

## 10. รสนิยมและความรู้เกี่ยวกับการออม

จากการศึกษาในบทที่ 8 ซึ่งพบว่าผู้มีงานหรือครัวเรือนส่วนใหญ่เก็บออมหรือสะสมสินทรัพย์ในรูปแบบการถือครองเงินสด หรือไม่ก็ในรูปแบบของเงินฝากธนาคาร วัตถุประสงค์หลักของผู้มีงานทำส่วนใหญ่ในการออมคือ การออมเพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนหรือ Precautionary Saving ซึ่งผู้มีงานทำจะเตรียมการนี้โดยการออมหรือสะสมสินทรัพย์ในรูปแบบเงินสดหรือเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูง นอกจากนั้นยังพบว่า การถอนหรือฝากได้ง่าย การคงต้นของเงินออม และการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เป็นหลักเกณฑ์สำคัญที่ผู้มีงานทำใช้ในการตัดสินใจในการเลือกรูปแบบการออม ในบทนี้ เราจะทำการศึกษาลงไปในประเด็นของรสนิยมและความรู้เกี่ยวกับการออม

### 10.1 รสนิยมในการออม

ในการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมของผู้มีงานทำ คำถามเกี่ยวกับรสนิยมในการออมจะเกี่ยวข้องกับการใช้บริการสถาบันการเงิน โดยเน้นไปที่ธนาคารพาณิชย์เป็นสำคัญ โดยจะสอบถามผู้มีงานทำเกี่ยวกับความถี่ของการใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ความสะดวกในการเดินทาง ทางเลือกอื่นที่มาทดแทนการให้บริการธนาคารพาณิชย์ รวมไปถึงหลักเกณฑ์ในการเลือกสถาบันการเงิน

ด้านความถี่ของการใช้บริการธนาคารพาณิชย์ จากการศึกษพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการบ้าง แต่ไม่บ่อยมีสัดส่วนสูงที่สุด (ร้อยละ 44.7) รองลงมาคือกลุ่มที่ใช้บริการบ่อย (ร้อยละ 40.1) และกลุ่มที่ไม่เคยใช้บริการเลยมีอยู่เพียงร้อยละ 14.5 ด้านความสะดวกในการเดินทางไปธนาคาร พบว่า กลุ่มตัวอย่างเดินทางไปธนาคารสะดวกมากมีสัดส่วนสูงที่สุด (ร้อยละ 87.9) รองลงมาคือกลุ่มที่เดินทางไปได้ แต่ไม่ค่อยสะดวก (ร้อยละ 5.8) และเดินทางไปยากมากมีเพียงร้อยละ 1.2 ต่อคำถามที่ว่า รูปแบบการเก็บออมเงินในกรณีที่ไม่สามารถใช้บริการธนาคารได้เป็นอย่างไร หากพิจารณาเฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่ไม่สามารถใช้บริการธนาคารได้ มักจะเก็บออมไว้กับตนเองในรูปแบบของเงินสดเป็นสัดส่วนสูงที่สุดร้อยละ 80.6 ส่วนการออมในรูปแบบอื่นๆ มีอยู่เพียงเล็กน้อย

ในด้านของหลักเกณฑ์สำคัญในการเลือกสถาบันการเงินที่จะเก็บออม พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับความสะดวกในการใช้บริการ (เช่น อยู่ใกล้บ้าน) มากที่สุดถึงร้อยละ 61.3 รองลงมาคือ เป็นสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ (ร้อยละ 24.9) และเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ในการดูแลของรัฐบาล (ร้อยละ 23.7) ซึ่งใกล้เคียงกับเป็นสถาบันการเงินที่มีมั่นคงทางการเงินและการตลาด (ร้อยละ 23.0) พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจและสุภาพเรียบร้อย (ร้อยละ 22.3)

### ข้อค้นพบ 10.1 - รสนิยมในการออมของผู้มีงานทำ

- ในการเลือกสถาบันการเงิน ผู้มีงานทำจะให้ความสำคัญกับความสะดวกในการใช้บริการ (เช่น อยู่ใกล้บ้าน) มากที่สุดถึงร้อยละ 61.3 โดยผู้มีงานทำสามารถเดินทางไปธนาคารได้อย่างสะดวกเป็นสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 87.9
- ในกรณีที่ไม่สามารถใช้บริการธนาคารได้ มักจะเก็บออมไว้กับตนเองในรูปของเงินสด (ร้อยละ 80.6)
- จากผลการศึกษาข้างต้น กล่าวได้ว่า รัฐบาลมีความจำเป็นต้องสนับสนุนบทบาทขององค์กรการเงินระดับชุมชน เพื่อให้เป็นทางเลือกที่สะดวกและต้นทุนต่ำในการเข้าถึงของผู้มีงานทำในพื้นที่

