

## บทที่ 5

### ผลการศึกษาวិเคราะห์



ในบทที่ 5 นี้ ได้เสนอผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และ  
ปริมณฑล และในต่างจังหวัด<sup>1</sup> ตามที่ได้กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์การศึกษาในบทที่ 1 โดยแบ่ง  
ออกเป็น 4 ส่วนคือ ส่วนแรก คือ ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และ  
ปริมณฑล ทั้งครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน และครัวเรือนที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000  
บาทต่อเดือนขึ้นไป ส่วนที่สอง คือ ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด  
ทั้งครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน และครัวเรือนที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อ  
เดือนขึ้นไปเช่นกัน ส่วนที่สาม คือการคาดการณ์ถึงผลกระทบต่อสัดส่วนการออมต่อรายได้  
(Saving - Income Ratio)ภาคครัวเรือนเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น และส่วนที่สี่ คือ  
การพยากรณ์ถึงแนวโน้มของสัดส่วนการออมต่อรายได้ภาคครัวเรือนไทยในอนาคต

พร้อมทั้งได้แสดงผลการทดสอบสมมติฐานความแตกต่างของพฤติกรรมการออม  
ของครัวเรือนระหว่างกทม.และ ปริมณฑล และในต่างจังหวัด และผลการทดสอบสมมติฐานความ  
แตกต่างของพฤติกรรมการออมของครัวเรือนระหว่างกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน  
และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ทั้งในกทม.และปริมณฑล และในต่างจังหวัด

## ศูนย์วิจัยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

<sup>1</sup>ผู้ศึกษาได้ทดสอบสมมติฐานความแตกต่างของพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทยพบว่า

- 1.พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกรุงเทพฯและปริมณฑล แตกต่างกับพฤติกรรมการออม  
ของครัวเรือนในต่างจังหวัดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
2. กลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือนทั้งในกทม.และปริมณฑล และในต่าง  
จังหวัด มีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกับกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป  
การแสดงผลศึกษาจึงแบ่งได้ดังกล่าว

## ส่วนแรก พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม และปริมณฑล.

### 5.1 ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม และปริมณฑล

#### 5.1.1 กลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

จากแบบจำลองที่ 1 ในสมการที่ 3.5 ในบทที่ 3 ซึ่งทำการประมาณการโดยวิธี Weighted Least Square : WLS ได้ผลการศึกษาคงแสดงในตารางที่ 5.1 อธิบายได้ดังนี้

ตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือนและรายได้ชั่วคราว เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม. และปริมณฑลที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน โดยที่จากการศึกษาพบว่าตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือน( $\ln YP$ )มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.27 แสดงว่าเมื่อรายได้ประจำของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.27 และในทำนองเดียวกันตัวแปรรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน( $\ln YT$ )ก็มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.69 แสดงว่าเมื่อรายได้ชั่วคราวของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.69 ดังนั้นค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.96 ส่วนทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ( $\ln NWLTH$ ) ตลอดจนอสังหาริมทรัพย์( $WLTH1$ )และสังหาริมทรัพย์( $WLTH2$ ) ไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

เมื่อพิจารณาปัจจัยทางด้านประชากรและสังคมพบว่า ตัวแปรอายุของหัวหน้าครัวเรือน( $AGE1, AGE2$ ) มีอิทธิพลในทางลบต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ อธิบายได้ว่าการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุเฉลี่ยเพิ่มขึ้น และหัวหน้าครัวเรือนที่จบการศึกษาสูงสุดระดับอาชีวศึกษา มีอิทธิพล( $EDU3$ )ในทางลบต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับการออมของครัวเรือนมีหัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาสูงสุดระดับประถมศึกษา( $EDU1$ ) และครัวเรือนที่ประกอบอาชีพรับราชการ( $OCP2$ ) และอาชีพค้าขาย เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ( $OCP3$ ) เป็นหลักมีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับการออมของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกรเป็นหลัก( $OCP1$ )

ส่วนปัจจัยเพศของหัวหน้าครัวเรือน( $SEX$ ) ตลอดจนอัตราการพึ่งพิง( $DEPR$ ) ไม่มีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 5.1 สมการพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่า t - stat
C ค่าคงที่	5.30	2.006**
lnYP รายได้ประจำ	0.27	2.550**
lnYT รายได้ชั่วคราว	0.69	3.704**
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	0.037	0.416
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	-0.411	-0.998
WLTH2 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	-0.404	-1.108
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.421	1.113
AGE1 อายุของหัวหน้าครัวเรือน	-0.191	-2.255**
AGE2 กำลังสองของอายุของหัวหน้าครัวเรือน	0.002	2.312**
DEPR อัตราการทิ้งทิ้ง	0.131	0.998
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	-0.692	-1.562
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	-0.779	-1.870*
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	-0.420	-0.374
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	1.284	2.133**
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	1.061	1.711*
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.871	1.386
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.758	1.220

