



การศึกษาค้นคว้าอิสระ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ

กรณีศึกษา ธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

FACTORS INFLUENCING SAVINGS OF SPECIAL PREMIUM SAVINGS
CERTIFICATE CASE STUDY OF THE GOVERNMENT SAVINGS BANK,
PHAHOLYOTHIN BRANCH

นางสาววิไลพร ทัดเทียม

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

พ.ศ. 2558

การศึกษาค้นคว้าอิสระ

เรื่อง

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ

กรณีศึกษา ธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

Factors Influencing Savings of Special Premium Savings Certificate

Case Study of the Government Savings Bank, Phaholyothin Branch

โดย

นางสาววิไลพร ทัดเทียม

เสนอ

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)

พ.ศ. 2558

วิไลพร ทัดเทียม 2558: ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ: กรณีศึกษา
ธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)
สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ อาจารย์ที่ปรึกษา: รองศาสตราจารย์เสาวลักษณ์
กู่เจริญประสิทธิ์, Ph.D. 115 หน้า

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงิน
ในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้ายธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน โดยใช้แบบสอบถามจาก
กลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบน
มาตรฐาน ประกอบกับการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าไคสแควร์ โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 41-60 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี
อาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท และมีระยะเวลาการเป็นลูกค้าของ
ธนาคารออมสิน 1-5 ปี พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออมเงิน บุคคล
ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อคือตนเอง โดยเฉลี่ยซื้อสลากออมสินพิเศษ 1-5 ครั้งต่อปี มูลค่าการซื้อต่ำกว่า
หรือเท่ากับ 10,000 บาทต่อครั้ง โดยใช้ช่องทางการซื้อผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสินโดยตรงและชำระ
เป็นเงินสด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษมีความสัมพันธ์กับ
อายุ รายได้ และอาชีพ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อและมูลค่าในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อครั้ง
มีความสัมพันธ์กับ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาการเป็นลูกค้า ความถี่ในการ
ซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี มีความสัมพันธ์กับ รายได้ สถานภาพ และระยะเวลาการเป็นลูกค้า ช่องทางการ
ซื้อและวิธีการชำระเงินมีความสัมพันธ์กับ อายุและอาชีพ ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดต่อการตัดสินใจ
ซื้อสลากออมสินพิเศษ คือ ภาพลักษณ์ของธนาคารออมสิน ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมาก ได้แก่ โอกาสใน
การถูกรางวัล ราคาขายต่อหน่วยเหมาะสม พนักงานของธนาคารในการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า การโฆษณา
ประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย อัตราผลตอบแทนมีความคุ้มค่า และสามารถถอนคืนได้ก่อนครบ
กำหนด สำหรับปัจจัยด้านที่ใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษ และความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ
มีระดับความสำคัญปานกลาง

วิไลพร ทัดเทียม

ลายมือชื่อนิติ

เสาวลักษณ์ กู่เจริญประสิทธิ์

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา

17 / ๗๘ / 2558

Wilaiporn Tadiem 2015: Factors Influencing Savings of Special Premium Savings Certificate:

Case Study of the Government Savings Bank, Phaholyothin Branch. Master of Economics

(Business Economics), Major Field: Business Economics, Department of Economics.

Independent Study Advisor: Associate Professor Sauwaluck Koojaroenprasit, Ph.D. 115 pages.

The objectives of this study were to study buying behavior and factors which influence buyer's decision making in Premium Savings Certificate of the Government Savings Bank's customers in Phaholyothin branch. The primary data was gathered by using 400 questionnaires and analyzing the statistical data, such as frequency, percentage, mean, standard deviation and chi-square at the significant level of 0.05.

The results of this study revealed that most of the samples were female, aged between 41-60 years old, single, bachelor's degree, employees in private company earn monthly salary about 10,001 -20,000 baht and duration of being the Government Savings Bank's customer approximately 1-5 years. Their buying purposes of Premium Savings Certificate were to save money. The people who influence on buying was self and bought 1-5 times per year with average purchase value at most 10,000 baht, and pay by cash through the Government Savings Bank counter directly. The results of hypothesis test of the relationship revealed that the purpose of buying related to customer's age, income and occupation. However people who influence on buying and average purchase value related to customer's age, income, education level, occupation, marriage status and duration of being customer. In addition, the frequency of buying related to income, marriage status and duration of being customer whereas the channel of purchase and payment method related to age and occupation. According to this study, the most important factors which influence on decision making in saving of Special Premium Savings Certificate is the images of organization. Next, the secondary key is the opportunity of getting a prize in the Premium Savings Certificate, suitable price per unit, customer service consultant, Advertising/Public Relations, Sales Promotion (Campaign Activity), compensation and early redemption. Lastly, the medium factors for customer is using as a gift in a special event, convenience and service quality.

Wilaiporn T.

Student's signature

Sauwaluck

Independent Study Advisor's signature

Jul, 17, 2015

กิตติกรรมประกาศ

ในการจัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร. เสาวลักษณ์ กู้เจริญประสิทธิ์ อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระ ที่กรุณาสละเวลาอันมีค่าในการให้คำปรึกษา แนะนำ ตรวจสอบและแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ของการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้สำเร็จลุล่วงไปได้อย่างสมบูรณ์

กราบขอบพระคุณบิดา มารดา ที่คอยสนับสนุนเป็นกำลังใจในทุกด้าน และเพื่อนร่วมรุ่น ที่ให้การช่วยเหลือ และฝ่าฟันอุปสรรคร่วมกันมาโดยตลอด รวมไปถึงขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่โครงการปริญญาโทเศรษฐศาสตรัฐกิจทุกท่าน ที่ช่วยประสานงานด้านต่างๆ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

กราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ รวมถึงผู้เขียนตำรา และเอกสารต่างๆ ที่ได้นำมาอ้างอิงในการศึกษาครั้งนี้ รวมถึงผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน

ท้ายสุดนี้ ขอกราบขอบพระคุณธนาคารออมสิน ที่ได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษา และให้ข้อมูลต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการทำการศึกษานี้ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

