

พฤติกรรมกรออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2556

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2556

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2556

กาญจนา สมภารเพียร. (2556). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ).กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: อาจารย์สุวิมล เสงพัฒนา.

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบการออม วัตถุประสงค์ในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยศึกษาเป็นเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือสถิติขั้นพื้นฐาน และการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression)

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมพบว่า เจ้าของกิจการส่วนใหญ่มีเงินออมอยู่ระหว่าง 35,001 - 50,000 บาท ส่วนลูกจ้างมีเงินออมน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อการซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เครื่องประดับ มากที่สุด ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมพบว่า ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติมี 4 ตัวแปร ได้แก่ ระดับการศึกษามีผลต่อการออมในทางบวก รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางบวกโดยมีค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมเท่ากับ 0.757 รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางลบ และหนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมในทางลบ ในด้านของปัญหาและอุปสรรคของการออมทางด้านรายได้ ส่วนใหญ่มีปัญหารายได้ไม่สม่ำเสมอ ปัญหาทางด้านรายจ่ายส่วนใหญ่มีปัญหาจากต้นทุนสินค้าที่เพิ่มขึ้น และปัญหาทางด้านการออมส่วนใหญ่มีการออมลดลงจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น

BEHAVIOR AND FACTOR AFFECTING SAVING OF INFORMAL WORKERS IN JATUJAK
MARKET



Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University
May 2013

Kanchana Somparnpian. (2013). *Behavior and Factor Affecting Saving of informal Workers in Jatujak Market*. Master's Project: M.Econ. (Managerial Economics). Bangkok Graduate School, Srinakharinwirot University. Project Advisor: Ms. Suwimol Hengphatana.

The purpose of this research was to study about the amount of savings, saving forms, the purpose of saving, and the factor affect saving of Informal Workers in Jatujak Market. This was a quantitative research, and sample questionnaire survey of 400 subject and then data were analyzed through SPSS. The statistics for data analysis were fundamental statistics and testing of factors affecting savings with complex regression analysis

The result of study found that savings behavior of almost owners had savings between 35,001-50,000 Bath per month and employees had savings less than 7,500 Bath per month savings in financial institutions in a broad range of financial products. The purpose of saving is to various assets. The study found that the factors that affect savings, independent variables affecting saving of Informal Workers in Jatujak Market had 4 variable. First, education level that affects savings of Informal Worker in Jatujak Market in a positive. Second, monthly income that affects savings of Informal Workers in Jatujak Market in a positive and Marginal Propensity to Save (MPS) was 0.757. Third, expenditure per month that affects savings of Informal Workers in Jatujak Market in a negative. At last, debt per month that affects savings of Informal workers in Jatujak Market in a negative. While this study found demonstrated the saving and the other related of Informal Workers Jatujak market in term of revenue, most problems occur from monthly income is not consistent. Goods are more expensive affect to the higher expenditure and barriers in savings are not savings regularly.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
(อาจารย์ ดร.สุวิมล เสงพัฒนา)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....
(อาจารย์ ดร.จิรวัดน์ เจริญสถาพรกุล)

คณะกรรมการสอบ

.....ประธาน
(อาจารย์ ประภาพร เพ็ญพสุกุล)

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์
(อาจารย์ ดร.สุวิมล เสงพัฒนา)

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์
(อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เขยจิตร)

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีสำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ
(รองศาสตราจารย์ ดร.อัททิพย์ ราษฎร์นิยม)

วันที่.....พฤษภาคม พ.ศ.2556

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร” สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี โดยได้รับความช่วยเหลือและความกรุณาในการให้คำแนะนำอย่างดียิ่ง จากอาจารย์ ดร.สุวิมล เสงพัฒนา ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาซึ่งได้ชี้แนะแนวทางให้คำปรึกษาทั้งในด้านวิชาการ และการปฏิบัติงานวิจัยให้แก่ผู้วิจัยตลอดระยะเวลาในการทำวิจัย ตลอดจนให้ความกรุณาในการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์ประภาพร เฟื่องฟูสกุล อาจารย์ ดร.รัชพันธ์ เชยจิตร ที่ได้กรุณาเป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ 5 บท และให้คำแนะนำเพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านใน สำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ได้อบรมสั่งสอนวิชาความรู้ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามที่ได้ เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าของผู้วิจัยเป็นอย่างมาก

ผู้วิจัยขอขอบคุณเพื่อนๆ ทุกคนที่ไม่ได้ระบุนามทั้งหมดที่ได้ให้ความร่วมมือและช่วยเหลือจนทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ผู้วิจัยได้ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่และครอบครัวที่เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาและสนับสนุนการศึกษาของผู้วิจัยตลอดมา หากงานวิจัยครั้งนี้มีข้อผิดพลาดประการใดผู้วิจัยกราบขออภัยมา ณ. ที่นี้ด้วย

กาญจนา สมภารเพียร

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	5
ความสำคัญของการศึกษา.....	5
ขอบเขตของการวิจัย.....	6
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย.....	6
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	6
ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	8
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	10
สมมติฐานในการวิจัย.....	11
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	13
ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภคและการออม.....	13
ฟังก์ชันการบริโภค.....	13
ฟังก์ชันการออม.....	14
ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงวัฏจักรชีวิต.....	16
รูปแบบการออมในประเทศไทย.....	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	20
3 วิธีการดำเนินการวิจัย.....	23
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	23
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย.....	23
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	23

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3 (ต่อ)	
วิธีการสุ่มตัวอย่าง.....	24
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	24
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	25
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	25
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	26
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	28
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย.....	28
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	28
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	55
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	55
ความสำคัญของการวิจัย.....	55
ขอบเขตของการวิจัย.....	55
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	55
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	56
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	56
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	56
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	57
สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	58
อภิปรายผล.....	62
ข้อเสนอแนะ.....	66
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	67

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
บรรณุกรม.....	68
ภาคผนวก.....	72
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	78



บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 จำนวนผู้มีงานทำจำแนกตามอุตสาหกรรม พ.ศ. 2553.....	4
2 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล.....	28
3 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม.....	30
4 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล และเงินออมต่อเดือน.....	34
5 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม กับเงินออมต่อเดือน.....	37
6 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน โดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล.....	42
7 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน โดยจำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม.....	44
8 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรกับรูปแบบการออม.....	46
9 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรและการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน.....	47
10 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรและวัตถุประสงค์ของการออม.....	48
11 จำนวน และร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ทางด้านปัญหาและอุปสรรคในการออม.....	49
12 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร.....	51
13 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร.....	52

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ

หน้า

1 ประมาณการการออม การลงทุน และช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนต่อ GDP ปี2548-2551.....	2
2 การออมสุทธิแยกเป็นรายภาค.....	3
3 กรอบแนวความคิดในการวิจัยพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร	10
4 แสดงเส้นฟังก์ชันการออม.....	15
5 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรรีชีด.....	16
6 อายุกับระดับการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร.....	63



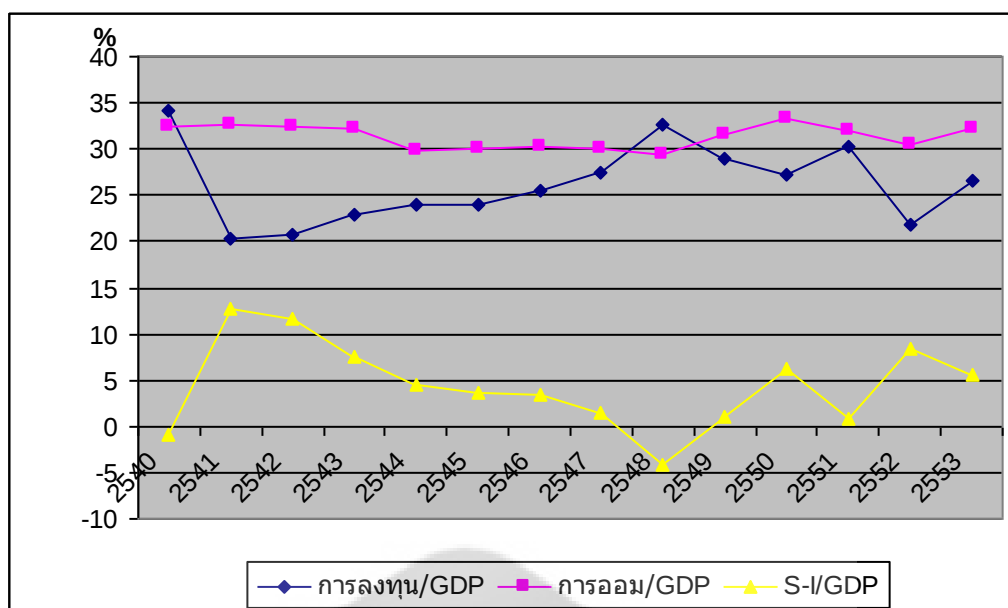
บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

เงินออมถือเป็นเงินทุนที่สำคัญต่อการลงทุนของประเทศ เป็นปัจจัยสำคัญในการสนับสนุนการลงทุนและการผลิตของประเทศให้สามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการออมในประเทศ เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดแหล่งหนึ่ง ที่จะเอื้อให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ เนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในประเทศไม่ต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศมากนัก แม้เศรษฐกิจจะถดถอยก็สามารถพึ่งพาการออมในประเทศได้ ทำให้พัฒนาเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ การพัฒนาประเทศโดยวิธีพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ จะทำให้ประเทศประสบกับปัญหาการดูแลเงินทุนไหลเข้าออกให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศได้ ซึ่งประเทศไทยก็เคยตกอยู่ในภาวะดังกล่าวมาแล้ว (สุวัฒนา ศรีภิรมย์, สุปรภาณี จันทรมาศ และ ปาริฉัตร คลั่งทอง, 2550:1) ในช่วงแรกที่ประเทศไทยเริ่มพัฒนาประเทศนั้น การลงทุนจะมีมากกว่าปริมาณของเงินออม (อุปทานของเงินทุน) ที่มีในประเทศ ทำให้เกิดช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนที่เป็นลบ (การลงทุนมากกว่าการออม) ทำให้ต้องมีการพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศ การเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในช่วงปี พ.ศ. 2540-2542 ที่ผ่านมามีได้แสดงให้เห็นว่าการพึ่งพาเงินทุนต่างชาติมากเกินไปนั้น ได้ทำให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ รัฐบาลในช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจจึงได้เพิ่มความสำคัญกับการลดความพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศ พร้อมกับการส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมที่มากขึ้นโดยผ่านมาตรการต่าง ๆ ที่ได้มีการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเสริมสร้างแหล่งเงินทุนเพื่อนำไปใช้ในการพัฒนาประเทศอีกทางหนึ่ง

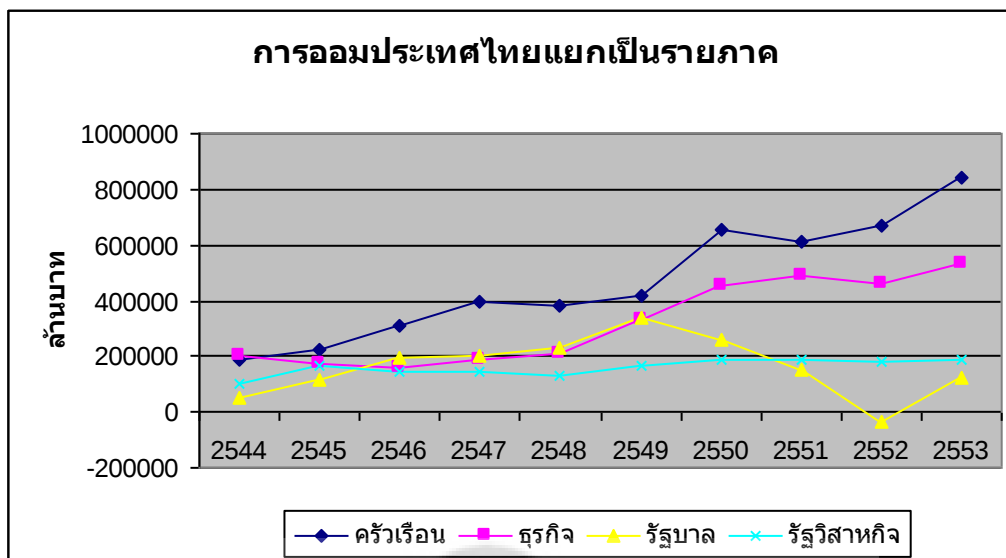
สัดส่วนการออมต่อ GDP ของประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูง ตั้งแต่ 2541-2547 และสูงขึ้นเล็กน้อย ในช่วง ปี 2549-2550 และค่อย ๆ ปรับตัวลดลงในช่วงปี 2550-2551 ดังภาพประกอบ 1 ในขณะที่การลงทุนต่อ GDP มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และปรับตัวสูงขึ้นจนมากกว่าระดับการออมต่อ GDP ส่งผลให้ช่องว่างระหว่างการออม และการลงทุนเป็นลบ ในช่วงปี 2548-2551 และในอนาคตข้างหน้าประเทศไทยจะมีการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวนมากทั้งการลงทุนของภาครัฐและเอกชน โดยประเทศไทยควรเพิ่มอัตราการออมรวมอีกร้อยละ 1.8-3.5 ในปี 2553 เพื่อจะสนับสนุนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศและความเจริญเติบโตต่อไป (กอบศักดิ์ และคณะ, 2548)



ภาพประกอบ 1 ประมาณการการออม การลงทุน และช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนต่อ GDP ปี 2548-2553

ที่มา:สำนักบัญชีประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

เมื่อพิจารณาการออมแยกเป็นรายภาค ในปัจจุบันตามภาพประกอบ 2 พบว่า การออมของประเทศ ประกอบไปด้วย ภาคครัวเรือน การออมในกลุ่มธุรกิจ ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จะเห็นได้ว่าการออมของแต่ละภาคนั้นจะมีการเปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เช่น ในช่วงก่อนวิกฤติ (ก่อนปี 2540)การออมในทุกภาคมีการขยายตัวสูง จนเมื่อเกิดวิกฤติในปี 2540 การออมภาคครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากประชาชนลดการบริโภคลง ในขณะเดียวกันภาคธุรกิจและภาครัฐบาลมีอัตราการออมลดลงอย่างเห็นได้ชัด เนื่องจากรัฐบาลได้เข้ามามีบทบาทในการลงทุนเพื่อนกระตุ้นเศรษฐกิจแทนภาคเอกชนที่ประสบปัญหาทางการเงิน หลังจากช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ เป็นช่วงที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว การออมภาคครัวเรือนจึงได้ปรับตัวลดลง เป็นผลมาจากการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือน ในขณะที่ภาคธุรกิจและภาครัฐมีเงินออมเพิ่มมากขึ้น และตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ซึ่งเป็นช่วงที่เศรษฐกิจมีเสถียรภาพดี การออมทุกภาคมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยที่ภาครัฐบาล มีเงินออมมากที่สุด ตามมาด้วยภาคครัวเรือน ภาคธุรกิจ และภาครัฐวิสาหกิจ ตามลำดับ สาเหตุที่ภาครัฐเป็นภาคที่มีเงินออมมากขึ้นในระยะหลัง เนื่องจากได้รวมเงินออมของรัฐวิสาหกิจซึ่งมีสัดส่วนของเงินออมมากที่สุดเมื่อเทียบกับหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐไว้ด้วย (สุวัฒนา ศรีภิรมย์,สุปราณี จันทรมาศและ ปาริฉัตร คลั่งทอง. 2550:121-122)



ภาพประกอบ 2 การออมสุทธิแยกเป็นรายภาค

ที่มา: สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

การออมทั้ง 4 ภาคนี้มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ เนื่องจากการออมเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ดังนั้นรัฐบาลจึงควรเร่งระดมเงินออมภายในประเทศเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการออมในครัวเรือนถือเป็นภาคหนึ่งที่เป็นแหล่งที่มาของเงินทุนธุรกิจ การออมภาคครัวเรือนมีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายได้และรายจ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือน ซึ่งมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจพื้นฐานของประเทศเป็นอย่างยิ่ง และยังถือเป็นเป้าหมายของภาครัฐที่มีความต้องการส่งเสริมการออมภาคครัวเรือนให้มากขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ทั้งระดับจุลภาค และมหภาค (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.2550: 122) ทุกฝ่ายสมควรจะต้องหันมาให้ความสำคัญกับปัญหาการออมของประเทศอย่างจริงจัง ได้แก่ การปรับเปลี่ยนทัศนคติและสร้างค่านิยมการสร้างจิตสำนึกในการออมเพื่อประโยชน์ในอนาคต การสร้างกลไกการออมในระดับชุมชน ส่งเสริมและกระตุ้นให้มีความหลากหลายในผลิตภัณฑ์การออม โดยเน้นการออมเป็นประจำสม่ำเสมอติดต่อกันนานๆ (Contractual Savings) และการสร้างเครื่องมือการออมเพื่อวัยชราซึ่งประเทศไทยควรจะต้องมีหลักประกันรายได้สำหรับแรงงานไว้ในวัยชรา ที่ครอบคลุมแรงงานทั้งในและนอกระบบ เพื่อช่วยลดภาระของภาครัฐในระยะยาวในการที่จะต้องอุ้มคนวัยชราซึ่งจะมีมากขึ้นตามลักษณะโครงสร้างประชากรของไทยที่กำลังจะเปลี่ยนแปลงไป (สำนักงานสถิติแห่งชาติ.2553:ออนไลน์) อีกทั้งเป็นการสร้างพื้นฐานการออมให้เกิดขึ้นในทุกภาคส่วน สร้างเศรษฐกิจให้อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น