R - Squared = 0.66055

Adjusted R-Squared = 0.46156

F - Statistic = 3.31957

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับความเชื่อมั่น 0.10

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับความเชื่อมั่น 0.05

ที่มา : จากการประมาณค่า

## ตารางที่ 5.2 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ของตัวแปรในสมการพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลที่มีรายได้  
ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
lnSAVING การออม	7.94	1.26
lnYP รายได้ประจำ	8.68	1.21
lnYT รายได้ชั่วคราว	8.79	0.96
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	10.68	1.93
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	0.78	0.41
WLTH2การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์	0.51	0.50
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.77	0.42
AGE1 อายุของหัวหน้าครัวเรือน	45.35	12.77
AGE2 กำลังสองของอายุของหัวหน้าครัวเรือน	2218.43	1281.47
DEPR อัตราการพึ่งพิง	1.24	1.33
UBR เขตที่อยู่อาศัย	0.8	0.4
EDU1 การศึกษาระดับประถมศึกษา	0.48	0.5
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	0.26	0.44
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.11	0.32
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.06	0.24
OCP1 อาชีพเกษตรกร	0.02	0.14
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	0.11	0.32
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	0.29	0.45
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.24	0.43
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.24	0.43

ที่มา : จากการประมาณค่า

### 5.1.2 กลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

จากแบบจำลองที่ 2 ในสมการที่ 3.6 ในบทที่ 3 ซึ่งทำการประมาณการโดยวิธี Weighted Least Square : WLS ได้ผลการศึกษาดังแสดงในตารางที่ 5.3 อธิบายได้ดังนี้

ตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือนและรายได้ชั่วคราว เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม. และปริมาณเช่าที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือน. โดยที่จากการศึกษาพบว่าตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือน( $\ln YP$ )มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.19 แสดงว่าเมื่อรายได้ประจำของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 และในทำนองเดียวกันตัวแปรรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน( $\ln YT$ )ก็มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.32 แสดงว่าเมื่อรายได้ชั่วคราวของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.32 ดังนั้นค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.51 และอสังหาริมทรัพย์(WLTH1)มีอิทธิพลในทิศทางที่เป็นบวกต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ( $\ln NWLTH$ ) ตลอดจนอสังหาริมทรัพย์(WLTH2)ไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกรุงเทพฯ และปริมาณเช่าที่มีรายได้ตั้งแต่ 1,5000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

เมื่อพิจารณาปัจจัยทางด้านประชากรและสังคมพบว่า ตัวแปรเพศชายที่เป็นหัวหน้าครัวเรือน(SEX)มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และหัวหน้าครัวเรือนที่จบการศึกษาสูงสุดระดับอุดมศึกษา(EDU4)มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับครัวเรือนมีหัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาสูงสุดระดับประถมศึกษา(EDU1)

ส่วนปัจจัยอายุของหัวหน้าครัวเรือน(AGE)และอาชีพหลักของครัวเรือน(OCC)ตลอดจนอัตราการพึ่งพิง (DEPR) ไม่มีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตารางที่ 5.3 สมการพหุคูณการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่า t - stat
C ค่าคงที่	7.11	3.955**
lnYP รายได้ประจำ	0.19	2.565**
lnYT รายได้ชั่วคราว	0.32	2.733**
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	-0.011	-0.163
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	0.701	2.567**
WLTH2 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	-0.163	-0.739
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.378	1.855*
AGE1 อายุของหัวหน้าครัวเรือน	-0.030	-0.608
AGE2 กำลังสองของอายุของหัวหน้าครัวเรือน	0.0005	0.965
DEPR อัตราการทิ้งทิ้ง	-0.106	-1.248
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	0.046	0.201
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.333	1.182
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.574	2.311**
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	-0.315	-0.906
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	-0.024	-0.078
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	-0.376	-1.092
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.294	0.848

R - Squared = 0.50724

Adjusted R-Squared = 0.31685

F - Statistic = 2.66426

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณระดับความเชื่อมั่น 0.10

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณระดับความเชื่อมั่น 0.05

ที่มา : จากการประมาณค่า

## ตารางที่ 5.4 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ของตัวแปรในสมการพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลที่มีรายได้ตั้งแต่  
15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
lnSAVING การออม	9.82	0.73
lnYP รายได้ประจำ	9.59	1.34
lnYT รายได้ชั่วคราว	9.87	1.18
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	12.20	1.62
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	0.91	0.29
WLTH2 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	0.78	0.42
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.77	0.42
AGE1 อายุของหัวหน้าครัวเรือน	47.51	11.03
AGE2 กำลังสองของอายุของหัวหน้าครัวเรือน	2377.58	1101.24
DEPR อัตราการพึ่งพิง	1.25	1.24
UBR เขตที่อยู่อาศัย	0.97	0.18
EDU1 การศึกษาระดับประถมศึกษา	0.35	0.48
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	0.20	0.40
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.14	0.34
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.23	0.42
OCP1 อาชีพเกษตรกร	0.02	0.13
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	0.11	0.31
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	0.37	0.49
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.24	0.43
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.15	0.36

