บัณฑิตศึกษา) คณะบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

2557

ชื่อ นามสกุล นางสาวอัษฎรินทร์ ลูติภักดิ์สุทธิดล  
ชื่อปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชา การตลาด  
คณะ บริหารธุรกิจ  
อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.สารสิทธิ์ บุพพานนท์

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

..... ประธานกรรมการ

(ดร.ชัยเสฏฐ์ พรหมศรี)

..... กรรมการ

(ดร.สารสิทธิ์ บุพพานนท์)

..... กรรมการ

(ดร.ณัฐชา อ่างโชติ)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร อนุมัติให้นับการค้นคว้าอิสระ  
ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชา การจัดการ (บัณฑิตศึกษา) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

.....คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

ดร.ปริญญา มากสิน

วันที่.....เดือน.....พ.ศ. ....

การค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี
ชื่อ สกุล	นางสาว อัญรินทร์ ฐิติภัทร์สุทธิดล
ชื่อปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา และคณะ	การตลาด คณะบริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา	2557

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี และ (3) เพื่อเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมการตัดสินใจออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ ประชาชนที่เป็นบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ แบบสอบถาม เมื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลแล้วนำมาวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า t-test (Independent t-test) ค่า F-test (Independent sample F-test) และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา (Content Analysis) ผลการศึกษาพบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท และส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ ออมเงินในรูปแบบการฝากเงินไว้กับธนาคาร ส่วนใหญ่ออมเงินในระยะสั้น ออมเงินโดยใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม และส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10%

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านรายได้จากการออม และ (2) ด้านลักษณะการออม ตามลำดับ นอกจากนี้พบว่า ให้ความสำคัญ

กับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านความมั่นคง (2) ด้านด้านผลตอบแทน (3) ด้านแรงจูงใจในการออม และ (4) ด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามลำดับ

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน วัตถุประสงค์ในการออม และรูปแบบการออม ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศ ระยะเวลาในการออม วิธีการออม และอัตราส่วนในการออม ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน



**Independent Study Title** Demography and Behavioral Factors Affecting Working-age People's Decision to Saving in Bangyai District, Nonthaburi Province

**Author** Oanyarin Thitiphatsutthidon

**Degree** Master of Business Administration Program (M.B.A.)

**Major program** Marketing

**Academic Year** 2014

## ABSTRACT

The purposes of this research were to (1) investigate factors which have impacts on working-age people's decision making to save money in Bangyai district, Nonthaburi Province (2) study working-age people' behavior in decision making to saving money in Bangyai district, Nonthaburi Province (3) compare the importance of factors that affect to the working-age people's decision making in saving money in Bangyai district, Nonthaburi Province. The sample of the study consists of 400 people (ages 20-60 years old). The research instruments used for data collection were the questionnaire. The reliability data were analyzed by using frequency, percentage, means, and standard deviation of t-test (Independent t-test), F-test (Independent sample F-test), and Content Analysis. The results of the study revealed that:

The mainly respondents are female, being over 30-40 years old, having single status, and education background in bachelor degree. Moreover, the respondents are working as an employee of the private company, the average income per month over 10,000-20,000 baht, and family members around 3-4 people.

The respondents pointed out similar saving money to use after retirement and deposit with banks in short term saving. The respondents will spend first, then, keep the rest of the money to saving and they have money savings less than 10%.

The working-age people's decision making to save money in Bangyai district, Nonthaburi Province was at a moderate level. Two factors of decision to saving, (1) income from savings and (2) saving characteristics were at a high level. Besides,

four factors of decision to saving (1) security (2) yield upon investment (3) incentives for saving and (4) social and economy were at a moderate level.

There was low positive statistical significant relationship between the differences of age, marital status, education level, occupation, average monthly income, family members, purposes of saving, savings schemes and factors affecting working-age people's decision to saving at 0.05

However, the respondents who have the differences of gender, period of saving, saving method, and saving ratio focused on the factors of decision to saving at no difference.



## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้ สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจาก ดร.สารสิทธิ์ บุพพานนท์ ซึ่งได้ให้คำปรึกษาแนะนำและข้อเสนอแนะ ในการแก้ไขให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สมบูรณ์ด้วยความเอาใจใส่ตลอดมา ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดา และครอบครัวของข้าพเจ้าที่เป็นกำลังใจมาโดยตลอด และขอขอบคุณ ดร.สารสิทธิ์ บุพพานนท์ ที่กรุณาตรวจสอบแก้ไขและให้ข้อเสนอแนะ ในการปรับปรุงแบบสอบถาม ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ขอขอบคุณ นายสมศักดิ์ แก้วนุช พี่ที่คอยกระตุ้น เตือนสติ และให้กำลังใจ การในการทำงานวิจัยในครั้งนี้ มาโดยตลอด จนสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ขอขอบพระคุณมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ที่ให้โอกาสในการศึกษาครั้งนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการโครงการฯ และคณาจารย์ทุกท่านที่กรุณาถ่ายทอดความรู้ ให้การอบรม ดูแลนิสิตให้มีความรู้ความสามารถในการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้

คุณค่าและประโยชน์อันพึงเกิดจากการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้ ผู้ศึกษาขอมอบเป็นกตัญญูตามบูชาแต่บิดา มารดา ครู อาจารย์ ตลอดจนผู้มีพระคุณทุกท่านที่มีส่วนสร้างพื้นฐานการศึกษาให้แก่ผู้ศึกษา

อัญรินทร์ จิตติภัทร์สุทธิดล

# สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	ก
Abstract	ค
กิตติกรรมประกาศ	จ
สารบัญ	ง
สารบัญตาราง	ช
สารบัญภาพ	ต
1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
1.4 สมมติฐานของการวิจัย	4
1.5 ขอบเขตของการวิจัย	4
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	6
1.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย	7
2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	8
2.1 แนวคิดทฤษฎีการออม	9
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม	29
2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้	33
2.4 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม	36
2.5 บริบทอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี	40
2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	43
3 ระเบียบวิธีการศึกษา	57
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	57
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	58
3.3 การทดสอบเครื่องมือ	60



## สารบัญ

	หน้า
3 วิธีดำเนินการวิจัย (ต่อ)	
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล	62
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล	62
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	64
4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์	64
4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงาน ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี	68
4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี	71
4.4 การทดสอบสมมติฐาน	78
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	206
5.1 สรุปผลการวิจัย	206
5.2 อภิปรายผล	236
5.3 ข้อเสนอแนะ	247
เอกสารอ้างอิง	250
ภาคผนวก	252
ภาคผนวก ก แบบสอบถามสำหรับการวิจัย	253
ภาคผนวก ข ค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (IOC)	260
ภาคผนวก ค ค่าความเชื่อมั่น (Reliability)	264
ประวัติการศึกษาและการทำงาน	268

## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า	
4.1	จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์	65
4.2	จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี	68
4.3	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี	71
4.4	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน	72
4.5	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง	73
4.6	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม	74
4.7	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม	75
4.8	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม	76
4.9	ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม	77
4.10	ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีจำแนกตามเพศ	79

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.11 การทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจ และสังคม ด้านรายได้ จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามเพศ	81
4.12 การทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนกตามเพศ	83
4.13 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผล ต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอายุ	84
4.14 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผล ต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามอายุ	85
4.15 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผล ต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจ และสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอายุ	87
4.16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามอายุ	88
4.17 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงิน ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามอายุ	90
4.18 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามอายุ	93

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.19 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามอายุ	95
4.20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอายุ	97
4.21 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้ จากการออม จำแนกตามอายุ	99
4.22 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ การออม จำแนกตามอายุ	102
4.23 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผล ต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามสถานภาพสมรส	104
4.24 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผล ต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส	105
4.25 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ รายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส	107
4.26 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามสถานภาพสมรส	108

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.27 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามสถานภาพสมรส	110
4.28 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส	111
4.29 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามสถานภาพสมรส	113
4.30 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจ และสังคม จำแนกตามสถานภาพสมรส	114
4.31 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้ จากการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส	116
4.32 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ การออม จำแนกตามสถานภาพสมรส	117
4.33 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามระดับ การศึกษา	119
4.34 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามระดับการศึกษา	121

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
4.35	ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ รายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา	122
4.36	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามระดับการศึกษา	123
4.37	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามระดับการศึกษา	127
4.38	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามระดับการศึกษา	128
4.39	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา	130
4.40	ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอาชีพ	133
4.41	ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ดัชนีผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอาชีพ	134
4.42	ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอาชีพ	136

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.43 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	137
4.44 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ รายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	138
4.45 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	139
4.46 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	142
4.47 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	145
4.48 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	147
4.49 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	150
4.50 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	152

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.51 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ การออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	154
4.52 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนก ตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	157
4.53 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	158
4.54 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิก ในครัวเรือน	159
4.55 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	160
4.56 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความ มั่นคง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	163
4.57 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	165
4.58 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	167



## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
4.59	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจ และสังคม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	170
4.60	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้ จากการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	172
4.61	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ การออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	175
4.62	ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม วัตถุประสงค์ในการออม	178
4.63	ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม	179
4.64	ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจ และสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ ในการออม	180
4.65	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม	181
4.66	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม	183

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.67 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามรูปแบบ การออม	185
4.68 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรูปแบบการออม	186
4.69 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรูปแบบการออม	188
4.70 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามรูปแบบการออม	189
4.71 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจ ในการออม จำแนกตามรูปแบบการออม	191
4.72 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ การออม จำแนกตามรูปแบบการออม	194
4.73 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม ระยะเวลาในการออม	196

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.74 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามระยะเวลาในการออม	197
4.75 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม วิธีการออม	199
4.76 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวิธีการออม	200
4.77 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม อัตราส่วนในการออม	202
4.78 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอัตราส่วนในการออม	204

# สารบัญภาพ

ภาพ

1.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

หน้า

7



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในประเทศที่กำลังพัฒนา เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปว่า การออม การลงทุน และการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจล้วนแต่เป็นหัวใจของการพัฒนาประเทศ การออมจึงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่ไม่สามารถมองข้ามความสำคัญไปได้ เนื่องจากการออมเป็นแหล่งได้มาซึ่งเงินลงทุนอันจำเป็นต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ประเทศที่มีปริมาณการออมในปริมาณที่เพียงพอต่อความต้องการแล้ว ย่อมไม่จำเป็นต้องพึ่งพาเงินออมจากต่างประเทศ อันจะเป็นผลดีต่อการมีเสถียรภาพในการพัฒนาประเทศได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง การออมนอกจากจะมีประโยชน์ต่อผู้ออมในด้านการลดความผันผวนของการบริโภค การเตรียมความพร้อมเพื่อเหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นได้ และการใช้จ่ายในอนาคตที่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้าแล้ว การออมยังมีประโยชน์ต่อประเทศชาติและรูปแบบการออม ยังมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม กล่าวคือ การสะสมทุนในรูปการลงทุนใหม่ต้องอาศัยแหล่งเงินทุนจากภายในประเทศในรูปเงินออมเพื่อก่อให้เกิดการผลิต การจ้างงาน การจับจ่ายใช้สอยหมุนเวียนไปเรื่อย ๆ และทำให้รายได้เพิ่มขึ้นในที่สุด สำหรับการออมที่เอื้อประโยชน์แก่ตนเองและประเทศชาติได้แก่ การออมในตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ และตลาดทุน

การออมเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการสนับสนุนให้เกิดการลงทุน การพัฒนาเศรษฐกิจและส่งเสริมความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ และเมื่อพิจารณาในเชิงบุคคล หากบุคคลหนึ่งมีรายรับมากกว่ารายจ่ายในช่วงเวลาหนึ่งจะทำให้เกิดการออม ผู้มีเงินออมสามารถนำเงินจำนวนนี้เก็บไว้กับตนเองหรือนำไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ การเก็บเงินออมไว้กับตนเองนอกจากจะไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้ว ค่าของเงินยังคงลดลงตลอดเวลาตามภาวะเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบัน จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ผู้เป็นเจ้าของเงินออมมักนำเงินไปหาผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ แต่เดิมการออมของประชาชนมักอยู่ในรูปของเงินสด ทรัพย์สินหรือสิ่งของต่าง ๆ แต่ปัจจุบันประชาชนมีทางเลือกในการออมมากขึ้น และมีการขยายการออมออกไปในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งจัดเป็นหมวดหมู่ได้ดังนี้ (พนม กิติวัง, 2543, หน้า 2-3)

1.2.1 การออมในรูปแบบเงินสด โดยส่วนใหญ่ประชากรผู้มีเงินออม ออมเงินในรูปแบบเงินฝากธนาคาร เช่น เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากเพื่อการศึกษา เป็นต้น

1.2.2 การออมในรูปแบบหลักทรัพย์ เช่น การถือครองบ้านหรือที่ดิน หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ทองคำ หรือเครื่องประดับ รถยนต์ พันธบัตร และตราสารทางการเงินต่าง ๆ

1.2.3 การออมเงินในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การซื้อประกันชีวิต การซื้อกองทุน ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

การออมถือเป็นการวางแผนจัดสรรทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง การสะสมเงินหรือการออมเงินทำให้ผู้ออมมีความมั่นคงทางด้านกระแสรายได้ เพื่อใช้ในการอุปโภค บริโภค หรือการเก็บสะสมสินทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้เร็ว ผู้มีงานทำได้รับค่าตอบแทนรูปของค่าจ้าง เงินเดือน หรือรายได้ เพื่อนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวัน แต่อย่างไรก็ตาม ช่วงเวลาแห่งการทำงานหารายได้สำหรับบุคคล ทำได้เพียงช่วงระยะเวลาหนึ่งของช่วงชีวิตเท่านั้น หากเจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ สุขภาพไม่แข็งแรง หรืออายุการทำงานสิ้นสุดลงตามกำหนดเวลา การออกจากงาน บุคคลก็จะขาดรายได้หรือไม่มีรายได้ที่เป็นตัวเงินจากค่าจ้างหรือเงินเดือนอีกต่อไป แต่การบริโภคและค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันยังคงมีอยู่ ดังนั้นเพื่อให้บุคคลสามารถดำรงชีวิตประจำวันได้ แม้ไม่มีงานทำ เจ็บป่วยหรือประสบอุบัติเหตุ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดสรรและเก็บสะสมรายได้บางส่วนไว้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในช่วงที่ไม่มีรายได้ เงินที่เก็บสะสมไว้หรือเงินออม โดยทั่วไปการออมเกิดขึ้นจากการที่บุคคลมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย แนวทางในการเพิ่มเงินออม ให้แก่บุคคลกระทำได้โดยการใช้เวลาว่างหารายได้พิเศษให้มากขึ้น หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นเพื่อเพิ่มค่าตอบแทนและการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง เป็นแหล่งที่มาของรายได้และเพิ่มจำนวนเงินออมได้ด้วย การออมมีอิทธิพลในระดับบุคคลและต่อระบบเศรษฐกิจการลงทุนโดยรวมของประเทศ เพราะหากประชาชนในประเทศ มีการเก็บออมรวมในระดับสูงก็จะทำให้ประเทศสามารถนำเงินออมไปใช้เป็นแหล่งเงินทุนได้อย่างต่อเนื่อง การพัฒนาเศรษฐกิจ โดยใช้ฐานการเงินทุนจากการออมของประชาชนในประเทศเป็นหลัก จะเสริมสร้างการพัฒนาทางเศรษฐกิจที่มีเสถียรภาพให้กับประเทศได้ การออมในระดับสูงส่งผลโดยตรงกับความมั่นคงทางสถานะทางเศรษฐกิจ และเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงในระบบเศรษฐกิจ

การมีจุดมุ่งหมายหรือการวางแผนทางการเงินที่เป็นสาเหตุสำคัญในการออมคือการมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีจำเป็นหรือต้องการผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผลที่จากการนำเงินไปลงทุน ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ซึ่งผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับการออมมีเพิ่มขึ้นหากผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในการออมมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งจูงใจในการออมเงินมากขึ้นเท่านั้น มูลค่าอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้น และยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตามปัจจัยสนับสนุนทางเศรษฐกิจ การลงทุน การขยายตัวและการจ้างงาน ในภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ดังนั้นการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีความสนใจ ศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี และเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในด้านการกำหนดแนวทางส่งเสริมการออมในรูปแบบต่าง ๆ สถาบันการเงินใช้กำหนดผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และจัดหาแหล่งเงินออมได้ต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี
- 1.2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี
- 1.2.3 เพื่อเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมการตัดสินใจออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.3.1 ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ทราบถึงพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานใน

เขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ตลอดจนทราบถึงปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

1.3.2 ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานและผู้สนใจในการส่งเสริมการออมเงินแก่ประชาชนในพื้นที่อื่น ๆ ที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน

1.3.3 เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในด้านการกำหนดแนวทางส่งเสริมการออมในรูปแบบต่าง ๆ สถาบันการเงินใช้กำหนดผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และจัดหาแหล่งเงินออมได้ต่อไป

#### 1.4 สมมติฐานของการวิจัย

1.4.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

1.4.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

#### 1.5 ขอบเขตของการวิจัย

##### 1.5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ในการศึกษาครั้งนี้ มุ่งศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยศึกษาจากปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ตลอดจนลักษณะทางประชากรศาสตร์ ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ตลอดจนทำการศึกษาพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาในรูปแบบการออม วิธีการออม และอัตราส่วน ในการออมเงินต่อเดือนเท่านั้น



### 1.5.2 ขอบเขตด้านพื้นที่

พื้นที่ที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้คือ เขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

### 1.5.3 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ ประชาชนที่เป็นบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 111,464 คน เป็นเพศชาย จำนวน 51,494 คน และเพศหญิง จำนวน 59,970 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ ประชาชนที่เป็นบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำนวน 400 คน

### 1.5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลของการวิจัยครั้งนี้ ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2557 ถึงเดือนมกราคม 2558

### 1.5.5 ขอบเขตด้านตัวแปร

#### 1.5.5.1 ตัวแปรต้น ได้แก่

##### 1) ลักษณะทางประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพสมรส
- ระดับการศึกษา
- อาชีพ
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

2) พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย

- วัตถุประสงค์ในการออม
- รูปแบบการออม
- ระยะเวลาในรูปแบบการออม

- วิธีการออม
- อัตราส่วนในการออมเงินต่อเดือน

1.5.5.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงาน ในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย

- 1) ด้านผลตอบแทน
- 2) ด้านความมั่นคง
- 3) ด้านแรงจูงใจในการออม
- 4) ด้านเศรษฐกิจและสังคม
- 5) ด้านรายได้จากการออม
- 6) ด้านลักษณะการออม

## 1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ

**การออม** หมายถึง การออมในรูปของเงินฝากทั้งธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ สหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินอื่นๆ รวมทั้งพันธบัตรรัฐบาล การซื้อตราสารทางการเงิน และซื้อหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ การซื้อสินทรัพย์ การซื้อฉลากออมสิน การให้กู้ยืมระบบ และ หรือการเล่นแชร์

**พฤติกรรมการออม** หมายถึง พฤติกรรมการนำเงินไปลงทุนหรือการฝากเงินเพื่อการออม ในที่นี้คือ ลักษณะการออม เช่น ออมกับสถาบันการเงิน ออมกับฉลากออมสิน จำนวนเงินที่ออม เหตุผลในการออม รูปแบบในการออม และระยะเวลาในการออม

**ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม** หมายถึง สิ่งที่ผู้ออมให้ความสำคัญและมีผลต่อการตัดสินใจการออม เช่น อัตราดอกเบี้ย การสร้างความมั่นคงในภายหน้า

**พนักงานธนาคาร** หมายถึง พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารที่ทำหน้าที่ให้บริการด้านการเงินแก่ประชาชน

**ด้านความมั่นคง** หมายถึง ปัจจัยที่เกี่ยวกับความเชื่อมั่น ความมั่นใจ ของผู้ออมที่มีต่อการนำเงินไปลงทุนว่าจะสามารถได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า ได้รับการบริการที่ดี สะดวกในการติดต่อประสานงาน

**ด้านแรงจูงใจของการออม** หมายถึง สิ่งที่กระตุ้น หรือเป็นสิ่งที่โน้มน้าวใจให้กับผู้ออม ให้มีความต้องการที่ออมเงิน เช่น การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน เพื่อลงทุน เพื่อซื้อสิ่งของในอนาคต

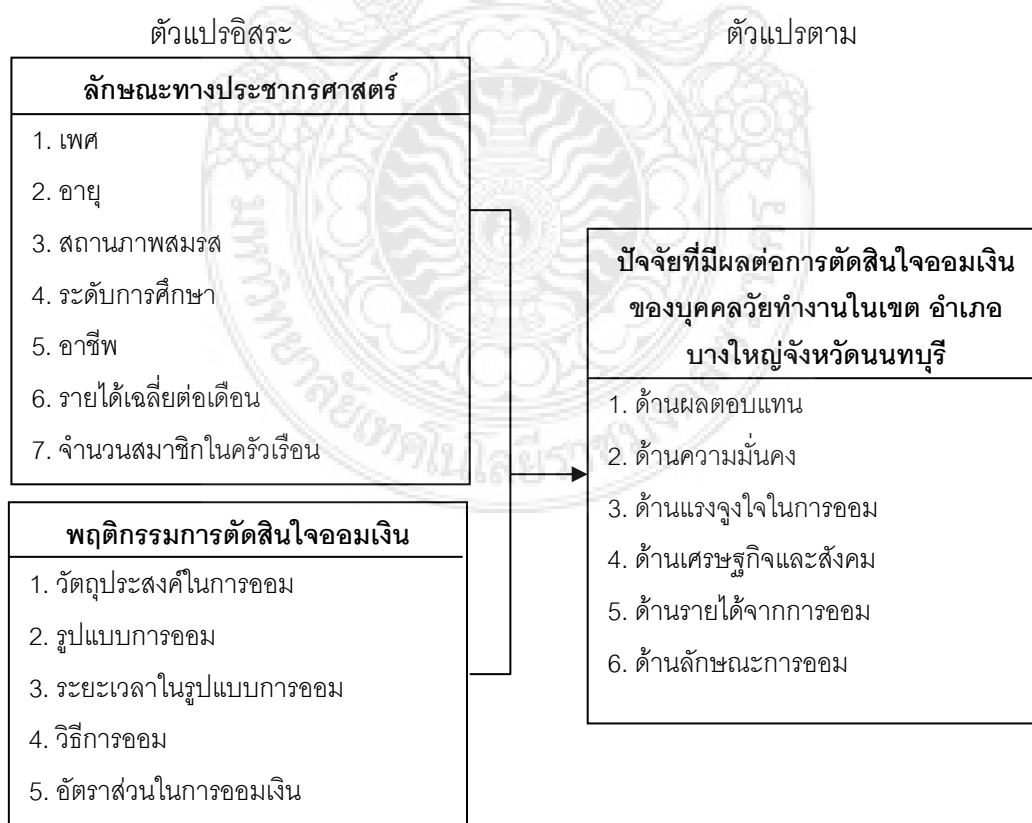
**ด้านเศรษฐกิจและสังคม** หมายถึง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมที่ส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจ เช่น เศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ สถานการณ์การเมือง เป็นต้น

**ด้านรายได้** หมายถึง ปัจจัยด้านรายได้ของผู้ออม ที่ส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจออม เช่น เงินรายได้ของครอบครัว รายจ่าย การบริโภค เป็นต้น

**ด้านลักษณะการออม** หมายถึง ลักษณะวิธีการใช้เงินออม หรือการนำเงินออมไป ลงทุนในสินทรัพย์ พันธบัตร การออมนอกกระแส

## 1.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ภาพ 1.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย



## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้นำหลักการและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ตลอดจนเอกสารการวิจัยที่เกี่ยวข้องนำมาอ้างอิงเพื่อประกอบการศึกษาต่อไปนี้

- 2.1 แนวคิดทฤษฎีการออม
  - 2.1.1 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม
  - 2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน
  - 2.1.3 รูปแบบการออม
  - 2.1.4 แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล
  - 2.1.5 ประโยชน์ของการออม
  - 2.1.6 เหตุผลของการออม
  - 2.1.7 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม
  - 2.1.8 วัฒนธรรมการออม
- 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
  - 2.2.1 ความหมายของพฤติกรรม
  - 2.2.2 ประเภทของพฤติกรรม
  - 2.2.3 ลักษณะของพฤติกรรม
  - 2.2.4 พฤติกรรมการออม
- 2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้
  - 2.3.1 ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์
  - 2.3.2 ทฤษฎีรายได้เปรียบเทียบ
  - 2.3.3 ทฤษฎีรายได้ถาวร
- 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
- 2.5 บริบทอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี
- 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

## 2.1 แนวคิดทฤษฎีการออม

### 2.1.1 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม

บุคคลเมื่อมีรายได้เพิ่ม หรือมีการใช้จ่ายเงินน้อยลง เพื่อต้องการเก็บเงินที่เหลือไว้เป็นเงินออมสำหรับใช้ในอนาคต แต่ถ้าการออมนั้นยังไม่ได้นำออกไปใช้จ่ายก็อาจจะนำไปแสวงหาผลประโยชน์ให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยขึ้น ดังนั้นการออมที่ดีจึงเป็นการลงทุนที่ดีด้วยการออมที่นิยมได้แก่ การฝากธนาคาร การนำเงินไปซื้อตราสารการเงินเพราะเกิดความปลอดภัยและยังได้รับดอกเบี้ยหรือผลกำไรเป็นผลตอบแทน

เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น ถ้าเก็บไว้กับตัวเองเฉย ๆ เช่น ใส่อุ้มฝังดินไว้ หรือเก็บใส่ตู้นิรภัยไว้ เงินจำนวนนี้จะไม่หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจจนกว่าจะได้มีการนำมาใช้จ่ายเกิดขึ้น การเกิดเงินในลักษณะนี้เรียกว่า “Hoarding” เงินออมไม่จำเป็นต้องถูกเก็บไว้เฉย ๆ ในรูป Hoarding เสมอไป เพราะนอกจากจะไม่ให้ประโยชน์ดอกเบี้ยแล้วยังอาจจะขาดทุนอีกด้วย ในภาวะเงินเฟ้อเงินที่เก็บอยู่เฉย ๆ จะมีค่าลดน้อยลงไปทุกที เมื่อราคาของสินค้าและบริการสูงอยู่ตลอดเวลาอำนาจของเงินจะลดลงเรื่อย ๆ เป็นอัตราส่วนกลับกับอัตราเงินเฟ้อ คนในสมัยนี้ เมื่อรายได้มากกว่ารายจ่ายและมีเงินออมจึงไม่นิยมเก็บใส่หม้อฝังดินไว้ หรือเก็บใส่ตู้ได้หมอนอีกต่อไป แต่หาทางทำให้เงินออมนั้นเกิดประโยชน์ อาจจะด้วยการนำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน ผู้ฝากเงินจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยและสถาบันการเงินที่รับฝากเงินจะนำเงินนั้นไปให้ผู้ลงทุนหรือผู้บริโภคต่อไป บางครั้งจึงเรียกการนำเงินออมไปฝากสถาบันการเงินว่า เป็นการลงทุนทางอ้อม ในบางกรณีผู้ที่มีเงินออมอาจจะทำการลงทุนเพื่อประกอบธุรกิจเองก็ได้ ในกรณีนี้ถือเป็นการลงทุนทางตรง

การออมนั้นหากจะกล่าวให้เต็ม ๆ ก็คือการออมทรัพย์ซึ่งการออมทรัพย์ของครัวเรือนจะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงและการบริโภคของครัวเรือนอย่างมากด้วยเหตุที่ว่าหลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้วเมื่อนำไปหักภาษีออกรายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริงครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม เรียกการออมเงินส่วนที่เหลือนี้ว่า “การออมทรัพย์” หากพิจารณาดูจะพบว่า การออมเปรียบเป็นส่วนรั่วของวงจรการ

หมุนเวียนของกระแสรายได้ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น

สำหรับตัววัดค่าพฤติกรรมกรรมการออมที่มีต่อรายได้ซึ่งนิยมใช้กันคือ APS (Average Propensity To Save: ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่ารายได้ 1 หน่วยครัวเรือนจะทำการออมเก็บไว้เท่าไรบ้างซึ่งให้ทราบถึงพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้ไปในการออมของครัวเรือนและ MPS (Marginal Propensity To Save: ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย ปริมาณการออมจะเปลี่ยนแปลงไปเท่าไร บ่งชี้ให้ทราบถึงผลของการเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ที่กระทบต่อพฤติกรรมการออมว่ามีมากน้อยเพียงใด

ผู้บริโภคส่วนมากมีความคิดที่จะออมทรัพย์เพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคตแต่มีเฉพาะบางคนที่สามารถจะทำการออมทรัพย์ดังที่ตนปรารถนาได้ ฉะนั้น ผู้บริโภคควรจะต้องรู้จักวิธีการออมทรัพย์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง และต่อระบบเศรษฐกิจส่วนรวม ซึ่งผู้บริโภคจะต้องปฏิบัติตามหลักการออมทรัพย์ 3 ประการ ดังนี้

1. รู้จักเพิ่มพูนรายได้ ผู้บริโภคต้องมีความกระตือรือร้น ขยันขันแข็ง มานะอดทนในการประกอบอาชีพรู้จักหาทางเพิ่มพูนรายได้ตลอดเวลา เพราะโดยทั่ว ๆ ไปแล้ว ผู้ที่มีรายได้มากย่อมมีโอกาสออมทรัพย์ได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย
2. รู้จักใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดและฉลาด ผู้บริโภคควรจะได้มีการวางแผนการใช้เงินและปฏิบัติตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพนอกจากนี้ยังจะต้องฝึกให้สมาชิกในครอบครัวรู้จักการใช้เงิน และประหยัดจนเป็นนิสัยและมีความตั้งใจแน่วแน่ที่จะทำการออมทรัพย์ หากทำได้เช่นนี้แล้วครอบครัวก็จะมีเงินออมไว้ใช้จ่ายในอนาคตตามต้องการ
3. รู้จักสงเคราะห์ผู้อื่น หรือสังคมเท่าที่จำเป็นทั้งนี้เพราะผู้บริโภคทุกคนต่างก็เป็นส่วนหนึ่งของสังคม ทุกคนก็ควรจะมีรายได้เพื่อสังคมบ้างตามความจำเป็น เช่น เพื่อการกุศลได้แก่ งานศพ งานบวชนาค ช่วยผู้ประสบอุทกภัย เป็นต้น หรือเพื่อสาธารณประโยชน์ได้แก่ ออมเงินซ่อมถนนหรือ ซอยเข้าหมู่บ้าน ออกเงินซื้อเครื่องดับเพลิง เป็นต้น

นอกจากนี้ การออม คือ การเก็บสะสมเงินทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคาร หรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนเมื่อเรามีเงินเหลือใช้เป็นประจำทุกเดือน สิ่งที่เราควรคำนึงถึงคือ เราจะจัดการกับเงินเหลือใช้นั้นอย่างเหมาะสมได้อย่างไร เพื่อให้เงินงอกเงยเพิ่มมากขึ้น โดยทั่วไปเรามักจะเก็บในรูปเงินสดหรือฝากธนาคาร บริษัทเงินทุน ซึ่งเราจะเรียกวิธีการนี้ว่า “การออม” หรือถ้าใช้

วิธีการซื้อของรูปพรรณ ทองแท่ง หรือที่ดินเก็บไว้ ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หุ้น หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ก็เข้าลักษณะที่เรียกว่า “การลงทุน” เครื่องมือสำหรับการออมที่รู้จักกันดี ได้แก่ บัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกมองว่ามีความสะดวก ปลอดภัย และมั่นคง แต่ในอีกทางหนึ่งผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) จากการฝากเงินก็อาจไม่สูงนัก ทั้งนี้ ด้วยความที่ระบบเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินจากการฝากเงินจึงอยู่ในระดับที่ไม่สูงนัก แต่เป็นการตอบแทนความมั่นคงของการเก็บเงินนั้นไว้แทน ดังนั้น คนส่วนใหญ่จึงคุ้นเคยกับการจัดสรรเงินไว้ในระบบเงินฝาก เพื่อสามารถเบิกถอนออกมาใช้ได้สะดวกในยามที่ต้องการนั่นเอง (เสกสรร ศุภแสง, 2536, หน้า 13-16 อ้างถึงใน ธัญยพรรณ วิสุทธิอัฒพร, 2553, หน้า 6)

การออม หมายถึง รายได้ส่วนที่เก็บออมไว้หลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ การออมนั้น ไม่ได้มีเฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงิน ซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นสามารถเก็บในรูปแบบทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนแตกต่างกันซึ่งสามารถแบ่งได้ ดังนี้ (สนธยา นริสศิริกุล, 2535 อ้างถึงใน นุกุลกิต เรืองศรี, 2554, หน้า 10-11)

1. การออมในรูปสินทรัพย์ถาวร เป็นการออมโดยนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร (real assets) มาถือไว้โดยวัตถุประสงค์ของการถือทรัพย์สินถาวรนั้น ๆ อาจจะแตกต่างกันไป การถือครองทรัพย์สินประเภทนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ถึงแม้ว่าจะมีสภาพคล่องต่ำแต่ในขณะเดียวกันการถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถให้ผลตอบแทนได้เช่นจากการเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สิน (Capital Gain) สำหรับทรัพย์สินที่คร้วเรือนนิยมถือไว้ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย

2. การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมซึ่งเป็นการเก็บเงินออมไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (Finance Assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงิน ก็แตกต่างออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเนื่องจากสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย มีความเสี่ยงน้อย และให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล เป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้สามารถทำได้หลายวิธี

3. การออมในสถาบันการออม “สถาบันการออม” ในที่นี้หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้ง ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออม โดยจัดตั้งขึ้นมากเพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ รูปแบบของสถาบันการออม ซึ่งรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดีเช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน

## 2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน

จากบทความเรื่องวัฒนธรรมการออมซึ่งวิเคราะห์โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือน พบว่า พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ

### 2.1.2.1 สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis)

เคนส์ (Keynes อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, หน้า 316-320) ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่งคือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้ข้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงว่าจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่ง คือประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

### 2.1.2.2 ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (Dependency Rate)

จำนวนผู้พึ่งพิง เป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมเนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ ครัวเรือนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู ทำหารายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้นหากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

### 2.1.2.3 สมมติฐาน วัฏจักรชีวิต (Life Cycle Hypothesis)

สาระสำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็น ผู้กู้สุทธิ ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคน จะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