การออมภาคครัวเรือนจะเกิดขึ้นได้โดยการที่บุคคลมีรายได้ซึ่งรายได้จะเกิดจากการทำงานในแต่ละอาชีพ ซึ่งจากข้อมูลปี 2553 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าประเทศไทยมีจำนวนผู้มีงานทำทั่วประเทศประมาณ 38.7 ล้านคนโดยแบ่งเป็นแรงงานในระบบ จำนวน 14.6 ล้านคนหรือร้อยละ 37.73 แรงงานนอกระบบ จำนวน 24.10 ล้านคนหรือร้อยละ 62.27

ตาราง 1 จำนวนผู้มีงานทำจำแนกตามอุตสาหกรรม พ.ศ .2553

อุตสาหกรรม รวม	จำนวนผู้มีงานทำ (หน่วย: พันคน)		
	รวม	ในระบบ	นอกระบบ
	38,691.6	14,557.8	24,133.7
1. เกษตรกรรมฯ	15,406.0	1,190.0	14,216.0
2. การประมง	339.2	69.7	269.6
3. การทำเหมืองแร่	32.5	27.9	4.6
4 .การผลิต	5,189.2	4,086.8	1,102.4
5. การไฟฟ้า ก๊าซ และประปา	99.2	97.6	1.6
6.การก่อสร้าง	2,089.9	1,112.8	970.1
7.การขายส่ง การขายปลีก	6,110.6	2,074.1	4,036.0
8.โรงแรม/ภัตตาคาร	2,558.4	696.2	1,862.2
9.การขนส่ง/คมนาคม	1,047.7	525.9	521.8
10.การเป็นตัวกลางทางการเงิน	372.9	356.7	16.2
11.กิจกรรมด้านอสังหาริมทรัพย์ การให้เช่า และกิจกรรมทางธุรกิจ	809.4	578.3	231.1
12.การบริหารราชการฯ	1,618.2	1,464.0	154.2
13.การศึกษา	1,288.6	1,175.5	113.1
14.งานด้านสุขภาพฯ	702.7	601.7	101
15.กิจกรรมด้านบริการชุมชน สังคมฯ	793.1	280.7	512.5
16.ลูกจ้างในครัวเรือนส่วนบุคคล	221.1	199.6	21.5
17.องค์กรระหว่างประเทศ	0.3	0.3	0
18. ไม่ทราบ	20.2	20.2	0

ที่มา: การสำรวจสถานะการทำงานของประชากร สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร พ.ศ .2553

การออมของแรงงานนอกระบบเป็นส่วนหนึ่งของการออมภาคครัวเรือนซึ่งมีอยู่มากมายหลายอาชีพ มีทั้งภาคเกษตร ภาคอุตสาหกรรม และภาคบริการ เช่น เกษตรกร ประมง เลี้ยงสัตว์ ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ผู้รับจ้างทำของ คนขับรถแท็กซี่ รถตู้ รถประจำทาง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ กลุ่มผู้ทำงานบ้านที่มีใช้ธุรกิจ คนเก็บขยะ กลุ่มหาบเร่แผงลอยและกลุ่มผู้ค้าขายตามตลาดนัด เป็นต้น ในประเทศไทยส่วนใหญ่ แรงงานนอกระบบในประเทศไทยส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมและป่าไม้ รองลงมาจะประกอบอาชีพค้าขายเป็นของตนเองทั้งขนาดใหญ่และขนาดเล็ก

ผู้ประกอบการและลูกจ้างตามตลาดนัดเป็นส่วนหนึ่งของแรงงานนอกระบบ และเป็นประเภทผู้ประกอบการอาชีพอิสระที่สามารถพบเห็นตามเขตเมืองใหญ่ๆ หรือย่านธุรกิจการค้า อาคารสำนักงาน และในที่ที่มีประชากรจำนวนมาก ตลาดนัดจตุจักรเป็นส่วนหนึ่งของแรงงานนอกระบบที่เป็นอาชีพค้าขายซึ่งเป็นตลาดนัดที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และมีจำนวนร้านค้ามากที่สุดอยู่ที่ประมาณ 8,000 ร้านค้า (กองอำนวยการตลาดนัดจตุจักร: 2554) และเป็นที่นิยมมากในหมู่ผู้ซื้อปลีกและส่งมีผู้คนมาเดินจับจ่าย จึงทำให้ตลาดนัดจตุจักรมีเงินเดินสะพัดสูงกว่า 300 ล้านบาทต่อวันในช่วงวันหยุด และผู้ค้าจะมีรายได้เฉลี่ย 30,000-50,000 บาทต่อวันเสาร์-อาทิตย์ (ผู้จัดการ.2553:ออนไลน์) จากการที่เป็นที่นิยมของผู้ซื้อจึงทำให้ผู้ค้าขายในตลาดนัดจตุจักรมียอดขายและรายได้สูงตามไปด้วย ดังนั้นผู้ประกอบการและลูกจ้างตลาดนัดจึงเป็นกลุ่มแรงงานนอกระบบที่มีความน่าสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออม ซึ่งการศึกษานี้จะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักร และเป็นการกระตุ้นให้เห็นความสำคัญของการออมเพื่อไว้ใช้ในยามชราภาพ และเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมของแรงงานนอกระบบในอาชีพอื่นๆ ให้เหมาะสมอีกด้วย

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม ของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ได้ทราบถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. เป็นประโยชน์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการส่งเสริมการออมกับแรงงานนอกระบบในอาชีพอื่นๆ ที่นอกเหนือจากแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ผู้ประกอบการและลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นแรงงานนอกระบบ ซึ่งไม่ได้รับความคุ้มครองและไม่มีหลักประกันทางสังคมจากการทำงาน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2548)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่ชัดของประชากร ผู้วิจัยจึงได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้สูตรการคำนวณประชากรกรณีไม่ทราบจำนวน (เพ็ญแข ศิริวรรณ.2546 : 55) โดยกำหนดความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดไม่เกิน 5% ได้กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) เป็นการสุ่มตัวอย่างโดยแยกประชากรออกเป็นกลุ่มประชากรย่อยๆ หรือแบ่งเป็นชั้นภูมิก่อน โดยการแยกการประชากรออกเป็น 2 กลุ่ม คือผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยจะเก็บแบบสอบถามกลุ่มละ 200 ตัวอย่าง หลังจากนั้นจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling) โดยเลือกตัวอย่างจากร้านค้าในตลาดนัดจตุจักรซึ่งมีอยู่ทั้งหมด 27 โครงการ โครงการละ 15 ตัวอย่าง

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

1.พฤติกรรมกรรมการออมของของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในเรื่อง จำนวนเงินออม รูปแบบการออม วัตถุประสงค์ของการออม

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาได้แก่

1.1 จำนวนเงินออม คือจำนวนเงินโดยเฉลี่ยของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจะเก็บออมไว้ในแต่ละเดือน

1.2 รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จะแบ่งเป็น 2 ประเภทได้แก่

1.2.1การออมในสถาบันการเงิน

- 1) ฝากเงินกับธนาคาร
- 2) กรมธรรม์ประกันชีวิต
- 3) ซื้อกองทุนต่างๆ
- 4) ซื้อสลากออมสิน,สลาก ธกส.
- 5) ซื้อพันธบัตรรัฐบาล
- 6) ออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

1.2.2การออมในรูปแบบของสินทรัพย์(ไม่ใช่สถาบันการเงิน)

- 1) เก็บเงินสดไว้กับตัวเอง

- 2) การเล่นเกม
- 3) การซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สิน
- 4) การซื้อทองคำ

1.3 วัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

- 1) เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน
- 2) เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ
- 3) เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือคนในอุปการะ
- 4) เพื่อชราภาพ
- 5) เพื่อต้องการดอกเบี้ย
- 6) เพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง เช่น บ้าน ที่ดิน เครื่องประดับ

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

1. ตัวแปรอิสระได้แก่ข้อมูลทั่วไปของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกเป็น

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

- 1) เพศ
- 2) อายุ
- 3) ระดับการศึกษา
- 4) สถานภาพสมรส
- 5) จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม

- 1) รายได้ต่อเดือน
- 2) รายจ่ายต่อเดือน
- 3) หนี้สินต่อเดือน

2. ตัวแปรตาม คือจำนวนเงินออม

3. การแสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรกับปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดไว้ มาวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ซึ่งสามารถกำหนดเป็นฟังก์ชันการออมได้ดังนี้

$$S = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6, X_7, X_8)$$

โดยที่ S = การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในรูปของตัวเงิน (บาท)

X_1 = เพศ

X_2 = อายุ

X_3 = ระดับการศึกษา

X_4 = สถานภาพการสมรส

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว

X_6 = รายได้ต่อเดือน

X_7 = รายจ่ายต่อเดือน

X_8 = หนี้สินต่อเดือน

นิยามศัพท์เฉพาะ

1.พฤติกรรมกรออม หมายถึง การกระทำหรืออาการที่แสดงออกของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร เกี่ยวกับการออม ซึ่งประกอบด้วย

1.1 จำนวนเงินที่ออม หมายถึงจำนวนเงินที่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดสวนจตุจักรเก็บสะสมไว้

1.2 รูปแบบการออม หมายถึง วิธีการเก็บสะสมเงินออมในลักษณะที่เป็นตัวเงิน ดังนี้

1.รูปแบบการออมที่เป็นสถาบันการเงิน

2.รูปแบบการออมที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน

1.3 วัตถุประสงค์การออม หมายถึง จุดมุ่งหมายในการออม หรือประโยชน์สุดท้ายที่จะได้รับจากการออมไว้สำหรับอนาคต เช่น เก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา เพื่อการศึกษา เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ เพื่อต้องการดอกเบี้ย เป็นต้น

2.แรงงานนอกระบบ หมายถึง แรงงานที่ไม่ได้รับการคุ้มครองจากประกันสังคม และไม่มีกฎหมายด้านแรงงานรองรับ รวมทั้งเป็นแรงงานที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจนอกระบบ (Informal Economic) เช่น ผู้ขับรถรับจ้างสาธารณะ แท็กซี่ มอเตอร์ไซด์รับจ้าง แม่ค้าหาบแร่แผงลอย ผู้ค้าขายในตลาดนัด หรือผู้รับงานไปทำที่บ้าน เป็นต้น

3.แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร หมายถึง ผู้ประกอบการและลูกจ้างที่ขายของอยู่ในตลาดนัดจตุจักรซึ่งไม่ได้รับความคุ้มครองและไม่มีหลักประกันทางสังคมจากการทำงาน

4.รายได้ต่อเดือน หมายถึง รายได้รวมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ที่อยู่ในรูปของตัวเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้ประจำซึ่งก็คือเงินเดือนหรือรายได้จากการขายของ รายได้จากทรัพย์สิน รวมถึงรายได้อื่นๆ ที่ได้รับในแต่ละเดือน

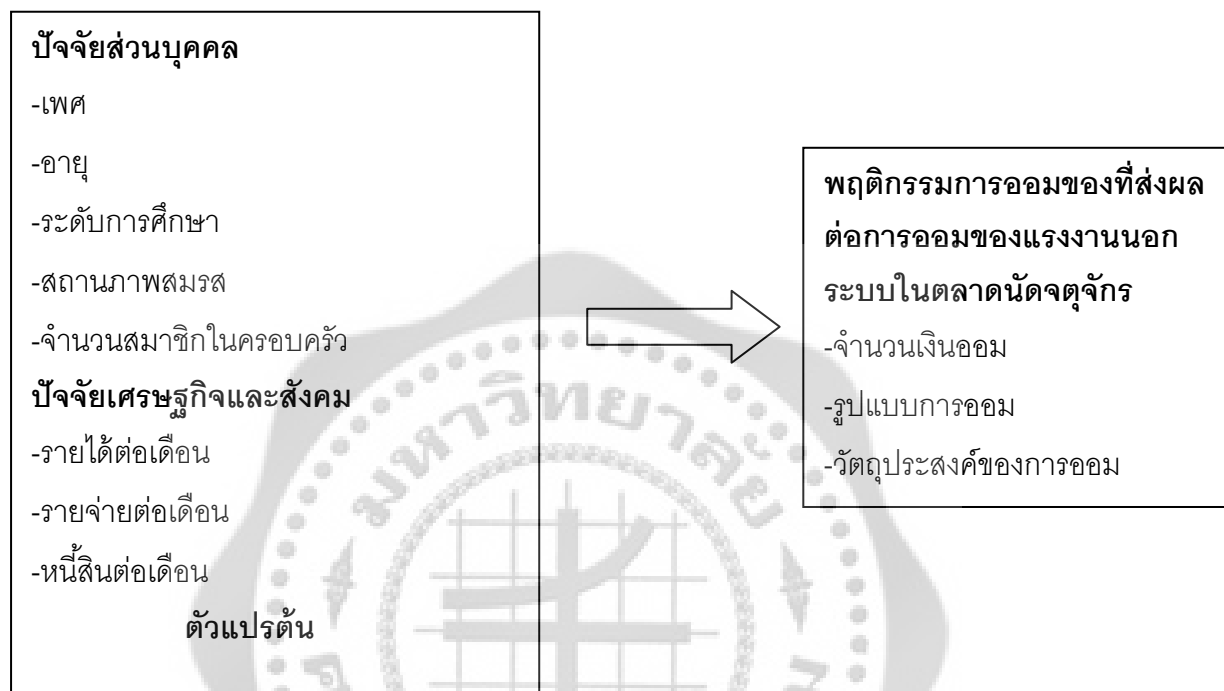
4 .รายจ่ายต่อเดือน หมายถึง รายจ่ายซึ่งแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ได้ใช้จ่ายเงินส่วนที่เป็นรายได้ต่อเดือนของตนเองเพื่อการอุปโภคบริโภค และเพื่อการเลี้ยงดูผู้ที่อยู่ในอุปการะ

5 .หนี้สินต่อเดือน หมายถึง ปริมาณหนี้สิน ที่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ใช้เงินส่วนที่เป็นรายได้ต่อเดือนของตนเองชำระคืนให้กับแหล่งเงินกู้ในแต่ละเดือน ได้แก่ การกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ไม่ได้กู้เพื่อสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ การเบิกเงินเกินบัญชี และการกู้ยืมเงินนอกระบบที่ไม่ทำสัญญาตามกฎหมาย



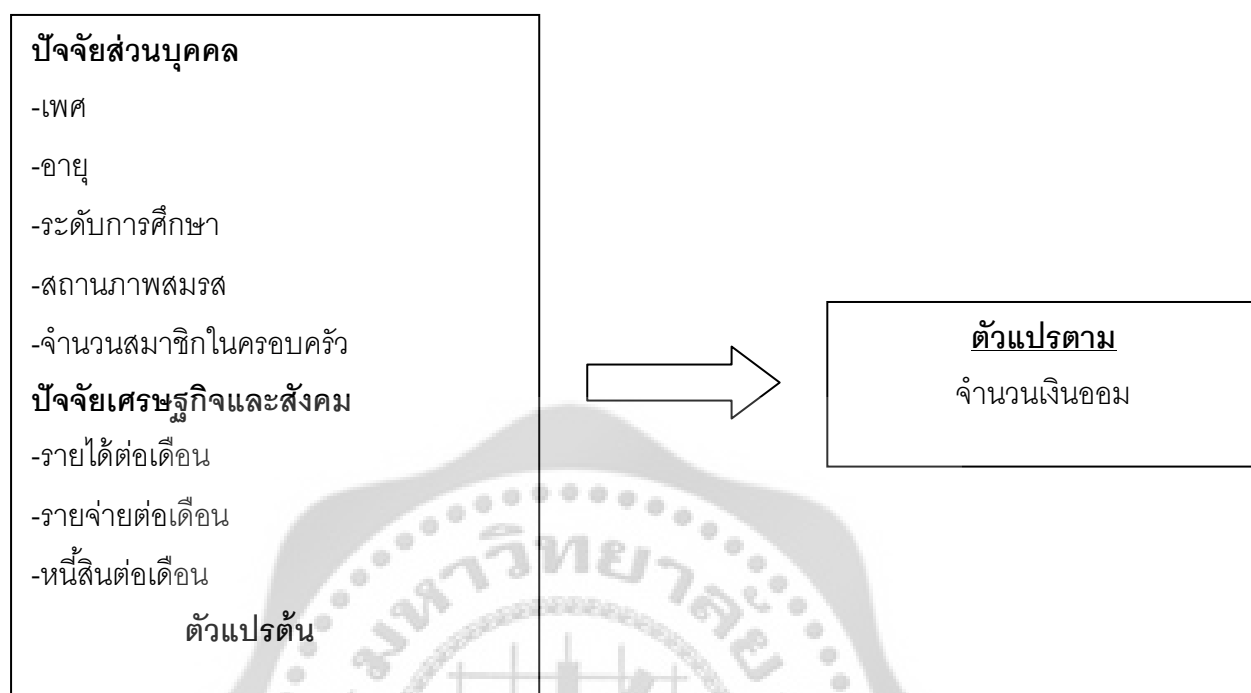
กรอบแนวคิดในการวิจัย

1.กรอบแนวคิดในการวิจัย พฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัด จตุจักร



