

การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

สารนิพนธ์

ของ

วรรณภา แซ่โอ้ว

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2551

การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

สารนิพนธ์

ของ

วรรณภา แซ่ไอ้ว

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2551

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

บทคัดย่อ

ของ

วรรณภา แซ่โอ้ว

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2551

วรรณภา แซ่โอ้ว. (2551). การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ : อ. ดร. รัชพันธุ์ เที่ยงจิตร.

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยใช้ข้อมูลภาคตัดขวาง จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2547 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ผลการศึกษาพบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) โดยแบ่งตามภาค มีค่าอยู่ระหว่าง 0.790 – 0.845 และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) โดยแบ่งตามระดับรายได้ มีค่าอยู่ระหว่าง 0.366 – 0.945 โดยครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค และทุกระดับรายได้ และ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยแบ่งตามภาค มีค่าอยู่ระหว่าง 0.377 – 0.698 และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยแบ่งตามระดับรายได้ มีค่าอยู่ระหว่าง 0.251 – 0.712 โดยครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค และทุกระดับรายได้

จากผลการศึกษาจึงกล่าวได้ว่า เมื่อครัวเรือนทำการกู้เงินจากโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ทำให้ครัวเรือนมีรายได้เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ครัวเรือนมีการบริโภคที่เพิ่มขึ้น

A STUDY OF PROPENSITY TO CONSUME OF HOUSEHOLD THAT BORROW THE VILLAGE FUND
AND HOUSEHOLD THAT DIDN'T BORROW THE VILLAGE FUND.

AN ABSTRACT

BY

MS. WANNAPA SAE-OW

Presented in partial fulfillment of the requirements
for the Master of Economics degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University

May 2008

Wannapa Sae-ow. (2008). *A Study of Propensity to Consume of Household that borrow The Village Fund and Household that didn't borrow The Village Fund*. Master's Project, M.Econ. (Managerial Economics). Bangkok : Graduate School, Srinakharinwirot University. Project Advisor : Dr. Ratchaphan Choiejit.

This research is conducted with the purpose of studying Average Propensity to Consume (APC) and Marginal Propensity to Consume (MPC) of household that borrow the village funds and household that didn't borrow the village funds. In this study was employed for the analysis by using cross-section data, which were collected by National Statistical Office.

The results of the study found that the Average Propensity to Consume by dividing the region ranged from 0.790 to 0.845 and the Average Propensity to Consume by dividing the level of income ranged from 0.366 – 0.945, by the household that borrow the village fund has the value on the Average Propensity to Consume of household that didn't borrow the village funds in all region and all level of income. The Marginal Propensity to Consume by dividing the region ranged from 0.377 to 0.698 and the Marginal Propensity to Consume by dividing the level of income ranged from 0.251 to 0.712, by household that borrow the village funds having the Marginal Propensity to Consume more than household that didn't borrow the village funds in all region and all level of income.

From the result of the study it can be said when the household that borrow from the village fund making the household to have more income, resulting to the household to have more consumption.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์ เรื่อง การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ของ วรณภา แซ่โง้ว ฉบับนี้แล้วเห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตร ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
(อาจารย์ ดร. รัชพันธุ์ เขยจิตร)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. เรณู สุขารมณ์)

คณะกรรมการ

.....ประธาน
(อาจารย์ ดร. รัชพันธุ์ เขยจิตร)

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ญัฐกา ตันสกุล)

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

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร ปริญญาเศรษฐศาสตร
มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีคณะสังคมศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. กิตติมา สังข์เกษม)

วันที่.....พฤษภาคม พ. ศ. 2551

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เล่มนี้สำเร็จได้ด้วยความสามารถของอาจารย์ ดร. รัชพันธุ์ เขยจิตร อาจารย์ที่ปรึกษา
สารนิพนธ์ ที่กรุณาให้คำแนะนำ ช่วยเหลือ และตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ในการวิจัยอย่างดียิ่ง
นับตั้งแต่เริ่มต้นดำเนินการวิจัยจนเสร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาและขอกราบ
ขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณผู้ช่วยศาสตราจารย์ ณัฐภา ตันสกุล และอาจารย์ ดร. จิรวัดณ์ เจริญ
สถาพรกุล กรรมการสอบสารนิพนธ์ที่ให้ปรึกษาแนะนำ ข้อเสนอแนะต่าง ๆ เพื่อปรับปรุงแก้ไข
ข้อบกพร่องอันเป็นประโยชน์ต่อการวิจัยในครั้งนี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ในภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒทุกท่าน ที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ตลอดจนประสบการณ์ที่ดีแก่ผู้วิจัย

ขอขอบคุณ คุณสาโรช ศรีวิฑูรย์ และเพื่อนทุกคน ที่ให้ความช่วยเหลือและเป็นกำลังใจมา
โดยตลอดและทำให้ผู้วิจัยมีความมานะพยายามจนประสบความสำเร็จ

คุณประโยชน์และความดีอันพึงมีจากสารนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบให้กับบิดามารดา
พี่ชายและพี่สาวทุกคน ที่เป็นกำลังใจ อบรมสั่งสอนให้ผู้วิจัยมี ความมานะ และอดทน ซึ่งเป็นพื้นฐาน
สำคัญทำให้เกิดความสำเร็จในการทำสารนิพนธ์ครั้งนี้

วรรณภา แซ่ไฉ่

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของงานวิจัย.....	2
ความสำคัญของงานวิจัย	2
ขอบเขตของงานวิจัย.....	3
ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา.....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	3
กรอบแนวคิดในงานวิจัย.....	4
สมมุติฐานงานวิจัย.....	5
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
ทฤษฎีการบริโภคและการออม.....	6
ฟังก์ชันการบริโภค.....	6
ความโน้มเอียงถ่วงเฉลี่ยในการบริโภคและการออม.....	7
ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภคและการออม.....	7
ความสัมพันธ์ระหว่างค่าความโน้มเอียงในการบริโภคและการออม.....	10
การออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย.....	10
ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค.....	11
สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์.....	11
ปัจจัยที่กำหนดการบริโภค.....	12
ปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค.....	15
กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง.....	15

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
2(ต่อ)	
ความเป็นมาของนโยบายจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง.....	15
สาระสำคัญของนโยบายจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง.....	16
ขั้นตอนการดำเนินงานของนโยบายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง.....	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	23
3	
วิธีการดำเนินการวิจัย.....	32
ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย.....	32
เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	32
ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือวิจัย.....	33
การเก็บรวบรวมข้อมูล	33
การจัดทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	33
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	34
4	
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	37
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	37
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	37
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
5	
สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	49
สังเขปความมุ่งหมาย สมมติฐานและวิธีการดำเนินการวิจัย.....	49
สรุปผลการวิจัย.....	50
อภิปรายผล.....	51
ข้อเสนอแนะ.....	54

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
บรรณานุกรม.....	55
ภาคผนวก.....	59
ภาคผนวก ก การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน	60
ภาคผนวก ข ค่าสถิติที่ได้จากการวิเคราะห์และการทดสอบปัญหา Heteroscedasticity....	62
การทดสอบปัญหา Heteroscedasticity โดยแบ่งเป็นรายภาค	63
การทดสอบปัญหา Heteroscedasticity โดยแบ่งเป็นระดับรายได้.....	93
ประวัติย่อผู้วิจัย.....	111

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 จำนวนหมู่บ้านที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2545-2547	2
2 จำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547 แบ่งตามภาค	38
3 จำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547 แบ่งตามระดับรายได้	39
4 รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามรายภาค	40
5 รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้	41
6 ค่า APC และ MPC ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงิน กองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามรายภาค	42
7 ค่า APC และ MPC ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงิน กองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้	44
8 ค่า Obs*R-squared ก่อนและหลังทดสอบปัญหา Heteroscasticity แบ่งตามรายภาค	46
9 ค่า Obs*R-squared ก่อนและหลังทดสอบปัญหา Heteroscasticity แบ่งตามระดับรายได้	47

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ

หน้า

- | | | |
|---|--|----|
| 1 | การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน | 4 |
| 2 | สมมติฐานรายได้สมบูรณ์และฟังก์ชันการบริโภค..... | 12 |

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

การบริโภคเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคนในสังคม และเป็นพฤติกรรมของบุคคลในสังคมที่มีบทบาทและความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะการบริโภคเป็นส่วนประกอบสำคัญทางด้านอุปสงค์หรือรายจ่ายมวลรวม โดยเป็นส่วนที่ใหญ่ที่สุดของรายได้ประชาชาติ หรือผลผลิตมวลรวมภายในประเทศ GNP (Gross National Product) และเป็นรายจ่ายที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพ ดังนั้น การศึกษาพฤติกรรมการบริโภคจึงจึงเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการผลิต การลงทุนและการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งที่ผ่านมารัฐบาลได้กระตุ้นให้ประชาชนหันมาบริโภคเพิ่มขึ้นเพื่อก่อให้เกิดการลงทุน การพัฒนาอุตสาหกรรมต่าง ๆ และการหมุนเวียนเงินทุนในระบบเศรษฐกิจ แต่ผลจากการกระตุ้นดังกล่าวของรัฐบาล กลับทำให้ประชาชนมีการใช้จ่ายที่เกินตัว มีการนำสินค้าที่ฟุ่มเฟือยเข้ามาจำหน่าย และใช้ในการบริโภคภายในประเทศมากยิ่งขึ้น

โครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เป็นนโยบายที่สำคัญของรัฐบาล สำหรับมุ่งแก้ไขปัญหาความยากจนของประชาชน โดยรัฐบาลได้จัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ 1 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับประชาชน ในการสร้างงาน สร้างอาชีพ สร้างรายได้ ลดรายจ่าย และบรรเทาเหตุฉุกเฉินความจำเป็นเร่งด่วนด้วยการให้เงินทุน 1 ล้านบาทมาเป็นทุนหมุนเวียนอยู่ในหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อช่วยแก้ไขความยากจนของประชาชนที่ไม่มีเงินทุนและขาดโอกาส เข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อนำมาพัฒนาอาชีพ ตลอดจนบรรเทาเหตุฉุกเฉิน โดยให้ประชาชนในหมู่บ้านบริหารจัดการตนเอง การเสริมสร้างกระบวนการพึ่งตนเองซึ่งนโยบายดังกล่าวเป็นเสมือนเครื่องมือในการพัฒนา"คน" และ "การเรียนรู้" เพื่อนำไปสู่การเสริมสร้าง "ความเข้มแข็ง" ของหมู่บ้านและชุมชน (กรมการพัฒนาชุมชน 2545 :1)

จากนโยบายดังกล่าวของรัฐบาลได้มีครอบครัวหลาย ๆ ครอบครัวในหมู่บ้านสมัครเป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพิ่มมากขึ้นทุกปี (ตาราง 1) เพื่อต้องการกู้ยืมเงินมาประกอบอาชีพหรือทำกิจกรรมตามประสบการณ์ของตนเอง ทำให้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการทำมาหากินของชุมชน ซึ่งเป็นสิ่งกระตุ้นให้เกิด กำลังซื้อ กำลังการผลิต ทำให้เกิดรายได้ มีกำลังในการเก็บออม ส่งผลถึงการสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงให้กับครอบครัว ชุมชน และประเทศต่อไป

ตาราง 1 จำนวนหมู่บ้านที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2545 - 2547

หน่วย: หมู่บ้าน

ปี	หมู่บ้านทั้งหมดที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	ได้รับอนุมัติเงินแล้ว	ร้อยละ
2545	16,547	16,397	99.09
2546	27,432	27,355	99.72
2547	53,373	51,446	96.39

ที่มา :ฐานข้อมูลเพื่อการพัฒนาชุมชน กรมการพัฒนาชุมชน

ดังนั้น ในการศึกษาครั้งนี้ จึงมุ่งศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งเป็นค่าที่แสดงว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย ครัวเรือนจะมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคอย่างไร หรือมีการเปลี่ยนแปลงเป็นสัดส่วนเท่าใด อันจะเป็นประโยชน์ต่อสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เพื่อใช้ในการคาดการณ์ความโน้มเอียงในการบริโภค ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านล่วงหน้าได้ และเพื่อใช้เป็นข้อมูลการดำเนินนโยบายในการวางแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ

ความมุ่งหมายของการวิจัย

เพื่อศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในเขตพื้นที่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในแต่ละระดับรายได้

ความสำคัญของการวิจัย

1. ทราบถึงความโน้มเอียงในการบริโภค ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในเขตพื้นที่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และ ความโน้มเอียงในการบริโภค ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในแต่ละระดับรายได้

2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สามารถนำงานวิจัยนี้ ไปเป็นแนวทางในการคาดการณ์ความโน้มเอียงในการบริโภค ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุน

หมู่บ้านล่วงหน้าได้ และเพื่อใช้เป็นข้อมูลการดำเนินนโยบายในการวางแผน ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ

ขอบเขตของการวิจัย

1. ข้อมูลและแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลมาจาก ข้อมูลจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ ในปี 2547 โดยแบ่งเป็น 5 ภาค ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และแบ่งตามระดับรายได้

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variables)
 - 1.1 รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Y)
2. ตัวแปรตาม (Dependent Variable)
 - 2.1 การบริโภค (C)

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. **ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือน** หมายถึง จำนวนเงินที่ครัวเรือนได้ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ เพื่อใช้ในการดำรงชีพโดยเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนในประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จากข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน สำนักงานสถิติแห่งชาติ

2. **รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน** หมายถึง รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนในประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จากข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน สำนักงานสถิติแห่งชาติ

3. **ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค** (Average Propensity to Consume: APC) หมายถึง ค่าที่แสดงว่าการบริโภคเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้

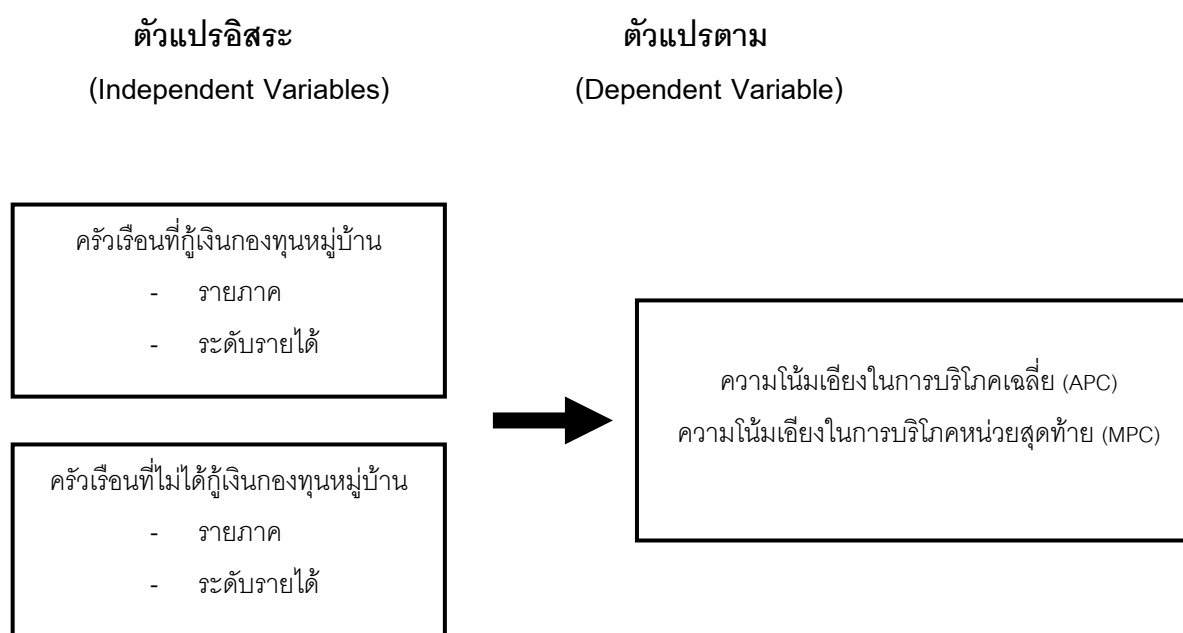
4. **ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค** (Marginal Propensity to Consume: MPC) หมายถึง ค่าที่แสดงว่าการบริโภคจะเปลี่ยนแปลงไปเป็นสัดส่วนเท่าใด เมื่อระดับรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

5. **ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน** หมายถึง ครัวเรือนที่กู้เงินจากโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ซึ่งเป็นนโยบายจัดสรรเงินของรัฐบาล เพื่อเป็นแหล่งเงินหมุนเวียนในการลงทุน

สร้างอาชีพเสริมและสร้างรายได้ให้แก่ประชาชน และไม่ได้กู้เงินจากโครงการเงินกู้เพื่อการศึกษาจากรัฐ และไม่ได้กู้เงินจากโครงการธนาคารประชาชนเพื่อผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อย ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จาก ข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2547 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

6. **ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน** หมายถึง ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินจากโครงการใด ๆ ของรัฐ และรวมถึงครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินจากโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แต่กู้เงินจากโครงการเงินกู้เพื่อการศึกษาจากรัฐ และ กู้เงินจากโครงการธนาคารประชาชนเพื่อผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อย ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้ จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2547 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพประกอบ 1 การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภค ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

สมมติฐานในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ได้กระทำโดยมีสมมติฐานการวิจัยดังนี้

1. ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
2. ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอตามลำดับหัวข้อต่อไปนี้

1. ทฤษฎีการบริโภคและการออม
2. ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค
3. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ทฤษฎีการบริโภคและการออม (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2547 : 86 - 87)

ฟังก์ชันการบริโภค

เราสามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับตัวกำหนดต่าง ๆ ด้วยสัญลักษณ์ทางพีชคณิต ซึ่งเรียกว่าฟังก์ชันการบริโภค (Consumption function)

$$C = f(Y_d, A_1, A_2, A_3, \dots)$$

C คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

Y_d คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (Disposable Income)

A_1 คือ สินทรัพย์ของผู้บริโภค

A_2 คือ สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่

A_3 คือ การคาดการณ์ของผู้บริโภค ฯลฯ

จาก The General Theory of Employment, Interest and Money เคนส์ระบุว่า รายได้ที่ใช้จ่ายได้เป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct determinant) ของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ถือเป็นตัวกำหนดโดยอ้อม (Indirect determinant)

สมมติว่าปัจจัยอื่น ๆ อันเป็นตัวกำหนดโดยอ้อมอยู่คงที่ ฟังก์ชันการบริโภคจะเป็นดังนี้

$$C = f(Y_d)$$

จากการศึกษาข้อมูลเชิงประจักษ์พบว่า ระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับของรายได้ที่ใช้จ่ายได้ นั่นคือ เมื่อระดับรายได้สูงขึ้นการบริโภคจะมากขึ้น และเมื่อระดับรายได้ลดลงการบริโภคจะลดลงด้วย มีข้อสังเกตว่าแม้ระดับรายได้จะมีค่าเท่ากับศูนย์ก็ยังคงมีการบริโภคอยู่ระดับหนึ่ง ทั้งนี้พิจารณาได้จากสังคมที่ประสพภัยธรรมชาติที่ผลผลิตถูกทำลายสิ้น ประชาชนก็ยังคงต้องบริโภคเพื่อประทังชีวิตโดยอาศัยสินค้าและบริการที่สังคมอื่นบริจาคมาให้ อาจแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้ในรูปสมการเส้นตรง (Linear equation) ดังนี้

$$C = C_a + bY_d$$

C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์

b คือ ค่าความชันของสมการ

ในกรณีที่ระบบเศรษฐกิจมีเพียง 2 ภาคเศรษฐกิจ คือ ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (DI) เท่ากับรายได้ประชาชาติ (NNP) และนำไปใช้เพื่อการบริโภคและเก็บออม นั่นคือ

$$Y_d = C + S$$

$$\text{ฟังก์ชันการออม : } S = f(Y_d)$$

$$\begin{aligned} \text{สมการการออม : } S &= Y_d - C \\ &= Y_d - (C_a + bY_d) \\ &= (1 - b) Y_d - C_a \end{aligned}$$

ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและรายได้ก็เช่นเดียวกับการบริโภค นั่นคือ ระดับการออมแปรผันโดยตรงกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้

ความโน้มเอียงถ่วงเฉลี่ยและความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภคและการออม (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2540 : 62-65)

ความโน้มเอียงถ่วงเฉลี่ยในการบริโภค (Average propensity to consume, APC) หมายถึง ค่าที่แสดงว่าการบริโภคเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้สุทธิส่วนบุคคล สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$APC = \frac{\text{รายจ่ายเพื่อการบริโภค}}{\text{รายได้สุทธิส่วนบุคคล}} = \frac{C}{Y_d}$$

รายได้ที่ใช้จ่ายได้

Y_d

เนื่องจากสมการในการบริโภคคือ $C = a + bY_d$ ลงในสมการจะได้

$$APC = \frac{a}{Y_d} + b$$

การบริโภคอาจสูงกว่า หรือเท่ากับหรือน้อยกว่าระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลของงวดเวลานั้นก็ได้ ดังนั้น จึงทำให้ APC อาจมีค่ามากกว่า 1 หรือเท่ากับหนึ่ง หรือน้อยกว่า 1 ก็ได้ ในขณะที่รายได้สุทธิส่วนบุคคลต่ำมาก APC มีค่ามากกว่า แต่เมื่อระดับรายได้ สุทธิส่วนบุคคลสูงขึ้น ค่า APC จะลดลง ถ้ารายได้สุทธิส่วนบุคคลยังคงสูงต่อไปอีก การบริโภคจะน้อยกว่าระดับรายได้สุทธิ ทำให้ค่า APC มีค่าน้อยกว่า หนึ่ง จึงสรุปได้ว่า เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลสูงขึ้นเรื่อย ๆ ค่า APC จะลดลงเรื่อย ๆ แต่จะไม่เท่ากับศูนย์ เพราะค่า APC จะต้องมีความมากกว่าศูนย์ เพราะว่าไม่ว่า Y_d จะสูงขึ้นเท่าใดก็ตาม ประเทศจะต้องมีการบริโภคอยู่จำนวนหนึ่ง