วิไลพร ทัดเทียม

กรกฎาคม 2558

สารบัญ

หน้า

สารบัญตาราง	(3)
สารบัญภาพ	(10)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	5
ขอบเขตของการศึกษา	5
นิยามศัพท์	5
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	6
ทฤษฎีและแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา	6
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	16
วิธีการศึกษา	19
กรอบแนวคิดในการศึกษา	24
บทที่ 3 ลักษณะทั่วไปของสลากออมสินพิเศษ	25
ประวัติความเป็นมาของสลากออมสิน	25
หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ ของสลากออมสินพิเศษ	41

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์	47
ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	47
พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค	51
การทดสอบสมมติฐาน	55
ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษ	97
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	102
สรุป	102
ข้อเสนอแนะ	104
ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	105
เอกสารและสิ่งอ้างอิง	106
ภาคผนวก	108
ภาคผนวก ก แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษา	109
ประวัติการศึกษาและการทำงาน	115

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1.1	ปริมาณเงินฝากธนาคารออมสิน ปี พ.ศ. 2551 - พ.ศ. 2555	2
1.2	ปริมาณเงินฝากสลากออมสิน อัตราการขยายตัวและสัดส่วนเมื่อเทียบกับ ปริมาณเงินฝากทั้งหมด ปี พ.ศ. 2551 - พ.ศ. 2555	3
4.1	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	48
4.2	พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค	51
4.3	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามเพศ	55
4.4	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ ซื้อสลากออมสินพิเศษ	56
4.5	การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามเพศ	56
4.6	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามเพศ	57

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.7	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามเพศ	57
4.8	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามเพศ	58
4.9	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอายุ	59
4.10	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามอายุ	60
4.11	การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอายุ	61
4.12	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอายุ	62
4.13	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอายุ	63

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.14	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอายุ	64
4.15	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามรายได้	65
4.16	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามรายได้	66
4.17	การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามรายได้	67
4.18	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามรายได้	68
4.19	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามรายได้	69
4.20	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามรายได้	70

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.21	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระดับการศึกษา	71
4.22	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามระดับการศึกษา	72
4.23	การทดสอบความสัมพันธ์ของความรู้ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระดับการศึกษา	72
4.24	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระดับการศึกษา	74
4.25	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระดับการศึกษา	75
4.26	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระดับการศึกษา	76
4.27	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอาชีพ	77

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.28	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามอาชีพ	78
4.29	การทดสอบความสัมพันธ์ของความรู้ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอาชีพ	79
4.30	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอาชีพ	80
4.31	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอาชีพ	81
4.32	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามอาชีพ	82
4.33	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามสถานภาพ	83
4.34	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามสถานภาพ	84

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.35	การทดสอบความสัมพันธ์ของความรู้ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามสถานภาพ	85
4.36	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามสถานภาพ	86
4.37	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามสถานภาพ	87
4.38	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามสถานภาพ	88
4.39	การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	89
4.40	การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษจำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	90
4.41	การทดสอบความสัมพันธ์ของความรู้ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	91

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.42	การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	92
4.43	การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	92
4.44	การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน	94
4.45	สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับ พฤติกรรมการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ	96
4.46	ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษ	98

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
2.1	การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต	11
2.2	กรอบแนวคิดในการศึกษา	24
3.1	ตลาดออมสินสามัญ	26
3.2	ตลาดออมสินพิเศษงวดต่างๆ	27
3.3	ตลาดออมสินพิเศษ 3 ปี งวดที่ 69 “ทองคำล้ำเลอค่าเหนือสมัย”	41
3.4	ตัวอย่างตลาดออมสินพิเศษ 3 ปี งวดที่ 60	44

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญของปัญหา

การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วมีส่วนที่เหลืออยู่ ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปเรียกว่า เงินออม โดยทั่วไปการออมจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่ารายจ่าย เงินออมจึงเป็น ปัจจัยซึ่งจะทำให้เป้าหมายที่บุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ได้ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้ให้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต

การออมนอกจากจะมีความสำคัญต่อประชาชนในแง่ ทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตแล้ว ยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะช่วยสนับสนุนการลงทุนและการผลิต ของประเทศ หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนที่สมดุล การลงทุนในประเทศก็ไม่ต้องอาศัย เงินทุนจากต่างประเทศมากนัก การแก้ปัญหาความไม่สมดุลของการออมและการลงทุนในประเทศ นอกจากการพิจารณาโครงสร้างการลงทุนว่ามีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพหรือไม่แล้ว ด้าน การออมก็ต้องพิจารณาว่าจะสามารถผลักดันในส่วนใดให้เพิ่มขึ้นได้

ธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงินที่ได้กำหนดบทบาทของตนเองให้มีส่วนร่วม กับสังคมไทยอย่างกว้างขวาง โดยเฉพาะในด้านการส่งเสริมการออม โดยหนึ่งในภารกิจหลักของ ธนาคารออมสิน คือ การเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม โดยธนาคารตระหนักดีถึงภารกิจ ด้านการส่งเสริมและระดมเงินออม ดังนั้นธนาคารออมสินจึงมีบริการด้านการให้บริการรับฝากเงิน ทั่วไปซึ่ง ได้แก่ เงินฝากเพื่อเรียก เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เงินฝากประจำ 3 เดือน เงินฝากประจำ 6 เดือน เงินฝากประจำ 12 เดือน เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ซึ่งเป็นเงินฝากที่ฝากต่อเนื่อง

ตามระยะเวลา และวงเงินที่กำหนดมีผลคุ้มครองผู้ฝาก รวมไปถึงเงินฝากสลากออมสินพิเศษด้วย นอกจากนี้ได้สนับสนุนการออมด้วยวิธีการอื่นๆ เช่น การจัดงานวันออมแห่งชาติ จัดตั้งสโมสรเยาวชนธนาคารออมสิน และโครงการธนาคารโรงเรียนเพื่อเป็นการปลูกฝังให้เยาวชนได้รู้จักและรักการออม ได้เรียนรู้ด้านการเงินการธนาคารตั้งแต่เยาว์วัย เป็นต้น

ตารางที่ 1.1 ปริมาณเงินฝากธนาคารออมสิน ปี พ.ศ. 2551 - พ.ศ. 2555

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี พ.ศ.	เงินฝากเพื่อเรียก และเพื่อเรียกพิเศษ	เงินฝาก ประจำ	เงินฝาก สลากออมสิน	เงินฝาก สงเคราะห์ชีวิต	รวม
2551	251,487.48	198,801.56	193,181.73	59,008.24	702,479.00
2552	317,010.10	256,188.40	296,736.20	51,606.30	921,541.00
2553	335,190.43	324,568.20	465,017.71	55,471.66	1,180,248.00
2554	387,542.02	521,808.55	550,797.92	65,607.51	1,525,756.00
2555	685,343.71	315,795.63	596,316.22	82,308.44	1,679,764.00