ภาพประกอบ 3 กรอบแนวความคิดในการวิจัยพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัด
จตุจักร

2.กรอบแนวคิดในการวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร



ภาพประกอบ 4 กรอบแนวความคิดในการวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

สมมติฐานในการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ดังนี้

1. เพศหญิงมีผลต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางบวก
2. อายุ มีผลต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางบวก
3. ระดับการศึกษามีผลต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางบวก
4. สถานภาพหย่าร้างมีผลต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางบวก
5. จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางลบ
6. รายได้ต่อเดือนมีผลต่อการออมของของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางบวก
7. รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางลบ

8.หนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในทางลบ



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษารวบรวมเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาประกอบการศึกษาดังต่อไปนี้

- 1.ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภคและการออม
 - 1.1 ฟังก์ชันการบริโภค
 - 1.2 ฟังก์ชันการออม
- 2.ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงวัฏจักรชีวิต(Life-Cycle Theory of Consumption)
- 3.รูปแบบการออมในประเทศไทย
- 4.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1.ทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภคและการออม

การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้และการบริโภค จึงต้องมีการศึกษาฟังก์ชันการบริโภค ฟังก์ชันการออมและรวมถึงต้องศึกษาความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (APS) และความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) ด้วย

1.1 ฟังก์ชันการบริโภค (The consumption function)

ฟังก์ชันการบริโภคมีความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้และการออม เคนส์ (Keynes.1936) ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคขึ้นมาอธิบาย โดยมีข้อสมมติอยู่ 2 ประการคือ

(1) ให้มีรายได้อยู่ในระดับหนึ่งซึ่งการใช้จ่ายในการบริโภคเท่ากับรายได้ที่อยู่และถ้ารายได้ต่ำกว่าระดับนี้ การใช้จ่ายบริโภคจะสูงกว่ารายได้ ในทางตรงข้าม ถ้าระดับรายได้สูงกว่าระดับการใช้จ่ายแล้ว การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคก็จะต่ำกว่ารายได้

(2) เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ผู้บริโภคโดยทั่วไปจะใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้นแต่การเพิ่มขึ้นการบริโภคนี้นี้จะเพิ่มน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนที่เหลือจากการบริโภคก็จะเก็บออมไว้ ดังนั้น เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นก็จะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการเก็บออมก็เพิ่มขึ้นด้วย

สามารถเขียนความสัมพันธ์สมการได้ดังนี้

$$C = F(Y_d)$$

โดยที่ C คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

Y_d คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าระดับรายได้ต่ำมากจนเท่ากับศูนย์ แต่บุคคลก็ต้องมีการบริโภคทั้งนี้ แม้ว่าในขณะที่บุคคลไม่มีรายได้เลย แต่ก็ต้องบริโภคไปทุกวัน เงินที่นำมาใช้จ่ายนี้อาจมาจากการกู้หนี้ยืมสินมาบริโภคหรือใช้รายได้ที่ตนได้เก็บออมไว้ก่อนหน้านี้มาบริโภค การใช้จ่ายในการบริโภคระดับต่ำสุดนี้จะผันแปรไปในทางเดียวกันกับรายได้ที่อยู่ในมือกล่าวคือ เมื่อรายได้ลดลงจะบริโภคลดลงไปด้วย ในทางตรงกันข้ามเมื่อรายได้เพิ่มมากขึ้นการบริโภคก็จะเพิ่มตามด้วย ดังนั้น อาจแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภค กับรายได้สุทธิส่วนบุคคลในรูปสมการเส้นตรง (Linear Equation) ได้ดังนี้

$$C = a + b Y_d$$

โดยที่

a = รายจ่ายอิสระเพื่อการบริโภค (Autonomous Consumption)

b = ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย ($MPC = \Delta C / \Delta Y_d$)

และ $a > 0, 0 < b < 1$

1.2 ฟังก์ชันการออม (The saving function)

เมื่อบุคคลมีรายได้ภายหลังที่ได้หักภาษีให้แก่รัฐบาลแล้ว บุคคลสามารถนำเงินรายได้ไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคส่วนหนึ่งและเก็บออมไว้ส่วนหนึ่ง ดังนั้น

$$Y_d = C + S$$

หรือ

$$S = Y_d - C$$

โดย

S = การออม

เมื่อแทนฟังก์ชันการบริโภค

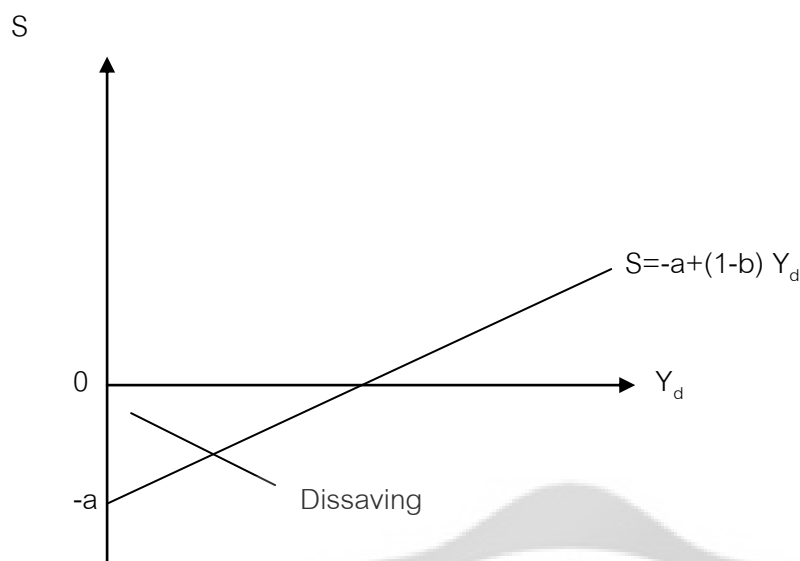
$$C = a + b Y_d \quad \text{ลงในฟังก์ชันการออมจะได้}$$

$$S = Y_d - a - b Y_d$$

หรือ

$$S = -a + (1 - b) Y_d$$

กล่าวคือ เงินออมก็คือรายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย ถ้ารายได้สุทธิอยู่ในระดับต่ำเงินออมย่อมต่ำไปด้วย และในทางตรงกันข้ามเมื่อรายได้เพิ่มสูงขึ้นเงินออมจะเพิ่มสูงตามไปด้วย ดังนั้น เงินออมย่อมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิส่วนบุคคล เส้นที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเงินออมกับระดับรายได้ก็คือ เส้นฟังก์ชันการออม หรือเส้นการออม



ภาพประกอบ 5 แสดงเส้นฟังก์ชันการออม

ที่มา:รัตน สหายคณิต.2542 หน้า 229

จากรูปแสดงให้เห็นว่าการออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลในทิศทางเดียวกันแต่เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเท่ากับศูนย์การออมจะเท่ากับจำนวน $-a$ ต่อเมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นแล้ว การออมถึงเพิ่มขึ้นตาม แต่จะเป็นสัดส่วนเท่ากับ $(1 - b)$ ของระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล

สำหรับตัววัดค่าพฤติกรรมออมที่นิยมใช้กัน คือ APS (average propensity to save : ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่ารายได้ 1 หน่วยครัวเรือนจะทำการออมเก็บไว้เท่าไร บ่งชี้ให้ทราบถึงพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้ไปในการออมของครัวเรือน และ MPS (marginal propensity to save : ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม) เป็นค่าที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย ปริมาณการออมจะเปลี่ยนแปลงไปเท่าไร บ่งชี้ให้ทราบถึงผลของการเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ที่กระทบต่อพฤติกรรมออมว่ามีมากน้อยเพียงใด คำนวณได้จากสูตร

$$APS = \frac{S}{Y} \quad \text{และ} \quad MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y}$$

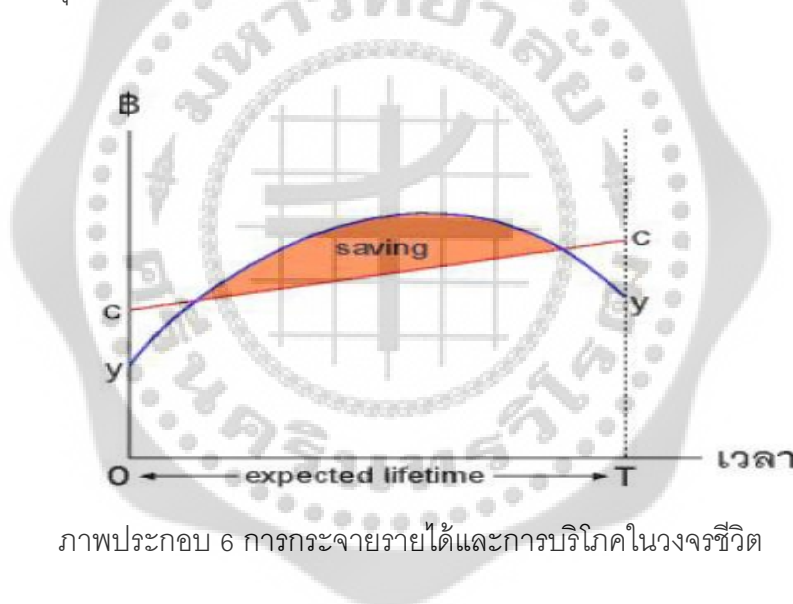
โดยที่ ΔS = จำนวนเงินออมปีที่แล้วเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน ($S_1 - S_0$)

และ ΔY = รายได้ที่เปลี่ยนแปลงจากปีที่แล้วกับปีปัจจุบัน ($Y_1 - Y_0$)

2. ทฤษฎีการบริโภคในวัฏจักรชีวิต (Life-Cycle Theory of Consumption)

ทฤษฎีนี้เป็นทฤษฎีที่พัฒนาขึ้นโดยนักเศรษฐศาสตร์หลายท่าน อาทิ ฟรังโก มอดิเกลียนี (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต แอนโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรูมเบิร์ก (Richard Brumberg) ได้เสนอแนวคิดร่วมกัน

ทฤษฎีนี้มีแนวคิดว่าการตัดสินใจของครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่ง สะท้อนถึงความพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายของการกระจายการบริโภคตลอดวงจรชีวิต ภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่วอายุขัย ซึ่งหมายความว่าระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้งวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย ตามสมมติฐานของทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิตการกระจายของรายได้และการบริโภคของบุคคลในวงจรชีวิตเป็นดังภาพ



ภาพประกอบ 6 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต

ที่มา: William H. Branson. (1989). *Macroeconomic Theory and Policy*. p. 253.

จะเห็นว่าในช่วงชีวิตของบุคคลขณะที่มีอายุน้อย จะมีระดับรายได้อยู่ในระดับต่ำ และจะมีรายได้สูงขึ้นเมื่อมีอายุมากขึ้น ต่อมาเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุก็จะกลับมามีรายได้ลดลงอีกครั้ง การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยจึงมีลักษณะเป็นไปตามเส้น yy ส่วนปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะสูงขึ้นเป็นลำดับตามอายุขัยโดยมีลักษณะของการกระจายปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคตามเส้น cc เมื่อทำการเปรียบเทียบกันระหว่างเส้น yy และ cc แล้ว จะพบว่าในช่วงต้นของชีวิต บุคคลจะมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการบริโภค ดังนั้นบุคคลจึงต้องประพัตินเป็นผู้ก่อหนี้ ต่อมาในช่วงกลาง

ของชีวิตจึงจะเริ่มที่จะมีรายได้เหลือจ่ายจนสามารถชดเชยหนี้ได้ และเก็บเงินสะสมไว้สำหรับช่วงปลายของชีวิต เงินสะสมส่วนนี้ก็คือส่วนของเงินออมนั่นเอง

3.รูปแบบการออมในประเทศไทย

รูปแบบการออมในประเทศไทยสามารถจำแนกเป็น การออมที่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน ดังนี้

3.1 รูปแบบการออมที่เป็นสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำหน้าที่ระดมเงินออม ให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ต้องการเงินไปเพื่อการบริโภคหรือเพื่อการลงทุนดำเนินธุรกิจ โดยจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ออม และคิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืม กิจกรรมเหล่านี้เกิดขึ้นเมื่อคนเราประกอบอาชีพมีรายได้เกิดขึ้น เขาย่อมมีอิสระที่จะนำรายได้นั้นไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคก็ได้ หรือจะเก็บออมไว้ในสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้ได้รับดอกเบี้ยงอกเงยก็ได้ และทางด้านการเงินของประเทศปกติก็จะมีอยู่ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มหนึ่งมีรายได้แล้วต้องการจะเก็บออมไว้ ส่วนอีกกลุ่มหนึ่งต้องการเงินทุนไปประกอบธุรกิจของตน สถาบันการเงินจะเข้ามาเป็นตัวกลางให้บริการทางการเงินแก่คนทั้ง 2 กลุ่มนี้ สถาบันการเงินจะระดมเงินออกจากประชาชนในรูปแบบต่างๆ กัน แล้วให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืมไปลงทุนในกิจการของตน (พรนพ พุกกะพันธ์; ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 2-4)

3.1.1 สถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร มีดังนี้

1.ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยนับเป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการระดมเงินออมในระบบเศรษฐกิจ โดยธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์คือการระดมเงินออมในรูปแบบเงินฝากประเภทต่างๆ และการปล่อยสินเชื่อแก่บุคคลและธุรกิจ รวมทั้งการขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด รวมทั้งการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ นอกจากนั้นธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกิจที่เกี่ยวกับ ธุรกิจอันเป็นประเพณีพึงกระทำ หรือธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ระดมเงินฝากจากผู้ฝากรายย่อย มีรัฐเป็นเจ้าของและผู้ดำเนินงาน ธนาคารออมสินมีกิจการสาขาและหน่วยรับฝากเงินเคลื่อนที่ทั้งทางรถและทางเรือกระจายอยู่ทั่วประเทศ แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ คือ เงินฝาก ซึ่งผู้ฝากส่วนใหญ่เป็นผู้ฝากรายย่อยซึ่งเป็นนักเรียน นักศึกษามากที่สุด และธนาคารออมสินนำเงินทุนส่วนใหญ่ไปให้รัฐบาลกู้ยืมในรูปของการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง ทำให้ธนาคารออมสินสามารถทำรายได้จากเงินทุนได้ในระดับต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดเงิน ในขณะที่ธนาคารมีภาระรายจ่ายด้านดอกเบี้ยและผลตอบแทนแก่ผู้ฝากเงินประเภทต่าง ๆ และผู้ซื้อสลากออมสินเป็นจำนวนมาก ทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกำไรน้อย

3.ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เป็นสถาบันการเงินของรัฐบาลมีหน้าที่หลักในการให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ประชาชนที่มีรายได้น้อยและปานกลางเพื่อให้ประชาชนดังกล่าวได้มีที่อยู่อาศัยตามสมควรแก่สภาพ ทั้งนี้โดยการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อที่ดินหรืออาคาร หรือเพื่อสร้าง ขยาย ซ่อมแซมอาคารของตนเอง หรือใช้ในการถ่ถอนการขายฝากที่ดินหรืออาคารของตนเอง ตลอดจนการให้กู้ยืมเพื่อใช้ลงทุนจัดกิจการเคหะ