**ตารางที่ 10-1** การกระจายความถี่และร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการใช้บริการธนาคาร

ตัวแปร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>การใช้บริการธนาคาร</b>		
ไม่เคยใช้บริการเลย	294	14.5
ใช้บริการบ้าง แต่ไม่บ่อย	906	44.7
ใช้บริการบ่อย	813	40.1
ไม่ตอบ	15	0.7
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b>ความสะดวกในการเดินทางไปธนาคาร</b>		
เดินทางไปยากมาก	25	1.2
เดินทางไปได้ แต่ไม่ค่อยสะดวก	117	5.8
เดินทางไปสะดวกมาก	1,782	87.9
ไม่ตอบ	104	5.1
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

**ตารางที่ 10-2** การกระจายความถี่และร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการใช้บริการธนาคาร

รูปแบบการเก็บออมเงินในกรณีที่ไม่สามารถใช้บริการธนาคารได้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เก็บไว้กับตนเองในรูปของเงินสด	203	80.6
ซื้อเป็นทองเก็บไว้แทน	8	3.2
เก็บไว้ด้วยตนเองในรูปแบบอื่นๆ	8	3.2
ฝากกับสถาบันการเงินอื่น	33	1.6
<b>รวม</b>	<b>252</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

**ตารางที่ 10-3** การกระจายความถี่และร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ของการออมและรูปแบบการออม

ตัวแปร	ผู้ที่ตอบว่าใช่		รวม (จำนวน)
	ร้อยละ	จำนวน	
<u>หลักเกณฑ์สำคัญในการเลือกสถาบันการเงินที่จะเก็บออม</u>			
เป็นสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียง	10.3	209	100.0 (2,028)
เป็นสถาบันการเงินมีความน่าเชื่อถือ	24.9	505	100.0 (2,028)
เป็นสถาบันการเงินที่มีมั่นคงทางการเงินและการตลาด	23.0	467	100.0 (2,028)
ผู้บริหารของสถาบันคือใครและมีความสามารถมากน้อยเพียงใด	2.8	57	100.0 (2,028)
ให้อัตราผลตอบแทนในปัจจุบันสูงกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ	6.9	140	100.0 (2,028)
สะดวกในการใช้บริการ เช่น อยู่ใกล้บ้านหรือที่ทำงาน	61.3	1,244	100.0 (2,028)
พนักงานของสถาบันให้บริการอย่างเต็มใจและสุภาพเรียบร้อย	22.3	452	100.0 (2,028)
เป็นสถาบันการเงินที่อยู่ในการดูแลของรัฐบาล	23.7	481	100.0 (2,028)
อื่นๆ เช่น หน่วยงานบังคับให้ใช้ / ใช้บริการมาตั้งแต่เด็ก/คนรู้จักแนะนำ	11.4	232	100.0 (2,028)

หมายเหตุ: กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

## 10.2 ความรู้เกี่ยวกับการออม

ในการสำรวจพฤติกรรมการออมของผู้มั่งงานทำครั้งนี้ ได้บรรจุข้อถามเกี่ยวกับความรู้ด้านการออมไว้ โดยเป็นคำถามที่เป็นเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับเครื่องมือการออม และความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงิน อันได้แก่ การคำนวณดอกเบี้ย ในการวิเคราะห์จะพิจารณาทั้งในภาพรวมและความสัมพันธ์ระหว่างความรู้เกี่ยวกับการออมกับตัวแปรต่างๆ

### 10.2.1 ความรู้เกี่ยวกับการออมในภาพรวม

จากการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ด้านการออมพบว่า สัดส่วนของผู้ที่รู้จักบัตร ATM มีสูงถึงร้อยละ 91.1 และเป็นผู้ที่มีบัตร ATM ใช้อยู่ร้อยละ 59.0 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักบัตรเงินผ่อนสินค้า (เช่น อีออน อีซีบาย เฟิร์สช้อยส์) มีร้อยละ 68.7 แต่มีบัตรเงินผ่อนใช้เพียงร้อยละ 14.9 ในส่วนของความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อการกู้เงิน 10,000 บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท มีผู้ที่ตอบถูก (ร้อยละ 120) เพียงร้อยละ 15.9 ส่วนใหญ่ตอบไม่ทราบ (ร้อยละ 46.4) สอดคล้องกับความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีผู้ที่ไม่ทราบถึงร้อยละ 79.5 นอกจากนี้ยังพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนมากไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 81.2 ส่วนผู้ที่รู้จักและมีความรู้เกี่ยวกับ “กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)” เป็นอย่างดี มีอยู่เพียงร้อยละ 1.6 ข้อมูลโดยละเอียดแสดงในตารางที่ 10-4