ความโน้มเอียงถ่วงเฉลี่ยในการออม (Average propensity to save, APS) คือ หมายถึงค่าที่แสดงว่าการออมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้สุทธิส่วนบุคคล ซึ่งมีค่าเท่ากับ $(1 - APC)$ สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$APS = \frac{\text{การออม}}{\text{รายได้ที่ใช้จ่ายได้}} = \frac{S}{Y_d}$$

$$APS = 1 - \frac{a}{Y_d} - b = \frac{-a}{Y_d} + (b-1)$$

ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (Marginal propensity to consume, MPC) หมายถึง ค่าที่แสดงว่าการบริโภคเปลี่ยนแปลงไปเป็นสัดส่วนเท่าใด เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย เขียนเป็นสูตร ดังนี้

$$MPC = \frac{\text{ส่วนเปลี่ยนรายจ่ายเพื่อการบริโภค}}{\text{ส่วนเปลี่ยนรายได้ที่ใช้จ่ายได้}} = \frac{\Delta C}{\Delta Y_d}$$

จากสมการการบริโภค

$$C = a + bY_d$$

เมื่อ Y_d เปลี่ยนแปลงไปใกล้ศูนย์จะได้

$$\frac{\partial C}{\partial Y_d} = b$$

นั่นคือ ค่า MPC อีกนัยหนึ่ง ก็คือ ค่า b ในสมการการบริโภค หรือค่าความชันของเส้นการบริโภคนั่นเอง

ตามแนวคิดของเคนส์ การเปลี่ยนแปลงของระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล จะทำให้การบริโภคเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกันเสมอ แต่ขนาดของการเปลี่ยนแปลงการบริโภคจะต้องน้อยกว่าขนาดการเปลี่ยนแปลงของระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเสมอ นั่นคือ $\Delta C < \Delta Y_d$ ทำให้ค่า MPC จะต้องมิต่ำกว่าหนึ่งแต่มากกว่าศูนย์เสมอ

ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal propensity to save, MPS) หมายถึงค่าที่แสดงว่าการบริโภคเปลี่ยนแปลงไปเป็นสัดส่วนเท่าใด เมื่อระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคลเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย เขียนเป็นสูตร ดังนี้

$$MPS = \frac{\text{ส่วนเปลี่ยนการออม}}{\text{ส่วนเปลี่ยนรายได้ที่ใช้จ่ายได้}} = \frac{\Delta S}{\Delta Y_d}$$

$$MPS = (1 - MPC)$$

ความเห็นของนักเศรษฐศาสตร์ เกี่ยวกับพฤติกรรมของ MPC และ MPS เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นยังเป็นที่ตกลงกันไม่ได้ นักเศรษฐศาสตร์หลายท่านเชื่อว่า ณ ระดับรายได้สูง MPC จะมีค่าต่ำ และ MPS มีค่าสูง แต่นักเศรษฐศาสตร์จำนวนมากเชื่อว่า MPC และ MPS ของทั้งระบบเศรษฐกิจมีค่า

ค่อนข้างคงที่ MPC และ MPS มีความสำคัญยิ่งในการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายที่มีผลกระทบต่อรายได้

ความสัมพันธ์ระหว่างค่าความโน้มเอียงในการบริโภคและการออม

นักเศรษฐศาสตร์โดยทั่วไปมักจะกล่าวถึงการออมและการบริโภคควบคู่กันไปเสมอ ทั้งนี้เนื่องจากต่างก็เป็นส่วนหนึ่งที่แยกออกมาจากรายได้ของครัวเรือนที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

ถ้าปริมาณการออมรวมกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคมีค่าเท่ากับรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริงพอดีตามสมการ (1) เมื่อทำการย้ายข้างสมการจะได้ว่า

$$C + S = Y$$

$$(C/Y) + (S/Y) = (Y/Y) \quad \text{นั่นคือ}$$

$$APC + APS = 1$$

และ

$$(\Delta C / \Delta Y) + (\Delta S / \Delta Y) = (\Delta Y / \Delta Y) \quad \text{นั่นคือ}$$

$$MPC + MPS = 1$$

ในที่นี้ค่า APC และ MPC คือ ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค และ ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค ตามลำดับ ซึ่งในความหมายก็คล้ายกับ APS และ MPS ต่างกันแต่มองในแง่ของการบริโภคมากกว่าการออม

การออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย (ชมเพลิน จันทรเรืองเพ็ญ. 2535 : 68)

การออมนั้น หากจะกล่าวให้เต็มๆ ก็คือการออมทรัพย์ ซึ่งการออมทรัพย์ของครัวเรือนจะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริงและการบริโภคของครัวเรือน อย่างมาก ด้วย เหตุที่ว่าหลังจากที่ครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อนำไปหักภาษีออก รายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ที่ครัวเรือนสามารถนำไปจับจ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บออมไว้เป็นเงินสะสม เรียกการออมเงินส่วนที่เหลือนี้ว่า “การออมทรัพย์” หากพิจารณาจะพบว่าการออมเปรียบเป็นส่วนร่วของวงจรการหมุนเวียนของกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งมีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ ดังนี้

$$Y = C + S$$

Y คือ รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S คือ ปริมาณการออม

2. ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค (ராபிங் வெய்ன்ட்வுட்மி. 2544 : 39)

สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis)

เคนส์ (Keynes) เป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่เสนอว่า การใช้จ่ายในการบริโภคแต่ละคนขึ้นอยู่กับระดับรายได้ที่เขาได้รับในแต่ละงวด (Absolute Income) จึงถือว่าเคนส์ เป็นผู้ริเริ่มสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ แนวคิดหลักของสมมติฐานนี้มีอยู่ว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคขึ้นอยู่กับระดับรายได้ ดังนี้

1. การบริโภคเป็นฟังก์ชันที่มีเสถียรภาพ (Stable function) ของรายได้สุทธิที่แท้จริง (real disposable income)

2. เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในระดับที่น้อยกว่าระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น นั่นคือ ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (Marginal propensity to consume, MPC) มีค่ามากกว่าศูนย์แต่น้อยกว่าหนึ่ง

3. ความโน้มเอียงถัวเฉลี่ยในการบริโภค (Average propensity to consume, APC) จะลดลงเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น

จากสมมติฐานข้างต้น สามารถเขียนฟังก์ชันการบริโภค ได้ดังนี้

$$C_t = a + bY_t ; 0 < b < 1$$

$$APC = \frac{C_t}{Y_t} = \frac{a}{Y_t} + b$$

$$MPC = \frac{\Delta C_t}{\Delta Y_t} = b$$

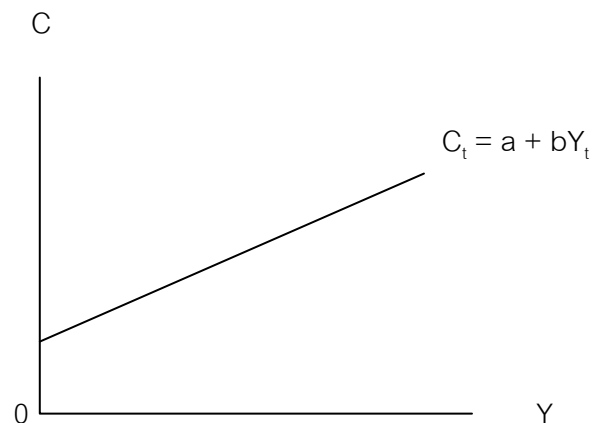
โดยที่ C_t = การบริโภคในเวลา t

Y_t = รายได้ประชากรที่หักภาษีแล้วในเวลา t

a, b = ค่าพารามิเตอร์

แสดงให้เห็นว่าการบริโภคกับรายได้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และมีความสัมพันธ์ที่ไม่ได้สัดส่วนกัน นั่นคือ $APC > MPC$ แม้ว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคลดลง แต่ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคจะยังคงมากกว่าค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้าย

ในการบริโภคเสมอ และ APC จะลดลงเมื่อรายได้สูงขึ้น และความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจะลดลงเมื่อรายได้สูงขึ้น ดังภาพประกอบ 2 (ประเจิด. 2526 : 224)



ภาพประกอบ 2 สมมติฐานรายได้สมบูรณ์และฟังก์ชันการบริโภค

จะเห็นได้ว่าพฤติกรรมการบริโภค (C) จะขึ้นอยู่กับส่วนที่ไม่สัมพันธ์กับรายได้ (a) และส่วนที่เป็นรายได้ (Y) เส้นลาดเอียงจากซ้ายไปขวา มีค่าความชันของเส้นเท่ากับ b เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคจะเพิ่มขึ้น และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยจะลดลง โดยผู้บริโภคที่มีรายได้ต่ำ จะมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคเป็นสัดส่วนที่มากกว่ารายได้ ทำให้มีค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคสูง ในขณะที่ผู้บริโภคที่มีรายได้สูงจะมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคเป็นสัดส่วนที่น้อยกว่ารายได้ ทำให้มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคต่ำ

นอกจากนี้ สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ยังได้รับความสนใจจากนักเศรษฐศาสตร์ ในสมัยนั้นด้วย เหตุผล 2 ประการ คือ

1. ทำให้ทราบถึงการลงทุน การจัดซื้อของรัฐบาล และรายรับจากภาษี ณ ระดับที่มีการจ้างงานเต็มที่ จากความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้

2. ในการทดสอบการสังเกต ทดลอง และศึกษาขนาดประมาณในภาคตัดขวาง (Cross - Section Data) ผลการศึกษาเกือบทั้งหมดพบว่าการบริโภคมีความสัมพันธ์กับรายได้ตามสมมติฐาน

ปัจจัยที่กำหนดการบริโภค (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2540 : 62)

จากการศึกษาข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับรายจ่ายเพื่อการบริโภคพบว่า ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออมมีดังนี้

1. รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (Disposable Income) รายได้ที่ใช้จ่ายได้ คือ รายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับหักด้วยภาษีเงินได้ส่วนบุคคล (Personal Income taxes) รายได้ที่ใช้จ่ายได้เป็นระดับรายได้ที่ประชากรสามารถนำไปใช้จ่ายในการบริโภคและการเก็บออม การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคลและส่งผลกระทบต่อรายได้ที่ใช้จ่ายได้ หากรัฐบาลเพิ่มอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคล รายได้ที่ใช้จ่ายได้ก็จะลดลง การบริโภคและการออมก็จะลดลงตามไปด้วย ส่วนการลดอัตราภาษีก็จะมีผลกระทบในทางตรงกันข้าม รายได้ที่ใช้จ่ายได้เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลมากที่สุดในการกำหนดการบริโภค

2. สินทรัพย์ของผู้บริโภค สินทรัพย์ที่ครัวเรือนถือครองอยู่มีสภาพคล่อง (liquidity) สูงหรือต่ำไม่เท่ากัน ทั้งนี้พิจารณาจากความยากง่ายและอัตราความเสี่ยงด้านมูลค่าในการแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด ตามปกติสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเรียงตามลำดับสูงไปหาต่ำ ได้แก่ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ่น ละที่ดิน ในกรณีนี้ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องสูงไว้มาก ผู้บริโภคจะรู้สึกว่ามีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก ส่วนกรณี que ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำไว้มาก ผู้บริโภคไม่แน่ใจว่าจะสามารถเปลี่ยนเงินสดได้ตามเวลาที่ต้องการและได้มูลค่าที่ตนพอใจมากนักน้อยเพียงใด จึงต้องชะลอการบริโภคบางส่วนไว้ก่อน

3. สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่ สินค้าที่ผู้บริโภคซื้อ มี 2 ชนิด คือ สินค้าประเภทไม่คงทน (Non durable goods) ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และของใช้ที่หมดเปลืองอื่น ๆ รายจ่ายส่วนนี้มีระดับสม่ำเสมอและมีจำนวนค่อนข้างแน่นอน ส่วนสินค้าประเภทคงทน (Durable goods) เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ตู้เย็น และเครื่องเรือน เป็นต้น หากช่วงเวลาใดครัวเรือนส่วนใหญ่ครอบครองสินค้าคงทนไว้มากและยังมีสภาพใช้งานได้ รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้จะอยู่ในระดับต่ำ ในทางตรงกันข้าม รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าคงทนจะอยู่ในระดับสูง

4. การคาดการณ์ของผู้บริโภค สิ่งที่ผู้บริโภคคาดการณ์และส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อ มีหลายอย่าง อาทิ สภาพเศรษฐกิจ รายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า ฯลฯ การคาดการณ์ของผู้บริโภคเกี่ยวกับรายได้ในอนาคตมีผลต่อการบริโภคและการออมในปัจจุบัน หากผู้บริโภคคาดการณ์ว่าจะมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต เข้าจะลดการออมและเพิ่มการบริโภคในปัจจุบัน ส่วนการคาดการณ์ในทางตรงกันข้าม จะทำให้เขาตัดสินใจเพิ่มการออมและลดการบริโภคในปัจจุบัน การคาดการณ์เกี่ยวกับราคาสินค้าอาจสรุปได้ว่า ในช่วงที่ราคาสินค้ามีแนวโน้มสูงขึ้น ผู้บริโภคมักจะคาดการณ์ว่าราคาสินค้าจะสูงขึ้นต่อไป การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมากการออมจะมีน้อย ส่วนในช่วงที่ราคาสินค้ามีแนวโน้มลดลง ผู้บริโภคมักจะคาดว่าราคาสินค้าจะลดลงเรื่อย ๆ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีน้อย การออมจะมีมาก

5. สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากัน สินเชื่อเพื่อการบริโภค ได้แก่ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น ในกรณีที่สังคมนั้นมีระบบการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคในรูปของการจ่ายเงินดาวน์ต่ำและดอกเบี้ยต่ำจะจูงใจให้มีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงกว่าในกรณีที่ไม่มีระบบการให้สินเชื่อในลักษณะดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ระบบสินเชื่อที่เอื้ออำนวยต่อการเพิ่มรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบันนั้น ขณะเดียวกันก็ทำให้ผู้บริโภคมีหนี้สินเพิ่มขึ้น และมีการระงับการชำระหนี้ในภายหลังเพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมลดลง ดังนั้นในสังคมที่ต้องการจะรักษาระดับการบริโภคของประชาชนไว้ ภาครัฐจึงพยายามสร้างระบบสินเชื่อเพื่อการบริโภค ทำให้ผู้บริโภคมีหนี้สินพอกพูน ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงจะจูงใจให้ครัวเรือนออมมากขึ้นและการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคน้อยลง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่ำครัวเรือนจะมีการออมลดลง และมีการบริโภคมากขึ้น (Slavin. 1998 : 95-97)

6. ค่านิยมทางสังคม (Social value) เป็นคุณค่าที่สังคมได้กำหนดไว้ว่าเป็นสิ่งที่น่าประพฤติปฏิบัติ โดยไม่คำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสังคม หากค่านิยมทางสังคมให้ความสำคัญยิ่งต่อวัตถุ จะทำให้ผู้บริโภคบางกลุ่มมุ่งการใช้จ่ายในสินค้าและบริการที่ฟุ่มเฟือยและมีราคาสูง ทำให้สังคมนั้นมีการบริโภคอยู่ในระดับสูงและการออมต่ำ ส่วนสังคมที่ยึดค่านิยมการประหยัด สังคมนั้นจะมีการบริโภคและการออมอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีผลดีทางเศรษฐกิจระยะยาว

7. อัตราการเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร ถ้าอัตราเพิ่มของประชากรอยู่ในระดับสูง รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราสูง ส่วนกรณีตรงข้าม รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราต่ำ นอกจากนี้ โครงสร้างอายุของประชากรก็มีอิทธิพลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม โดยทั่วไปหากจำนวนประชากรวัยทำงานเปรียบเทียบกับประชากรทั้งหมดมีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่อยู่ในวัยทำงานแม้จะไม่มีรายได้ก็ยังคงมีการบริโภค ส่วนในกรณีตรงกันข้าม การบริโภคจะน้อยและสามารถออมได้มาก

8. การกระจายรายได้ต่อสังคม การที่บุคคลจะใช้จ่ายรายได้ในการอุปโภคบริโภคน้อยเท่าใดนั้น นอกจากจะขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น ๆ และยังขึ้นอยู่กับรายได้ของสุทธิของเขาด้วย บุคคลใดหรือครอบครัวใดที่มีรายได้สุทธิค่อนข้างสูงจะสามารถเก็บออมไว้คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้สูงกว่าบุคคลหรือครอบครัวที่มีรายได้สุทธิต่ำกว่า ทั้งนี้เพราะประการที่หนึ่ง ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่ายังขาดปัจจัยในการครองชีพอีกหลาย ๆ อย่าง เมื่อเขามีรายได้เพิ่มขึ้นเขาจะจัดสรรเงินที่ได้มาเพื่อซื้อปัจจัยเหล่านั้น ทำให้มีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น ประการที่สอง รายได้ของผู้ที่มีรายได้นั้นเพิ่มเร็วกว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ระบบเศรษฐกิจใดที่มีการกระจายรายได้เป็นไปอย่าง

ไม่ยุติธรรมโดยเหลื่อมล้ำกันมาก ส่วนใหญ่ของรายได้สุทธิของประเทศตกอยู่กับคนกลุ่มน้อยของประเทศแล้ว ปริมาณการออมของประเทศจะอยู่ในระดับสูง กรณีที่การกระจายรายได้ของประเทศเป็นไปอย่างยุติธรรม จะเป็นการเพิ่มระดับการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของประเทศ

ปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค

ลักษณะของผู้บริโภคได้รับอิทธิพลจาก ปัจจัยด้านวัฒนธรรม ปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางจิตวิทยา โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยด้านวัฒนธรรม (Cultural factor) วัฒนธรรมเป็นเครื่องผูกพันบุคคลในกลุ่มไว้ด้วยกัน บุคคลจะเรียนรู้วัฒนธรรมของเขาภายใต้กระบวนการทางสังคม วัฒนธรรมเป็นสิ่งที่กำหนดความต้องการและพฤติกรรมของบุคคล
2. ปัจจัยด้านสังคม (Social factor) เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวัน และมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อ ลักษณะทางสังคมประกอบด้วย กลุ่มอ้างอิง ครอบครัว บทบาท และสถานะของผู้ซื้อ
3. ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factor) การตัดสินใจซื้อของผู้ซื้อได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคลของคนทางด้านต่าง ๆ ได้แก่ อายุ ขั้นตอนวัฏจักรชีวิต ครอบครัว อาชีพ โอกาสทางเศรษฐกิจ การศึกษา รูปแบบการดำรงชีวิต บุคลิกภาพและแนวความคิดส่วนบุคคล
4. ลักษณะทางจิตวิทยา (Psychological characteristics) การเลือกซื้อของผู้ซื้อได้รับอิทธิพลจากกระบวนการทางจิตวิทยา 6 อย่าง คือ การสนใจ ความเข้าใจ ความรับรู้ ความเชื่อทัศนคติ และการเรียนรู้

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีปัจจัยที่กำหนดการบริโภคข้างต้น สามารถนำมาพิจารณาได้ว่า ปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดในการกำหนดการบริโภค คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้ นอกจากนั้น การบริโภทยังขึ้นอยู่กับสินทรัพย์ที่ผู้บริโภคมี การคาดการณ์ของผู้บริโภคในด้านราคาและรายได้ถาวร การให้สินเชื่อเพื่อการบริโภค อัตราดอกเบี้ย ช่วงอายุ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ค่านิยมทางสังคม การเปลี่ยนแปลงทางสังคม การนิยมบริโภคสินค้าฟุ่มเฟือย ทั้งนี้ผู้วิจัยได้นำความรู้ที่ได้มาใช้ในการกำหนดตัวแปรที่ศึกษาและกรอบแนวความคิดในการวิจัย

4. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กองนโยบายและวางแผน ศสค. 2544 :11-19)

1. ความเป็นมาของนโยบายจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ 1 ล้านบาท เป็นแหล่งเงินหมุนเวียนในการลงทุนสร้างอาชีพเสริมและสร้างรายได้ให้แก่ประชาชน และรัฐวิสาหกิจขนาดเล็ก ในครัวเรือน พร้อมทั้งรัฐบาลจะจัดให้มีโครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ เพื่อให้แต่ละชุมชน ได้ใช้ภูมิปัญญาท้องถิ่นมาพัฒนาสินค้า โดยรัฐพร้อมที่จะช่วยเหลือในด้านความรู้สมัยใหม่ และการบริหารจัดการ เพื่อเชื่อมโยงสินค้าจากชุมชน สู่ตลาดทั้งในประเทศด้วยระบบร้านค้าเครือข่ายและอินเทอร์เน็ต

2.สาระสำคัญของนโยบายจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

2.1 ความหมายของทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง คือ กองทุนที่เกิดขึ้นตามนโยบายรัฐบาลโดยรัฐบาลได้จัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ตามนโยบายรัฐบาล เพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนภายในหมู่บ้านและชุมชนเมือง โดยแบ่งออกเป็น 2 ระดับกองทุน คือ

1. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เป็นกองทุนรวมในระดับชาติเพื่อจัดสรรให้แก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
2. กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง คือ กองทุนหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง เมื่อเริ่มก่อตั้งจะได้เงินอุดหนุนจากกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติประมาณ 1 ล้านบาท เพื่อให้ประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมืองบริหารจัดการ

2.2 นโยบาย

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เป็นนโยบายของรัฐบาลซึ่งมี พ.ต.ท. ดร.ทักษิณ ชินวัตร เป็นนายกรัฐมนตรี เพื่อเป็นการเสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในด้านการเรียนรู้ การสร้างการพัฒนาความคิดริเริ่ม และการแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างศักยภาพทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง โดยรัฐบาลจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กองทุนละ 1 ล้านบาท พร้อมเสริมสร้างและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถในการจัดระบบบริหารจัดการเงินกองทุนหมุนเวียน ในหมู่บ้านและชุมชนเมืองกันเอง

2.3 ปรัชญา

1. เสริมสร้างสำนึกความเป็นชุมชนและท้องถิ่น
2. ชุมชนเป็นผู้กำหนดอนาคต และจัดการหมู่บ้าน และชุมชนด้วยคุณค่าและภูมิปัญญาของตนเอง
3. เกื้อกูลประโยชน์ต่อผู้ด้อยโอกาสในหมู่บ้าน และชุมชน
4. เชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม
5. กระจายอำนาจให้ท้องถิ่น และพัฒนาประชาธิปไตยพื้นฐาน

