การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย

นางสาว สุดา บัวใบ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
ภาควิชาเศรษฐศาสตร์
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
พ.ศ. 2527

ISBN 974-563-151-5

003848

I17933043

THE ANALYSIS OF HOUSEHOLD SAVING BEHAVIOR IN URBAN AND RURAL AREAS OF THAILAND

Miss Suchitra Buabai

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Economics

Department of Economics

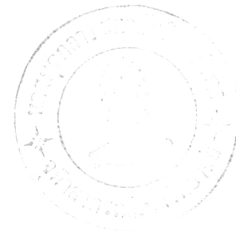
Graduate School

Chulalongkorn University

1984

ISBN 974-563-151-5

หัวข้อวิทยานิพนธ์	การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย
โดย	นางสาว สุจิตรา บัวใบ
ภาควิชา	เศรษฐศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.วีรพงษ์ รามางกูร



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

..... คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รองศาสตราจารย์ ดร.สุประดิษฐ์ บุนนาค)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ศรีวงศ์ สุมิตร)

..... กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.วีรพงษ์ รามางกูร)

..... กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพโรจน์ วงศ์วิภานนท์)

..... กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประจักษ์ ศกุนตะลักษณ์)

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

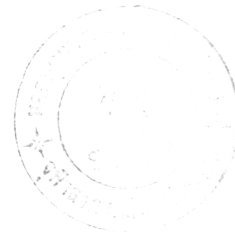
หัวข้อวิทยานิพนธ์ การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย

ชื่อนิสิต นางสาว สุจิตรา บัวใบ

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วีรพงษ์ รามางกูร

ภาควิชา เศรษฐศาสตร์

ปีการศึกษา 2526



บทคัดย่อ

ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยในระยะที่ผ่านมา จะเห็นได้ว่าแม้อัตราการเจริญเติบโตของระบบเศรษฐกิจในแต่ละปีจะมีอัตราค่อนข้างสูงก็ตาม แต่ประเทศก็ยังคงประสบปัญหาด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจและฐานะการเงิน ดังจะเห็นได้จากประเทศมีการขาดดุลการค้าและดุลบัญชีเงินสะพัดติดต่อกันเป็นเวลาหลายปี ทั้งนี้ สาเหตุเนื่องมาจากในภาครัฐบาลและภาคเอกชนมีการใช้จ่ายเกินกำลังทรัพยากรที่มีอยู่ ทำให้ช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุนได้ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น จำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากต่างประเทศก่อให้เกิดหนี้สินปีละหลายหมื่นล้านบาท ดังนั้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่รัฐบาลควรเร่งระดมเงินออมภายในประเทศให้มากขึ้น ซึ่งในการศึกษาวิจัยในที่นี้ได้ทำการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบทของภาคต่าง ๆ โดยศึกษาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความสามารถในการออม, ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออม, รูปแบบการออมที่อยู่ในความนิยม, เหตุผลและวัตถุประสงค์ในการออม ตลอดจนอุปสรรคของการออม เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการวางนโยบายชักชวนและกระตุ้นให้ครัวเรือนออมทรัพย์กับสถาบันการเงินมากขึ้น และออมทรัพย์กับตลาดการเงินนอกระบบลดลง