ที่มา : จากการประมาณค่า

## ส่วนที่สอง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด.

### 5.2 ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด.

#### 5.2.1 กลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน

จากแบบจำลองที่ 3 ในสมการที่ 3.7 ในบทที่ 3 ซึ่งทำการประมาณการโดยวิธี Weighted Least Square : WLS ได้ผลการศึกษาดังแสดงในตารางที่ 5.5 อธิบายได้ดังนี้

ตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือนและรายได้ชั่วคราว เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน โดยที่ตัวแปรรายได้ประจำของครัวเรือน(lnYP)มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.38 แสดงว่าเมื่อรายได้ประจำของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.38 . และในทำนองเดียวกันตัวแปรรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน(lnYT) มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.73 แสดงว่าเมื่อรายได้ชั่วคราวของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.73 ดังนั้นค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 1.11 และตัวแปรทรัพย์สินทางการเงินสุทธิของครัวเรือน(lnNWLTH) มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.08 แสดงว่าถ้าทรัพย์สินทางการเงินสุทธิของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 ส่วนตัวแปรทรัพย์สินทางด้านการเงินสุทธิ (WLTH1)และสังหาริมทรัพย์(WLTH2)ไม่มีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนปัจจัยทางด้านสังคมและประชากรพบว่า ครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาสูงสุดระดับอุดมศึกษา(EDU4) มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาสูงสุดระดับประถมศึกษา(EDU1) และในครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ ค้าขาย : เจ้าของกิจการ / ธุรกิจเป็นหลัก(OCP3) มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในทิศทางที่เป็นลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับครัวเรือนที่ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรมเป็นหลัก(OCP1) ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับครัวเรือนที่อยู่ในภาคกลาง (REG2) แล้วพบว่าตัวแปรภาคใต้(REG5)มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ส่วนตัวแปรอื่นๆ พบว่าไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในต่างจังหวัดที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่ ตัวแปรเพศของ



หัวหน้าครัวเรือน(SEX) ตัวแปรอายุของหัวหน้าครัวเรือน(AGE) ตัวแปรอัตราการพึ่งพิง(DEPR)  
ตลอดจนตัวแปรเขตที่อยู่อาศัย (UBR)

ตารางที่ 5.5 สมการพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท  
ต่อเดือน

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่า t - stat
C ค่าคงที่	-1.91	-1.898**
lnYP รายได้ประจำ	0.38	9.016**
lnYT รายได้ชั่วคราว	0.73	11.482**
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	0.080	1.779*
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	-0.163	-0.959
WLTH2การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	-0.239	-1.492
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-0.009	-0.060
AGE1 อายุหัวหน้าครัวเรือน	0.002	0.072
AGE2 กำลังสองของอายุหัวหน้าครัวเรือน	-0.0000018	-0.067
DEPR อัตราการพึ่งพิง	0.086	1.375
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	-0.129	-0.894
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.255	1.113
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.340	1.669*
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	-0.381	-1.397
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	-0.545	-2.134**
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	-0.461	-1.604
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	-0.405	-1.575
UBR เขตที่อยู่อาศัย	0.463	1.009
REG3 ภาคเหนือ	0.091	0.582
REG4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-0.182	-0.839
REG5 ภาคใต้	0.350	2.056*

R - Squared = 0.63238

Adjusted R-Squared = 0.60112

F - Statistic = 20.23261

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณระดับความเชื่อมั่น 0.10

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณระดับความเชื่อมั่น 0.05

ที่มา : จากการประมาณค่า

ตารางที่ 5.6 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ของตัวแปรในสมการพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000บาทต่อเดือน

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
lnSAVING การออม	7.63	1.94
lnYP รายได้ประจำ	7.89	1.77
lnYT รายได้ชั่วคราว	8.23	1.11
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	10.22	1.89
WLTH1 การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ตึกแถว ที่ดิน	0.89	0.32
WLTH2การครอบครองอสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	0.64	0.48
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.80	0.40
AGE1 อายุหัวหน้าครัวเรือน	47.65	14.22
AGE2 กำลังสองของอายุหัวหน้าครัวเรือน	2472.43	1465.58
DEPR อัตราการทิ้งทิ้ง	1.05	1.15
EDU1 การศึกษาระดับประถมศึกษา	0.63	0.48
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	0.14	0.35
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.05	0.21
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.06	0.23
OCP1 อาชีพเกษตรกรรม	0.35	0.48
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	0.14	0.35
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	0.05	0.21
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.06	0.23
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.22	0.41
UBR เขตที่อยู่อาศัย	0.30	0.46
REG2 ภาคกลาง	0.28	0.45
REG3 ภาคเหนือ	0.29	0.45
REG4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	0.22	0.42
REG5 ภาคใต้	0.20	0.40

ที่มา : จากการประมาณค่า

### 5.2.2 กลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

จากแบบจำลองที่ 4 ในสมการที่ 3.8 ในบทที่ 3 ซึ่งทำการประมาณการโดยวิธี Weighted Least Square : WLS ได้ผลการศึกษาคงแสดงในตารางที่ 5.7 อธิบายได้ดังนี้

ตัวแปรรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน เป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป โดยที่ตัวแปรรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน ( $\ln Y_T$ ) มีอิทธิพลในทางบวกต่อการออมของครัวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 0.38 แสดงว่าเมื่อรายได้ชั่วคราวของครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 การออมของครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.38 ดังนั้นค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.38 ส่วนตัวแปรรายได้ประจำ ( $\ln Y_P$ ) ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ ( $\ln NWLTH$ ) ตลอดจนสังหาริมทรัพย์ ( $WLTH_2$ ) ไม่มีอิทธิพลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ส่วนปัจจัยทางด้านสังคมและประชากรพบว่า ครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาสูงสุดระดับอาชีวศึกษา (EDU3) มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้โดยเปรียบเทียบกับครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนจบการศึกษาระดับประถมศึกษา (EDU1)

ส่วนตัวแปรอื่นๆ พบว่าไม่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในต่างจังหวัดที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่ ตัวแปรเพศของหัวหน้าครัวเรือน (SEX) ตัวแปรอายุของหัวหน้าครัวเรือน (AGE) ตลอดจนตัวแปรอัตราการพึ่งพิง (DEPR)

ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล และครัวเรือนในต่างจังหวัด พบว่าค่า F-Statistic ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 3.9 ซึ่งมีค่ามากกว่า ค่า F-Statistic ที่เปิดจากตาราง ซึ่งเท่ากับ 1.96 แสดงว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล แตกต่างกับพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด อย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % (ดูรายละเอียดในภาคผนวก ข.) และเมื่อทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในกทม. และปริมณฑลทั้งสองกลุ่มรายได้ พบว่า ค่า F-Statistic ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 15.10 ซึ่งมีค่ามากกว่า ค่า F-Statistic ที่เปิดจากตาราง ซึ่งเท่ากับ 1.96 แสดงว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนทั้งสองกลุ่มรายได้ในกทม.และปริมณฑล แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % และเมื่อทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด ทั้งสองกลุ่มรายได้ พบว่า ค่า F-Statistic ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 2.09 ซึ่งมีค่ามากกว่า ค่า F-Statistic ที่เปิดจากตาราง ซึ่งเท่ากับ 1.96 แสดงว่าพฤติกรรมการออมของครัวเรือนทั้งสองกลุ่มรายได้ในต่างจังหวัด แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 %

ตารางที่ 5.7 สมการพหุคูณการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท ต่อเดือนขึ้นไป

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่า t - stat
C ค่าคงที่	4.92	2.205**
lnYP รายได้ประจำ	0.054	0.500
lnYT รายได้ชั่วคราว	<b>0.38</b>	<b>3.267**</b>
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	0.11	1.012
WLTH2 การครอบครองสังหาริมทรัพย์ประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	-0.17	-0.294
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	-0.07	-0.207
AGE1 อายุหัวหน้าครัวเรือน	0.005	0.103
AGE2 กำลังสองของอายุหัวหน้าครัวเรือน	0.000005	0.131
DEPR อัตราการทิ้งทิ้ง	-0.148	-1.069
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	-0.130	-0.547
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	<b>1.649</b>	<b>1.918*</b>
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.257	0.604
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	-0.103	-0.313
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	-0.365	-1.333
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.557	1.016
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.190	0.430

R - Squared = 0.51263

Adjusted R-Squared = 0.27632

F - Statistic = 2.16936

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับความเชื่อมั่น 0.10

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับความเชื่อมั่น 0.05

ที่มา : จากการประมาณค่า

หมายเหตุ : เหตุผลในการตัดตัวแปร WLTH1 UBR REG3 REG4 และ REG5 เนื่องจากทำให้เกิดปัญหา Multicollinearity

## ตารางที่ 5.8 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ของตัวแปรในสมการพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัดที่มีรายได้ตั้งแต่ 15000บาทต่อเดือน  
ขึ้นไป

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
lnSAVING การออม	9.66	0.80
lnYP รายได้ประจำ	8.67	1.52
lnYT รายได้ชั่วคราว	9.79	1.12
lnNWLTH ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ	11.95	1.50
WLTH2การครอบครองสิ่งหาทรัพย์สินประเภท รถยนต์ รถจักรยานยนต์	0.91	0.29
SEX เพศของหัวหน้าครัวเรือน	0.86	0.35
AGE1 อายุหัวหน้าครัวเรือน	46.61	13.68
AGE2 กำลังสองของอายุหัวหน้าครัวเรือน	2357.63	1502.90
DEPR อัตราการทิ้งทิ้ง	1.24	1.18
EDU1 การศึกษาระดับประถมศึกษา	0.40	0.49
EDU2 การศึกษาระดับมัธยมศึกษา	0.26	0.44
EDU3 การศึกษาระดับอาชีวศึกษา	0.09	0.29
EDU4 การศึกษาระดับอุดมศึกษา	0.14	0.35
OCP1 อาชีพเกษตรกร	0.27	0.45
OCP2 อาชีพรับราชการ พนักงานองค์การของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ	0.23	0.42
OCP3 อาชีพค้าขาย : เจ้าของกิจการ/ธุรกิจ	0.33	0.47
OCP4 อาชีพลูกจ้างภาคเอกชน : ลูกจ้างบริษัท ร้านค้า	0.03	0.17
OCP5 อาชีพรับจ้างทั่วไป	0.07	0.26