3.1.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร มีดังนี้

สถาบันการเงินที่ไม่ได้ประกอบกิจการธนาคาร หมายถึง สถาบันการเงินที่จัดตั้งเพื่อดำเนินธุรกิจเฉพาะสาขาของเศรษฐกิจที่ระบุไว้ในกฎหมายควบคุม การดำเนินงานของสถาบันการเงินนั้นๆ จัดเป็นสถาบันการเงินนอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และธนาคารกลางที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับด้านสินเชื่อ โดยมีอยู่มากมายหลายประเภททั้งที่เป็นของรัฐและเอกชน สถานบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารที่สำคัญ มีดังนี้ (พรนพ พุกกะพันธุ์ ; และประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 12-22)

1. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นสถาบันการเงินที่มีลักษณะเป็นธนาคารเพื่อการพัฒนา
2. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นสถาบันการเงินที่มีความคล้ายคลึงกับบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
3. บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัย เป็นธุรกิจสถาบันการเงินในรูปแบบหนึ่งโดยระดมออมจากประชาชนผู้ซื้อประกันแล้วนำเงินนั้น ไปแสวงหาผลตอบแทน
4. บริษัทหลักทรัพย์ เป็นองค์กรที่ซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ เช่น หุ้น พันธบัตร และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุน
5. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นธุรกิจที่ให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้าแล้วรับจำนอง รวมทั้งทำให้ผู้ประกอบการได้รับเงินกู้
6. บริษัทเงินทุน ทำหน้าที่ระดมเงินทุน และปล่อยสินเชื่อ
7. โรงรับจำนำ เป็นธุรกิจขนาดเล็กที่ปล่อยเงินกู้ในวงเงินที่ต่ำมาก ลูกค้าที่มาใช้บริการส่วนใหญ่จะเป็นคนที่มีฐานะยากจนในปัจจุบันโรงรับจำนำ มี 3 ประเภท ได้แก่
 - 7.1 โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยเอกชน เช่น อยู่ในรูปของห้างหุ้นส่วนจำกัด
 - 7.2 โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยกรมประชาสัมพันธ์
 - 7.3 โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยเทศบาลที่เรียกว่า สถานธนาณบาล
8. สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพเดียวกันหรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน

3.2 รูปแบบการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

การออมในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเป็นทางเลือกหนึ่งของการออม ซึ่งอาจให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ทำให้ประชาชนรู้สึกว่ามีความมั่งคั่ง (Wealth) มากขึ้น และมีส่วนช่วยสนับสนุนการใช้จ่ายใช้สอยและการบริโภคสินค้าและบริการต่างๆ สำหรับนอกจากนี้ การที่ราคาหลักทรัพย์ของธุรกิจสูงขึ้น จะทำให้มูลค่าของธุรกิจ (Market value of firm) เพิ่มขึ้นเช่นกันและเพิ่มความคุ้มค่าต่อการขยายการลงทุน ทั้งนี้ การขยายตัวของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนจะส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศและผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศขยายตัวสูงขึ้นที่สุดในที่สุด (ธัญวงศ์ กิตติวานิชย์. 2549: 58)

1. การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร

เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยเป้าหมายในการออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร อาจจะแตกต่างกันไป บ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือเป็นหลักประกันในอนาคต หรือ ถือไว้ป้องกันการลงทุนเงินบาท ฯลฯ สำหรับชนิดของทรัพย์สินถาวรที่ภาคครัวเรือนนิยมถือไว้ (อนุวัตร หรรณณะ. 2540: 21-23) ได้แก่

1.1 ที่ดิน ในระบบเศรษฐกิจการเกษตรนั้น ที่ดินเป็นแหล่งที่มาพื้นฐานของสินทรัพย์ และประชาชนทั้งหลายใช้ทรัพยากรส่วนเกิน เพื่อให้ได้มาซึ่งที่ดินเพิ่มขึ้น ที่ดินเป็นสินทรัพย์ที่ค่อนข้างปลอดภัยเพราะที่ดินไม่เสื่อมค่าลง โดยจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอนาคต

1.2 ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต และซ่อมแซมอุปกรณ์ ถือได้ว่าเป็นการออมอย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคเมื่อนำมาใช้จ่ายในการผลิตก็เท่ากับเป็นการสะสมการออมในรูปแบบหนึ่งเช่นกัน

1.3 อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่ออยู่อาศัย ก็ถือได้ว่าเป็นการออมในอีกรูปแบบหนึ่ง กล่าวคือ เมื่อรายได้ที่มากกว่ารายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้ออาคารที่อยู่อาศัย

1.4 การเพิ่มขึ้นของสินค้านำเข้าเหลือ ซึ่งจัดได้ว่าเป็นการออมอีกรูปแบบหนึ่ง ทั้งนี้เพราะจำนวนของสินค้านำเข้าเหลือก็คือ ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายนั่นเอง

1.5 การออมในรูปแบบโลหะมีค่าและอัญมณี ประชาชนเหล่านี้จะซื้อแหวน สร้อยคอและเครื่องประดับอื่นๆ รวมทั้งของมีค่าต่างๆ ซึ่งสามารถขายได้เป็นเงินสดในอนาคตเมื่อมีความจำเป็นเกิดขึ้น จึงถือได้ว่าเป็นการออมอีกส่วนหนึ่ง

2.การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน (Financial Assets)

การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน เป็นการออมอีกรูปแบบหนึ่งโดยมีเหตุผลในรูปแบบแตกต่างกันไป เช่นให้ผลตอบแทนสูง สภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ความเสี่ยงน้อย ฯลฯ

เช่น

2.1 เงินสดในมือ คือ เงินที่เก็บไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

2.2 การเล่นแชร์

2.3 การให้กู้ยืม ซึ่งมีสัญญากู้ยืมเงินถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งในระยะสั้น ระยะยาวและการกู้ยืมเงินเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญากู้เงิน

2.4 อื่นๆ เช่นเงินค่าหุ้นสมาชิกสหกรณ์ เงินค่าสมาชิกฅมปาณิกสงเคราะห์ เป็นต้น

4. วัตถุประสงค์ของการออม

การออมครอบคลุม ร้อยมมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันตามความจำเป็นและสภาพแวดล้อมของแต่ละครอบครัว จากการศึกษาวิจัยของธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่าวัตถุประสงค์ของการออมเรียงตามลำดับได้จากมากไปถึ้น้อย ดังนี้ (ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว, ออนไลน์: 2554)

1. เก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา
2. เพื่อการศึกษา
3. เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ
4. ต้องการดอกเบีย
5. เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงิน
6. ซื้อสินทรัพย์อื่นๆ
7. เพื่อกิจกรรมทางศาสนา/ประเพณี

4.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมนั้น ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมที่สำคัญโดย ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร ได้กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมหรือปริมาณเงินออม ได้แก่ อายุผู้ตอบแบบสอบถาม เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น โดยปัจจัยเกือบทกตัวส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินออมในทางบวก ยกเว้นอายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่ส่งผลกระทบในทางลบ ส่วนชัยยศ สรรพทรัพย์ (2549) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือน เกษตรกรอำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธรปีการเพาะปลูก

47/2548 กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวกได้แก่ ระดับการศึกษา และรายได้สุทธิของครัวเรือนเกษตรกร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบคือ หนี้สิน ทางด้าน เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล (2539) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่า รายได้เป็นปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ทุกกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับรูปแบบการออมที่สำคัญของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. คือการออมในรูปทรัพย์สินสภาพ คล่อง ได้แก่ การถือเงินสด ฝากกับสถาบันการเงิน โดยมีเหตุผลในการออมคือเพื่อเก็บไว้ใช้ในยาม เจ็บป่วย ชรา หรือยามฉุกเฉิน และเพื่อการศึกษาของสมาชิกในครัวเรือน นอกจากนั้นจากการศึกษา ของ วรเวศม์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ (2552) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการ ออมของผู้มีงานทำให้ประเทศไทย พบว่านอกจากระดับรายได้ที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญ แล้ว หากต้องกู้ยืมเงินผู้มีงานทำก็มีแนวโน้มเป็นผู้ไม่ออมเงิน ส่วนสถานะภาพการหย่าร้างมีผลให้ผู้ ออมมีแนวโน้มที่จะเป็นผู้ออมเงินมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัดเจน เนื่องจากผู้มีงานทำที่มีสถานะหย่าร้าง อาจประสบปัญหาทางการเงินในยามชราภาพจึงมีแนวโน้มในการออมมากขึ้น สอดคล้องกับ งานวิจัยของมนชกร เขียวสี (2552) ที่ศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของ ข้าราชการกรมสรรพากร พบว่าอายุ รายได้ มีความสัมพันธ์ทางบวกต่อการออมส่วน สถานภาพการ สมรส และค่าเล่าเรียนบุตรมีความสัมพันธ์ต่อการออมในด้านลบ ส่วนองอาจ รังสิโรจน์โกมล (2543) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของผู้ใช้แรงงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมบางปะกง เฟส2 กล่าวไว้ว่า รายได้และเพศเป็นปัจจัยกำหนดการออมในเชิงบวกเนื่องจากเพศหญิงมีความระมัดระวังในการใช้จ่าย มากกว่าเพศชาย ส่วนการมีภาระให้การพึ่งพิงแก่ผู้อื่นมากมีทิศทางการออมลดลง ฐานียา กัมพลาวลี (2552) ได้ศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบเงินออมระหว่างพนักงานสถาบัน การเงินและข้าราชการ พบว่า สาเหตุของการไม่ออมของทั้งสองกลุ่มคือ การมีรายได้น้อย การมีหนี้สิน การมีคนเลี้ยงดูในอุปการะ ในด้านปริมาณเงินออมพบว่ากลุ่มพนักงานสถาบันการเงินมีปริมาณเงิน ออมที่มากกว่ากลุ่มข้าราชการซึ่งเป็นผลมาจากกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินมีรายได้มากกว่ากลุ่ม ข้าราชการ ทางด้านนันทกา นันทวิสัย (2552) ได้ศึกษาเปรียบเทียบภาวะการออมของครัวเรือนใน ภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร พบว่าการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรมีปัจจัยที่มี ผลกระทบในเชิงบวกคือคือรายได้รวม ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบคือ ค่าใช้จ่ายในการ บริโภค ส่วนการออมนอกภาคเกษตรพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงบวกคือ รายได้รวม ระดับ การศึกษา ส่วนปัจจัยที่ส่งผลการออมในด้านลบคือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค จำนวนหนี้สินที่ต้อง ชำระคืน และจำนวนสมาชิกที่อยู่ในวัยพึ่งพิง

การศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมและปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการออม พบว่าพฤติกรรมหรือปัจจัยที่กำหนดการออมที่สำคัญที่สุด ได้แก่ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงของครัวเรือน โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของครัวเรือน ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการออมทางเศรษฐศาสตร์กล่าวไว้ว่า การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิส่วนบุคคลในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ เมื่อรายได้สุทธิส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นจะทำให้การออมเพิ่มขึ้น และเมื่อรายได้สุทธิส่วนบุคคลลดลงจะทำให้การออมลดลง



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ผู้วิจัยได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยสุ่มตัวอย่างจากผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร และเนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่ชัดของประชากร ผู้วิจัยจึงได้ทำการกำหนดขนาดตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ โดยใช้สูตรการคำนวณประชากรกรณีไม่ทราบจำนวน (เพ็ญแข ศิริวรรณ. 2546: 55) เพื่อนำไปประมาณสัดส่วนของประชากร โดยกำหนดความเชื่อมั่น 95% หรือมีค่าความผิดพลาดไม่เกิน 5% ดังนี้

$$n = \frac{Z^2 PQ}{e^2}$$

กำหนดให้ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

Z คือ คะแนนมาตรฐาน (ค่า $Z_{\alpha/2} = 0.025$ มีค่าเท่ากับ 1.96)

P คือ สัดส่วนของลักษณะที่สนใจ (ในที่นี้ใช้สัดส่วนของผู้ประกอบการและลูกจ้าง

คือ 50%: 50% ดังนั้น $P = 0.5$)

Q คือ $1 - P$

e คือ ความคาดเคลื่อนในการประมาณค่า (0.05)

แทนค่าในสูตร ได้ดังนี้

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)}{(0.05)^2}$$

$$n = 384.16 \text{ คน}$$

เพื่อระดับความเชื่อมั่นที่สูงขึ้นการศึกษาค้างนี้จะใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่ชัดของประชากร ผู้วิจัยจึงได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้สูตรการคำนวณประชากรกรณีไม่ทราบจำนวน (เพ็ญแข ศิริวรรณ.2546 : 55) โดยกำหนดความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดไม่เกิน 5% ได้กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) เป็นการสุ่มตัวอย่างโดยแยกประชากรออกเป็นกลุ่มประชากรย่อยๆ หรือแบ่งเป็นชั้นภูมิก่อน โดยการแยกการประชากรออกเป็น 2กลุ่ม คือผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยจะเก็บแบบสอบถามกลุ่มละ 200 ตัวอย่าง หลังจากนั้นจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Sample Random Sampling) โดยกำหนดเลือกตัวอย่างจาก 27 โซน

2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้มีการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการวิจัย โดยแบ่งเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือนหนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

ส่วนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออม

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ แหล่งข้อมูลของผู้วิจัยคือ ผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจะเป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ซึ่งเก็บมากลุ่มละ 200 ชุด โดยได้เข้าไปแจกแบบสอบถาม โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้วิจัยได้ติดต่อไปยังกองอำนวยการตลาดนัดจตุจักร เพื่อขอเข้าไปแจกแบบสอบถามให้กับผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. หลังจากที่ได้รับอนุญาตให้เข้าไปแจกแบบสอบถามแล้วผู้วิจัยได้จัดเตรียมแบบสอบถามให้เพียงพอกับจำนวนกลุ่มตัวอย่าง โดยดำเนินการถามกับกลุ่มตัวอย่างด้วยตนเอง
3. ดำเนินการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด 400 ตัวอย่าง โดยทำการเก็บข้อมูลเป็นระยะเวลา 2 เดือน

4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)

3. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้

3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นค่าร้อยละ

3.2 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมเกี่ยวกับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ของผู้ค้าขายในตลาดนัดจตุจักร คิดเป็นค่าร้อยละ

3.3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม คิดเป็นค่าร้อยละ

3.4 เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในการวิเคราะห์พฤติกรรมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในเรื่องของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

3.5 การวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยการนำเอาสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร กับปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดไว้

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยต่างๆ และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1. ตามความมุ่งหมายที่ 1 เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมในด้านของจำนวนเงินออมรูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่อแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงตารางแบบร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Means) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2. ตามความมุ่งหมายที่ 2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณการออม ของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรโดยตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ จำนวนเงินออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งตัวแปรอิสระจะประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) สำหรับอธิบายความแตกต่างของตัวแปร เกี่ยวกับจำนวนเงินออม ในการวิเคราะห์โดยใช้ Regression ในการทดสอบ ซึ่งแบบจำลองที่ใช้ในการอธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ สามารถเขียนได้ดังนี้

$$S = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 + e$$

โดยที่ S = การออมของในรูปของตัวเงิน (บาท)

X_1 = เพศ (กำหนดให้ เพศหญิง = 0 , เพศชาย = 1)

X_2 = อายุ (ปี)

X_3 = ระดับการศึกษา (กำหนดให้ ต่ำกว่าจนถึงเทียบเท่าปริญญาตรี = 0 , สูงกว่าปริญญาตรี = 1)

X_4 = สถานภาพการสมรส (กำหนดให้ โสด แยกกันอยู่/หย่าร้าง หมายถึง 0 , สมรส = 1)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)

X_6 = รายได้ต่อเดือน (บาท)

X_7 = รายจ่ายต่อเดือน (บาท)

X_8 = หนี้สินต่อเดือน (บาท)

$a_0, a_1, a_2, \dots, a_9$ = พารามิเตอร์

e = ค่าความคลาดเคลื่อน



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งที่จะศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง และนำเสนอการแปลผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลประชากรทั่วไป

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคของการออม

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกเป็นข้อมูลทั่วไป และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

1.1 ข้อมูลทั่วไปของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละของแต่ละตัวแปร

ตาราง 2 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	190	47.5
หญิง	210	52.5
รวม	400	100.0
อายุ		
น้อยกว่า 31 ปี	89	22.3
31-40 ปี	169	42.3
41-50 ปี	89	22.3

ตาราง 2 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน(คน)	ร้อยละ
อายุ (ต่อ)		
มากกว่า 50 ปี	53	13.3
รวม	400	100.0
ระดับการศึกษา		
มัธยมศึกษาตอนต้น	2	0.5
มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	42	10.5
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	6	1.5
ปริญญาตรี	333	83.3
ปริญญาโท	17	4.3
รวม	400	100.0
สถานภาพ		
โสด	136	34.0
สมรส	236	59.0
แยกกันอยู่/หย่าร้าง	24	6.0
หม้าย	4	1.0
รวม	400	100.0
จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
น้อยกว่า 4 คน	80	20.0
4-6 คน	312	78.0
มากกว่า 6 คน	8	2.0
รวม	400	100.0