วิธีการศึกษาในที่นี้ ได้ทำการวิเคราะห์โดยใช้ตารางทางสถิติ และสร้างแบบจำลองพฤติกรรมการออมของครัวเรือน และแบบจำลองความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ที่อยู่ในความนิยมของครัวเรือน ซึ่งประกอบด้วยความต้องการออมในรูปเงินสด ความต้องการออมในรูปเงินฝากธนาคารออมสินและสลากออมสิน ความต้องการออมในรูปเงินฝากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต่าง ๆ และความต้องการออมในรูปกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยในการศึกษาได้ใช้ข้อมูลจากแบบสอบถามโครงการระดมเงินออมปี 2523 ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการศึกษาวิเคราะห์สรุปได้ว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่มีสัดส่วนการออมในรูปของการถือสินทรัพย์ทางการเงินในระบบต่อสินทรัพย์ทางการเงินรวมสูงกว่าสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ทั้งนี้ ยกเว้นในเขตชนบทของ กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอกที่มีสัดส่วนการถือสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบสูงกว่าในระบบ ซึ่งรูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบที่อยู่ในความนิยม ได้แก่ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ กรมธรรม์ประกันชีวิต เงินฝากธนาคารออมสินและสลากออมสิน ส่วนรูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบได้แก่ การเล่นแชร์ และเงินให้กู้ยืม สำหรับเหตุผลสำคัญที่ใช้ในการตัดสินใจออมรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ สถานที่ตั้งของสถาบันการเงิน, ความสามารถในการถอนเงิน, ความมั่นคงของสถาบัน และผลตอบแทนที่ได้รับ โดยในการออมนั้นมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญคือเพื่อไว้ใช้ยามชราและเจ็บป่วย เพื่อการศึกษา และเพื่อป้องกันการสูญหาย ส่วนอุปสรรคที่ไม่ทำการออมกับสถาบันการเงิน ได้แก่ รายได้ต่ำ นอกจากนี้ยังมีสาเหตุเกี่ยวกับความไม่เข้าใจวิธีการออมกับสถาบันการเงิน สำหรับค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (APS) นั้น ปรากฏว่าในกทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก และภาคตะวันออกเฉียงเหนือเท่านั้นที่มีค่า APS ในเขตเมืองเท่ากับเขตชนบท ส่วนภาคอื่น ๆ ค่า APS ในเขตเมืองสูงกว่าเขตชนบท อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาเฉพาะกรณีที่ครัวเรือนมีรายได้อยู่ระหว่าง 600-10,000 บาท พบว่า APSในเขตเมืองจะสูงกว่าเขตชนบทเฉพาะใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอกกับภาคใต้เท่านั้น ส่วนในภาคกลาง ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ APS ในเขตชนบทสูงกว่าเขตเมือง สำหรับค่า MPS พบว่า ภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือเท่านั้นที่มีค่า MPS ในเขตชนบทสูงกว่าเขตเมืองส่วนภาคอื่น ๆ พบว่าในเขตเมืองสูงกว่าเขตชนบท

สำหรับผลการวิเคราะห์แบบจำลองพฤติกรรมการออมโดยใช้วิธีทางเศรษฐมิติ พบว่าในทุกภาค รายได้และขนาดของครัวเรือนเป็นปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยรายได้มีความสัมพันธ์ในทางบวก และขนาดครัวเรือนมีความสัมพันธ์ในทางลบ ส่วนปัจจัยที่กำหนดความต้องการออมในรูปแบบต่าง ๆ ของครัวเรือนนั้น พบว่า รายได้, จุดมุ่งหมายในการออมเพื่อป้องกันการสูญหาย, ผลตอบแทน และสถานที่ตั้งของสถาบันมีบทบาทอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายความต้องการออมดังกล่าวของครัวเรือน นอกจากนี้ในการศึกษานี้ยังได้วิเคราะห์แบบจำลองการออมของครัวเรือนโดยจำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือนและชั้นรายได้ด้วย กรณีจำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือนพบว่า ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมของครัวเรือนในแต่ละภาคส่วนใหญ่ไม่ได้แสดงความสัมพันธ์อย่างแน่ชัดกับช่วงชั้นอายุ จึงไม่อาจสรุปได้ว่าเป็นไปตามสมมติฐานวัฏจักรชีวิต (life cycle hypothesis) สำหรับกรณีจำแนก

ตามชั้นรายได้พบว่า เมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออมจะเพิ่มขึ้นตาม อนึ่ง ผลที่ได้จากการศึกษาวิจัยในที่นี้ คาดว่านอกจากจะใช้เป็นแนวทางในการวางมาตรการระดมเงินออมเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศแล้ว ยังสามารถใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงสถาบันการเงินให้มีเสถียรภาพและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นการพัฒนาตลาดการเงินในระบบให้ขยายกว้างออกไป เพื่อจะได้ลดบทบาทของตลาดการเงินนอกระบบให้น้อยลง ซึ่งจะส่งผลในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศอีกทางหนึ่งด้วย

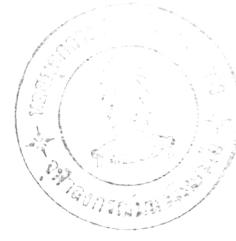
Thesis Title The Analysis of Household Saving Behavior in Urban and Rural Areas of Thailand

Name Miss Suchitra Buabai

Thesis Advisor Dr. Virabongsa Ramangkura

Department Economics

Adademic Year 1983



ABSTRACT

It has shown that although economic development of Thailand in the past increased the country's growth at a high rate, the country still faces difficulties relating to economic stability and financial crisis. In this respect, the deficit in trade balance and in current account has continued for many years because of over-expenditures in government and private sectors. This led to the widening of the gap of the between saving and investment, and then attributed to the borrowing of over ten billion bahtsa year from abroad. Consequently, it is necessary for the government to mobilize the domestic saving.