2.4 วัตถุประสงค์

1. เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในหมู่บ้าน และชุมชนเมืองสำหรับการลงทุนเพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้หรือเพิ่มรายได้ การลดรายจ่ายการบรรเทาเหตุฉุกเฉินและความจำเป็นเร่งด่วน และสำหรับการนำไปสู่การสร้างกองทุนสวัสดิภาพที่ดีแก่ประชาชนในเขตหมู่บ้านและชุมชน
2. ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถในการจัดระบบและบริหารจัดการเงินทุนของตนเอง
3. เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมืองในการเรียนรู้การสร้างและพัฒนา ความคิดริเริ่ม เพื่อนแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างศักยภาพ และส่งเสริมเศรษฐกิจพอเพียงในหมู่บ้านและชุมชนเมือง
4. กระตุ้นเศรษฐกิจ ในระดับฐานรากของประเทศรวมทั้งเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในอนาคต
5. เสริมสร้างศักยภาพและความเข้มแข็งทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง

2.5 หลักการจัดสรรเงิน

คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองแห่งชาติมีหลักในการจัดสรรเงินให้แก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองดังนี้

1. ความพร้อม ความสนใจ และการมีส่วนร่วมของประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง
2. ความพร้อมของคณะกรรมการกองทุน ที่เน้นความพร้อมของบุคคลทั้งในด้านความรู้ และประสบการณ์ในการบริหารจัดการกองทุน
3. ความพร้อมของระบบการตรวจสอบประเมินผลการดำเนินงาน ของคณะกรรมการกองทุนโดยสมาชิก
4. ความพร้อมของการบริหารจัดการ ที่สอดคล้องและเกื้อกูลกัน ระหว่างกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองกับกองทุนอื่น ๆ ที่หน่วยงานราชการที่จัดตั้งขึ้นในหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง

2.6 การเตรียมความพร้อม

ประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองจะต้องร่วมกันเพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดตั้งกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง ตามขั้นตอน ดังนี้

2.6.1 สร้างจิตสำนึก และกระบวนการเรียนรู้ร่วมกัน

สร้างจิตสำนึกร่วมกันของประชาชน ในการเป็นเจ้าของกองทุนที่จะต้องร่วมกันบริหารจัดการโดยประชาชนเพื่อประชาชนของหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง

สร้างกระบวนการเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อให้ทราบนโยบาย กลไก แนวทางการบริหารจัดการกองทุนของตนเอง

สร้างกระบวนการมีส่วนร่วมของประชาชนในการดำเนินการ และบริหารจัดการกองทุน เริ่มจากร่วมรับรู้ ร่วมคิด ร่วมทำ ร่วมติดตามตรวจสอบ ร่วมรับผลประโยชน์ ตลอดจนร่วมสร้างกองทุนไปสู่ความยั่งยืนตลอดไป

2.6.2 เลือกสรรคนดีเป็นกรรมการกองทุน

จัดเวทีชาวบ้าน เพื่อเลือกสรรคณะกรรมการกองทุนจำนวน 15 คน ตามระเบียบของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ดังนี้

องค์ประชุมของเวทีชาวบ้าน คือ จำนวนสามในสี่ของจำนวนครัวเรือนทั้งหมดของหมู่บ้าน หรือชุมชนเมืองร่วมกันกำหนดวิธีการและดำเนินการเลือกกันเอง

เลือกคณะกรรมการกองทุน ในช่วงเวลาเวลาที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองกำหนด

เลือกคนดี มีความรู้มีประสบการณ์ อีกทั้งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกำหนด

คุณสมบัติคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง

1. ประชาชนร่วมกันคัดเลือกคนดีและคนมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ เป็นคณะกรรมการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนของประชาชน
2. เป็นผู้ที่อาศัยในหมู่บ้านหรือชุมชนมาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. เป็นผู้ที่มีอายุ 20 ปี บริบูรณ์
4. เป็นผู้ปฏิบัติตนอยู่ในหลักศาสนา มีความรับผิดชอบเสียสละ มีส่วนร่วมในกิจกรรมของหมู่บ้านและชุมชนเมือง ไม่ติดการพนัน ไม่ยุ่งเกี่ยวกับยาเสพติด ไม่มีประวัติเสียด้านการเงินและยึดมั่นในระบอบประชาธิปไตย
5. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือไร้ความสามารถ
6. ไม่เคยรับโทษจำคุก เว้นแต่โทษที่กระทำโดยประมาท
7. ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่าทำผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ หรือไม่เคยกระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน เว้นแต่ความผิดฐานทำให้เสียทรัพย์สินหรือความผิดฐานบุกรุก
8. ไม่เคยถูกไล่ออก หรือให้ออกจากราชการหรือรัฐวิสาหกิจ
9. ไม่เคยเป็นผู้ไม่ไปใช้สิทธิในการเลือกตั้ง

10.ไม่เคยถูกให้ออกจากคณะกรรมการกองทุน ด้วยมติของคณะกรรมการ หรือมติของสมาชิก

2.7 จัดทำระเบียบข้อบังคับ

เมื่อดำเนินการเลือกคณะกรรมการกองทุนแล้ว คณะกรรมการกองทุน และประชาชน ร่วมกันจัดทำระเบียบข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และวิธีการเกี่ยวกับการบริหารกองทุน(กติกา) กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองตนเอง โดยมีแนวทางดังนี้

1. ประเด็นที่ต้องเป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติกำหนด คือ
2. วงเงินกู้ยืมรายหนึ่งไม่เกินสองหมื่นบาท หากเกินต้องให้สมาชิกพิจารณาวินิจฉัยชี้ขาด แต่รายหนึ่งต้องไม่เกินห้าหมื่นบาท
3. ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกินหนึ่งปี
4. ประเด็นอื่น ๆ คณะกรรมการกองทุนโดยความเห็นของสมาชิกเป็นผู้กำหนด

2.8 การจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

เมื่อจัดทำระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และวิธีการบริหารจัดการกองทุนแล้ว คณะกรรมการกองทุน (กติกา) และสมาชิกจะต้องร่วมกันดำเนินการตามกติกาที่วางไว้ เช่น

- การรับสมาชิก
- การระดมทุน
- การจัดทำระบบบัญชี
- การจัดรับตรวจสอบ
- การมอบหมายภารกิจ ความรับผิดชอบของกรรมการ
- อื่น ๆ

2.9 การขอรับการจัดสรรเงินจากรัฐบาล

เมื่อกองทุนได้ดำเนินการจัดตั้งกองทุนเรียบร้อยแล้ว สามารถขอรับการจัดสรรเงินจาก คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยมีขั้นตอนดังนี้

2.9.1 การขอขึ้นทะเบียนกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง

2.9.1.1 จัดทำแบบของขึ้นทะเบียนตามแบบ กทบ. 2 ซึ่งขอรับแบบ กทบ. 2

จากคณะอนุกรรมการสนับสนุนระดับอำเภอ

2.9.1.2 ยื่นแบบคำขอขึ้นทะเบียนกับธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกำหนด พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง คือ ระเบียบ ข้อบังคับของกองทุน

2.9.1.3 เปิดบัญชีกับธนาคาร

2.9.2 การประเมินความพร้อมกองทุน

2.9.2.1 การคัดเลือกคณะกรรมการกองทุน

2.9.2.2 คุณสมบัติของคณะกรรมการกองทุน

2.9.2.3 ความรู้ ประสบการณ์ และความมั่นใจการบริหารจัดการกองทุนของคณะกรรมการกองทุน

2.9.2.4 ระเบียบ ข้อบังคับในการดำเนินการกองทุน

2.9.2.5 การมีส่วนร่วมของชาวบ้าน หรือสมาชิกในการจัดการกองทุน

2.9.2.6 การปฏิบัติของสมาชิกตามระเบียบและข้อบังคับของกองทุน

2.9.2.7 การเปิดบัญชีเงินฝากของกองทุน

2.9.3 รับเงินจัดสรร

เมื่อคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองแห่งชาติอนุมัติเงินจัดสรรตามผลการประเมินความพร้อมแล้ว จะแจ้งให้กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองทราบเมื่อกองทุนได้รับแล้วให้ติดต่อธนาคารเพื่อทำหลักฐานการรับเงินจัดสรร โดยมีเอกสารดังต่อไปนี้

2.9.3.1 สมุดบัญชีเงินฝากของกองทุน

2.9.3.2 มติที่ประชุม ซึ่งเห็นชอบและมอบหมายให้คณะกรรมการกองทุนเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมสัญญาจะธนาคารไปแสดงต่อธนาคาร และมติดังกล่าวต้องให้ประธานกรรมการของกองทุนลงนามกำกับ และรับรองสำเนาครบทุกหน้า

2.9.3.3 บัตรประจำตัวประชาชนของคณะกรรมการกองทุน

2.10 เมื่อไม่ผ่านการประเมินความพร้อม

กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองที่ได้รับแจ้งว่าไม่ผ่านการประเมินความพร้อมให้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับแจ้งผลการประเมินตามความพร้อม โดยมีแนวทางและวิธีการดังนี้

2.10.1 แนวทางการเตรียมความพร้อม คณะกรรมการกองทุนร่วมกับสมาชิกเตรียมความพร้อมตามแนวทางดังนี้

2.10.1.1 โดยร่วมมือและช่วยเหลือกันเองในหมู่บ้าน

2.10.1.2 ขอความช่วยเหลือจากกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองที่ผ่านการประเมินความพร้อมแล้ว

2.10.1.3 ขอความช่วยเหลือจากคณะกรรมการสนับสนุนระดับจังหวัดและอำเภอเพื่อการผสมผสานกันทั้ง 3 แนวทาง

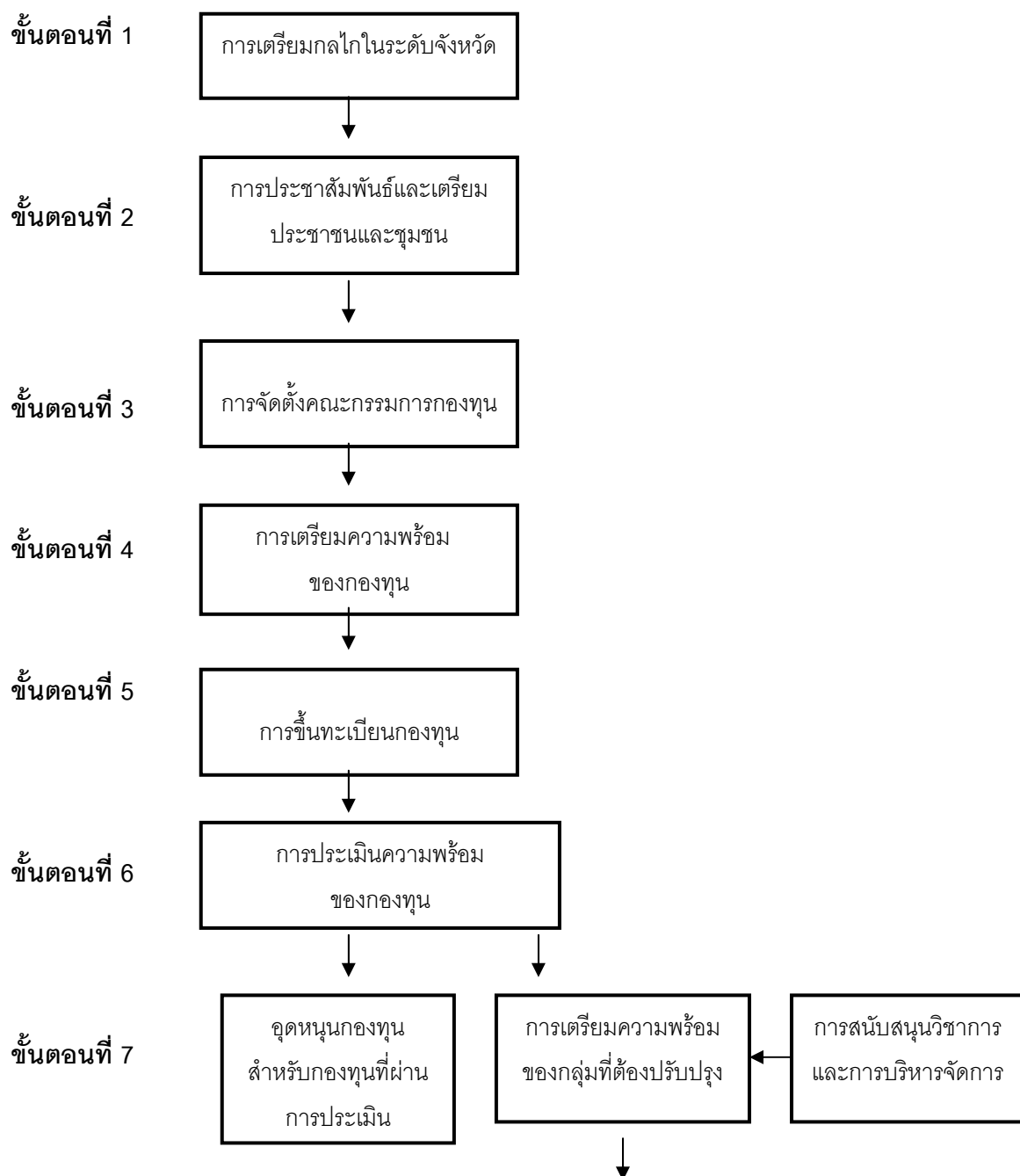
2.10.2 วิธีการเตรียมความพร้อม คณะกรรมการกองทุนดำเนินการเพื่อให้เกิดความพร้อมด้วยวิธีดังนี้

2.10.2.1 สร้างกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันในหมู่บ้านหรือชุมชนโดยการใช้อุปกรณ์กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนอื่นที่ผ่านการประเมินความพร้อมแล้วเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

2.10.2.2 การสนับสนุนความรู้ด้านวิชาการและการจัดการแก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกจากคณะกรรมการสนับสนุนระดับจังหวัดและอำเภอ

2.10.3 เมื่อมีความพร้อมแล้วคณะกรรมการกองทุนแจ้งคณะกรรมการสนับสนุนระดับอำเภอ เพื่อมาติดตามตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการสนับสนุนระดับจังหวัดและคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ จะโอนเงินเข้ากองทุน เมื่อได้รับรายงานจากคณะกรรมการสนับสนุนระดับจังหวัด ซึ่งขั้นตอนการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองสามารถแสดงได้ตาม แผนภูมิดังนี้

ขั้นตอนการดำเนินงานของนโยบายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง



ขั้นตอนที่ 8

อุดหนุนเงินกองทุน
สำหรับกองทุนที่ได้รับ
การปรับปรุง

ที่มา : เฉลย แสงอุส่าห์ (2544: 78)

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการอุปโภคบริโภค

กาญจณี พลจันทร์ และสุวรรณ วัฒนจิตต์ (2525) ได้ทำการศึกษารูปแบบของการอุปโภคบริโภคในประเทศไทยปี พ.ศ 2518-2519 ในการศึกษาได้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 2 ส่วน คือ ในส่วนแรก ทำการศึกษาถึงสัดส่วนของการบริโภคสินค้าต่าง ๆ ทั้งหมด 12 หมวดต่อรายได้ โดยพิจารณาจากค่าร้อยละของค่าใช้จ่ายในหมวดสินค้าต่าง ๆ ต่อรายได้ที่เป็นตัวเงินของครัวเรือนเฉลี่ย ทำการศึกษาโดยแบ่งพื้นที่ออกเป็นตามภาค (ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง ภาคใต้ กรุงเทพมหานคร) ตามเขต (ได้แก่ เขตเทศบาล เขตสุขาภิบาล ระดับหมู่บ้าน) และตามระดับของรายได้ เพื่อให้ทราบถึงรูปแบบการอุปโภคบริโภคสินค้าของครัวเรือน และความจำเป็นในการบริโภคสินค้าเหล่านั้น สำหรับส่วนที่สองได้ศึกษาสมการการบริโภค เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคจากวิธี Regression analysis พิจารณาตามภาค เขต ระดับรายได้ และสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคม (ได้แก่ เกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเอง เกษตรกรที่เช่าที่ดิน ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ผู้ประกอบการที่มีใช้เกษตรกร ผู้มีอาชีพรับจ้าง)

ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการบริโภคของคนไทยได้ให้ความสำคัญกับการบริโภคหมวดอาหาร เครื่องอุปโภค ที่อยู่อาศัย การคมนาคมขนส่ง และเสื้อผ้า ตามลำดับมากกว่าหมวดอื่น ๆ แสดงให้เห็นว่ารายได้ที่มีอยู่นั้นได้ใช้ในการซื้อสินค้าที่จำเป็นต่อการครองชีพ ส่วนการพิจารณาในด้านสมการการบริโภคพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคน้อยมาก ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายมีค่าค่อนข้างต่ำในขณะที่ค่าใช้จ่าย ณ ระดับรายได้ศูนย์ มีค่าสูงเป็นส่วนใหญ่และในบางครั้งมีค่าติดลบ หมายถึงรายได้ส่วนใหญ่ได้ใช้ไปเพื่อการยังชีพในรายภาคพบว่ากรุงเทพมหานครได้มีผลต่อการบริโภคมากที่สุด คือมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายมากที่สุด รองลงมาคือภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้และภาคเหนือตามลำดับ ส่วนในการพิจารณาตามสถานภาพทางเศรษฐกิจพบว่าผู้ประกอบการที่มีใช้เกษตรกรมีรายจ่ายในการอุปโภคบริโภคสูงที่สุด ส่วนผู้มีอาชีพรับจ้างมีรายจ่ายในการอุปโภคบริโภคต่ำที่สุด สรุปได้ว่าสถานภาพทางเศรษฐกิจเป็นตัวแปรสำคัญต่อความสามารถในการบริโภค ผู้มีรายได้สูงสุดจะมี

ความสามารถในการบริโภคได้มากกว่าผู้มีรายได้ต่ำ อย่างไรก็ตามในการศึกษามีข้อจำกัดของสมการที่ใช้เพราะในความเป็นจริงแล้วรูปแบบการอุปโภคบริโภคไม่ได้กำหนดจากรายได้เพียงอย่างเดียว ควรที่จะนำตัวแปรอื่น ๆ ทางสังคมมาร่วมวิเคราะห์ด้วย

ประทุมพร สุชาติชนะนันท์ (2525) ได้ทำการศึกษาการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการบริโภคในประเทศไทย เพื่อศึกษาถึงลักษณะโดยทั่วไปของการบริโภค และความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพล ต่อการบริโภคตามทฤษฎีการบริโภคของ Keynes ทฤษฎีการบริโภคของ Smithies ทฤษฎีรายได้เปรียบเทียบของ Duesenberry ทฤษฎีรายได้ถาวรของ Friedman ทฤษฎีรายได้ถาวรซึ่งปรับปรุงโดย Evans และ ทฤษฎีวัฏจักรชีวิตของ Ando และ Modigliani ในการศึกษาได้ใช้ข้อมูลitudinal แบบอนุกรมเวลาช่วงปี พ.ศ. 2503 -2522 ทำการวิเคราะห์โดยใช้ทั้งตารางข้อมูลitudinal และใช้การวิเคราะห์โดย Regression analysis คำนวณหาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย และค่าความยืดหยุ่นของการบริโภคเมื่อคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งทำการพยากรณ์ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย และค่าความยืดหยุ่นของการบริโภคเมื่อคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งทำการพยากรณ์ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในช่วงปี พ.ศ. 2523 – 2527 ของแบบจำลองการบริโภคตามสมมติฐานในทฤษฎีต่าง ๆ

ผลการศึกษาพบว่า เมื่อพิจารณาการบริโภคตามประเภทของการบริโภค อาหารเป็นประเภทของการบริโภคที่มีสัดส่วนสูงที่สุด รองลงมา คือ เครื่องนุ่งห่ม การคมนาคมและขนส่ง การพักผ่อนและบันเทิง การรักษาพยาบาล เครื่องดื่ม ยาสูบ ค่าเช่าเชื้อเพลิงและแสงสว่าง เครื่องตกแต่งบ้าน กิจการในบ้านและบริการเบ็ดเตล็ดตามลำดับ ส่วนการพิจารณาการบริโภคตามชนิดของสินค้า พบว่า สินค้าไม่คงทนมีสัดส่วน ในการบริโภคสูงที่สุด รองลงมา คือ การบริการและสินค้าคงทนตามลำดับ และในการศึกษาถึงความสัมพันธ์ของการบริโภคกับรายได้จากแรงงานรายได้จากทรัพย์สินรายได้สูงสุดและการบริโภคที่ผ่านมา พบว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน

ในการศึกษาฟังก์ชันการบริโภคในทฤษฎีต่าง ๆ นั้น พบว่าในแต่ละทฤษฎีมีค่า R^2 และค่า t -ration ที่มีนัยสำคัญทางสถิติในระดับสูงและสอดคล้องกับสมมติฐานของทฤษฎีต่าง ๆ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ยมีค่าอยู่ระหว่าง 0.805 - 0.852 โดยค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจะอยู่ระหว่าง 0.716 – 0.919 และจะเห็นว่าปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติสูง คือ รายได้ในทางทฤษฎีการบริโภคของ Keynes การบริโภคที่ผ่านมาในทฤษฎีรายได้ถาวรซึ่งปรับปรุงโดย Evans และมูลค่าของสินทรัพย์ซึ่งให้มูลค่าเท่ากับผลรวมของมูลค่าหุ้นที่เอกชนถืออยู่ มูลค่าของพันธบัตรรัฐบาลที่ถือโดยเอกชนและเงินสดสำรองของเอกชนที่ธนาคารกลางในทฤษฎีวัฏจักรชีวิตของ Ando และ Modigliani ส่วนการพยากรณ์ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ยและค่าความโน้มเอียงในการ

บริโภคน่วยสุดท้ายในระยะ 5 ปี ข้างหน้า ผลปรากฏว่า มีค่าลดลงในขณะที่รายได้เพิ่มขึ้น ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ ควรทำการวิเคราะห์ฟังก์ชันการบริโภคตามประเภทของการบริโภคในแต่ละชั้นของรายได้เพื่อให้เห็นพฤติกรรมของผู้บริโภคในแต่ละระดับของรายได้