ที่มา: รายงานประจำปี 2554 ธนาคารออมสิน (2555: 58)

จากตารางที่ 1.1 พบว่าธนาคารออมสินมีปริมาณเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี นับตั้งแต่ปี พ.ศ.2551 - พ.ศ. 2555 โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปี พ.ศ. 2552 มีอัตราการขยายตัวของปริมาณเงินฝากสูงถึง ร้อยละ 31.18 เมื่อเทียบกับปีก่อน และในปี พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2554 ธนาคารออมสินมีอัตราการขยายตัวของปริมาณเงินฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.07 และ ร้อยละ 29.27 เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามลำดับ จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีเงื่อนไขและอัตราผลตอบแทนที่จูงใจ รวมทั้งมีกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้พบว่า สลากออมสิน เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีปริมาณการฝากสูงที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง เมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทอื่นๆ ในปี พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2554 คือ 465,017.71 ล้านบาท และ 550,797.92 ล้านบาท ตามลำดับ

สลากออมสิน เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมเงินที่มีลักษณะพิเศษ โดยผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด พร้อมมีสิทธิลุ้นรางวัลทุกเดือน เมื่อฝากครบกำหนดจะได้รับเงินต้นคืน

พร้อมดอกเบี้ยแบบคั้มแล้วคั้มอีก ซึ่งเป็นลักษณะพิเศษและเอกลักษณ์เฉพาะของสลากออมสิน ซึ่งธนาคารออมสินได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากสลากออมสินในหลายรูปแบบ ได้แก่ สลากออมสินพิเศษ 5 ปี สลากออมสินพิเศษ 3 ปี สลากออมสินกุศล และสลากออมสินลุ้นทองฉลอง 100 ปี โดยในปี พ.ศ. 2554 สลากออมสินพิเศษ เป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับรางวัลนวัตกรรมยอดเยี่ยม ด้านผลิตภัณฑ์เงินฝาก (Financial Insights Innovation Awards (FIIA) 2011-Special Citation Awards for Deposit Product) จากคณะกรรมการ IDC Financial Insights ในการประชุมนักการเงินธนาคารชั้นนำของเอเชีย ครั้งที่ 6 Asian Financial Services Congress (ธนาคารออมสิน, 2555)

ตารางที่ 1.2 ปริมาณเงินฝากสลากออมสิน อัตราการขยายตัว และสัดส่วนเมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากทั้งหมด ปี พ.ศ. 2551 – พ.ศ. 2555

ปี พ.ศ.	ปริมาณเงินฝากสลากออมสิน (ล้านบาท)	อัตราการขยายตัว (ร้อยละ)	สัดส่วนเมื่อเทียบกับ ปริมาณเงินฝากทั้งหมด (ร้อยละ)
2551	193,181.73	-	27.5
2552	296,736.20	53.60	32.2
2553	465,017.71	56.71	39.4
2554	550,797.92	18.45	36.1
2555	596,316.22	8.26	35.5

ที่มา: รายงานประจำปี 2554 ธนาคารออมสิน (2555: 58)

จากตารางที่ 1.2 พบว่า นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 เป็นต้นมา สลากออมสินเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีสัดส่วนการฝากสูงกว่าร้อยละ 30 ต่อเนื่องทุกปี เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากทั้งหมดของธนาคารออมสิน นอกจากนั้นยังมีอัตราการขยายตัวของปริมาณเงินฝากสลากออมสินที่สูงถึงร้อยละ 53.60 และ ร้อยละ 56.71 ในปี พ.ศ. 2552 และ พ.ศ. 2553 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2555 พบว่า ปริมาณเงินฝากสลากออมสิน มีอัตราการขยายตัวที่ลดลง ประกอบกับในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันสถาบันการเงินต้องเผชิญกับสภาพการแข่งขันที่สูงขึ้นในการดำเนินธุรกิจ และเนื่องจากสลากออมสินเป็นรูปแบบการฝากเงินที่แตกต่างไปจากรูปแบบการ

ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ธนาคารออมสินจึงจำเป็นต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากสลากออมสินให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด

ดังนั้น การศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ จะทำให้ทราบถึงเหตุผลในการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้า อันจะนำไปสู่การปรับปรุงเงื่อนไขต่างๆ ในการออกสลากออมสินพิเศษ อัตราดอกเบี้ย รวมไปถึงมูลค่าเงินถูกรางวัลของสลากออมสินพิเศษในอนาคตได้ เพื่อให้ธนาคารออมสินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์การเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออมของประเทศไทยได้

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของสลากออมสินพิเศษรูปแบบต่างๆ
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษเพื่อการออมเงินของลูกค้า
3. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้า

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ธนาคารออมสินสามารถนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนารูปแบบการดำเนินงานในด้านนโยบายผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทสลากออมสินพิเศษ เพื่อเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินให้มากขึ้น และช่วยส่งเสริมการออมของประเทศได้มากขึ้น

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ กำหนดขอบเขตการศึกษาเฉพาะลูกค้าผู้ใช้บริการเงินฝากสลากออมสินพิเศษของธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

นิยามศัพท์

สลากออมสินพิเศษ คือ ตราสารซึ่งธนาคารออมสินออกให้แก่ผู้ฝากเงิน โดยมีข้อสัญญาว่า เมื่อถูกรางวัล ธนาคารจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ และเมื่อครบกำหนดระยะเวลา ธนาคารออมสินจะจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝากตามจำนวนที่กำหนดไว้ ปัจจุบันธนาคารออมสินได้ทำการจำหน่ายสลากออมสินพิเศษ 3 ปี ราคาหน่วยละ 50 บาท

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

ทฤษฎีและแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

สำหรับทฤษฎีและแนวคิดที่ใช้ในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษในครั้งนี้ ประกอบด้วย ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการบริโภคและการออม และแนวคิดที่เกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค ดังต่อไปนี้

ทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์

เนื่องจาก จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes) มองว่าการออมเป็นส่วนที่เหลือจากการบริโภคที่น้อยกว่ารายได้ที่ได้รับ ดังนั้น หากจะศึกษาพฤติกรรมของการออม ก็อาจกระทำผ่านการบริโภคได้เช่นเดียวกัน (ชวรินทร์, 2551)

เคนส์ เสนอแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดการบริโภคและการออม ไว้ดังนี้ (วันรักษ์, 2551)

รายได้พึงใช้จ่าย คือรายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับ หักด้วยภาษีเงินได้ส่วนบุคคล รายได้พึงใช้จ่ายเป็นรายได้ที่ประชาชนสามารถนำไปใช้จ่ายในการบริโภคและเก็บออม การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคล จะส่งผลกระทบต่อรายได้พึงใช้จ่าย หากรัฐบาลเพิ่มอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคล รายได้พึงใช้จ่ายก็จะลดลง การบริโภคและการออมก็จะลดลงตามไปด้วย ส่วนการลดอัตราภาษีก็จะมีผลกระทบในทางตรงกันข้าม

สินทรัพย์ของผู้บริโภค คือ สินทรัพย์ที่ครัวเรือนถือครองอยู่มีสภาพคล่องสูงหรือต่ำไม่เท่ากัน ทั้งนี้ พิจารณาจากความยากง่ายและอัตราความเสี่ยงด้านมูลค่าในการเปลี่ยนเป็นเงินสด ตามปกติสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเรียงตามลำดับสูงไปหาต่ำ ได้แก่ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ่น และที่ดิน ในกรณีที่ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องสูงไว้มาก ผู้บริโภคจะรู้สึกว่าคุณสมบัติทางการเงินที่มั่นคง สามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก

สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่ พบว่า สินค้าที่ผู้บริโภคซื้อ มี 2 ชนิด ได้แก่ สินค้าประเภทไม่คงทน (nondurable goods) ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และของใช้ที่หมดเปลืองอื่นๆ รายจ่ายส่วนนี้มีระดับสม่ำเสมอและมีจำนวนค่อนข้างแน่นอน ส่วนสินค้าประเภทคงทน (durable goods) เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ตู้เย็น และเครื่องเรือน เป็นต้น หากช่วงเวลาใดครัวเรือนส่วนใหญ่ครอบครองสินค้าคงทนไว้มากและยังมีสภาพใช้งานได้ รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้จะอยู่ในระดับต่ำ

การคาดการณ์ของผู้บริโภค สิ่งที่ผู้บริโภคคาดการณ์และส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อ มีหลายอย่าง อาทิ รายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า ฯลฯ การคาดการณ์ของผู้บริโภคเกี่ยวกับรายได้ในอนาคตมีผลต่อการบริโภคและการออมในปัจจุบัน หากผู้บริโภคคาดการณ์ว่าจะมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต เขาอาจจะลดการออมและเพิ่มการบริโภคในปัจจุบัน ส่วนการคาดการณ์ในทางตรงข้ามจะทำให้เขาตัดสินใจเพิ่มการออมและลดการบริโภคในปัจจุบัน

สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากัน ในกรณีที่สังคมนั้นมีระบบการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคในรูปของการจ่ายเงินค่างวดและดอกเบี้ยต่ำ จะจูงใจให้มีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงกว่าในกรณีที่ไม่มีระบบการให้สินเชื่อลักษณะดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ระบบสินเชื่อที่เอื้ออำนวยต่อการเพิ่มรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบันนั้น ขณะเดียวกันก็ทำให้ผู้บริโภคมีหนี้สินเพิ่มขึ้น และมีภาระการชำระหนี้ในภายหลังเพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมในอนาคตลดลง นอกจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงจะจูงใจให้ครัวเรือนออมมากขึ้น และใช้จ่ายเพื่อการบริโภคน้อยลง

ค่านิยมทางสังคม เป็นคุณค่าที่สังคมได้กำหนดไว้ว่าเป็นสิ่งที่น่าประพฤติปฏิบัติ โดยไม่คำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสังคม หากค่านิยมทางสังคมให้ความสำคัญยิ่งต่อวัตถุ จะทำให้ผู้บริโภคบางกลุ่มมุ่งการใช้จ่ายในสินค้าและบริการที่ฟุ่มเฟือยและมีราคาสูง ทำให้สังคมนั้นมีการบริโภคอยู่ในระดับสูงและการออมต่ำ ส่วนสังคมที่ยึดค่านิยมการประหยัดพอเหมาะ สังคมนั้นจะมีการบริโภคและการออมอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีผลดีทางเศรษฐกิจในระยะยาว

อัตราเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร ถ้าอัตราการเพิ่มของประชากรอยู่ในระดับสูง รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราที่สูง ส่วนกรณีตรงข้าม รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราต่ำ นอกจากนี้ โครงสร้างอายุของประชากรก็มีอิทธิพลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม โดยทั่วไปหากจำนวนประชากรวัยทำงานเทียบกับประชากรทั้งหมดมีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่อยู่ในวัยทำงานแม้จะไม่มีรายได้แต่ก็ยังต้องมีการบริโภค ส่วนในกรณีตรงกันข้าม การบริโภคจะน้อยและสามารถออมได้มาก

ฟังก์ชันการบริโภคและการออม

สามารถแสดงความสัมพันธ์การบริโภคกับตัวกำหนดต่าง ๆ ด้วยสัญลักษณ์ทางพีชคณิต ซึ่งเรียกว่า ฟังก์ชันการบริโภค (Consumption Function) ดังนี้ (วันรักษ์, 2551)

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

โดยที่	C	คือ	รายจ่ายเพื่อการบริโภค
	Y_d	คือ	รายได้พึงใช้จ่าย (Disposable Income: DI)
	A_1	คือ	สินทรัพย์ของผู้บริโภค
	A_2	คือ	สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่
	A_3	คือ	การคาดการณ์ของผู้บริโภค ฯลฯ