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 2 พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 เป็นเพศชาย จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปีจำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 รองลงมาคือมีอายุระหว่าง 41-50 ปีและอายุน้อยกว่า 31 ปีจำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 และอายุมากกว่า 50 ปี มีจำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ

13.3 ซึ่งส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.0 รองลงมาคือสถานภาพโสด จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 และสถานภาพแยกกันอยู่/หย่าร้าง มีจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ส่วนผู้ที่มีสถานภาพ หม้าย มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 แรงงานนอกระบบในตลาดนัด จตุจักรส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 333 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 รองลงมา คือมีระดับการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.54 มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาโท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 มีระดับการศึกษาในระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 และมีระดับการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6-4 คน จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 78.0 รองลงมาคือมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 4 คน จำนวน 80 คิดเป็นร้อยละ 20.0

1.2 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงเป็นจำนวนคน และค่าร้อยละของแต่ละตัวแปร เพื่อนำมาอธิบายพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

ตาราง 3 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	เจ้าของร้าน 200 คน	ลูกจ้าง 200 คน	รวมทั้งสิ้น
รายได้ต่อเดือน			
7,500-18,000 บาท	0	45(11.3)	45(11.3)
18,001-24,000 บาท	0	121(30.3)	121(30.3)
24,001-35,000 บาท	0	34(8.5)	34(8.5)
35,001-50,000 บาท	1(0.3)	0	1(0.3)
50,001-85,000 บาท	29(7.3)	0	29(7.3)
85,001-160,000 บาท	145(36.3)	0	145(36.3)
160,001 บาทขึ้นไป	25(6.3)	0	25(6.3)
รวม	200(50.0)	200(50.0)	400(100.0)

ตาราง 3(ต่อ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	เจ้าของร้าน 200 คน	ลูกจ้าง 200 คน	รวมทั้งสิ้น
รายจ่ายต่อเดือน			
น้อยกว่า 7,500 บาท	0	23(5.8)	23(5.8)
7,500-18,000 บาท	1(0.3)	177(44.3)	178(44.5)
18,001-24,000 บาท	10(2.5)	0	10(2.5)
24,001-35,000 บาท	75(18.8)	0	75(18.8)
35,001-50,000 บาท	89(22.3)	0	89(22.3)
50,001-85,000 บาท	21(5.3)	0	21(5.3)
85,001-160,000 บาท	4(1.0)	0	4(1.0)
รวม	200(50.0)	200(50.0)	400(100.0)
ภาระหนี้สินต่อเดือน			
น้อยกว่า 7,500 บาท	0	197(49.3)	197(49.3)
7,500-18,000 บาท	13(3.3)	3(0.8)	16(4.0)
18,001-24,000 บาท	49(12.3)	0	49(12.3)
24,001-35,000 บาท	113(28.3)	0	113(28.3)
35,001-50,000 บาท	19(4.8)	0	19(4.8)
50,001-85,000 บาท	6(1.5)	0	6(1.5)
รวม	200(50.0)	200(50.0)	400(100.0)
เงินออมต่อเดือน			
น้อยกว่า 7,500 บาท	0	149(37.3)	149(37.3)
7,500-18,000 บาท	1(0.3)	51(12.8)	52(13.0)
18,001-24,000 บาท	12(3.0)	0	12(3.0)
24,001-35,000 บาท	35(8.8)	0	35(8.8)
35,001-50,000 บาท	67(16.8)	0	67(16.8)
50,001-85,000 บาท	65(16.3)	0	65(16.3)
85,001-160,000 บาท	20(5.0)	0	20(5.0)
รวม	200(50.0)	200(50.0)	400(100.0)

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 3 พบว่าแรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 85,001-160,000 บาท จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละคิดเป็นร้อยละ 36.3 รองลงมาคือ มีรายได้ต่อเดือน 50,001-85,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 มีรายได้ต่อเดือน 160,001 บาทขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และมีรายได้ต่อเดือน 35,001-50,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 18,001-24,000 บาท จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 รองลงมามีรายได้ต่อเดือน 7,500-18,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 และมีรายได้ต่อเดือน 24,001-35,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5

แรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือน 35,001-50,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 รองลงมามีรายจ่าย 24,001-35,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 มีรายจ่ายต่อเดือน 50,001-85,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3 มีรายจ่ายต่อเดือน 85,001-160,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 และมีรายจ่ายต่อเดือน 7,500-18,000 บาท มีจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือน 7,500-18,000 บาท มีจำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมามีรายจ่ายต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8

แรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อเดือน 24,001-35,000 บาท จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 28.3 รองลงมาคือมีหนี้สินต่อเดือน 18,001-24,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 มีหนี้ต่อเดือน 35,001-50,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 4.8 มีหนี้ต่อเดือน 7,500-18,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 และมีหนี้สินต่อเดือน 50,001-85,000 บาท จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างส่วนใหญ่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 49.3 และมีหนี้สินต่อเดือนรองลงมาคือ 7,500-18,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0

แรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่มีเงินออมต่อเดือน 35,001-50,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.8 รองลงมามีเงินออมต่อเดือน 50,001-85,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 มีเงินออมต่อเดือน 24,001-35,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 8.8 มีเงินออม 85,001-160,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 มีเงินออมต่อเดือน 18,001-24,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 และมีเงินออมต่อเดือน 7,500-18,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.3 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักรมีเงินออมต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 และรองลงมามีเงินออมต่อเดือน 7,500-18,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยพฤติกรรมการออม ได้แก่ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม จำแนกตามข้อมูลทั่วไป ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ส่วนข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ประกอบไปด้วย สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยการวิเคราะห์ผ่านตัวแปร ซึ่งประกอบไปด้วยข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยแสดงการคำนวณเป็นจำนวนคน และร้อยละ เพื่อนำผลมาอธิบายพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในด้านจำนวนเงินออม



2.1.1 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ของข้อมูลส่วนบุคคลของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และ จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตาราง 4 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล และเงินออมต่อเดือน

หน่วย: คน(ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ออม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
เพศ								
ชาย	70 (17.5)	25 (6.3)	3 (0.8)	13 (3.3)	33 (8.3)	37 (9.3)	9 (2.3)	190 (47.5)
หญิง	79 (19.8)	27 (6.8)	9 (2.3)	22 (5.5)	34 (8.5)	28 (7.0)	11 (2.8)	210 (52.5)
								400 (100)
อายุ								
น้อยกว่า 31 ปี	66 (16.5)	10 (2.5)	4 (1.0)	6 (1.5)	2 (0.5)	0	1 (0.3)	89 (22.3)
31-40 ปี	62 (15.5)	28 (7.0)	5 (1.3)	21 (5.3)	33 (8.3)	15 (3.8)	5 (1.3)	169 (42.3)
41-50 ปี	17 (4.3)	14 (3.5)	2 (0.5)	7 (1.8)	21 (5.3)	21 (5.3)	7 (1.8)	89 (22.3)
51 ปีขึ้นไป	4 (1.0)	0	1 (0.3)	1 (0.3)	11 (2.8)	29 (7.3)	7 (1.8)	53 (13.3)
								400 (100)

ตาราง 4 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	รวม							รวม
	น้อยกว่า	7,500-	18,001-	24,001-	35,001-	50,001-	85,001-	
	7,500บ.	18,000บ.	24,000บ.	35,000บ.	50,000บ.	85,000บ.	160,000 บ.	
ระดับการศึกษา								
มัธยมศึกษาตอนต้น	1 (0.3)	1 (0.3)	0	0	0	0	0	2 (0.5)
มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	29 (7.3)	11 (2.8)	0	0	2 (0.5)	0	0	42 (10.5)
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	5 (1.3)	1 (0.3)	0	0	0	0	0	6 (1.5)
ปริญญาตรี	114 (28.5)	39 (9.8)	10 (2.5)	32 (8.0)	56 (14.0)	63 (15.8)	19 (4.8)	333 (83.3)
ปริญญาโท	0	0	2 (0.5)	3 (0.8)	9 (2.3)	2 (0.5)	1 (0.3)	17 (4.3)
								400 (100)
สถานภาพ								
โสด	58 (14.5)	17 (4.3)	7 (1.8)	19 (4.8)	22 (5.5)	11 (2.8)	2 (0.5)	136 (34.0)
สมรส	85 (21.3)	32 (8.0)	4 (1.0)	15 (3.8)	35 (8.8)	49 (12.3)	16 (4.0)	236 (59.0)
แยกกันอยู่/หย่าร้าง	6 (1.5)	3 (0.8)	1 (0.3)	1 (0.3)	9 (2.3)	4 (1.0)	0	24 (6.0)
หม้าย	0	0	0	0	1 (0.3)	1 (0.3)	2 (0.5)	4 (1.0)
								400 (100)

ตาราง 4 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ออม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
จำนวนสมาชิกในครอบครัว								
น้อยกว่า 4 คน	23 (5.8)	8 (2.0)	4 (1.0)	12 (3.0)	18 (4.5)	10 (2.5)	5 (1.3)	80 (20.0)
4-6 คน	125 (31.3)	44 (11.0)	8 (2.0)	23 (5.8)	46 (11.5)	53 (13.3)	13 (3.3)	312 (78.0)
มากกว่า 6 คน	1 (0.3)	0	0	0	3 (0.8)	2 (0.5)	2 (0.5)	8 (2.0)
								400 (100)

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 4 พบว่า เพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชายทุกระดับการออม ยกเว้น ระดับการออม 50,001-85,000 บาท จะเป็นเพศชายออมมากกว่าเพศหญิง และ โดยส่วนใหญ่เพศหญิงมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีอายุ 31-40 ปี มีการออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และมีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี โดยออมส่วนน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานภาพสมรสมีการออมมากที่สุด และออมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 อีกทั้งส่วนใหญ่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3

2.1.2 การคำนวณค่าความถี่ และค่าร้อยละ ของข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ตามสถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตาราง 5 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม กับเงินออมต่อเดือน

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	ออม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
สถานะการเป็นเจ้าของร้าน								
เจ้าของร้าน	0	1 (0.3)	12 (3.0)	35 (8.8)	67 (16.8)	65 (16.3)	20 (5.0)	200 (50.0)
ลูกจ้าง	149 (37.3)	51 (12.8)	0	0	0	0	0	200 (50.0)
								400 (100)

ตาราง 5 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	ออม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
รายได้ต่อเดือน								
7,500-18,000 บ.	40 (10.0)	5 (1.3)	0	0	0	0	0	45 (11.3)
18,001-24,000 บ.	94 (23.5)	27 (6.8)	0	0	0	0	0	121 (30.3)
24,001-35,000 บ.	15 (3.8)	19 (4.8)	0	0	0	0	0	34 (8.5)
35,001-50,000 บ.	0	0	1 (0.3)	0	0	0	0	1 (0.3)
50,001-85,000 บ.	0	1 (0.3)	10 (2.5)	13 (3.3)	5 (1.3)	0	0	29 (7.3)
85,001-160,000 บ.	0	0	1 (0.3)	22 (5.5)	61 (15.3)	58 (14.5)	3 (0.8)	145 (36.3)
160,001 บาทขึ้นไป	0	0	0	0	1 (0.3)	7 (1.8)	17 (4.3)	25 (6.3)
								400 (100)

ตาราง 5(ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	ออม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
รายจ่ายต่อเดือน								
น้อยกว่า 7,500 บ.	17 (4.3)	6 (1.5)	0	0	0	0	0	23 (5.8)
7,500-18,000 บ.	132 (33.0)	45 (11.3)	1 (0.3)	0	0	0	0	178 (44.5)
18,001-24,000 บ.	0	0	2 (0.5)	5 (1.3)	2 (0.5)	1 (0.3)	0	10 (2.5)
24,001-35,000 บ.	0	1 (0.3)	5 (1.3)	18 (4.5)	27 (6.8)	22 (5.5)	2 (0.5)	75 (18.8)
35,001-50,000 บ.	0	0	4 (1.0)	11 (2.8)	34 (8.5)	32 (8.0)	8 (2.0)	89 (22.3)
50,001-85,000 บ.	0	0	0	1 (0.3)	3 (0.8)	10 (2.5)	7 (1.8)	21 (5.3)
85,001-160,000 บ.	0	0	0	0	1 (0.3)	0	3 (0.8)	4 (1.0)
								400 (100)

ตาราง 5 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม	รวม							รวม
	น้อยกว่า 7,500บ.	7,500- 18,000บ.	18,001- 24,000บ.	24,001- 35,000บ.	35,001- 50,000บ.	50,001- 85,000บ.	85,001- 160,000 บ.	
หนี้สินต่อเดือน								
น้อยกว่า 7,500 บ.	147 (36.8)	50 (12.5)	0	0	0	0	0	197 (49.3)
7,500-18,000 บ.	2 (0.5)	2 (0.5)	1 (0.3)	6 (1.5)	3 (0.8)	2 (0.5)	0	16 (4.0)
18,001-24,000 บ.	0	0	8 (2.0)	11 (2.8)	17 (4.3)	11 (2.8)	2 (0.5)	49 (12.3)
24,001-35,000 บ.	0	0	2 (0.5)	17 (4.3)	38 (9.5)	47 (11.8)	9 (2.3)	113 (28.3)
35,001-50,000 บ.	0	0	1 (0.3)	1 (0.3)	8 (2.0)	3 (0.8)	6 (1.5)	19 (4.8)
50,001-85,000 บ.	0	0	0	0	1 (0.3)	2 (0.5)	3 (0.8)	6 (1.5)
								400 (100)

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 5 พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นเจ้าของร้านส่วนใหญ่มีเงินออม 35,001-50,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.8 และลูกจ้างส่วนใหญ่มีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 ส่วนแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือน 50,001-85,000 บาท ส่วนใหญ่มีเงินออม 35,001-50,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3 ในขณะที่ระดับการออมน้อยกว่า 7,500 – 18,000 บาท ไม่มีผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 50,001-85,000 บาท ออมเลย สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือน 7,500-18,000 บาท มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่มีเงินออมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.0 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท มีผู้ออมมากที่สุด โดย ส่วนใหญ่ที่มีเงินออมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.8

2.2 รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร การวิเคราะห์รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้จำแนกการวิเคราะห์ออกเป็น การวิเคราะห์ ในส่วนของ ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่ สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

2.2.1 รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร วิเคราะห์โดยการคำนวณความถี่ และร้อยละของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตาราง 6 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่ออมและไม่ออมในสถาบัน
การเงิน โดยจำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ไม่ออม	ออม			รวม
		สถาบันการเงิน	ไม่ใช่สถาบันการเงิน		
			การเงิน	ทั้ง 2 แบบ	
เพศ					
ชาย	3 (0.8)	24 (6.0)	14 (3.5)	149 (37.3)	190 (47.5)
หญิง	4 (1.0)	30 (7.5)	9 (2.3)	167 (41.8)	210 (52.5)
					400 (100)
อายุ					
น้อยกว่า 31 ปี	4 (1.0)	37 (9.3)	1 (0.3)	47 (11.8)	89 (22.3)
31-40 ปี	3 (0.8)	13 (3.3)	16 (4.0)	137 (34.3)	169 (42.3)
41-50 ปี	0	2 (0.5)	4 (1.0)	83 (20.8)	89 (22.3)
มากกว่า 50 ปี	0	2 (0.5)	2 (0.5)	49 (12.3)	53 (13.3)
					400 (100)
ระดับการศึกษา					
มัธยมศึกษาตอนต้น	0	0	1 (0.3)	1 (0.3)	2 (0.5)
มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	1 (0.3)	16 (4.0)	3 (0.8)	22 (5.5)	42 (10.5)
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	0	2 (0.5)	0	4 (1.0)	6 (1.5)
ปริญญาตรี	6 (0.5)	36 (9.0)	19 (4.8)	272 (68.0)	333 (83.3)
ปริญญาโท	0	0	0	17 (4.3)	17 (4.3)
					400 (100)
สถานภาพการสมรส					
โสด	5 (1.3)	27 (6.8)	4 (1.0)	100 (25.0)	136 (34.0)
สมรส	2 (0.5)	26 (6.5)	16 (4.0)	192 (48.0)	236 (59.0)
แยกกันอยู่/หย่าร้าง	0	1 (0.3)	3 (0.8)	20 (5.0)	24 (6.0)
หม้าย	0	0	0	4 (1.0)	4 (1.0)
					400 (100)