สุชาดา กิระกุล และคนอื่น ๆ (2526) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยใช้ข้อมูลแบบอนุกรมเวลา ระหว่างปี พ.ศ. 2510 – 2523 ของกองบัญชีรายได้ประชาชาติ สำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่กำหนดพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนของไทย และเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของไทย ญี่ปุ่น และฟินแลนด์ สำหรับวิธีการศึกษาได้สร้างสมการเพื่ออธิบายพฤติกรรมการออมโดยแยกตามองค์ประกอบของการออม ซึ่งได้แก่ การออมในรูปสินทรัพย์ถาวร การออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินและการออมอื่น ๆ ตัวแปรที่นำมาศึกษาประกอบด้วยปัจจัยที่กำหนดความสามารถในการออมได้แก่ รายได้ ปัจจัยที่กำหนดสิ่งจูงใจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ระดับราคาและอัตราเงินเฟ้อ และปัจจัยที่กำหนดโอกาสในการออม ได้แก่ จำนวนของสาขาของสถาบันการเงิน ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติคือ รายได้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนสาขาของสถาบันการเงิน และการคาดหมายเกี่ยวกับราคา สำหรับผลการเปรียบเทียบการออมครัวเรือนระหว่างไทย ญี่ปุ่น และฟินแลนด์นั้น พบว่าในญี่ปุ่นและฟินแลนด์ ครัวเรือนที่หัวหน้าครอบครัวมีอายุน้อยและสูงอายุ อัตราการออมจะต่ำกว่าครัวเรือนที่หัวหน้าครอบครัวมีอายุปานกลาง สำหรับประเทศไทยพบว่าครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนมีอายุปานกลาง (40 – 49 ปี) กลับมีอัตราการออมต่ำที่สุด ทั้งนี้เป็นเพราะมีการะในการเลี้ยงดูและให้การศึกษาแก่บุตรหลาน ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นมากอัตราการออมจึงต่ำ

สุจิตรา บัวใบ (2527) ได้ใช้ข้อมูลจากแบบสอบถามโครงการระดมเงินออมปี พ.ศ. 2523 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทยในเขตเมืองและชนบท ผลการศึกษาพบว่าครอบครัวส่วนใหญ่นิยมออมในรูปของการถือสินทรัพย์ทางการเงินในระบบสูงกว่าทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ รูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบที่นิยมได้แก่ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ วรรณกรรมประกันชีวิต เงินฝากธนาคารออมสินและสลากออมสิน ส่วนรูปของสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ที่นิยมได้แก่ การเล่นแชร์และการให้กู้ยืม โดยเหตุผลสำคัญที่ตัดสินใจออมในรูปแบบต่าง ๆ เนื่องจากผลของสถานที่ตั้งของสถาบันการเงิน ความสะดวกในการถอนเงิน ความมั่นคงของสถาบันการเงินและผลตอบแทนที่ได้รับ สำหรับวัตถุประสงค์สำคัญของการออม ส่วนใหญ่จะออมไว้เพื่อใช้จ่ายในยามชราและเจ็บป่วย เพื่อการศึกษาและป้องกันการสูญหายตามลำดับ ส่วนปัจจัยสำคัญที่กำหนดการออมนั้น พบว่า รายได้และขนาดของครัวเรือน ปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการออมที่มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยรายได้มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกันคือ เมื่อรายได้มีรายได้มากก็จะทำการออมมาก ส่วนขนาดของครัวเรือนมีความสัมพันธ์ใน

ทิศทางตรงกันข้ามกับการออม กล่าวคือเมื่อครัวเรือนมีจำนวนสมาชิกหลายคน ย่อมทำให้ค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคสูงระดับการออมจะต่ำ สำหรับอายุของหัวหน้าครัวเรือนพบว่าส่วนใหญ่ไม่แสดงความสัมพันธ์กับการออมอย่างชัดเจน

โสภณ โรจน์ธำรงค์ (2528) ได้ใช้ข้อมูลภาคตัดขวางจากโครงการสำรวจเงินออมของฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2523 มาศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยวิธีสร้างแบบจำลองตามพื้นฐานของทฤษฎีรายได้สมบูรณสมมติฐานผู้พึงพิงและสมมติฐานของไคลน์ มอร์แกน (Klein Morgan) ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนก็คือ รายได้ จำนวนผู้พึงพิง และทรัพย์สินสุทธิโดยรายได้และทรัพย์สินที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในทางบวก ส่วนจำนวนผู้พึงพิงพบว่าโดยทั่วไปแล้วจำนวนผู้พึงพิงมีผลต่อการออมโดยมีนัยสำคัญทางสถิติในทางลบ แต่จะมีเฉพาะบางกลุ่มย่อยเท่านั้นที่มีผลยังไม่ชัดเจน

นอกจากนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาถึงภาพรวมของการออมของประเทศว่า ครัวเรือนที่มีอายุน้อยจะมีการออมที่น้อยที่สุดและแนวโน้มการออมจะเพิ่มขึ้นตามอายุ โดยครอบคลุมในเขตเทศบาลวิทยกลางคนอายุประมาณ 30 – 39 ปี และ 40 – 49 ปี เป็นผู้ออมที่มีความสำคัญมากที่สุดยกเว้นครัวเรือนที่มีอายุ 50 – 59 ปี ในกรุงเทพมหานครและคนที่อายุ 60 ปีขึ้นไปในภาคใต้ ที่มีการออมสูงก็เพื่อเก็บไว้ให้ลูกหลานนั่นเอง

อัจฉราภินันท์ คงคาน้อย (2531) ทำการศึกษาแบบแผนของการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนไทยกับระดับความยากจน โดยใช้ข้อมูลจากรายงานการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคม ปี 2524 และข้อมูลจาก Data-tape เกี่ยวกับการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคม ปี 2524 เพื่อวิเคราะห์แบบแผนการใช้จ่ายและเปรียบเทียบสินค้าที่ใช้จ่ายเพื่อการบริโภคพอยังชีพ (Total Subsistence Consumption) ซึ่งแสดงถึงความต้องการพื้นฐานของผู้บริโภครวมทุกกลุ่มอาชีพ โดยในการศึกษาได้แบ่งข้อมูลออกเป็นเขตกรุงเทพฯ เขตชนบท และเขตเมือง รวมทั้งได้แบ่งหัวหน้าครัวเรือนออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ๆ คือ กลุ่มอาชีพที่ใช้แรงงาน กลุ่มอาชีพระดับกลาง กลุ่มอาชีพระดับสูง

ผลการศึกษาพบว่า ในแต่ละพื้นที่มีแบบแผนการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มอาชีพโดยเปรียบเทียบ ในเขตกรุงเทพฯ กลุ่มอาชีพระดับกลางและกลุ่มอาชีพระดับกลางและกลุ่มอาชีพระดับสูง ไม่มีความแตกต่างกันในเรื่องของความโน้มเอียงในการบริโภคเพิ่มเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นและมีค่าสูงกว่ากลุ่มอาชีพที่ใช้แรงงาน ส่วนในเขตเมืองจะมีลักษณะแบบแผนการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคที่ใกล้เคียงกันในแต่ละกลุ่มอาชีพ และในเขตชนบทจะมีแบบแผนของการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีความเหมือนกันในสินค้าที่จำเป็นแก่การครองชีพพื้นฐาน

ในเรื่องการวัดค่าความยากจนนั้น ในเขตกรุงเทพฯ ชีดความจนใกล้เคียงกันในแต่ละกลุ่มอาชีพ ส่วนในเขตเมืองและชนบท กลุ่มอาชีพที่ใช้แรงงานจะมีค่าต่ำสุดและกลุ่มอาชีพระดับสูงจะมีค่าสูงสุด สำหรับการวัดค่าความยากจนของแต่ละสินค้า พบว่า สินค้าที่ใช้จ่ายเพื่อการบริโภคพอยังชีพมีค่าสูงสุด

จารุณี เกี่ยมณี (2537) ได้ทำการศึกษารูปแบบการบริโภคและฟังก์ชันการบริโภคในประเทศไทย โดยใช้ข้อมูลพฤติกรรมการบริโภคแบบอนุกรมเวลาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2520-2534 และแบ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างจำแนกไปตามชั้นของค่าใช้จ่ายในการบริโภค จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี พ.ศ. 2524 และ 2531 แล้วนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุดอย่างง่าย (Ordinary Least Square) ในรูปของสมการถดถอยเชิงเดี่ยว (Single Linear Regression) และสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Linear Regression) ทั้งนี้ โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 ส่วน คือ ศึกษาปัจจัยที่กำหนดการบริโภคของประชาชนในประเทศไทย และศึกษาฟังก์ชันการบริโภค ซึ่งพิจารณาความสัมพันธ์กับรายได้ของครัวเรือนแบ่งตามภาคและเขตชุมชน

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลในการกำหนดพฤติกรรมการบริโภคคือ รายได้ที่สามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้ ส่วนปริมาณเงินที่หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยนั้น ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับการศึกษารูปแบบการบริโภคของครัวเรือน พบว่า ในปี พ.ศ. 2524 ครัวเรือนไทยในเขตเทศบาลทุกภาคมีค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) ต่ำกว่า ครัวเรือนนอกเขตเทศบาล โดยครัวเรือนในเขตเทศบาลของภาคกลางมีค่า MPC สูงที่สุด และครัวเรือนนอกเขตเทศบาลของภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีค่า MPC สูงที่สุด และในปี พ.ศ. 2531 ครัวเรือนในเขตเทศบาลทุกภาคมีค่า MPC ต่ำกว่าครัวเรือนนอกเขตเทศบาล โดยครัวเรือนในเขตเทศบาลของภาคกลางมีค่า MPC สูงที่สุด และครัวเรือนนอกเขตเทศบาลของภาคเหนือมีค่า MPC สูงที่สุด ส่วนการพิจารณาความยืดหยุ่นของค่าใช้จ่ายในการบริโภค จำแนกตามประเภทของการบริโภคต่อรายได้ของครัวเรือน พบว่า ค่าใช้จ่ายในสินค้าที่มีความจำเป็นจะมีค่าความยืดหยุ่นต่ำ และค่าใช้จ่ายในสินค้าฟุ่มเฟือยจะมีค่าความยืดหยุ่นสูง ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์

อาทิ ครูศากยวงศ์ (2537) ศึกษา การวิเคราะห์พฤติกรรมการบริโภคและการออมของสมาชิกที่เป็นหัวหน้าครัวเรือนสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด พบว่า ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) ของครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์คำนวณได้ 0.630 เมื่อเปรียบเทียบกับสมาชิกตามขนาดรายได้พบว่า สมาชิกขนาดเล็กมีค่า APC มากที่สุด รองลงมาเป็นสมาชิกขนาดกลาง และสมาชิกขนาดใหญ่ ตามลำดับ สำหรับค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของสมาชิกสหกรณ์คำนวณได้ 0.615 เมื่อเปรียบเทียบกับสมาชิกตามขนาดรายได้พบว่าสมาชิกขนาดเล็กมีค่า MPC สูงที่สุด รองลงมาได้แก่ รองลงมาเป็นสมาชิกขนาดกลาง และสมาชิกขนาดใหญ่ ตามลำดับ ค่า

ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (APS) ของครัวเรือนสมาชิกพบว่า มีค่า 0.370 เมื่อเปรียบเทียบสมาชิกตามขนาดรายได้พบว่า สมาชิกขนาดใหญ่มีค่ามากที่สุด รองลงมาเป็นสมาชิกขนาดกลางและสมาชิกขนาดเล็ก สำหรับค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS) พบว่ามีค่าเฉลี่ย 0.385 เมื่อเปรียบเทียบสมาชิกตามขนาดรายได้พบว่า สมาชิกขนาดใหญ่มีค่า MPS สูงที่สุด รองลงมาเป็นสมาชิกขนาดกลางและสมาชิกขนาดเล็ก

การวิเคราะห์ทางสถิติด้านปัจจัยที่กำหนดการบริโภคที่มีนัยสำคัญคือ รายได้ในมือบุคคลที่สามารถใช้จ่ายได้จริง อายุของสมาชิกที่เป็นหัวหน้าครัวเรือน ขนาดของครัวเรือน การวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดการออมที่มีนัยสำคัญ คือ ผลตอบแทนจากการออมทรัพย์ สินทรัพย์สุทธิ และรายได้ในมือที่สามารถใช้จ่ายได้จริง เป็นไปตามสมมติฐานของเคนส์ และสมมติฐานของแอนโด โมดิเกียนิ ที่ตั้งไว้

ศรีสุข วจนอุ้นวงศ์ (2539) ได้ทำการศึกษาเรื่องการออมต่อระดับรายได้ของครัวเรือนไทยระหว่างชนบทและเมือง พ.ศ. 2535/2536 ผลการศึกษาพบว่า รายได้มีผลต่อการออมในทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับทุกกลุ่มครัวเรือน เมื่อพิจารณาค่าความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้ายของครัวเรือน ครัวเรือนที่มีการออมสอดคล้องกับสมมติฐานวัฏจักรชีวิตคือ ครัวเรือนในเขตเมืองของกรุงเทพฯ และปริมณฑล ส่วนกรณีจำแนกครัวเรือนตามชั้นอาชีพพบว่า ผู้มีบทบาทสำคัญกับการออมในเขตเมืองได้แก่ ผู้มีอาชีพลูกจ้างภาคเอกชน และรับจ้างทั่วไป ในเขตชนบทได้แก่ ผู้มีอาชีพค้าขายหรือเจ้าของกิจการ/ธุรกิจ สำหรับกรณีจำแนกครัวเรือนตามชั้นรายได้พบว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออมที่สอดคล้องกับสมมติฐานรายได้สมบูรณ์ นั่นคือครัวเรือนที่อยู่ในรายได้ที่สูงจะมีการออมที่สูงด้วย

จากการศึกษายังพบอีกว่า กรณีแยกตามชั้นรายได้ พบว่ารายได้และเงินออมมีความสัมพันธ์กันต่ำกว่ากรณีแยกครัวเรือนตามชั้นอายุและชั้นอาชีพ โดยในเขตเมืองไม่สามารถสรุปได้ว่าชั้นรายได้ใดมีค่า MPS สูงที่สุด ส่วนในชนบทครัวเรือนในชั้นรายได้น้อยกว่า 3,000 บาท มีค่า MPS สูงสุด และเมื่อเปรียบเทียบระหว่างเขตเมืองและเขตชนบทไม่สามารถสรุปได้ว่าเขตใดมีค่า MPS สูงกว่ากัน แต่ในกรณีกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ไม่น้อยหรืออยู่ในชั้นรายได้ต่ำ ค่า MPS ในชนบทมีค่าสูงกว่าในเมืองส่วนในกรณีชั้นรายได้ปานกลางและชั้นรายได้สูง ไม่สามารถสรุปได้แน่ชัด

อุสุห์ แซ่มสุวรรณ (2542) ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” ผลการศึกษาพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมของครัวเรือน สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม กับการออมของครัวเรือน และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกำหนดปัจจัยการออมของครัวเรือนและการ

ออมของครัวเรือนในประเทศไทยในแต่ละช่วงเวลา พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการออมของครัวเรือนมีค่าเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

สุพัตรา ภูรินันท์ (2544) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการบริโภคของประชาชนในจังหวัดเชียงใหม่ในภาวะเศรษฐกิจถดถอย และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับพฤติกรรมการบริโภคก่อนและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ โดยใช้แบบสอบถามเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชาชนในจังหวัดเชียงใหม่แยกตามกลุ่มอาชีพ (ไม่รวมภาคเกษตร) จำนวน 293 ตัวอย่าง แล้วนำมาวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายก่อนและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) และความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) โดยการคำนวณเป็นค่าเฉลี่ยแบบร้อยละ การวิเคราะห์ด้วยสมการถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression) และสมการถดถอยอย่างง่าย (Simple Regression)

ผลการศึกษาพบว่า ภายหลังจากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ประชาชนมีรายได้เฉลี่ยลดลงประมาณร้อยละ 9.27 ทำให้ต้องหารายได้พิเศษส่วนอื่นเพิ่มเติม เช่น การขายประกัน การขายอาหาร เป็นต้น ในขณะที่พฤติกรรมการบริโภคในส่วนค่าใช้จ่ายสำหรับการอุปโภคและบริโภค ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับความบันเทิง ก็ลดลงด้วย โดยค่าयरักษาโรคลดลงมากที่สุด และมีค่าใช้จ่ายบางกลุ่มที่กลับเพิ่มขึ้น เช่น ค่าผ่อนชำระรถจักรยานยนต์ ค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา และค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค เป็นต้น อย่างไรก็ตามผลจากการเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ทำให้ประชาชนได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่สูงขึ้น รวมถึงการปรับลดเงินเดือนและโบนัส ทำให้ประชาชนพยายามใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง และพยายามปรับลดค่าใช้จ่ายลงเกือบทุกประเภท มีเพียงบางประเภทที่จำเป็นจริง ๆ ไม่สามารถลดลงได้เช่น ค่า อาหารและ น้ำมัน

ธนาตย์ ศรีวิบูลย์รัตน (2546) ศึกษาการวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคกลางของประเทศไทย พบว่าในปี 2539 และ ปี 2543 รายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนในภาคกลางของประเทศไทยในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายของปี 2539 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.445 ถึง 0.661 และปี 2543 อยู่ระหว่าง 0.2123 ถึง 0.4038

ผลการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรหุ่น มีความแตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งแสดงว่าสมการเกิดความแตกต่างด้านโครงสร้างของระดับการบริโภคที่ไม่ขึ้นกับรายได้ และค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภคในภาคกลางของประเทศไทยระหว่างก่อนวิกฤตเศรษฐกิจและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ

รัฐภูมิ อภิมนต์บุตร (2546) ศึกษาการวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคเหนือของประเทศไทย พบว่าค่าความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคเหนือของประเทศไทย ในปี 2539 และ ปี 2543 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.2098 ถึง 0.2135 และ 0.378 ถึง 0.7977

ตามลำดับ โดยปัจจัยทางด้านรายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่อการบริโภคของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทยในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

นอกจากนี้ยังพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรหุ่นที่ได้ มีค่าไม่แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ นั่นแสดงว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงในค่าการบริโภคที่ไม่ขึ้นกับรายได้ และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในช่วงระหว่างก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ

สุมัทธนา สัมมณากุล (2546) ศึกษาถึง การวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ก่อนและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ พบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทยปี 2539 และปี 2543 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.283 ถึง 0.474 และ 0.354 ถึง 0.413 ตามลำดับ โดยปัจจัยทางด้านรายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่อการบริโภคของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทยในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

นอกจากนี้ยังพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ตัวแปรหุ่นที่ได้มีค่าไม่แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ นั่นแสดงว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงในค่าการบริโภคที่ไม่ขึ้นกับรายได้ และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในช่วงก่อนเกิดวิกฤตและหลังเกิดวิกฤต

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้าน

วัชรระ แนวนเมือง (2544 : 99 -102) ศึกษาถึง การประเมินโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กรณีศึกษากองทุนหมู่บ้าน นำนกุดไชน์ หมู่ที่ 9 ตำบลบ้านเขว้า อำเภอบ้านเขว้า จังหวัดชัยภูมิ พบว่า การประเมินปัจจัยเบื้องต้นด้านจำนวนเงินกู้และจำนวนผู้กู้ โดยภาพรวมแล้วโครงการนับว่าประสบความสำเร็จเพราะยอดของผู้กู้มีจำนวนครึ่งหนึ่งของสมาชิกทั้งหมด แสดงว่าโครงการนี้ชาวบ้านให้ความสนใจและให้ความร่วมมือด้านกิจกรรมที่เสนอเงินกู้

การประเมินกระบวนการ ประกอบด้วย ความสำเร็จของกิจกรรมต่าง ๆ ที่ชาวบ้านทำและจำนวนเงินกู้ที่ส่งคืน เพราะทั้งสองส่วนนี้ต้องเกื้อหนุนกัน ชาวบ้านมีภูมิปัญญาท้องถิ่นที่ดี แต่ขาดการสนับสนุนอย่างจริงจังจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ยุววรรณ รัฐกุล (2545 : 11-20) ผลการศึกษา ผลการสำรวจกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง พบว่า เงินกองทุนหมู่บ้านประมาณร้อยละ 90 ถูกนำไปใช้ในกิจกรรมการผลิต ส่วนที่เหลือถูกนำไปใช้ในกิจกรรมเพื่อสนองความจำเป็นพื้นฐานอื่น ๆ ซึ่งในส่วนที่นำไปใช้เพื่อกิจกรรมการผลิตนั้นประมาณร้อยละ 60 ลงไปในการเกษตร ประมาณร้อยละ 20 ลงไปในการค้าขาย ซึ่งประชาชนใช้เงินกองทุนหมู่บ้านแทนสินเชื่อกับแหล่งอื่นถึงร้อยละ 15 ของเงินกองทุนที่เบิกจ่าย

ถึงแม้การดำเนินนโยบายกองทุนหมู่บ้านจะประสบความสำเร็จในด้านการเบิกจ่ายถึงมือประชาชนได้อย่างรวดเร็ว แต่ควรมีการติดตามผลและประเมินผลว่าสำเร็จตามวัตถุประสงค์ทางสังคม

ที่ตั้งไว้มากน้อยเพียงใด และมีการนำผลการประเมินมาปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบกองทุนให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมอย่างจริงจังเพื่อให้ดำเนินนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

กรรณ มาณะดี (2546) ศึกษา ผลกระทบทางเศรษฐกิจของกองทุนหมู่บ้าน กรณีศึกษา บ้านกุดไข่นุ่น อำเภอเขวาสันติ จังหวัดชัยภูมิ ผลการศึกษาพบว่า

1. ในภาพรวมปี 2546 ของหมู่บ้านมีรายได้ทุกประเภทลดลง 0.96 % เนื่องจากหมู่บ้านประสบปัญหาภัยธรรมชาติและราคาผลผลิตตกต่ำ แต่ค่าความโน้มเอียงของการบริโภค (MPC) เพิ่มขึ้นโดยในปี 2544 มีค่า MPC = 0.398 ในปี 2546 มีค่า MPC = 0.469 ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 การลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 633,100 บาท

2. GDP หมู่บ้านปี 2546 จำนวน 11,014,478 บาท (คำนวณด้านรายจ่ายทั้งหมดในทางเศรษฐศาสตร์) เพิ่มขึ้นจากปี 2544 จำนวน 633,100 บาท คิดเป็น 6.10 % ของ GDP หมู่บ้านสำหรับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านรายจ่ายเพิ่มขึ้น 7.59 % เงินออมลดลง 9.34 % หนี้สินลดลง 4.26 % ในช่วงเดียวกันหากรวมหนี้สินจากกองทุนหมู่บ้านด้วย ครัวเรือนจะมีหนี้สินเพิ่มขึ้น คิดเป็น 30.38 % สำหรับครัวเรือนที่ไม่กู้เงินในภาพรวมปี 2546 มีรายได้เพิ่มขึ้นจากปี 2544 คิดเป็น 1.01 % รายจ่ายเพิ่มขึ้น 3.26 % เงินออมลดลง 7.06 % หนี้สินลดลง 4.64 % ในช่วงเดียวกัน