จากหนังสือ The General Theory เคนส์ระบุว่า รายได้พึงใช้จ่ายเป็นตัวกำหนดที่สำคัญที่สุดในรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ดังนั้น รายได้ที่ใช้จ่ายได้จึงเป็นตัวกำหนดโดยตรง (Direct Determinants) ของการบริโภคและการออม ส่วนปัจจัยอื่น ๆ ถือเป็นตัวกำหนดโดยอ้อม (Indirect Determinants) สมมติว่าปัจจัยอื่นๆ อันเป็นตัวกำหนดโดยอ้อมอยู่ที่ ฟังก์ชันการบริโภคจะเป็นดังนี้

$$C = f(Y_d)$$

จากการศึกษาข้อมูลเชิงประจักษ์ พบว่า ระดับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคย่อมแปรผันโดยตรงกับระดับของรายได้ที่ใช้จ่ายได้ นั่นคือเมื่อระดับรายได้สูงขึ้น การบริโภคจะมากขึ้น และเมื่อระดับรายได้ลดลง การบริโภคก็จะลดลงด้วย มีข้อสังเกตว่าแม้ระดับรายได้จะมีค่าเท่ากับศูนย์ ก็ยังคงมีการบริโภคอยู่ระดับหนึ่ง ทั้งนี้พิจารณาได้จากสังคมที่ประสบภัยธรรมชาติผลผลิตถูกทำลายสิ้น ประชาชนก็ยังคงต้องบริโภคเพื่อประทังชีวิต โดยอาศัยสินค้าและบริการที่สังคมอื่นบริจาคให้มา อาจแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้ในรูปสมการเส้นตรง (Linear Equation) ดังนี้

$$C = C_a + bY_d$$

โดยที่

C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์

b คือ ค่าความชันของสมการ

Y_d คือ รายได้ที่ใช้จ่ายได้

ในกรณีที่ระบบเศรษฐกิจมีเพียง 2 ภาคเศรษฐกิจ คือ ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (Y_d) เท่ากับรายได้ประชาชาติ และนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและเก็บออม นั่นคือ

$$Y_d = C + S$$

ฟังก์ชันการออม: $S = f(Y_d)$

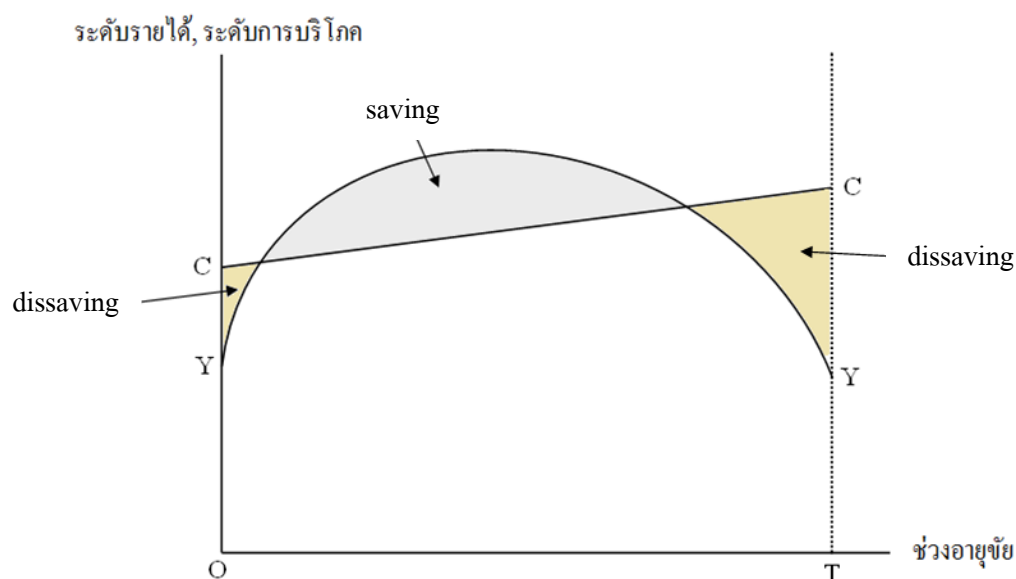
$$\begin{aligned}\text{สมการการออม: } S &= Y_d - C \\ &= Y_d - (C_a + bY_d) \\ &= (1-b) Y_d - C_a\end{aligned}$$

ความสัมพันธ์ระหว่างการออมและรายได้ก็เช่นเดียวกับการบริโภค นั่นคือ ระดับการออมย่อมแปรผันโดยตรงกับรายได้พึงใช้จ่าย

ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption) (รัตนา, 2544)

ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต ได้พัฒนาโดย ฟรังโก มอดดิเกลียนี (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต แอนโด (Albert Aldo) และริชาร์ด บรูมเบิร์ก (Richard Brumberg) ได้เสนอแนวคิดร่วมกัน ซึ่งมีแนวคิดว่าการตัดสินใจของครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะใดขณะหนึ่ง สะท้อนถึงความพยายามที่จะให้บรรลุเป้าหมายของการกระจายการบริโภคตลอดวงจรชีวิต ภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่วอายุขัย ซึ่งก็หมายความว่า ระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ในงวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย

ตามสมมติฐานของทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต การกระจายของรายได้และการบริโภคของบุคคลในวงจรชีวิตเป็นไปในลักษณะที่แสดงในภาพที่ 2.1



ภาพที่ 2.1 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต

ที่มา: รัตนา สายคณิต (2544: 192)

จากภาพสมมติให้อายุขัยของบุคคลคือ OT ในช่วงอายุน้อยๆ บุคคลยังมีรายได้ต่ำ แต่เมื่อ บุคคลมีอายุมากขึ้น (อยู่ในวัยกลางคน) เขาจะมีรายได้สูงขึ้น และจะมีรายได้ลดลงเมื่ออยู่ในวัย สูงอายุ การกระจายรายได้ตลอดช่วงอายุขัยของบุคคลจึงมีลักษณะเหมือนเส้นโค้ง YY ส่วนการ กระจายการบริโภคตลอดช่วงอายุขัยจะมีลักษณะเหมือนดังเส้น CC ซึ่งลาดเอียงจากทางซ้ายมือขึ้น ไปทางขวามือ แสดงว่า ในช่วงอายุน้อย ระดับการบริโภคของบุคคลจะยังต่ำอยู่แต่ระดับการบริโภค จะสูงขึ้นไปเรื่อยๆ เมื่อบุคคลมีอายุมากขึ้น