ตาราง 6 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	ไม่ออม	ออม			รวม
		สถาบันการเงิน	ไม่ใช่สถาบันการเงิน	ทั้ง 2 แบบ	
จำนวนสมาชิกในครอบครัว					
น้อยกว่า 4 คน	2 (0.5)	3 (0.8)	3 (0.8)	72 (18.0)	80 (20.0)
4-6 คน	5 (1.3)	51 (12.8)	20 (5.0)	236 (59.0)	312 (78.0)
มากกว่า 6 คน	0	0	0	8 (2.0)	8 (2.0)
					400 (100)

จากตาราง 6 พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเพศหญิงเป็นผู้ที่ออมในสถาบันการเงินจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5 และเป็นผู้ที่ออมเงินส่วนใหญ่มีการออมทั้งสองแบบ จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีอายุ 31-40 ปี มีการออม มากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมทั้งสองแบบมากที่สุด จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3 ส่วนแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่มีการออมทั้งสองแบบจำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานภาพสมรสมีผู้ออมมากที่สุด ซึ่งออมทั้งสองแบบมากที่สุดจำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการออมทั้งสองแบบคือทั้งในสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.0

2.2.2 รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร วิเคราะห์โดยการคำนวณความถี่ และร้อยละของข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตาราง 7 จำนวนและร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่ออมและไม่ออมในสถาบันการเงิน
โดยจำแนกตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม	ออม				
	ไม่ออม	ไม่ใช่สถาบัน			รวม
		สถาบันการเงิน	การเงิน	ทั้ง 2 แบบ	
สถานะการเป็นเจ้าของร้าน					
เจ้าของร้าน	0	0	0	200 (50.0)	200 (50.0)
ลูกจ้าง	7 (1.8)	54 (13.5)	23 (5.8)	116 (29.0)	200 (50.0)
					400 (100)
รายได้ต่อเดือน					
7,501-18,000 บ.	3 (0.8)	21 (5.3)	0	21 (5.3)	45 (11.3)
18,001-24,000 บ.	4 (1.0)	32 (8.0)	17 (4.3)	68 (17.0)	121 (30.3)
24,001-35,000 บ.	0	1 (0.3)	6 (1.5)	27 (6.8)	34 (8.5)
35,001-50,000 บ.	0	0	0	1 (0.3)	1 (0.3)
50,001-85,000 บ.	0	0	0	29 (7.3)	29 (7.3)
85,001-160,000 บ.	0	0	0	145 (36.3)	145 (36.3)
160,001 บาทขึ้นไป	0	0	0	25 (6.3)	25 (6.3)
					400 (100)
รายจ่ายต่อเดือน					
น้อยกว่า 7,500 บ.	0	7 (1.8)	0	16 (4.0)	23 (5.8)
7,501-18,000 บ.	7 (1.8)	47 (11.8)	23 (5.8)	101 (25.3)	178 (44.5)
18,001-24,000 บ.	0	0	0	10 (2.5)	10 (2.5)
24,001-35,000 บ.	0	0	0	75 (18.8)	75 (18.8)
35,001-50,000 บ.	0	0	0	89 (22.3)	89 (22.3)
50,001-85,000 บ.	0	0	0	21 (5.3)	21 (5.3)
85,001-160,000 บ.	0	0	0	4 (1.0)	4 (1.0)
					400 (100)

ตาราง 7 (ต่อ)

หน่วย: คน (ร้อยละ)

ข้อมูลทางเศรษฐกิจ และสังคม	ออม				รวม
	ไม่ออม	ไม่ใช้สถาบัน		ทั้ง 2 แบบ	
		สถาบันการเงิน	การเงิน		
หนี้สินต่อเดือน					
น้อยกว่า 7,500 บ.	7 (1.8)	53 (13.3)	22 (5.5)	115 (28.8)	197 (49.3)
7,501-18,000 บ.	0	1 (0.3)	1 (0.3)	14 (3.5)	16 (4.0)
18,001-24,000 บ.	0	0	0	49 (12.3)	49 (12.3)
24,001-35,000 บ.	0	0	0	113 (28.3)	113 (28.3)
35,001-50,000 บ.	0	0	0	19 (4.8)	19 (4.8)
50,001-85,000 บ.	0	0	0	6 (1.5)	6 (1.5)
					400 (100)

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 7 พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานะการเป็นเจ้าของร้านส่วนใหญ่ มีการออมทั้งสองแบบ จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 50 และผู้ที่มีสถานะเป็นลูกจ้างส่วนใหญ่จะออมทั้งสองแบบเช่นกัน สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือน 85,001-160,000 บ.จะมีผู้ออมมากที่สุด ซึ่งผู้ที่ออมเงินส่วนใหญ่จะมีการออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือมีการออมในสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือน 7,501-18,000 บ. มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท มีผู้ที่ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8

จากการออมในสถาบันการเงินดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น จะเห็นว่าการออมในสถาบันการเงิน โดยการออมในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

- การออมในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้แก่ เงินฝากธนาคาร การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต การออมโดยการซื้อกองทุนต่างๆ การออมโดยการซื้อสลากออมสิน สลากธกส. และการออมในพันธบัตรรัฐบาล

ตาราง 8 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรกับรูปแบบการออม

รูปแบบการออมในสถาบันการเงิน	เจ้าของ ร้าน	ลูกจ้าง	รวมจำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินฝากธนาคาร	200	162	362	48.9
ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต	171	30	201	27.2
ซื้อกองทุนต่างๆ	108	4	112	15.2
สลากออมสิน ,สลาก ธอส.	48	12	60	8.2
พันธบัตรรัฐบาล	4	0	4	0.5

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 8 สำหรับการออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะออมในรูปของเงินฝากธนาคาร จำนวน 362 คนคิดเป็นร้อยละ 48.9 โดยเป็นเจ้าของร้าน 200คน และลูกจ้าง 162 คน รองลงมาคือออมในรูปแบบของการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 27.2 โดยเป็นเจ้าของร้าน 171 คน ลูกจ้าง 30 คน ออมในรูปแบบการซื้อกองทุนต่างๆ จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 15.2 เป็นเจ้าของร้าน 108 คน เป็นลูกจ้าง 4 คน ออมในรูปของสลากออมสิน สลาก ธอส. จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 โดยเป็นเจ้าของร้าน 48 คน เป็นลูกจ้าง 12 คน และออมในรูปแบบของพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 โดยเป็นเจ้าของร้านทั้งหมด นอกจากการออมในสถาบันการเงินแล้วยังมีการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอีกด้วย ซึ่งการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมักจะออมในรูปแบบต่างๆ

การออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งก็คือการออมในรูปแบบต่างๆ จากการวิจัยและรวบรวมข้อมูลรูปแบบการออมที่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีการออม คือ การเก็บเงินสดไว้กับตัวเอง การเล่นเกม การออมโดยการซื้อสังหาริมทรัพย์ และการออมโดยการซื้อทองคำ

ตาราง 9 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรและการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

รูปแบบการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	เจ้าของร้าน	ลูกจ้าง	รวมจำนวน(คน)	ร้อยละ
ซื้อสังหาริมทรัพย์	173	99	272	45.0
เล่นแชร์	119	62	181	30.0
ซื้อทองคำ	102	12	114	18.9
เก็บเงินสดไว้กับตัวเอง	26	11	37	6.1
				100

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 9 พบว่าจากการออมในรูปแบบต่างๆที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น ส่วนใหญ่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้มีการออมในรูปแบบการซื้อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 45.0 โดยเป็นเจ้าของร้าน 173 คน เป็นลูกจ้าง 99 คน รองลงมาออมในรูปแบบการเล่นแชร์ จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 โดยเป็นเจ้าของร้าน 119 คน เป็นลูกจ้าง 62 คน ออมโดยการซื้อทองคำ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 เป็นเจ้าของร้าน 102 คน เป็นลูกจ้าง 12 คน และออมด้วยการเก็บเงินสดไว้กับตัวเอง จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 เป็นเจ้าของร้าน 26 คน เป็นลูกจ้าง 11 คน

2.3 วัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร หลักๆ แล้วพบว่า มีการออมไว้เพื่อใช้ในยามชราภาพ หรือเจ็บป่วย เพื่อรับสิทธิประโยชน์จากการออม เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ เพื่อหวังผลตอบแทน เพื่อการศึกษา และเพื่อซื้อสินทรัพย์ แสดงได้ดังนี้

ตาราง 10 จำนวน ร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรและวัตถุประสงค์ของการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	เจ้าของ ร้าน	ลูกจ้าง	รวมจำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อซื้อทรัพย์สินต่างๆ เช่น บ้าน ที่ดิน เครื่องประดับ	155	188	343	21.8
เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ	179	152	331	21
เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน	128	193	321	20.5
เพื่อชราภาพ	134	122	256	16.3
เพื่อต้องการดอกเบี้ย	54	125	179	11.3
เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือคนในอุปการะ	76	68	144	9.1
				100

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 10 พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เครื่องประดับ มากที่สุด จำนวน 343 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 รองลงมาเพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ จำนวน 331 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 เพื่อเก็บไว้ใช้ยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน จำนวน 321 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 เพื่อชราภาพ จำนวน 256 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 เพื่อต้องการดอกเบี้ย จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 และเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือคนในอุปการะ จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคของการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ได้จำแนกออกเป็น ปัญหาทางด้านรายได้ ปัญหาทางด้านค่าใช้จ่าย และปัญหาทางด้านการออม

ตาราง 11 จำนวน และร้อยละของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ทางด้านปัญหาและอุปสรรคในการออม

ปัญหาและอุปสรรค	จำนวน	ร้อยละ
1. ปัญหาทางด้านรายได้		
รายได้ไม่สม่ำเสมอ	167	41.8
รายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่าย	68	17.0
ไม่สามารถคาดการณ์รายได้ในแต่ละเดือนได้	165	41.3
รวม	400	100.0
2. ปัญหาทางด้านค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนสินค้าที่เพิ่มขึ้น	207	51.8
ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น	66	16.5
ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น	127	31.8
รวม	400	100.0
3. ปัญหาด้านการออม		
การออมไม่สม่ำเสมอ	104	26.0
การออมลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น	158	39.5
ไม่สามารถวางแผนการออมได้อย่างสม่ำเสมอ	138	34.5
รวม	400	100.0

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในแบบสอบถาม

จากตาราง 11 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหารายได้ไม่สม่ำเสมอมากที่สุด จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมาไม่สามารถคาดการณ์รายได้ในแต่ละเดือนได้ จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 และรายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่าย จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ตามลำดับ ในขณะที่ปัญหาทางด้านค่าใช้จ่ายของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนสินค้าที่เพิ่มขึ้น จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 51.8 รองลงมาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 ตามลำดับ สำหรับปัญหาทางด้านการออม แรงงาน

นอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหาด้านการออมลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมากที่สุด จำนวน 158 คิดเป็นร้อยละ 39.5

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

เป็นการศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งแบบจำลองที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของลักษณะทั่วไปและลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม กับจำนวนเงินออม กำหนดให้เป็นดังนี้

$$S = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 + e$$

โดยที่ S = การออมของในรูปของตัวเงิน (บาท)

X_1 = เพศ (กำหนดให้ เพศหญิง = 0 , เพศชาย = 1)

X_2 = อายุ (ปี)

X_3 = ระดับการศึกษา (กำหนดให้ ต่ำกว่าจนถึงเทียบเท่าปริญญาตรี = 0 , สูงกว่าปริญญาตรี = 1)

X_4 = สถานภาพการสมรส (กำหนดให้ โสด แยกกันอยู่/หย่าร้าง หม้าย = 0, สมรส = 1)

X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)

X_6 = รายได้ต่อเดือน (บาท)

X_7 = รายจ่ายต่อเดือน (บาท)

X_8 = หนี้สินต่อเดือน (บาท)

$a_0, a_1, a_2, \dots, a_9$ = พารามิเตอร์

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

ตาราง 12 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์ ถดถอยของ ปัจจัย (B)	ค่าความ คลาดเคลื่อน มาตรฐาน (SE)	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญ ของ t
(constant)	-4258.085	2985.438	-1.426	.002***
เพศ (X1)	-267.543	720.747	-.37	.711 ^{ns}
อายุ(X2)	39.259	54.295	.723	.470 ^{ns}
ระดับการศึกษา (X3)	4736.063	1843.386	2.569	.054*
สถานภาพ (X4)	-560.108	709.619	-.789	.430 ^{ns}
จำนวนสมาชิกในครอบครัว (X5)	209.296	839.096	.249	.803 ^{ns}
รายได้ต่อเดือน (X6)	.687	.27	28.433	.000***
รายจ่ายต่อเดือน (X7)	-.704	.60	-11.823	.000***
หนี้สินต่อเดือน (X8)	-.860	.69	-12.417	.000***
R			.950	
R Square			.902	
Adjusted R Square			.900	
Sig. F			.000	

หมายเหตุ: * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

*** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของ การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

$$S = -4258.085 - 267.543X_1 + 39.259X_2 + 4736.063X_3 - 560.108X_4 + 209.296X_5 + 0.687X_6 - 0.704X_7 - 0.860X_8$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เมื่อพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรทุกตัวพบว่า ตัวแปรอิสระ ทั้ง 8 ตัว สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R^2) ที่มีค่าเท่ากับ 0.902 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ประมาณร้อยละ 90.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 9.8 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ และเมื่อทำการตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และทำการประมาณค่าใหม่ ได้ค่าดังนี้

ตาราง 13 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์ ถดถอยของ ปัจจัย (B)	ค่าความ คลาดเคลื่อน มาตรฐาน (SE)	ค่าสถิติ t	ระดับนัยสำคัญ ของ t
(constant)	-4658.354	1953.463	-2.385	.008
ระดับการศึกษา (X3)	4835.211	1831.950	2.639	.050
รายได้ต่อเดือน (X6)	.757	.026	29.490	.000
รายจ่ายต่อเดือน (X7)	-.707	.059	-11.953	.000
หนี้สินต่อเดือน (X8)	-.857	.069	-12.488	.000
R			.950	
R Square			.902	
Adjusted R Square			.901	
Sig. F			.000	

และเมื่อตัดตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 ออกแล้วทำการประมาณค่าสมการใหม่จะได้ผลการวิเคราะห์ ดังนี้

$$S = -4658.354 + 4835.211X_3 + 0.713X_6 - 0.707X_7 - 0.857X_8$$

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร หลังจากที่ได้ตัดตัวแปรอิสระที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แล้วพบว่า ตัวแปรอิสระ ทั้ง 4 ตัวแปร ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของปัจจัยที่มีต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรทุกตัว พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นดังกล่าว และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.902 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ได้ประมาณร้อยละ 90.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 9.8 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ

เมื่อพิจารณาค่าสถิติ t แล้วพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรทั้ง 4 ตัวแปร ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้ดังนี้

ระดับการศึกษา (X_3) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 4835.211 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษามากกว่าระดับปริญญาตรีจะมีเงินออมมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี 4,835.211 บาท

รายได้ต่อเดือน (X_6) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.757 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเพิ่มขึ้น 0.757 บาท นั่นคือแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity of Save: MPS) เท่ากับ 0.757

รายจ่ายต่อเดือน (X_7) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลทำให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.707 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบ

ระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.707 บาท

หนี้สินต่อเดือน (X_9) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลทำให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์(B) มีค่าเป็นลบ เท่ากับ 0.857 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.857 บาท



บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ได้ทราบถึงพฤติกรรมการออมทางด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. เป็นประโยชน์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการส่งเสริมการออมกับแรงงานนอกระบบในอาชีพอื่นๆ ที่นอกเหนือจากแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ผู้ประกอบการและลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นแรงงานนอกระบบ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่ชัดของประชากร ผู้วิจัยจึงได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้สูตรการคำนวณประชากรกรณีไม่ทราบจำนวน (เพ็ญแข ศิริวรรณ.2546 : 55) โดยกำหนดความเชื่อมั่น 95% ความผิดพลาดไม่เกิน 5% ได้กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) เป็นการสุ่มตัวอย่างโดยแยกประชากรออกเป็นกลุ่มประชากรย่อยๆ หรือแบ่งเป็นชั้นภูมิก่อน โดยการแยกการประชากรออกเป็น 2กลุ่ม คือผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยจะเก็บแบบสอบถามกลุ่มละ 200 ตัวอย่าง หลังจากนั้นจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Sample Random Sampling) โดยกำหนดเลือกตัวอย่างจาก 27 ชน

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้มีการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการวิจัย โดยแบ่งเป็น 4 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือนหนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