3. ในภาพรวมของหมู่บ้านได้ค่าตัวทวีเท่ากับ 1.88 เท่าของขนาดรายจ่ายอิสระที่เปลี่ยนแปลงไป (การบริโภคและการลงทุน) มีผลทำให้รายได้เปลี่ยนแปลงไป 1,191,962.40 บาท ในช่วงเดียวกัน

สุดา แป๊ะปอง (2546) ศึกษาปัจจัยที่สัมพันธ์กับการจัดการเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของครอบครัวที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ผลการศึกษาพบว่า

1. ครัวเรือนที่กู้ยืมเงินเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายเล็กน้อย ส่วนใหญ่มีอาชีพทำสวน
2. ปัจจัยระดับบุคคลไม่สัมพันธ์กับการจัดการเงินกู้ยืมเงินกองทุน
3. หนี้สินเดิมกับการจัดการการกู้ยืมเงินกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กัน
4. ประเภทการลงทุนกับการจัดการเงินกู้ยืมกองทุนมีความสัมพันธ์กัน โดยสมาชิกส่วนใหญ่ลงทุนในอาชีพทำสวนคิดเป็น 50.2 %
5. สินทรัพย์เดิมกับการจัดการเงินกู้ยืมกองทุนมีความสัมพันธ์กัน โดยสมาชิกที่ลงทุนในอาชีพเดิมจะนำทรัพย์สินเดิมมาใช้ในการลงทุนด้วย

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อตามลำดับต่อไปนี้

1. ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย
2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้มาจากการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ข้อมูลที่นำมาใช้แบ่งเป็นรายละเอียดดังนี้

1. ข้อมูลจำนวนครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและจำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในปี 2547 โดยแบ่งเป็นรายภาค ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และแบ่งเป็นระดับรายได้
2. ข้อมูลรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547
3. ข้อมูลค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งเป็นข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross-Section Data) ของการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือวิจัย

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ มีขั้นตอนดังนี้

1. ศึกษาตำรา เอกสาร บทความ ทฤษฎี หลักการและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดขอบเขตของการวิจัย และสร้างเครื่องมือในการวิจัยให้ครอบคลุมตามความมุ่งหมายของการวิจัย
2. สร้างตารางข้อมูลให้ครอบคลุมกับตัวแปรที่ต้องการศึกษาตามความมุ่งหมายของการวิจัย
3. รวบรวมข้อมูลตัวแปรต่างๆ เพื่อนำมาใช้เป็นตัวแปรในการศึกษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยที่ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ของการศึกษาคความโน้มเอียงการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งมีขั้นตอนการวิจัยและรวบรวมข้อมูล ดังนี้

1. รวบรวมข้อมูลจากที่ศึกษาทฤษฎีมาแล้วโดยค้นคว้ารวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย โดยใช้ข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ
2. ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งเป็นข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross-Section Data) ได้มาจากการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ

การจัดทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาการศึกษาคความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยใช้ข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross-Section Data) ของการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ วิเคราะห์หาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยใช้การวิเคราะห์ความถดถอยอย่างง่าย (Simple Regression Analysis) มาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและได้ทดสอบปัญหาการมีความแปรปรวนแตกต่างกัน (Heteroscedasticity) โดยใช้วิธี White Heteroscedasticity Test จากนั้นนำผลการศึกษาที่ได้มาเปรียบเทียบกัน

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การคำนวณหาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC)

1.1 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่แบ่งตามภาค

$$APC = \frac{C_{(L1...L2, T1...T5)}}{Y_{(L1...L2, T1...T5)}} \quad (1)$$

1.2 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่แบ่งตามระดับรายได้

$$APC = \frac{C_{(L1...L2, X1...X5)}}{Y_{(L1...L2, X1...X5)}} \quad (2)$$

2. การหาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงเส้นอย่างง่าย (Simple linear regression) (ศิริฤทธิ์ พงศกรรังศิลป์. 2547: 236)

2.1 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยแบ่งตามภาค

$$C_{(L1...L2, T1...T5)} = \beta_0 + \beta_1 Y_{(L1...L2, T1...T5)} + e \quad (3)$$

2.2 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยแบ่งตามระดับรายได้

$$C_{(L1...L2, X1...X5)} = \beta_0 + \beta_1 Y_{(L1...L2, X1...X5)} + e \quad (4)$$

โดยกำหนดให้

C = การบริโภค

β_0 = a หรือ การบริโภคเมื่อระดับรายได้เท่ากับศูนย์

β_1 = b หรือ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC)

Y = รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

e = ค่าความคลาดเคลื่อน

$L1$ = คร่าวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

L2 = ครั้วเรือนที่ไม่ได้กู้เงินจากโครงการใด ๆ ของรัฐและรวมถึงครั้วเรือนที่กู้เงินจากโครงการอื่น ๆ ของรัฐ แต่ไม่ได้กู้จากโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

X1 = ระดับรายได้น้อยกว่า 18,000 บาท

X2 = ระดับรายได้ 18,000 – 26,000 บาท

X3 = ระดับรายได้ 26,000 – 44,000 บาท

X4 = ระดับรายได้ 44,000 – 62,000 บาท

X5 = ระดับรายได้มากกว่า 62,000 บาท

T1 = กรุงเทพฯและปริมณฑล

T2 = ภาคกลาง

T3 = ภาคเหนือ

T4 = ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

T5 = ภาคใต้

2. การวิเคราะห์ความถดถอย (Regression Analysis) หรือ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson Correlation) เป็นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรเชิงปริมาณ 2 ตัว ซึ่งความสัมพันธ์ของตัวแปรเชิงปริมาณทั้ง 2 ต้องอยู่ในรูปเชิงเส้น (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2548: 130 - 132)

ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ หาได้จากสูตรดังนี้

$$\text{สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์} = r = \frac{\sum xy - n\bar{x}\bar{y}}{\sqrt{(\sum x^2 - n\bar{x}^2)(\sum y^2 - n\bar{y}^2)}}$$

โดยที่ x คือข้อมูลของตัวแปรที่ 1

y คือข้อมูลของตัวแปรที่ 2

n คือจำนวนข้อมูลของตัวแปรตัวใดตัวหนึ่ง

โดยค่า $-1 < r < +1$

ความหมายของค่า r

1. ถ้า r เป็นบวก และมีค่าใกล้ 1 หมายถึง ตัวแปร x และ y มีความสัมพันธ์กันมากในทิศทางเดียวกัน

2. ถ้า r เป็นลบ หรือมีค่าใกล้ -1 หมายถึง ตัวแปร x และ y มีความสัมพันธ์กันมากในทิศทางตรงกันข้าม

3. ถ้า r มีค่าเข้าใกล้ 0 หมายถึง ตัวแปร x และ y มีความสัมพันธ์กันน้อย
4. ถ้า $r = 0$ หมายถึง ตัวแปร x และ y ไม่มีความสัมพันธ์กันเลย

3. สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (Coefficient of Determination) (วิรัช พานิชวงค์. 2545: 24-26) สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ R^2 คือสัดส่วนหรือเปอร์เซ็นต์ของความแปรผัน ทั้งหมดในตัวแปรอิสระ อธิบายโดยความความแปรผันในตัวแปรตาม หรือจะแสดงความเหมาะสมของกลุ่มตัวแปรอิสระว่า สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ดีเพียงใด ดังนั้นค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ R^2 ยิ่งมีค่าสูงแสดงว่า สมการนั้นมีความเหมาะสมกับข้อมูลมาก

สูตรที่ใช้ในการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์แสดงการตัดสินใจ (R^2)

$$1.1 \quad R^2 = SSR/SST$$

เนื่องจาก $SSR = SST - SSE$ ดังนั้น

$$R^2 = 1 - (SSE/SST)$$

โดยที่ $0 \leq R^2 \leq 1$

SSR = ผลบวกกำลังสองที่อธิบายได้โดยสมการถดถอย

SSE = ผลบวกกำลังสองเนื่องจากความคลาดเคลื่อน

SST = ผลบวกกำลังสองทั้งหมด

ถ้าค่า R^2 (Coefficient of Determination) เป็นการบอกสัดส่วนที่ตัวแปร X สามารถอธิบาย การเปลี่ยนแปลงของตัวแปร Y ได้ ดังนั้นถ้า R^2 มีค่ามากแสดงว่า Y และ X มีความสัมพันธ์กันมาก หรือ X สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของค่า Y ได้มาก โดยพิจารณาดังนี้

- ถ้า R^2 มีค่าเข้าใกล้ 1 แสดงว่าเปอร์เซ็นต์ที่ X สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของ Y มีความสัมพันธ์กันมาก

- ถ้า R^2 มีค่าเข้าใกล้ 0 แสดงว่าเปอร์เซ็นต์ที่ X สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของ Y มีความสัมพันธ์กันน้อย

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในบทนี้จะแสดงถึงผลที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลโดยมีเนื้อหาดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูล
2. สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้เพื่อศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือน ในปี 2547 ซึ่งการวิเคราะห์จะแบ่งออกเป็นส่วนตัวต่าง ๆ ดังนี้

การศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในปี 2547 โดยแบ่งครัวเรือนที่ใช้ในการศึกษาออกเป็นภาค ได้แก่ กรุงเทพฯ และปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และ แบ่งครัวเรือนที่ใช้ในการศึกษาออกเป็นระดับรายได้ โดยตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา คือ รายได้ของครัวเรือน

2. สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลและแปลความหมายของผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ต่าง ๆ ที่ใช้แทนความหมาย ดังต่อไปนี้

2.1 ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ดังนี้

- | | | |
|---|-----|---------------------------------------|
| C | แทน | การบริโภค |
| Y | แทน | รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน |
| e | แทน | ค่าความคลาดเคลื่อน |

2.2 สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

- | | | |
|-----------|-----|---|
| β_0 | แทน | a หรือ การบริโภคเมื่อระดับรายได้เท่ากับศูนย์ |
| β_1 | แทน | b หรือค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) |
| N | แทน | จำนวนข้อมูล |
| R^2 | แทน | ค่าสัมประสิทธิ์ในการตัดสินใจ |
| ** | แทน | ค่านัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$ (5%) |

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ลักษณะทั่วไปของข้อมูล

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ข้อมูลจำนวนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และจำนวนครัวเรือนของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ตามตาราง 2 และตาราง 3 และได้ข้อมูลจำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามภาค และได้ข้อมูลจำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามระดับรายได้ ตามตาราง 4 และตาราง 5

ตาราง 2 จำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามภาค

หน่วย : ครัวเรือน		
ภาค	ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
กรุงเทพและปริมณฑล	2,021	40
กลาง	7,841	2,533
เหนือ	5,518	2,618
ตะวันออกเฉียงเหนือ	5,398	3,630
ใต้	4,212	1,032
รวม	24,990	9,853

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตาราง 2 แสดงจำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามภาค มีจำนวนทั้งหมด 34,843 ครัวเรือน ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีจำนวนครัวเรือนทั้งหมด 24,990 ครัวเรือน ภาคที่มีจำนวนของครัวเรือนมากที่สุด คือ ภาคกลาง มีจำนวน 7,841 ครัวเรือน ภาคที่มีจำนวนของครัวเรือนน้อยที่สุด ภาคกรุงเทพและปริมณฑล มีจำนวนครัวเรือน มีจำนวน 2,021 ครัวเรือน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีจำนวนครัวเรือนทั้งหมด 9,853 ครัวเรือน ภาคที่มีจำนวนของครัวเรือนมากที่สุด คือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีจำนวน 3,630

ครัวเรือน ภาคที่มีจำนวนของครัวเรือนน้อยที่สุด ภาคกรุงเทพและปริมณฑล มีจำนวนครัวเรือน มีจำนวน 40 ครัวเรือน

ตาราง 3 จำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้

หน่วย : ครัวเรือน

ระดับรายได้	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
น้อยกว่า 18,000 บาท	17,520	8,177
18,001- 26,000 บาท	2,914	906
26,001- 44,000 บาท	2,794	569
44,001- 62,000 บาท	969	134
มากกว่า 62,000 บาท	793	67
รวม	24,990	9,853

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตาราง 2 แสดงจำนวนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งระดับรายได้ มีจำนวนทั้งหมด 34,843 ครัวเรือน ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีจำนวนครัวเรือนทั้งหมด 24,990 ครัวเรือน โดยระดับรายได้ที่มีจำนวนของครัวเรือนมากที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ น้อยกว่า 18,000 บาท มีจำนวน 17,520 ครัวเรือน ระดับรายได้ที่มีจำนวนของครัวเรือนน้อยที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท มีจำนวนครัวเรือน มีจำนวน 793 ครัวเรือน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีจำนวนครัวเรือนทั้งหมด 9,853 ครัวเรือน โดยระดับรายได้ที่มีจำนวนของครัวเรือนมากที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ น้อยกว่า 18,000 บาท มีจำนวน 8,117 ครัวเรือน ระดับรายได้ที่มีจำนวนของครัวเรือนน้อยที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท มีจำนวน 67 ครัวเรือน

ตาราง 4 จำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามภาค

หน่วย : บาท

ภาค	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย
	เฉลี่ย	เฉลี่ย	เฉลี่ย	เฉลี่ย
กรุงเทพและปริมณฑล	32,063.00	21,320.58	20,399.53	16,773.43
กลาง	18,054.33	12,893.40	14,508.88	11,463.03
เหนือ	14,263.31	9,828.96	10,459.53	8,390.50
ตะวันออกเฉียงเหนือ	15,538.03	10,661.43	10,941.26	8,887.54
ใต้	16,876.27	12,571.99	13,693.86	11,574.82

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตาราง 4 จำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามภาค โดยครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด คือ ครัวเรือนในกรุงเทพและปริมณฑล มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 32,063.00 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 21,320.58 บาท และภาคที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยที่สุด คือ ครัวเรือนในภาคเหนือ มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 14,263.3 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 9,828 บาท และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด คือ ครัวเรือนในกรุงเทพและปริมณฑล มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 20,399.53 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 16,773.43 บาท และภาคที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยที่สุด คือ ครัวเรือนในภาคเหนือ มีรายได้ก่อนหักหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,459.53 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 8,390.50 บาท

ตาราง 5 จำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้

หน่วย : บาท

ระดับรายได้	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย
	เฉลี่ย	เฉลี่ย	เฉลี่ย	เฉลี่ย
น้อยกว่า 18,000 บาท	8,566.71	7,903.58	8,241.65	7,796.46
18,001- 26,000 บาท	21,642.51	14,876.81	21,426.13	15,304.87
26,001- 44,000 บาท	33,426.88	21,794.56	32,815.80	21,651.63
44,001- 62,000 บาท	51,447.00	24,816.13	51,022.47	26,586.58
มากกว่า 62,000 บาท	105,452.11	35,110.95	96,799.96	35,520.09

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตาราง 5 จำนวนรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามระดับรายได้ ดังต่อไปนี้ คือระดับรายได้ที่ น้อยกว่า 18,000 บาท ระดับรายได้ที่ 18,001- 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,001 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001- 62,000 บาท และ ระดับรายได้ที่มากกว่า 62,000 บาท โดยครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 105,452.11 บาท มีค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 35,110.95 บาท และระดับรายได้ ที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยที่สุด คือ ระดับรายได้ที่น้อยกว่า 18,000 บาท มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 8,566.71บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 7,903.58 บาท และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ ที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนมากที่สุด คือ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 96,799.96 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 35,520.09 บาท และระดับรายได้ ที่มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย

เฉลี่ยต่อเดือนน้อยที่สุด คือ ระดับรายได้ที่น้อยกว่า 18,000 บาท มีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 8,241.65 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน 7,796.46 บาท

ผลการศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านแบ่งเป็นรายภาค

ตาราง 6 ค่า APC และ MPC ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามภาค

ภาค	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	APC	MPC	APC	MPC
กรุงเทพและปริมณฑล	0.665	0.449*	0.822	0.698*
กลาง	0.714	0.408*	0.790	0.481*
เหนือ	0.689	0.310*	0.802	0.377*
ตะวันออกเฉียงเหนือ	0.686	0.275*	0.812	0.464*
ใต้	0.744	0.237*	0.845	0.394*

หมายเหตุ * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$ (5%)

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตาราง 6 การวิเคราะห์หาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) โดยแบ่งตามรายภาค โดยใช้ข้อมูลรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Y) และ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน (C) (ตารางที่ 4) มาแทนค่าในสมการที่ (1) และ (3) ดังต่อไปนี้

$$\frac{APC}{Y_{(L1...L2, T1...T5)}} = C_{(L1...L2, T1...T5)} \quad (1)$$

$$C_{(L1...L2, T1...5)} = \beta_0 + \beta_1 Y_{(L1...L2, T1...5)} + e \quad (3)$$

จากการแทนค่าในสมการ (1) และ (3) ทำให้ได้ผลการศึกษาดังนี้

จากสมการที่ (1) ได้นำเอาปัจจัยทางด้านรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน (Y) และ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน (C) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นรายภาค ดังนี้ กรุงเทพฯและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ ภาคใต้ ซึ่งพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.665 - 0.744 โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ภาคใต้ รองลงมา ได้แก่ ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ กรุงเทพฯและปริมณฑล ตามลำดับ และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.790 – 0.845 โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ภาคใต้ รองลงมาได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคกลาง ตามลำดับ

จากสมการที่ (3) ได้นำเอาปัจจัยทางด้านรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน (Y) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นรายภาค ดังนี้ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ ภาคใต้ ว่ามีผลต่อการใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนต่อเดือน (C) ซึ่งพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.237 – 0.449 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ $\alpha = 0.05$ โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ที่มีค่ามากที่สุด คือ กรุงเทพฯและปริมณฑล รองลงมาได้แก่ ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ ตามลำดับและค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.377 – 0.698 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ $\alpha = 0.05$ โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ที่มีค่ามากที่สุด คือ กรุงเทพฯและปริมณฑล รองลงมาได้แก่ ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และภาคเหนือ ตามลำดับ

ผลการศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านแบ่งตามระดับรายได้

ตาราง 7 ค่า APC และ MPC ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้

ระดับรายได้	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	APC	MPC	APC	MPC
น้อยกว่า 18,000 บาท	0.922	0.694*	0.945	0.712*
18,001- 26,000 บาท	0.687	0.456*	0.714	0.573*
26,001- 44,000 บาท	0.652	0.400*	0.659	0.427*
44,001- 62,000 บาท	0.482	0.304*	0.521	0.367*
มากกว่า 62,000 บาท	0.333	0.203*	0.366	0.251*

หมายเหตุ * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$ (5%)

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตาราง 7 การวิเคราะห์หาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ที่แบ่งตามระดับรายได้ โดยใช้ข้อมูลรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (Y) และ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน (C) (ตารางที่ 5) มาแทนค่าในสมการที่ (2) และ (4) ดังต่อไปนี้

$$APC = \frac{C_{(L1...L2, X1...X5)}}{\overline{Y}_{(L1...L2, X1...X5)}} \quad (2)$$

$$C_{(L1...L2, X1...X5)} = \beta_0 + \beta_1 Y_{(L1...L2, X1...X5)} + e \quad (4)$$

จากการแทนค่าในสมการ (2) และ (4) ทำให้ได้ผลการศึกษาดังนี้

จากสมการที่ (2) ได้นำเอาปัจจัยทางด้านรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน (Y) และ ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือน (C) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นระดับรายได้ ดังนี้ น้อยกว่า 18,000 บาท 18,001 – 26,000 บาท 26,000 – 44,000 บาท 44,001 – 62,000 บาท และ มากกว่า 62,000 บาท ซึ่งพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.333 – 0.922 โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ครัวเรือนที่ระดับรายได้ น้อยกว่า 18,000 บาท รองลงมาได้แก่ ระดับรายได้ที่ 18,001 – 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,000 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท และ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท ตามลำดับ และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.366 – 0.945 โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ครัวเรือนที่ระดับรายได้ น้อยกว่า 18,000 บาท รองลงมาได้แก่ ระดับรายได้ที่ 18,001 – 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,000 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท และ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท ตามลำดับ

จากสมการที่ (4) ได้นำเอาปัจจัยทางด้านรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน (Y) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นระดับรายได้ ดังนี้ น้อยกว่า 18,000 บาท 18,001 – 26,000 บาท 26,000 – 44,000 บาท 44,001 – 62,000 บาท และ มากกว่า 62,000 บาท ว่ามีผลต่อการใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนต่อเดือน (C) ซึ่งพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.203 - 0.694 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ $\alpha = 0.05$ โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ครัวเรือนที่ระดับรายได้ น้อยกว่า 18,000 บาท รองลงมาได้แก่ ระดับรายได้ที่ 18,001 – 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,000 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท และ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท ตามลำดับ และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.251 – 0.712 โดยครัวเรือนที่มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ที่มีค่ามากที่สุด ได้แก่ ครัวเรือนที่ระดับรายได้ น้อยกว่า 18,000 บาท รองลงมาได้แก่ ระดับรายได้ที่ 18,001 – 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,000 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท และ ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท ตามลำดับ

ผลการศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านแบ่งเป็นรายภาค (ภายหลังการทดสอบปัญหา Heteroscasticity)

ตาราง 8 ค่า Obs*R-squared ก่อนและหลังทดสอบปัญหา Heteroscasticity แบ่งตามรายภาค

ภาค	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	Obs*R-squared	Obs*R-squared	Obs*R-squared	Obs*R-squared
	(ก่อน)	(หลัง)	(ก่อน)	(หลัง)
กรุงเทพและปริมณฑล	270.998	4.360*	10.196	0.216*
กลาง	3800.508	4.671*	567.044	0.719*
เหนือ	1976.482	0.193*	215.128	1.092*
ตะวันออกเฉียงเหนือ	1181.920	3.100*	497.133	1.285*
ใต้	940.823	0.056*	68.977	0.233*

หมายเหตุ * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$ (5%)

ที่มา : จากการคำนวณ (ดูเพิ่มเติมที่ภาคผนวก ข)