เมื่อเปรียบเทียบเส้นรายได้ YY กับเส้นการบริโภค CC แล้วจะเห็นได้ว่า ในช่วงอายุน้อย บุคคลจะมีระดับการบริโภคสูงกว่าระดับรายได้ แสดงว่าในช่วงนั้น เขาจะมีการออมเป็นลบ (dissaving) หรือมีหนี้สินเกิดขึ้น แต่เมื่ออยู่ในวัยกลางคน บุคคลจะมีระดับรายได้สูงกว่าระดับการ บริโภค ทำให้เขาสามารถออมทรัพย์ได้ ส่วนในวัยสูงอายุ รายได้ของบุคคลจะลดลง ในขณะที่การ บริโภคยังคงสูงอยู่ บุคคลจะกลับมามีระดับการออมเป็นลบอีกครั้งหนึ่ง

ถ้าแนวคิดตามสมมติฐานนี้เป็นจริง ก็หมายความว่า เมื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับระดับรายได้ของครัวเรือนต่างๆ ที่มีระดับรายได้ต่างกันในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง ก็จะพบว่า ครัวเรือนที่มีรายได้สูงซึ่งส่วนใหญ่อาจเป็นครัวเรือนที่หัวหน้าครัวเรือนมีอายุอยู่ในวัยกลางคน สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้ (Average Propensity to Consume: APC) ของครัวเรือนเหล่านี้จะมีค่าค่อนข้างต่ำ ส่วนครัวเรือนที่มีระดับรายได้ต่ำ ซึ่งส่วนใหญ่อาจเป็นครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือนมีอายุน้อย หรืออยู่ในวัยสูงอายุ สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้ของครัวเรือนเหล่านี้จะมีค่าค่อนข้างสูง ดังนั้น ทำให้ได้ข้อสรุปว่า ถ้าระดับรายได้ต่ำ ค่า APC จะสูง แต่เมื่อระดับรายได้สูงขึ้น ค่า APC จะต่ำลง แต่ APC สูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (Marginal Propensity to Consume: MPC) เส้นการบริโภคระยะสั้นจึงเป็นเส้นที่เอียงลาดจากซ้ายไปขวา และตัดแกนตั้ง

แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2537) ได้กล่าวไว้ว่า ความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภค คือ พฤติกรรมซึ่งผู้บริโภคทำการค้นหา การซื้อ การใช้ การประเมินผล การใช้สอยผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งคาดว่าจะสนองความต้องการของเขา

ดังนั้น การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมผู้บริโภคเพื่อที่จะทราบถึงลักษณะความต้องการของผู้บริโภคในด้านต่างๆ นับเป็นการศึกษาถึงลักษณะของผู้ซื้อที่เป็นเป้าหมายและมีประโยชน์สำหรับนักการตลาด กล่าวคือ จะทราบความต้องการและลักษณะของลูกค้าเพื่อที่จะกระตุ้นให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เป็นเป้าหมายได้อย่างถูกต้องสำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลในการกำหนดพฤติกรรมการซื้อที่แตกต่างกันของผู้บริโภคแต่ละคนจะประกอบไปด้วย

ปัจจัยด้านวัฒนธรรม ซึ่งเป็นสิ่งที่กำหนดความต้องการและพฤติกรรมของบุคคล ซึ่งจะประกอบไปด้วย วัฒนธรรมพื้นฐาน ขนบธรรมเนียมประเพณี ชนชั้นของสังคม ซึ่งแต่ละอย่างมีอิทธิพลต่อผู้ซื้อดังนี้

วัฒนธรรมพื้นฐาน (Culture) เป็นสิ่งที่กำหนดความต้องการของผู้ซื้อและพฤติกรรมการซื้อขาย รูปแบบการดำเนินชีวิต ที่เรียนรู้และสามารถสืบทอดต่อกันมา โดยผ่านการหล่อหลอมและขัดเกลาทางสังคม ดังนั้นวัฒนธรรมจึงเป็นสิ่งที่กำหนดความต้องการและพฤติกรรมของบุคคล

วัฒนธรรมย่อย (Subculture) พฤติกรรมของบุคคลในแต่ละวัฒนธรรมยังสามารถแยกย่อยลงไปอีก โดยจะพิจารณาจากความแตกต่างกันทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา สีผิว และพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้จะมีบทบาทในการก่อตัวขึ้นเป็นทัศนคติของบุคคลในแต่ละเชื้อชาติ ศาสนา สีผิว และพื้นที่ทางภูมิศาสตร์

ชนชั้นทางสังคม (Social Group) มนุษย์ที่อยู่รวมกันในสังคมจะมีการแบ่งชนชั้น และสิ่งที้นำมาแบ่งชนชั้นของสังคมคือ อาชีพ ฐานะ รายได้ ชาติตระกูล ตำแหน่งหน้าที่การงาน ซึ่งโดยทั่วไปการแบ่งชนชั้นทางสังคมแบ่งได้เป็น 3 ระดับ คือ

ระดับสูง (Upper Class) ได้แก่ ผู้ดีเก่า ผู้บริหารระดับสูง เศรษฐี เนื่องจากกลุ่มนี้มีอำนาจในการซื้อสูงมาก สินค้ากลุ่มเป้าหมายได้แก่ สินค้าฟุ่มเฟือย เช่น เพชร รถยนต์ราคาแพง บ้านราคาแพง

ระดับกลาง (Middle Class) ได้แก่ พนักงานข้าราชการระดับปฏิบัติงาน หรือผู้ที่ประสบความสำเร็จทางอาชีพพอสมควร สินค้าที่เป็นเป้าหมายของกลุ่มนี้คือ บ้าน เสื้อผ้า ของใช้ในครัวเรือนและสินค้าที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน

ระดับต่ำ (Lower Class) ได้แก่ กลุ่มผู้ใช้แรงงานและมีทักษะพอสมควร สินค้าที่เป็นเป้าหมายของกลุ่มนี้คือ สินค้าที่จำเป็นในการครองชีพ และสินค้าราคาประหยัดสำหรับการตลาดยังพบว่า ชนชั้นทางสังคมมีประโยชน์อย่างมากในการแบ่งสัดส่วนทางการตลาดในการ

กำหนดการให้บริการการโฆษณา และกิจกรรมทางการตลาดต่าง ๆ ของแต่ละชนชั้นทางสังคมซึ่งจะแสดงความแตกต่างกันทั้งในด้านการตัดสินใจซื้อสินค้าและการบริโภคสินค้า