2.1.2.4 อาชีพ สมมติฐานของคาลดอร์ (Kaldors อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, หน้า 316-320) ชี้ให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนโดย คาลดอร์ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษาโดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียง



หน่วยสุดท้ายของกรรมกร ต่อมาได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของ ฮาห์น และโรบินสัน (Hahn & Robinson อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, หน้า 316-320)

2.1.2.5 เขตชนบทและเขตเมืองความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็น ปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่า ปัจจัยที่กำหนด ความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภค ก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาลและได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษา ของ กัพตา, เคลลี และวิลเลียมสัน (Gupta, Kelly & Williamson อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, หน้า 316-320)

2.1.2.6 ระดับการศึกษาเมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทน ทักษะที่ซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือน จะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่ายก่อให้เกิดการประหยัดใน รายจ่ายรวมทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะ สร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้นไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงาน หรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า ซึ่งเป็นไปตามการศึกษา ของ นริศ ชัยสูตร (อ้างถึงใน อรุณ ภาณุพงษ์, 2502, หน้า 316-320)

2.1.2.7 ปัจจัยอื่นๆ นอกจากพฤติกรรมออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าว ข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

- 1) ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออม ดังเช่นในประเทศญี่ปุ่น
- 2) ความสะดวกที่จะออม คือบริการต่างๆ อาทิ บทบาทสถาบันการเงินมี ผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซียและไทย มีข้อสังเกตว่าบทบาทของ สถาบันการเงินอาจมีผลต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันทาง การเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุลโดยจะเน้นการขยาย ขอบเขตบริการการให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพใน การระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลาย มากขึ้น
- 3) สิ่งจูงใจในการออมคือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิมาตรการให้สิทธิประโยชน์ ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตรา ดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะใน

ครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

#### 4) สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

- ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่นและสหรัฐ
- ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์และมาเลเซีย

### 2.1.3 รูปแบบการออม

จากคำจำกัดความของคำว่า การออม จึงทำให้ทราบว่า การออมนั้นมิได้มีเฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นอาจจะเก็บออมในรูปแบบของทรัพย์สินต่าง ๆ ได้ ซึ่งถ้าจำแนกตามกองทุนที่รายได้ประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รูปแบบการออมจะมีหลายประเภทดังนี้

#### 2.1.3.1 การออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวร

เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร(real assets) มาถือไว้โดยเป็นเป้าหมายในการถือทรัพย์สินถาวรดังกล่าว อาจจะแตกต่างกันไปบ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต บ้างก็ถือไว้เพื่อกรลดค่าเงิน เป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า การถือครองทรัพย์สินประเภทนี้ จะถือครองเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแม้ว่าจะมีสภาพคล่องน้อยมาก แต่ในขณะเดียวกันการถือครองทรัพย์สินกลุ่มนี้บางประเภท ก็สามารถหาผลตอบแทนได้โดยเฉพาะ การถือครองที่ดิน แต่โดยส่วนใหญ่แล้ววัตถุประสงค์ของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรคือ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและให้มีความมั่นคงในอนาคต สำหรับทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่

1) ที่ดิน ซึ่งในครัวเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่งโดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและจะเพิ่มขึ้นเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย

2) อาคารและสิ่งก่อสร้างที่อยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่งซึ่งครัวเรือนทั่วไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่าการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำ

รายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะจ่ายตามราคาซื้อขายด้วยเงินสดหรือผ่อนชำระ ก็ได้ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีกำลังเงินออมมากน้อยเพียงใด

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

4) การเพิ่มขึ้นของสินค้าคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องจากจำนวนสินค้าคงเหลือก็คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

5) การซื้อโลหะที่มีค่าและอัญมณีทั้งนี้ มูลค่าของการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

#### 2.1.3.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงิน

เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออมก็คือ การเก็บไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน (financial assets) โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็แตกต่างออกไป เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทนการเสียน้อยเป็นต้น ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธี ดังนี้

1) การออมในรูปแบบทรัพย์สินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่รูปแบบการออมประเภทนี้ได้แก่

- เงินสดในมือ ซึ่งการถือเงินสดจะเป็นในลักษณะการออมเพื่อต้องการสภาพคล่องสูงสุด แม้ว่าจะไม่มีผลตอบแทนเลย และอาจจะเกิดความเสี่ยงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินและการสูญหาย
- เงินฝากที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งการออมผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ แม้ว่าจะไม่มีสภาพคล่องเท่ากับการได้ถือเงินสด แต่การออมในรูปแบบนี้จะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยหรือเงินปันผลโดยจะไม่มีความเสี่ยงจากการสูญหาย

- การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน เช่น ตั๋วแลกเงินคลังตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วการค้า พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน เป็นต้น การถือครองในรูปแบบหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ จะมีสภาพคล่องน้อย เนื่องจากจะมีการกำหนดเวลาใช้คืนซึ่งต้องถึงกำหนดเวลาก่อนจึงจะสามารถได้คืน แต่จะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบผลตอบแทนไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินปันผล หรือ ดอกเบี้ย

- การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาวซึ่งการให้กู้ยืมโดยมีสัญญาที่แน่นอนจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยเงินกู้ แต่อาจไม่มากเท่ากับการกู้ยืมในระบบแต่มีความเสี่ยงน้อยกว่า เนื่องจากมีสัญญาที่ถูกต้องตามกฎหมาย

- เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นการออมเพื่อความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคต

- อื่น ๆ เช่น เงินหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์

2) การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ ซึ่งหมายถึง การถือทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมายที่จะคุ้มครองไปถึงได้ยาก การออมรูปแบบนี้ได้แก่

- การเล่นแชร์
- การให้กู้เป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญาที่ถูกต้องซึ่งทั้งสองประเภทนี้จะมีค่าตอบแทนสูง แต่จะมีความเสี่ยงมากเนื่องจากไม่มีกฎหมายคุ้มครอง

- อื่น ๆ เช่น การลดลงของหนี้สินครัวเรือนอาจถือเป็นการออมได้ รูปแบบหนึ่งโดยผู้ออมจะนำเงินออมไปจ่ายชำระหนี้ตัวเอง นอกจากนี้รายจ่ายเพื่อการซ่อมแซมรักษาทรัพย์สินก็น่าจะถือว่าเป็นรูปแบบการออมอย่างหนึ่งเพราะค่าซ่อมแซมจะต้องนำมาจากส่วนหนึ่งของการออม

### 2.1.3.3 การออมในสถาบันการออม

คำว่า “สถาบันการออม” ในที่นี้หมายถึง สถาบันการออมที่จัดตั้งภายใต้ระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย และดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการออมแต่ละประเภทที่วางไว้โดยสถาบันการออมดังกล่าวนี้มีอยู่หลายประการ และจัดตั้งขึ้นมาก็เพื่อเป้าหมายในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจเป็นสำคัญ รูปแบบของสถาบันการออม เป็นสถาบันเดียวที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการออมนั้นมีหลายรูปแบบและมักจะเป็นรูปแบบสากล คือ ในแต่ละประเทศจะ

รูปแบบของสถาบันการออมที่คล้ายคลึงกันจึงยกตัวอย่างสถาบันการออมในประเทศไทยเป็นตัวแทนการอธิบาย โดยรูปแบบของสถาบันการออมที่อยู่ภายใต้การกำกับของกฎหมายเท่าที่รู้จักกันดี ก็คือ

1) ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันทางการเงินที่มีบทบาทที่สำคัญที่สุดในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์จะมีเอกชนเป็นเจ้าของ มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่มีลักษณะเป็นรูปแบบรัฐวิสาหกิจ สำหรับการออมที่ธนาคารพาณิชย์นั้นจะอยู่ในรูปของการฝากเงิน ซึ่งมีประเภทของการฝากเงิน 3 ลักษณะ คือ

- ฝากออมทรัพย์ เป็นการฝากที่เปิดโอกาสให้ผู้ออมสามารถเก็บสะสมทรัพย์ได้ทีละเล็กทีละน้อย คือ จะฝากเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ และสามารถถอนคืนได้ตลอดเวลาทำการของธนาคารนั้น โดยจะเป็นจำนวนเท่าไรก็ได้ การฝากดังกล่าวจะมีสมุดฝากเป็นหลักฐานของการฝากเงินและมีผลตอบแทนคงที่ในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก
- ฝากประจำ เป็นการฝากเงินโดยมีระยะเวลาในการฝากกำหนดไว้ คือ 3 เดือน, 6 เดือน, 1 ปี และ 2 ปี โดยผู้ฝากจะถอนเงินฝากคืนได้ก็ต่อเมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวจึงจะได้รับดอกเบี้ย และดอกเบี้ยที่จะได้รับก็จะแตกต่างกันออกไปตามระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้การถอนก็ต้องถอนออกทั้งจำนวนที่ฝากแต่ละครั้ง สำหรับหลักฐานการฝากเงินก็มีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานเช่นกัน
- ฝากโดยมีใบรับฝาก เป็นการรับฝากเงินจำนวนมาก คือ รับฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท โดยมีระยะเวลาการถอนที่กำหนดไว้ การฝากเงินประเภทนี้จะมีใบรับฝากเงิน 18 เป็นหลักฐานในการฝากเงิน และใบรับฝากดังกล่าวสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ ส่วนผลตอบแทนอยู่ในรูปดอกเบี้ย

2) ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายพิเศษ ซึ่งมีจุดมุ่งหมายในการส่งเสริมให้เกิดการออมในหมู่ประชาชน โดยธนาคารมีระดมเงินออมดังนี้

- รับฝาก ได้แก่ รับฝากออมทรัพย์ รับฝากประจำ และรับฝากออมสิน เพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งวิธีการรับฝากและการให้ผลตอบแทนก็เหมือนกับวิธีการของธนาคารพาณิชย์
- ออกพันธบัตรออมสินและสลากออมสิน เป็นหลักทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารออกเพื่อจำหน่ายให้แก่ประชาชน จึงมีลักษณะการออมอย่างหนึ่ง เมื่อครบกำหนดอายุของหลักทรัพย์ก็นำไปไถ่ถอนคืนได้ และในแต่ละปีก็จะได้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยตาม

จำนวนเงินต้นที่ซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสินไว้ สำหรับสลากออมสินยังมีผลตอบแทนอันเป็นสิ่ง  
 ล่อใจอีกก็คือการถูกรางวัลสลากออมสิน

3) บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการออมอีกแห่ง ซึ่งระดมเงินออมโดยออก  
 หลักทรัพย์ที่มีชื่อว่า “ตั๋วสัญญาใช้เงิน” จำหน่ายโดยทั่วไปโดยตัวนี้จะกำหนดอายุและอัตรา  
 ดอกเบี้ยไว้แน่นอน

4) สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการออมที่จัดตั้งขึ้นในหน่วยงานใด  
 หน่วยงานหนึ่งโดยการรวมตัวของพนักงานของหน่วยงานนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออม  
 และช่วยเหลือทางด้านการศึกษาให้แก่สมาชิก การออมกระทำโดยสหกรณ์จะเรียกเก็บค่าหุ้นสะสม  
 จากสมาชิกตามส่วนของรายได้ต่อเดือน พร้อมทั้งให้ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทนจากการออม ส่วน  
 การออมอีกรูปหนึ่งก็คือการฝากเงินไว้กับสหกรณ์นั่นเอง

5) บริษัทประกันชีวิต เป็นสถาบันการออมอีกแห่งที่มีสิทธิพิเศษเป็น  
 สิ่งล่อใจ คือ ผู้ที่ทำประกันชีวิตบริษัทประกัน จะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันเป็นรายเดือนซึ่งเท่ากับ  
 เป็นการสะสมทรัพย์ไปในตัว เมื่อครบกำหนดที่ทำประกันจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมอัตราดอกเบี้ย  
 ค่อนข้างต่ำจำนวนหนึ่งโดยในระหว่างที่ยังอยู่ในสัญญาประกัน ถ้าผู้ทำประกันชีวิตเสียชีวิต ผู้รับ  
 กรมธรรม์ก็จะได้รับเงินจำนวนก้อนหนึ่งตามสัญญาผูกพัน

6) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นสถาบันที่รับฝากเงินจากประชาชนใน  
 ลักษณะทั่ว ๆ ไปและลักษณะพิเศษ รับฝากทั่วไป ก็คือ ฝากประจำและฝากออมทรัพย์ ส่วนฝาก  
 ลักษณะพิเศษ ก็คือการฝากสะสมทรัพย์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จึงถือได้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์  
 เป็นสถาบันการออมแห่งหนึ่งสำหรับประชาชน โดยมีดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจสำหรับการออมเช่นกัน

7) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มีลักษณะเป็นรัฐวิสาหกิจ  
 จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินทุนแก่กิจการทางด้านเกษตร ในขณะเดียวกันก็รับฝากเงิน  
 จากประชาชนเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ข้างต้น ประเภทของเงินฝาก ได้แก่ ฝากออมทรัพย์  
 ฝากประจำและฝากตามส่วนเงินกู้ ผลตอบแทนจากการฝากเงินจะอยู่ในรูปดอกเบี้ยเหมือน  
 สถาบันการออมอื่น ๆ

8) กองทุนบำเหน็จบำนาญ เป็นสถาบันการออมประเภทหนึ่งที่ตั้งใน  
 หน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งเพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับสงเคราะห์เจ้าหน้าที่และพนักงานใน  
 หน่วยงานนั้นหลังจากเกษียณอายุการทำงาน โดยในระหว่างการทำงานพนักงานผู้เป็นสมาชิก  
 จะต้องส่งรายได้สมทบกองทุนสม่ำเสมอ เมื่อเกษียณอายุแล้วรายได้นั้นก็กลับมาเป็นของสมาชิก  
 ผู้ นั้น ผลตอบแทนที่ได้จากการออมก็คือ ดอกเบี้ย

การออมนั้นมิได้มีความหมายแต่เฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคเท่านั้น แต่ยังหมายถึงการเก็บออมในรูปของสินทรัพย์ต่าง ๆ ได้กองบัญชีรายได้ประชาชาติ (สุวีณา กัลลเกิด, 2551, หน้า 12-13) ได้จำแนกรูปแบบของการออมไว้หลายประการ ดังนี้

1. การออมในรูปของทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายซื้อสินทรัพย์ถาวร (Real Assets) มาถือไว้ โดยเป้าหมายในการถือทรัพย์สินดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันออกไป บางคนถือไว้เพราะความจำเป็น หรือถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคต บางคนก็ถือไว้เพื่อป้องกันการลดค่าเงิน ฯลฯ ชนิดของสินทรัพย์ถาวร ได้แก่

1.1 ที่ดิน เป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่งที่ครวัเรือนส่วนใหญ่นิยมถือไว้ โดยคาดว่ามูลค่าของทรัพย์สินนี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและเป็นหลักประกันความมั่นคงของครวัเรือน

1.2 อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่ออยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่ง ซึ่งครวัเรือนทั่ว ๆ ไปมักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยจ่ายซื้อเต็มราคาหรือผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีเงินออมมากน้อยเพียงใด

1.3 ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต การซื้อทรัพย์สินประเภททุน (Capital Goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่าง ๆ สำหรับการผลิตนั้น อาจถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภค เมื่อนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวไว้กับเป็นการสะสมการออมไว้ประเภทหนึ่งเช่นกัน

1.4 การเพิ่มขึ้นของสินค้ำคงเหลือ อาจจัดได้ว่าเป็นการออมเช่นกัน เนื่องจากจำนวนของสินค้ำคงเหลือก็คือส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายนั่นเอง

1.5 การซื้อโลหะมีค่าและอัญมณี

2. การออมในรูปของทรัพย์สินทางการเงิน อีกรูปแบบหนึ่งของการออมคือ การถือไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน โดยมีเหตุผลในการออมที่แตกต่างกันออกไป เช่น สภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดง่าย ให้ผลตอบแทน ความเสี่ยงน้อย ซึ่งการออมในลักษณะนี้อาจทำได้หลายวิธี คือ

2.1 การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบการออมประเภทนี้ เช่น เงินสดในมือ เงินฝากที่สถาบันการเงินต่าง ๆ การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงิน การให้กู้ยืมที่มี

สัญญาเงินกู้ถูกต้องตามกฎหมาย เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรมธรรม์ประกันชีวิต เงินค่าหุ้น สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

2.2 การออมในรูปแบบทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การถือครองทรัพย์สินทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย ซึ่งกฎหมายจะคุ้มครองไปถึงได้ยาก เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญาเงินกู้

#### 2.1.4 แนวคิดทฤษฎีการจัดการการเงินส่วนบุคคล

Joehnk and Gitman (2008) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยแบ่งเป็น 5 ด้าน คือ

2.1.4.1 การบริหารจัดการเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่น ๆ สินทรัพย์สภาพคล่องคือสินทรัพย์ในรูปของเงินสดและสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสดแต่เปลี่ยนเป็นเงินได้ง่ายโดยไม่ลดมูลค่าหรืออาจลดมูลค่าบ้างแต่ไม่มากนัก ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้ได้แก่ เงินฝาก กระแสรายวันเงินฝากออมทรัพย์ตลอดจนเงินลงทุนระยะสั้นอื่น ๆ โดยบุคคลจำเป็นต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายประจำวันเพื่อจะได้ไม่เกิดปัญหาเงินขาดมือ นอกจากนี้แล้วปัญหาและความขัดข้องทางการเงินย่อมเกิดขึ้นได้กับทุกคนรอบครัวและหากไม่มีการเตรียมพร้อมอาจนำปัญหามาสู่คนในครอบครัวได้เสมอ ดังนั้นที่ทุกคนรอบครัวต้องมีเงินสดสำรองไว้จำนวนหนึ่งโดยเงินสดสำรองจะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์อันใดถ้าถือไว้ในมือเฉย ๆ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องหาทางบริหารเงินสดสำรองจำนวนดังกล่าวให้เพิ่มขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพโดยนำไปฝากธนาคารหรือซื้อตราสารระยะสั้นต่าง ๆ

2.1.4.2 การบริหารจัดการด้านเครดิตเครดิตคือสินเชื่อประเภทหนึ่งซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินได้ให้กับผู้บริโภคเพื่อเปิดโอกาสให้เขามีเงินจำนวนหนึ่งไปใช้จ่ายตามความจำเป็นหรือใช้ซื้อหาสิ่งของและบริการตามที่ต้องการได้มากกว่าจำนวนเงินซึ่งเขามีอยู่ในขณะนั้น โดยคนทั่วไปมักคิดว่าการใช้เครดิตจะมีประโยชน์ขณะเมื่อบุคคลมีปัญหาเงินขาดมือเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงแล้วการใช้เครดิตยังเป็นการช่วยเสริมสร้างความคล่องตัวทางการเงินของบุคคล นอกจากนี้การใช้เครดิตที่ปราศจากการไตร่ตรองที่ดียังก่อให้เกิดปัญหาการใช้จ่ายเกินตัว ทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ รวมถึงต้นทุนการใช้เครดิตที่สูงด้วย

#### 2.1.4.3 การบริหารจัดการด้านการประกันชีวิตและสุขภาพ

การประกันชีวิต เกิดจากแนวความคิดที่ว่าชีวิตมนุษย์เป็นสิ่งที่มีค่า แต่ขณะเดียวกันภัยทั้งหลายย่อมมีโอกาสเกิดขึ้นกับชีวิตและทรัพย์สินได้ทุกขณะ เมื่อเกิดขึ้นย่อมเกิด



ความสูญเสียแก่ตนเองและครอบครัวโดยการที่บุคคลทั้งหลายตกอยู่ภายใต้ภัยอันตรายเดียวกัน ต่างก็ร่วมกันสะสมเงินไปฝากไว้กับบริษัทประกันชีวิตในการทำประกันชีวิตนั้นบริษัทจะนำความสำคัญสูญเสียของแต่ละคนไปถัวเฉลี่ยไว้ให้บุคคลอื่น โดยอาศัยกฎด้วยจำนวนมาก (Law of Large Number) โดยนอกจากการคุ้มครองชีวิตแล้วการประกันชีวิตยังให้ประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) เช่นเป็นแหล่งเงินออม เป็นการลงทุนที่ก่อให้เกิดดอกผลรวมถึงช่วยในการลดหย่อนภาษีการประกันสุขภาพเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านสุขภาพกล่าวคือคนทั้งหลายย่อมมีโอกาสที่จะสูญเสียทรัพย์สินหรือรายได้ของเขาไป สาเหตุมาจากความเจ็บไข้ได้ป่วยทุพพลภาพ อันมาจากหลายสาเหตุทั้งทางกรรมพันธุ์การประสบอุบัติเหตุหรือถูกทำร้ายจากบุคคลอื่นสิ่งเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นแล้วต้องเสียค่าใช้จ่ายในการรักษาและบางครั้งอาจต้องเสียรายได้ไปเนื่องจากทำงานไม่ได้ อีกทั้งทรัพย์สินเงินทองที่เคยหามาได้และเก็บออมไว้อาจร่อยหรอหมดไปดังนั้นบุคคลสามารถหาทางป้องกันแก้ไขทำให้ความเดือนร้อนบรรเทาเบาบางลงไปได้ด้วยการทำประกันสุขภาพ

#### 2.1.4.4 การบริหารจัดการด้านการลงทุนของบุคคล

การลงทุนเป็นการนำทรัพย์สินที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งการลงทุนสามารถแบ่งได้ 2 ลักษณะ คือการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน (Tangible Assets) และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) การลงทุนทางการเงินหมายถึงการที่ผู้ลงทุนนำเงินที่มีอยู่ไปซื้อหลักทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวก่อให้เกิดรายได้กับผู้ลงทุนนั้นซึ่งการลงทุนโดยทั่วไปมักทำผ่านกลไกของตลาดการเงิน (Financial Market) วัตถุประสงค์ของการลงทุนทางการเงินเพื่อจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปของดอกเบี้ย (Interest) เงินปันผล (Dividend) กำไรจากการซื้อขายหุ้น (Capital Gain) และสิทธิพิเศษอื่น ๆ กล่าวโดยสรุปก็คือ มุ่งผลตอบแทนจากการใช้ทุนในรูปของผลตอบแทนทางการเงิน (Monetary Return) นั่นเอง

#### 2.1.4.5 การวางแผนการเงินสำหรับการปลดเกษียณและการวางแผนจัดการทรัพย์สิน

การปลดเกษียณเป็นภาวะที่บุคคลถอนตัวเองออกจากงานประจำที่ทำอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปวาระนี้จะมาถึงเมื่อบุคคลมีอายุระหว่าง 55 ปี ถึง 60 ปี หรือมากกว่านั้นการปลดเกษียณเป็นการสิ้นสุดวาระของการทำงานที่เคยให้ผลประโยชน์อย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วยโดยการกำหนดอายุที่จะปลดเกษียณของบุคคลมีต่างกันทั้งขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของ แต่ละหน่วยงานซึ่งเป็นภาวะที่ทุกคนจะต้องประสบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้นจึงต้องมีการวางแผน เพื่อเตรียมพร้อมที่จะเผชิญปัญหาทางการเงินหรือปัญหาทางจิตใจ ซึ่งเพื่อเป็นการเตรียมความ

พร้อมก่อนการปลดเกษียณ บุคคลจึงจำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินต่าง ๆ ซึ่งประกอบไปด้วยแหล่งที่มาของรายได้เมื่อปลดเกษียณ การออมเพื่อการเกษียณและการประมาณฐานะทางการเงินเมื่อปลดเกษียณ

การจัดการทรัพย์สินเป็นเรื่องสำคัญอย่างหนึ่งในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล คนส่วนมากพยายามทำงานหนักมาตลอดชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ด้วยการสร้างทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อสร้างความมั่งคั่งให้กับตัวเองและครอบครัวเพื่อให้ตกทอดเป็นมรดกแก่ลูกหลานโดยทรัพย์สินเหล่านั้นมีค่าเพิ่มพูนขึ้นและถูกแบ่งปันไปให้กับทายาทอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม การเรียนรู้เรื่องการทำพินัยกรรมหรือการจัดตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์จึงเป็นสิ่งจำเป็น เพราะวิธีการดังกล่าวนอกจากจะเป็นการบริหารเงินอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพแล้วยังไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ครอบครัวในภายหลังอีกด้วย

นอกจากนี้ Gordon (2001) ได้กล่าวไว้ในเอกสาร The Life Cycle Financial Planning ไว้ว่าปริมาตรจะแสดงถึงระดับที่จะสนับสนุนการบริหารการเงินที่ดีและการแนะนำกลยุทธ์การจัดสมดุลทางการเงินของบุคคลเริ่มจากความต้องการทางการเงินขั้นพื้นฐานด้านการจัดการรายรับรายจ่าย ซึ่งอยู่ที่ฐานของปริมาตรคือเน้นสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงของรากฐานทางการเงินและเลื่อนระดับไปจนถึงยอดปริมาตร ซึ่งเน้นกระจายความมั่งคั่ง ซึ่งเป็นเป้าหมายสุดท้ายของการจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งการตัดสินใจแต่ละขั้นมีผลต่อการตัดสินใจในขั้นต่อไปยกตัวอย่างถ้าเราไม่มีการกำหนดรายรับรายจ่ายที่ดีอาจเกิดปัญหาในเรื่องเครดิตเมื่อไม่สามารถจ่ายหนี้สินที่เกิดขึ้น ก็ไม่สามารถขึ้นขั้นต่อไปได้การเงินของเราจะซับซ้อนมากขึ้นเมื่อเรามีการยกระดับขึ้นตามปริมาตรความซับซ้อนของการเงินและความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในชีวิตของคนเราอาจทำให้เราต้องมีการประเมินกลยุทธ์และการปรับเปลี่ยนเป้าหมายทางการเงินเป็นระยะ ๆ

### 2.1.5 ประโยชน์ของการออม

#### 2.1.5.1 ประโยชน์ต่อตนเอง

- 1) มีความอบอุ่นใจและไม่มีความกังวลใจเรื่องต่าง ๆ สามารถเตรียมพร้อมมีเหตุการณ์ฉุกเฉิน ทำให้มีสุขภาพจิตดี
- 2) ผู้บริโภคอาจใช้เงินซื้อสิ่งของที่มีมูลค่าสูง และมีคุณภาพดี มาใช้ตามความพอใจได้
- 3) เป็นการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตและครอบครัว
- 4) สามารถนำเงินไปลงทุนในกิจการ เพื่อให้เกิดรายได้เพิ่มเติมขึ้นได้

### 2.1.5.2 ประโยชน์ส่วนรวม

- 1) เพื่อให้เกิดการลงทุนเพิ่มขึ้น เพราะสถาบันการเงินที่ผู้บริโภครักษาเงินไปฝากนั้น จะนำไปให้พ่อค้าแม่ค้าและนักธุรกิจกู้เพื่อเอาไปลงทุนอีกต่อหนึ่ง เมื่อผู้บริโภคมอบทรัพย์มาก ปริมาณการลงทุนก็มากด้วย
- 2) เมื่อมีการลงทุนเพิ่มขึ้น ประชาชนก็มั่งคั่ง มีรายได้มากขึ้น มาตรฐานการดำรงชีพของประชาชนจะดีขึ้น
- 3) เมื่อประชาชนมีความกินดีอยู่ดีแล้ว เศรษฐกิจและสังคมของประเทศจะดีขึ้น
- 4) ทำให้เกิดความสมดุลทางการค้า และการชำระเงินกับต่างประเทศ เพราะสามารถผลิตสินค้าเพื่อส่งไปขายต่างประเทศได้มากขึ้น และมีความจำเป็นต้องซื้อจากต่างประเทศน้อยลง

### 2.1.6 เหตุผลของการออม

การตัดสินใจที่จะออมของครัวเรือนนั้นมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีความเหตุผลแตกต่างกันออกไป แต่โดยรวม ๆ แล้วการตัดสินใจที่จะออมประกอบไปด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้คือ (วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาหะ และวัลย์ภรณ์ อัดตะนันท์, 2530, หน้า 33-35 อ้างถึงใน สุวีธนา กัลลัดเกิด, 2551, หน้า 11-12)

2.1.6.1 เพื่อใช้จ่ายในยามชรา บุคคลทั่วไปเมื่อขณะที่ยังมีงานทำย่อมมีรายได้ไว้ใช้จ่าย แต่เมื่อถึงคราวชรามักจะเป็นช่วงที่มีรายได้น้อยลงหรืออาจไม่มีรายได้เลย แต่ยังคงมีความจำเป็นในการใช้จ่ายซึ่งการใช้จ่ายอาจมีเพิ่มมากขึ้นกว่าเดิม จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้เกิดการเก็บออมในช่วงชีวิตที่มีรายได้มากพอที่จะเหลือเก็บไว้ใช้จ่ายเมื่ออยู่ในวัยสูงอายุ

2.1.6.2 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ยามฉุกเฉิน คือ ยามที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดมาก่อน ทำให้ต้องมีค่าใช้จ่ายอย่างกะทันหัน เช่น การเจ็บไข้ได้ป่วย หรือประสบอุบัติเหตุ โดยบุคคลที่ไม่ประมาทมักเก็บออมสำรองไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

2.1.6.3 เพื่อใช้จ่ายในการศึกษา อาจจะเป็นการศึกษาสำหรับตนเอง หรือสำหรับทุกคนในครอบครัว โดยผู้ที่วางแผนชีวิตที่ดีจะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถด้วยการพยายามให้มีการศึกษาสูงขึ้นทั้งของตนเองและทุกคนในครอบครัว

2.1.6.4 เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สี่จำเป็นแก่การดำรงชีวิต สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เมื่อใดที่มีรายได้เหลือจากการบริโภคที่จำเป็น ก็จะต้องเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้

2.1.6.5 เพื่อลงทุนในการประกอบอาชีพ ผู้มีอาชีพที่จำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการประกอบอาชีพ เช่น ชาวไร่ ชาวนา มักจะพยายามทำการเก็บออมรายได้ส่วนหนึ่งไว้ซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็น เพื่อช่วยให้การประกอบอาชีพของตนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2.1.6.6 เพื่อไว้ซื้อทรัพย์สินที่อำนวยความสะดวก ความสะดวกเป็นสิ่งทีทุกคนปรารถนา จึงมีคนจำนวนมากที่เก็บออมไว้เพื่อซื้อทรัพย์สินหรือสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ในครัวเรือน

2.1.6.7 เพื่อสร้างหลักประกัน ได้แก่ การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนที่คาดไม่ถึง

2.1.6.8 เพื่อหาผลประโยชน์ ในที่นี้คือ ผลตอบแทนที่ได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่นวลด เป็นต้น

2.1.6.9 เพื่อจัดตั้งธุรกิจ คนจำนวนมากเชื่อกันว่าการประกอบธุรกิจจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกิจดีขึ้น เมื่อผู้ใดมีผู้ทางจะประกอบธุรกิจได้ก็ย่อมพยายามที่จะทำ โดยปัจจัยในการประกอบธุรกิจก็คือ เงินทุน ดังนั้น การออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่จะได้เงินทุนมาประกอบธุรกิจสมดังความตั้งใจ

2.1.6.10 เพื่อซื้อเครื่องประดับ อาจเป็นเหตุผลในการออมอย่างหนึ่งของผู้มีรสนิยมในการประดับประดาเครื่องแต่งกาย ถ้าเมื่อใดที่อยู่ในฐานะที่จะออม ผู้ที่มีรสนิยมดังกล่าวก็จะออมไว้เพื่อสิ่งนี้

2.1.6.11 เพื่อใช้จ่ายเงินในกิจกรรมทางด้านสังคม ในระบบสังคมไทย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ชื่นบ้านใหม่ ฯลฯ มักเกิดขึ้นเสมอและมีได้มีการคาดคะเนมาก่อน ผู้ที่วางแผนการใช้จ่ายในครอบครัวอย่างดีจึงมักกันเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อกิจกรรมนี้ เงินส่วนนี้ก็คือเงินออม นั่นเอง

2.1.6.12 เพื่อเก็บไว้เป็นมรดก เป็นค่านิยมของสังคมไทยที่บิดา มารดา และปู่ย่า ตายาย มักเก็บออมทรัพย์สินไว้ให้ลูกหลาน

2.1.7 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม (สุวีณา กัดเกิด, 2551, หน้า 19-20)

2.1.7.1 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

1) รายได้ โดยเฉพาะรายได้ที่แท้จริงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดการออมของบุคคล เพราะเงินออมก็คือรายได้หลังจากที่ได้ใช้จ่ายใช้สอยไปเพื่อการบริโภคแล้ว ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มักจะนำไปบริโภคมากกว่านำไปออม ดังนั้นหากลดการบริโภคลงโดยเฉพาะสินค้าฟุ่มเฟือยก็จะเป็นหนทางหนึ่งที่ทำให้การออมเพิ่มสูงขึ้นได้

2) ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม เพราะถ้ามีบุคคลที่มีการสะสมทรัพย์สินไว้สูง ความสามารถในการออมของบุคคลก็จะสูงตามไปด้วย

3) ลักษณะการกระจายรายได้ หากมีการกระจายรายได้อย่างเป็นธรรมตามากขึ้น ความสามารถในการเก็บออมของบุคคลก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย แต่หากมีการกระจายรายได้ที่ไม่เป็นธรรมการออมก็จะไม่สามารถเพิ่มขึ้นได้เลย

4) อัตราดอกเบี้ย เป็นผลตอบแทนจากการนำเงินไปออมไว้กับสถาบันการเงิน หากอัตราดอกเบี้ยสูงทำให้ได้รับผลตอบแทนสูง บุคคลก็จะนำเงินไปออมกับสถาบันการเงินมากขึ้น หากอัตราดอกเบี้ยต่ำทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำ บุคคลก็จะเก็บเงินออมไว้ที่สถาบันการเงินลดลง

5) ระดับราคา ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับต่ำบุคคลก็จะมีรายได้ที่เหลือจากการซื้อสินค้าและบริการเก็บไว้ในรูปของเงินออม ถ้าราคาสินค้าอยู่ในระดับสูง เงินออมของบุคคลก็จะมีน้อย

6) การบริโภค เป็นปัจจัยโดยตรงที่มีผลต่อการออม เพราะถ้าบุคคลบริโภคมากก็จะมีเงิน เหลือเพื่อเก็บออมน้อยหรือไม่มีเลย