จากตาราง 8 หลังจากได้ผลการศึกษาข้างต้นแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาทดสอบปัญหา Heteroscasticity โดย แบ่งการทดสอบออกเป็น ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งเป็นรายภาค พบว่าค่าสถิติ Obs*R-squared ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านใน กรุงเทพและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านใน กรุงเทพและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ มีค่ามากกว่า χ^2 ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 ซึ่งแสดงว่ามีปัญหา Heteroscasticity เกิดขึ้น จึงได้ทำการแก้ปัญหาดังกล่าว โดยนำ σ^2 มา มา weight กับรายได้ (Y) และการบริโภค (C) พบว่าค่า Obs*R-squared ที่ได้มีค่าน้อยกว่า χ^2 ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ นั่นคือ ไม่มีปัญหา Heteroscasticity เกิดขึ้น

ผลการศึกษาค่าความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านแบ่งเป็นระดับรายได้ (ภายหลังการทดสอบปัญหา Heteroscasticity)

ตาราง 9 ค่า Obs*R-squared ก่อนและหลังทดสอบปัญหา Heteroscasticity แบ่งตามระดับรายได้

ระดับรายได้	ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน		กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน	
	Obs*R-squared	Obs*R-squared	Obs*R-squared	Obs*R-squared
	(ก่อน)	(หลัง)	(ก่อน)	(หลัง)
น้อยกว่า 18,000 บาท	153.227	2.830*	58.565	0.175*
18,001- 26,000 บาท	2.244*	-	4.412*	-
26,001- 44,000 บาท	3.299*	-	6.399	1.816*
44,001- 62,000 บาท	2.154*	-	1.061*	-
มากกว่า 62,000 บาท	162.708	3.256*	4.835*	-

หมายเหตุ * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$ (5%)

ที่มา : จากการคำนวณ (ดูเพิ่มเติมที่ภาคผนวก ข)

จากตาราง 9 หลังจากได้ผลการศึกษาข้างต้นแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาทดสอบปัญหา Heteroscasticity โดย แบ่งการทดสอบออกเป็น ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งเป็นระดับรายได้ พบว่าค่าสถิติ Obs*R-squared ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ที่ระดับรายได้ น้อยกว่า 18,000 บาท ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านที่ระดับรายได้ที่ น้อยกว่า 18,000 บาท และ ระดับรายได้ 26,000 – 44,000 บาท มีค่ามากกว่า χ^2 ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 ซึ่งแสดงว่ามีปัญหา Heteroscasticity เกิดขึ้น จึงได้ทำการแก้ปัญหาดังกล่าว โดยนำ σ^2 มา weight กับรายได้ (Y) และ การบริโภค (C) พบว่าค่า Obs*R-squared ที่ได้มีค่าน้อยกว่า χ^2 ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ นั่นคือ ไม่มีปัญหา Heteroscasticity เกิดขึ้น

ส่วนครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ที่ระดับรายได้ 18,001 – 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 26,000 – 44,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านที่

ระดับรายได้ที่ 18,001- 26,000 บาท ระดับรายได้ที่ 44,001- 62,000 บาท มากกว่า 62,000 บาท พบว่าค่า Obs*R-squared ที่ได้จากการศึกษา มีค่าน้อยกว่า χ^2 ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 0.05 ซึ่งแสดงว่าไม่มีปัญหา Heteroscasticity เกิดขึ้น

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ในบทนี้จะเป็นการสรุปผลการวิจัยทั้งหมด พร้อมทั้งอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. สังเคราะห์ความมุ่งหมาย สมมติฐานและวิธีการดำเนินการวิจัย
2. สรุปผลการวิจัย
3. อภิปรายผล
4. ข้อเสนอแนะ

1. สังเคราะห์ความมุ่งหมาย สมมติฐานและวิธีการดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาแนวโน้มในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งมีความมุ่งหมาย สมมติฐานและวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมาย ไว้ดังนี้

เพื่อศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในเขตพื้นที่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านในแต่ละระดับรายได้

สมมติฐานในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ได้กระทำโดยมีสมมติฐานการวิจัยดังนี้

1. ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน
2. ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

วิธีการดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้มีรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้มาจากการสำรวจสถานะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2547 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยแบ่งเป็น 5 ภาค ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งมีขั้นตอนการสร้างเครื่องมือตามลำดับ ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนครัวเรือนของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547

ตารางแสดงรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายเฉลี่ยและค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ปี 2547

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน คือ R^2

2. สรุปผลการวิจัย

สรุปผลการศึกษาเปรียบเทียบแนวโน้มในการบริโภคและแนวโน้มในการออมของครัวเรือนที่กู้กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามรายภาค

จากการวิเคราะห์ระหว่างรายได้กับการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งเป็นรายภาค 5 ภาค ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ ใน สามารถสรุปผลได้ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ดังนี้

2.1 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ผลการศึกษาพบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค มีค่าอยู่ระหว่าง 0.790 – 0.845 ซึ่งมากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค ที่มีค่าอยู่ระหว่าง 0.665 - 0.744

2.2 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ผลการศึกษาพบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค มีค่าอยู่ระหว่าง 0.377 – 0.698 ซึ่งมากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ในทุกภาค ที่มีค่าอยู่ระหว่าง 0.237 – 0.449 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05

สรุปผลการศึกษาเปรียบเทียบแนวโน้มในการบริโภคและแนวโน้มในการออมของครัวเรือนที่กู้กับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้กองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้

จากการวิเคราะห์ระหว่างรายได้กับการบริโภคของครัวเรือนที่กู้กองทุนหมู่บ้านกับครัวเรือนที่ไม่ได้กู้กองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งตามระดับรายได้ ได้แก่ น้อยกว่า 18,000 บาท 18,001 – 26,000 บาท 26,000 – 44,000 บาท 44,001 – 62,000 บาท และ มากกว่า 62,000 บาท สามารถสรุปผลได้ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ดังนี้

2.1 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ผลการศึกษาพบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้กองทุนหมู่บ้าน แบ่งตามระดับรายได้ ในทุกระดับรายได้ มีค่าอยู่ระหว่าง 0.366 – 0.945 ซึ่งมากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้กองทุนหมู่บ้าน ในทุกระดับรายได้ ที่มีค่าอยู่ระหว่าง 0.333 – 0.922

2.2 ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ผลการศึกษาพบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้กองทุนหมู่บ้าน ในทุกระดับรายได้ มีค่าอยู่ระหว่าง 0.251 – 0.712 ซึ่งมากกว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่ได้กู้กองทุนหมู่บ้าน ในทุกระดับรายได้ ที่มีค่าอยู่ระหว่าง 0.203 - 0.694 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05

3. อภิปรายผล

จากผลการศึกษา ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นรายภาค ได้แก่ กรุงเทพฯและปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ พบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มี ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่า ครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งสอดคล้องกับ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ของเคนส์ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในระดับที่น้อยกว่าระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ประชุมพร สุชาตะนันท์ (2525) ที่ทำการศึกษารื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการบริโภคในประเทศไทย พบว่า ความสัมพันธ์ของการบริโภคกับรายได้จากแรงงาน รายได้จากทรัพย์สินรายได้สูงสุดและการบริโภคที่ผ่านมา พบว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มีค่าอยู่ระหว่าง 0.805 - 0.852 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน ที่ว่าครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

จากผลการศึกษา ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นรายภาค ได้แก่ กรุงเทพฯและ

ปริมาตร ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ พบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่า ครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งสอดคล้องกับ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ของ เคนส์ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในระดับที่น้อยกว่าระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ประชุมพร สุชาตะนันท์ (2525) ที่ทำการศึกษารื่อง การวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการบริโภคในประเทศไทย พบว่า ความสัมพันธ์ของการบริโภคกับรายได้จากแรงงาน รายได้จากทรัพย์สินรายได้สูงสุดและการบริโภคที่ผ่านมา พบว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และ ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มีค่าอยู่ระหว่าง $0.716 - 0.919$ และ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนาตย์ ศรีวิบูลย์วัฒนา (2546) ที่ทำการศึกษารื่อง การวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคกลางของประเทศไทย พบว่าในปี 2539 และ ปี 2543 รายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่ค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนในภาคกลางของประเทศไทยในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายของปี 2539 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.445 ถึง 0.661 และปี 2543 อยู่ระหว่าง 0.212 ถึง 0.403 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน ที่ว่า ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

จากผลการศึกษา ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นระดับรายได้ ได้แก่ น้อยกว่า 18,000 บาท 18,001 – 26,000 บาท 26,000 – 44,000 บาท 44,001 – 62,000 บาท และ มากกว่า 62,000 บาท พบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มี ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่า ครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และ ครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำจะมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่า ครัวเรือนที่มีรายได้สูง และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) จะลดลงเรื่อย ๆ เมื่อรายได้เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ของ เคนส์ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในระดับที่น้อยกว่าระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และ มีความสัมพันธ์ที่ไม่ได้สัดส่วนกัน นั่นคือ $APC > MPC$ แม้ว่าเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคลดลง แต่ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคจะยังคงมากกว่าค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภคเสมอ และ APC จะลดลงเมื่อรายได้สูงขึ้น และค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายจะลดลงเมื่อรายได้สูงขึ้น และ สอดคล้องกับงานวิจัยของ ประชุมพร สุชาตะนันท์ (2525) ที่ทำการศึกษารื่อง การวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการบริโภคในประเทศไทย พบว่า ความสัมพันธ์ของการบริโภคกับรายได้จาก

แรงงาน รายได้จากทรัพย์สินรายได้สูงสุดและการบริโภคที่ผ่านมา พบว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน และ สอดคล้องกับงานวิจัยของจารุณี เกี่ยมณี (2537) ที่ทำการศึกษารูปแบบการบริโภคและฟังก์ชันการบริโภคในประเทศไทย พบว่า ปัจจัยที่มีผลในการกำหนดพฤติกรรมบริโภคคือ รายได้ที่สามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้ ส่วนปริมาณเงินที่หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยนั้น ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ว่าครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคเฉลี่ย (APC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

จากผลการศึกษา ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กับ ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน โดยแบ่งออกเป็นระดับรายได้ ได้แก่ น้อยกว่า 18,000 บาท 18,001 – 26,000 บาท 26,000 – 44,000 บาท 44,001 – 62,000 บาท และ มากกว่า 62,000 บาท พบว่า ค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน มีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่า ครัวเรือนที่ไม่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ซึ่งสอดคล้องกับ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ของ เคนส์ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในระดับที่น้อยกว่าระดับรายได้ที่เพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนาตย์ ศรีวิบูลย์รัตน (2546) ที่ทำการศึกษาการวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคกลางของประเทศไทย พบว่าในปี 2539 และ ปี 2543 รายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการบริโภคของครัวเรือนในภาคกลางของประเทศไทยในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และพบว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายของปี 2539 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.445 ถึง 0.661 และปี 2543 อยู่ระหว่าง 0.2123 ถึง 0.4038 และ สอดคล้องกับงานวิจัยของ รัฐภูมิ อภิมนต์ บุตร (2546) ที่ทำการ ศึกษาการวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคเหนือของประเทศไทย พบว่าค่าความโน้มเอียงการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคเหนือของประเทศไทย ในปี 2539 และ ปี 2543 มีค่าอยู่ระหว่าง 0.2098 ถึง 0.2135 และ 0.378 ถึง 0.7977 ตามลำดับ โดยปัจจัยทางด้านรายได้ของครัวเรือนมีผลกระทบต่อบริโภคของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทยในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ว่า ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) มากกว่าค่าความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC) ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

จากผลการศึกษาข้างต้นทำให้สามารถสรุปได้ว่า ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านจะมีความโน้มเอียงในการบริโภคที่เพิ่มขึ้นหลังจากกู้เงินกองทุนหมู่บ้าน

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน พบว่าครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านเมื่อกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทำให้ครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้มีการบริโภคเพิ่มขึ้น ทำให้ความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านสูงกว่าครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน และครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านที่มีรายได้ต่ำจะมีค่าความโน้มเอียงในการบริโภคสูงกว่า ครัวเรือนที่มีรายได้สูง ดังนั้น สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ควรเพิ่มงบประมาณโครงการเงินกองทุนหมู่บ้านและกระจายเงินกองทุนหมู่บ้านให้ทั่วถึงในทุกหมู่บ้านทั่วประเทศ และให้โอกาสในการกู้เงินกองทุนให้แก่ครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการประกอบอาชีพ

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องจากข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลที่นำมาจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ปี 2547 และเป็นข้อมูลภาคตัดขวาง (Cross Section Data) ซึ่งไม่ใช่ข้อมูลที่สามารถนำมาเพื่อศึกษาเรื่องความโน้มเอียงในการบริโภคของครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้านและครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ทำให้มีข้อจำกัดข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา อาจทำให้ผลการศึกษาที่ได้เกิดคลาดเคลื่อน ดังนั้น ในการศึกษากครั้งต่อไปควรพิจารณาในรายละเอียดต่าง ๆ เช่น เพิ่มจำนวนปีที่ทำการศึกษา เพิ่มปัจจัยที่มีผลกระทบต่อรายได้และการบริโภค เพื่อทำให้ผลการศึกษาที่ได้เกิดคลาดเคลื่อนน้อยที่สุด

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กาญจน์ พลจันทร์ และสุวรรณี วัธนจิตต์. (2525). *รูปแบบกาอุปโภคบริโภคในประเทศไทย*(2518-2519). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ภรณ์ มาณะดี. (2546). *ผลกระทบทางเศรษฐกิจของกองทุนหมู่บ้าน กรณีศึกษาบ้านกุดไข่นุ่นอำเภอเขวาสันธุ์ชัยภูมิ*. ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์) สาขาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. ถ่ายเอกสาร.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2540). *การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล*. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ : ศูนย์หนังสือจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2548). *สถิติสำหรับงานวิจัย*. กรุงเทพฯ : ศูนย์หนังสือจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จารุณี เกื้อมณี. (2537). *การศึกษารูปแบบการบริโภคและฟังก์ชันการบริโภคในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ธนาตย์ ศรีวิบูลย์รัตน์. (2546). *การวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคกลางของประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- นริศ ชัยสูตร. (2527). *การศึกษาและการออมทรัพย์*. วารสารเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์. (2), 51-68. ถ่ายเอกสาร.
- ประชุมพร สุชาติชนะ. (2525). *การวิเคราะห์ฟังก์ชันการบริโภคในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ประเจิด สันทรัพย์. (2526). *เศรษฐศาสตร์มหภาค : ทฤษฎีนโยบาย เล่ม 2*. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิชย์. ถ่ายเอกสาร.
- ยุววรรณ รัฐกุล. (2545). *ผลการสำรวจกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง : สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จังหวัดขอนแก่น*. ถ่ายเอกสาร.
- รัฐภูมิ อภิมนต์บุตร. (2546). *การวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคเหนือของประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- จำปี เวชยันต์วุฒิ. (2544). *ทฤษฎีและนโยบายเศรษฐศาสตร์มหภาค*. เชียงใหม่: คณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.

- วัชรระ แนวนเมือง (2544). *การประเมินโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กรณีศึกษากองทุนหมู่บ้าน หมู่ที่ 9 ตำบลบ้านเขว้า อำเภอบ้านเขว้า จังหวัดชัยภูมิ*. สถาบันราชภัฏชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ. ถ่ายเอกสาร
- ศรีสุข โรจน์อุณหวงศ์. (2539). *การออมต่อระดับรายได้ของครัวเรือนไทยระหว่างชนบทและเมือง ปี พ.ศ. 2535/2536*. ปรินญาวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์). สาขาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ศิริฤทธิ์ พงศกรรังศิลป์. (2547). *สถิติธุรกิจ*. กรุงเทพฯ : เพียร์สัน เอ็ดดูเคชั่น อินโดไชน่า.
- สุจิตรา บัวใบ. (2527). *การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทยในเขตเมืองและชนบทในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ถ่ายเอกสาร.
- สุชาดา กิระกุล, อมรา ศรีพยัคฆ์ และปรีชา พลอยदनัย. (2526). *การออมครัวเรือน*. วารสารรายงานเศรษฐกิจรายเดือน (ธนาคารแห่งประเทศไทย). ถ่ายเอกสาร.
- สุดา เป๊ะป่อง. (2546). *ปัจจัยที่สัมพันธ์กับการจัดการเงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของครอบครัวที่กู้ยืมเงินในอำเภอนาสาร จังหวัดสุราษฎร์ธานี*. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารศาสตรมหาบัณฑิต. วิชาเอกพัฒนาครอบครัวและสังคม. สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. ถ่ายเอกสาร.
- สุพัตรา ภูรินันท์. (2544). *พฤติกรรมการบริโภคของประชาชนในจังหวัดเชียงใหม่ในภาวะเศรษฐกิจถดถอย*. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. เชียงใหม่ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- สุภัทณา สัมมณกุล. (2546). *การวิเคราะห์ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทยก่อนและหลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ*. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. เชียงใหม่ : บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- โสภณ โรจน์ธำรงค์. (2528). *พฤติกรรมการออมครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ*. วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- อาธิ ครูตากยวงศ์. (2537). *การวิเคราะห์พฤติกรรมการบริโภคและการออมของสมาชิกที่เป็นหัวหน้าครัวเรือนสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตรจำกัด*. สาขาเศรษฐศาสตร์. กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกริก. ถ่ายเอกสาร.
- อุสาร์ห์ แท้มสุวรรณ. (2542). *ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

อัจฉราภินันท์ คงคาน้อย. (2531). แบบแผนของการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนไทยกับระดับ
ความยากจน. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
ถ่ายเอกสาร.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก.

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ เป็นการสำรวจที่ครอบคลุมและถูกต้องสมบูรณ์ตามหลักสถิติเพื่อเสนอผลระดับประเทศ การสำรวจนี้ ประกอบด้วยข้อมูลหลายด้าน เช่น รายได้ครัวเรือน รายจ่ายครัวเรือน หนี้ครัวเรือน และลักษณะอื่นๆ ของครัวเรือน ซึ่งรวบรวมข้อมูลจากตัวอย่างครัวเรือนทั่วประเทศทั้งในและนอกเขตเทศบาล ความละเอียดของข้อมูลในการสำรวจจึงเอื้อต่อการวิจัยทางเศรษฐศาสตร์ทั้งในแง่พฤติกรรม การออม การบริโภค และการก่อหนี้ของครัวเรือน

การดำเนินการสำรวจมีขึ้นทุก 2 ปีในช่วงระหว่างปี 2540 และปี 2545 ภายใต้ระบบการ สุ่มตัวอย่างของสำนักงานสถิติแห่งชาติ โดยคำนึงถึงการกระจายตัวทั้งทางกรอบภูมิศาสตร์และ ระยะเวลา จึงสามารถสะท้อนถึงตัวอย่างที่ครอบคลุมทั้งประเทศและแต่ละช่วงเวลาอย่าง แท้จริง สำหรับงานวิจัยนี้ใช้ข้อมูลการสำรวจของปี 2547 ซึ่งรวบรวมจากตัวอย่างครัวเรือน มากกว่า 34,000 ครัวเรือน นอกจากนี้ยังมีชุดคำถามพิเศษเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านฯ ทั้งนี้ ตั้งแต่ ปี 2549 เป็นต้นไป ทางสำนักงานสถิติแห่งชาติจะทำการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนเป็นประจำทุกปี

ภาคผนวก ข
ค่าทางสถิติที่ได้จากการวิเคราะห์
และ การทดสอบปัญหา Heteroscedasticity

รายงานภาค

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:28

Sample: 1 2021

Included observations: 2021

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6916.986	459.9392	15.03891	0.0000
INCOME	0.449228	0.008864	50.68239	0.0000
R-squared	0.559911	Mean dependent var	21320.58	
Adjusted R-squared	0.559693	S.D. dependent var	24500.39	
S.E. of regression	16257.40	Akaike info criterion	22.23147	
Sum squared resid	5.34E+11	Schwarz criterion	22.23703	
Log likelihood	-22462.90	F-statistic	2568.704	
Durbin-Watson stat	1.712841	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	156.2500	Probability	0.000000
Obs*R-squared	270.9987	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:05

Sample: 1 2021

Included observations: 2021

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.09E+08	60405475	-5.114303	0.0000
INCOME	18000.68	1693.177	10.63131	0.0000
INCOME^2	-0.001553	0.004607	-0.337182	0.7360
R-squared	0.134091	Mean dependent var	2.64E+08	
Adjusted R-squared	0.133233	S.D. dependent var	1.95E+09	
S.E. of regression	1.82E+09	Akaike info criterion	45.48359	
Sum squared resid	6.68E+21	Schwarz criterion	45.49192	
Log likelihood	-45958.17	F-statistic	156.2500	
Durbin-Watson stat	1.998337	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	3.688016	Probability	0.251900
Obs*R-squared	4.360096	Probability	0.252220

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:07

Sample: 1 2021

Included observations: 2021

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1252734.	1626.430	770.2357	0.0000
INCOME	0.120460	0.045589	2.642304	0.0083
INCOME^2	-2.20E-07	1.24E-07	-1.773012	0.0764
R-squared	0.003642	Mean dependent var	1256005.	
Adjusted R-squared	0.002654	S.D. dependent var	49069.74	
S.E. of regression	49004.57	Akaike info criterion	24.43870	
Sum squared resid	4.85E+12	Schwarz criterion	24.44703	
Log likelihood	-24692.30	F-statistic	3.688016	
Durbin-Watson stat	1.967515	Prob(F-statistic)	0.025190	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:10

Sample: 1 2021

Included observations: 2021

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6904.692	6.042835	1142.625	0.0000
INCOME	0.449585	0.000405	1110.398	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999844	Mean dependent var	15764.65
Adjusted R-squared	0.999844	S.D. dependent var	89666.88
S.E. of regression	1121.271	Akaike info criterion	16.88330
Sum squared resid	2.54E+09	Schwarz criterion	16.88886
Log likelihood	-17058.58	F-statistic	1232985.
Durbin-Watson stat	1.483569	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.559910	Mean dependent var	21320.58
Adjusted R-squared	0.559692	S.D. dependent var	24500.39
S.E. of regression	16257.40	Sum squared resid	5.34E+11
Durbin-Watson stat	1.713264		

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคกลาง

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:45

Sample: 1 7841

Included observations: 7841

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5522.656	147.6962	37.39200	0.0000
INCOME	0.408254	0.005384	75.82078	0.0000
R-squared	0.423085	Mean dependent var	12893.40	
Adjusted R-squared	0.423011	S.D. dependent var	12962.21	
S.E. of regression	9846.063	Akaike info criterion	21.22779	
Sum squared resid	7.60E+11	Schwarz criterion	21.22956	
Log likelihood	-83221.54	F-statistic	5748.791	
Durbin-Watson stat	1.885763	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	3686.232	Probability	0.000000
Obs*R-squared	3800.508	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:11