ปัจจัยด้านสังคม เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อผู้ซื้อ ซึ่งประกอบไปด้วยกลุ่มอ้างอิงและครอบครัว

กลุ่มอ้างอิง (Reference Group) เป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลต่อความคิดเห็น ทักษะคิด และค่านิยม

ครอบครัว (Family) บุคคลในครอบครัวถือว่ามีอิทธิพลมากที่สุดต่อทัศนคติ ความคิดเห็นและค่านิยมของบุคคล ซึ่งสิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อของครอบครัว

ปัจจัยด้านตัวบุคคล ลักษณะภายนอกของตัวบุคคลที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อ ได้แก่ อายุ และวัฏจักรของชีวิต อาชีพ โอกาสทางเศรษฐกิจ การศึกษา และแบบการดำเนินชีวิต

อายุและวัฏจักรของชีวิต (Family Life Cycle) เป็นขั้นตอนการดำรงชีวิตของบุคคลในครอบครัว การดำรงชีวิตในแต่ละขั้นตอนเป็นสิ่งที่มีความต้องการทัศนคติและค่านิยมของบุคคลทำให้เกิดความต้องการในตัวผลิตภัณฑ์ และพฤติกรรมการซื้อที่แตกต่างกัน

อาชีพ (Occupation) อาชีพของแต่ละบุคคลจะนำไปสู่ความจำเป็นและความต้องการในตัวสินค้าและบริการที่แตกต่างกันไป

โอกาสทางเศรษฐกิจ (Economic Circumstances) โอกาสที่ผู้บริโภคซื้อสินค้าจะขึ้นอยู่กับระดับรายได้ การออม อำนาจการซื้อและทัศนคติการจ่ายเงิน

การศึกษา (Education) ผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีแนวโน้มในการบริโภคสินค้าที่มีคุณภาพมากกว่าผู้มีการศึกษาค่ำ

รูปแบบการดำเนินชีวิต (Life Style) รูปแบบการดำเนินชีวิตขึ้นอยู่กับวัฒนธรรมชนชั้นทางสังคม และกลุ่มอาชีพของแต่ละบุคคล นักการตลาดเชื่อว่าการเลือกผลิตภัณฑ์ของแต่ละบุคคลขึ้นอยู่กับ รูปแบบอย่างการดำเนินชีวิต

จากทฤษฎีและแนวคิดของ จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes) ที่มองว่าการออมเป็นส่วนที่เหลือจากการบริโภค ทำให้สามารถศึกษาพฤติกรรมของการออมผ่านการบริโภค ได้จากปัจจัยที่มีผลต่อการออม รวมไปถึงฟังก์ชันการบริโภคและการออม และจากทฤษฎีและแนวคิดของฟรังโก มอดิกเลียนี (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต แอนโด (Albert Aldo) และริชาร์ด บรูมเบิร์ก (Richard Brumberg) ที่เป็นการบอกถึงลักษณะการออมของช่วงอายุประชากรว่าจะออมมากและน้อยในช่วงใด นอกจากนั้น ยังมีแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค ในการทำการซื้อการใช้สอยผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งคาดว่าจะสนองความต้องการของเขา สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษให้เกิดประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าผู้ใช้บริการเงินฝากสลากออมสินพิเศษได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภูวคณ อยู่จันทร์ (2543) ศึกษาเรื่องปัจจัยกำหนดการออมระยะยาว ศึกษากรณีตลาดออมสินพิเศษ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินฝากตลาดออมสินพิเศษ และเพื่อศึกษาถึงความยืดหยุ่นของปัจจัยที่กำหนดปริมาณเงินฝากและพฤติกรรมการตอบสนองของเงินฝากตลาดออมสินพิเศษ ต่อผลตอบแทนจากการฝากตลาดออมสินพิเศษ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน โดยวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาและเชิงปริมาณ โดยสร้างแบบจำลองเพื่อแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม โดยใช้วิธีการทางสถิติของแบบจำลองรูปสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Liner Regression) เพื่อวิเคราะห์ว่าตัวแปรแต่ละตัวมีความสัมพันธ์กันในลักษณะใดและมีขนาดเท่าใด

ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณเงินฝากตลาดออมสินพิเศษเปลี่ยนแปลงผกผันกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนค่อนข้างสูง คือมีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 2.19 ส่วนตัวแปรที่มีอิทธิพลรองลงมาคือ อัตราผลตอบแทนจากการฝากตลาดออมสินพิเศษ ส่งผลผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากตลาดออมสินพิเศษในทิศทางเดียวกัน มีค่าความยืดหยุ่นเท่ากับ 1.79 ซึ่งทั้งสองตัวแปรที่ได้กล่าวมาเป็นตัวแปรที่ธนาคารสามารถควบคุมได้ หากสามารถกำหนดนโยบายที่เหมาะสมในการควบคุมตัวแปรดังกล่าว จะทำให้ธนาคารออมสินสามารถเพิ่มปริมาณเงินฝากตลาดออมสินพิเศษได้

วรชัย สิงหฤกษ์ (2549) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออม และเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ การใช้แบบสอบถาม และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเป็นสัดส่วน การวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงสถิติ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าไคสแควร์ และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือน ร้อยละ 84.71 และมีรายได้เฉลี่ยเท่ากับ 22,217.01 บาท ด้านรายจ่ายมีการจ่ายชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ ร้อยละ 26.43 และมีรายจ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 21,566.77 บาท โดยเปรียบเทียบระหว่างรายได้และรายจ่ายอยู่ในภาวะเกินดุล ส่วนพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า มีหุ้นและเงินฝากเฉลี่ยรายละ 196,759.91 บาท และ 1,027,849.33 บาท ตามลำดับ สำหรับจุดประสงค์การออม พบว่า เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราและเมื่อเจ็บป่วยมากที่สุด การทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม พบว่า อายุ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับ เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพการเป็นบุคลากรมหาวิทยาลัย ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

สุดาพร อุดมพรพุดดิ (2550) ศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษของธนาคารออมสิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษ โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิเป็นรายไตรมาส ระหว่างปี พ.ศ. 2541 - พ.ศ. 2548