7) ภาษี อาจมีผลต่อการออมได้ เมื่อมีการเก็บภาษีมากขึ้น จะทำให้การออมของบุคคลลดน้อยลง ดังนั้นมาตรการที่จะสนับสนุนการออมให้เพิ่มขึ้นคือ ลดน้อยลง

8) จำนวนสาขาของสถาบันการออมหากมีมากจะทำให้โอกาสในการออมของบุคคลได้ง่ายขึ้น เนื่องจากสะดวกในการติดต่อ

#### 2.1.7.2 ปัจจัยทางสังคม

1) จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าบุคคลจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าครอบครัวที่มีจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2) เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายในการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ที่ไม่ได้มีเป้าหมายในการออม

- 3) รสนิยมในการบริโภค หากบุคคลมีความคิดที่จะนำเงินที่หาได้มาบริโภคสินค้าและบริการจนหมด การออมก็จะไม่มี เพราะเชื่อว่าเงินจะเสื่อมค่าลงในอนาคตหากเก็บไว้ นอกจากนี้การบริโภคตามแฟชั่นก็จะทำให้การออมมีน้อยลงเช่นกัน
- 4) อายุ มีผลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุชั้ย คือผู้ที่มียุอายุในวัยกลางชีวิตซึ่งมักเป็นวัยทำงานจะมีการออมสูงกว่าในวัยตอนต้นและวัยปลายชีวิต
- 5) การศึกษา โดยทั่วไปผู้ที่มีการศึกษาสูงจะออมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อยทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีการศึกษาสูงมักมีรายได้สูงกว่า หรือมีฉะนั้นก็เข้าใจในความสำคัญของการออมมากกว่า
- 6) อาชีพ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการออม เพราะนอกจากความแตกต่างกันของอาชีพ จะทำให้เกิดความแตกต่างกันในเรื่องของรายได้แล้ว ลักษณะของบางอาชีพก็จำเป็นที่จะต้องมีการออมไปในตัว
- 7) ขนาดของครอบครัวจะมีผลต่อการออมโดยเฉพาะครอบครัวใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกในการดูแลมาก การออมก็จะน้อย
- 8) กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่มีผลกระทบกับการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมอยู่ในฐานะที่จะเก็บออมได้ดีกว่าผู้ที่ยังเป็นหนี้ด้านที่อยู่อาศัย
- 9) สภาพภูมิศาสตร์และเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่ผลต่อการออม เพราะถ้าแหล่งที่อยู่อาศัยสะดวกต่อการไปแหล่งออม การออมก็จะเพิ่มขึ้นได้
- 10) ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออมและการติดต่อก็เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม
- 11) การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและมีความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและสิ่งจูงใจ

#### 2.1.8 วัฒนธรรมการออม (พัชรินทร์ เฉลิมพงศ์พิพัฒน์, 2551, หน้า 6-7)

“มีสิ่งพึงปรารถนาให้ครบบาท อย่าให้ขาดสิ่งของต้องประสงค์ มีน้อยใช้น้อยค่อยบรรจง อย่าจ่ายลงให้มากจะยากนาน”

คำสอนสุภาษิตสอนหญิงของบรมครูทางกวี สุนทรภู่ ที่สอนสั่งให้ผู้หญิงที่จะเป็นแม่บ้านแม่เรือน รู้จักการอดออม ประหยัด มัธยัสถ์ เพื่อจะได้มีเงิน ใช้จ่ายในยามจำเป็น อย่างไรก็ตาม

ตามการขอม การประหยัด มิใช่เลือกจำกัดเฉพาะเพศและวัย แต่เป็น วัฒนธรรมสำหรับคนทั่วโลก อีกด้วย

วัฒนธรรมการขอมนั้นไม่มีหลักฐานปรากฏ แน่ชัดว่ามีมาตั้งแต่เมื่อใด เกิดขึ้นครั้งแรกที่ไหนใคร เป็นคนแรกที่คิดค้น ซึ่งคงต้องยกผลประโยชน์ให้ กับคำว่า “มีมาแต่ครั้งโบราณแล้ว” ในประเทศไทย วัฒนธรรมการขอมไม่ได้เริ่มขึ้นเมื่อครั้งมีการจัดตั้ง ธนาคารพาณิชย์แห่งแรก ในสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 หรือคนไทย รู้จักการขอมเมื่อมีการจัดตั้งธนาคารขอมสินอย่างที่เราท่านเข้าใจกัน การปลูกฝังและส่งเสริมกิจการฝากเงินกับเด็ก ๆ ที่มาร่วมฝากเงินกับธนาคารนั้นมิใช่จุดเริ่มต้นของวัฒนธรรมการขอมของคนไทย

การเก็บหอมรอมริบของคนไทยมีมานานแล้ว ตั้งแต่ครั้งโบราณกาล ในสมัยสุโขทัย สมัยอยุธยา กระทั่งสมัยรัตนโกสินทร์ตอนต้น คนจะนิยมเก็บออมเงินทอง ทรัพย์สินต่าง ๆ ที่หามาได้ไว้ใน หม้อ ไห ปิดฝาปิดชิดแล้วนำไปฝังดิน ทำเครื่องหมายหรือจดจำสถานที่ฝังสมบัติของตนเอง ยามจำเป็นที่จะใช้ ก็นำจอบ เสียมมาแอบขุดกัน แม้กระทั่งยามศึกสงครามก็นิยมนำทรัพย์สินมาฝังดินแล้วหนีภัยไปอยู่ที่อื่น เมื่อสงครามสงบก็กลับมาขุดไปใช้หรือหาที่ เก็บใหม่ ซึ่งนับว่าเป็นวิธีการเก็บออมทรัพย์สินของคนสมัยก่อนนั้นจะนิยมฝากเงินไว้กับธนาคารพระแม่ธรณีเป็นส่วนใหญ่ แต่การเก็บเงินในลักษณะนี้ไม่ปลอดภัย มีบ่อยครั้งที่เจ้าของเดิมไม่มีโอกาสได้ใช้ทรัพย์สินที่เก็บไว้

การเก็บออมของคนโบราณนอกจากจะฝังดินแล้ว เมื่อมีการติดต่อค้าขายกับฝรั่งก็รับเอาวัฒนธรรมการเก็บทรัพย์สินเงินทองที่ได้จากการค้าขายไว้ในกำปั้น หรือหีบที่พอค้ำใส่สินค้าเข้ามา ทำการค้า ซึ่งเป็นที่นิยมยุคหนึ่งของบรรดาขุนนาง เจ้านาย และผู้มีอันจะกินในสมัยอยุธยาและรัตนโกสินทร์ตอนต้น เพราะรู้สึกว่าเป็นการปลอดภัยที่จะเก็บทรัพย์สินไว้ใกล้ ๆ ตัว

ในยุคของเงินทองพดด้วง การพกเงินทองจะ นิยมใส่ถุงเหน็บเอว เมื่อเปลี่ยนมาเป็นสตางค์ก็นิยมนำมาร้อยเป็นพวงกลัดเข้ากับเอว พกอวดกัน เป็นแฟชั่นในสมัยรัชกาลที่ 5

การเก็บออมเงินด้วยวิธีต่าง ๆ มีการสะสม มากเข้าก็เป็นกังวลแก่ตัวเอง เมื่อมีการจัดตั้ง ธนาคารสยามกัมมาจล หรือธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน สมัยรัชกาลที่ 5 ประชาชนจึงนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารเพราะเชื่อว่าปลอดภัยกว่าการเก็บทรัพย์สินไว้กับตัวเอง การฝากเงินในสมัยนั้นส่วนใหญ่จะมีเฉพาะผู้ใหญ่ ส่วนเด็ก ๆ เริ่มรู้จักการเก็บออมเงินฝากธนาคารเมื่อครั้งที่จัดตั้ง คลังออมสิน และเติบโตมาเป็นธนาคารออมสิน ในสมัยรัชกาลที่ 6 เพื่อส่งเสริมให้คนไทย รู้จักการออมทรัพย์ทั้งเด็กและผู้ใหญ่ โดยก่อนหน้านี้นี้ได้มีการทดลองจัดตั้งเป็นธนาคารจำลอง ชื่อ ลีฟอเทีย ภายในพระตำหนักจิตรลดารอบ เพื่อฝึกมหาดเล็กให้เก็บออมเมื่อยังเด็กมีการฝาก ถอน ตาม

ระบบธนาคาร และเพื่อเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนทั่วไปรู้จักการออมให้มากขึ้น จึงมีการรณรงค์ การฝากเงินโดยเริ่มปลูกฝังกันตั้งแต่เด็ก โดยจัดทำเป็นกระปุกออมสินแจกจ่ายให้กับเด็ก ๆ เพื่อ สะสมเงินแล้วนำฝากกับธนาคาร

การผลิตกระปุกออมสินขึ้นใช้ครั้งแรกในประเทศไทยนั้นเริ่มมาตั้งแต่รัชสมัย พระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 4 โดยกระปุก ดังกล่าวเป็นกระปุกออมสินดินเผา รูปผลไม้ รูปสัตว์ ใช้ใส่เหรียญเงินกลมแบนที่ผลิตขึ้นเพื่อใช้แทน เงินพดด้วง ส่วนกระปุกออมสินที่ ผลิตขึ้นโดยหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องกับการเงินของไทยนั้น ผลิตขึ้นครั้งแรกโดยธนาคารออมสิน เมื่อ วันที่ 11 พฤษภาคม 2478 โดยก่อนหน้านี้นี้ประมาณ พ.ศ. 2475 กระปุกออมสินมีการนำเข้าจาก ต่างประเทศและเริ่มเป็นที่แพร่หลายมากขึ้น ธนาคารต่าง ๆ เริ่มเห็นประโยชน์ และคุณค่าของ การส่งเสริมการออมทรัพย์ โดยเริ่มจากเด็กเยาวชนที่จะเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติ จึงจัดทำกระปุกออมสินแจกจ่ายให้กับเด็ก ๆ ในวันสำคัญ เช่น ในช่วงเทศกาลปีใหม่ วันเกิดธนาคาร และวันเด็ก

รูปแบบกระปุกออมสินที่นิยมทำกันในปัจจุบัน มีหลากหลายรูปแบบมีทั้งเป็นรูปสัตว์ ผลไม้ ตัวการ์ตูน สิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ ตามแต่ผู้ออกแบบจะสร้างสรรค์ออกมาได้บ้างก็มีระบบ กลไกเพิ่มเติมเข้ามาเพื่อให้เด็กออมทั้งหลายได้สนุกในการหยอดเงินลงกระปุก วัสดุที่นำมาใช้มีทั้ง สังกะสี เซรามิค ดินเผา ทาสีสีสันสดใสสวยงาม หรือเป็นเปเปอร์มาเช่ที่ให้น้ำหนักเบา ตกไม้แตก แต่วัสดุยอดฮิตที่สุดของการทำกระปุกออมสินในปัจจุบัน คือ พลาสติก เนื่องจากเป็นวัสดุที่ทนทาน สามารถผลิตได้คราวละมาก ๆ ในรูปแบบที่คงเดิมและที่สำคัญที่สุด คือ ราคาถูก จึงเหมาะที่จะใช้ เป็นสื่อปลูกฝังการออมได้มากในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน

ปัจจุบันหน่วยงานราชการได้กำหนดนโยบาย รณรงค์ส่งเสริมการประหยัดและ การออม เพื่อสร้างวินัยในการใช้จ่าย เก็บออม และฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ โดยรัฐบาลได้ มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นแกนนำประสานงานกับหน่วยงานทั้ง ภาครัฐและ เอกชนในการรณรงค์ส่งเสริมการประหยัด และการออม ซึ่งได้เริ่มจริงจังตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2540 เป็นต้นมา การรณรงค์มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประหยัดและ การออมที่ถูกต้อง เพื่อปลูกฝังนิสัยการวางแผนการใช้จ่ายอย่างประหยัดและรักษารวมในทุก ะดับ และเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการออมให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการประหยัด และ การออมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตประจำวันพร้อมทั้งมีการเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ อาทิ แผ่นพับ และฉลากติดเผยแพร่คำขวัญ นอกจากนี้ยังได้จัดพิมพ์เอกสาร รณรงค์ระดมเงินออมเพื่อเป็น เครื่องมือให้นักเรียน นิสิต นักศึกษา และประชาชนทั่วไปรู้จักการดำเนินชีวิตอย่างประหยัด และ



ปลูกฝังนิสัยให้เก็บออม ตลอดจนมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้อง ซึ่งการรณรงค์ส่งเสริมการประหยัดและการออมนี้ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรม การประหยัด และการออมในทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มนักเรียน นิสิต และนักศึกษา กลุ่มสตรี และแม่บ้าน กลุ่มวัยทำงาน และประชาชนทั่วไป

การออมทรัพย์ถือเป็นวัฒนธรรมร่วมของชาติ และเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตของคนเรา เงินออมนับว่าเป็นทรัพย์สินที่มีค่า ทั้งเป็นหลักประกันอันมั่นคง สำหรับชีวิตในอนาคต วัฒนธรรมการเก็บออมจึงเกิดขึ้นในรูปแบบและกลวิธีการของการออมครั้งในอดีต จนถึงปัจจุบัน ซึ่งแฝงเร้นเรื่องราวที่บ่งบอกถึงภูมิปัญญา การให้คุณค่าและวิถีชีวิตคนไทยในแต่ละยุคสมัยไว้เต็มเปี่ยม และในการออมนั้นมีรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามลักษณะของเงินตรา และวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา จนถึงปัจจุบัน สถาบันการเงินได้เข้ามามีบทบาทโดยกลายเป็นศูนย์กลางแห่งการระดมเงินออมและสามารถสร้างความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อให้คนไทยทุกคนมีส่วนร่วมที่จะกระตุ้นให้คนไทยเห็นความสำคัญของการประหยัดและการออม จนทำให้เกิดวัฒนธรรมการออมอย่างถาวรในประเทศไทยต่อไป และในภาวะเศรษฐกิจในยุคปัจจุบันเช่นนี้ ผู้ใหญ่ควรจะลองกลับไปหยอดกระปุกออมสินแข่งกับเด็ก ๆ

## 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

### 2.2.1 ความหมายของพฤติกรรม

ประภาเพ็ญ สุวรรณ (2526, หน้า 15) ได้ให้ความหมายว่า พฤติกรรมทุกประเภทที่มีมนุษย์กระทำไม่ว่าสิ่งนั้นสังเกตได้หรือไม่เช่นการทำงานของหัวใจการทำงานของกล้ามเนื้อ การเดินการพูดการคิดความรู้สึกความสนใจ เป็นต้น

ชูดา จิตพิทักษ์ (2525, หน้า 2) กล่าวว่าพฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้นไม่รวมเฉพาะสิ่งที่แสดงปรากฏออกมาภายนอกเท่านั้น แต่ยังรวมถึงสิ่งที่อยู่ภายในใจของบุคคลซึ่งคนภายนอกไม่สามารถสังเกตเห็นได้ โดยตรงเช่นค่านิยม (Value) ที่ยึดถือเป็นหลักการประเมินสิ่งต่าง ๆ ทศนคติหรือเจตคติ (Attitude) ที่เขามีต่อสิ่งต่าง ๆ ความคิดเห็น (Opinion) ความเชื่อ รสนิยม (Taste) และสภาพจิตใจที่ถือว่าเป็นบุคลิกลักษณะของบุคคลนั้น

พะยอม อิงคตะนุวัฒน์ (2525, หน้า 41) กล่าวว่าพฤติกรรม คือผลรวมของการสนองตอบต่อสิ่งเร้าที่เกิดขึ้นทั้งภายนอกภายใน

วิมลสิทธิ์ ทรยางกูร (2541, หน้า 3) ให้ความหมายว่า พฤติกรรมมนุษย์คือ มนุษย์มีพฤติกรรมทางจิต หรือพฤติกรรมภายในควบคุมกับพฤติกรรมภายนอก มนุษย์มีความรู้สึกในการสัมผัส มีการรับรู้ มีการเรียนรู้ มีการจำ มีการคิด มีการตัดสินใจ รวมทั้งเกิดอารมณ์ต่อสิ่งต่าง ๆ ที่อยู่ภายนอกในการประกอบกิจกรรมในชีวิตประจำวัน พฤติกรรมทางจิตเหล่านี้มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในสภาพแวดล้อมที่เป็นพฤติกรรมภายนอก พฤติกรรมทางจิตของมนุษย์อาจเกี่ยวข้องโดยตรงกับมนุษย์ด้วยกัน แต่ด้วยเหตุว่า สังคมมนุษย์ย่อมต้องเกิดขึ้นกับสภาพแวดล้อมทางกายภาพ ด้วยเหตุนี้พฤติกรรมทางจิตจึงมีส่วนเกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมทางกายภาพด้วยไม่น้อยอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ไม่ว่าจะมนุษย์จะทำอะไรย่อมมีการรับข่าวสาร การเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม มีการพยายามทำความเข้าใจความหมาย เกิดการเรียนรู้และสะสมไว้ในจิต ซึ่งจะ เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนากระบวนการทางจิตต่อไป

กันยา สุวรรณแสง (2542, หน้า 4) ให้ความหมายว่า พฤติกรรม คือ กิริยา อากาโรบทยาท ลีลา การประพฤติปฏิบัติ การกระทำ ที่แสดงออกให้ปรากฏสัมผัสได้ด้วยประสาทสัมผัสทางใดทางหนึ่งของประสาทสัมผัสทั้ง 5 หรือสามารถวัดได้ด้วยเครื่องมือ

ชูดา จิตพิทักษ์ (2545, หน้า 3) ให้ความหมายว่า พฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้นไม่รวมเฉพาะสิ่งที่ปรากฏออกมาภายนอกเท่านั้น แต่ยังรวมถึงสิ่งที่อยู่ภายในใจของบุคคล ซึ่งคนภายนอกไม่สามารถสังเกตเห็นได้โดยตรง เช่น คุณค่า (value) ที่เขายึดถือเป็นหลักในการประเมินสิ่งต่าง ๆ ทศนคติ หรือเจตคติ (attitude) ที่เขามีต่อสิ่งต่าง ๆ ความคิดเห็น (Opinion) ความเชื่อ (Belief) รสนิยม (Taste) และสภาพจิตใจ ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้เป็นเหตุกำหนดพฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคล

จากความหมายดังกล่าวข้างต้นสรุปได้ว่าพฤติกรรมหมายถึงการกระทำหรือการปฏิบัติของตนเองที่เป็นไปอย่างมีจุดมุ่งหมายหรือเป็นกิจกรรมการกระทำต่าง ๆ ที่ผ่านการใคร่ครวญแล้วหรือเป็นอย่างไม่รู้ตัว สามารถวัดและตรวจสอบได้

## 2.2.2 ประเภทของพฤติกรรม

พฤติกรรมแบ่งออกเป็น (วิมลสิทธิ์ทรยางกูร, 2535)

2.2.2.1 พฤติกรรมภายนอก (overt behavior) เป็นพฤติกรรมที่สามารถมองเห็นสังเกตได้จากภายนอก 2 ลักษณะคือ

1) พฤติกรรมแบบ โมเลอร์ (Molor) เป็นพฤติกรรมหน่วยใหญ่ที่สังเกตเห็นได้ด้วยตาเปล่าโดยไม่ต้องอาศัยเครื่องมือวัดและตรวจสอบเช่นการเคลื่อนไหวของร่างกาย การเดิน การยืน การหัวเราะ

2) พฤติกรรมแบบโมเลคูลาร์ (Molecular) เป็นพฤติกรรมหน่วยย่อยที่ต้องอาศัยเครื่องมือช่วยในการสังเกตเช่นการเปลี่ยนแปลงของร่างกายการไหลเวียนของโลหิต การเต้นของหัวใจความดันโลหิต กระแสประสาทในสมอง

2.2.2.2 พฤติกรรมภายใน (Covert Behavior) เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถเห็นได้ชัดเจนด้วยตาแต่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือวัดและตรวจสอบพฤติกรรมภายในมีดังนี้

1) ความรู้สึก (Feeling) หมายถึงการตอบสนองต่อสิ่งเร้าด้วยอวัยวะสัมผัสทั้ง 5 หรือส่วนใดส่วนหนึ่งซึ่งได้แก่ หู ตา จมูก ลิ้น กาย เช่น การสัมผัสรสหวานก็บอกได้ว่าหวานหรือการได้เห็นแสงสว่างได้กลิ่นหอม

2) การรับรู้ (Perceiving) หมายถึงการแปลความหมายหรือการตีความที่ได้จากการสัมผัส

3) การจำ (Remembering) หมายถึงความสามารถในการสะสมสิ่งเร้าหรือประสบการณ์ที่เคยผ่านมาแล้วเก็บเป็นภาพได้ และสามารถที่จะดึงออกมาใช้ได้ทุกครั้ง

4) การคิดและการตัดสินใจ (Thinking And Decision Making) หมายถึงการเก็บรวบรวมข้อมูลหรือสิ่งเร้าต่าง ๆ และวิเคราะห์หาสาเหตุและพิจารณาตัดสินใจ

### 2.2.3 ลักษณะของพฤติกรรม

พฤติกรรมโดยทั่วไปของมนุษย์จะตั้งอยู่บนสมมติฐาน 3 ประการ คือ

2.2.3.1 สาเหตุ (Causality) กล่าวคือพฤติกรรมของมนุษย์ต้องมีสาเหตุทำให้เกิดขึ้น (Behavior Is Caused) ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุของสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือกรรมพันธุ์ (Heredity) หรือที่เรียกว่าอิทธิพลภายนอกและอิทธิพลภายในร่างกาย

2.2.3.2 สิ่งเร้า (Drive Impulse) กล่าวคือการทำที่มนุษย์มีพฤติกรรมมุ่งในทางใดทางหนึ่งอันเนื่องมาจากมีสิ่งมาเร้าหรือพฤติกรรมนั้นถูกแรงเร้าให้เกิดขึ้นเช่นแรงผลักดันที่เกิดจากความต้องการหรือความจำเป็นของร่างกาย

2.2.3.3 การสู่เป้าหมาย (Goal Directness) กล่าวคือ พฤติกรรมของมนุษย์ไม่เพียงแต่สาเหตุและสิ่งเร้าทำให้เกิดเท่านั้นแต่ยังถูกนำไปสู่เป้าหมาย (Behavior Is Goal Directed) ในสิ่งหนึ่งสิ่งใดเพื่อบรรเทาสิ่งเร้าในที่สุดจะลดความตึงเครียดและลดความต้องการต่าง ๆ

## 2.2.4 พฤติกรรมการออม

ไพฑูรย์ พงศบุตร และคณะ (2523, หน้า 57-58 อ้างถึงใน สุรัสวดี บุรณะไพฑูรย์, 2550, หน้า 17-18) ได้เสนอหลักสำคัญในการประหยัดและการออมทรัพย์ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

2.2.4.1 กำหนดบใช้จ่ายอย่างมีระเบียบเหมาะสมกับรายได้ของตน โดยจ่ายตามรายได้อัตโนมัติไม่ฟุ่มเฟือยให้เหลือเก็บบ้าง แต่อย่าถึงกับฝืดเคือง

2.2.4.2 ใช้จ่ายด้วยความรอบคอบ ซื้อแต่สิ่งจำเป็นและต้องใช้อะไรก็ซื้อเพราะเขา อย่างคนอื่น การซื้อหาจะต้องดูความจำเป็นหลัก ว่าควรซื้ออะไรก่อน อะไรหลัง และของนั้นต้องเป็นประโยชน์ และคุ้มค่าของเงินที่เสียไป อย่าซื้อเพราะเชื่อโฆษณา เพราะเป็นการซื้อที่ขาดเหตุผลในการซื้อค่าของผู้ขายมากกว่าความต้องการที่แท้จริงของเราเอง

2.2.4.3 รู้จักถนอม เก็บรักษา ซ่อมแซมของใช้ อย่าทิ้งขว้างให้เสียหาย ต้องรู้จักเก็บรักษาให้คงทนถาวร รู้จักซ่อมแซมของเก่าที่ยังใช้ได้เอาไว้ใช้ ถ้ารู้จักทำ รู้จักดัดแปลงจะประหยัดได้มาก รวมถึง การรักษาสีของที่เป็นของส่วนรวมด้วย

2.2.4.4 รู้จักพึ่งตัวเอง การพึ่งตัวเอง คือ การรู้จักหารายได้ หาทรัพย์ให้แก่ตัวเอง เลี้ยงตัวเองได้ไม่เป็นภาระแก่ผู้อื่น แม้ในระหว่างที่เป็นเด็กต้องพึ่งผู้ใหญ่ก็ตาม

2.2.4.5 ไม่กู้หนี้ยืมสิน การกู้หนี้ยืมสินเป็นทุกข์ เพราะรายได้ตามปกติก็ไม่พอใช้อยู่แล้ว เมื่อมีหนี้สินเพิ่มขึ้นไปอีก เราจะพอใช้ได้อย่างไร

ฉะนั้นการใช้จ่ายทรัพย์ต้องมีการวางแผนเป้าหมาย ถ้าสามารถจัดบันทึกรายละเอียดได้ยิ่งดี เพื่อจะได้เป็นการเตือนใจเราว่าใช้จ่ายอะไรที่จำเป็นหรือไม่เพียงพอ และทำให้เรามีโอกาสเทียบราคาของไปด้วย ดังนั้นการวางแผนเป้าหมายทำให้เราทำอะไรโดยไม่ประมาท เป็นการฝึกฝนตนเองให้ประหยัดและมีระเบียบวินัย ไม่ทำอะไรตามอำเภอใจ หรือใช้จ่ายเกินตัว

คณะกรรมการวัฒนธรรมแห่งชาติ (ม.ป.ป., หน้า 50-51 อ้างถึงใน สุรัสวดี บุรณะไพฑูรย์, 2550, หน้า 18-19) ได้เสนอแนวทางในการพัฒนาพฤติกรรมการออมและการประหยัดว่าบุคคลควรปฏิบัติดังนี้

1. ความเป็นอยู่อย่างเรียบง่าย
2. มีความพอดีในการบริโภค ละเว้นการฟุ้งเฟ้อที่เกินความสามารถ
3. ใช้ทรัพยากรและเวลาให้เป็นประโยชน์มากที่สุด
4. คำนึงถึงฐานะและเศรษฐกิจ คิดก่อนจ่าย และใช้เท่าที่จำเป็น
5. ไม่ใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่าย ฟุ่มเฟือย ตระหนี่ถี่เหนียวจนเกินไป

6. จัดงานและพิธีต่าง ๆ โดยใช้เท่าที่จำเป็น
7. เพิ่มพูนทรัพย์ด้วยการเก็บและนำไปทำให้เกิดประโยชน์
8. รู้จักใช้ คุดูแลรักษา และบูรณะทรัพย์ ทั้งของตนและของส่วนรวม
9. วางแผนการใช้จ่ายให้รอบคอบ มีสัดส่วนและออมไว้บ้างตามสมควร

นวนพร เรื่องสกุล (2546, หน้า 17-21 อ้างถึงใน ศิริพร นิลศิริ, 2551, 27-28) กล่าวว่า ในสมัยก่อนหรือสังคมที่เป็นสังฆะตริวิธชีวิตรูปแบบไทย ๆ ที่อยู่ร่วมกันเป็นครอบครัวใหญ่ ในวิถีชีวิตเช่นนั้น การดูแลทุกข์สุขกัน เป็นเรื่องที่ครอบครัวใหญ่ทั้งหมดสามารถดูแลกันได้ คือ ผู้ใหญ่เลี้ยงดูลูกหลานมา เมื่อลูกหลายเติบโตขึ้น ก็จะตอบแทนพระคุณด้วยการเลี้ยงดูผู้ใหญ่ในวัยชรา แต่เมื่อวิถีชีวิตไทยเป็นปัจจุบันได้ เปลี่ยนแปลงไปตามภาวะเศรษฐกิจ ครอบครัวเล็กลง ความผูกพันมีน้อยลง ดังนั้นทุกคนจะต้องพึ่งพาตนเองในวัยชรามากขึ้น ทุกคนจึงหันมาเน้นการพึ่งตนเองด้วยการออมเงิน ตั้งแต่ในวัยทำงาน ทำให้แนวคิดเกี่ยวกับการออมเงินของคนในสังคมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

## 2.3 แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับรายได้

### 2.3.1 ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์

นักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ ได้กล่าวถึง ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์ตามแนวคิดทฤษฎีของเขา มีสาเหตุต่าง ๆ ได้แก่ (สุขใจ น้ำมุด, 2543, หน้า 11)

2.3.1.1 ตัวเมืองขยายใหญ่ ทำให้มีการย้ายประชากรจากชนบทเข้าสู่เมืองมากขึ้น และค่าครองชีพของคนที่อาศัยอยู่ในเมืองสูงกว่าในเขตชนบท ทำให้รายจ่ายในการบริโภคสูงมากขึ้น

2.3.1.2 สินค้าและบริการมีการพัฒนาทั้งด้านการผลิตและการตลาดมากขึ้น มีคุณภาพมากขึ้นซึ่งเกิดเป็นแรงกระตุ้นในการบริโภคทำให้ประชาชนใช้จ่ายในการบริโภคมากขึ้นด้วย

2.3.1.3 จำนวนประชากรเพิ่มขึ้นและมีอายุยืนยาวขึ้น เป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งทำให้ระดับการบริโภคสูงมากขึ้น

2.3.1.4 ในระยะยาวประเทศมีความเจริญทางเศรษฐกิจ ระดับรายได้สูงขึ้นเรื่อย ๆ และครัวเรือนสามารถสะสมทรัพย์สินที่จำเป็นในการดำรงชีวิต และสิ่งอำนวยความสะดวกที่มีอายุการใช้งานที่นาน ไว้มากเพียงพอแล้ว เมื่อระดับรายได้เพิ่มสูงขึ้นไปอีก จึงไม่มีความจำเป็นที่

จะต้องประหยัดหรือออมเพื่อจัดหาทรัพย์สินเหล่านี้อีก ระดับการบริโภคจึงเพิ่มขึ้นได้อย่างมากกับรายได้เปรียบเทียบ (relative income theory of consumption) ขึ้นในปี ค.ศ. 1949 ตามแนวคิดของเขา การบริโภคมิได้มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สัมบูรณ์เท่าที่นั่นแต่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้เปรียบเทียบกับบุคคลอื่นด้วย คือ

- 1) บุคคลที่มีรายได้เมื่อเปรียบเทียบแล้วต่ำกว่ารายได้เฉลี่ยของคนในสังคม มีแนวโน้มว่าเขาจะใช้จ่ายบริโภคค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา สาเหตุที่เป็นเช่นนี้เพราะเขาจะพยายามรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับเฉลี่ยในสังคม
- 2) บุคคลที่รายได้สูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้เฉลี่ยของคนในสังคม จะใช้จ่ายบริโภคค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของเขา เพราะระดับการบริโภคของเขาสูงอยู่แล้วเมื่อเปรียบเทียบกับบุคคลอื่นในสังคม ดังนั้นเขาใช้จ่ายบริโภคเพียงส่วนน้อยของรายได้ก็สามารถบริโภคสินค้าและบริการตามมาตรฐานการบริโภคของคนส่วนใหญ่
- 3) ครอบครัวที่มีระดับการบริโภคสูงอยู่ระดับหนึ่งแล้วการที่จะลดระดับการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิมจะเป็นการยากกว่าการลดสัดส่วนการออมต่อรายได้

### 2.3.2 ทฤษฎีรายได้เปรียบเทียบ

ทฤษฎีนี้ได้รับการพัฒนาขึ้นโดย James S. Duesenberry ในราวปี ค.ศ. 1949 ความเชื่อตามแนวคิดของทฤษฎีสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 สมมติฐานหลักคือ

2.3.2.1 Duesenberry เชื่อว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคไม่ได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้สัมบูรณ์ตามแนวคิดของ John Maynard Keynes เท่านั้น แต่จากการที่มนุษย์มีพฤติกรรมการเลียนแบบในการบริโภคของสังคม (Demonstration Effect) จึงทำให้ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคควรจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้โดยเฉลี่ยของคนในสังคมด้วย กล่าวคือครัวเรือนที่มีระดับรายได้ซึ่งเปรียบเทียบแล้วต่ำกว่าระดับรายได้โดยเฉลี่ยของคนในสังคม มีแนวโน้มที่ครัวเรือนเหล่านี้จะมีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคต่อรายได้ค่อนข้างสูง นั่นคือค่า APC (Average Propensity To Consume: ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค) สูง ทั้งนี้เพราะพฤติกรรมของครัวเรือนจะพยายามรักษาระดับของการบริโภคให้ใกล้เคียงกับระดับการบริโภคโดยเฉลี่ยของคนในสังคม ส่วนครัวเรือนที่มีระดับรายได้ซึ่งเปรียบเทียบแล้วสูงกว่าระดับรายได้เฉลี่ยของคนในสังคม มีแนวโน้มที่ครัวเรือนเหล่านี้จะมีค่า APC ต่ำ ทั้งนี้เพราะครัวเรือนในกลุ่มนี้จะมีระดับของการบริโภคสูงอยู่แล้ว ดังนั้นจึงสามารถที่จะทำการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคโดยจัดสรรเงินจากรายได้เพียงส่วนน้อยก็พอเพียงสำหรับการบริโภคสินค้าและบริการให้ใกล้เคียงกับระดับ

การบริโภคโดยเฉลี่ยของคนในสังคมได้แล้วพฤติกรรมบริโภคที่ได้รับอิทธิพลจากระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้โดยเฉลี่ยของคนในสังคมนี้จะมีลักษณะของเส้นการบริโภคระยะสั้น เช่นเดียวกับเส้นการบริโภคที่ได้รับอิทธิพลจากระดับรายได้สัมบูรณ์ตามแนวคิดของ Keynes กล่าวคือในระยะสั้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ค่า APC จะลดลงในขณะที่ค่า APC จะมากกว่า MPC (marginal propensity to consume: ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค) ด้วย ส่วนในระยะยาวเชื่อว่าลักษณะการกระจายรายได้ของคนในสังคมน่าจะดีขึ้นกล่าวคือมีการกระจายรายได้ค่อนข้างคงที่ระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้โดยเฉลี่ยของสังคมก็จะค่อนข้างคงที่ด้วย (relative distribution of income is stable) ค่า APC จึงไม่เปลี่ยนแปลงและโน้มเอียงที่จะเท่ากับ MPC ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ Simon Kuznets