Sample: 1 7841

Included observations: 7841

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	37536459	10971062	3.421406	0.0006
INCOME	-1764.187	522.7389	-3.374892	0.0007
INCOME^2	0.121257	0.002049	59.17077	0.0000
R-squared	0.484697	Mean dependent var	96920229	
Adjusted R-squared	0.484565	S.D. dependent var	8.79E+08	
S.E. of regression	6.31E+08	Akaike info criterion	43.36387	
Sum squared resid	3.12E+21	Schwarz criterion	43.36654	
Log likelihood	-170005.1	F-statistic	3686.232	
Durbin-Watson stat	2.003683	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	2.836904	Probability	0.068667
Obs*R-squared	4.671874	Probability	0.068664

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:15

Sample: 1 7841

Included observations: 7841

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	163943.2	70.84292	2314.180	0.0000
INCOME	-0.000127	0.003375	-0.037747	0.9699
INCOME^2	2.12E-08	1.32E-08	1.600534	0.1095

R-squared	0.000723	Mean dependent var	163956.9
Adjusted R-squared	0.000468	S.D. dependent var	4075.440
S.E. of regression	4074.485	Akaike info criterion	19.46326
Sum squared resid	1.30E+11	Schwarz criterion	19.46592
Log likelihood	-76302.71	F-statistic	2.836904
Durbin-Watson stat	2.000524	Prob(F-statistic)	0.058667

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:16

Sample: 1 7841

Included observations: 7841

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5521.781	0.704345	7839.595	0.0000
INCOME	0.408310	4.03E-05	10131.67	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999998	Mean dependent var	11387.85
Adjusted R-squared	0.999998	S.D. dependent var	277513.0
S.E. of regression	404.9675	Akaike info criterion	14.84575
Sum squared resid	1.29E+09	Schwarz criterion	14.84752
Log likelihood	-58200.75	F-statistic	1.03E+08
Durbin-Watson stat	1.572168	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.423085	Mean dependent var	12893.40
Adjusted R-squared	0.423011	S.D. dependent var	12962.21
S.E. of regression	9846.063	Sum squared resid	7.60E+11
Durbin-Watson stat	1.885767		

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคเหนือ

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:50

Sample: 1 5518

Included observations: 5518

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5396.472	148.2022	36.41291	0.0000
INCOME	0.310762	0.006069	51.20688	0.0000
R-squared	0.322204	Mean dependent var	9828.962	
Adjusted R-squared	0.322081	S.D. dependent var	10853.10	
S.E. of regression	8935.991	Akaike info criterion	21.03392	
Sum squared resid	4.40E+11	Schwarz criterion	21.03632	
Log likelihood	-58030.60	F-statistic	2622.145	
Durbin-Watson stat	1.790791	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1538.930	Probability	0.000000
Obs*R-squared	1976.482	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:20

Sample: 1 5518

Included observations: 5518

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2984045.	8740489.	0.341405	0.7328
INCOME	2851.657	477.7191	5.969317	0.0000
INCOME^2	0.060642	0.001871	32.41339	0.0000
R-squared	0.358188	Mean dependent var	79823000	
Adjusted R-squared	0.357955	S.D. dependent var	5.87E+08	
S.E. of regression	4.70E+08	Akaike info criterion	42.77497	
Sum squared resid	1.22E+21	Schwarz criterion	42.77857	
Log likelihood	-118013.1	F-statistic	1538.930	
Durbin-Watson stat	1.859025	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.096815	Probability	0.907725
Obs*R-squared	0.193729	Probability	0.907679

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:21

Sample: 1 5518

Included observations: 5518

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	901.8085	0.229010	3937.864	0.0000
INCOME	-5.50E-06	1.25E-05	-0.439351	0.6604
INCOME^2	1.68E-11	4.90E-11	0.343258	0.7314

R-squared	0.000035	Mean dependent var	901.7401
Adjusted R-squared	-0.000328	S.D. dependent var	12.31284
S.E. of regression	12.31485	Akaike info criterion	7.860033
Sum squared resid	836380.8	Schwarz criterion	7.863630
Log likelihood	-21682.83	F-statistic	0.096815
Durbin-Watson stat	2.000866	Prob(F-statistic)	0.907725

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:22

Sample: 1 5518

Included observations: 5518

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5396.640	2.018354	2673.783	0.0000
INCOME	0.310753	0.000114	2727.128	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	1.000000	Mean dependent var	10788.83
Adjusted R-squared	1.000000	S.D. dependent var	772544.2
S.E. of regression	30.03443	Akaike info criterion	9.642928
Sum squared resid	4975802.	Schwarz criterion	9.645326
Log likelihood	-26602.84	F-statistic	7437225.
Durbin-Watson stat	1.445873	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.322204	Mean dependent var	9828.962
Adjusted R-squared	0.322081	S.D. dependent var	10853.10
S.E. of regression	8935.991	Sum squared resid	4.40E+11
Durbin-Watson stat	1.790786		

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:53

Sample: 1 5398

Included observations: 5398

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6383.978	164.8239	38.73212	0.0000
INCOME	0.275289	0.006183	44.52249	0.0000
R-squared	0.268661	Mean dependent var	10661.43	
Adjusted R-squared	0.268526	S.D. dependent var	11505.04	
S.E. of regression	9839.832	Akaike info criterion	21.22664	
Sum squared resid	5.22E+11	Schwarz criterion	21.22908	
Log likelihood	-57288.69	F-statistic	1982.252	
Durbin-Watson stat	1.873267	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	756.2072	Probability	0.000000
Obs*R-squared	1181.920	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:23

Sample: 1 5398

Included observations: 5398

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-26271914	12563621	-2.091110	0.0366
INCOME	6387.369	646.9195	9.873514	0.0000
INCOME^2	0.033509	0.002093	16.01030	0.0000
R-squared	0.218955	Mean dependent var	96786418	
Adjusted R-squared	0.218666	S.D. dependent var	7.33E+08	
S.E. of regression	6.48E+08	Akaike info criterion	43.41767	
Sum squared resid	2.27E+21	Schwarz criterion	43.42134	
Log likelihood	-117181.3	F-statistic	756.2072	
Durbin-Watson stat	1.970041	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.550248	Probability	0.212290
Obs*R-squared	3.100438	Probability	0.212202

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:24

Sample: 1 5398

Included observations: 5398

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	589753.5	412.9494	1428.150	0.0000
INCOME	-0.035815	0.021263	-1.684357	0.0922
INCOME^2	6.78E-08	6.88E-08	0.985522	0.3244

R-squared	0.000574	Mean dependent var	589245.1
Adjusted R-squared	0.000204	S.D. dependent var	21305.72
S.E. of regression	21303.55	Akaike info criterion	22.77169
Sum squared resid	2.45E+12	Schwarz criterion	22.77535
Log likelihood	-61457.79	F-statistic	1.550248
Durbin-Watson stat	1.981425	Prob(F-statistic)	0.212290

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:25

Sample: 1 5398

Included observations: 5398

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6385.277	1.806399	3534.811	0.0000
INCOME	0.275065	0.000153	1800.320	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999869	Mean dependent var	9848.175
Adjusted R-squared	0.999869	S.D. dependent var	67148.84
S.E. of regression	767.7653	Akaike info criterion	16.12522
Sum squared resid	3.18E+09	Schwarz criterion	16.12766
Log likelihood	-43519.96	F-statistic	3241152.
Durbin-Watson stat	1.458218	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.268661	Mean dependent var	10661.43
Adjusted R-squared	0.268526	S.D. dependent var	11505.04
S.E. of regression	9839.833	Sum squared resid	5.22E+11
Durbin-Watson stat	1.873152		

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคใต้

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:57

Sample: 1 4212

Included observations: 4212

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	8567.510	201.2231	42.57717	0.0000
INCOME	0.237285	0.007356	32.25641	0.0000
R-squared	0.449168	Mean dependent var	12571.99	
Adjusted R-squared	0.448177	S.D. dependent var	11476.34	
S.E. of regression	10277.72	Akaike info criterion	21.31382	
Sum squared resid	4.45E+11	Schwarz criterion	21.31683	
Log likelihood	-44884.90	F-statistic	1040.476	
Durbin-Watson stat	1.911216	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	605.2759	Probability	0.000000
Obs*R-squared	940.8239	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:26

Sample: 1 4212

Included observations: 4212

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	28249079	12873216	2.194407	0.0283
INCOME	3223.198	616.0900	5.231700	0.0000
INCOME^2	0.030654	0.001650	18.58018	0.0000
R-squared	0.223367	Mean dependent var	1.06E+08	
Adjusted R-squared	0.222998	S.D. dependent var	6.40E+08	
S.E. of regression	5.64E+08	Akaike info criterion	43.13927	
Sum squared resid	1.34E+21	Schwarz criterion	43.14379	
Log likelihood	-90848.30	F-statistic	605.2759	
Durbin-Watson stat	1.990909	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.028032	Probability	0.972358
Obs*R-squared	0.056103	Probability	0.972338

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:26

Sample: 1 4212

Included observations: 4212

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	632735.6	581.0439	1088.964	0.0000
INCOME	-0.006356	0.027808	-0.228556	0.8192
INCOME^2	9.84E-09	7.45E-08	0.132170	0.8949
R-squared	0.000013	Mean dependent var	632635.7	
Adjusted R-squared	-0.000462	S.D. dependent var	25445.04	
S.E. of regression	25450.92	Akaike info criterion	23.12760	
Sum squared resid	2.73E+12	Schwarz criterion	23.13212	
Log likelihood	-48703.73	F-statistic	0.028032	
Durbin-Watson stat	2.009055	Prob(F-statistic)	0.972358	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:27

Sample: 1 4212

Included observations: 4212

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	8560.889	2.694110	3177.631	0.0000
INCOME	0.237715	0.000225	1054.271	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999944	Mean dependent var	11816.29
Adjusted R-squared	0.999944	S.D. dependent var	106082.1
S.E. of regression	795.5729	Akaike info criterion	16.19648
Sum squared resid	2.66E+09	Schwarz criterion	16.19949
Log likelihood	-34107.78	F-statistic	1111487.
Durbin-Watson stat	1.587772	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.198167	Mean dependent var	12571.99
Adjusted R-squared	0.197977	S.D. dependent var	11476.34
S.E. of regression	10277.72	Sum squared resid	4.45E+11
Durbin-Watson stat	1.911365		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:38

Sample: 1 40

Included observations: 40

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3228.728	3123.598	1.033657	0.3078
INCOME	0.663971	0.128576	5.164050	0.0000
R-squared	0.412378	Mean dependent var	16773.43	
Adjusted R-squared	0.396914	S.D. dependent var	13814.55	
S.E. of regression	10728.19	Akaike info criterion	21.44784	
Sum squared resid	4.37E+09	Schwarz criterion	21.53229	
Log likelihood	-426.9569	F-statistic	26.66741	
Durbin-Watson stat	2.210430	Prob(F-statistic)	0.000008	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	6.329355	Probability	0.004323
Obs*R-squared	10.19657	Probability	0.006107

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:30

Sample: 1 40

Included observations: 40

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-2.90E+08	1.47E+08	-1.969648	0.0564
INCOME	26238.49	11133.41	2.356734	0.0238
INCOME^2	-0.230119	0.158792	-1.449191	0.1557
R-squared	0.254914	Mean dependent var	1.09E+08	
Adjusted R-squared	0.214639	S.D. dependent var	3.14E+08	
S.E. of regression	2.79E+08	Akaike info criterion	41.79987	
Sum squared resid	2.87E+18	Schwarz criterion	41.92653	
Log likelihood	-832.9973	F-statistic	6.329355	
Durbin-Watson stat	2.080867	Prob(F-statistic)	0.004323	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.100673	Probability	0.904475
Obs*R-squared	0.216494	Probability	0.897406

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:31

Sample: 1 40

Included observations: 40

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	378895.9	99914.35	3.792207	0.0005
INCOME	3.387709	7.552633	0.448547	0.6564
INCOME^2	-4.65E-05	0.000108	-0.431619	0.6685
R-squared	0.005412	Mean dependent var	420563.1	
Adjusted R-squared	-0.048349	S.D. dependent var	184528.2	
S.E. of regression	188936.4	Akaike info criterion	27.20825	
Sum squared resid	1.32E+12	Schwarz criterion	27.33491	
Log likelihood	-541.1649	F-statistic	0.100673	
Durbin-Watson stat	1.974090	Prob(F-statistic)	0.904475	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:31

Sample: 1 40

Included observations: 40

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2541.792	347.7726	7.308775	0.0000
INCOME	0.698473	0.016853	41.44439	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999863	Mean dependent var	15504.71
Adjusted R-squared	0.999860	S.D. dependent var	56190.16
S.E. of regression	665.3556	Akaike info criterion	15.88723
Sum squared resid	16822526	Schwarz criterion	15.97167
Log likelihood	-315.7445	F-statistic	1717.638
Durbin-Watson stat	2.002742	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.411263	Mean dependent var	16773.43
Adjusted R-squared	0.395770	S.D. dependent var	13814.55
S.E. of regression	10738.36	Sum squared resid	4.38E+09
Durbin-Watson stat	2.193393		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคกลาง

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:41

Sample: 1 2533

Included observations: 2533

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6690.740	235.7700	28.37825	0.0000
INCOME	0.480912	0.011827	27.81227	0.0000
R-squared	0.234080	Mean dependent var	11463.03	
Adjusted R-squared	0.233777	S.D. dependent var	9296.736	
S.E. of regression	8137.818	Akaike info criterion	20.84722	
Sum squared resid	1.68E+11	Schwarz criterion	20.85183	
Log likelihood	-26401.01	F-statistic	773.5226	
Durbin-Watson stat	1.868883	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	364.8662	Probability	0.000000
Obs*R-squared	567.0441	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:33

Sample: 1 2533

Included observations: 2533

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	22541794	13049395	1.727421	0.0842
INCOME	468.9733	858.5745	0.546223	0.5850
INCOME^2	0.092659	0.005638	16.43404	0.0000
R-squared	0.223863	Mean dependent var	66171792	
Adjusted R-squared	0.223249	S.D. dependent var	4.18E+08	
S.E. of regression	3.69E+08	Akaike info criterion	42.29069	
Sum squared resid	3.44E+20	Schwarz criterion	42.29761	
Log likelihood	-53558.16	F-statistic	364.8662	
Durbin-Watson stat	1.989940	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.359631	Probability	0.697970
Obs*R-squared	0.719910	Probability	0.697708

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:34

Sample: 1 2533

Included observations: 2533

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	55902.72	88.66939	630.4625	0.0000
INCOME	-0.004917	0.005834	-0.842890	0.3994
INCOME^2	2.30E-08	3.83E-08	0.599909	0.5486

R-squared	0.000284	Mean dependent var	55840.51
Adjusted R-squared	-0.000506	S.D. dependent var	2505.453
S.E. of regression	2506.087	Akaike info criterion	18.49202
Sum squared resid	1.59E+10	Schwarz criterion	18.49893
Log likelihood	-23417.14	F-statistic	0.359631
Durbin-Watson stat	1.985269	Prob(F-statistic)	0.697970

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:35

Sample: 1 2533

Included observations: 2533

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4484.259	3.319208	2017.369	0.0000
INCOME	0.481367	0.000354	928.1626	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999999	Mean dependent var	10157.17
Adjusted R-squared	0.999999	S.D. dependent var	303161.0
S.E. of regression	236.3993	Akaike info criterion	13.76971
Sum squared resid	1.41E+08	Schwarz criterion	13.77432
Log likelihood	-17437.34	F-statistic	861485.7
Durbin-Watson stat	1.568048	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.234079	Mean dependent var	11463.03
Adjusted R-squared	0.233777	S.D. dependent var	9296.736
S.E. of regression	8137.822	Sum squared resid	1.68E+11
Durbin-Watson stat	1.868802		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคเหนือ

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:47

Sample: 1 2618

Included observations: 2618

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4441.243	179.3522	24.76269	0.0000
INCOME	0.377574	0.011883	31.77530	0.0000
R-squared	0.278478	Mean dependent var	8390.496	
Adjusted R-squared	0.278202	S.D. dependent var	7787.444	
S.E. of regression	6616.110	Akaike info criterion	20.43317	
Sum squared resid	1.15E+11	Schwarz criterion	20.43765	
Log likelihood	-26745.01	F-statistic	1009.669	
Durbin-Watson stat	1.836483	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	117.0603	Probability	0.000000
Obs*R-squared	215.1287	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:37

Sample: 1 2618

Included observations: 2618

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-35420605	9508365.	-3.725205	0.0002
INCOME	7553.726	909.5731	8.304693	0.0000
INCOME^2	0.000666	0.009341	0.071245	0.9432
R-squared	0.082173	Mean dependent var	43739467	
Adjusted R-squared	0.081471	S.D. dependent var	2.89E+08	
S.E. of regression	2.77E+08	Akaike info criterion	41.71699	
Sum squared resid	2.00E+20	Schwarz criterion	41.72372	
Log likelihood	-54604.55	F-statistic	117.0603	
Durbin-Watson stat	1.919841	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.545944	Probability	0.579361
Obs*R-squared	1.092685	Probability	0.579064

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:38

Sample: 1 2618

Included observations: 2618

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	42398.98	57.38456	738.8569	0.0000
INCOME	-0.005455	0.005489	-0.993787	0.3204
INCOME^2	5.69E-08	5.64E-08	1.008679	0.3132
R-squared	0.000417	Mean dependent var	42354.87	
Adjusted R-squared	-0.000347	S.D. dependent var	1670.545	
S.E. of regression	1670.835	Akaike info criterion	17.68118	
Sum squared resid	7.30E+09	Schwarz criterion	17.68791	
Log likelihood	-23141.67	F-statistic	0.545944	
Durbin-Watson stat	2.010184	Prob(F-statistic)	0.579361	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:38

Sample: 1 2618

Included observations: 2618

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4444.203	1.903427	2334.842	0.0000
INCOME	0.377262	0.000195	1934.686	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999999	Mean dependent var	7684.571
Adjusted R-squared	0.999999	S.D. dependent var	172288.3
S.E. of regression	205.8816	Akaike info criterion	13.49324
Sum squared resid	1.11E+08	Schwarz criterion	13.49773
Log likelihood	-17660.66	F-statistic	3743011.
Durbin-Watson stat	1.591508	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.278478	Mean dependent var	8390.496
Adjusted R-squared	0.278202	S.D. dependent var	7787.444
S.E. of regression	6616.111	Sum squared resid	1.15E+11
Durbin-Watson stat	1.836443		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:51

Sample: 1 3630

Included observations: 3630

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3808.954	171.6625	22.18862	0.0000
INCOME	0.464168	0.010786	43.03580	0.0000
R-squared	0.337966	Mean dependent var	8887.537	
Adjusted R-squared	0.337783	S.D. dependent var	9230.125	
S.E. of regression	7511.170	Akaike info criterion	20.68672	
Sum squared resid	2.05E+11	Schwarz criterion	20.69014	
Log likelihood	-37544.40	F-statistic	1852.080	
Durbin-Watson stat	1.918627	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	285.7616	Probability	0.000000
Obs*R-squared	494.1331	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:42

Sample: 1 3630

Included observations: 3630

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-58065717	8583698.	-6.764651	0.0000
INCOME	10268.78	678.0238	15.14516	0.0000
INCOME^2	0.008286	0.004435	1.868447	0.0618
R-squared	0.136125	Mean dependent var	56386591	
Adjusted R-squared	0.135648	S.D. dependent var	3.51E+08	
S.E. of regression	3.27E+08	Akaike info criterion	42.04825	
Sum squared resid	3.87E+20	Schwarz criterion	42.05337	
Log likelihood	-76314.57	F-statistic	285.7616	
Durbin-Watson stat	1.937782	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.642349	Probability	0.526115
Obs*R-squared	1.285305	Probability	0.525896

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:43

Sample: 1 3630

Included observations: 3630

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	136000.4	85.73349	1586.316	0.0000
INCOME	-0.007625	0.006772	-1.125932	0.2603
INCOME^2	3.20E-08	4.43E-08	0.722591	0.4700

R-squared	0.000354	Mean dependent var	135925.1
Adjusted R-squared	-0.000197	S.D. dependent var	3263.454
S.E. of regression	3263.775	Akaike info criterion	19.01998
Sum squared resid	3.86E+10	Schwarz criterion	19.02510
Log likelihood	-34518.27	F-statistic	0.642349
Durbin-Watson stat	2.011173	Prob(F-statistic)	0.526115

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:43

Sample: 1 3630

Included observations: 3630

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3808.983	0.657681	5791.535	0.0000
INCOME	0.464234	8.34E-05	5565.474	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999984	Mean dependent var	7334.182
Adjusted R-squared	0.999984	S.D. dependent var	91525.19
S.E. of regression	368.7818	Akaike info criterion	14.65884
Sum squared resid	4.93E+08	Schwarz criterion	14.66225
Log likelihood	-26603.79	F-statistic	30974505
Durbin-Watson stat	1.547741	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.337966	Mean dependent var	8887.537
Adjusted R-squared	0.337783	S.D. dependent var	9230.125
S.E. of regression	7511.170	Sum squared resid	2.05E+11
Durbin-Watson stat	1.918648		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ภาคใต้

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/25/08 Time: 16:55

Sample: 1 1032

Included observations: 1032

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6172.014	426.4503	14.47300	0.0000
INCOME	0.394542	0.024218	16.29104	0.0000
R-squared	0.204878	Mean dependent var	11574.82	
Adjusted R-squared	0.204106	S.D. dependent var	9653.721	
S.E. of regression	8612.366	Akaike info criterion	20.96172	
Sum squared resid	7.64E+10	Schwarz criterion	20.97129	
Log likelihood	-10814.25	F-statistic	265.3979	
Durbin-Watson stat	1.886156	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	36.85136	Probability	0.000000
Obs*R-squared	68.97707	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:45

Sample: 1 1032

Included observations: 1032

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-48009365	28789741	-1.667586	0.0957
INCOME	8167.554	2250.893	3.628584	0.0003
INCOME^2	0.032875	0.023593	1.393405	0.1638
R-squared	0.066838	Mean dependent var	74029101	
Adjusted R-squared	0.065025	S.D. dependent var	4.67E+08	
S.E. of regression	4.52E+08	Akaike info criterion	42.69729	
Sum squared resid	2.10E+20	Schwarz criterion	42.71165	
Log likelihood	-22028.80	F-statistic	36.85136	
Durbin-Watson stat	2.023955	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.116572	Probability	0.889977
Obs*R-squared	0.233771	Probability	0.889687