ส่วนที่ 4 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออม

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ แหล่งข้อมูลของผู้วิจัยคือ ผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจะเป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ซึ่งเก็บมากลุ่มละ 200 ชุด โดยได้เข้าไปแจกแบบสอบถาม โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ผู้วิจัยได้ติดต่อไปยังกองอำนวยการตลาดนัดจตุจักร เพื่อขอเข้าไปแจกแบบสอบถามให้กับผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร
2. หลังจากที่ได้รับอนุญาตให้เข้าไปแจกแบบสอบถามแล้วผู้วิจัยได้จัดเตรียมแบบสอบถามให้เพียงพอกับจำนวนกลุ่มตัวอย่าง โดยดำเนินการถามกับกลุ่มตัวอย่างด้วยตนเอง
3. ดำเนินการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด 400 ตัวอย่าง โดยทำการเก็บข้อมูลเป็นระยะเวลา 2 เดือน

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)

3.การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้

3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ

3.2 ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมเกี่ยวกับ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ของผู้ค้าขายในตลาดนัดจตุจักร คิดเป็นร้อยละ

3.3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในด้าน จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ของการออม คิดเป็นร้อยละ

3.4 เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในการวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ในเรื่องของ จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

3.5 การวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่มีผลต่อจำนวนเงินออมของผู้ประกอบการและลูกจ้างที่เป็นแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยการนำเอาสมการถดถอยเชิงพหุคูณเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรการออมของผู้ค้าขายในตลาดนัดจตุจักร กับปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดไว้

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการคำนวณค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

1. ตามความมุ่งหมายที่ 1 เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมในด้านของจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่อแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงตารางแบบร้อยละ (Percentage) หาค่าเฉลี่ย (Means) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2. ตามความมุ่งหมายที่ 2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรโดยตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษา คือ จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ซึ่งตัวแปรอิสระจะประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม โดยใช้การ

วิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics) สำหรับอธิบายความแตกต่างของตัวแปร เกี่ยวกับจำนวนเงินออม ในการวิเคราะห์โดยใช้ Regression ในการทดสอบ

สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 มีสถานภาพสมรส จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.0 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 333 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คนมากที่สุด จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 78.0

แรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่มีรายได้ 85,001-160,000 บาท จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 มีรายจ่ายต่อเดือนมากที่สุด 35,001-50,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 มีภาระหนี้สินต่อเดือน 24,001-35,000 บาทมากที่สุด จำนวน 113 คิดเป็นร้อยละ 28.3 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักรมีรายได้ 18,001-24,000 บาทมากที่สุด จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 มีรายจ่ายต่อเดือนมากที่สุด 7,500-18,000 บาท จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 มีหนี้สินต่อเดือน 7,500 บาท จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 49.3 และส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 7,500 บาท มากที่สุด จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

พฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร โดยจำแนกเป็น จำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์ในการออม จำแนกตามข้อมูลทั่วไป ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ส่วนข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคม ประกอบไปด้วย สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร จากการวิเคราะห์พบว่า เพศหญิงมีการออมมากกว่าเพศชายทุกระดับการออม ยกเว้น ระดับการออม 50,001-85,000 บาท จะเป็นเพศชายออมมากกว่าเพศหญิง และ โดยส่วนใหญ่เพศหญิงมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8 สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีอายุ 31-40 ปี มีการออม มากที่สุด โดยส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 และมีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ใน

ระดับปริญญาตรี โดยยอมส่วนน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานภาพสมรสมีการยอมมากที่สุด และยอมน้อยกว่า 7,500 บาท มีจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 อีกทั้งส่วนใหญ่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการยอมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 ส่วนการวิเคราะห์ตามข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมพบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นเจ้าของร้านส่วนใหญ่มีเงินยอม 35,001-50,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.8 และลูกจ้างส่วนใหญ่มีการยอมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 ส่วนแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือน 50,001-85,000 บาท ส่วนใหญ่มีเงินยอม 35,001-50,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3 ในขณะที่ระดับการยอมน้อยกว่า 7,500 – 18,000 บาท ไม่มีผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 50,001-85,000 บาท ยอมเลย สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือน 7,500-18,000 บาท มีผู้ที่ยอมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ยอมส่วนใหญ่ออมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 33.0 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท มีผู้ยอมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ผู้ที่ยอมยอมน้อยกว่า 7,500 บาท จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.8

2.2 รูปแบบการยอมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร การวิเคราะห์รูปแบบการยอมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้จำแนกการวิเคราะห์ออกเป็น การวิเคราะห์ ในส่วนของข้อมูลส่วนบุคคลตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว และข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมตาม สถานะการเป็นเจ้าของร้าน รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน จากการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นเพศหญิง ส่วนใหญ่มีการยอมทั้งสองแบบ จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีอายุ 31-40 ปี มีการยอมในสถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 ในขณะที่ผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปี มีผู้ยอมทั้งสองแบบมากที่สุด จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3 ส่วนแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีผู้ที่ยอมมากที่สุด โดยส่วนใหญ่มีการยอมทั้งสองแบบ จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานภาพสมรสมีผู้ยอมมากที่สุด ซึ่งยอมทั้งสองแบบมากที่สุดจำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการยอมทั้งสองแบบคือทั้งในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมากที่สุด จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.0

และเมื่อวิเคราะห์ข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมพบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานะการเป็นเจ้าของร้านส่วนใหญ่มีการยอมทั้งสองแบบ จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 50 และผู้ที่มีสถานะเป็นลูกจ้างส่วนใหญ่จะยอมทั้งสองแบบเช่นกัน สำหรับแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มี

รายได้ต่อเดือน 85,001-160,000 บ.จะมีผู้ออมมากที่สุด ซึ่งผู้ที่ออมเงินส่วนใหญ่จะมีการออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือมีการออมในสถาบันการเงิน และไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 ส่วนแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือน 7,501-18,000 บ. มีผู้ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 และแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท มีผู้ออมมากที่สุด โดยมีผู้ที่ออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8

สำหรับการออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่ของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรจะออมในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร จำนวน 362 คน คิดเป็นร้อยละ 48.9 รองลงมาคือออมในรูปแบบของการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 27.2 ออมในรูปแบบการซื้อกองทุนต่างๆ จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 15.2 ออมในรูปแบบของสลากออมสิน สลาก ธกส. จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 และออมในรูปแบบของพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5

การออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร พบว่าจากการออม ส่วนใหญ่แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้มีการออมในรูปแบบการซื้อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 45.0 รองลงมาออมในรูปแบบการเล่นแชร์ จำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 30 ออมโดยการซื้อทองคำ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 และออมด้วยการเก็บเงินสดไว้กับตัวเอง จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1

2.3 วัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร พบว่า แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง เช่น บ้าน ที่ดิน เครื่องประดับ มากที่สุด จำนวน 343 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 รองลงมาเพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ จำนวน 331 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน จำนวน 321 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 เพื่อสุขภาพ จำนวน 256 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 เพื่อต้องการดอกเบี้ย จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 และเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือคนในอุปการะ จำนวน 144 คน คิดเป็น 9.1

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคของการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหารายได้ไม่สม่ำเสมอมากที่สุด จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมาไม่สามารถคาดการณ์รายได้ในแต่ละเดือนได้ จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 และรายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่าย จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 ตามลำดับ ในขณะที่ปัญหาทางด้านค่าใช้จ่ายของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนสินค้าที่

เพิ่มขึ้น จำนวน 207 คน คิดเป็นร้อยละ 51.8 รองลงมาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.8 และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 16.5 ตามลำดับ สำหรับปัญหาทางด้านการออม แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีปัญหาด้านการออมลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมากที่สุด จำนวน 158 คิดเป็นร้อยละ 39.5

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีตัวแปรอิสระทั้งหมด 8 ตัวแปร และเมื่อทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วยสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงพบว่า ตัวแปรอิสระเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร 4 ตัวแปร คือ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

เมื่อพิจารณามีค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นดังกล่าว และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.902 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน ได้ประมาณร้อยละ 90.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 9.8เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ

เมื่อพิจารณาค่าสถิติ t แล้วพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรทั้ง 4 ตัวแปร ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรได้ดังนี้

ระดับการศึกษา (X_3) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 4835.211 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษามากกว่าระดับปริญญาตรีจะมีเงินออมมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาน้อยกว่าระดับปริญญาตรี 4,835.211 บาท

รายได้ต่อเดือน (X_6) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่า

สัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.757 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเพิ่มขึ้น 0.757 บาท นั่นคือแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity of Save: MPS) เท่ากับ 0.757

รายจ่ายต่อเดือน (X_7) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลทำให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ 0.707 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.707 บาท

หนี้สินต่อเดือน (X_8) ที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลทำให้การออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบ เท่ากับ 0.857 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.857 บาท

อภิปรายผล

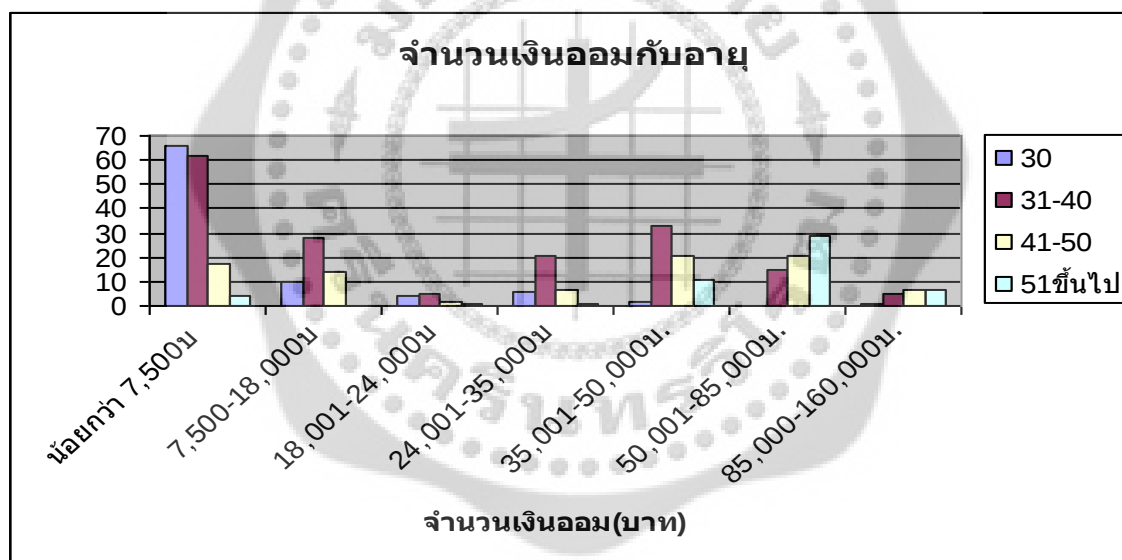
จากการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีประเด็นสำคัญนำมาอภิปรายดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่เป็นหญิงจะมีการออมมากกว่าเพศชาย เกือบทุกระบบด้านการออม อาจเนื่องมาจากการที่เพศหญิงมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากกว่าเพศชาย จึงทำให้มีการออมมากกว่าเพศชาย สอดคล้องกับงานวิจัยของ งามอาจ รังสิโรตม์โกมล (2543) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของผู้ใช้แรงงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมบางปะกง เฟส 2 พบว่าเพศหญิงมีระดับการออมมากกว่าเพศชาย แรงงานนอกระบบที่เป็นเจ้าของกิจการในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 85,001-160,000 บาท จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 มีรายจ่ายต่อเดือนมากที่สุด 35,001-50,000 บาท จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 22.3 มีภาระหนี้สินต่อเดือน 24,001-35,000 บาทมากที่สุด จำนวน 113 คิดเป็นร้อยละ 28.3 มีเงินออมต่อเดือน 35,001-50,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 16.8 ส่วนแรงงานนอกระบบที่เป็นลูกจ้างในตลาดนัดจตุจักรมีรายได้ 18,001-24,000 บาท มากที่สุด

จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 มีรายจ่ายต่อเดือนมากที่สุด 7,500-18,000 บาท จำนวน 178 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 มีหนี้สินต่อเดือน 7,500 บาท จำนวน 197 คน คิดเป็นร้อยละ 49.3 และส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 7,500 บาท มากที่สุด จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 ซึ่งจะเห็นได้ถึงความแตกต่างของรายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน และเงินออมต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นเจ้าของกิจการและลูกจ้าง ได้สอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์ ได้กล่าวไว้ว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การออมเพิ่มขึ้นและการบริโภคเพิ่มขึ้นด้วย

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีอายุน้อยกว่า 31 ปีมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด อาจเนื่องมาจากการเพิ่งเข้ามาเป็นผู้ประกอบการหรือเพิ่งเข้ามาเป็นลูกจ้างจึงทำให้มีเงินส่งผลให้มีรายได้น้อยตามไปด้วยสอดคล้องกับงานวิจัยของ เฉลิมศักดิ์ รอดเกลี้ยง (2547) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของข้าราชการมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒพบว่าหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุเริ่มต้นการทำงานและครัวเรือนที่มีแหล่งรายได้ไม่แน่นอนจะมีรายได้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ลดลงส่งผลให้การออมลดลง



ภาพประกอบ 7 อายุกับระดับการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

จากผลการศึกษาดังกล่าวจะเห็นว่า อายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามทฤษฎีวัฏจักรชีวิต (Life cycle Theory) เป็นช่วงของการเริ่มต้นทำงานเมื่ออายุน้อยทำให้ยังมีรายได้น้อยอยู่ จึงมีเงินส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและรายจ่ายอื่นๆ แล้วนำมาเก็บออมไว้จึงมีจำนวนน้อยตามไปด้วย และเมื่อมีอายุที่มากขึ้นรายได้ที่เก็บสะสมมีมากขึ้น จึงทำให้สามารถออมได้มากขึ้นตาม

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่จบปริญญาตรีมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 83.3

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีสถานสมรสมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด อาจเนื่องมาจากการกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ซึ่งเป็นช่วงอายุที่กำลังอยู่ในช่วงสร้างเนื้อสร้างตัวหรือซื้อสินทรัพย์เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายมากจึงส่งผลให้การออมลดลง

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน มีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท มากที่สุด และมีการออมทั้งสองแบบ คือการออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมากที่สุด ซึ่งการมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องรับผิดชอบ ทำให้จำเป็นต้องออมมากขึ้นเพื่อเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือนในช่วง 18,001-24,000 บาท มีการออมน้อยกว่า 7,500 บาท มากที่สุด 94 คน จำนวน คิดเป็นร้อยละ 23.5 และออมในสถาบันการเงินมากที่สุด ส่วนผู้มีรายได้ 85,001-160,000 บาท มีการออมอยู่ในช่วง 35,001-50,000 บาทมากที่สุด โดยออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน สอดคล้องกับผลการศึกษาเรื่อง การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน ของปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์ (2551) ซึ่งพบว่าผู้มีรายได้มากก็จะออมและลงทุนมากตามไปด้วย

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 7,501-18,000 บาท มีการออม น้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุดและมีการออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมากที่สุด ขณะที่ผู้มีรายจ่ายในช่วง 35,001-50,000 บาท จะมีระดับเงินออมที่มากกว่าผู้มีรายจ่ายในช่วง 7,501-18,000 บาทโดยจะเลือกออมทั้งสองแบบ(ออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงิน) มากที่สุด ซึ่งการมีรายจ่ายต่อเดือนมากก็แสดงว่ามีรายได้ต่อเดือนสูงตามไปด้วย ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีการออมและการบริโภคของของเคนส์ที่กล่าวว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการออมก็จะเพิ่มขึ้นด้วย

แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนน้อยกว่า 7,500 บาท จะมีการออมน้อยกว่า 7,500 บาทมากที่สุด โดยเลือกออมทั้งสองแบบมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 36.8 ผู้ที่มีหนี้สินน้อย ก็ย่อมหมายความว่ามียาได้น้อยตามไปด้วยจึงจะสามารถก่อหนี้และชำระหนี้ได้แค่ระดับน้อยๆ เท่านั้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรเวศน์ สุวรรณระดา และสมประวิณ มั่นประเสริฐ (2551) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการออมของผู้มีงานทำในประเทศไทย ที่ว่าหากผู้ที่มีงานทำต้องกู้ยืมเงินก็มีแนวโน้มที่จะออมน้อยลง

รูปแบบการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่จะมีการออมทั้งสองแบบมากที่สุด คือออมในสถาบันการเงินและไม่ใช้สถาบันการเงินมีจำนวน 316 คน คิดเป็นร้อยละ 79 โดยการออมในสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะออมในรูปของเงินฝากธนาคาร จำนวน 362 คน คิดเป็นร้อยละ 90.5 ส่วนการออมที่ไม่ใช้สถาบันการเงินมีการออมในรูปแบบการซื้อสังหาริมทรัพย์มากที่สุด จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0