The aim of the study of "Analysis of Household Saving Behavior in Urban and Rural Areas" is to analyse household's behaviours in urban and rural areas of the country by examining the saving capability, influential factors to savings, favourite pattern of saving, the reason and purpose of saving including the difficulty in saving in order to lay down the guideline for promoting and stimulating households to familiarize themselves with financial institutions in the organized money market.

The method employed in this study is Ordinary Least Squares Analysis which is performed on the primary data from the "Survey of Saving Mobilization Project, 1980" by Bank of Thailand. The models of household's behaviours and of demand for savings in various forms were constructed in the study.

The main findings can be summarized as the majority of households is holding financial assets in the organized money market in proportion greater than those in the unorganized money market. However, the rural areas of Bangkok and three peripheral provinces have a higher proportion in holding financial assets in the unorganized money market than those in the organized money market. The favourite patterns of holding assets in the organized money market consists of bank deposits, life insurance policies, government savings bank deposits and government savings bank lotteries, while those in the unorganized money market are of the sharing system and informal loan. The study shows that the main reasons for decision makers in selecting the saving patterns are the location, security, stability, and liquidity of the financial institutions and the rate of return on investment. The main purposes of household's savings are for expenditure in old-age, the time of sickness, education and prevention of loss. It is interesting to note that the difficulties of household savings to the financial institutions are low income level, and lack of knowledge on the financial institutions. In the case of average propensity to save (APS) finds out that the urban areas of Bangkok and three peripheral provinces and the North-Eastern region are equal as their rural areas. APS in urban areas of another regions are higher than rural areas. However, in the case study of income level between 600-10,000 bahts, APS in urban areas of Bangkok and

three peripheral provinces and the South region are higher than rural areas. But APS in urban areas of the other regions are lower than in the rural areas. Besides this, the value of MPS in the rural areas of the central and the North-Eastern regions are higher than the urban areas. For the other regions find out that MPS in the urban areas is higher than the rural areas.

The Models' empirical results show that the varibles, income and size of household, play an important role in determination of household saving behaviour. It shows that income and saving have the positive correlation. But the correlative between household size and saving are negative. In the case of demand for saving in various forms in all regions of the country appears that income, the purposes of saving in expenditure for old-age, the time of sickness, education and for prevention of loss including rate of return and location of financial institutions play a significant statistical role in the explanation of the mentioned demand for savings. Besides this, the model of the demmand for household savings classified by age class of household head and income class shows that the average propensity to save in each region is not cleary influenced by age class of household head. Therefore, it cannot be concluded that the analysis is in line with life cycle hypothesis. On the contrary, it shows that if the income level increases, the average trend of saving variably increases too.

To sum up, it is expected that the result from the study is used as the guideline not only for setting up the measure for saving mobilization for economic development but also for the improvement

of stability and efficiency of financial institutions in order to support and expand these institutions in the organized money market and at the same time to narrow the roles of the unorganized money market. Hence, it strengthens the stability of the country's economy.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สามารถสำเร็จลงได้ด้วยดีนั้น ผู้เขียนต้องขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.วีรพงษ์ รามางกูร และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพโรจน์ วงศ์วิภานนท์ อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาและได้กรุณาให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์มาโดยตลอด

นอกจากนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ศรีวงศ์ สุมิตร และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประจักษ์ ศกุนตะลักษณ์ ที่ได้กรุณาสละเวลาอันมีค่าตรวจสอบและแก้ไขวิทยานิพนธ์ให้แก่ผู้เขียนจนสำเร็จสมบูรณ์ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ในเรื่องข้อมูล และขอขอบคุณ คุณเรวดี พลอยแก้ว และคุณเยาวลักษณ์ สุขวิวัฒนพร ที่ช่วยเหลือในงานคอมพิวเตอร์มาโดยตลอด

ท้ายที่สุดนี้ ผู้เขียนขอน้อมรำลึกถึงคุณครูบาอาจารย์ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ให้แก่ผู้เขียน และคุณบิดา มารดา ที่ได้เป็นกำลังใจให้กับผู้เขียนตลอดระยะเวลาของการศึกษาตั้งแต่เริ่มแรกจนสำเร็จในขั้นนี้ หากคุณความดีอันพึงมีทั้งหลายที่ปรากฏในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอมอบให้กับ บิดา มารดา ครูและอาจารย์ ส่วนข้อบกพร่องทั้งหลายที่เกิดขึ้น ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย ..... ง