ที่มา : จากการประมาณค่า

จากผลการศึกษาส่วนที่หนึ่งและส่วนที่สองสรุปได้ว่า

1. ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในกทม. และปริมาณผลที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้แก่ รายได้ประจำและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน อายุของหัวหน้าครัวเรือน หัวหน้าครัวเรือนที่มีการศึกษาระดับอาชีวศึกษา ครัวเรือนที่มีอาชีพหลักรับราชการ และอาชีพค้าขาย โดยที่มีค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.96 ,MPS เท่ากับ 0.16 และ APSเท่ากับ 0.1678
2. ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในกทม. และปริมาณผลที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ได้แก่ รายได้ประจำและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน ครัวเรือนที่ครอบครองอสังหาริมทรัพย์ เพศชายที่เป็นหัวหน้าครัวเรือน และหัวหน้าครัวเรือนที่มีการศึกษาระดับอุดมศึกษา โดยที่มีค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.51, MPS เท่ากับ 0.25 และ APSเท่ากับ 0.4979
3. ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในต่างจังหวัดที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้แก่ รายได้ประจำและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน ทรัพย์สินทางการเงินสุทธิ หัวหน้าครัวเรือนที่มีการศึกษาระดับอุดมศึกษา ครัวเรือนที่มีอาชีพหลักค้าขาย และครัวเรือนในภาคใต้ โดยที่มีค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 1.11, MPS เท่ากับ 0.27 และ APSเท่ากับ 0.2429
4. ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนที่อยู่ในต่างจังหวัดที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ได้แก่ รายได้ชั่วคราวของครัวเรือน หัวหน้าครัวเรือนที่มีการศึกษาระดับอาชีวศึกษา โดยที่มีค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้เท่ากับ 0.38 , MPS เท่ากับ 0.21 และ APSเท่ากับ 0.5626

**ส่วนที่สาม การคาดการณ์สัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น และการพยากรณ์แนวโน้มสัดส่วนการออมต่อรายได้ภาคครัวเรือนของไทย**

สัดส่วนการออมต่อรายได้ของประเทศไทยเมื่อเทียบกับประเทศในกลุ่มอุตสาหกรรมใหม่และอาเซียนนับว่าอยู่ในระดับที่ไม่ต่ำ แต่ไม่สูงเพียงพอที่จะสนองต่อความต้องการลงทุนในประเทศ ซึ่งมีการขยายตัวอย่างมากตั้งแต่ปี 2533 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตามสัดส่วนการออมต่อรายได้ของประเทศมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมาตลอด แต่ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของการออมภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งอาจขอลดตัวหรือลดลงในอนาคตตามการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายในโครงการ

สาธารณูปโภค และการชะลอตัวของรายได้จากความจำเป็นในการปฏิรูปโครงสร้างระบบภาษีอย่างต่อเนื่อง สำหรับการออมภาคครัวเรือนของไทยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา คิดเป็นร้อยละ 30 ของการออมของประเทศ หรือคิดเป็นร้อยละ 9 - 10 ของผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ เป็นที่น่าสังเกตว่าสัดส่วนการออมต่อรายได้ของภาคครัวเรือนไทย เริ่มมีแนวโน้มลดลงจากร้อยละ 12.1 ในช่วงปี 2530 - 2534 เหลือเพียงร้อยละ 10.3 10 และ 9 ในปี 2535 2536 และ 2537 ตามลำดับ ซึ่งถ้าหากปล่อยให้เป็นในลักษณะเช่นนี้ จะทำให้การพึ่งพาเงินออมจากต่างประเทศเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ อันจะทำให้ประเทศขาดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ทั้งทางด้านปัญหาเงินเพื่อ การขาดดุลบัญชีเดินสะพัด และหนี้ต่างประเทศ ดังนั้นการกระตุ้นและส่งเสริมให้เกิดการออมมากขึ้นในภาคครัวเรือนจะเป็นหนทางหนึ่งที่ทำให้ประเทศพึ่งพาตนเองได้มากขึ้น

ดังนั้นจึงควรที่จะส่งเสริมให้มีเงินออมในประเทศให้สูงเพียงพอกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ซึ่งในส่วนนี้จึงเป็นการคาดการณ์ถึงสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving-Income Ratio) ภาคครัวเรือนของไทยเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น และพยากรณ์แนวโน้มของสัดส่วนการออมต่อรายได้ภาคครัวเรือนของไทยจนถึงปี พ.ศ. 2546

### 5.3 การคาดการณ์สัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือน เมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น