2.3.2.2 นอกจาก Duesenberry จะเชื่อว่าการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคขึ้นอยู่กับระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้โดยเฉลี่ยของสังคมแล้วเขายังเชื่ออีกว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดปัจจุบันยังขึ้นอยู่กับระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาก่อน ๆ อีกด้วยทั้งนี้เพราะครัวเรือนที่มีระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและระดับรายได้อยู่ในระดับหนึ่งแล้วจะเป็นการยากที่จะทำให้เขาลดระดับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคให้ต่ำกว่าเดิมเมื่อระดับรายได้เปรียบเทียบกับระดับรายได้ที่เคยได้รับสูงสุด (Previous Peak Income) แล้งค่า APC จึงสูงขึ้น

### 2.3.3 ทฤษฎีรายได้ถาวร

ทฤษฎีนี้ถูกเสนอขึ้นครั้งแรกโดย Milton Friedman ในผลงานวิจัยเรื่อง A Theory of Consumption Function เมื่อปี ค.ศ. 1957 Friedman ก็เป็นนักเศรษฐศาสตร์อีกท่านที่ไม่เห็นด้วยกับ John Maynard Keynes ที่ว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้สมบูรณ์ในงวดเวลานั้นแต่ Friedman เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภคโดยอิงกับรายได้ในระยะยาว (Long Term Income) ที่คาดว่าจะได้รับมากกว่า พร้อมนี้เขาได้กำหนดให้รายได้ ประกอบไปด้วย 2 ส่วนคือรายได้ถาวร (permanent income) และรายได้ชั่วคราว (transitory income) และกำหนดให้ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคประกอบไปด้วย 2 ส่วน เช่นกัน คือค่าใช้ จ่ายเพื่อการบริโภคถาวร (Permanent Consumption) และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว (Transitory Consumption)

Friedman เชื่อว่ารายได้ชั่วคราวซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดฝันในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งอาจมีค่าเป็นได้ทั้งบวกหรือลบแต่ในระยะยาวแล้วรายได้ส่วนนี้จะหักกลบลบกันพอดี ดังนั้นในระยะยาวรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจึงมีเฉพาะส่วนของรายได้ถาวรเท่านั้น

และเหตุผลทำนองเดียวกันนี้ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในระยะยาวที่เกิดขึ้นจริง จึงมีเฉพาะส่วนของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวรด้วย เช่นกันภายใต้ข้อสมมติที่ว่าไม่มีความสัมพันธ์ระหว่าง

1. รายได้ถาวรกับรายได้ชั่วคราว
2. ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคถาวรกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว
3. รายได้ชั่วคราวกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชั่วคราว

จะได้ว่าปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนในระยะยาวจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร (ควรเป็นรายได้หลังหักภาษีแล้ว) โดยมีความสัมพันธ์กันในสัดส่วนคงที่

ตามแนวคิดของ Friedman รายได้ถาวรหมายถึง มูลค่าปัจจุบันของรายได้เฉลี่ยระยะยาวที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ที่เป็นมนุษย์ (Human Wealth) และสินทรัพย์ที่ไม่ใช่มนุษย์ (Non-Human Wealth) ซึ่งในระยะยาวรายได้ถาวรในงวดเวลาใดเวลาหนึ่งจะเท่ากับรายได้ถาวรในอดีต

## 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน (อุสาร์ห์ แซ่มสุวรรณ, 2544, หน้า 36) ได้แก่

2.4.1 ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ การบริโภค ภาษี จำนวนสาขาของสถาบันการออม และจำนวนประชากร

2.4.1.1 รายได้ ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกันกับการออม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริง ต่อหัวรายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกัน และแหล่งรายได้ คือรายได้เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว



2.4.1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

2.4.1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

2.4.1.4 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

2.4.1.5 อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงินเช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือ เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่าง ๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

2.4.1.6 ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออมได้แก่ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้น จนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

2.4.1.7 การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

2.4.1.8 ภาษา ซึ่งอาจจะมียุทธูปการอ้อมได้ เพราะการที่ภาษาเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การอ้อมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษาที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการอ้อม หรือภาษาทางตรง ภาษาดอกเบื้อและเงินปันผล

2.4.1.9 จำนวนสาขาของสถาบันการอ้อม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการอ้อมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการอ้อม จะทำให้ประชาชนเข้าถึงการอ้อมได้ง่ายขึ้น

2.4.1.10 จำนวนประชากร ถือว่ามีอิทธิพลต่อการอ้อมโดยส่วนรวมในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้เพราะจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้นย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการอ้อมลดลง

#### 2.4.2 ปัจจัยทางสังคม

ปัจจัยทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการอ้อมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการอ้อมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการอ้อมได้แก่

2.4.2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะอ้อมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะอ้อมก็เป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

2.4.2.2 เป้าหมายการอ้อม ผู้ที่มีเป้าหมายการอ้อมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการอ้อมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการอ้อม

2.4.2.3 รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและจะส่งผลกระทบต่อ การอ้อม

2.4.2.4 อายุ มีอิทธิพลต่อการอ้อมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการอ้อมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

2.4.2.5 การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการอ้อม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการอ้อมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

2.4.2.6 อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการอ้อม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนาจให้เกิดการอ้อมไปในตัว

2.4.2.7 ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการอ้อมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่ มีภาระค่าใช้จ่ายสูงจะมีระดับการอ้อมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า

2.4.2.8 กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

2.4.2.9 สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออม เพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

2.4.2.10 ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

2.4.2.11 การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลทำให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ และจากการศึกษาความแตกต่างของอัตราการออมในประเทศสหรัฐอเมริกาในปี ค.ศ. 1990 (Dornbusch; Fischer; & Startz, 2004, pp. 353-355) พบว่า ปัจจัยที่ให้ระดับการออมในประเทศสหรัฐอเมริกามีอัตราการออมต่ำมาก เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่มีอัตราการออมสูงอย่างเช่นประเทศญี่ปุ่น คือ ปัจจัยด้านประชากรที่มีสัดส่วนของจำนวนผู้สูงอายุมากกว่าประชากรวัยแรงงาน (ประเทศมีอัตราการพึ่งพิงสูง) และปัจจัยทางด้านการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้โดยสะดวกในการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าคงทน เช่น บ้านและรถยนต์ เป็นต้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นทั้งสองได้มีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

และจากการศึกษาการปรับปรุงทฤษฎีทางเลือกผู้บริโภค เพื่อเป็นทางเลือกการออมหรือการกู้ยืมสำหรับผู้บริโภค (Browning; & Zupan, 1996, pp. 146-149) พบว่า หากผู้บริโภคมีการเลือกที่จะกู้ยืมเพื่อการบริโภคหรือมีระดับการบริโภคสูงกว่ารายได้ในปัจจุบันแล้ว จะส่งผลกระทบต่อระดับการออมลดลงได้ กล่าวคือ ผู้บริโภคที่เลือกการบริโภคเพิ่มขึ้นมากกว่าการเลือกการออมเพราะเนื่องจากการออมเกี่ยวข้องกับการบริโภคที่น้อยกว่ารายได้ในปัจจุบัน ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริโภคที่เพิ่มขึ้นในเวลาถัดมา ส่วนการกู้ยืมนั้นเกี่ยวข้องกับการบริโภคมากกว่ารายได้ในปัจจุบัน แต่การบริโภคในอนาคตจะลดลงมากกว่ารายได้ในอนาคตเพราะจะต้องมีการชำระคืนเงินกู้ ดังนั้นหากผู้บริโภคมีการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้จ่ายในการบริโภคในปัจจุบันเพิ่มมากขึ้นแล้ว การออมที่จะเกิดขึ้นในอนาคตก็ย่อมมีแนวโน้มที่ลดลง จึงถือว่าการบริโภคหรือการเลือก บริโภคในระดับต่าง ๆ นั้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

## 2.5 บริบทอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

อำเภอบางใหญ่ ได้ชื่อว่าเป็นแหล่งรวมพันธุ์ไม้ต้นไม้ที่งดงามที่สุดแห่งหนึ่ง ถนนสายดอกไม้และสวนกล้วยไม้ สร้างความสุขความเพลิดเพลินได้อย่างน่าอัศจรรย์ นอกจากนี้ที่บางใหญ่มียังมี วัดสำคัญที่น่าสนใจมากมาย ทั้งวัดเก่าแก่ที่มี สถาปัตยกรรมอันวิจิตรสมบูรณ์ และวัดแห่งการบำเพ็ญประโยชน์เพื่อ สาธารณะ

อำเภอบางใหญ่ เป็นอำเภอหนึ่งของจังหวัดนนทบุรี มีประชากรค่อนข้างมาก ได้รับความเจริญอย่างรวดเร็วจากการก่อสร้างถนนกาญจนาภิเษกและถนนรัตนาธิเบศร์ มีบริการที่ทันสมัย เช่น โรงพยาบาล ห้างสรรพสินค้า ตลาดกลางของจังหวัด หน่วยงานราชการ หมู่บ้านจัดสรรที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะบริเวณบางใหญ่ชิตี้ ดังนั้นพื้นที่ทางการเกษตรอาจไม่พบเห็นในเขตเมืองแล้ว โดยส่วนหนึ่งของเขตเมืองบางใหญ่อยู่ในพื้นที่ของอำเภอบางบัวทอง

บริเวณอำเภอบางใหญ่ในปัจจุบันเดิมอยู่ในเขตการปกครองของอำเภอบางใหญ่ (บางกรวย) และอำเภอบางบัวทอง ซึ่งมีพื้นที่กว้างขวางมาก ในปี พ.ศ. 2460 ทางราชการจึงได้จัดตั้ง กิ่งอำเภอบางแม่นาง โดยโอนเอาตำบลบางใหญ่และบางม่วงจากอำเภอบางใหญ่ (บางกรวย) และโอนเอาตำบลบางแม่นาง เสาธงหิน และบ้านใหม่จากอำเภอบางบัวทองมารวมอยู่ในเขตการปกครองเพื่อความสะดวกในการ ปกครอง

ต่อมาในวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2464 กิ่งอำเภอบางแม่นางได้รับโอนตำบลบางเลนจากอำเภอนนทบุรีและยกฐานะขึ้นเป็น อำเภอบางแม่นาง ตามประกาศกระทรวงนครบาล แต่เนื่องจากตั้งที่ว่าการอำเภออยู่ที่ปากคลองบางใหญ่ (ปัจจุบันอยู่ในเขตเทศบาลตำบลบางม่วง) ประชาชนทั่วไปจึงเรียกอำเภอนี้ว่า "บางใหญ่" ต่อมาในวันที่ 19 ตุลาคม พ.ศ. 2473 กระทรวงมหาดไทยจึงได้มีประกาศเปลี่ยนชื่ออำเภอบางแม่นางเป็น อำเภอบางใหญ่ ตามการเรียกของประชาชน ส่วนอำเภอบางใหญ่ (เดิม) นั้นเปลี่ยนชื่อเป็น "อำเภอบางกรวย" แทน เพื่อให้ไม่ซ้ำซ้อนกัน

ครั้นในปี พ.ศ. 2486 จังหวัดนนทบุรีถูกยุบลงเนื่องจากขณะนั้นเกิดปัญหาสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อำเภอบางใหญ่ย้ายไปขึ้นกับจังหวัดธนบุรี จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2489 ได้มีการจัดตั้งจังหวัดนนทบุรีขึ้นมาอีกครั้ง อำเภอบางใหญ่จึงกลับมาอยู่ในการปกครองของทางจังหวัดจนถึงปัจจุบัน

ตั้งอยู่ทางทิศตะวันตกค่อนไปทางใต้ของจังหวัด ห่างจากตัวจังหวัดนนทบุรี 8.11 กิโลเมตร มีอาณาเขตติดต่อดังนี้

1. ทิศเหนือ ติดต่อกับอำเภอไทรน้อยและอำเภอบางบัวทอง มีแนวเส้นขนานคลองบางแพรก ซอยอธิเบศร์ 1 ลำรางบางน้อย แนวรั้วหมู่บ้านกฤษดานคร แนวเส้นขนานคลองบางแพรก คลองบางเตือ และคลองอ้อมเป็นเส้นแบ่งเขต
2. ทิศตะวันออก ติดต่อกับอำเภอเมืองนนทบุรี มีคลองวัดประจักษ์รังสรรค์ ถนนวัดโบสถ์ ดอนพรหม ซอยเปรมฤทัย ถนนหลังวัดยุคันธรวาส และคลองวัดยุคันธรวาสเป็นเส้นแบ่งเขต
3. ทิศใต้ ติดต่อกับอำเภอบางกรวย มีคลองบางกอกน้อย คลองบางนา (บางค้อ) คลองโสน (หัวคู) ถนนบางม่วง-บางคูรัด คลองจันทาย และคลองขุดใหม่เป็นเส้นแบ่งเขต
4. ทิศตะวันตก ติดต่อกับอำเภอฟุทธมณฑล (จังหวัดนครปฐม) มีคลองนราภิรมย์เป็นเส้นแบ่งเขต

ถนนสายสำคัญของอำเภอบางใหญ่ ได้แก่

1. ถนนกาญจนาภิเษก (ทางหลวงพิเศษหมายเลข 9)
2. ถนนรัตนภิเบศร์ (ทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 302)
3. ถนนบางกรวย-ไทรน้อย (ทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 3215)
4. ทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 3901 (คูขนานกาญจนาภิเษกด้านนอก)
5. ทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 3902 (คูขนานกาญจนาภิเษกด้านใน)
6. ถนนบางม่วง-บางคูรัด (ทางหลวงชนบท นบ.1001)
7. ถนนบางใหญ่-บางคูรัด (ทางหลวงชนบท นบ.1026)

อำเภอบางใหญ่ เป็นอำเภอที่มีการเจริญเติบโตในทุกๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเกษตรกรรม การค้าการลงทุน ด้านอุตสาหกรรม ด้านการท่องเที่ยว จากการขยายตัวของภาคส่วนต่าง ๆ และความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและสังคมทำให้อำเภอบางใหญ่มีจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของประชากรแฝงและประชากรต่างด้าว เนื่องมาจากการพัฒนาทางด้านต่าง ๆ ทั้งอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันก็มีปัญหาที่เกิดขึ้นจากแต่ละภาคส่วนทั้งที่เป็นปัญหาภายในแต่ละภาคส่วนเอง และปัญหาเนื่องมาจากผลกระทบที่ได้รับจากการอยู่ร่วมกันกับภาคส่วนอื่นๆ เนื่องจากการอยู่ร่วมกันของทุกภาคส่วนนั้นยังขาดความสมดุล และแนวทางที่จะทำให้เกิดความสมดุลอย่างยั่งยืน ดังนั้น จากการสำรวจสถานการณ์ปัจจุบันในแต่ละภาคส่วนทั้งภาคประชาชน อุตสาหกรรม เกษตรกรรม และการท่องเที่ยว/บริการ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อทราบถึงปัญหาและโอกาสที่เกิดขึ้นจากการอยู่ร่วมกันของแต่ละภาคส่วน มุมมองที่มีต่อภาคส่วนอื่น ๆ ที่อยู่ร่วมกัน ตลอดจนความต้องการที่แต่ละภาคส่วนต้องการให้เกิดขึ้นจากการอยู่ร่วมกันกับภาคส่วนอื่นๆ รวมทั้งบทบาทและการมีส่วนร่วมของภาครัฐที่ต้องการให้ภาครัฐเข้ามา โดยมุ่งเน้น

ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของประชาชนในการระดมความคิดเห็นของผู้นำชุมชน และประชาชน รวมทั้งตัวแทนภาคส่วน สมาคมต่าง ๆ ที่อยู่ในอำเภอบางใหญ่เพื่อร่วมมือกันในการแก้ไขปัญหา และพัฒนาอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีต่อไป

เมื่อพิจารณาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมจังหวัด (Gross Provincial Product : GPP) มีมูลค่าเพิ่ม ณ ราคาประจำปี เท่ากับ 159,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 147,089 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เท่ากับ 12,030 ล้านบาท เมื่อพิจารณามูลค่าเพิ่ม ณ ราคาคงที่ ขยายตัวร้อยละ 9.56 เป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคการผลิตภาคเกษตร ที่ขยายตัวร้อยละ 8.21 โดยเฉพาะสาขาอุตสาหกรรม เป็นผลจากกิจกรรมการผลิตกระดาษและผลิตภัณฑ์จากกระดาษ การผลิตเครื่องเรือนและการผลิตซึ่งมีได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น การผลิตเครื่องแต่งกาย รวมทั้งการตกแต่ง และการซ่อมสีขนสัตว์ การผลิตเครื่องจักรที่ใช้พลังงานไฟฟ้าและเครื่องมือ ไฟฟ้า ยังมีได้จัดไว้ที่อื่น การผลิตเคมีภัณฑ์และผลิตภัณฑ์เคมี สาขาการขนส่ง การขายปลีก การซ่อมแซมยานยนต์ จักรยานยนต์ ของใช้ส่วนบุคคลและของใช้ในครัวเรือนเป็นผลมาจากหมวดการขายส่งสินค้าที่ใช้ในครัวเรือนและหมวดการขายปลีกยานยนต์และจักรยานยนต์ โดยเฉพาะการขายปลีกยานยนต์ และการขายปลีกอะไหล่และชิ้นส่วนอุปกรณ์ยานยนต์ สาขาก่อสร้างเป็นผลจากกิจกรรมการก่อสร้างภาครัฐบาล โดยเฉพาะโครงการรถไฟสายสีม่วง ช่วงบางใหญ่ถึงบางซื่อ และสาขาขนส่ง สถานที่เก็บสินค้าและคมนาคม เป็นผลมาจากการโทรคมนาคมขยายตัวจากการเพิ่มประเภทการให้บริการด้านโทรคมนาคมมากขึ้น สาขาตัวกลางทางการเงิน เป็นผลจากการขยายตัวหมวดสถาบันทางการเงิน (ธนาคาร) จากกิจกรรมสหกรณ์ออมทรัพย์ ธนาคารเฉพาะกิจ และสหกรณ์การเกษตรเนื่องจากมีโครงการปล่อยสินเชื่อให้กับข้าราชการประกอบกับนโยบายของรัฐบาลในการลดค่าธรรมเนียมการโอนอสังหาริมทรัพย์ ส่วนการผลิตภาคเกษตรหดตัวร้อยละ 24.3 หดตัวต่อเนื่องจากการหดตัวร้อยละ 3.0 ในปีที่ผ่านมาเป็นผลมาจากการหดตัวของสาขาเกษตรกรรม การล่าสัตว์ และการป่าไม้ จากหมวดการเพาะปลูกโดยเฉพาะผักกูดและข้าวนาปรัง ซึ่งเป็นพืชหลักมีพื้นที่เพาะปลูกและปริมาณลดลงโครงสร้างรายได้จากการผลิตของจังหวัดนนทบุรี

พิจารณาจากมูลค่าเพิ่ม ณ ราคาประจำปี ประกอบด้วย ภาคเกษตร มีสัดส่วนร้อยละ 1.2 ภาคนอกเกษตร มีสัดส่วน ร้อยละ 98.8 โดยมีสาขาการผลิตที่สำคัญ ได้แก่ สาขาอุตสาหกรรม สาขาบริการด้านอสังหาริมทรัพย์ การให้เช่า และบริการทางธุรกิจ สาขาการขนส่ง การขายปลีก การซ่อมแซมยานยนต์ จักรยานยนต์ ฯ สาขาไฟฟ้า ประปา และโรงแยกก๊าซ สาขาการขนส่ง สถานที่เก็บสินค้าและการคมนาคม และสาขาบริหารราชการและการป้องกันประเทศ ฯ มีสัดส่วน

ร้อยละ 34.2 13.1 12.1 8.9 8.8 และ 6.3 ตามลำดับ สำหรับสาขาอื่น 8 สาขารวมกัน มีสัดส่วนร้อยละ 15.4

## 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**ถันย์ชนก ชันธพงษ์ (2550)** ศึกษาพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนของลูกค่านาคาการออมสิน โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลารายปี ในช่วงระหว่างปี พ.ศ. 2519-2548 โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมทั้งประเภทเงินฝากเพื่อเรียกประเภทเงินฝากประจำ และสลากออมสิน ได้แก่ รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง อัตราเงินเฟ้อ จำนวนสาขาของธนาคารออมสินที่เปิดดำเนินการในประเทศไทย

**ไตรรัตน์ คำผิง (2550)** ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดการออมระยะยาว กรณีศึกษาสลากออมทรัพย์ทวีสิน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสินกับปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ใช้วิธีการศึกษาทางเศรษฐมิติมาสร้างเป็นแบบจำลองถดถอยพหุคูณด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด โดยใช้โปรแกรม EVIEWS ประมวลผลทางสถิติ ผลการศึกษาพบว่า ดัชนีราคาผู้บริโภค มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสินสูงและมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน โดยมีค่าความยืดหยุ่น 5.582 แสดงว่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาผู้บริโภคกระตุ้นให้มีการออกเงินฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน ปัจจัยที่มีอิทธิพลรองลงมาคือผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเบื้องต้นมีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ทวีสินในทิศทางเดียวกัน มีค่าความยืดหยุ่น 2.036 และอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลระยะเวลา 3 ปี มีความสัมพันธ์ตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ทวีสิน มีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.501 ปัจจัยที่มีอิทธิพลน้อยที่สุดคือ อัตราผลตอบแทนจากการฝากสลากออมทรัพย์ทวีสิน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินฝากออมทรัพย์ทวีสิน โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.126 โดยตัวแปรอิสระในระบบสมการสามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 96.69 จะเห็นได้ว่าตัวแปรที่กำหนดความสามารถในการออมจะมีอิทธิพลมากกว่าตัวแปรที่เป็นแรงจูงใจในการออม

**ศิริอรุณ อนันตวิรุพห์ (2550)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษารูปแบบการออม วัตถุประสงค์ของการออม จำนวนเงินออม ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผล

กระทบต่อการออมและความพอเพียงของรายได้หลังเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการ เอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร โดยผู้ตอบให้ข้อมูลด้วยการกรอกแบบสอบถาม ทำการ วิเคราะห์ข้อมูล สถิติพรรณนา อธิบายลักษณะของข้อมูลด้วยค่าสถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และสถิติเชิงอนุมาน ใช้ในการคำนวณหาปริมาณเงินออมหลังเกษียณ และปัจจัย ที่มีอิทธิพลต่อการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ ในกรุงเทพมหานคร ด้วยวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยหลายตัวแปร ซึ่งผลการวิจัยการศึกษาใน ระดับสูงส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีการออมโดยสมัครใจในทางบวก เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมของกลุ่มตัวอย่างในทางบวก ความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมในรูปสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง

**สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ของ ธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออม ลูกค้ำรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ทำการเก็บข้อมูลโดยใช้ แบบสอบถามจากบุคคลที่มีเงินออมรวมทุกประเภทตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป จำนวน 200 ราย โดยคัดเลือกกลุ่มตัวอย่าง ด้วยวิธีการกำหนดสัดส่วนจากบุคคลที่มีเงินออมที่ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ 5 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำนวน 59 คน ธนาคารกรุงไทย จำนวน 48 คน ธนาคาร กสิกรไทย จำนวน 32 คน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 32 คน และธนาคารทหารไทย จำนวน 29 คน สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 36-45 ปี สถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็น พนักงานบริษัทเอกชน และมีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001-30,000 บาท มีพฤติกรรมการออกร้อยละ 10-20 ของรายได้วัตถุประสงค์ของการออมเงินก็เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับตัวเอง โดยให้วิธีฝากเงินกับสถาบันการเงินในประเภทเงินฝากออมทรัพย์ และรับทราบข้อมูลข่าวสารจาก ฝากเงิน และบริการต่าง ๆ จากพนักงานธนาคาร การศึกษาสิ่งกระตุ้นทางการตลาดที่มีผลกระทบต่อ การออม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญของสิ่งกระตุ้นทางการตลาดด้านราคาใน ระดับมากที่สุด ในเรื่องอัตราดอกเบี้ยพิเศษ รองลงมาด้านสถานที่และการจัดจำหน่าย ในเรื่อง ทำเลที่ตั้งอยู่ใกล้ที่บ้าน/ที่ทำงานมีความสะดวก ด้านส่งเสริมการตลาด ในเรื่องพนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ มารยาท และให้บริการที่ดีด้านอื่น ๆ ในเรื่องความมั่นคงของเงินออม และด้านผลิตภัณฑ์ ในเรื่องชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน นอกจากนี้การศึกษาค้นคว้าสิ่งกระตุ้นทางการ ตลาดที่มีผลกระทบต่อ การออม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญปัญหาสิ่งกระตุ้น



ทางการตลาดระดับมาก เรียงตามลำดับค่าเฉลี่ยคือ ด้านสถานที่หรือการจัดจำหน่าย ในเรื่องมีจำนวนเครือข่ายสาขาน้อย ด้านส่งเสริมการตลาด ในเรื่องพนักงานไม่มีมารยาท และให้บริการที่ไม่ดี ด้านราคา ในเรื่องค่าธรรมเนียมบริการต่าง ๆ สูง และให้ความสำคัญระดับปานกลาง ด้านผลิตภัณฑ์ ในเรื่องรายการฝาก-ถอนในสมุดคู่ฝากเข้าใจยาก

**จิตติพร อุ่นใจ (2551)** ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่กำหนดการออมภาคครัวเรือน กรณีศึกษา: จังหวัดพิษณุโลก มีวัตถุประสงค์ของการศึกษานี้ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยสำคัญทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนในจังหวัดพิษณุโลก ผลการศึกษาพบว่า (1) ในเขตเมือง ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน การศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน การศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม (2) ในเขตชลประทาน ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือน และอาชีพหลักของครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม (3) นอกเขตชลประทาน ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือรายได้ของครัวเรือน อาชีพของครัวเรือน อาชีพเสริมของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางเดียวกันส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม (4) ในเขตเทือกเขา ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน อาชีพเสริมของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน และอาชีพเสริมของครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม

**หทัยรัตน์ มาประณีต (2551)** ศึกษาเรื่อง ปัจจัยเชิงสาเหตุของพฤติกรรมการออมของนิสิตนักศึกษาในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาที่สำคัญ 3 ประการ มีดังนี้ (1) ปัจจัยตามสถานการณ์ ได้แก่ การได้รับข่าวสารการประหยัดและการออม การเป็นแบบอย่างของบิดามารดา และการเป็นแบบอย่างของเพื่อน สามารถทำนายพฤติกรรมการออมได้ร้อยละ 26 (2) ปัจจัยจิตลักษณะ ได้แก่ ความมีสันโดษ ความมีระเบียบวินัย และการมุ่งอนาคต แต่การมุ่งอนาคตมีอิทธิพลต่อพฤติกรรม

การออมในทางลบ สามารถทำนายพฤติกรรมกรรมการออมได้ร้อยละ 45 และ (3) ปัจจัยตามสถานการณ์ ปัจจัยจิตลักษณะ และปัจจัยจิตลักษณะตามสถานการณ์ สามารถทำนายพฤติกรรมกรรมการออมของ นิสิตนักศึกษาได้ร้อยละ 55 ได้แก่ ความมีสันโดษ การได้รับข่าวสารการประหยัดและการออม ความมีระเบียบวินัย และเจตคติต่อการประหยัด แต่เจตคติต่อการประหยัดมีอิทธิพลทางลบต่อ พฤติกรรมการออม

**สุวีณา กัลด์เกิด (2551)** ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี มีวัตถุประสงค์ 3 ประการคือ (1) เพื่อศึกษาภาวะและรูปแบบการออมของ พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี (2) เพื่อสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับเหตุผลในการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรม บางกะดี จังหวัดปทุมธานี และ (3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของ พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี กลุ่มตัวอย่างเป็น พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี โดยใช้จำนวน ตัวอย่างทั้ง 120 คน สุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยไม่อิงหลักความน่าจะเป็นโดยการกำหนดโควตา เครื่องมือ ที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม โดยมีช่วงเวลาระหว่างเดือนพฤษภาคม 2551- มิถุนายน 2551 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์ ผลจากการศึกษาพบว่า (1) พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการเก็บออม โดย ปริมาณการเก็บอมน้อยกว่า 25% ของรายได้ ส่วนรูปแบบการออมนั้น นิยมเลือกฝากกับธนาคาร หรือสถาบันการเงินและในอนาคตมีความตั้งใจที่จะเก็บออม โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสำรองไว้ใช้ จ่ายในยามฉุกเฉิน รองลงมาเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา (2) เหตุผลในการเก็บออมส่วนใหญ่ก็เพื่อ เป็นหลักประกันสำหรับอนาคต รองลงมาเพื่อความจำเป็นในการดำรงชีวิต และ (3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ประจำ

**วรวุฒิ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ (2551)** ศึกษาเรื่อง ปัจจัย กำหนดพฤติกรรมกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย โดยมีความมุ่งหมายเพื่อปัจจัยกำหนด พฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย เป็นการศึกษาค้นคว้าข้อมูลการสำรวจในระดับ จุลภาคซึ่งทำขึ้นเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมกรรมการออมหรือไม่ออมของผู้มีงานทำ และรวม

ไปถึงปัจจัยสำคัญที่มีส่วนในการกำหนดอัตราการออมของผู้มีงานทำที่เป็นผู้ออม โดยใช้แบบจำลองทางเศรษฐกิจที่มีพื้นฐานมาจากแบบจำลองวงจรชีวิต และรายได้ถาวรในการประมวลผลข้อมูลที่เก็บโดยใช้แบบสอบถามในการเก็บจากภาคสนาม ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ผู้มีงานทำมีแนวโน้มที่จะเป็นผู้ออมเงิน หากมีระดับรายได้มากขึ้น หรือมีรายได้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความโน้มเอียงในการออม (MPS) มีค่าเท่ากับ 0.345 และ 0.264 การกู้ยืมเงินทำให้ผู้มีงานทำมีแนวโน้มที่จะไม่ออม อายุของผู้มีงานทำมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออม คือการมีอายุมากขึ้นก็มีแนวโน้มที่ตัดสินใจออมมากขึ้น และการหย่าร้างจะมีแนวโน้มในการตัดสินใจออมระยะยาวในทางบวกอย่างเห็นได้ชัด

**ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์ (2551)** ศึกษาเรื่อง การออม และการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาขนาด รูปแบบ จุดมุ่งหมาย และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมและการลงทุน โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ และใช้ Chi-Square ในการศึกษา ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ขนาดการออมและการลงทุนรวมของพนักงานภาคเอกชน มีมูลค่ารวม 493,472.3 บาท มีสัดส่วนการออมและการลงทุนในรูปของตัวเงินมากที่สุด รองลงมาเป็นรูปแบบตราสารทางการเงิน และสินทรัพย์ ตามลำดับ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออม คือเพศชายมีขนาดการออมและการลงทุนมากกว่า เพศหญิงนั่นคือเพศชายมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก ระดับการศึกษาที่สูงกว่าปริญญาตรีจะมีขนาดการออมและการลงทุนใหญ่กว่าพนักงานที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีนั่นคือระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก และสถานภาพการสมรสของขนาดการออมและการลงทุนมากที่สุดนั่นคือสถานภาพการสมรสมีความสัมพันธ์กับการออมในทางบวก

**ศิริพร นิลศิริ (2551)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย ดังนี้ (1) เพื่อศึกษา และเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร (2) เพื่อนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผน และพัฒนาระบบวิธีการในการขายประกันชีวิต โดยใช้วิธีการศึกษา คือ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน และใช้แบบสอบถามแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล (1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 26 – 35 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ต่อเดือน 10,001 – 30,000 บาท (2) เพศชายหรือเพศหญิง ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต เพราะเพศชาย หรือเพศหญิง มี

พฤติกรรมในการออมคล้ายคลึงกัน (3) การศึกษา อาชีพ รายได้ มีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต ในด้านความสามารถในการออม เนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปจะมีอาชีพที่ค่อนข้างมั่นคง และส่งผลให้รายได้สูงกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จึงทำให้ความสามารถในการออมสูงกว่าตามไปด้วย (4) ความมั่นคง และความน่าเชื่อถือ ของบริษัทประกันชีวิตเป็นสาเหตุสำคัญที่สุดที่ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกออมกับบริษัทประกันชีวิต

**โสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหารูปแบบการออมและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือ การศึกษาใช้ข้อมูลจากการสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยปี 2549 ซึ่งเป็นข้อมูลภาคตัดขวางประกอบด้วยกลุ่มตัวอย่างครัวเรือนใน 17 จังหวัดภาคเหนือ จำนวน 2,754 ครัวเรือน การวิเคราะห์ข้อมูลใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการประมาณสมการการออมและความมั่งคั่งใช้สมการถดถอย ผลการศึกษาพบว่าครัวเรือนในภาคเหนือมีรายได้เฉลี่ย 16,343.8 บาทต่อเดือน และมีเงินออมเฉลี่ย 3,436.8 บาทต่อเดือน ค่าความไม่มั่งคั่งในการออมเฉลี่ยเท่ากับ 0.21 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมมากที่สุดได้แก่ รายได้ รองลงมาคือหนี้สินรวม ความมั่งคั่ง และจำนวนผู้พึ่งพิงของครัวเรือนตามลำดับ โดยถ้าครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้นเดือนละ 1,000 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีเงินออมเพิ่มขึ้นเดือนละ 690 บาท ถ้าครัวเรือนมีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 1,000 บาท จะทำให้มีเงินออมลดลงเดือนละ 3 บาท ถ้าครัวเรือนมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น 1,000 บาท จะทำให้มีเงินออมลดลงเดือนละ 2 บาท และถ้าครัวเรือนมีผู้พึ่งพิงเพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้มีเงินออมลดลงเดือนละ 676.18 บาท ส่วนการออมในรูปแบบทรัพย์สินหรือความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือมีมูลค่าเฉลี่ย 878,423.7 บาทต่อครัวเรือน เป็นการออมในรูปแบบทรัพย์สินถาวรเฉลี่ย 751,381.1 บาท และทรัพย์สินทางการเงินเฉลี่ย 129,574.4 บาท ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือได้แก่ รายได้ หนี้สินรวม และจำนวนผู้มีรายได้ของครัวเรือน ตามลำดับ โดยถ้าครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้นเดือนละ 1,000 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น 22,880 บาท ถ้าครัวเรือนมีหนี้สินเพิ่มขึ้น 1,000 บาท จะทำให้ครัวเรือนมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น 660 บาท และถ้าครัวเรือนมีผู้มีรายได้เพิ่มขึ้น 1 คน จะทำให้ครัวเรือนมีความมั่งคั่งเพิ่มขึ้น 75,127.33 บาท รูปแบบการออมในทรัพย์สินทางการเงินที่ได้รับความนิยมมากที่สุด ได้แก่ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน และการถือเงินสดหรืออัญมณี แหล่งรับฝากเงินหลักได้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทยและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยครัวเรือนให้ความสำคัญกับความมั่นคงของแหล่งรับเงินฝากมากที่สุด