**ตารางที่ 10-4** การกระจายความถี่และร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออม

ตัวแปร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b><u>การรู้จักบัตร ATM</u></b>		
ไม่รู้จัก	179	8.8
รู้จัก	1,847	91.1
ไม่ตอบ	2	0.1
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b><u>การมีบัตร ATM</u></b>		
ไม่มี	814	40.1
มี	1,196	59.0
ไม่ตอบ	18	0.9
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b><u>การรู้จักบัตรผ่อนสินค้า (เช่น อีออน อีซีบาย เฟิร์สช้อยส์)</u></b>		
ไม่รู้จัก	633	31.2
รู้จัก	1,393	68.7
ไม่ตอบ	2	0.1
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b><u>การมีบัตรผ่อนสินค้า (เช่น อีออน อีซีบาย เฟิร์สช้อยส์)</u></b>		
ไม่มี	1,709	84.3
มี	303	14.9
ไม่ตอบ	16	0.8
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b><u>ความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท</u></b>		
ตอบถูก	323	15.9
ตอบผิด	357	17.6
ไม่ทราบ	942	46.4
ไม่ตอบ	0.1	2
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>
<b><u>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์</u></b>		
ตอบถูก	253	12.5
ตอบผิด	161	0.8
ไม่ทราบ	1,612	79.5
ไม่ตอบ	2	0.1
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>

**ตารางที่ 10-5** การกระจายความถี่และร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออม

ตัวแปร	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>การรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)</b>		
ไม่รู้จักและไม่เคยได้ยิน	1,647	81.2
รู้จัก แต่ไม่มีความรู้เกี่ยวกับ "กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)" เลย	243	12.0
รู้จัก มีความรู้เกี่ยวกับ "กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)" บ้างเล็กน้อย	103	5.1
รู้จัก และมีความรู้เกี่ยวกับ "กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)" เป็นอย่างดี	33	1.6
ไม่ตอบ	2	0.1
<b>รวม</b>	<b>2,028</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

### 10.2.2 ความรู้เกี่ยวกับการออมจำแนกตามรายได้และอายุ

#### 1) ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้กับอายุ

ในข้อที่ถามความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท กับอายุ พบว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มอายุที่มีสัดส่วนของการตอบถูก (ร้อยละ 120) มากที่สุดคือกลุ่มอายุ 30-39 ปี (ร้อยละ 21.2) รองลงมาคือกลุ่มอายุ 20-29 ปี (ร้อยละ 16.7) ซึ่งใกล้เคียงกับกลุ่มอายุ 40-49 ปี (ร้อยละ 16.6) ส่วนกลุ่มอายุที่สูงกว่านี้มีสัดส่วนของการตอบถูกน้อยมาก ส่วนข้อที่ถามเกี่ยวกับ ความรู้ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ พบว่า ความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์กับอายุมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มตัวอย่างที่สามารถตอบถูก (ร้อยละ 0.75) มีอยู่ในสัดส่วนต่ำในแต่ละกลุ่มอายุ โดยกลุ่มที่สามารถตอบถูกมากที่สุด คือกลุ่มอายุ 20-29 ปี (ร้อยละ 17.3) รองลงมาคือกลุ่มอายุ 30-39 ปี (ร้อยละ 13.7) และกลุ่มอายุ 40-49 ปี (ร้อยละ 12.3)

การรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอายุ จากการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยในตารางไขว้พบว่าสัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุมากขึ้น อย่างไรก็ตามจากการศึกษา ความสัมพันธ์ของทั้งสองตัวแปรพบว่าไม่มีความสัมพันธ์กัน ข้อมูลแสดงในตารางที่ 10-7

#### 2) ความรู้กับรายได้

จากการศึกษาความสัมพันธ์ของความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท กับรายได้ในการประกอบอาชีพหลัก พบว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีสัดส่วนของการตอบถูก (ร้อยละ 120) มากที่สุดคือกลุ่มที่มีรายได้ 200,000 บาทขึ้นไป (ร้อยละ

44.4) รองลงมาคือกลุ่มรายได้ 100,000-199,999 บาท (ร้อยละ 33.3) และกลุ่มรายได้ 50,000-99,999 บาท (ร้อยละ 28.9) ซึ่งมีสัดส่วนของผู้ตอบถูกใกล้เคียงกับผู้มีรายได้ 25,000-49,999 บาท (ร้อยละ 28.7) และ 15,000-19,999 บาท (ร้อยละ 27.5) ข้อมูลแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงจะมีความรู้เรื่องนี้มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำ

หากพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์กับรายได้ พบว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มตัวอย่างที่สามารถตอบถูก (ร้อยละ 0.75) มีอยู่ในสัดส่วนต่ำในแต่ละกลุ่มรายได้ โดยกลุ่มที่สามารถตอบได้ถูกมากที่สุด คือกลุ่มรายได้ 50,000-99,999 บาท (ร้อยละ 24.4) รองลงมาคือกลุ่มรายได้ 10,000-14,999 บาท (ร้อยละ 18.4) และกลุ่มรายได้ 20,000-24,999 บาท (ร้อยละ 16.8) ข้อมูลแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงจะมีความรู้เรื่องนี้มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำ จากการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยในตารางไขว้พบว่าสัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจะลดลงเมื่ออายุมากขึ้น ข้อมูลแสดงในตารางที่ 10-10

#### ข้อค้นพบ 10.2 - ความรู้ด้านเครื่องมือการออมและความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงิน

- ผู้มีงานทำรู้จักบัตร ATM มีสูงถึงร้อยละ 91.1 และเป็นผู้ที่มีบัตร ATM ใช้อยู่ร้อยละ 59.0
- รู้จักบัตรเงินผ่อนสินค้า (เช่น อีออน อีซีบาย เฟิร์สช้อยส์) ร้อยละ 68.7 แต่มีบัตรเงินผ่อนใช้เพียงร้อยละ 14.9
- มีผู้ที่ตอบถูกเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท ซึ่งเจ้าหน้าที่กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท อยู่เพียงร้อยละ 15.9
- มีผู้ที่ไม่ทราบเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ อยู่ถึงร้อยละ 79.5
- ผู้มีงานทำร้อยละ 81.2 ไม่รู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ส่วนผู้ที่รู้จักและมีความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นอย่างดี มีอยู่เพียงร้อยละ 1.6
- ไม่ว่าจะเป็นอายุใด ผู้มีงานทำส่วนใหญ่ไม่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงิน (ความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและการรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)) โดยสัดส่วนของผู้ไม่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงินจะเพิ่มขึ้นเมื่ออายุมากขึ้น
- ในทุกกลุ่มรายได้ ผู้มีงานทำส่วนใหญ่มีสัดส่วนของผู้ไม่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงินมากกว่าผู้มีความรู้ หากเปรียบเทียบเฉพาะผู้ที่มีงานทำที่ไม่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการเงินด้วยกัน ผู้ที่มีรายได้น้อยกว่าจะมีสัดส่วนของผู้ไม่รู้สูงกว่าผู้มีรายได้สูงกว่า

**ตารางที่ 10-6** ร้อยละของอายุจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออมและการกู้ยืม

ความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท				รวม (จำนวน)
อายุ	ตอบถูก	ตอบผิด/ไม่ทราบ		
20-29 ปี	16.7	83.3		100.0 (341)
30-39 ปี	21.2	78.8		100.0 (600)
40-49 ปี	16.6	83.4		100.0 (585)
50-59 ปี	9.3	90.7		100.0 (353)
60 ปีขึ้นไป	5.5	84.5		100.0 (146)
รวม	15.9	84.1		100.0 (2,025)
$\chi^2 = 123.093$ P-value = 0.000				
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์				รวม (จำนวน)
อายุ	ตอบถูก	ตอบผิด/ไม่ทราบ		
20-29 ปี	17.3	82.7		100.0 (341)
30-39 ปี	13.7	86.3		100.0 (600)
40-49 ปี	12.3	87.7		100.0 (585)
50-59 ปี	8.8	91.2		100.0 (353)
60 ปีขึ้นไป	5.5	94.5		100.0 (146)
รวม	12.4	87.6		100.0 (2,025)
$\chi^2 = 123.093$ P-value = 0.000				

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

**ตารางที่ 10-7** ร้อยละของอายุจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออมและการกู้ยืม

การรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)					รวม (จำนวน)
อายุ	ไม่รู้จักและไม่ เคยได้ยิน	รู้จัก แต่ไม่ มีความรู้	รู้จัก มีความรู้ เล็กน้อย	รู้จัก มีความ รู้ดีมาก	
20-29 ปี	78.3	14.6	5.6	1.5	100.0 (341)
30-39 ปี	80.3	14.0	4.3	1.3	100.0 (600)
40-49 ปี	82.1	9.7	5.8	2.4	100.0 (586)
50-59 ปี	82.4	11.6	4.8	1.1	100.0 (353)
60 ปีขึ้นไป	86.9	7.6	4.8	0.7	100.0 (145)
รวม	81.3	12.0	5.1	1.6	100.0 (2,025)
$\chi^2 = 15.387$ P-value = 0.221					