ซึ่งเป็นการคาดการณ์ถึงผลกระทบของการเพิ่มขึ้นของการออมต่อรายได้เมื่อครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้น โดยใช้ผลการวิเคราะห์ในภาคผนวก ก. โดยใช้ค่าประมาณการค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายในภาคผนวก ก. ตารางที่ ก.1 และ ก.3 โดยมีเงื่อนไขให้ตัวแปรอื่นๆ คงที่ รายได้ประจำและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือนเพิ่มขึ้นในอัตราที่เท่ากัน สำหรับการออมของครัวเรือนในกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีความยืดหยุ่นต่อรายได้รวมเท่ากับ 1.06 และเท่ากับ 1.11 สำหรับการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด ผลที่ได้จากการคาดการณ์แสดงในตารางที่ 5.9 และ 5.10 ซึ่งผลที่ได้จากการคาดการณ์นี้พบว่าเมื่อรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม. และปริมณฑลจะสูงกว่าครัวเรือนในต่างจังหวัด แต่การเพิ่มขึ้นของสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในต่างจังหวัด จะสูงกว่าของครัวเรือนในกทม. และปริมณฑลดังแสดงในรูปภาพที่ 4.1 เนื่องจากว่าครัวเรือนในต่างจังหวัดมีค่าความยืดหยุ่นของการออมต่อรายได้สูงกว่าครัวเรือนในกทม. และปริมณฑล ซึ่งจะเห็นได้ว่าเมื่อระดับรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนทั้งในกทม. และปริมณฑล และในต่างจังหวัดจะสูงขึ้นตามไปด้วย โดยที่สัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม. และปริมณฑลยังคงสูงกว่าในต่างจังหวัดในทุก ระดับของการเพิ่มขึ้นของรายได้ครัวเรือน

ตารางที่ 5.9 แสดงผลการคาดการณ์รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย และสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล เมื่อระดับรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น \*

อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ครัวเรือน (Growth of Household Income) (%)	กทม.และปริมณฑล		
	รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	สัดส่วนการออมต่อรายได้ (%)
รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย	15,317.69	6,093.58	39.78
10	16,849.46	6,739.50	40.00
20	18,381.23	7,385.42	40.18
30	19,913.00	8,031.34	40.33
40	21,444.77	8,677.26	40.46
50	22,976.54	9,323.18	40.58
60	24,508.30	9,969.10	40.68
70	26,040.07	10,615.02	40.76
80	27,571.84	11,260.94	40.84
90	29,103.61	11,906.86	40.91
100	30,635.38	12,552.77	40.97

ที่มา : จากการศึกษากรณี



\* ตัวเลขการคาดการณ์จากข้อมูลการสำรวจพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในปี 2535/2536



ตารางที่ 5.10 แสดงผลการคาดการณ์รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย และสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนในต่างจังหวัด เมื่อระดับรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น \*

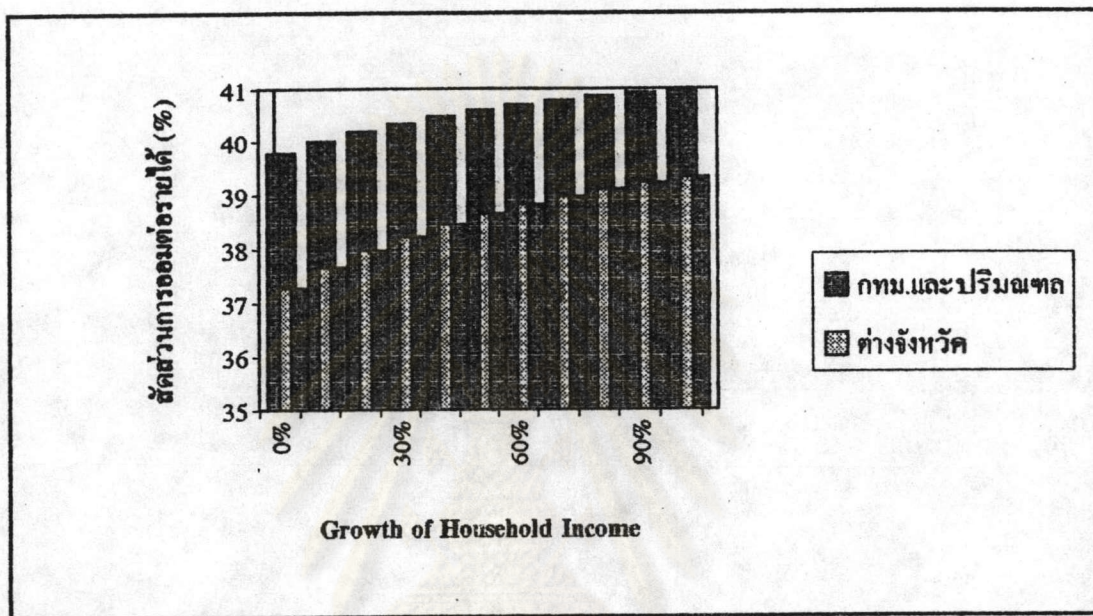
อัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ครัวเรือน (Growth of Household Income) (%)	ในต่างจังหวัด		
	รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	สัดส่วนการออมต่อรายได้ (%)
รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย	6,062.05	2,259.77	37.28
10	6,668.26	2,510.60	37.65
20	7,274.46	2,761.44	37.96
30	7,880.67	3,012.27	38.22
40	8,786.87	3,263.11	38.45
50	9,093.08	3,513.94	38.64
60	9,699.28	3,764.78	38.82
70	10,305.49	4,015.61	38.97
80	10,911.69	4,266.45	39.10
90	11,517.90	4,517.28	39.22
100	12,124.10	4,768.11	39.33