สำหรับครัวเรือนที่ไม่มีเงินฝากกับสถาบันการเงินกว่าครึ่งมีสาเหตุมาจากรายได้ไม่พอรายจ่าย เป็นที่น่าสังเกตว่าการออมในรูปแบบเบี้ยสะสมประกันชีวิตและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการกระจายตัวดีในทุกสถานะทั้งระดับอายุ การศึกษา สถานภาพการทำงาน และอาชีพหลักของหัวหน้าครัวเรือน ส่วนการออมในพันธบัตร หุ้น กองทุนหุ้นระยะยาวหรือกองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ ยังมีครัวเรือนที่ออมแบบนี้้น้อยมาก สำหรับพฤติกรรมการออม พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยมากที่สุด รองลงมาออมไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ และครัวเรือนส่วนใหญ่ตระหนักถึงความสำคัญในการออมโดยมีการคิดและวางแผนในการออมเล็กน้อย แต่เก็บออมได้น้อยกว่าที่ตั้งใจไว้ แหล่งข้อมูลข่าวสารทางการเงินที่ครัวเรือนได้รับมาจากครอบครัวและเพื่อนฝูงมากที่สุด รองลงมาได้แก่สื่อโทรทัศน์ ผลการศึกษาที่น่าสนใจซึ่งข้อเสนอแนะเชิงนโยบายคือภาครัฐควรเข้ามามีบทบาทในการส่งเสริมจูงใจครัวเรือนให้มีการออมได้อย่างสม่ำเสมอในรูปแบบการออมกึ่งบังคับ เช่น เบี้ยสะสมประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนจัดระบบประกันสังคมให้ครอบคลุมแรงงานนอกระบบที่ไม่มีสวัสดิการรองรับ เช่น ให้มีการออมเป็นสัดส่วนของรายได้ ดดยได้รับการสมทบจากรัฐบาลบางส่วน นอกจากนี้ยังควรสนับสนุนให้กลุ่มครัวเรือนที่ปราศจากเงินออมเนื่องจากรายได้ไม่พอกับรายจ่ายมีอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือน

**ธัญธรณ์ วิสุทธิ์อำพร (2553)** ศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในเขตกรุงเทพมหานคร กำหนดขนาดของประชากรกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ นักศึกษามหาวิทยาลัย ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมทางสถิติ โดยแยกวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ค่าสถิติที่ใช้ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ค่าสถิติที่ใช้ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 255 คน คิดเป็นร้อยละ 63.75 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 161 คน สถานภาพโสด จำนวน 235 คน ส่วนใหญ่ศึกษาอยู่คณะหรือสาขาบริหารธุรกิจ จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.00 มีสถานภาพการทำงานเป็นพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ

ส่วนใหญ่อยู่บ้านหรือที่พักของตนเอง จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 53.50 พาหนะที่ใช้ส่วนใหญ่ใช้รถยนต์ของตนเองที่กำลังผ่อนส่ง จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 39.75 มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 33.75 มีค่าใช้จ่าย (ประจำ) หรือหนี้สิน (ประจำ) ต่อเดือนระหว่าง 10,001-15,000 บาท จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.50 มีค่าใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพทั่วไปต่อเดือนระหว่าง 10,001-15,000 บาท จำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 52.75

ผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อเดือนระหว่าง 2,001-4,000 บาท เป้าหมายในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ส่วนใหญ่มีรูปแบบในการออมแบบฝากเงินกับธนาคาร และมีการจัดสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนโดยไม่ได้กำหนดแน่นอน เก็บออมตามที่เหลือใช้แล้ว ส่วนความถี่ในการออมมากที่สุด 1 ครั้ง/เดือน แหล่งข้อมูลส่วนใหญ่ที่ทำให้ทราบถึงประโยชน์ในการออมคือหนังสือเกี่ยวกับการออมเงิน

นอกจากนี้ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม พบว่า ปัจจัยทางผลตอบแทนและด้านรายได้ที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม ซึ่งปัจจัยทางผลตอบแทนได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการออมเพิ่มขึ้น เนื่องจากการออมนอกจากจะเป็นการออมเพื่อหวังออมเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตแล้ว การออมนั้นยังหวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและเห็นว่า รูปแบบการออมที่ให้ผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมมากที่สุด ซึ่งปัจจัยทางด้านผลตอบแทนที่ได้กล่าวมานี้เป็นไปในทิศทางเดียวกับปัจจัยทางด้านรายได้ ที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออมเช่น การมีรายได้จากการออมเพิ่มขึ้น หรือมีรายได้จากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านความเสี่ยงและด้านภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม พบว่า ปัจจัยด้านความเสี่ยง ได้แก่ เรื่องของการออมเพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย เพื่อไว้ใช้ในยามเกษียณอายุหรือสูงอายุ เพื่อแผนการลงทุนในอนาคต เพื่อแผนการศึกษาของตนเอง เพื่อแผนการศึกษาของบุตร ความเสี่ยงที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม ความมั่นใจต่อสถาบันการเงินจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลาง และปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ สภาวะเศรษฐกิจดีขึ้น เศรษฐกิจถดถอย มาตรการส่งเสริมการใช้จ่ายอย่างประหยัดจากภาครัฐส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม โดยภาพรวมด้านปัจจัยด้านความเสี่ยงและด้านภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออมจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลางซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

ผลการวิเคราะห์ด้านค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ส่งผลถึงพฤติกรรมกรรมการออม ได้แก่ ค่าครองชีพสูง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ (ศรีสุข ไรจน์อุ้นวงศ์, 2539) ได้ทำการศึกษาระดับ

การออมต่อระดับรายได้ของครัวเรือนในภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ระดับของรายได้มีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และเมื่อพิจารณาค่าความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายของครัวเรือนพบว่า ครัวเรือนที่มีการออมสอดคล้องกับสมมติฐานวัฏจักรชีวิตคือ ครัวเรือนในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และเมื่อพิจารณาครัวเรือนตามลักษณะของอาชีพพบว่า ผู้มีบทบาทสำคัญต่อการออมในเขตเมืองได้แก่ ผู้มีอาชีพลูกจ้างภาคเอกชนและรับจ้างทั่วไป ส่วนในเขตชนบทได้แก่ผู้มีอาชีพค้าขายหรือเจ้าของกิจการ/ธุรกิจ สำหรับกรณีจำแนกครัวเรือนตามชั้นรายได้พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่ มีการออมที่สอดคล้องกับสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ นั่นคือครัวเรือนที่อยู่ในชั้นรายได้ที่สูงกว่าจะมีการออมที่สูงกว่า

**นุกุลกิต เรืองศรี (2554)** ศึกษาเรื่อง ศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด และปัจจัยที่มีผลต่อการออมในหุ้นเรือนหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด มีรูปแบบการให้บริการทางการเงิน คือ การบริการรับฝากเงิน และการบริการเงินกู้หรือสินเชื่อ ทั้งนี้ การรับฝากเงินจะประกอบด้วยการฝากเงินแบบภาคสมัครใจซึ่งไม่ได้เป็นการบังคับให้สมาชิกต้องฝากเงินกับสหกรณ์และการฝากเงินแบบภาคบังคับ ซึ่งเป็นการกำหนดให้สมาชิกต้องออมในรูปของหุ้นเรือนหุ้นเป็นประจำทุกเดือน สำหรับการบริการเงินกู้หรือสินเชื่อจะให้บริการในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก สำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.13 และสมาชิกมีการกู้เงินกับสหกรณ์ ร้อยละ 57.94 และมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินรับฝาก ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.07 ของปริมาณเงินทุนของสหกรณ์ทั้งหมด

การวิเคราะห์ถึงการดำเนินงานของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ของช่วงเวลาที่ทำการศึกษา โดยเป็นการเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของมหาวิทยาลัยอื่น จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด (สอ.จพ.) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (สอ.มก.) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล (สอ.มม.) และเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหรืออัตราส่วนถัวเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นทั้งระบบทั่วประเทศที่มีประเภทและขนาดเดียวกัน ปี พ.ศ. 2553 พบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ อยู่ในระดับที่ดี อีกทั้งมีการบริหารงานดีเป็นเลิศทำให้สหกรณ์มีความก้าวหน้าได้เป็นอย่างดีเนื่องจากคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้มีการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน แล้วนำผลที่ได้ไปใช้สำหรับการปรับกลยุทธ์การบริหารงาน และเลือกตัดสินใจโดยใช้หลักวิชาการและอาศัยมติของที่ประชุมกรรมการบริหารได้อย่างรวดเร็ว

เหมาะสม ทันทต่อเหตุการณ์ผันผวนทางการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป โดยไม่มุ่งเน้นที่จะมีการกระทำในลักษณะที่มีความเสี่ยงสูง

สำหรับความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยพบว่ากลุ่มของสมาชิกประเภทพนักงานมหาวิทยาลัยมีความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยสูงกว่าบุคลากรประเภทอื่น ดังนั้น สหกรณ์ต้องการจะระดมทุนเรือนหุ้นควรให้ความสนใจกับกลุ่มพนักงานมหาวิทยาลัยเป็นพิเศษ แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ก็ไม่ควรละทิ้งสมาชิกกลุ่มอื่น ๆ ถึงแม้ว่าจะมีความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ยน้อยกว่ากลุ่มพนักงานมหาวิทยาลัยแต่เมื่อรวมสมาชิกกลุ่มอื่น ๆ ที่เหลือเข้าด้วยกันแล้วก็จะทำให้มีจำนวนสมาชิกมากที่สุดซึ่งอาจหามาตรการที่เหมาะสมในการระดมเงินออมจากกลุ่มเหล่านี้ได้เช่นกัน

การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ได้ทำโดยการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นด้วยสมการถดถอยเชิงเส้น (Multiple Regression) ซึ่งจะแบ่งแบบจำลองออกเป็น 3 รูปแบบด้วยกัน คือ แบบจำลองปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์แบบจำลองปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณหุ้นรายเดือนของสมาชิกสหกรณ์ และแบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อสัดส่วนหุ้นรายเดือนต่อรายได้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยทำการศึกษาจากสมาชิก จำนวน 6,994 ราย พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อทุนเรือนหุ้นของสมาชิกจะมีปัจจัยที่ส่งผลไปในทิศทางเดียวกัน คือ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก สถานภาพการกู้ หุ้นรายเดือน และสังกัดหน่วยงาน ส่วนปัจจัยที่ส่งผลในทิศทางตรงข้ามคือ อายุของสมาชิก สำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิก พบว่ารายได้ของสมาชิกต่อเดือน ปริมาณทุนเรือนหุ้นของสมาชิก และสถานภาพการสมรส จะส่งผลในทิศทางเดียวกันกับค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิก ส่วนสถานภาพการกู้ และระยะเวลาการเป็นสมาชิก จะเป็นปัจจัยที่ส่งผลในทิศทางตรงข้าม และปัจจัยที่ส่งผลต่อสัดส่วนค่าหุ้นรายเดือนต่อรายได้ของสมาชิกสหกรณ์พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลไปในทิศทางเดียวกัน คือปริมาณทุนเรือนหุ้นของสมาชิก และจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ ส่วนปัจจัยที่ส่งผลในทิศทางตรงข้ามได้แก่ สถานภาพการกู้ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และอายุการเป็นสมาชิก ดังนั้น หากสหกรณ์ต้องการเพิ่มการออมในทุนเรือนหุ้นสมาชิกควรส่งเสริมผ่านปัจจัยในที่ส่งผลในทิศทางเดียวกันของแต่ละแบบจำลอง แต่ถ้าหากต้องการควบคุมหรือลดการออมในทุนเรือนหุ้นควรกระทำผ่านปัจจัยที่ส่งผลในทิศทางตรงข้ามของแต่ละแบบจำลอง เพื่อให้ได้ผลตามนโยบายของสหกรณ์

**พิบูล ปัญญา (2554)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมในการศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบ



วัตถุประสงค์ในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า ส่วนใหญ่เจ้าหน้าที่การตลาดออมเงินน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราภาพหรือเจ็บป่วยมากที่สุด ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มี 5 ตัวแปร ได้แก่ สถานภาพการสมรส หย่าร้าง/หม้าย/แยกทาง มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาด หลักทรัพย์ในทางบวก ระดับการศึกษามีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวก รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ในทางบวก

**อนงค์นุช เทียนทอง (2554)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี พบว่า กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการ เลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ส่วนปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของสองกลุ่ม พบว่า ทั้งสองกลุ่มจะมีพฤติกรรมการเลือกออมเงินไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านการเลือกลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมและการลงทุน ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญในระดับใกล้เคียงกัน ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเพิ่มเข้ามากับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน

**ชารวี บุตรบำรุง (2555)** ศึกษาเรื่อง รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยมีเพศหญิงจำนวน 282 คน อายุระหว่าง 35-39 ปี จำนวน 208 คน สถานภาพสมรสอยู่ด้วยกัน จำนวน 188 คน การศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 190 คน อาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 108 คน จำนวน สมาชิกที่พักอาศัยในบ้าน 1-3 คน จำนวน 257 คน รายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท จำนวน 162 คน รายจ่ายเกี่ยวกับค่าอาหารและค่าเครื่องใช้ต่าง ๆ จำนวน 211 คน ลักษณะการออมโดยฝากธนาคาร จำนวน 173 คน มีแรงบันดาลใจในการออมในระดับมากที่สุด คือ เพื่อความมั่นคงในวัยสูงอายุ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.54 เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือยามชรา ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.61 เก็บไว้ให้บุตรหลาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.42

แรงบันดาลใจในระดับมาก คือ สำหรับประกอบพิธีฌาปนกิจ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 ลดการพึ่งพิงภาครัฐ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 แรงบันดาลใจในระดับปานกลาง คือ ให้ความคุ้มครองหลายด้าน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.09 แรงบันดาลใจในระดับน้อย คือ มีผลตอบแทนคุ้มค่าและแน่นอน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.37 การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.52 นำไปลดหย่อนภาษีประจำปี ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.54 ผู้ยื่นชักชวน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.24

**ยิ่งยง แสตนเดช (2555)** ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด พบว่า (1) จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 381 คน ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุอยู่ระหว่าง 36-45 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส กลุ่มตัวอย่างมีอายุการทำงาน 11-15 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท มีตำแหน่งหน้าที่เป็นครูระดับชั้นประถมศึกษาศึกษา และส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน (2) จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 381 คน ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด ส่วนใหญ่จะออมเงินกับสหกรณ์ 501-1,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันให้ครอบครัวและ ส่วนใหญ่สมาชิกของสหกรณ์มีการออมทรัพย์กับสหกรณ์เป็นระยะเวลา 6-10 ปี และจะออมทรัพย์ประเภทฝากประจำเป็นส่วนใหญ่ (3) กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีระดับปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจการออมในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.02 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน มีรายละเอียด ดังนี้ (3.1) ด้านผลตอบแทน กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.06 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องสิทธิประโยชน์ของสมาชิกมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 ซึ่งอยู่ในระดับมาก (3.2) ด้านความมั่นคง กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.84 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่อง คุณภาพในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด (3.3) ด้านแรงจูงใจในการออม กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.08 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องการออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.15 ซึ่งอยู่ในระดับมาก (3.4) ด้านเศรษฐกิจและสังคม กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.12 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องภาวะการตกงาน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด (3.5) ด้านลักษณะการออม กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อ

การตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.71 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่อง การออมนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.95 ซึ่งอยู่ในระดับมาก และ (3.6) ด้านรายได้กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องความแน่นอนของรายได้ 4.39 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด (4) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ โดยรวมทุกด้าน ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าไม่มีความแตกต่างกันทุกด้านที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 (5) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามอายุ โดยรวมไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม และ ด้านรายได้ แตกต่างกันในที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05 (6) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยรวมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจของการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านลักษณะการออม และด้านรายได้ แตกต่างกันในที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05 (7) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามสถานภาพ โดยรวมไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านแรงจูงใจของการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านลักษณะการออม และด้านรายได้ แตกต่างกันในที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05 (8) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามอายุงาน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านรายได้ แตกต่างกันในที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05 (9) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามรายได้ โดยรวมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านแรงจูงใจการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันในที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

**ปียรัตน์ กฤษณามระ (2556)** ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่าจากกลุ่มตัวอย่างของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลโดยเฉลี่ยมีการศึกษาดี มีรายได้ปานกลางไปถึงค่อนข้างสูง และมีอัตราการออมเฉลี่ย ร้อยละ 32 ของรายได้ประจำ โดยที่วัตถุประสงค์หลักของ

การออมคือเพื่อไว้ใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ รูปแบบการออมที่เลือกคือการฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งกรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้ออสังหาริมทรัพย์ มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาดทุน ผลการวิจัยพบว่าผู้ออมทราบดีว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินจะได้รับผลตอบแทนสูง แต่ก็มี ความเสี่ยงสูง และมีความซับซ้อนเข้าใจยากจึงไม่สนใจที่จะลงทุน นอกจากนั้นยังพบว่า ผู้ออมให้ ความสำคัญต่อการจัดสรรเงินออมไปลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์มากเป็นอันดับหนึ่ง เนื่องจากเชื่อ ว่าการลงทุนประเภทนี้มีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในตราสารการเงิน รวมทั้งความจำเป็นใน เรื่องที่อยู่อาศัย



## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีการศึกษา

การศึกษานี้วิจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ผู้ศึกษาได้เก็บข้อมูลจากบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ระหว่างเดือนธันวาคม 2557 – มกราคม 2558 ซึ่งผู้วิจัยใช้รูปแบบของการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) มีวิธีการดำเนินการศึกษาดังขั้นตอนต่อไปนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.3 การทดสอบเครื่องมือ
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 111,464 คน เป็นเพศชาย จำนวน 51,494 คน และเพศหญิง จำนวน 59,970 คน (สำนักทะเบียนอำเภอบางใหญ่, 2557)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) โดยจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้มาจากการประมาณขนาดของจำนวนบุคคลวัยทำงาน และนำมาเทียบกับตารางการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างของยามาเน่ (Yamane) โดยใช้สูตร Taro Yamane โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5 กำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีสุ่มอย่างง่ายเท่ากับว่า การศึกษาในครั้งนี้ใช้ประชากรตัวอย่างจึงพบว่าจากจำนวนตามสัดส่วนของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำนวน 111,464 คน ได้กลุ่มประชากรตัวอย่าง 400 คน

การกำหนดขนาดตัวอย่างจะใช้แนวคิดของ Taro Yamane โดยกำหนดบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีทั้งหมดแล้วแทนค่าตามสูตรจะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการดังนี้

$$\text{สูตร} \quad n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
N	แทน	ขนาดของประชากร
e	แทน	ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

$$n = \frac{111,464}{1 + 111,464 (0.05)^2}$$

$$n = 398 \approx 400$$

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลการศึกษาวิจัยครั้งนี้คือ แบบสอบถามซึ่งมีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Question) และคำถามปลายเปิด (Open Ended Question) เพื่อสอบถามบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

**ส่วนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง เลือกใช้แบบสอบถามแบบตรวจเช็ค (Check List) ได้แก่

1. เพศ เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
2. อายุ เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
3. สถานภาพสมรส เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
4. ระดับการศึกษา เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

5. อาชีพ เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

**ส่วนที่ 2** แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี เลือกใช้แบบสอบถามแบบตรวจเช็ค (Check List) ได้แก่

1. วัตถุประสงค์ในการออม เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
2. รูปแบบการออม เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
3. ระยะเวลาในการออม เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)
4. วิธีการออม เป็นการวัดข้อมูลเป็นประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)
5. อัตราส่วนในการออมเงิน เป็นการวัดข้อมูลประเภทเรียงลำดับ (Ordinal Scale)

**ส่วนที่ 3** แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี จำนวน 31 ข้อ ประกอบด้วย

1. ด้านผลตอบแทน จำนวน 4 ข้อ
2. ด้านความมั่นคง จำนวน 6 ข้อ
3. ด้านแรงจูงใจในการออม จำนวน 7 ข้อ
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำนวน 5 ข้อ
5. ด้านรายได้จากการออม จำนวน 6 ข้อ
6. ด้านลักษณะการออม จำนวน 3 ข้อ

โดยผู้วิจัยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนในระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ในการตอบแบบสอบถามไว้ 5 ระดับคือ

ระดับความสำคัญ	คะแนน	ความหมาย
มากที่สุด	5	มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมากที่สุด
มาก	4	มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก
ปานกลาง	3	มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง
น้อย	2	มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับน้อย
น้อยที่สุด	1	มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับน้อยที่สุด

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ใช้แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) มี 5 ระดับ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด คำถามแต่ละข้อ ได้รับคะแนนสูงสุด 5 คะแนน ซึ่งกำหนดให้แต่ละระดับมีช่วงห่างเท่ากัน โดยมีคะแนนต่ำสุด 1 คะแนน ซึ่งกำหนดให้แต่ละระดับมีช่วงห่างเท่ากัน โดยมีคะแนนและความหมายดังนี้

โดยกำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายสำหรับคะแนนเฉลี่ย (ล้วน สายยศ และ อังคณา สายยศ, 2536, หน้า 156-157) ดังนี้

คะแนน	1.00 - 1.49	ระดับอิทธิพลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับน้อยที่สุด
คะแนน	1.50 - 2.49	ระดับอิทธิพลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับน้อย
คะแนน	2.50 - 3.49	ระดับอิทธิพลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับปานกลาง
คะแนน	3.50 - 4.49	ระดับอิทธิพลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก
คะแนน	4.50 - 5.00	ระดับอิทธิพลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมากที่สุด

### 3.3 การทดสอบเครื่องมือ

เพื่อให้ได้เครื่องมือที่มีคุณภาพและเหมาะสม ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามลำดับ ดังนี้

#### 3.3.1 การสร้างแบบสอบถาม

3.3.3.1 การศึกษาการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจในโครงสร้างด้านเนื้อหาที่จะนำมาสร้างแบบสอบถาม

3.3.3.2 สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการออม

3.3.3.3 สร้างแบบสอบถามเป็นรายชื่อเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

3.3.3.4 นำแบบสอบถามที่ออกแบบ เสนออาจารย์ที่ปรึกษาทำการตรวจสอบ พิจารณาหาจุดบกพร่อง รวมทั้งข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้มีความสมบูรณ์และเที่ยงตรงมากยิ่งขึ้น



### 3.3.2 การหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (reliability)

3.3.2.1 หาค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา โดยคำนวณจากความสอดคล้องคือ ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ (Index of Item-Objective Congruence) หรือเรียกย่อ ๆ ว่า ค่า IOC โดยคะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- 1) รองศาสตราจารย์ ดร.สมิหรา จิตตลดากร
- 2) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วิทยา ชินบุตร
- 3) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เรณูมาศ กุละศิริมา

ในการตรวจโดยใช้เกณฑ์การพิจารณาข้อคำถามดังนี้

ให้คะแนน +1 ถ้าแน่ใจว่าข้อคำถามวัดได้ตรงตามวัตถุประสงค์

ให้คะแนน 0 ถ้าไม่แน่ใจว่าข้อคำถามวัดได้ตรงตามวัตถุประสงค์

ให้คะแนน -1 ถ้าแน่ใจว่าข้อคำถามวัดได้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์

แล้วนำคะแนนที่ได้จากผู้เชี่ยวชาญมาคำนวณหาค่า IOC ตามสูตร

1. ถ้าค่า IOC มากกว่า 0.50-1.00 แสดงว่าข้อคำถามนั้นมีค่าเที่ยงตรงใช้ได้
2. ถ้าค่า IOC มีค่าเท่ากับหรือต่ำกว่า 0.50 แสดงว่าข้อคำถามนั้นใช้ไม่ได้ ควรตัดทิ้งหรือแก้ไขปรับปรุง

ผลการทดสอบพบว่าค่าความสอดคล้องโดยรวมมีค่าเท่ากับ 0.88 ซึ่งไม่มีแบบสอบถาม ข้อใดที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.5 ซึ่งถือว่าแบบสอบถามมีความสมบูรณ์แล้ว

3.3.2.2 นำแบบสอบถามที่ผ่านการพิจารณาจากผู้เชี่ยวชาญปรับแก้และเสนอให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถามอีกครั้ง

3.3.2.3 นำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้วไปทดลองใช้ (try out) กับบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี จำนวน 40 คน

3.3.2.4 หาค่าความเชื่อมั่น (reliability) ของแบบสอบถาม โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา ของครอนบาค (Cronbach) ผลการทดสอบค่าความเชื่อมั่นพบว่ามีความเชื่อมั่นโดยรวมเท่ากับ 0.901 (ดูภาคผนวก ก)

3.3.2.5 หลังจากนั้นนำแบบสอบถามที่ผ่านกระบวนการทดสอบเครื่องมือแล้วมาจัดพิมพ์เพื่อดำเนินการเก็บข้อมูล

### 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจะใช้วิธีการเก็บโดยสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยผู้วิจัยได้ขอความร่วมมือจากบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยการนำแบบสอบถามไปให้กลุ่มตัวอย่างกรอกข้อมูลและตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูล หากข้อมูลในข้อคำถามใดไม่สมบูรณ์จะทำการสัมภาษณ์เพิ่มเติม เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์ โดยที่ผู้วิจัยได้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ในแบบสอบถาม รวมถึงแนวทาง และวิธีการจัดเก็บข้อมูลให้ได้เป็นที่เข้าใจก่อนที่จะออกเก็บรวบรวมข้อมูลอย่างใกล้ชิด

### 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปและ ตารางประกอบความเรียง โดยสามารถวิเคราะห์ข้อมูลและทดสอบสมมติฐานได้ดังนี้

3.5.1 นำแบบสอบถามทั้งหมดมาตรวจความสมบูรณ์ถูกต้อง ในการตอบแบบสอบถาม แล้วนำมาคัดเลือกรูปแบบที่สมบูรณ์และมีความถูกต้อง เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูล

3.5.2 การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) วิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป มีขั้นตอนดำเนินการดังนี้

3.5.2.1 หาค่าความถี่ (frequency) และร้อยละ (percentage) ของลักษณะทางประชากรศาสตร์ และการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

3.5.2.2 หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของคะแนน จากการตอบแบบสอบถามโดยแทนความหมายของคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญของผู้วิจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

3.5.2.3 สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

1) ค่า t-test (Independent t-test) ใช้วิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม ที่มีระดับนัยสำคัญ .05 เพื่อทดสอบสมมติฐานส่วนที่ 1 ที่

เกี่ยวกับ เพศ สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของตัวแปรอิสระกลุ่มทั้ง 2 กลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene's test ซึ่งหากผลการทดสอบพบว่า ค่าความแปรปรวนของตัวแปรอิสระกลุ่มทั้ง 2 กลุ่ม ไม่แตกต่างกัน (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่า Equal Variances Assumed แต่หากผลการทดสอบพบว่าความแปรปรวนของตัวแปรอิสระกลุ่มทั้ง 2 กลุ่มแตกต่างกัน (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่า Equal Variances not Assumed (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2545, หน้า 135)

2) ใช้สถิติวิเคราะห์ F-test (Independent sample F-test) แบบการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One-way ANOVA (One-way Analysis of Variance) หรือ Brown Forsyth ใช้เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่ม เพื่อทดสอบสมมติฐานด้าน อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน และถ้าผลการทดสอบมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติแล้ว ต้องทำการทดสอบเป็นรายคู่ต่อไป เพื่อดูว่ามีคู่ใดที่แตกต่างกันโดยใช้วิธี Fisher's Least Significant Difference (LSD) หรือ Dennett's T3 (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2545, หน้า 332-333)

3.5.2.4 วิเคราะห์เชิงเนื้อหา (Content Analysis) เกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี” ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาจากบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำนวน 400 คน เมื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลแล้วทำการวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (Statistic Package for Social Sciences หรือ SPSS) โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยการนำข้อมูลมาคำนวณ วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออม วิธีการออม และอัตราส่วนในการออมเงิน โดยการนำข้อมูลมาคำนวณ วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยหาค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

ส่วนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

#### 4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยการนำข้อมูลมาคำนวณ วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) จำนวนทั้งสิ้น 100 คน ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปรากฏผลดังต่อไปนี้ (ตาราง 4.1)

ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์

ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	185	46.25
หญิง	215	53.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>อายุ</b>		
มากกว่า 20-30 ปี	72	18.00
มากกว่า 30-40 ปี	137	34.25
มากกว่า 40-50 ปี	133	33.25
มากกว่า 50-60 ปี	58	14.50
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>สถานภาพสมรส</b>		
โสด	209	52.25
สมรส	143	35.75
หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	48	12.00
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>ระดับการศึกษา</b>		
ประถมศึกษา	44	11.00
มัธยมศึกษา	58	14.50
อนุปริญญา	95	23.75
ปริญญาตรี	140	35.00
สูงกว่าปริญญาตรี	63	15.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>

ตาราง 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>อาชีพ</b>		
ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	91	22.75
เกษียณอายุ	61	15.25
พนักงานบริษัทเอกชน	127	31.75
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	73	18.25
นักศึกษา/นักเรียน	48	12.00
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>รายได้เฉลี่ยต่อเดือน</b>		
ไม่เกิน 10,000 บาท	45	11.25
มากกว่า 10,000-20,000 บาท	154	38.50
มากกว่า 20,000-30,000 บาท	102	25.50
มากกว่า 30,000 บาท	99	24.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>จำนวนสมาชิกในครัวเรือน</b>		
ไม่เกิน 2 คน	104	26.00
3-4 คน	165	41.25
5-6 คน	82	20.50
7 คนขึ้นไป	49	12.25
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>

จากตาราง 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์  
ปรากฏผลดังนี้

1. **ด้านเพศ** ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 53.75 และเป็น  
เพศชาย จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 46.25

2. **ด้านอายุ** ส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25 รองลงมา มีอายุมากกว่า 40-50 ปี จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 33.25 มีอายุมากกว่า 20-30 ปี จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.00 และมีอายุมากกว่า 50-60 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ

3. **ด้านสถานภาพสมรส** ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 209 คน คิดเป็นร้อยละ 52.25 รองลงมา มีสถานภาพสมรส จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.75 และมีสถานภาพหย่าร้าง/ หม้าย/ แยกกันอยู่ จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

4. **ด้านระดับการศึกษา** ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 รองลงมา มีการศึกษาระดับอนุปริญญา จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.75 มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.75 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 และมีการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.00 ตามลำดับ

5. **ด้านอาชีพ** ส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 34.75 รองลงมา เป็นข้าราชการ/ พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 ประกอบอาชีพค้าขาย/ ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 18.25 เป็นผู้เกษียณอายุ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.25 และเป็นนักศึกษา/นักเรียน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

6. **ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน** ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.50 รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยมากกว่า 20,000-30,000 บาท จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 25.50 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.75 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25 ตามลำดับ

7. **ด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน** ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 41.25 รองลงมา มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 26.00 มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 20.50 และมีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.25 ตามลำดับ

## 4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออม วิธีการออม และอัตราส่วนในการออมเงิน โดยการนำข้อมูลมาคำนวณ วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปรากฏผลดังต่อไปนี้ (ตาราง 4.2)

ตาราง 4.2 จำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>1. วัตถุประสงค์ในการออม</b>		
เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	47	11.75
เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ	98	24.50
เพื่อแผนการลงทุนในอนาคต	77	19.25
เพื่อการศึกษาของบุตร	45	11.25
เพื่อการศึกษาของตนเอง	47	11.75
เพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ	54	13.50
เพื่อการท่องเที่ยว	20	5.00
เพื่อลดหย่อนภาษี	12	3.00
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>2. รูปแบบการออม</b>		
ฝากกับธนาคาร	150	37.50
สลากออมสิน/สลาก ธกส.	90	22.50
ทำประกันชีวิต	76	19.00
ลงทุนในพันธบัตร	33	8.25



ตาราง 4.2 (ต่อ)

พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>2. รูปแบบการออม (ต่อ)</b>		
ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	51	12.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>3. ระยะเวลาในการออม</b>		
ระยะสั้น	160	40.00
ระยะปานกลาง	149	37.25
ระยะยาว	91	22.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>4. วิธีการออม</b>		
แบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้	147	36.75
ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม	182	45.50
อยากออม แต่ไม่เคยมีเงินพอใช้	71	17.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>
<b>5. อัตราส่วนในการออมเงิน</b>		
ไม่มีเงินออมเลย	62	15.50
น้อยกว่า 10%	185	46.25
10%-20%	94	23.50
มากกว่า 20%	59	14.75
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.00</b>

จากตาราง 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม ระยะเวลาในการออม วิธีการออม และอัตราส่วนในการออมเงิน ปรากฏผลดังนี้

1. **วัตถุประสงค์ในการออม** ส่วนใหญ่ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 24.50 รองลงมาออมเงินเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.26 ออมเงินเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50 ออมเงินเพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย และเพื่อการศึกษาของตนเอง จำนวน 47 คนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 11.25 ออมเงินเพื่อการศึกษาของบุตร จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.25 ออมเงินเพื่อการท่องเที่ยว จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.00 และออมเงินเพื่อลดหย่อนภาษี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ

2. **รูปแบบการออม** ส่วนใหญ่ออมเงินในรูปแบบการฝากเงินไว้กับธนาคาร จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 รองลงมาออมเงินในรูปแบบสลากออมสิน/สลาก ธกส. จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 22.50 ออกเงินในรูปแบบทำประกันชีวิต จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.00 ออมเงินในรูปแบบการลงทุนในในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 12.75 และออมเงินในรูปแบบการลงทุนในพันธบัตร จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 8.25 ตามลำดับ

3. **ระยะเวลาในการออม** ส่วนใหญ่ออมเงินในระยะสั้น จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมาออมเงินระยะปานกลาง จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.25 และออมเงินระยะยาว จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 22.75 ตามลำดับ

4. **วิธีการออม** ส่วนใหญ่ออมเงินโดยใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.50 รองลงมาออมเงินโดยแบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้ จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.75 และอยากออมเงินแต่ไม่เคยมีเงินพอใช้ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 17.75 ตามลำดับ