บทคัดย่อภาษาอังกฤษ ..... ช

กิตติกรรมประกาศ ..... ฎ

สารบัญตาราง ..... ฑ

คำอธิบายสัญญลักษณ์ ..... ต

บทที่

1. บทนำ 1

- ความนำ 1
- วัตถุประสงค์ของการศึกษา 3
- ขอบเขตและวิธีการศึกษา 4
- คุณค่าทางวิชาการที่คาดว่าจะได้รับ 4

2. การศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของครัวเรือน 6

- งานที่มีผู้ศึกษาวิจัยไว้แล้ว 6
- พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย 11

3. แบบจำลองและข้อมูลในการศึกษา 27

- ทฤษฎีเกี่ยวกับการออม 27
- แนวความคิดในการสร้างแบบจำลอง 29
- ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออม 30
- ข้อมูลในการศึกษา 32
- แบบจำลองพฤติกรรมการออม 35

4. ผลการศึกษาวิเคราะห์ 40

- สมการการออมของครัวเรือน 40
- สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือน 45
- สมการการออมของครัวเรือน กรณีจำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน 49
- สมการการออมของครัวเรือน กรณีจำแนกตามชั้นรายได้ 61

สารบัญ (ต่อ)

บทที่ หน้า

5. บทสรุปและข้อเสนอแนะ 71

บรรณานุกรม 76

ภาคผนวก

ก. แบบสอบถามโครงการระดมเงินออม 79

ข. ตารางเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย 85

ค. สมการการออมของครัวเรือนในประเทศไทย 115

ประวัติผู้เขียน 151

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
2.1	รายได้ รายจ่าย และเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน และสัดส่วนของการถือสินทรัพย์ทางการเงินในระบบและนอกระบบต่อสินทรัพย์ทางการเงินรวม กับสัดส่วนของครัวเรือนที่มีและไม่มีการถือสินทรัพย์ทางการเงินในระบบต่อจำนวนครัวเรือนทั้งหมด.....	12
2.2	ร้อยละของครัวเรือนที่มีการถือสินทรัพย์ที่มีตัวตนไว้ในครอบครอง จำแนกตามประเภทของสินทรัพย์และแยกตามรายภาคต่าง ๆ	16
2.3	เหตุผลในการออมทรัพย์ในรูปแบบต่าง ๆ โดยแจกแจงเป็นร้อยละ และจำแนกตามภูมิภาค.....	24
2.4	เหตุผลในการไม่มีการออมทรัพย์กับสถาบันการเงินในระบบแจกแจง เป็นร้อยละของครัวเรือนที่ไม่มีการออมดังกล่าวและจำแนกตามภูมิภาค.....	25
2.5	วัตถุประสงค์ในการออมของครัวเรือนแจกแจงเป็นร้อยละและจำแนก ตามภูมิภาค.....	26
4.1	ค่าเฉลี่ยตัวแปรที่กำหนดการออมของครัวเรือน และค่าความโน้มเอียงเฉลี่ย ในการออมทรัพย์ จำแนกตามเขตเมืองและเขตชนบทของภาคต่าง ๆ	41
4.2	ค่า MPS ของเขตเมืองและเขตชนบทแยกตามรายภาค.....	46
4.3	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนใน กทม. และ 3 จังหวัด รอบนอก กทม. (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน).....	50
4.4	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคกลาง (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน).....	53
4.5	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคเหนือ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน).....	55
4.6	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนใน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน).....	56
4.7	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคใต้ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน).....	58

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.8	ค่า MPS ของเขตเมืองและเขตชนบทในภาคต่าง ๆ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	59
4.9	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม. (จำแนกตามชั้นรายได้)	62
4.10	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคกลาง (จำแนกตามชั้นรายได้)	64
4.11	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคเหนือ (จำแนกตามชั้นรายได้)	65
4.12	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (จำแนกตามชั้นรายได้)	67
4.13	ค่าเฉลี่ยตัวแปรต่าง ๆ ที่กำหนดการออมของครัวเรือนในภาคใต้ (จำแนกตามชั้นรายได้)	68
4.14	ค่า MPS ของเขตเมืองและเขตชนบทในภาคต่าง ๆ (จำแนกตามชั้นรายได้)	70
ข.-1	รายได้ รายจ่าย และเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือน จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือน	86
ข.-2	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของการออมประเภทต่าง ๆ จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือน ใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม.	90
ข.-3	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของการออมประเภทต่าง ๆ จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคกลาง	94
ข.-4	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของการออมประเภทต่าง ๆ จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคเหนือ	96
ข.-5	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของการออมประเภทต่าง ๆ จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	98
ข.-6	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของการออมประเภทต่าง ๆ จำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคใต้	100