ที่มา : จากการพยากรณ์

ศูนย์วิทยพัชกร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

\* ตัวเลขการคาดการณ์จากข้อมูลการสำรวจพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในปี 2535/2536

รูปภาพที่ 5.1 แสดงการคาดการณ์สัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio)ของครัวเรือนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเปรียบเทียบกับในต่างจังหวัด เมื่อระดับรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น



ที่มา : จากตัวเลขคาดการณ์ในตารางที่ 5.13 และ 5.14

**ส่วนที่สี่ การพยากรณ์แนวโน้มสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ภาคครัวเรือนของไทย**

**5.4 การพยากรณ์แนวโน้มของสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio)ภาคครัวเรือนไทย**

ซึ่งเป็นการศึกษาโดยใช้ผลการวิเคราะห์โดยใช้ค่าประมาณการค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายในภาคผนวก ก. ตารางที่ ก.1 และก.3 เช่นเดียวกัน โดยมีเงื่อนไขว่าให้ตัวแปรอื่นๆคงที่ สำหรับการออมของครัวเรือนในกรุงเทพฯและปริมณฑล มีความยืดหยุ่นต่อรายได้รวมเท่ากับ1.06 และเท่ากับ 1.11 สำหรับการออมของครัวเรือนในต่างจังหวัด ถ้าสมมติให้รายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกันกับอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ในกรุงเทพฯและปริมณฑล ในปี2536 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2535 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 11.4 และรายได้ของครัวเรือนในต่าง

จังหวัดเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกันกับอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ในต่างจังหวัด ซึ่งเท่ากับ 4.4<sup>2</sup> ผลจากการพยากรณ์แสดงในตารางที่ 5.11 และตารางที่ 5.12<sup>3</sup> ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปี พ.ศ. 2536 สัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล และในต่างจังหวัดเท่ากับ ร้อยละ 39.78 และ 37.28<sup>4</sup> ตามลำดับ และในอีก 5 ปีข้างหน้า คือ ปี พ.ศ. 2541 สัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล และในต่างจังหวัดเท่ากับ ร้อยละ 41.02 และ 38.15 ตามลำดับ สำหรับในปีพ.ศ. 2546 สัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล และในต่างจังหวัดเท่ากับ ร้อยละ 41.02 และ 38.15 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากการคาดการณ์ในอีก 10 ปีข้างหน้า

ผลที่ได้จากการพยากรณ์นี้พบว่าในอนาคต ครัวเรือนในกทม. และปริมณฑล จะยังคงมีสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) สูงกว่าครัวเรือนในต่างจังหวัด และพบว่าความแตกต่างของสัดส่วนการออมต่อรายได้ของทั้งสองภูมิภาคจะมากขึ้นเรื่อยๆ ในทุกๆ ปี ดังแสดงในรูปภาพที่ 5.2 โดยความแตกต่างระหว่างสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล และในต่างจังหวัดมากขึ้นเรื่อยๆ ถ้าหากว่ารายได้ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑลยังคงสูงกว่ารายได้ของครัวเรือนในต่างจังหวัด

<sup>2</sup> โดยคำนวณจากตัวเลขเบื้องต้นจากผลิตภัณฑ์ภายในประเทศเบื้องต้น (GDP AT Constant 1988 Price) ในปี 2535 และปี 2536 กองบัญชาการตำรวจนครบาล สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ.ระดับที่ GDP เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8 และ GRP กทม.และปริมณฑล เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 และ GRP ต่างจังหวัดเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4

<sup>3</sup> การคำนวณสัดส่วนการออมต่อรายได้ของครัวเรือนในปีใดจะใช้ก่อนหน้าปีนั้น 1 ปีเป็นปีฐาน โดยสมมติว่าทุกๆ ปีมีครัวเรือนมีพฤติกรรมการออมเช่นเดียวกับปี 2536

<sup>4</sup> คำนวณตัวเลขจากข้อมูลจากโครงการสำรวจเงินออมของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 5.11 แสดงผลการคาดการณ์ รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย และสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนในกทม.และปริมณฑล ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2536 ถึง พ.ศ. 2546 \*

ปีพ.ศ.	กทม.และปริมณฑล		
	รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	สัดส่วนการออมต่อรายได้ (%)
2536	15,317.69	6,093.58	39.78
2537	17,063.91	6,829.93	40.03
2538	19,009.20	7,655.26	40.27
2539	21,176.25	8,580.32	40.52
2540	23,590.34	9,617.17	40.77
2541	26,279.64	10,779.31	41.02
2542	29,275.52	12,081.88	41.27
2543	32,612.93	13,541.85	41.52
2544	36,330.80	15,178.25	41.78
2545	40,472.51	17,012.39	42.03
2546	45,086.38	19,068.17	42.29