5. **อัตราส่วนในการออมเงิน** ส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10% จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 46.25 รองลงมาออมเงิน 10%-20% จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 23.50 ไม่มีเงินออมเงิน จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50 และออมเงินมากกว่า 20% จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 14.75 ตามลำดับ

### 4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประกอบด้วย ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม วิเคราะห์หาค่าสถิติโดยหาค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ผลการศึกษารูปได้ดังตาราง 4.3 ดังต่อไปนี้

ตาราง 4.3 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. ด้านผลตอบแทน	3.48	0.595	ปานกลาง
2. ด้านความมั่นคง	3.48	0.537	ปานกลาง
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	3.47	0.525	ปานกลาง
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	3.46	0.447	ปานกลาง
5. ด้านรายได้จากการออม	3.52	0.467	มาก
6. ด้านลักษณะการออม	3.50	0.456	มาก
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.49</b>	<b>0.429</b>	<b>ปานกลาง</b>

จากตาราง 4.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.49$ , S.D. = 0.429) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ด้าน

ได้แก่ 1) ด้านรายได้จากการออม ( $\bar{X} = 3.52$ , S.D. = 0.467) และ 2) ด้านลักษณะการออม ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.456) ตามลำดับ

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านความมั่นคง ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.537) 2) ด้านด้านผลตอบแทน ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.595) 3) ด้านแรงจูงใจในการออม ( $\bar{X} = 3.47$ , S.D. = 0.525) และ 4) ด้านเศรษฐกิจและสังคม ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.447) ตามลำดับ

ตาราง 4.4 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน

ด้านผลตอบแทน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. อัตราดอกเบี้ย	3.46	0.742	ปานกลาง
2. เงินฝากคุ้มครองชีวิต	3.46	0.732	ปานกลาง
3. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	3.45	0.741	ปานกลาง
4. เงินปันผล	3.54	0.774	มาก
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.48</b>	<b>0.595</b>	<b>ปานกลาง</b>

จากตาราง 4.4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.595) เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ เงินปันผล ( $\bar{X} = 3.54$ , S.D. = 0.774)

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ 1) เงินฝากคุ้มครองชีวิต ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.732) 2) อัตราดอกเบี้ย ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.742) และ 3) เงินปันผล ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.741) ตามลำดับ

ตาราง 4.5 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง

ด้านความมั่นคง	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ
1. สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน	3.46	0.748	ปานกลาง
2. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน	3.41	0.757	ปานกลาง
3. ระยะเวลาการออมและการลงทุน	3.44	0.789	ปานกลาง
4. สามารถทำการติดต่อได้สะดวก	3.51	0.804	มาก
5. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน	3.64	0.767	มาก
6. จำนวนสาขามีมาก	3.45	0.767	ปานกลาง
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.48</b>	<b>0.537</b>	<b>ปานกลาง</b>

จากตาราง 4.5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.537) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ 1) มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน ( $\bar{X} = 3.64$ , S.D. = 0.767) และ 2) สามารถทำการติดต่อได้สะดวก ( $\bar{X} = 3.51$ , S.D. = 0.804) ตามลำดับ

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.748) (2) จำนวนสาขามีมาก ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.767) (3) ระยะเวลาการออมและการลงทุน ( $\bar{X} = 3.44$ , S.D. = 0.789) และ 4) ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน ( $\bar{X} = 3.41$ , S.D. = 0.757) ตามลำดับ

ตาราง 4.6 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม

ด้านแรงจูงใจในการออม	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. การออมเพื่อฉุกเฉิน	3.50	0.853	มาก
2. การเก็บออมเพื่อเกษียณ	3.45	0.737	ปานกลาง
3. การเก็บออมเพื่อลงทุน	3.50	0.772	มาก
4. การเก็บออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์	3.62	0.737	มาก
5. การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต(แต่งงาน/ ซื้อบ้านใหม่/ รถยนต์ใหม่/ ทุนการศึกษา เป็นต้น)	3.54	0.806	มาก
6. การออมเพื่อเป็นมรดก	3.25	0.784	ปานกลาง
7. การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ)	3.46	0.714	ปานกลาง
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.47</b>	<b>0.525</b>	<b>ปานกลาง</b>

จากตาราง 4.6 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.47$ , S.D. = 0.525) เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ

บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ 1) การเก็บออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ( $\bar{X} = 3.62$ , S.D. = 0.737) 2) การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต(แต่งงาน/ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ทุนการศึกษา เป็นต้น) ( $\bar{X} = 3.54$ , S.D. = 0.806) 3) การเก็บออมเพื่อลงทุน ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.772) และ 4) การออมเพื่อฉุกเฉิน ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.853) ตามลำดับ

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ (1) การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ) ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.714) 2) การเก็บออมเพื่อเกษียณ ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.737) และ 3) การออมเพื่อเป็นมรดก ( $\bar{X} = 3.25$ , S.D. = 0.784) ตามลำดับ

ตาราง 4.7 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม

ด้านเศรษฐกิจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. อัตราเงินเฟ้อ	3.56	0.631	มาก
2. ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ	3.50	0.668	มาก
3. การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก	3.45	0.651	ปานกลาง
4. ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลก	3.38	0.736	ปานกลาง
5. สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง	3.44	0.719	ปานกลาง
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.46</b>	<b>0.447</b>	<b>ปานกลาง</b>

จากตาราง 4.7 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม อยู่ใน

ระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 0.447) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ 1) อัตราเงินเฟ้อ ( $\bar{X} = 3.56$ , S.D. = 0.631) และ 2) ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.668) ตามลำดับ

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ 1) การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.651) 2) สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.651) และ 3) ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลก ( $\bar{X} = 3.38$ , S.D. = 0.736) ตามลำดับ

ตาราง 4.8 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม

ด้านรายได้จากการออม	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. มีรายได้รวมถึงจำนวนคร่าวๆที่เพียงพอ	3.51	0.725	มาก
2. มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	3.45	0.635	ปานกลาง
3. มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	3.55	0.619	มาก
4. มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จากรายได้หลักที่เหมาะสม	3.50	0.766	มาก
5. ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตภายหลังการเกษียณอายุ	3.60	0.624	มาก
6. มีการบริโภคสินค้าและการบริการที่เหมาะสม	3.48	0.759	ปานกลาง
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.52</b>	<b>0.467</b>	<b>มาก</b>



จากตาราง 4.8 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.52$ , S.D. = 0.467) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ใน ระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ 1) ความแน่นอนของรายได้ก่อนการเกษียณอายุ ( $\bar{X} = 3.60$ , S.D. = 0.624) 2) มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน ( $\bar{X} = 3.55$ , S.D. = 0.619) 3) มีรายได้รวม ถึงจำนวนคร่าวๆที่เพียงพอ ( $\bar{X} = 3.51$ , S.D. = 0.725) และ (4) มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ ได้จากรายได้หลักที่เหมาะสม ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.766) ตามลำดับ

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญ กับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ 1) มีการบริโภคสินค้า และการบริการที่เหมาะสม ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.759) และ 2) มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน ( $\bar{X} = 3.45$ , S.D. = 0.635) ตามลำดับ

ตาราง 4.9 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม

ด้านลักษณะการออม	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
1. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์ จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น	3.48	0.637	ปานกลาง
2. การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงิน อื่น ๆ เช่น ตัวการค้ำกองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น	3.54	0.667	มาก
3. การออมนอกระบบ เช่นการเล่นแชร์ การให้กู้ยืม เป็นการส่วนตัว	3.47	0.600	ปานกลาง
<b>ค่าเฉลี่ยรวม</b>	<b>3.50</b>	<b>0.456</b>	<b>มาก</b>

จากตาราง 4.9 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.50$ , S.D. = 0.456) เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงิน อื่น ๆ เช่น ตั๋วการค้ำกองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น ( $\bar{X} = 3.54$ , S.D. = 0.667)

นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ 1) การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น ( $\bar{X} = 3.48$ , S.D. = 0.637) และ 2) การออมนอกระบบ เช่นการเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว ( $\bar{X} = 3.47$ , S.D. = 0.600) ตามลำดับ

#### 4.4 การทดสอบสมมติฐาน

**สมมติฐานข้อที่ 1** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 1.1** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ผู้วิจัยใช้การทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างประชากรสองกลุ่ม โดยกลุ่มตัวอย่างทั้งสองกลุ่มเป็นอิสระจากกัน (Independent Sample t-test) ใช้ระดับความเชื่อมั่น 95% ดังนั้นจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. (2-tailed) มีค่าน้อยกว่า 0.05

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 2 กลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene's test ซึ่งหากผลการทดสอบพบว่าความแปรปรวนของทั้ง 2 กลุ่ม ไม่แตกต่างกัน (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่า Equal Variances Assumed สำหรับผลการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มเพศทั้ง 2 กลุ่ม แต่หากผลการทดสอบ พบว่าค่าความแปรปรวนของทั้ง 2 กลุ่ม แตกต่างกัน (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่า Equal Variances not Assumed สำหรับผลการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มเพศทั้ง 2 กลุ่ม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มเพศทั้ง 2 กลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene's test แสดงดังตาราง 4.10

ตาราง 4.10 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีจำแนกตามเพศ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Levene's test for Equality of Variances	
	F	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	4.708*	0.031
2. ด้านความมั่นคง	3.431	0.065
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.544	0.461
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	0.001	0.971
5. ด้านรายได้จากการออม	1.539	0.215
6. ด้านลักษณะการออม	2.706	0.101
<b>รวม</b>	0.546	0.460

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.10 ผลการทดสอบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ โดย Levene's test พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.460, 0.065, 0.461, 0.971, 0.215 และ 0.101 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า มีค่าความแปรปรวนจำแนกตามเพศไม่แตกต่างกัน จึงใช้ *t*-test กรณี Equal variances Assumed ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ *t*-test ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ผลการทดสอบจะยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มากกว่า 0.05 และจะยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ *t*-test แสดงดังตาราง 4.11

นอกจากนี้พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.031 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่ามีความแปรปรวนจำแนกตามเพศแตกต่างกัน จึงใช้ *t*-test กรณี Equal variances not assumed ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ *t*-test ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ผลการทดสอบจะยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มากกว่า 0.05 และจะยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. น้อยกว่า 0.05 ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ *t*-test แสดงดังตาราง 4.12

ตาราง 4.11 การทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน  
ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน  
ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้  
จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามเพศ

ปัจจัยที่มีผลต่อการ ตัดสินใจออมเงินฯ	t-test for Equality of Means						
	เพศ	$\bar{X}$	SD	t	df	Sig.	MD
1. ด้านความมั่นคง	ชาย	3.47	0.558	-0.434	398	0.664	-0.02340
	หญิง	3.49	0.518				
2. ด้านแรงจูงใจในการ ออม	ชาย	3.42	0.537	-1.950	398	0.052	-0.10229
	หญิง	3.52	0.511				
3. ด้านเศรษฐกิจและ สังคม	ชาย	3.43	0.439	-1.582	398	0.115	-0.07080
	หญิง	3.50	0.453				
4. ด้านรายได้จากการ ออม	ชาย	3.48	0.468	-1.579	398	0.115	-0.07381
	หญิง	3.55	0.465				
5. ด้านลักษณะการออม	ชาย	3.48	0.487	-0.815	398	0.416	-0.03725
	หญิง	3.51	0.427				
โดยรวม	ชาย	3.45	0.443	-1.355	398	0.176	-0.05830
	หญิง	3.51	0.417				

จากตาราง 4.11 ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติทดสอบค่าที (Independent t-test) สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม พบว่า มีค่า Sig. เท่ากับ 0.176 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05



ตาราง 4.12 การทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน  
ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนก  
ตามเพศ

ปัจจัยที่มีผลต่อการ ตัดสินใจออมเงินฯ	t-test for Equality of Means						
	เพศ	$\bar{X}$	SD	t	df	Sig.	MD
ด้านผลตอบแทน	ชาย	3.47	0.648	-0.175	361.366	0.861	-0.01056
	หญิง	3.48	0.546				

จากตาราง 4.12 ผลการวิเคราะห์การเปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติทดสอบค่าที (Independent t-test) สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน พบว่า มีค่า Sig. เท่ากับ 0.861 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ไม่มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 1.2** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอายุต่างกัน ไม่มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอายุต่างกัน ไม่มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอายุต่างกัน มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มอายุมี

ความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ *F-test* ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอายุ แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มอายุมีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ *Brown-Forsythe* ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอายุ ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มอายุโดยใช้สถิติ *Levene Statistic* แสดงดังตาราง 4.13

ตาราง 4.13 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.158	3	396	0.326
2. ด้านความมั่นคง	5.788*	3	396	0.001
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	2.143	3	396	0.094
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	13.797*	3	396	0.000
5. ด้านรายได้จากการออม	6.111*	3	396	0.000
6. ด้านลักษณะการออม	11.939*	3	396	0.000
<b>รวม</b>	<b>8.501*</b>	<b>3</b>	<b>396</b>	<b>0.000</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.13 ผลการทดสอบ *Levene Statistic test* เปรียบเทียบกลุ่มอายุกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านแรงจูงใจในการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.326 และ 0.094 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามอายุทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์



ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.14

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มอายุกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.001, 0.000, 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มอายุอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.15

ตาราง 4.14 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนและด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	33.036	3	11.012	40.358*	0.000
	ภายในกลุ่ม	108.054	396	.273		
<b>รวม</b>		<b>141.090</b>	<b>399</b>			

ตาราง 4.14 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	14.024	3	4.675	19.292*	0.000
	ภายในกลุ่ม	95.956	396	.242		
<b>รวม</b>		<b>109.980</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.14 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านแรงจูงใจในการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน และด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.16-4.17

ตาราง 4.15 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Brown-Forsythe	Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	23.465*	3	236.697	0.000
2. ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	15.045*	3	225.974	0.000
3. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	14.127*	3	273.525	0.000
4. ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	6.700*	3	228.864	0.000
<b>โดยรวม</b>	<b>ระหว่างกลุ่ม</b>	<b>25.511*</b>	<b>3</b>	<b>253.381</b>	<b>0.000</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.15 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอายุ โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000, 0.000, 0.000 และ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.18-4.22

ตาราง 4.16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนกตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.94	3.24	3.33	3.82
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.94	-	.69827* (.000)	.61578* (.000)	.11770 (.202)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.24	-	-	-.08249 (.195)	-.58058* (.000)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.33	-	-	-	-.49809* (.000)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.82	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.16 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้



4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ( $\bar{X} = 3.33$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี ( $\bar{X} = 3.82$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.49809 ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.17 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.81	3.37	3.33	3.64
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.81	-	.43925* (.000)	.48498* (.000)	.17604* (.043)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.37	-	-	.04573 (.446)	-.26321* (.001)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.33	-	-	-	-.30894* (.000)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.64	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.17 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 5 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{x} = 3.81$ ) ให้ความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ( $\bar{x} = 3.37$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.43925

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{x} = 3.81$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ( $\bar{x} = 3.33$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.48498

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.043 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ





ตาราง 4.18 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนก  
ตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.80	3.37	3.36	3.67
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.80	-	.42799* (.000)	.44327* (.000)	.13310 (.448)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.37	-	-	.01528 (1.000)	-.29489* (.000)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.36	-	-	-	-.31017* (.000)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.67	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.18 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{X} = 3.80$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อ



ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.19 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน  
ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนก  
ตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.89	3.30	3.39	3.62
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.89	-	.59060*	.50630*	.26996*
			(.000)	(.000)	(.047)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.30	-	-	-.08430	-.32064*
				(.574)	(.005)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.39	-	-	-	-.23635
					(.057)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.62	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.19 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน



ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ( $\bar{X} = 3.30$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี ( $\bar{X} = 3.62$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.32064

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.67	3.41	3.31	3.69
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.67	-	.26346* (.002)	.36094* (.000)	-.01398 (1.000)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.41	-	-	.09748 (.152)	-.27745* (.001)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.31	-	-	-	-.37493* (.000)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.69	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.20 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้



อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี ( $\bar{X} = 3.69$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27745

4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-45 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ( $\bar{X} = 3.31$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี ( $\bar{X} = 3.69$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.37493

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.21 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.75	3.48	3.36	3.68
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.75	-	.27190 (.001)	.39160 (.000)	.07184 (.954)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.48	-	-	.11971 (.111)	-.20006 (.028)

ตาราง 4.21 (ต่อ)

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.75	3.48	3.36	3.68
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.36	-	-	-	-.31976 (.000)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.68	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.21 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{X} = 3.75$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ( $\bar{X} = 3.48$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27190

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่





ตาราง 4.22 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ  
การออม จำแนกตามอายุ

อายุ	$\bar{X}$	อายุ			
		1	2	3	4
		3.70	3.40	3.47	3.55
1. มากกว่า 20-30 ปี	3.70	-	.30248*	.23040*	.14735
			(.000)	(.008)	(.535)
2. มากกว่า 30-40 ปี	3.40	-	-	-.07208	-.15513
				(.594)	(.281)
3. มากกว่า 40-50 ปี	3.47	-	-	-	-.08305
					(.901)
4. มากกว่า 50-60 ปี	3.55	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.22 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำเร็จของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามอายุ โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{x} = 3.70$ ) ให้ความสำคัญ

สำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ( $\bar{X} = 3.40$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.30248

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.008 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ( $\bar{X} = 3.70$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ( $\bar{X} = 3.47$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.23040

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 1.3** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

ແກ່ແປສຳລັບສູຕິຕິທີ່ໃຊ້ໃນການວິໄຈຮາຣະນັ້ນໃນຂັ້ນແກ່ຈະທຳການທອສອບຄວາມແຕກຕ່າງຮ່ວງຄວາມແປຣປຣວນຂອງກຸ່ມ ໂດຍໃຊ້ສູຕິຕິ Levene Statistic ທີ່ຖ້າຜູ້ທອສອບ ພົບວ່າກຸ່ມສະຖານະສມຣສມີຄວາມແປຣປຣວນແຕກຕ່າງກັນທຸກກຸ່ມ (ຄ່າ Sig. ມີຄ່າຫຼາຍກວ່າຫຼືເທົ່າກັບ 0.05) ກໍ່ຈະໃຊ້ຄ່າສູຕິຕິ F-test ໃນການທອສອບຄວາມແຕກຕ່າງຂອງຄວາມສຳຄັນຂອງປັຈຈັຍທີ່ມີຜູ້ທອສອບຕັດສິນໃຈອອມເງິນຂອງບຸກຄລວັຍທຳການໃນເຂດອຳເອບບາງໃຫຍ່ ຈັງຫວັດນນທບຸຣີຂອງກຸ່ມສະຖານະສມຣສ ແຕ່ຖ້າຜູ້ທອສອບພົບວ່າກຸ່ມສະຖານະສມຣສມີຄ່າຄວາມແປຣປຣວນແຕກຕ່າງກັນອ່າງນ້ອຍ 2 ກຸ່ມ (ຄ່າ Sig. ມີຄ່າຫຼືນ້ອຍກວ່າ 0.05) ກໍ່ຈະໃຊ້ຄ່າສູຕິຕິ Brown-Forsythe ໃນການທອສອບຄວາມ

แตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มสถานภาพสมรส ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มสถานภาพสมรสโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.23

ตาราง 4.23 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามสถานภาพสมรส

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.011	2	397	0.365
2. ด้านความมั่นคง	1.775	2	397	0.171
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.178	2	397	0.837
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	35.155*	2	397	0.000
5. ด้านรายได้จากการออม	9.075*	2	397	0.000
6. ด้านลักษณะการออม	15.335*	2	397	0.000
<b>รวม</b>	<b>4.174*</b>	<b>2</b>	<b>397</b>	<b>0.016</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.23 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มสถานภาพสมรสกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจในการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.365, 0.171 และ 0.837 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามสถานภาพสมรสทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติ

ฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.24

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มสถานภาพสมรสกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.016, 0.000, 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มสถานภาพสมรสอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.25

ตาราง 4.24 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	19.727	2	9.864	32.265*	0.000
	ภายในกลุ่ม	121.363	397	.306		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	18.785	2	9.392	38.785*	0.000
	ภายในกลุ่ม	96.138	397	.242		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			

ตาราง 4.24

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	20.943	2	10.471	46.689*	0.000
	ภายในกลุ่ม	89.038	397	.224		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.24 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจในการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง และด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.26-4.28

ตาราง 4.25 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน		Brown-Forsythe	Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม		28.911*	2	99.811	0.000
2. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม		35.757*	2	130.444	0.000
3. ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม		21.121*	2	135.558	0.000
	โดยรวม		51.309*	2	154.657	0.000

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.25 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000, 0.000 และ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.29-4.32

ตาราง 4.26 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน  
จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.34	3.50	4.05
1. โสด	3.34	-	-.16093* (.008)	-.70955* (.000)
2. สมรส	3.50	-	-	-.54862* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	4.05	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.26 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 3 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส มีค่า Sig. เท่ากับ 0.008 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.34$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการ



ตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.50$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.16093

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.34$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.05$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.70955

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.50$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.05$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.54862

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.27 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง  
จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.37	3.45	4.06*
1. โสด	3.37	-	-0.07784 (.146)	-0.68929 (.000)
2. สมรส	3.45	-	-	-0.61145* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	4.06	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.27 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.37$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่

จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.06$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.68929

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.37$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.06$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.61145

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.28 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.38	3.41	4.09
1. โสด	3.38	-	-0.03633 (.480)	-0.71701* (.000)
2. สมรส	3.41	-	-	-0.68067* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	4.09	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.28 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.38$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.09$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.71701

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.41$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.09$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.68067

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.29 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนก  
ตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.39	3.45	4.04
1. โสด	3.39	-	-.06179 (.354)	-.65322* (.000)
2. สมรส	3.45	-	-	-.59143* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	4.04	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.29 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.39$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.04$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.65322

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มี สถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงาน ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.45$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัย ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัด นนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.04$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.59143

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.30 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม เงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและ สังคม จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.36	3.45	3.97
1. โสด	3.36	-	-0.09106 (.093)	-0.61294* (.000)
2. สมรส	3.45	-	-	-0.52188* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	3.97	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.30 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.36$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 3.97$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.61294

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.45$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 3.97$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.5218

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.31 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จาก  
การออม จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.44	3.44	4.06
1. โสด	3.44	-	.00086 (1.000)	-.61644* (.000)
2. สมรส	3.44	-	-	-.61730* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	4.06	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.31 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/ หม้าย/ แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/ หม้าย/ แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.44$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานใน



เขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.06$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.61644

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.44$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 4.06$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.61730

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.32 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	$\bar{X}$	สถานภาพสมรส		
		1	2	3
		3.43	3.46	3.92
1. โสด	3.43	-	-0.03337 (.860)	-0.49777* (.000)
2. สมรส	3.46	-	-	-0.46440* (.000)
3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	3.92	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.32 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามสถานภาพสมรส โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ( $\bar{X} = 3.43$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 3.92$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.49777

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ( $\bar{X} = 3.46$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ ( $\bar{X} = 3.92$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.46440

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 1.4** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์หั้นนั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มระดับการศึกษามีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มระดับการศึกษา แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มระดับการศึกษามีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มระดับการศึกษา ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มระดับการศึกษาโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.33

ตาราง 4.33 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.459	4	395	0.214
2. ด้านความมั่นคง	2.151	4	395	0.074
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	3.928*	4	395	0.004
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	2.020	4	395	0.091
5. ด้านรายได้จากการออม	2.455*	4	395	0.045

ตาราง 4.33 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
6. ด้านลักษณะการออม	1.910	4	395	0.108
<b>รวม</b>	<b>3.701*</b>	<b>4</b>	<b>395</b>	<b>0.006</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.33 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มระดับการศึกษา กับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้าน ลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.214, 0.074, 0.091 และ 0.108 ตามลำดับ ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามระดับการศึกษาทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบ เชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.34

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มระดับ การศึกษากับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และ ด้านรายได้จากการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006, 0.004 และ 0.045 ตามลำดับ ซึ่งมีความน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มระดับการศึกษาอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธ สมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะ

นำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.35

ตาราง 4.34 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	3.188	4	.797	2.283	0.060
	ภายในกลุ่ม	137.902	395	.349		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	5.542	4	1.385	5.003*	0.001
	ภายในกลุ่ม	109.380	395	.277		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านเศรษฐกิจและ สังคม	ระหว่างกลุ่ม	1.441	4	.360	1.816	0.125
	ภายในกลุ่ม	78.361	395	.198		
	<b>รวม</b>	<b>79.802</b>	<b>399</b>			
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	1.167	4	.292	1.410	0.230
	ภายในกลุ่ม	81.719	395	.207		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.34 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม จำแนก

ตามระดับการศึกษา โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.36

นอกจากนี้พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.060, 0.125 และ 0.230 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

ตาราง 4.35 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Brown-Forsythe Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม 4.712*	4	255.774	0.001
2. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม 3.370*	4	283.786	0.010
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม 4.213*	4	278.126	0.003

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.35 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านรายได้จากการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.003, 0.001 และ 0.010 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านรายได้จากการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.37-4.39

ตาราง 4.36 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.52	3.26	3.64	3.48	3.44
1. ประถมศึกษา	3.52	-	.25940*	-.12695	.03658	.07071
			(.014)	(.187)	(.688)	(.494)
2. มัธยมศึกษา	3.26	-	-	-.38636*	-.22282*	-.18870*
				(.000)	(.007)	(.049)
3. ออนุปริญญา	3.64	-	-	-	.16353*	.19766*
					(.020)	(.021)

ตาราง 4.36 (ต่อ)

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.52	3.26	3.64	3.48	3.44
4. ปริญญาตรี	3.48	-	-	-	-	.03413 (.669)
5. สูงกว่าปริญญาตรี	3.44	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.36 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามระดับการศึกษา โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 6 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.014 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ( $\bar{X} = 3.52$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ( $\bar{X} = 3.26$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.25940





ทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.44$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.18870

5. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.020 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.64$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.48$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.16353

6. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.021 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.64$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.44$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.19766

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.37 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนก  
ตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.51	3.36	3.63	3.45	3.45
1. ประถมศึกษา	3.51	-	.15204 (.516)	-.11250 (.863)	.06558 (.993)	.06868 (.997)
2. มัธยมศึกษา	3.36	-	-	-.26454* (.001)	-.08645 (.720)	-.08336 (.920)
3. อนุปริญญา	3.63	-	-	-	.17809* (.020)	.18118 (.160)
4.ปริญญาตรี	3.45	-	-	-	-	.00310 (1.000)
5. สูงกว่าปริญญาตรี	3.45	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.37 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัด

นนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ( $\bar{X} = 3.36$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.63$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.26454

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญากับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.020 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.63$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.45$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.17809

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.38 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.51	3.36	3.63	3.45	3.45
1. ประถมศึกษา	3.56	-	.22022 (.343)	-.09744 (.987)	.15724 (.717)	.10848 (.987)
2. มัธยมศึกษา	3.33	-	-	-.31766* (.000)	-.06298 (.985)	-.11174 (.916)

ตาราง 4.38 (ต่อ)

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.51	3.36	3.63	3.45	3.45
3. อนุปริญญา	3.65	-	-	-	.25467*	.20592
					(.002)	(.230)
4. ปริญญาตรี	3.40	-	-	-	-	-.04875
						(1.000)
5. สูงกว่าปริญญาตรี	3.45	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.38 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ( $\bar{X} = 3.33$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออมน้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.63$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.31766

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.65$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.45$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.25467

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.39 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.55	3.44	3.66	3.46	3.47
1. ประถมศึกษา	3.55	-	.11625 (.906)	-.10662 (.944)	.08994 (.967)	.08742 (.989)
2. มัธยมศึกษา	3.44	-	-	-.22287* (.028)	-.02631 (1.000)	-.02883 (1.000)
3. อนุปริญญา	3.66	-	-	-	.19655* (.023)	.19404 (.132)
4. ปริญญาตรี	3.46	-	-	-	-	-.00251 (1.000)

ตาราง 4.39 (ต่อ)

ระดับการศึกษา	$\bar{X}$	ระดับการศึกษา				
		1	2	3	4	5
		3.55	3.44	3.66	3.46	3.47
5. สูงกว่าปริญญาตรี	3.47	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.39 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา มีค่า Sig. เท่ากับ 0.028 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ( $\bar{X} = 3.44$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการอมน้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.66$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.22287

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีค่า Sig. เท่ากับ 0.023 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ

ออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ( $\bar{X} = 3.66$ ) ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ( $\bar{X} = 3.46$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.19655

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 1.5** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอาชีพต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอาชีพต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอาชีพต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มอาชีพมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอาชีพ แต่หากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มอาชีพมีความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอาชีพ ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มอาชีพโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.40



ตาราง 4.40 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของค่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	0.334	4	395	0.855
2. ด้านความมั่นคง	0.465	4	395	0.762
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	2.151	4	395	0.074
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	2.460*	4	395	0.045
5. ด้านรายได้จากการออม	1.586	4	395	0.177
6. ด้านลักษณะการออม	0.717	4	395	0.581
<b>รวม</b>	<b>1.644</b>	<b>4</b>	<b>395</b>	<b>0.162</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.40 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มอาชีพกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.162, 0.855, 0.762, 0.074, 0.177 และ 0.581 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามอาชีพทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.41

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มอาชีพกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่

จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.045 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มอาชีพอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.42

ตาราง 4.41 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	1.317	4	.329	0.930	0.446
	ภายในกลุ่ม	139.773	395	.354		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	1.306	4	.326	1.135	0.340
	ภายในกลุ่ม	113.616	395	.288		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	1.002	4	.251	0.908	0.459
	ภายในกลุ่ม	108.978	395	.276		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			
ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	1.116	4	.279	1.283	0.276
	ภายในกลุ่ม	85.917	395	.218		
	<b>รวม</b>	<b>87.033</b>	<b>399</b>			

ตาราง 4.41 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	.664	4	.166	0.797	0.527
	ภายในกลุ่ม	82.222	395	.208		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	1.002	4	.250	1.363	0.246
	ภายในกลุ่ม	72.569	395	.184		
	<b>รวม</b>	<b>73.571</b>	<b>399</b>			

จากตาราง 4.41 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ต้นผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ต้นผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.246, 0.446, 0.340, 0.459, 0.276 และ 0.527 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ต้นผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

ตาราง 4.42 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจ  
และสังคม จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Brown-Forsythe Statistic	df1	df2	Sig.	
ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	1.935	4	346.664	0.104

จากตาราง 4.42 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามอาชีพ โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.104 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 1.6** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน

ของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.43

ตาราง 4.43 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	6.114*	3	396	0.000
2. ด้านความมั่นคง	6.818*	3	396	0.000
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	8.749*	3	396	0.000
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	9.283*	3	396	0.000
5. ด้านรายได้จากการออม	13.482*	3	396	0.000
6. ด้านลักษณะการออม	10.460*	3	396	0.000
<b>รวม</b>	<b>14.302*</b>	<b>3</b>	<b>396</b>	<b>0.000</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.43 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000, 0.000, 0.000, 0.000, 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอย่างน้อย

2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.44-4.50

ตาราง 4.44 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Brown-Forsythe	Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	30.211*	3	179.430	0.000
2. ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	19.923*	3	193.756	0.000
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	21.166*	3	194.277	0.000
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	9.809*	3	189.479	0.000
5. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	14.138*	3	174.994	0.000
6. ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	9.839*	3	222.526	0.000
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	22.876*	3	164.145	0.000

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.44 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม

ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000, 0.000, 0.000, 0.000, 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.45-4.51

ตาราง 4.45 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.89	3.35	3.62	3.37
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.89	-	.53746*	.27402*	.51991*
			(.000)	(.019)	(.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.35	-	-	-.26343*	-.01755
				(.000)	(1.000)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.62	-	-	-	.24588*
					(.000)

ตาราง 4.45 (ต่อ)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.89	3.35	3.62	3.37
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.37	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.45 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 5 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.89$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.35$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.53746

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.019 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000





5. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวมแตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.62$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.37$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.24588

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.46 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของค่าเฉลี่ยของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทนจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.93	3.26	3.79	3.30
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.93	-	.67359* (.000)	.14657 (.715)	.63283* (.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.26	-	-	-.52702* (.000)	-.04076 (.994)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.79	-	-	-	.48626* (.000)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.30	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.46 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.93$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.26$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.67359

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.93$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.30$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.63283

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05

หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{x} = 3.26$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทนน้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{x} = 3.79$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 52702

4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{x} = 3.79$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทนมากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{x} = 3.30$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.48626

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.47 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.89	3.31	3.67	3.37
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.89	-	.57828*	.21405	.51684*
			(.000)	(.272)	(.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.31	-	-	-.36423*	-.06145
				(.000)	(.874)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.67	-	-	-	.30278*
					(.000)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.37	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.47 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ



บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.67$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.37$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.30278

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.48 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.96	3.33	3.61	3.35
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.96	-	.63630* (.000)	.35686* (.005)	.61270* (.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.33	-	-	-.27944* (.000)	-.02360 (.999)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.61	-	-	-	.25584* (.002)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.35	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.48 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 5 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.96$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.33$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.63630

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.96$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.61$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.35686

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อ





20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.61$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.35$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.25584

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.49 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจ และสังคม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.76	3.37	3.55	3.39
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.76	-	.38802* (.000)	.20261 (.176)	.36566* (.002)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.37	-	-	-.18541* (.001)	-.02237 (.999)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.55	-	-	-	-.16304 (.088)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.39	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.49 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธี



ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.37$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.55$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.18541

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.50 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.93	3.45	3.55	3.40
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.93	-	.48004*	.37200*	.52525*
			(.000)	(.001)	(.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.45	-	-	-.10803	.04521
				(.123)	(.973)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.55	-	-	-	.15325
					(.076)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.40	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.50 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 3 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.93$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.45$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.48004

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.93$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.55$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.37200

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อ

เดือนมากกว่า 30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.93$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.40$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.52525

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.51 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	$\bar{X}$	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			
		1	2	3	4
		3.83	3.42	3.54	3.42
1. ไม่เกิน 10,000 บาท	3.83	-	.40755*	.29368*	.40539*
			(.000)	(.013)	(.000)
2. มากกว่า 10,000- 20,000 บาท	3.42	-	-	-.11387	-.00216
				(.265)	(1.000)
3. มากกว่า 20,000- 30,000 บาท	3.54	-	-	-	.11171
					(.479)
4. มากกว่า 30,000 บาท	3.42	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.51 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 3 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.83$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ( $\bar{X} = 3.42$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.40755