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
ข.-7	จำนวนการออมทรัพย์เฉลี่ยของครัวเรือนจำแนกตามประเภทและชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม.....	102
ข.-8	จำนวนการออมทรัพย์เฉลี่ยของครัวเรือนจำแนกตามประเภทและชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคกลาง.....	104
ข.-9	จำนวนการออมทรัพย์เฉลี่ยของครัวเรือนจำแนกตามประเภทและชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคเหนือ.....	106
ข.-10	จำนวนการออมทรัพย์เฉลี่ยของครัวเรือนจำแนกตามประเภทและชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	108
ข.-11	จำนวนการออมทรัพย์เฉลี่ยของครัวเรือนจำแนกตามประเภทและชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนในภาคใต้.....	110
ข.-12	การแจกแจงอัตราส่วนร้อยละของครัวเรือนที่มีและไม่มีการออมกับสถาบันการเงินในระบบจำแนกตามชั้นรายได้ต่อเดือนของครัวเรือน.....	112
ค.-1	สมการการออมของครัวเรือนใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม.....	116
ค.-2	สมการการออมของครัวเรือนในภาคกลาง.....	117
ค.-3	สมการการออมของครัวเรือนในภาคเหนือ.....	118
ค.-4	สมการการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	119
ค.-5	สมการการออมของครัวเรือนในภาคใต้.....	120
ค.-6	สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือน ใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม.....	121
ค.-7	สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือนในภาคกลาง.....	123
ค.-8	สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือนในภาคเหนือ.....	125
ค.-9	สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	127
ค.-10	สมการความต้องการออมในลักษณะต่าง ๆ ของครัวเรือนในภาคใต้.....	129

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
ค.-11	สมการการออมของครัวเรือนใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม. (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	131
ค.-12	สมการการออมของครัวเรือนในภาคกลาง (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	133
ค.-13	สมการการออมของครัวเรือนในภาคเหนือ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	135
ค.-14	สมการการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	137
ค.-15	สมการการออมของครัวเรือนในภาคใต้ (จำแนกตามชั้นอายุของหัวหน้าครัวเรือน)	139
ค.-16	สมการการออมของครัวเรือน ใน กทม. และ 3 จังหวัดรอบนอก กทม. (จำแนกตามชั้นรายได้)	141
ค.-17	สมการการออมของครัวเรือนในภาคกลาง (จำแนกตามชั้นรายได้)	143
ค.-18	สมการการออมของครัวเรือนในภาคใต้ (จำแนกตามชั้นรายได้)	145
ค.-19	สมการการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (จำแนกตามชั้นรายได้)	147
ค.-20	สมการการออมของครัวเรือนในภาคเหนือ (จำแนกตามชั้นรายได้)	149

คำอธิบายสัญญลักษณ์

สัญญลักษณ์ของตัวแปร

S = การออมของครัว เรือน

SC = ความต้องการออมของครัว เรือนในรูป เงินสด

SDG = ความต้องการออมของครัว เรือนในรูป เงินฝากธนาคารออมสินและสลากออมสิน

SDB = ความต้องการออมของครัว เรือนในรูป เงินฝากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการ เงิน อื่น ๆ

SDI = ความต้องการออมของครัว เรือนในรูปกรมธรรม์ประกันชีวิต

Y = รายได้ เฉลี่ยต่อ เดือน

N = ขนาดของครัว เรือน

E = จำนวนผู้มี เงินได้

W = มูลค่าทรัพย์สิน

DR = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนผลตอบแทน

DS = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนความมั่นคงของสถาบันการ เงิน

DP = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนสถานที่ที่สามารถจะทำการติดต่อได้โดยสะดวก

DL = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนจุดมุ่งหมายในการออม เพื่อป้องกันการสูญหาย

DA = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนการโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดีของสถาบันการ เงิน

DH = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนจุดมุ่งหมายในการออม เพื่อ เก็บไว้ใช้ เวลา เจ็บป่วยหรือชรา

DE = ตัวแปรหุ่นที่ใช้แทนจุดมุ่งหมายในการออม เพื่อการศึกษา

ระดับนัยสำคัญทางสถิติ

a = 99%

b = 95%

c = 90%

* = 98%