ที่มา : จากการพยากรณ์

ศูนย์วิจัยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

\* ตัวเลขการคาดการณ์จากข้อมูลการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในปี 2535/2536

ตารางที่ 5.12 แสดงผลการคาดการณ์รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย และสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนในต่างจังหวัด ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2536 ถึง พ.ศ. 2546 \*

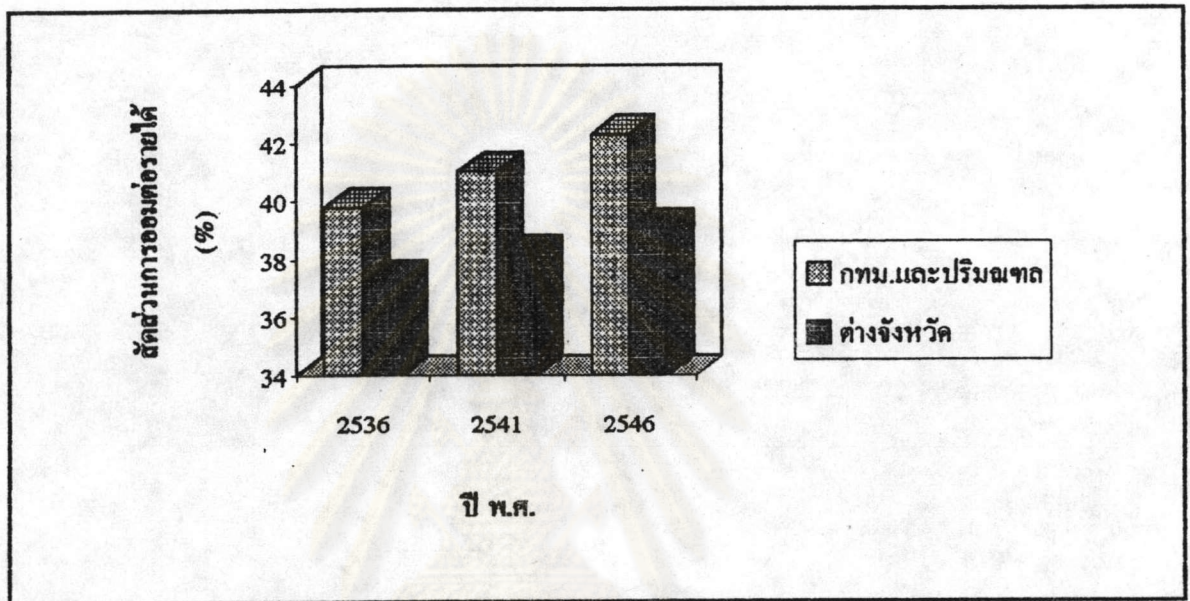
ปีพ.ศ.	ในต่างจังหวัด		
	รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	เงินออมของครัวเรือนเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	สัดส่วนการออมต่อรายได้ (%)
2536	6,062.05	2,259.77	37.28
2537	6,328.78	2,370.14	37.45
2538	6,607.25	2,485.90	37.62
2539	6,897.97	2,607.31	37.80
2540	7,201.48	2,734.65	37.97
2541	7,518.35	2,868.21	38.15
2542	7,849.16	3,008.29	38.33
2543	8,194.52	3,155.21	38.51
2544	8,555.08	3,309.31	38.68
2545	8,931.50	3,470.94	38.86
2546	9,324.49	3,640.46	39.04

ที่มา : จากการพยากรณ์



\* คิวเลขการคาดการณ์จากข้อมูลการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในปี 2535/2536

รูปภาพที่ 5.2 แสดงการคาดการณ์แนวโน้มสัดส่วนการออมต่อรายได้ (Saving - Income Ratio) ของครัวเรือนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เปรียบเทียบกับในต่างจังหวัด ในปี พ.ศ. 2536 , พ.ศ. 2541 , พ.ศ. 2546



### สรุปผลการพยากรณ์

จากการคาดการณ์ข้างต้นพบว่า ถ้าหากมีการกระจายรายได้ไปสู่ภูมิภาคมากขึ้น แล้วอัตราการออมของครัวเรือนย่อมสูงขึ้นตามไปด้วย ก่อให้เกิดผลดีต่อการออมมวลรวมของประเทศ โดยที่ในการคาดการณ์แรก นี้ให้เห็นว่าช่องว่างในความแตกต่างของอัตราการออมของเมืองหลวงและปริมณฑล กับจังหวัดต่างๆ ในภูมิภาคจะลดลง ถ้าอัตราเร่งของอัตราการออมภาคครัวเรือนในภูมิภาคสูงกว่าในกรุงเทพฯและปริมณฑล ในทางตรงกันข้ามถ้าหากการกระจายรายได้อังไม่ทั่วถึงในส่วนภูมิภาคต่างๆทั่วประเทศแล้วนั้น ช่องว่างของความแตกต่างของอัตราการออมของเมืองหลวงและปริมณฑลกับจังหวัดต่างๆในภูมิภาคจะกว้างขึ้นเรื่อยๆทุกปีซึ่งมาจากการคาดการณ์ที่ 2