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.013 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.83$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.54$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.29368

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อ

เดือนมากกว่า 30,000 บาท มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ( $\bar{X} = 3.83$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ( $\bar{X} = 3.42$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.40539

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 1.7** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ  $F$ -test ในการทดสอบความแตกต่างของสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือน แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.52



ตาราง 4.52 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของค่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม  
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.197	3	396	0.311
2. ด้านความมั่นคง	2.211	3	396	0.086
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	3.488*	3	396	0.016
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	19.089*	3	396	0.000
5. ด้านรายได้จากการออม	3.580*	3	396	0.014
6. ด้านลักษณะการออม	7.198*	3	396	0.000
<b>รวม</b>	<b>7.879*</b>	<b>3</b>	<b>396</b>	<b>0.000</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.52 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.311 และ 0.086 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.53

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงาน

ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.016, 0.000, 0.014 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มจำนวนสมาชิกในครัวเรือนอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัย จึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.54

ตาราง 4.53 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	33.498	3	11.166	41.097*	0.000
	ภายในกลุ่ม	107.592	396	.272		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	13.784	3	4.595	17.989*	0.000
	ภายในกลุ่ม	101.139	396	.255		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.53 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยใช้สถิติ

การวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 และ 0.000 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน และด้านความมั่นคง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มา เปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.55-4.56

ตาราง 4.54 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ รายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมเงิน	Brown-Forsythe	Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	24.961*	3	240.549	0.000
2. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	26.632*	3	154.094	0.000
3. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	17.087*	3	250.560	0.000
4. ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	5.837*	3	254.147	0.001
<b>โดยรวม</b>	<b>ระหว่างกลุ่ม</b>	<b>29.750*</b>	<b>3</b>	<b>226.292</b>	<b>0.000</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.54 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จาก

การออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000, 0.000, 0.000, 0.000 และ 0.001 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.57-4.61

ตาราง 4.55 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.86	3.28	3.19	3.82
1. ไม่เกิน 2 คน	3.86	-	.57332* (.000)	.66610* (.000)	.04185 (.643)
2. 3-4 คน	3.28	-	-	.09278 (.188)	-.53148* (.000)

ตาราง 4.55 (ต่อ)

จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.86	3.28	3.19	3.82
3. 5-6 คน	3.19	-	-	-	-0.62425* (.000)
4. 7 คนขึ้นไป	3.82	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.55 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.86$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.28$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.57332

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน มี



ตาราง 4.56 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง  
จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.70	3.37	3.28	3.74
1. ไม่เกิน 2 คน	3.70	-	.33484* (.000)	.42101* (.000)	-.03797 (.665)
2. 3-4 คน	3.37	-	-	.08617 (.208)	-.37281* (.000)
3. 5-6 คน	3.28	-	-	-	-.45898* (.000)
4. 7 คนขึ้นไป	3.74	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.55 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคล





นนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.28$ ) ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.74$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.45898

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.57 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.69	3.35	3.31	3.80
1. ไม่เกิน 2 คน	3.69	-	.33311 (.000)	.37187 (.000)	-.10947 (.647)
2. 3-4 คน	3.35	-	-	.03876 (.948)	-.44257 (.000)
3. 5-6 คน	3.31	-	-	-	-.48133 (.000)
4. 7 คนขึ้นไป	3.80	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.57 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนก

ตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.69$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.35$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.33311

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.69$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.31$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.37187

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.35$ ) ให้ความสำคัญ

ของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.80$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.44257

4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.31$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.80$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.48133

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.58 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.62	3.34	3.28	3.92
1. ไม่เกิน 2 คน	3.62	-	.27629*	.33691*	-.29749*
			(.000)	(.000)	(.009)
2. 3-4 คน	3.34	-	-	.06062	-.57378*
				(.890)	(.000)
3. 5-6 คน	3.28	-	-	-	-.63440*
					(.000)

ตาราง 4.58

จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.62	3.34	3.28	3.92
4. 7 คนขึ้นไป	3.92	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.58 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 5 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.62$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.34$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27629

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ



ใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.28$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการอมน้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.92$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.63440

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.59 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.66	3.28	3.38	3.80
1. ไม่เกิน 2 คน	3.66	-	.38033*	.27861*	-.13438
			(.000)	(.000)	(.640)
2. 3-4 คน	3.28	-	-	-.10171	-.51471*
				(.073)	(.000)
3. 5-6 คน	3.38	-	-	-	-.41299*
					(.000)
4. 7 คนขึ้นไป	3.80	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.59 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านเศรษฐกิจและสังคม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.66$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.28$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.38033

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.66$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม มากกว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.38$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27861

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ

ออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.28$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.80$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.51471

4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ( $\bar{X} = 3.38$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.80$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.41299

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.60 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.68	3.40	3.37	3.79
1. ไม่เกิน 2 คน	3.68	-	.28008*	.30711*	-.11143
			(.000)	(.000)	(.700)



ตาราง 4.60 (ต่อ)

จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.68	3.40	3.37	3.79
2. 3-4 คน	3.40	-	-	.02703 (.997)	-.39151* (.000)
3. 5-6 คน	3.37	-	-	-	-.41853* (.000)
4. 7 คนขึ้นไป	3.79	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.60 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านรายได้จากการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 4 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ( $\bar{X} = 3.68$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ( $\bar{X} = 3.40$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.28008



วัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.79$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.41853

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.61 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	$\bar{X}$	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		1	2	3	4
		3.62	3.45	3.37	3.59
1. ไม่เกิน 2 คน	3.62	-	.16927* (.042)	.24781* (.001)	.02996 (1.000)
2. 3-4 คน	3.45	-	-	.07854 (.532)	-.13931 (.349)
3. 5-6 คน	3.37	-	-	-	-.21785* (.043)
4. 7 คนขึ้นไป	3.59	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.61 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 3 คู่ ดังนี้



น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ( $\bar{X} = 3.59$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.21785

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานข้อที่ 2** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 2.1** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ  $F$ -test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออม แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมมีความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.62

ตาราง 4.62 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม  
วัตถุประสงค์ในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.133	7	392	0.342
2. ด้านความมั่นคง	2.474*	7	392	0.017
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	2.174*	7	392	0.036
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	3.297*	7	392	0.002
5. ด้านรายได้จากการออม	2.199*	7	392	0.034
6. ด้านลักษณะการออม	2.364*	7	392	0.022
<b>รวม</b>	<b>3.484*</b>	<b>7</b>	<b>392</b>	<b>0.001</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.62 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.342 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออมทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.63

นอกจากนี้พบว่าผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต

อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001, 0.017, 0.036, 0.002, 0.034 และ 0.022 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนของกลุ่มวัตถุประสงค์ในการออมอย่างน้อย 2 กลุ่มแตกต่างกัน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติ Brown-Forsythe ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อ Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 และถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dunnett's T3 เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตาราง 4.64

ตาราง 4.63 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	2.550	7	.364	1.031	0.409
	ภายในกลุ่ม	138.540	392	.353		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.63 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.409 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ )

และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

ตาราง 4.64 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน	Brown-Forsythe Statistic	df1	df2	Sig.	
1. ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	1.251	7	287.448	0.275
2. ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	2.375*	7	239.103	0.023
3. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	1.970	7	310.865	0.059
4. ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	1.686	7	265.389	0.113
5. ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	2.056	7	216.652	0.051
<b>โดยรวม</b>	<b>ระหว่างกลุ่ม</b>	<b>2.0899*</b>	<b>7</b>	<b>283.488</b>	<b>0.045</b>

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.64 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม โดยใช้การทดสอบ Brown-Forsythe test พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.275, 0.059, 0.113 และ 0.050 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์



ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

นอกจากนี้พบว่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และด้านแรงจูงใจในการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.045 และ 0.023 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.65-4.66

ตาราง 4.65 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	$\bar{X}$	วัตถุประสงค์ในการออม							
		1	2	3	4	5	6	7	8
		3.43	3.54	3.60	3.43	3.46	3.38	3.46	3.36
1. เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	3.43	-	-.10486 (.944)	-.17183 (.489)	.00163 (1.000)	-.02539 (1.000)	.04691 (1.000)	-.02865 (1.000)	.07081 (1.000)
2. เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ	3.54	-	-	-.06697 (1.000)	.10649 (.994)	.07946 (1.000)	.15177 (.531)	.07620 (1.000)	.17566 (.934)
3. เพื่อแผนการลงทุนในอนาคต	3.60	-	-	-	.17346 (.762)	.14643 (.905)	.21874* (.043)	.14317 (.972)	.24263 (.690)
4. เพื่อการศึกษาของบุตร	3.43	-	-	-	-	-.02703 (1.000)	.04528 (1.000)	-.03029 (1.000)	.06918 (1.000)
5. เพื่อการศึกษาของตนเอง	3.46	-	-	-	-	-	.07231 (1.000)	-.00326 (1.000)	.09620 (1.000)

ตาราง 4.65 (ต่อ)

วัตถุประสงค์ในการ ออม	$\bar{X}$	วัตถุประสงค์ในการออม							
		1	2	3	4	5	6	7	8
		3.43	3.54	3.60	3.43	3.46	3.38	3.46	3.36
6. เพื่อซื้อทรัพย์สิน ต่าง ๆ	3.38	-	-	-	-	-	-	-0.07557	.02389
								(1.000)	(1.000)
7. เพื่อการท่องเที่ยว	3.46	-	-	-	-	-	-	-	.09946
									(1.000)
8. เพื่อลดหย่อนภาษี	3.36	-	-	-	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.65 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 1 คู่ ดังนี้ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.043 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ( $\bar{X} = 3.60$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ ( $\bar{X} = 3.38$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.21874

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.66 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ

ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	$\bar{X}$	วัตถุประสงค์ในการออม							
		1	2	3	4	5	6	7	8
		3.49	3.54	3.62	3.40	3.40	3.33	3.40	3.30
1. เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	3.49	-	-.05133	-.12355	.08923	.09726	.16700	.09240	.19478
2. เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ	3.54	-	-	-.07222	.14056	.14860	.21833	.14373	.24611
3. เพื่อแผนการลงทุนในอนาคต	3.62	-	-	-	.21278	.22082	.29056*	.21596	.31834
4. เพื่อการศึกษาของบุตร	3.40	-	-	-	-	.00804	.07778	.00317	.10556
5. เพื่อการศึกษาของตนเอง	3.40	-	-	-	-	-	.06974	-.00486	.09752
6. เพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ	3.33	-	-	-	-	-	-	.02778	-.07460
7. เพื่อการท่องเที่ยว	3.40	-	-	-	-	-	-	-	.10238
8. เพื่อลดหย่อนภาษี	3.30	-	-	-	-	-	-	-	-.07460

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.66 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Dennett's T3 พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 1 คู่ ดังนี้

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.045 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ( $\bar{X} = 3.62$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ ( $\bar{X} = 3.33$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.29056

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 2.2** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มรูปแบบการออมมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มรูปแบบการออม แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มรูปแบบการออมมีความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่

จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มรูปแบบการออม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มรูปแบบการออมโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.67

ตาราง 4.67 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของค่าความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามรูปแบบการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.393	4	395	0.236
2. ด้านความมั่นคง	1.181	4	395	0.318
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.885	4	395	0.473
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	1.221	4	395	0.301
5. ด้านรายได้จากการออม	1.261	4	395	0.285
6. ด้านลักษณะการออม	2.178	4	395	0.071
<b>รวม</b>	<b>2.177</b>	<b>4</b>	<b>395</b>	<b>0.071</b>

จากตาราง 4.67 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มรูปแบบการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.071, 0.236, 0.318, 0.473, 0.301, 0.285 และ 0.071 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามรูปแบบการออมทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธ

สมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.68

ตาราง 4.68 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรูปแบบการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	3.538	4	.884	2.540*	0.039
	ภายในกลุ่ม	137.552	395	.348		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	2.092	4	.523	1.831	0.122
	ภายในกลุ่ม	112.830	395	.286		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	3.088	4	.772	2.853*	0.024
	ภายในกลุ่ม	106.893	395	.271		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			
ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	.576	4	.144	0.717	0.580
	ภายในกลุ่ม	79.226	395	.201		
	<b>รวม</b>	<b>79.802</b>	<b>399</b>			
ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	1.571	4	.393	1.815	0.125
	ภายในกลุ่ม	85.463	395	.216		
	<b>รวม</b>	<b>87.033</b>	<b>399</b>			

ตาราง 4.68

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	2.104	4	.526	2.572*	0.037
	ภายในกลุ่ม	80.783	395	.205		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	1.917	4	.479	2.641*	0.033
	ภายในกลุ่ม	71.654	395	.181		
	<b>รวม</b>	<b>73.571</b>	<b>399</b>			

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.68 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวมและรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามรูปแบบการออม โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านรายได้จากการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.122, 0.580 และ 0.125 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจและสังคม และด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

นอกจากนี้พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.033, 0.039, 0.024 และ 0.037 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติ

ฐานรอง (H<sub>1</sub>) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน มีความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านแรงจูงใจในการออม และด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ผู้วิจัยจึงได้นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่าง ดังแสดงผลในตาราง 4.69-4.72

ตาราง 4.69 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.41	3.51	3.48	3.57	3.61
1. ฝากกับธนาคาร	3.41	-	-0.09140 (.108)	-0.06437 (.284)	-0.15982 (.052)	-0.20082* (.004)
2. สลากออมสิน/ สลาก ธกส.	3.51	-	-	.02702 (.684)	-0.06843 (.430)	-0.10942 (.143)
3. ทำประกันชีวิต	3.48	-	-	-	-0.09545 (.283)	-0.13645 (.078)
4. ลงทุนใน พันธบัตร	3.57	-	-	-	-	-0.04100 (.667)
5. ลงทุนในตลาด หลักทรัพย์	3.61	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



จากตาราง 4.69 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม จำแนกตามรูปแบบการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 1 คู่ ดังนี้

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.41$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ( $\bar{X} = 3.61$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.20082

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.70 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.39	3.48	3.47	3.64	3.65
1. ฝากกับธนาคาร	3.39	-	-0.09333 (.236)	-0.08039 (.334)	-0.24636* (.031)	-0.26196* (.006)
2. สลากออมสิน/ สลาก ธกส.	3.48	-	-	.01294 (.888)	-.15303 (.203)	-.16863 (.104)

ตาราง 4.70 (ต่อ)

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.39	3.48	3.47	3.64	3.65
3. ทำประกันชีวิต	3.47	-	-	-	-.16597 (.178)	-.18157 (.090)
4. ลงทุนใน พันธบัตร	3.64	-	-	-	-	-.01560 (.906)
5. ลงทุนในตลาด หลักทรัพย์	3.65	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.70 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านผลตอบแทน จำแนกตามรูปแบบการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 2 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.031 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.39$ ) ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร ( $\bar{X} = 3.64$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.24636

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.006 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างเป็นรายคู่กับ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.39$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ( $\bar{X} = 3.65$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.26196

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.71 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.38	3.52	3.47	3.60	3.61
1. ฝากกับธนาคาร	3.38	-	-0.14222* (.041)	-0.09845 (.180)	-0.22216* (.027)	-0.23541* (.005)
2. สลากออมสิน/ สลาก ธกส.	3.52	-	-	0.04378 (.589)	-0.07994 (.451)	-0.09318 (.307)
3. ทำประกันชีวิต	3.47	-	-	-	-0.12372 (.255)	-0.13696 (.147)
4. ลงทุนใน พันธบัตร	3.60	-	-	-	-	-0.01324 (.909)

ตาราง 4.71 (ต่อ)

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.38	3.52	3.47	3.60	3.61
5. ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	3.61	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.71 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านแรงจูงใจในการออม จำแนกตามรูปแบบการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 3 คู่ ดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส. มีค่า Sig. เท่ากับ 0.041 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส. อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.38$ ) ให้มีความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส. ( $\bar{X} = 3.52$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.14222

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร มีค่า Sig. เท่ากับ 0.027 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงาน

ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.38$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร ( $\bar{X} = 3.60$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.22216

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.38$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ( $\bar{X} = 3.61$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.23541

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 4.72 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะ  
การออม จำแนกตามรูปแบบการออม

รูปแบบการออม	$\bar{X}$	รูปแบบการออม				
		1	2	3	4	5
		3.42	3.51	3.52	3.59	3.62
1. ฝากกับธนาคาร	3.42	-	-0.09556 (.114)	-0.10637 (.096)	-0.17030 (.051)	-0.20536* (.005)
2. สลากออมสิน/ สลาก ธกส.	3.51	-	-	-0.01082 (.878)	-0.07475 (.417)	-0.10980 (.167)
3. ทำประกันชีวิต	3.52	-	-	-	-0.06393 (.498)	-0.09899 (.227)
4. ลงทุนใน พันธบัตร	3.59	-	-	-	-	-0.03506 (.729)
5. ลงทุนในตลาด หลักทรัพย์	3.62	-	-	-	-	-

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4.72 ผลการทดสอบการเปรียบเทียบความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ด้านลักษณะการออม จำแนกตามรูปแบบการออม โดยเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) ด้วยวิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) พบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จำนวน 1 คู่ ดังนี้

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.005 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญ

ของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างเป็นรายคู่กับบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ( $\bar{X} = 3.42$ ) ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ( $\bar{X} = 3.62$ ) โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.20536

ส่วนคู่อื่น ๆ ไม่แตกต่างกันที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**สมมติฐานย่อยที่ 2.3** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มระยะเวลาในการออมมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มระยะเวลาในการออม แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มระยะเวลาในการออมมีความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มระยะเวลาในการออม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มระยะเวลาในการออมโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.73

ตาราง 4.73 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำเร็จที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตาม  
ระยะเวลาในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	0.167	2	397	0.846
2. ด้านความมั่นคง	0.837	2	397	0.434
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.937	2	397	0.393
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	1.221	2	397	0.296
5. ด้านรายได้จากการออม	0.072	2	397	0.930
6. ด้านลักษณะการออม	0.584	2	397	0.558
<b>รวม</b>	<b>1.441</b>	<b>2</b>	<b>397</b>	<b>0.238</b>

จากตาราง 4.73 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มระยะเวลาในการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.238, 0.846, 0.434, 0.393, 0.296, 0.930 และ 0.558 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามระยะเวลาในการออมทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.74



ตาราง 4.74 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ  
รายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม  
ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนก  
ตามระยะเวลาในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	1.980	2	.990	2.825	0.060
	ภายในกลุ่ม	139.110	397	.350		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	.759	2	.379	1.319	0.268
	ภายในกลุ่ม	114.163	397	.288		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	.632	2	.316	1.147	0.319
	ภายในกลุ่ม	109.349	397	.275		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			
ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	.304	2	.152	0.760	0.468
	ภายในกลุ่ม	79.497	397	.200		
	<b>รวม</b>	<b>79.802</b>	<b>399</b>			
ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	.407	2	.204	0.933	0.394
	ภายในกลุ่ม	86.626	397	.218		
	<b>รวม</b>	<b>87.033</b>	<b>399</b>			
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	.295	2	.148	0.710	0.492
	ภายในกลุ่ม	82.591	397	.208		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	.610	2	.305	1.658	0.192
	ภายในกลุ่ม	72.962	397	.184		
	<b>รวม</b>	<b>73.571</b>	<b>399</b>			

จากตาราง 4.74 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามระยะเวลาในการออม โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.192, 0.060, 0.268, 0.319, 0.468, 0.394 และ 0.492 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 2.4** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มวิธีการออมมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มวิธีการออม แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มวิธีการออมมีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของ

ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มวิธีการออม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มวิธีการออมโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.75

ตาราง 4.75 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามวิธีการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	0.467	2	397	0.627
2. ด้านความมั่นคง	0.989	2	397	0.373
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.534	2	397	0.587
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	0.280	2	397	0.756
5. ด้านรายได้จากการออม	0.631	2	397	0.532
6. ด้านลักษณะการออม	2.695	2	397	0.069
<b>รวม</b>	<b>0.428</b>	<b>2</b>	<b>397</b>	<b>0.652</b>

จากตาราง 4.75 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มวิธีการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.652, 0.627, 0.373, 0.587, 0.756, 0.532 และ 0.069 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามวิธีการออมทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และ

ยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.76

ตาราง 4.76 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวิธีการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	1.197	2	.598	1.698	0.184
	ภายในกลุ่ม	139.893	397	.352		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	.157	2	.079	0.272	0.762
	ภายในกลุ่ม	114.765	397	.289		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	.076	2	.038	0.137	0.872
	ภายในกลุ่ม	109.905	397	.277		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			
ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	.237	2	.119	0.591	0.554
	ภายในกลุ่ม	79.565	397	.200		
	<b>รวม</b>	<b>79.802</b>	<b>399</b>			
ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	.241	2	.120	0.550	0.577
	ภายในกลุ่ม	86.793	397	.219		
	<b>รวม</b>	<b>87.033</b>	<b>399</b>			

ตาราง 4.76 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	.619	2	.310	1.494	0.226
	ภายในกลุ่ม	82.267	397	.207		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	.145	2	.073	0.393	0.675
	ภายในกลุ่ม	73.426	397	.185		
	<b>รวม</b>	<b>73.571</b>	<b>399</b>			

จากตาราง 4.76 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามวิธีการออม โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.675, 0.184, 0.762, 0.872, 0.554, 0.577 และ 0.226 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

**สมมติฐานย่อยที่ 2.5** บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน สามารถเขียนเป็นสมมติฐานทางสถิติได้ดังนี้

$H_0$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินไม่แตกต่างกัน

$H_1$ : บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์นั้นในขั้นแรกจะทำการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่ม โดยใช้สถิติ Levene Statistic ซึ่งหากผลการทดสอบ พบว่ากลุ่มอัตราส่วนในการออมมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันทุกกลุ่ม (ค่า Sig. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ F-test ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอัตราส่วนในการออม แต่หากผลการทดสอบพบว่ากลุ่มอัตราส่วนในการออมมีค่าความแปรปรวนแตกต่างกันอย่างน้อย 2 กลุ่ม (ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05) ก็จะใช้ค่าสถิติ Brown-Forsythe ในการทดสอบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีของกลุ่มอัตราส่วนในการออม ซึ่งผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างความแปรปรวนของกลุ่มอัตราส่วนในการออมโดยใช้สถิติ Levene Statistic แสดงดังตาราง 4.77

ตาราง 4.77 ผลการทดสอบค่าความแปรปรวนของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี จำแนกตามอัตราส่วนในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
1. ด้านผลตอบแทน	1.278	3	396	0.281
2. ด้านความมั่นคง	0.587	3	396	0.624
3. ด้านแรงจูงใจในการออม	0.653	3	396	0.581
4. ด้านเศรษฐกิจและสังคม	0.463	3	396	0.709

ตาราง 4.77 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
5. ด้านรายได้จากการออม	0.223	3	396	0.881
6. ด้านลักษณะการออม	0.262	3	396	0.853
<b>รวม</b>	<b>0.712</b>	<b>3</b>	<b>396</b>	<b>0.545</b>

จากตาราง 4.77 ผลการทดสอบ Levene Statistic test เปรียบเทียบกลุ่มอัตราส่วนในการออมกับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.545, 0.281, 0.624, 0.581, 0.709, 0.861 และ 0.853 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 หมายความว่า ค่าความแปรปรวนจำแนกตามอัตราส่วนในการออมทุกกลุ่มไม่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 ถ้าสมมติฐานข้อใดปฏิเสธสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และยอมรับสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) ที่มีค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ ที่แตกต่างกันจะนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงดังตาราง 4.78

ตาราง 4.78 ผลการทดสอบค่าความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ  
ออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และ  
รายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม  
ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนก  
ตามอัตราส่วนในการออม

ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจออมเงินฯ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig.
ด้านผลตอบแทน	ระหว่างกลุ่ม	.761	3	.254	0.716	0.543
	ภายในกลุ่ม	140.329	396	.354		
	<b>รวม</b>	<b>141.090</b>	<b>399</b>			
ด้านความมั่นคง	ระหว่างกลุ่ม	.926	3	.309	1.072	0.361
	ภายในกลุ่ม	113.996	396	.288		
	<b>รวม</b>	<b>114.922</b>	<b>399</b>			
ด้านแรงจูงใจในการออม	ระหว่างกลุ่ม	.767	3	.256	0.928	0.427
	ภายในกลุ่ม	109.213	396	.276		
	<b>รวม</b>	<b>109.980</b>	<b>399</b>			
ด้านเศรษฐกิจและสังคม	ระหว่างกลุ่ม	.038	3	.013	0.063	0.979
	ภายในกลุ่ม	79.763	396	.201		
	<b>รวม</b>	<b>79.802</b>	<b>399</b>			
ด้านรายได้จากการออม	ระหว่างกลุ่ม	.977	3	.326	1.498	0.215
	ภายในกลุ่ม	86.057	396	.217		
	<b>รวม</b>	<b>87.033</b>	<b>399</b>			
ด้านลักษณะการออม	ระหว่างกลุ่ม	.701	3	.234	1.126	0.338
	ภายในกลุ่ม	82.185	396	.208		
	<b>รวม</b>	<b>82.886</b>	<b>399</b>			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	.394	3	.131	0.711	0.546
	ภายในกลุ่ม	73.177	396	.185		
	<b>รวม</b>	<b>73.571</b>	<b>399</b>			



จากตาราง 4.78 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม จำแนกตามอัตราส่วนในการออม โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance: One Way ANOVA) พบว่า ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม มีค่า Sig. เท่ากับ 0.546, 0.543, 0.361, 0.427, 0.979, 0.215 และ 0.338 ตามลำดับ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก ( $H_0$ ) และปฏิเสธสมมติฐานรอง ( $H_1$ ) หมายความว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้จากการออม และด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน



## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอ บางใหญ่จังหวัดนนทบุรี (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอ บางใหญ่จังหวัดนนทบุรี และ(3) เพื่อเปรียบเทียบความสำคัญของปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ และพฤติกรรมการตัดสินใจออมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอ บางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ ประชาชนที่เป็นบุคคลวัยทำงานใน เขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุตั้งแต่ 20-60 ปี จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ แบบสอบถาม เมื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลแล้วนำมาวิเคราะห์ ข้อมูล โดยใช้สถิติค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า t-test (Independent t-test) ค่า F-test (Independent sample F-test) และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา (Content Analysis) ผลการศึกษารูปได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการวิจัย

##### 5.1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์

ผลจากการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีสถานภาพ โสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 10,000-20,000 บาท และส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน

5.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ ออมเงินในรูปแบบการฝากเงินไว้กับธนาคาร ส่วนใหญ่ออมเงินในระยะสั้น ออมเงินโดยใช้ก่อนเหลือแล้วค่อยออม และส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10%

### 5.1.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี

ผลการศึกษาพบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านรายได้จากการออม และ (2) ด้านลักษณะการออม ตามลำดับ นอกจากนี้ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านความมั่นคง (2) ด้านด้านผลตอบแทน (3) ด้านแรงจูงใจในการออม และ (4) ด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

#### 5.1.3.1 ด้านผลตอบแทน

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ เงินปันผล

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) เงินฝากคุ้มครองชีวิต (2) อัตราดอกเบี้ย และ (3) เงินปันผล ตามลำดับ

#### 5.1.3.2 ด้านความมั่นคง

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ (1) มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน และ (2) สามารถทำการติดต่อได้สะดวก ตามลำดับ

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน (2) จำนวนสาขามีมาก (3) ระยะเวลาการออมและการลงทุน และ (4) ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน ตามลำดับ

#### 5.1.3.3 ด้านแรงจูงใจในการออม

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ (1) การเก็บออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ (2) การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต(แต่งงาน/ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ทุนการศึกษา เป็นต้น) (3) การเก็บออมเพื่อลงทุน และ (4) การออมเพื่อฉุกเฉิน ตามลำดับ

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ (1) การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ) (2) การเก็บออมเพื่อเกษียณ และ (3) การออมเพื่อเป็นมรดก ตามลำดับ

#### 5.1.3.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ (1) อัตราเงินเฟ้อ และ (2) ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ตามลำดับ

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ (1) การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก (2) สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง และ (3) ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลก ตามลำดับ

#### 5.1.3.5 ด้านรายได้จากการออม

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผล

ต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ (1) ความแน่นอนของรายได้ในอนาคตภายหลังการเกษียณอายุ (2) มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน (3) มีรายได้รวมถึงจำนวนครัวเรือนที่เพียงพอ และ (4) มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จากรายได้หลักที่เหมาะสม ตามลำดับ

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ (1) มีการบริโภคสินค้าและบริการที่เหมาะสม และ (2) มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน ตามลำดับ

#### 5.1.3.6 ด้านลักษณะการออม

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงิน อื่น ๆ เช่น ตัวการค้ำกองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น

นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ (1) การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น และ (2) การออมนอกระบบ เช่น การเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว ตามลำดับ

#### 5.1.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

##### สมมติฐานข้อที่ 1

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานปรากฏดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

1.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

1.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคงไม่แตกต่างกัน

1.3 ด้านแรงจูงใจในการออก พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

1.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจ และสังคม ไม่แตกต่างกัน

1.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

1.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

2.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.42799

2.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.44327

2.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัย

ทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.29489

2.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.31017

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

2.4.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

2.4.1.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.69827

2.4.1.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 20-30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.61578

2.4.1.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 30-40 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.58058

2.4.1.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 50-60 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.49809

2.4.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย









การออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุมากกว่า 40-50 ปี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.23040

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

3.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.65322

3.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.59143

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

3.2.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

3.2.1.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.16093

3.2.1.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพโสด ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.70955

3.2.1.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.54862





4.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.26454

4.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.17809

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

4.2.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

4.2.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

4.2.2.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.25940

4.2.2.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.38636

4.2.2.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.22282

4.2.2.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้าน

ความมั่นคง น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.18870

4.2.2.5 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.16353

4.2.2.6 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.19766

4.2.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

4.2.3.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษา ระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.31766

4.2.3.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจ ในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.25467

4.2.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

4.2.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

4.2.5.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.22287

4.2.5.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.19655

4.2.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

5. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

5.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

5.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

5.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

5.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

5.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน



5.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

6. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

6.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.53746

6.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27402

6.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.51991

6.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.26343

6.5 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000-30,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.24588

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้









7. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

7.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.33311

7.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.37187

7.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.44257

7.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.48133

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

7.4.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

7.4.1.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.57332

7.4.1.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้าน



7.4.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

7.4.3.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 3-4 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.27629

7.4.3.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 5-6 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.33691

7.4.3.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.29749

7.4.3.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 3-4 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.57378

7.4.3.5 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิก ในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.63440

7.4.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอ บางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย





7.4.5.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.39151

7.4.5.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.41853

7.4.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

7.4.6.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.16927

7.4.6.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.24781

7.4.6.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.21785

## สมมติฐานข้อที่ 2

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรีที่มีพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินแตกต่างกัน ผลการทดสอบสมมติฐานปรากฏดังนี้

1. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.21874

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

1.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

1.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

1.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อแผนการลงทุนในอนาคต ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม มากกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.29056

1.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

1.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

1.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวัตถุประสงค์ในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

2. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.20082

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

2.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน รายด้านได้แก่ ด้านผลตอบแทน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

2.1.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงิน โดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.24636

2.1.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.26196

2.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

2.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

2.3.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงิน โดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการซื้อสลากออมสิน/สลาก ธกส. โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.14222

2.3.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในพันธบัตร โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.22216

2.3.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.23541

2.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

2.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

2.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรูปแบบการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย

บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการฝากกับธนาคาร ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม น้อยกว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีการออมเงินโดยการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีค่าเฉลี่ยความแตกต่างเท่ากับ 0.20536

3. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

3.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

3.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

3.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

3.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

3.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

3.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระยะเวลาในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

4. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

4.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

4.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

4.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

4.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

4.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

4.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีวิธีการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

5. บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน

เมื่อทดสอบสมมติฐานในแต่ละด้านปรากฏผลดังนี้

5.1 ด้านผลตอบแทน พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน ไม่แตกต่างกัน

5.2 ด้านความมั่นคง พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง ไม่แตกต่างกัน

5.3 ด้านแรงจูงใจในการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม ไม่แตกต่างกัน

5.4 ด้านเศรษฐกิจและสังคม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม ไม่แตกต่างกัน

5.5 ด้านรายได้จากการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม ไม่แตกต่างกัน

5.6 ด้านลักษณะการออม พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอัตราส่วนในการออมต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม ไม่แตกต่างกัน

## 5.2 อภิปรายผล

จากการศึกษา ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของ บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี พบว่า

5.2.1 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 30-40 ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 10,000-20,000 บาท และส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า จำนวนกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 3 คน และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชารวี บุตรบำรุง (2555) ศึกษาเรื่อง รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อม สู้อยู่สูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยมีเพศหญิง มีอายุระหว่าง 35-39 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีรายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท และยังคงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ธัญธรณ์ วิสุทธีอัมพร (2553) ศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาระดับมหาบัณฑิต ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพโสด มีสถานภาพการทำงานเป็นพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน เช่นเดียวกับผลงานวิจัยของ ศิริพร นิลศิริ (2551) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้



ต่อเดือน 10,001 – 30,000 บาท สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมลูกค้ำรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน

5.2.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีส่วนใหญ่ออมเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ปิยรัตน์ กฤษณามระ (2556) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า มีวัตถุประสงค์หลักของการออมคือเพื่อไว้ใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ พิกุล ปัญญา (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราภาพหรือเจ็บป่วยมากที่สุด และยังสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ไสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย ครัวเรือนส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยมากที่สุด รองลงมาออมไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุ เช่นเดียวกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า จุดมุ่งหมายเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รองลงมาเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา

5.2.3 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีส่วนใหญ่ออมเงินในรูปแบบการฝากเงินไว้กับธนาคาร ทั้งนี้อาจเป็นเพราะบุคคลวัยทำงานเป็นวัยที่มีรายได้และต้องการความมั่นคงในชีวิต ซึ่งปัจจัยเหล่านี้นับเป็นปัจจัยกระตุ้น (Motivation) และปัจจัยค้ำจุน (Hygiene) ทำให้บุคคลวัยทำงานเกิดความ

สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ปิยรัตน์ กฤษณามระ (2556) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า รูปแบบการออมที่เลือกคือการฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งกรรมธรรม์ประกันชีวิต และซื้ออสังหาริมทรัพย์ มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาดทุน และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชารวี บุตรบำรุง (2555) ศึกษาเรื่อง รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้สูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร พบว่า ลักษณะการออมโดยฝากธนาคาร และยังสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ พิกุล ปัญญา (2554) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรม

การออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่ ออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่นเดียวกับผลงานวิจัยของ ธัญญธรณ์ วิสุทธิ์อัมพร (2553) ศึกษาเรื่อง การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของ นักศึกษาระดับมหาบัณฑิต ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ส่วนใหญ่มีรูปแบบในการออมแบบ ฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ไสภิต พงษ์รัตนานุกูล (2552) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและความมั่งคั่งของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย รูปแบบการออมใน ทรัพย์สินทางการเงินที่ได้รับความนิยมมากที่สุด ได้แก่การฝากเงินกับสถาบันการเงิน และ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กลัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรม บางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า รูปแบบการออมนั้น นิยมเลือกฝากกับธนาคารหรือสถาบัน การเงิน และยังสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า โดยวิธีฝากเงินกับสถาบันการเงินในประเภทเงินฝากออมทรัพย์

5.2.4 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10% สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สัมฤทธิ์ อัมพรทิวาทิพย์ (2550) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการ ออมลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบ แบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมร้อยละ 10-20 ของรายได้ แต่ต่างกับผลงานวิจัยของ ปิยรัตน์ กฤษณามระ (2556) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออม ของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า มีอัตราการออมเฉลี่ย ร้อยละ 32 ของ รายได้ประจำ

5.2.5 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มี ผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการ ตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ เงินปันผล นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ใน ระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) เงินฝากคุ้มครองชีวิต (2) อัตราดอกเบี้ย และ (3) เงินปันผล ตามลำดับ ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ ออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่ม

ตัวอย่างทั้งหมด มีระดับปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจการออมในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.02

5.2.6 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ เงินปันผล นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) เงินฝากคุ้มครองชีวิต (2) อัตราดอกเบี้ย และ (3) เงินปันผล ตามลำดับ ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.06 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องสิทธิประโยชน์ของสมาชิกมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.20 ซึ่งอยู่ในระดับมาก

5.2.7 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ (1) มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน และ (2) สามารถทำการติดต่อได้สะดวก ตามลำดับ นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 4 ข้อ ได้แก่ (1) สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน (2) จำนวนสาขามีมาก (3) ระยะเวลาการออม และการลงทุน และ (4) ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน ตามลำดับ ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.84 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่อง คุณภาพในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด

5.2.8 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อ

พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ (1) การเก็บออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ (2) การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต(แต่งงาน/ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ทุนการศึกษา เป็นต้น) (3) การเก็บออมเพื่อลงทุน และ (4) การออมเพื่อฉุกเฉิน ตามลำดับ นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ (1) การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออม (ดอกเบี้ยเงินปันผลและอื่น ๆ) (2) การเก็บออมเพื่อเกษียณ และ (3) การออมเพื่อเป็นมรดก ตามลำดับ ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.08 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องการออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.15 ซึ่งอยู่ในระดับมาก

5.2.9 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 2 ข้อ ได้แก่ (1) อัตราเงินเฟ้อ และ (2) ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ตามลำดับ นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 3 ข้อ ได้แก่ (1) การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก (2) สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง และ (3) ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาดเงินโลก ตามลำดับ ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.12 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องภาวะการตกงาน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด

5.2.10 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ ได้แก่ (1) ความแน่นอนของรายได้อนาคตภายหลัง

การเกษียณอายุ (2) มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน (3) มีรายได้รวมถึงจำนวนครัวเรือนที่เพียงพอ และ (4) มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จากรายได้หลักที่เหมาะสม ตามลำดับ นอกจากนี้พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ (1) มีการบริโภคสินค้าและบริการที่เหมาะสม และ (2) มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน ตามลำดับ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.28 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่องความแน่นอนของรายได้ 4.39 ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด

5.2.11 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับมาก 1 ข้อ ได้แก่ การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงิน อื่น ๆ เช่น ตัวการค้ำกองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น นอกจากนี้พบว่าบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน อยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ ได้แก่ (1) การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น และ (2) การขมมนอกระบบ เช่น การเล่นเกม การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว ตามลำดับ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมในภาพรวม อยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.71 กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ในเรื่อง การขมมนอกระบบ เช่น การเล่นเกม การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.95 ซึ่งอยู่ในระดับมาก

5.2.12 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีที่มีเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ทำให้เป็นที่น่าสังเกตว่า บุคคลวัยทำงานรู้จักการเก็บออมโดยไม่มีการแบ่งแยกเพศ ดังนั้น การปลูกฝังพฤติกรรมการออมทรัพย์ของสถาบันครอบครัว สถาบันการศึกษา และสื่อที่เกี่ยวข้อง แก่บุคคลวัยทำงานสามารถกระทำได้โดยไม่ต้องแบ่งแยกเพศ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ศิริพร นิลศิริ (2551) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรม

การออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า เพศชาย หรือ เพศหญิง ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต เพราะเพศชาย หรือเพศหญิง มีพฤติกรรมการออมคล้ายคลึงกัน และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กลัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ เพศ

5.2.13 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงให้เห็นว่าแต่ละวัยมีการออมแตกต่างกัน ดังนั้น สถาบันที่เกี่ยวข้องกับการปลูกฝังนิสัยการออมและการณรงค์เรื่องการออม ควรให้ความรู้และแนะนำให้บุคคลวัยทำงานทุกช่วงอายุ รู้จักการเก็บออม สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กลัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ อายุ แต่ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามอายุ โดยรวมไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.14 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.15 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอายุต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง

จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านรายได้ แตกต่างกันในระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

5.2.16 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ต่างกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามสถานภาพ โดยรวมไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.17 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านแรงจูงใจของการออม แตกต่างกันในระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

5.2.18 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันในระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

5.2.19 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านรายได้ แตกต่างกันในระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

5.2.20 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีสถานภาพสมรสต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางที่ระดับ 0.05

5.2.2 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งส่วนใหญ่บุคคลวัยทำงานที่ออมเงินจะเป็นบุคคลวัยทำงานที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี แสดงให้เห็นว่ายิ่งวุฒิภาวะสูง ยิ่งทำให้บุคคลวัยทำงานรู้จักคิดวางแผนการใช้เงิน ดังนั้น สถาบันครอบครัว สถาบันการศึกษาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการช่วยเหลือด้านการศึกษาคควรจัดหา ระดมทุนมาช่วยเหลือการศึกษาของคนไทยให้มีพื้นฐานความรู้ในระดับที่สามารถคิดอ่าน วางแผนอนาคตได้ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กลัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ระดับการศึกษา และ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา โดยรวมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และยังสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ศิริพร นิลศิริ (2551) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า การศึกษามีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต

5.2.22 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคง แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านความมั่นคงแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



5.2.23 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านแรงจูงใจของการออมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.24 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านเศรษฐกิจและสังคมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.25 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านรายได้จากการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านรายได้แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.26 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ต่างกับผลงานวิจัยของ ยิงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามระดับการศึกษา ด้านลักษณะการออมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.27 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีอาชีพต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ต่างกับผลงานวิจัย

ของ ศิริพร นิลศิริ (2551) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขต จตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า อาชีพมีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต

5.2.28 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน โดยรวม แตกต่างกันอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงให้เห็นว่ารายได้เป็นปัจจัยสำคัญของการเก็บออม เนื่องจาก รายได้น้อยจึงไม่สามารถเก็บออมได้ ดังนั้นจะเห็นได้ว่าเป็นเรื่องต่อเนื่องกันสำหรับการศึกษาและ รายได้ ถ้ามีการศึกษา รายได้ย่อมดีตาม การหารายได้สามารถหารายได้ได้หลายทาง รายรับที่ ได้รับของบุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มาจากการทำงาน ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องน่าจะให้การ สนับสนุนแก่บุคคลวัยทำงานที่ต้องการหารายได้ เปิดโอกาสให้เขาเหล่านั้นได้มีบทบาทต่อการ สร้างรายได้ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุวีณา กลัดเกิด (2551) ศึกษาเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการ ออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคม อุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ รายได้ประจำ และสอดคล้องกับผลงาน วิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจ ออม จำแนกตามรายได้ โดยรวมแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.29 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านแรงจูงใจในการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามรายได้ ด้านแรงจูงใจการออม แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.30 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านเศรษฐกิจและสังคม แตกต่าง กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยิ่งยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามรายได้ ด้านเศรษฐกิจ และสังคม แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2.31 บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านลักษณะการออม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยິงยง แสนเดช (2555) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์: กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระยอง จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออม จำแนกตามรายได้ ด้านลักษณะการออม แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ศิริพร นิลศิริ (2551) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร พบว่า รายได้มีผลต่อพฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิต

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงาน สอดคล้องกับทฤษฎีการออมของคลาสสิก ทฤษฎีรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์และทฤษฎีรายได้ถาวรของฟริตแมน ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มการออมของบุคคลวัยทำงาน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญมากเพื่อให้สามารถรักษามาตรฐานการครองชีพของครอบครัวที่ดี มีคุณภาพชีวิตที่ดี วางแผนในการดำเนินชีวิตให้ได้ดี ภายใต้อำนาจจำกัดด้านอายุ การศึกษา อาชีพ และรายได้ เนื่องจากปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการวางแผนการออมที่ดีตามมา

นอกจากนี้การออมยังสอดคล้องกับแนวคิดของ John Maynard Keynes ซึ่งเชื่อว่า รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income) เป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงจึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct Determinant) ของการบริโภคและการออม ระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับของรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง กล่าวคือ เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคจะมากขึ้น และเมื่อระดับรายได้ลดลง การบริโภคก็จะลดลงด้วย

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

#### 5.3.1 ข้อเสนอแนะในการวิจัย

5.3.1.1 รัฐบาลควรชี้ให้ประชาชนโดยทั่วไปตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงินทั้งต่อประชาชนผู้ออมและต่อประเทศชาติโดยรวม มีการรณรงค์อย่างจริงจังเพื่อให้มีเงินออม

ทั้งต่อประชาชนผู้ออมและต่อประเทศชาติโดยส่วนรวม มีการรณรงค์อย่างจริงจังเพื่อให้มีการออมเงินด้วยความสมัครใจในรูปแบบต่าง ๆ นอกเหนือจากการออมเงินภาคบังคับที่เกิดขึ้นกับข้าราชการ ลูกจ้าง พนักงาน บริษัทห้างร้านในรูปของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยชี้ให้เห็นถึงผลประโยชน์อันจะพึงเกิดขึ้นในภายภาคหน้าในด้านการสร้างความมั่นคงระดับปัจเจกบุคคลและระดับประเทศ

5.3.1.2 ควรชี้แนะให้สถาบันการเงินสร้างกิจกรรมกระตุ้นการออมให้มากและส่งเสริมให้มีการกู้ยืมเงินโดยคำนึงถึงความจำเป็น ความเหมาะสม และความเป็นไปได้ในการชำระคืนในอนาคต เพื่อไม่ให้เกิดการบริโภคด้วยเงินกู้ยืมจนเกิดปัญหาขาดความสามารถในการชำระคืน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของประเทศในที่สุด

5.3.1.3 ควรปรับเปลี่ยนแนวคิดในการใช้ชีวิต คุณค่าของการดำรงชีวิตในสังคม โดยมุ่งเน้นถึงคุณธรรม เช่น ความซื่อสัตย์สุจริต ความพอใจในสิ่งที่ตนเองมีอยู่ ความวิริยะอุตสาหะ ฯลฯ ว่ามีความสำคัญยิ่งกว่าการมีทรัพย์สินบางอย่างหรือการมีเงินทองจำนวนมาก เป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้เยาวชนเห็นคุณค่าในตนมากกว่าองค์ประกอบภายนอก เช่น เสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย อุปกรณ์เทคโนโลยีทันสมัย ที่ล้วนแล้วแต่ต้องซื้อหามาด้วยเงินจำนวนไม่น้อย หากต้องการมีไว้เพื่อแสดงถึงฐานะและความมั่งมีของตนเอง การกระตุ้นให้เกิดการปรับเปลี่ยนแนวคิดดังกล่าวในครอบครัวจะส่งผลให้ความตั้งใจที่จะมีเงินเก็บออม และการใช้จ่ายใช้สอย เป็นไปอย่างมีเหตุมีผลรองรับกับสถานภาพและความสามารถของตนเองมากยิ่งขึ้น

5.3.1.4 ควรมีการสอดแทรกเนื้อหาและคุณธรรมต่าง ๆ ที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการสร้างเยาวชนที่จะเป็นบุคคลที่มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ในด้านการประหยัดและอดออม รวมถึงการเป็นแบบอย่างด้านการประหยัดและอดออม

5.3.1.5 สถาบันการเงินควรจัดการประชาสัมพันธ์และแนะนำรูปแบบการออมให้แก่ประชาชนเพื่อให้ประชาชนรับรู้ถึงรูปแบบการออมที่เพิ่มขึ้น สะดวกขึ้น เช่น การซื้อหุ้นในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การฝากเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วยงานที่สังกัดอยู่

5.3.1.6 ภาครัฐควรมีการอบรมส่งเสริมประชาชน โดยการถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับการออม หรือวิธีการออมต่าง ๆ ผ่านสถาบันการศึกษาในระดับต่าง ๆ เพื่อที่จะทำให้ประชาชนได้รับความรู้ และสามารถซึมซับความรู้ที่ได้ถ่ายทอดมาจากการอบรม หรือการศึกษานำมาพัฒนาพฤติกรรมกรรมการออมของตนเองให้ดีขึ้น

5.3.1.7 ควรส่งเสริมประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนมีการออกมากขึ้น โดยเฉพาะควรเพิ่มแรงจูงใจให้คนที่มีความสามารถให้มีการออมเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อสอดคล้องกับการสร้างครอบครัวของประชาชนเองในภาคหน้า

5.3.1.8 ภาครัฐควรส่งเสริมให้ประชากรมีการจัดระบบ และการวางแผนในการใช้จ่ายเงินการวางแผนในการใช้จ่ายเงินให้มากขึ้นกว่าเดิม ซึ่งประชาชนจะได้คิดว่าการออมเงินนั้นสามารถปฏิบัติได้ไม่ยาก

### 5.3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

5.3.2.1 การวิจัยครั้งนี้มุ่งเน้นกลุ่มเป้าหมายที่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรีเท่านั้น ดังนั้นการศึกษาครั้งต่อไปควรขยายไปยังพื้นที่อื่น ๆ ในจังหวัดนนทบุรี และระดับประเทศด้วย

5.3.2.2 การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างประชาชนที่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอบางใหญ่ กับประชาชนที่อาศัยอยู่ในพื้นที่อื่น ๆ

5.3.2.3 การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความหลากหลายมากขึ้น

5.3.2.4 การวิจัยครั้งนี้ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลเพียงครั้งเดียว โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามย้อนระลึกถึงสิ่งที่ตนเองจำทำได้เกี่ยวกับการออมเงินของตนเองและสิ่งที่เกี่ยวข้องกับการออมเงินในอดีต ดังนั้นอาจมีความคลาดเคลื่อนระหว่างความจริงกับสิ่งที่บุคคลจำได้บ้างด้วยเหตุนี้ การทำวิจัยครั้งต่อไป ควรใช้วิธีการศึกษาแบบเก็บข้อมูลเป็นระยะ ๆ นับตั้งแต่บุคคลมีการตั้งเป้าหมายการออมตลอดระยะเวลาการเก็บออมเงิน ซึ่งจะเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยติดตามกลุ่มตัวอย่างกลุ่มเดิมอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความคลาดเคลื่อนดังกล่าวซึ่งจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นต่อข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิจัยได้

## เอกสารอ้างอิง

- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). **ศึกษาเรื่อง รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมสู่วัย  
สูงอายุของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปี ในเขตดุสิต กรุงเทพมหานคร.**  
กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ฐิติพร ชุ่มใจ. (2551). ปัจจัยที่กำหนดการออมภาคครัวเรือน กรณีศึกษา: จังหวัดพิษณุโลก.  
**วารสารวิทยาการจัดการ ปีที่ 5, ฉบับที่ 8 (ก.ค.-ธ.ค. 2551), หน้า 23-32.**
- ไตรรัตน์ คำผิง. (2550). **ปัจจัยกำหนดการออมระยะยาว กรณีศึกษาสลากออมทรัพย์  
ทวีสิน. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.**
- ธัญธรณ์ วิสุทธิ์อัมพร. (2553). **การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของ  
นักศึกษาระดับมหาบัณฑิต ในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจ  
มหาบัณฑิต สาขาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนเรศวร.**
- ธัญชนก ชันธพงษ์ (2550) **ศึกษาพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนของลูกค้ายานยนต์  
ออมสิน. [ออนไลน์] สืบค้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ได้จาก [http://www.tbs.tu.ac.  
th/14/upload/filecenter/files/nattachai.pdf](http://www.tbs.tu.ac.th/14/upload/filecenter/files/nattachai.pdf)**
- นุกุลกิต เรืองศรี. (2554). **ศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด และปัจจัยที่มีผลต่อการออมในทุนเรือนหุ้น  
ของสมาชิกสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด.  
วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.**
- ปียรรัตน์ กฤษณามระ (2556). **พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม  
ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์ ปีที่ 36, ฉบับที่  
139, หน้า 19 - 45.**
- ยิ่งยง แสนเดช (2555). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์:  
กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระยอง. [ออนไลน์] สืบค้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน  
2558 ได้จาก <http://ckc.ac.th/rayong/admin/files/7.pdf.pdf>.**
- ศิริพร นิลศิริ. (2551). **พฤติกรรมการออมในระบบประกันชีวิตของผู้บริโภคในเขตจตุจักร  
กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการตลาด  
มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต.**

- สัมพันธ์ อัมพรทิวาทิพย์. (2550). **พฤติกรรมการออมลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ใน กรุงเทพมหานครและปริมณฑล**. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สุรัสวดี บุรณะไพบูลย์. (2550). **การศึกษาพฤติกรรมการออมของนักเรียนระดับช่วงชั้นที่ 2 โรงเรียนประชาบำรุง สำนักงานเขตหนองแขม สังกัดกรุงเทพมหานคร**. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา.
- สุวีณา กัดเกิด. (2551). **การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี**. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต แฉงงวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- หทัยรัตน์ มาประณีต. (2551). **ปัจจัยเชิงสาเหตุของพฤติกรรมการออมของนิสิตนักศึกษาในกรุงเทพมหานคร**. การประชุมทางวิชาการของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ครั้งที่ 46: สาขาศึกษาศาสตร์ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ สาขาส่งเสริมการเกษตรและคหกรรมศาสตร์, หน้า 216-223.
- อนงค์นุช เทียนทอง (2554). **พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี**. ขอนแก่น: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- Blum, M.L., & Naylor, J.C. 1968. *Industrial Psychology*. New York: Harper and Row Publisher.

ภาคผนวก





ภาคผนวก ก  
แบบสอบถามสำหรับการวิจัย



**แบบสอบถามสำหรับการวิจัย**  
**เรื่อง ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของ**  
**บุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี**

**คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม**

แบบสอบถามฉบับนี้วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมที่มีผลต่อการออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขตอำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี ผู้วิจัยจึงขอความร่วมมือให้ท่านช่วยกรอกแบบสอบถามตามความเป็นจริง ซึ่งข้อมูลที่ได้จากการตอบแบบสอบถามนี้ จะประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในด้านการกำหนดแนวทางส่งเสริมการออมในรูปแบบต่าง ๆ สถาบันการเงินใช้กำหนดผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และจัดหาแหล่งเงินออมได้ต่อไป

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่  
จังหวัดนนทบุรี

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่  
จังหวัดนนทบุรี

นางสาว อัญรินทร์ ฐิติภัทร์สุทธิดล

นักศึกษาระดับมหาบัณฑิต

คณะบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการตลาด

มหาวิทยาลัยวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

**ส่วนที่ 1** ลักษณะทางประชากรศาสตร์

**คำชี้แจง** โปรดตอบคำถามโดยกาเครื่องหมาย ✓ ลงใน  ที่ท่านเลือกหรือเติมข้อความในช่องว่างที่กำหนดไว้

1. เพศ
 

<input type="checkbox"/> 1. ชาย	<input type="checkbox"/> 2. หญิง
---------------------------------	----------------------------------
2. อายุ
 

<input type="checkbox"/> 1. มากกว่า 20-30 ปี	<input type="checkbox"/> 2. มากกว่า 30-40 ปี
<input type="checkbox"/> 3. มากกว่า 40-50 ปี	<input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 50-60 ปี
3. สถานภาพสมรส
 

<input type="checkbox"/> 1. โสด	<input type="checkbox"/> 2. สมรส
<input type="checkbox"/> 3. หย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่	
4. ระดับการศึกษา
 

<input type="checkbox"/> 1. ประถมศึกษา	<input type="checkbox"/> 2. มัธยมศึกษา
<input type="checkbox"/> 3. อนุปริญญา	<input type="checkbox"/> 4. ปริญญาตรี
<input type="checkbox"/> 5. สูงกว่าปริญญาตรี	
5. อาชีพ
 

<input type="checkbox"/> 1. ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	<input type="checkbox"/> 2. เกษียณอายุ
<input type="checkbox"/> 3. พนักงานบริษัทเอกชน	<input type="checkbox"/> 4. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
<input type="checkbox"/> 5. นักศึกษา/นักเรียน	<input type="checkbox"/> 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
 

<input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 10,000 บาท	<input type="checkbox"/> 2. มากกว่า 10,000-20,000 บาท
<input type="checkbox"/> 3. มากกว่า 20,000-30,000 บาท	<input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 30,000 บาท
7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน
 

<input type="checkbox"/> 1. ไม่เกิน 2 คน	<input type="checkbox"/> 2. 3-4 คน
<input type="checkbox"/> 3. 5-6 คน	<input type="checkbox"/> 4. 7 คนขึ้นไป

**ส่วนที่ 2** พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัด  
นนทบุรี

**คำชี้แจง** โปรดตอบคำถามโดยกาเครื่องหมาย  ลงใน  ที่ท่านเลือกหรือเติมข้อความใน  
ช่องว่างที่กำหนดไว้

1. วัตถุประสงค์ในการออม
 

<input type="checkbox"/> 1. เพื่อไว้ใช้ในยามเจ็บป่วย	<input type="checkbox"/> 2. เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุ
<input type="checkbox"/> 3. เพื่อแผนการลงทุนในอนาคต	<input type="checkbox"/> 4. เพื่อการศึกษาของบุตร
<input type="checkbox"/> 5. เพื่อการศึกษาของตนเอง	<input type="checkbox"/> 6. เพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ
<input type="checkbox"/> 7. เพื่อการท่องเที่ยว	<input type="checkbox"/> 8. เพื่อลดหย่อนภาษี
2. รูปแบบการออม
 

<input type="checkbox"/> 1.ฝากกับธนาคาร	<input type="checkbox"/> 2. สลากออมสิน/สลาก ธกส.
<input type="checkbox"/> 3. ทำประกันชีวิต	<input type="checkbox"/> 4. ลงทุนในพันธบัตร
<input type="checkbox"/> 5. ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	<input type="checkbox"/> 6. ลงทุนกับกองทุนรวม
<input type="checkbox"/> 7. รูปแบบอสังหาริมทรัพย์	<input type="checkbox"/> 8. ทองคำ/น้ำมัน
<input type="checkbox"/> 8. อื่น ๆ (โปรดระบุ.....)	
3. ระยะเวลาในการออม
 

<input type="checkbox"/> 1. ระยะสั้น	<input type="checkbox"/> 2. ระยะปานกลาง
<input type="checkbox"/> 3. ระยะยาว	
4. วิธีการออม
 

<input type="checkbox"/> 1. แบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้
<input type="checkbox"/> 2. ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม
<input type="checkbox"/> 3. อยากออม แต่ไม่เคยมีเงินพอใช้
5. อัตราส่วนในการออมเงิน
 

<input type="checkbox"/> 1. ไม่มีเงินออกเลย	<input type="checkbox"/> 2. น้อยกว่า 10%
<input type="checkbox"/> 3. 10%-20%	<input type="checkbox"/> 4. มากกว่า 20%

**ส่วนที่ 3** ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่

จังหวัดนนทบุรี

**คำชี้แจง** โปรดตอบคำถามโดยกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความคิดเห็นตามความเป็นจริงของท่านมากที่สุดเพียงข้อเดียว ดังต่อไปนี้

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	ระดับความสำคัญ					สำหรับ ผู้วิจัย
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)	
<b>ด้านผลตอบแทน</b>						
1. อัตราดอกเบี้ย						
2. เงินฝากคุ้มครองชีวิต						
3. สิทธิประโยชน์ทางภาษี						
4. เงินปันผล						
<b>ด้านความมั่นคง</b>						
5. สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน						
6. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน						
7. ระยะเวลาการออมและการลงทุน						
8. สามารถทำการติดต่อได้สะดวก						
9. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่าง แน่นอน						
10. จำนวนสาขามีมาก						
<b>ด้านแรงจูงใจในการออม</b>						
11. การออมเพื่อฉุกเฉิน						
12. การเก็บออมเพื่อเกษียณ						
13. การเก็บออมเพื่อลงทุน						
14. การเก็บออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์						
15. การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต (แต่งงาน/ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ ทุนการศึกษา เป็นต้น)						
16. การออมเพื่อเป็นมรดก						

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	ระดับความสำคัญ					สำหรับ ผู้วิจัย
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)	
17. การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการ ออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ)						
<b>ด้านเศรษฐกิจและสังคม</b>						
18. อัตราเงินเฟ้อ						
19. ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ						
20. การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก						
21. ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาด เงินโลก						
22. สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทาง การเมือง						
<b>ด้านรายได้จากการออม</b>						
23. มีรายได้รวมถึงจำนวนครัวเรือนที่ เพียงพอ						
24. มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน						
25. มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน						
26. มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จาก รายได้หลักที่เหมาะสม						
27. ความแน่นอนของรายได้ในอนาคต ภายหลังการเกษียณอายุ						
28. มีการบริโภคสินค้าและบริการที่ เหมาะสม						
<b>ด้านลักษณะการออม</b>						
29. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็น ประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น						

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินฯ	ระดับความสำคัญ					สำหรับ ผู้วิจัย
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)	
30. การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสาร การเงิน อื่น ๆ เช่น ตั๋วการค้ากองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น						
31. การออมนอกระบบ เช่นการเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว						

+++++ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม+++++



ภาคผนวก ข  
ค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (IOC)





### ค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (IOC)

ลำดับ	ข้อที่	ผู้เชี่ยวชาญ			รวม	ค่า IOC
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
ตอนที่ 1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์						
1	1. เพศ	1	1	1	3	1.00
2	2. อายุ	1	1	1	3	1.00
3	3. สถานภาพสมรส	1	1	1	3	1.00
4	4. ระดับการศึกษา	1	1	1	3	1.00
5	5. อาชีพ	1	1	1	3	1.00
6	6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	1	1	1	3	1.00
7	7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	1	1	1	3	1.00
ตอนที่ 2 พฤติกรรมการตัดสินใจออมเงิน						
8	1. วัตถุประสงค์ในการออม	1	1	1	3	1.00
9	2. รูปแบบการออม	1	1	1	3	1.00
10	3. ระยะเวลาในรูปแบบการออม	1	1	1	3	1.00
11	4. วิธีการออม	1	1	1	3	1.00
12	5. อัตราส่วนในการออมเงินต่อเดือน	1	1	1	3	1.00
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน						
13	1. อัตราดอกเบี้ย	0	1	1	2	0.67
14	2. เงินฝากคุ้มครองชีวิต	1	0	1	2	0.67
15	3. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	1	1	1	3	1.00
16	4. เงินปันผล	1	0	1	2	0.67
17	5. สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน	1	0	1	2	0.67
18	6. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน	1	1	1	3	1.00
19	7. ระยะเวลาการออมและการลงทุน	1	1	1	3	1.00
20	8. สามารถทำการติดต่อได้สะดวก	1	1	0	2	0.67
21	9. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน	1	1	1	3	1.00
22	10. จำนวนสาขามีมาก	1	1	1	3	1.00
23	11. การออมเพื่อฉุกเฉิน	0	1	1	2	0.67

ลำดับ	ข้อที่	ผู้เชี่ยวชาญ			รวม	ค่า IOC
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
24	12. การเก็บออมเพื่อเกษียณ	0	1	1	2	0.67
25	13. การเก็บออมเพื่อลงทุน	1	1	1	3	1.00
26	14. การเก็บออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์	1	1	1	3	1.00
27	15. การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต(แต่งงาน/ ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ทุนการศึกษา เป็นต้น)	1	1	1	3	1.00
28	16. การออมเพื่อเป็นมรดก	1	1	0	2	0.67
29	17. การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ)	1	1	1	3	1.00
30	18. อัตราเงินเฟ้อ	1	1	1	3	1.00
31	19. ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ	1	0	1	2	0.67
32	20. การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก	1	1	1	3	1.00
33	21. ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาด เงินโลก	0	1	1	2	0.67
34	22. สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทางการเมือง	0	1	1	2	0.67
35	23. มีรายได้รวมถึงจำนวนครัวเรือนที่เพียงพอ	1	0	1	2	0.67
36	24. มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	1	1	1	3	1.00
37	25. มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	1	0	1	2	0.67
38	26. มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จากรายได้ หลักที่เหมาะสม	1	0	1	2	0.67
39	27. ความแน่นอนของรายได้อนาคตภายหลังการ เกษียณอายุ	1	1	1	3	1.00
40	28. มีการบริโภคสินค้าและการบริการที่ เหมาะสม	1	1	1	3	1.00
41	29. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็นประโยชน์ จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น	1	1	0	2	0.67

ลำดับ	ข้อที่	ผู้เชี่ยวชาญ			รวม	ค่า IOC
		คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3		
42	30. การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสารการเงิน อื่น ๆ เช่น ตั๋วการค้ากองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น	1	1	1	3	1.00
43	31. การออกนอกกระบบ เช่นการเล่นแชร์ การให้ กู้ยืมเป็นการส่วนตัว	1	1	1	3	1.00
ผลรวม						38.05
ค่า IOC โดยรวม						0.88



ภาคผนวก ค  
ค่าความเชื่อมั่น (Reliability)



## ผลการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่น

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของบุคคลวัยทำงานในเขต อำเภอบางใหญ่จังหวัด  
นนทบุรี

### Case Processing Summary

	N	%
Valid	40	100.0
Cases Excluded <sup>a</sup>	0	.0
Total	40	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.901	31

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
1. อัตราดอกเบี้ย	105.70	102.369	.780	.893
2. เงินฝากคุ้มครองชีวิต	105.30	109.087	.325	.900
3. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	105.53	103.538	.625	.895
4. เงินปันผล	105.18	104.610	.598	.896
5. สามารถฝาก/ถอนได้ทุกวัน	105.40	110.195	.166	.903
6. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสถาบัน	105.68	107.251	.333	.901
7. ระยะเวลาการออมและการลงทุน	105.48	101.897	.593	.896
8. สามารถทำการติดต่อได้สะดวก	105.33	107.610	.381	.900
9. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน	105.33	105.302	.494	.898
10. จำนวนสาขาที่มีมาก	105.58	101.379	.743	.893
11. การออมเพื่อฉุกเฉิน	105.58	107.943	.234	.904

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
12. การเก็บออมเพื่อเกษียณ	105.58	104.712	.542	.897
13. การเก็บออมเพื่อลงทุน	105.43	103.276	.651	.895
14. การเก็บออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์	105.35	104.695	.598	.896
15. การออมเพื่อเป้าหมายในอนาคต (แต่งงาน/ซื้อบ้านใหม่/รถยนต์ใหม่/ ทุนการศึกษา เป็นต้น)	105.40	100.041	.712	.893
16. การออมเพื่อเป็นมรดก	105.93	119.251	-.426	.913
17. การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการ ออม (ดอกเบี้ย เงินปันผลและอื่น ๆ)	105.60	105.528	.649	.896
18. อัตราเงินเฟ้อ	105.60	108.041	.332	.900
19. ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ	105.45	107.997	.359	.900
20. การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก	105.70	109.138	.382	.900
21. ความผันผวนจากวิกฤติการณ์ในตลาด เงินโลก	105.80	104.831	.676	.895
22. สภาวะเสี่ยงจากสถานการณ์ทาง การเมือง	105.63	110.394	.141	.904
23. มีรายได้รวมถึงจำนวนครัวเรือนที่ เพียงพอ	105.55	107.997	.357	.900
24. มีรายจ่ายที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	105.68	108.122	.428	.899
25. มีหนี้สินที่เหมาะสมที่จะออมเงิน	105.40	107.579	.431	.899
26. มีรายได้ชั่วคราวหรือรายได้ที่ได้จาก รายได้หลักที่เหมาะสม	105.33	103.661	.551	.896
27. ความแน่นอนของรายได้ในอนาคต ภายหลังการเกษียณอายุ	105.38	106.087	.521	.897
28. มีการบริโภคสินค้าและการบริการที่ เหมาะสม	105.50	104.308	.605	.896

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
29. การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตนเห็น ประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน ทอง เพชร พลอย เป็นต้น	105.55	107.638	.453	.899
30. การลงทุนในหุ้นพันธบัตรตราสาร การเงิน อื่น ๆ เช่น ตั๋วการค้ำกองทุน หุ้น พันธบัตร เป็นต้น	105.38	107.215	.431	.899
31. การออมนอกระบบ เช่นการเล่นแชร์ การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัว	105.50	104.205	.653	.895



## ประวัติการศึกษาและการทำงาน

ชื่อ นามสกุล นางสาวอัญรินทร์ ฐิติภัทร์สุทธิดล

วัน เดือน ปีเกิด 13 มีนาคม 2529

ภูมิลำเนา จังหวัดแพร่

ประวัติการศึกษา

วุฒิการศึกษา	ชื่อสถาบัน	ปีที่สำเร็จการศึกษา
ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	พ.ศ.2551

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

พ.ศ. 2552-2553

โรงเรียนเพลินพัฒนา

พ.ศ.2553-2557

ธนาคารกสิกรไทย (สาขาบางใหญ่)

พ.ศ. 2557-ปัจจุบัน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (สาขาบางใหญ่)