วัตถุประสงค์ในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรส่วนใหญ่พบว่า มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เครื่องประดับ มากที่สุด จำนวน 343 คน คิดเป็นร้อยละ 85.8 เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ของแรงงานนอกระบบมีอายุ 31-40 ปีมากที่สุด ซึ่งเป็นวัยที่กำลังสร้างเนื้อสร้างตัว ต้องการสร้างความมั่นคงให้ชีวิตโดยการ ซื้อบ้าน ซื้อรถ และยังเป็นวัยที่ยังสามารถหารายได้ได้ ดังนั้นจึงมีการออมเพื่อการซื้อทรัพย์สิน มากที่สุด

2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มี 4 ตัวแปร ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ดังสมการการออมคือ

$$S = -4658.354 + 4835.211X_3 + 0.713X_6 - 0.707X_7 - 0.857X_8$$

ระดับการศึกษาของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีผลให้การออมในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 มีค่าเป็นบวก 4835.211หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากการศึกษาของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเพิ่มขึ้น จะทำให้การออมเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

รายได้ต่อเดือนของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีผลให้การออมในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.757 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรเพิ่มขึ้น 0.757 บาท นั่นคือแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity of Save: MPS) เท่ากับ 0.757 แสดงให้เห็นว่าถ้ามีรายได้มากก็จะออมมาก ถ้ามีรายได้น้อยก็จะออมน้อยตามไปด้วย สอดคล้องกับการศึกษาของ ชัยยศ สะสมทรัพย์ (2549) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผล

ต่อการออมของครัวเรือน เกษตรกรอำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธรปีการเพาะปลูก 47/2548 กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวกได้แก่ รายได้สุทธิของครัวเรือนเกษตรกร โดยที่ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมจากรายได้สุทธิทางการเกษตรมีค่าเท่ากับ 0.195 และค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมจากรายได้สุทธินอกภาคเกษตรมีค่าเท่ากับ 0.01478 และศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์ (2550) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการออมหรือปริมาณเงินออม ได้แก่ อายุ ผู้ตอบแบบสอบถาม เงินเดือนหรือค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส และรายได้อื่น

รายจ่ายต่อเดือนของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร มีผลต่อการออมในทางลบ 0.707 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือผู้ที่มีรายจ่ายมาก ส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลงด้วย เมื่อรายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.707 บาท สอดคล้องกับ พิกุล ปัญญา (2554) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ พบว่า รายจ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท ทำให้จำนวนเงินออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ลดลง 0.363 บาท และนันทกา นันทวิสัย (2552) ได้ศึกษาเปรียบเทียบภาวะการออมของครัวเรือนในภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมในเชิงลบคือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

หนี้สินต่อเดือนต่อเดือนของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร ส่งผลต่อการออมทางลบ 0.253 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 หมายความว่า ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรที่มีหนี้สินต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1 บาท มีผลทำให้จำนวนเงินออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรลดลง 0.253 บาท สอดคล้องกับฐานันยา กัมพลาลี (2552) ได้ศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบเงินออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการ พบว่าสาเหตุของการไม่ออมคือ การมีหนี้สิน ด้านวัลลพ ปินตา (2545) ที่ศึกษาสภาพเศรษฐกิจสังคมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรจอมทองจำกัด อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ตัวแปรหนี้สินนั้น มีผลต่อการออมในทางลบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ข้อเสนอแนะ

1. เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือเจ้าของกิจการและลูกจ้าง จึงมีความแตกต่างกันในเรื่องรายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน หนี้สินต่อเดือนและจำนวนเงินออมต่อเดือน และลูกจ้างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมที่น้อยกว่า 7,500 บาท ซึ่งถือเป็นจำนวนเงินออมที่ยังต่ำอยู่ ดังนั้นหน่วยงานรัฐบาลที่เกี่ยวข้อง เช่น กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้นโดย

อาจจะเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการออมเพิ่มขึ้น และหากไม่มีการส่งเสริมการออมอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องตั้งแต่วัยทำงาน ก็จะเป็นปัญหาค้างคาซึ่งปัญหาคนยากจนและทุกข์ยากของผู้สูงอายุ รวมถึงปัญหาทางสังคมซึ่งจะส่งผลให้เป็นภาระการคลังของรัฐบาลในที่สุด

2. ในด้านวัตถุประสงค์การออมจากการวิจัยพบว่าแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินต่างๆ เช่น บ้าน ที่ดิน เครื่องประดับมากที่สุด รองลงมาเพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และนอกจากนั้นยังออมไว้เพื่อชราภาพ ดังนั้นสถาบันการเงินควรเพิ่มตราสารทางการเงินให้มีรูปแบบการออมที่หลากหลาย และสามารถตอบสนองวัตถุประสงค์ต่างๆในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

3. ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม ของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร คือ 0.757 เป็นค่าที่ค่อนข้างสูง บ่งบอกว่าประชากรกลุ่มนี้มีแนวโน้มที่จะออมสูงตามไปด้วย ดังนั้นสถาบันการเงินที่มีความต้องการระดมเงินฝาก ควรมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือมาตรการดึงดูดความสนใจในการออมของประชากรกลุ่มนี้ให้มากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบของกลุ่มตัวอย่างที่มีการประกอบอาชีพที่ต่างกัน ซึ่งอาจจะส่งผลต่อการออมต่างกันด้วย
2. ศึกษาสภาพปัญหาและอุปสรรคในการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร



บรรณานุกรม

- กอบศักดิ์ ภูตระกูล;และคณะ. (2548). *การออมในประเทศไทย :ความพอเพียงและความเสี่ยง*.
สืบค้นเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2554.จาก
<http://www.nidambe11.net/ekonomiz/2005q3/article2005aug16p1.htm>
- เฉลิมศักดิ์ รอดเกลี้ยง .(2547) .*พฤติกรรมการออมของข้าราชการมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ*.
สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรี
นครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- ชัยยศ สรพทรัพย์ .(2549) .*ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรรมอำเภอเลิงนกทา*.
ปริญญาานิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- ธัญวงศ์ กิริตวานิชย์. (2549). *รู้วิเคราะห์เจาะเรื่องกองทุนรวม*.พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย.
- ฐานิยา กัมพลาวลี. (2552). *การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและรูปแบบเงินออมระหว่างพนักงาน
สถาบันการเงินและข้าราชการ*.ปริญญาานิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ:
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- นันทกา นันทวิสัย. (2552). *เปรียบเทียบภาวะการออมของครัวเรือนในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบภาวะการออมของครัวเรือนในภาคการเกษตรและ
นอกภาคการเกษตร*. ปริญญาานิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิต
วิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- นันทวัน อันตรเสน. (2521). *สถาบันการเงินภายในประเทศ*. พิมพ์ครั้งที่ 8.กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัย
รามคำแหง
- ปรเมศวร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). *การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน*. สารนิพนธ์ ศ.ม
(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- เพ็ญแข ศิริวรรณ. (2546). *สถิติเพื่อการวิจัยโดยใช้คอมพิวเตอร์ (SPSS version 10.0)*. พิมพ์ครั้งที่ 2.
กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์เท็กซ์ แอนด์ เจอร์นัลพับลิเคชั่น
- พิกุล ปัญญา. (2554) .*พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของพนักงานบริษัทหลักทรัพย์*.
สารนิพนธ์ ศ.ม(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรี
นครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

- พจนพ พุกกะพันธุ์; และประเสริฐ ไตรเสถียรพงศ์. (2544). *การบริหารธนาคารพาณิชย์*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จามจุรีโปรดักท์
- มนชกร เขียวสี. (2552). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออมของข้าราชการกรมสรรพากร.ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์)*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัย
- รัตนา สายคณิต. (2542). *หลักเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น:มหเศรษฐศาสตร์*. กรุงเทพฯ: บริษัทเยียร์บุ๊คพับลิชเชอร์ จำกัด.
- วรเวศม์ สุวรรณระดา; และ สมประวิณ มั่นประเสริฐ. (2551). *ปัจจัยกำหนดพฤติกรรมการออมของผู้มีงานในประเทศไทย:การศึกษาจากข้อมูลการสำรวจในระดับจุลภาค*. สืบค้นเมื่อ 20 มีนาคม 2554. จาก http://pioneer.netserv.chula.ac.th/~msompraw/Savings_NCE2009.pdf
- ศิริอรุณ อนันตวิรุฬห์. (2550). *พฤติกรรมการออมเพื่อการเตรียมเกษียณอายุของลูกจ้างสถานประกอบการเอกชนขนาดใหญ่ในกรุงเทพมหานคร*. ปริญญานิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การ จัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- ศูนย์ส่งเสริมการบริหารเงินออมครอบครัว. (2554). *วัตถุประสงค์ของการออม*. สืบค้นเมื่อ 15 กรกฎาคม 2554. จาก <http://203.155.220.217/phasicharoen/Save3.htm>
- สุริยัน พินทอง. (2554). *เศรษฐศาสตร์ครอบครัว*. สืบค้นเมื่อ 20 กรกฎาคม 2554. จาก <http://www.kwc.ac.th/3Banks.htm>
- สุวัฒนา ศรีภิรมย์;สุปราณี จันทมาศ;และ ปาริฉัตร คลั่งทอง. (2550). *การพัฒนาระบบการออมระยะ ยาวของประเทศไทย* . สืบค้นเมื่อ 30 มกราคม 2554. จาก http://www.fpo.go.th/e_research/page3_new2.html
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร. (2553). *การสำรวจสถานะการทำงานของประชากรปี 2553*. สืบค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2554. จาก <http://service.nso.go.th/nso/nsopublish/themes/files/workerOutRep53.pdf>
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง .(2553). *สถิติข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการออม การลงทุน*. สืบค้นเมื่อ 12 มีนาคม 2554. จาก <http://www.fpo.go.th/S-I/Data.php?DBIndex=mysql&Language=Thai>

สำนักบัญชีประชาชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2554).

ประมาณการการออม การลงทุน และช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนต่อ GDP

ปี 2548-2551. สืบค้นเมื่อ 5 กุมภาพันธ์ 2554 จาก

<http://www.nesdb.go.th/Default.aspx?tabid=36>

เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล. (2539). พฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.

วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

องอาจ รังสิโรตโนโกมล. (2543). พฤติกรรมการออมของผู้ใช้แรงงานในเขตนิคมอุตสาหกรรมบาง

ปะกงเฟส2. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

อนุวัตร หรรวณน. (2540). ผลของอัตราดอกเบี้ยและรายได้ต่อการออมของภาคเอกชนในประเทศไทย.

ภาคินพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยเกริก. ถ่ายเอกสาร.

เอกรินทร์ สีมหาศาล;และคณะ. (2554). สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร. สืบค้นเมื่อ 20 กรกฎาคม

2554. จาก [http://www.trueplookpanya.com/true/knowledge_detail.php?mul_](http://www.trueplookpanya.com/true/knowledge_detail.php?mul_content_id=1882)

[content_id=1882](http://www.trueplookpanya.com/true/knowledge_detail.php?mul_content_id=1882)

Branson, W.H. (1989). *Macroeconomic Theory and Policy*. 3rd ed. New York : Harper

&Row, Publishers.





แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง

พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของแรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักร

คำชี้แจง: แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการทำวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ แรงงานนอกระบบในตลาดนัดจตุจักรซึ่งแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และหนี้สินต่อเดือน

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์

การออม

ตอนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออม

หมายเหตุ : ทั้งนี้ข้อมูลทั้งหมดจะถูกเก็บเป็นความลับและใช้ข้อมูลที่ได้มาในการศึกษาในครั้งนี้เท่านั้น

ขอขอบคุณทุกท่านที่สละเวลาในการกรอกแบบสอบถามจนครบถ้วน

นางสาวกาญจนา สมภารเพียร

นิสิตระดับบัณฑิตศึกษา สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่อง ☐ หน้าข้อความซึ่งตรงกับข้อมูลทั่วไปของท่านตามที่เป็นจริง

1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ระดับการศึกษา.....

4. สถานภาพการสมรส

☐ โสด

☐ สมรส

☐ แยกกันอยู่/หย่าร้าง

☐ หม้าย

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว.....คน

6. สถานะการเป็นเจ้าของร้าน

☐ เป็นเจ้าของร้าน

☐ ลูกจ้าง

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย

คำชี้แจง โปรดเติมข้อความในช่องว่างให้ตรงกับความเป็นจริง

1. ระดับรายได้รวมโดยเฉลี่ยต่อเดือน.....บาท

☐ น้อยกว่า 7,500 บาท

☐ 7,500-18,000 บาท

☐ 18,001-24,000 บาท

☐ 24,001-35,000 บาท

☐ 35,001-50,000 บาท

☐ 50,001-85,000 บาท

☐ 85,001-160,000 บาท

☐ 160,001 บาทขึ้นไป

2. ระดับรายจ่ายโดยเฉลี่ยต่อเดือน.....บาท

☐ น้อยกว่า 7,500 บาท

☐ 7,500-18,000 บาท

☐ 18,001-24,000 บาท

☐ 24,001-35,000 บาท

☐ 35,001-50,000 บาท

☐ 50,001-85,000 บาท

☐ 85,001-160,000 บาท

☐ 160,001 บาทขึ้นไป

3.ภาระหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อเดือน.....บาท

- ☐น้อยกว่า 7,500บาท ☐7,500-18,000บาท ☐18,001-24,000บาท ☐24,001-35,000บาท
☐35,001-50,000บาท ☐50,001-85,000บาท ☐85,001-160,000บาท ☐160,001บาทขึ้นไป

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออม ในด้านจำนวนเงินออม รูปแบบการออม และวัตถุประสงค์การออม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่อง ☐ หน้าข้อความซึ่งตรงกับข้อมูลทั่วไปของท่านและเติมข้อความลงในช่องว่างตามที่เป็นจริง

3.1 จำนวนเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือนบาท (จำนวนเงินออมหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหนี้สิน)

3.2 ท่านมีรูปแบบการออมในสถาบันรูปแบบใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐1.ฝากเงินกับธนาคารต่อเดือน.....บาท
☐2.ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อเดือน.....บาท
☐3.ซื้อกองทุนต่างๆต่อเดือน.....บาท
☐4.ซื้อสลากออมสิน,สลาก ธกส.ต่อเดือน.....บาท
☐5.ซื้อพันธบัตรรัฐบาลต่อเดือน.....บาท
☐6.การออมอื่นๆ โปรดระบุบาท

3.3 ท่านมีรูปแบบการออมที่ไม่ใช่สถาบันการเงินแบบใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐1.เก็บเงินสดไว้กับตัวเองต่อเดือนบาท
☐2.เล่นแชร์ต่อเดือน.....บาท
☐3.ซื้อสิทธิการแพทย์ต่อเดือน.....บาท
☐4.ซื้อทองคำต่อเดือน.....บาท
☐5.อื่นๆ.....บาท

3.4 ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่ออะไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐1. เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉิน
☐2. เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ
☐3. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือคนในอุปการะ
☐4. เพื่อชราภาพ
☐5. เพื่อต้องการดอกเบี้ย
☐6. เพื่อซื้อทรัพย์สินต่าง เช่น บ้าน ที่ดิน เครื่องประดับ
☐7.อื่นๆ โปรดระบุ.....

ตอนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออม

4.1 ปัญหาทางด้านรายได้

- ☐ 1.รายได้ไม่สม่ำเสมอ
- ☐ 2.รายได้ไม่พอกับค่าใช้จ่าย
- ☐ 3.ไม่สามารถคาดการณ์รายได้ในแต่ละเดือนได้
- ☐ 4.อื่นๆ.....

4.2 ปัญหาด้านค่าใช้จ่าย

- ☐ 1.ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนสินค้าที่เพิ่มขึ้น
- ☐ 2.ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น
- ☐ 3.ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น
- ☐ 4.อื่นๆ.....

4.3 ปัญหาทางด้านการออม

- ☐ 1.การออมไม่สม่ำเสมอ
- ☐ 2.การออมลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น
- ☐ 3.ไม่สามารถวางแผนการออมได้อย่างสม่ำเสมอ
- ☐ 4.อื่นๆ.....



ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล นางสาวกาญจนา สมภารเพียร
 วันเดือนปีเกิด 11 เมษายน 2524
 ภูมิลำเนา จ.ลำปาง
 ที่อยู่ปัจจุบัน 1511/74 ถ.พหลโยธิน สามเสนใน พญาไท กรุงเทพฯ 10400
 ประวัติการศึกษา
 พ.ศ. 2547 บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินการธนาคาร
 จาก มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต
 พ.ศ. 2555 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
 จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