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:46

Sample: 1 1032

Included observations: 1032

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	210480.7	519.4105	405.2300	0.0000
INCOME	-0.019491	0.040610	-0.479969	0.6314
INCOME^2	1.81E-07	4.26E-07	0.426011	0.6702
R-squared	0.000227	Mean dependent var	210270.0	
Adjusted R-squared	-0.001717	S.D. dependent var	8140.149	
S.E. of regression	8147.133	Akaike info criterion	20.85162	
Sum squared resid	6.83E+10	Schwarz criterion	20.86598	
Log likelihood	-10756.44	F-statistic	0.116572	
Durbin-Watson stat	1.981766	Prob(F-statistic)	0.889977	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 13:46

Sample: 1 1032

Included observations: 1032

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6168.376	8.598456	717.3818	0.0000
INCOME	0.394807	0.000479	823.5885	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999989	Mean dependent var	11676.49
Adjusted R-squared	0.999989	S.D. dependent var	140832.5
S.E. of regression	458.9971	Akaike info criterion	15.09790
Sum squared resid	2.17E+08	Schwarz criterion	15.10747
Log likelihood	-7788.517	F-statistic	678298.0
Durbin-Watson stat	1.690977	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.204877	Mean dependent var	11574.82
Adjusted R-squared	0.204105	S.D. dependent var	9653.721
S.E. of regression	8612.366	Sum squared resid	7.64E+10
Durbin-Watson stat	1.886113		

ระดับรายได้

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน รายได้น้อยกว่า 18,000 บาท

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 08:09

Sample: 1 17520

Included observations: 17520

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1950.160	77.65475	25.11321	0.0000
INCOME	0.694948	0.008096	85.83832	0.0000
R-squared	0.296076	Mean dependent var	7903.580	
Adjusted R-squared	0.296036	S.D. dependent var	5510.202	
S.E. of regression	4623.201	Akaike info criterion	19.71568	
Sum squared resid	3.74E+11	Schwarz criterion	19.71656	
Log likelihood	-172707.3	F-statistic	7368.217	
Durbin-Watson stat	1.865085	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	77.27646	Probability	0.000000
Obs*R-squared	153.2275	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:37

Sample: 1 17520

Included observations: 17520

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5430651.	5976425.	0.908679	0.3635
INCOME	-945.6427	1438.681	-0.657298	0.5110
INCOME^2	0.261322	0.075222	3.473993	0.0005
R-squared	0.008746	Mean dependent var	21371545	
Adjusted R-squared	0.008633	S.D. dependent var	1.88E+08	
S.E. of regression	1.88E+08	Akaike info criterion	40.93714	
Sum squared resid	6.16E+20	Schwarz criterion	40.93847	
Log likelihood	-358606.4	F-statistic	77.27646	
Durbin-Watson stat	1.977922	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.415345	Probability	0.242870
Obs*R-squared	2.830717	Probability	0.242839

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:38

Sample: 1 17520

Included observations: 17520

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	81905.56	41.59678	1969.036	0.0000
INCOME	-0.014115	0.010013	-1.409588	0.1587
INCOME^2	8.28E-07	5.24E-07	1.582060	0.1137
R-squared	0.000162	Mean dependent var	81860.84	
Adjusted R-squared	0.000047	S.D. dependent var	1305.393	
S.E. of regression	1305.362	Akaike info criterion	17.18652	
Sum squared resid	2.98E+10	Schwarz criterion	17.18785	
Log likelihood	-150550.9	F-statistic	1.415345	
Durbin-Watson stat	1.996528	Prob(F-statistic)	0.242870	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 08:10

Sample: 1 17520

Included observations: 17520

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1950.404	0.332504	5865.814	0.0000
INCOME	0.694891	5.77E-05	12049.35	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999988	Mean dependent var	6864.679
Adjusted R-squared	0.999988	S.D. dependent var	81983.85
S.E. of regression	286.1297	Akaike info criterion	14.15088
Sum squared resid	1.43E+09	Schwarz criterion	14.15177
Log likelihood	-123959.7	F-statistic	1.45E+08
Durbin-Watson stat	1.674404	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.296076	Mean dependent var	7903.580
Adjusted R-squared	0.296036	S.D. dependent var	5510.202
S.E. of regression	4623.201	Sum squared resid	3.74E+11
Durbin-Watson stat	1.865078		

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ 18,001 – 26,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 08:05

Sample: 1 2914

Included observations: 2914

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6005.937	1727.641	3.476380	0.0005
INCOME	0.456087	0.079374	5.746069	0.0000
R-squared	0.321211	Mean dependent var		15876.81
Adjusted R-squared	0.321872	S.D. dependent var		9969.917
S.E. of regression	9915.574	Akaike info criterion		21.24229
Sum squared resid	2.86E+11	Schwarz criterion		21.24639
Log likelihood	-30948.01	F-statistic		33.01731
Durbin-Watson stat	1.961013	Prob(F-statistic)		0.000000

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity: ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.122169	Probability	0.325714
Obs*R-squared	2.244920	Probability	0.325478

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:43

Sample: 1 2914

Included observations: 2914

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-5.99E+08	9.64E+08	-0.621251	0.5345
INCOME	58716.37	88960.50	0.660027	0.5093
INCOME^2	-1.211216	2.034514	-0.595335	0.5517
R-squared	0.003770	Mean dependent var		98251122
Adjusted R-squared	0.003184	S.D. dependent var		5.28E+08
S.E. of regression	5.28E+08	Akaike info criterion		43.00967
Sum squared resid	8.13E+20	Schwarz criterion		43.01582
Log likelihood	-62662.08	F-statistic		1.122169
Durbin-Watson stat	2.023023	Prob(F-statistic)		0.325714

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ 26,001 – 44,000 บาท
ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:38

Sample: 1 2794

Included observations: 2794

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	8409.904	1734.661	4.848154	0.0000
INCOME	0.400416	0.051299	7.805599	0.0000
R-squared	0.213560	Mean dependent var		21794.56
Adjusted R-squared	0.213006	S.D. dependent var		14000.15
S.E. of regression	13852.32	Akaike info criterion		21.91101
Sum squared resid	5.36E+11	Schwarz criterion		21.91526
Log likelihood	-30607.68	F-statistic		60.92737
Durbin-Watson stat	1.888524	Prob(F-statistic)		0.000000

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity: ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.649791	Probability	0.192277
Obs*R-squared	3.299229	Probability	0.192124

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:49

Sample: 1 2794

Included observations: 2794

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.29E+09	6.38E+08	2.021284	0.0433
INCOME	-66215.81	37716.49	-1.755619	0.0793
INCOME^2	0.976317	0.547554	1.783053	0.0747
R-squared	0.001181	Mean dependent var		1.92E+08
Adjusted R-squared	0.001465	S.D. dependent var		6.87E+08
S.E. of regression	6.86E+08	Akaike info criterion		43.53309
Sum squared resid	1.32E+21	Schwarz criterion		43.53946
Log likelihood	-60812.72	F-statistic		1.649791
Durbin-Watson stat	1.962255	Prob(F-statistic)		0.192277

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ 44,001 – 62,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:47

Sample: 1 969

Included observations: 969

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	9176.242	6067.546	3.491666	0.0005
INCOME	0.304314	0.117372	1.263615	0.2067
R-squared	0.391648	Mean dependent var		28816.13
Adjusted R-squared	0.391016	S.D. dependent var		18477.65
S.E. of regression	18471.95	Akaike info criterion		22.48796
Sum squared resid	3.30E+11	Schwarz criterion		22.49802
Log likelihood	-10893.42	F-statistic		1.596723
Durbin-Watson stat	1.837546	Prob(F-statistic)		0.206673

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.076275	Probability	0.341271
Obs*R-squared	2.154435	Probability	0.340542

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:51

Sample: 1 969

Included observations: 969

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-4.54E+08	3.44E+09	-0.132088	0.8949
INCOME	39038.57	132097.0	0.295530	0.7677
INCOME^2	-0.454184	1.259068	-0.360730	0.7184
R-squared	0.022223	Mean dependent var		3.41E+08
Adjusted R-squared	0.001958	S.D. dependent var		9.48E+08
S.E. of regression	9.48E+08	Akaike info criterion		44.17998
Sum squared resid	8.68E+20	Schwarz criterion		44.19508
Log likelihood	-21402.20	F-statistic		1.076275
Durbin-Watson stat	1.868739	Prob(F-statistic)		0.341271

ครัวเรือนที่ไม่ได้กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ มากกว่า 62,000 บาท
ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:56

Sample: 1 793

Included observations: 793

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	23057.69	2340.819	9.850264	0.0000
INCOME	0.204351	0.018394	11.10978	0.0000
R-squared	0.314978	Mean dependent var		44606.95
Adjusted R-squared	0.313884	S.D. dependent var		39650.62
S.E. of regression	36900.99	Akaike info criterion		23.87238
Sum squared resid	1.08E+12	Schwarz criterion		23.88418
Log likelihood	-9463.400	F-statistic		123.4271
Durbin-Watson stat	1.691111	Prob(F-statistic)		0.000000

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	101.9686	Probability	0.000000
Obs*R-squared	162.7087	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:54

Sample: 1 793

Included observations: 793

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.67E+08	5.66E+08	0.648702	0.5167
INCOME	-830.7809	6941.924	-0.119676	0.9048
INCOME^2	0.066623	0.013080	5.093303	0.0000
R-squared	0.205181	Mean dependent var		1.36E+09
Adjusted R-squared	0.203169	S.D. dependent var		5.44E+09
S.E. of regression	4.86E+09	Akaike info criterion		47.44937
Sum squared resid	1.86E+22	Schwarz criterion		47.46706
Log likelihood	-18810.67	F-statistic		101.9686
Durbin-Watson stat	1.938063	Prob(F-statistic)		0.000000

การทดสอบ Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	1.665028	Probability	0.239680
Obs*R-squared	3.256170	Probability	0.239773

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:57

Sample: 1 793

Included observations: 793

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	127444.7	888.4796	143.4414	0.0000
INCOME	-0.013689	0.010906	-1.255192	0.2098
INCOME^2	4.21E-09	2.05E-08	0.205008	0.8376

R-squared	0.011672	Mean dependent var	126069.4
Adjusted R-squared	0.009170	S.D. dependent var	7666.925
S.E. of regression	7631.690	Akaike info criterion	20.72178
Sum squared resid	4.60E+10	Schwarz criterion	20.73947
Log likelihood	-8213.187	F-statistic	4.665028
Durbin-Watson stat	1.980622	Prob(F-statistic)	0.009680

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 14:59

Sample: 1 793

Included observations: 793

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	23097.28	35.07723	658.4694	0.0000
INCOME	0.203772	0.000506	402.4122	0.0000
Weighted Statistics				
R-squared	1.000000	Mean dependent var	37522.17	
Adjusted R-squared	1.000000	S.D. dependent var	933174.8	
S.E. of regression	355.5112	Akaike info criterion	14.58751	
Sum squared resid	99973072	Schwarz criterion	14.59930	
Log likelihood	-5781.947	F-statistic	161935.6	
Durbin-Watson stat	1.578257	Prob(F-statistic)	0.000000	
Unweighted Statistics				
R-squared	0.314976	Mean dependent var	44606.95	
Adjusted R-squared	0.313883	S.D. dependent var	39650.62	
S.E. of regression	36901.02	Sum squared resid	1.08E+12	
Durbin-Watson stat	1.691071			

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ที่ น้อยกว่า 18,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:58

Sample: 1 8177

Included observations: 8177

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1928.029	119.1995	22.81073	0.0000
INCOME	0.712070	0.013026	47.29556	0.0000
R-squared	0.214838	Mean dependent var	7796.460	
Adjusted R-squared	0.214742	S.D. dependent var	5286.032	
S.E. of regression	4684.205	Akaike info criterion	19.74202	
Sum squared resid	1.79E+11	Schwarz criterion	19.74374	
Log likelihood	-80713.27	F-statistic	2236.870	
Durbin-Watson stat	1.893664	Prob(F-statistic)	0.000000	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	29.48300	Probability	0.000000
Obs*R-squared	58.56515	Probability	0.000000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:01

Sample: 1 8177

Included observations: 8177

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	7034450.	9285889.	0.757542	0.4487
INCOME	-455.8013	2219.338	-0.205377	0.8373
INCOME^2	0.222816	0.116185	1.917771	0.0552
R-squared	0.007162	Mean dependent var	21936407	
Adjusted R-squared	0.006919	S.D. dependent var	1.79E+08	
S.E. of regression	1.79E+08	Akaike info criterion	40.83931	
Sum squared resid	2.61E+20	Schwarz criterion	40.84188	
Log likelihood	-166968.5	F-statistic	29.48300	
Durbin-Watson stat	2.019153	Prob(F-statistic)	0.000000	

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.087743	Probability	0.915997
Obs*R-squared	0.175548	Probability	0.915968

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:02

Sample: 1 8177

Included observations: 8177

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	63894.92	59.48510	1074.133	0.0000
INCOME	0.005304	0.014217	0.373109	0.7091
INCOME^2	-2.39E-07	7.44E-07	-0.321031	0.7482
R-squared	0.000021	Mean dependent var	63918.63	
Adjusted R-squared	-0.000223	S.D. dependent var	1143.834	
S.E. of regression	1143.962	Akaike info criterion	16.92275	
Sum squared resid	1.07E+10	Schwarz criterion	16.92532	
Log likelihood	-69185.66	F-statistic	0.087743	
Durbin-Watson stat	1.999657	Prob(F-statistic)	0.915997	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:02

Sample: 1 8177

Included observations: 8177

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1928.405	0.399360	6809.278	0.0000
INCOME	0.712051	3.85E-05	16013.91	0.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.999999	Mean dependent var	7605.097
Adjusted R-squared	0.999999	S.D. dependent var	223344.6
S.E. of regression	252.8523	Akaike info criterion	13.90373
Sum squared resid	5.23E+08	Schwarz criterion	13.90545
Log likelihood	-56843.41	F-statistic	2.56E+08
Durbin-Watson stat	1.637491	Prob(F-statistic)	0.000000

Unweighted Statistics

R-squared	0.214838	Mean dependent var	7796.460
Adjusted R-squared	0.214742	S.D. dependent var	5286.032
S.E. of regression	4684.205	Sum squared resid	1.79E+11
Durbin-Watson stat	1.893660		

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ 18,001 – 26,000 บาท

ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 08:02

Sample: 1 906

Included observations: 906

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3007.599	3418.487	0.879804	0.3792
INCOME	0.573938	0.158652	3.617591	0.0003
R-squared	0.394270	Mean dependent var	15304.87	
Adjusted R-squared	0.393180	S.D. dependent var	10959.47	
S.E. of regression	10887.00	Akaike info criterion	21.43073	
Sum squared resid	1.07E+11	Schwarz criterion	21.44135	
Log likelihood	-9706.122	F-statistic	13.08696	
Durbin-Watson stat	1.865197	Prob(F-statistic)	0.000314	

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	2.209576	Probability	0.110340
Obs*R-squared	4.412241	Probability	0.110127

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:05

Sample: 1 906

Included observations: 906

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-7.32E+08	1.89E+09	-0.387658	0.6984
INCOME	61832.61	174751.4	0.353832	0.7235
INCOME^2	-1.022517	4.007645	-0.255142	0.7987
R-squared	0.024870	Mean dependent var	1.18E+08	
Adjusted R-squared	0.026066	S.D. dependent var	5.70E+08	
S.E. of regression	5.69E+08	Akaike info criterion	43.15933	
Sum squared resid	2.92E+20	Schwarz criterion	43.17525	
Log likelihood	-19548.17	F-statistic	2.209576	
Durbin-Watson stat	1.914558	Prob(F-statistic)	0.110340	

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ที่ 26,001 – 44,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:34

Sample: 1 569

Included observations: 569

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	7639.28	4793.727	2.421095	0.0158
INCOME	0.412120	0.144507	2.118379	0.0346
R-squared	0.457852	Mean dependent var		21651.63
Adjusted R-squared	0.456103	S.D. dependent var		16788.47
S.E. of regression	16737.16	Akaike info criterion		22.29216
Sum squared resid	1.59E+11	Schwarz criterion		22.30743
Log likelihood	-6340.119	F-statistic		4.487529
Durbin-Watson stat	2.092535	Prob(F-statistic)		0.034577

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	3.219152	Probability	0.040722
Obs*R-squared	6.399634	Probability	0.040770

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:08

Sample: 1 569

Included observations: 569

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.15E+09	1.57E+09	-2.000840	0.0459
INCOME	194806.4	93355.71	2.086711	0.0374
INCOME^2	-2.693808	1.360510	-1.979999	0.0482
R-squared	0.011247	Mean dependent var		2.79E+08
Adjusted R-squared	0.007753	S.D. dependent var		7.64E+08
S.E. of regression	7.61E+08	Akaike info criterion		43.74232
Sum squared resid	3.27E+20	Schwarz criterion		43.76522
Log likelihood	-12441.69	F-statistic		3.219152
Durbin-Watson stat	2.134018	Prob(F-statistic)		0.040722

แก้ปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.906496	Probability	0.404523
Obs*R-squared	1.816783	Probability	0.403172

Test Equation:

Dependent Variable: STD_RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:09

Sample: 1 569

Included observations: 569

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2098011.	695513.9	3.016491	0.0027
INCOME	52.66394	41.25370	1.276587	0.2023
INCOME^2	-0.000784	0.000601	-1.303542	0.1929
R-squared	0.003193	Mean dependent var	2963798.	
Adjusted R-squared	-0.000329	S.D. dependent var	336043.3	
S.E. of regression	336098.7	Akaike info criterion	28.29346	
Sum squared resid	6.39E+13	Schwarz criterion	28.31636	
Log likelihood	-8046.488	F-statistic	0.906496	
Durbin-Watson stat	2.011428	Prob(F-statistic)	0.404523	

หลังแก้ปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:10

Sample: 1 569

Included observations: 569

Weighting series: 1/STDEV

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	7639.28	130.6332	90.15844	0.0000
INCOME	0.427895	0.004902	61.18394	0.0000
Weighted Statistics				
R-squared	0.999902	Mean dependent var	19998.98	
Adjusted R-squared	0.999902	S.D. dependent var	173831.2	
S.E. of regression	1724.602	Akaike info criterion	17.74689	
Sum squared resid	1.69E+09	Schwarz criterion	17.76216	
Log likelihood	-5046.990	F-statistic	3743.475	
Durbin-Watson stat	1.653027	Prob(F-statistic)	0.000000	
Unweighted Statistics				
R-squared	0.457845	Mean dependent var	21651.63	
Adjusted R-squared	0.456095	S.D. dependent var	16788.47	
S.E. of regression	16737.22	Sum squared resid	1.59E+11	
Durbin-Watson stat	2.092642			

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ที่ 44,001 – 62,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:44

Sample: 1 134

Included observations: 134

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	7848.213	16707.99	0.469728	0.6393
INCOME	0.367257	0.325848	1.127081	0.2618
R-squared	0.652532	Mean dependent var		26586.58
Adjusted R-squared	0.652028	S.D. dependent var		19206.51
S.E. of regression	19187.02	Akaike info criterion		22.57667
Sum squared resid	4.86E+10	Schwarz criterion		22.61992
Log likelihood	-1510.637	F-statistic		1.270313
Durbin-Watson stat	2.192172	Prob(F-statistic)		0.261753

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	0.522978	Probability	0.593985
Obs*R-squared	1.061433	Probability	0.588183

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:12

Sample: 1 134

Included observations: 134

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-8.06E+09	8.56E+09	-0.941636	0.3481
INCOME	319825.9	329485.8	0.970682	0.3335
INCOME^2	-3.001497	3.143449	-0.954842	0.3414
R-squared	0.007921	Mean dependent var		3.63E+08
Adjusted R-squared	-0.007225	S.D. dependent var		8.89E+08
S.E. of regression	8.92E+08	Akaike info criterion		44.07863
Sum squared resid	1.04E+20	Schwarz criterion		44.14351
Log likelihood	-2950.268	F-statistic		0.522978
Durbin-Watson stat	2.187665	Prob(F-statistic)		0.593985

ครัวเรือนที่กู้เงินกองทุนหมู่บ้าน ระดับรายได้ที่ มากกว่า 62,000 บาท
ก่อนทดสอบปัญหา Heteroskedasticity

Dependent Variable: EXPENSE

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 07:51

Sample: 1 67

Included observations: 67

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	11223.30	6966.150	4.468959	0.0000
INCOME	0.251517	0.064463	0.703302	0.4844
R-squared	0.557552	Mean dependent var		35520.09
Adjusted R-squared	0.556716	S.D. dependent var		25249.49
S.E. of regression	25346.71	Akaike info criterion		23.14808
Sum squared resid	4.18E+10	Schwarz criterion		23.21389
Log likelihood	-773.4607	F-statistic		0.494634
Durbin-Watson stat	2.358078	Prob(F-statistic)		0.484379

ทดสอบปัญหา Heteroskedasticity : ไม่เกิดปัญหา Heteroskedasticity

White Heteroskedasticity Test:

F-statistic	2.489166	Probability	0.090982
Obs*R-squared	4.835551	Probability	0.089120

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 05/26/08 Time: 15:14

Sample: 1 67

Included observations: 67

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-4.44E+08	6.74E+08	-0.658348	0.5127
INCOME	14654.76	10634.25	1.378071	0.1730
INCOME^2	-0.030082	0.032892	-0.914572	0.3638
R-squared	0.072172	Mean dependent var		6.23E+08
Adjusted R-squared	0.043178	S.D. dependent var		1.03E+09
S.E. of regression	1.01E+09	Akaike info criterion		44.34341
Sum squared resid	6.50E+19	Schwarz criterion		44.44213
Log likelihood	-1482.504	F-statistic		2.489166
Durbin-Watson stat	2.284066	Prob(F-statistic)		0.090982

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาววรรณภา แซ่ไฉ่
วันเดือนปีเกิด	15 สิงหาคม 2524
สถานที่เกิด	จังหวัดอุดรธานี
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	2898/3 ซอยลาดพร้าว 101 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2539	มัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนอุดรพิชัยรักษ์พิทยา
พ.ศ. 2542	มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนอุดรพัฒนศึกษา - ช่างกล
พ.ศ. 2546	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
พ.ศ. 2551	ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