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย



**ตารางที่ 10-8** ร้อยละของรายได้ในการประกอบอาชีพหลักจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออมและการกู้ยืม

รายได้ในการประกอบอาชีพหลัก	ความรู้เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยต่อปีในการกู้เงิน 10,000 บาท บาท เจ้าหนี้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยเดือนละ 1,000 บาท		รวม (จำนวน)
	ตอบถูก	ตอบผิด/ไม่ทราบ	
ต่ำกว่า 3,000 บาท	6.3	93.7	100.0 (287)
3,000-4,999 บาท	7.3	92.7	100.0 (286)
5,000-9,999 บาท	13.6	86.4	100.0 (626)
10,000-14,999 บาท	19.9	80.1	100.0 (256)
15,000-19,999 บาท	27.5	72.5	100.0 (149)
20,000-24,999 บาท	14.4	85.6	100.0 (131)
25,000-49,999 บาท	28.7	71.3	100.0 (174)
50,000-99,999 บาท	28.9	71.1	100.0 (45)
100,000-199,999 บาท	33.3	66.7	100.0 (12)
200,000 บาทขึ้นไป	44.4	55.6	100.0 (9)
<b>รวม</b>	<b>16.2</b>	<b>83.8</b>	<b>100.0 (1,975)</b>
	$\chi^2 = 168.757$	P-value = 0.000	

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

**ตารางที่ 10-9** ร้อยละของรายได้ในการประกอบอาชีพหลักจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออมและการกู้ยืม

รายได้ในการประกอบอาชีพหลัก	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์		รวม (จำนวน)
	ตอบถูก	ตอบผิด/ไม่ทราบ	
ต่ำกว่า 3,000 บาท	3.5	96.5	100.0 (287)
3,000-4,999 บาท	7.0	93.0	100.0 (286)
5,000-9,999 บาท	14.2	85.8	100.0 (626)
10,000-14,999 บาท	18.4	81.6	100.0 (256)
15,000-19,999 บาท	14.8	85.2	100.0 (149)
20,000-24,999 บาท	16.8	83.2	100.0 (131)
25,000-49,999 บาท	16.1	83.9	100.0 (174)
50,000-99,999 บาท	24.4	75.6	100.0 (45)
100,000-199,999 บาท	8.3	91.7	100.0 (12)
200,000 บาทขึ้นไป	11.1	88.9	100.0 (9)
<b>รวม</b>	<b>12.7</b>	<b>87.3</b>	<b>100.0 (1,975)</b>
	$\chi^2 = 129.193$	P-value = 0.000	

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย

**ตารางที่ 10-10** ร้อยละของรายได้ในการประกอบอาชีพหลักจำแนกตามความรู้เกี่ยวกับการออมและการ  
กู้ยืม

รายได้ในการประกอบ อาชีพหลัก	การรู้จักกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)				รวม (จำนวน)
	ไม่รู้จักและไม่ เคยได้ยิน	รู้จัก แต่ไม่ มีความรู้	รู้จัก มีความรู้ เล็กน้อย	รู้จัก มีความ รู้ดีมาก	
ต่ำกว่า 3,000 บาท	92.7	5.2	1.4	0.7	100.0 (287)
3,000-4,999 บาท	87.8	10.1	1.7	0.3	100.0 (286)
5,000-9,999 บาท	82.8	11.8	4.5	1.0	100.0 (627)
10,000-14,999 บาท	78.9	15.2	4.3	1.6	100.0 (256)
15,000-19,999 บาท	71.8	19.5	6.7	2.0	100.0 (149)
20,000-24,999 บาท	75.6	14.5	8.4	1.5	100.0 (131)
25,000-49,999 บาท	64.2	17.3	12.7	5.8	100.0 (173)
50,000-99,999 บาท	68.9	4.4	20.0	6.7	100.0 (45)
100,000-199,999 บาท	50.0	25.0	8.3	16.7	100.0 (12)
200,000 บาทขึ้นไป	44.4	33.3	22.2	0.0	100.0 (9)
<b>รวม</b>	<b>80.8</b>	<b>12.3</b>	<b>5.2</b>	<b>1.7</b>	<b>100.0 (1,975)</b>

ที่มา: คำนวณโดยผู้วิจัย