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษมี 2 ปัจจัย ปัจจัยแรกคือ เงินออมภาคครัวเรือนในประเทศ โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือเมื่อเงินออมภาคครัวเรือนในประเทศเพิ่มสูงขึ้น ปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษก็จะสูงขึ้นด้วย ปัจจัยที่สองคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคาร โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น ปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษก็จะสูงขึ้นด้วย ซึ่งผลการศึกษานี้อาจขัดแย้งกับผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของสถาบันการเงินอื่น เพราะสลากออมสิน เป็นการออมทรัพย์ลักษณะพิเศษ ที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะ ดังนั้นจึงมีปัจจัยอื่นๆ นอกเหนือจากปัจจัยทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษ

ศรารดี เมฆทับ (2554) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อสลากออมสินพิเศษในเขตพื้นที่ดูแล ธนาคารออมสินสาขาพิบูลมังสาหาร มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ และเพื่อศึกษาเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ จำแนกตาม เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสัดส่วน (Proportionate Stratified Sampling) ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ การทดสอบค่า F-test และ t-test ณ ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติร้อยละ 95

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ที่เลือกซื้อสลากออมสินพิเศษ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 41 ปีขึ้นไป มีอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี รายได้ 10,000 - 20,000 บาท สำหรับการเปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ซึ่งหากจำแนกตามอายุ และการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเทคนิค กระบวนการ บุคลากรและด้านสถานที่ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สำหรับด้านผลตอบแทนไม่แตกต่างกัน แต่หากจำแนกตามรายได้ พบว่า ปัจจัยทุกด้านที่กล่าวมามีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากการตรวจสอบเอกสารข้างต้น พบว่า ภูวดล อยู่จันทร์ สุดาพร อุดมพรพฤติ และศรารดี เมฆทับ ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสินพิเศษ รวมไปถึงพฤติกรรม การซื้อสลากออมสินพิเศษ ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งของการออมเงิน งานวิจัยดังกล่าวสามารถนำมาอ้างอิงแนวคิดทางทฤษฎีที่ใช้อธิบายความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษได้ และสามารถประยุกต์วิธีการศึกษาร่วมกับ วิธี สิงหลุกซ์ เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษได้

วิธีการศึกษา

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

แหล่งที่มาของข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ใช้ข้อมูลจาก 2 แหล่ง คือ

1. ข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ได้จากการศึกษาค้นคว้าข้อมูลจากเว็บไซต์ธนาคารออมสิน และรายงานประจำปี ของธนาคารออมสิน

2. ข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) ได้จากการสัมภาษณ์ด้วยแบบสอบถาม (questionnaire) จากลูกค้าของธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

การกำหนดขนาดตัวอย่าง

จากการคำนวณ ด้วยสูตรของ Yamane (บุญธรรม, 2531) ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = จำนวนตัวอย่าง

N = จำนวนประชากรทั้งหมด ซึ่งก็คือ ลูกค้าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ ของธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน จำนวน 97,231 คน (ข้อมูลจากฝ่ายสลากออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

e = ค่าความผิดพลาดจากจำนวนกลุ่มตัวอย่าง (ในที่นี้ใช้การทดสอบที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 คือ ให้มีความผิดพลาดได้ ร้อยละ 0.05 ดังนั้น $e = 0.05$)

ดังนั้น ในการศึกษานี้มีจำนวนตัวอย่างดังนี้

$$\begin{aligned}
 n &= \frac{97,231}{1 + (97,231)(0.05)^2} \\
 n &= \frac{97,231}{244.0775} \\
 n &= 398.3612 \\
 &\approx 400 \text{ ราย}
 \end{aligned}$$

วิธีสุ่มตัวอย่าง

ในการศึกษานี้ ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive หรือ Judgment Sampling) โดยเลือกจากกลุ่มลูกค้าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษกับธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

จากข้อมูลที่ได้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวม จะทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 คือ เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของสลากออมสินพิเศษ รูปแบบต่างๆ จะทำการศึกษาค้นคว้าข้อมูลจากเว็บไซต์ธนาคารออมสิน ตั้งแต่ประวัติความเป็นมาของสลากออมสินประเภทต่างๆ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการฝาก เงื่อนไขการออกรางวัล รวมไปถึงระเบียบคำสั่งต่างๆ ภายในธนาคารออมสิน ที่เกี่ยวข้องกับสลากออมสินพิเศษ และรายงานประจำปี ของธนาคารออมสิน

2. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 คือ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของลูกค้าในรูปแบบสลากออมสินพิเศษนั้น จะใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ประกอบกับสถิติเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยทำการทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ต้องการศึกษา โดยใช้ค่าไคสแควร์ อธิบายได้ดังนี้

ค่าไคสแควร์ (Chi-Square) ใช้เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ ระยะเวลาในการเป็นลูกค้านาคารออมสิน

สูตรค่าไคสแควร์ (χ^2) (กัลยา, 2546)

$$\text{ค่าไคสแควร์ } (\chi^2) = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

กำหนดให้	χ^2	=	ค่าไคสแควร์
	O_{ij}	=	ข้อมูลที่ได้จากการสังเกต
	E_{ij}	=	ข้อมูลที่คาดการณ
	r	=	จำนวนแถวในตาราง
	c	=	จำนวนคอลัมน์ในตาราง

โดยที่ค่าคาดการณ์ (Expected Value) คำนวณได้ตามสูตร

$$E_{ij} = \frac{(r_i)(c_j)}{n}$$

หลักเกณฑ์การตัดสินใจ คือ เปรียบเทียบระดับนัยสำคัญที่ต้องการกับค่า Sig ที่ได้จากโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ถ้าค่า Sig จากคอมพิวเตอร์ที่คำนวณได้น้อยกว่าค่า α ที่กำหนดคือ 0.05 จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (Reject H_0) ซึ่งหมายถึง ตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม และ

ในทางตรงกันข้ามหากค่า Sig. จากคอมพิวเตอร์คำนวณได้มากกว่าค่า α ที่กำหนดคือ 0.05 จะยอมรับสมมติฐานหลัก (Accept H_0) ซึ่งหมายถึง ตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม

3. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 คือ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้า จะทำการวิเคราะห์ทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกและการกระจายของข้อมูล โดยนำเสนอในรูปแบบของตารางค่าความถี่ ค่าร้อยละ และการบรรยายประกอบ เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออม จำแนกตามเพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพการสมรส และระยะเวลาในการเป็นลูกค้านาคารออมสิน

เกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน ค่าเฉลี่ย (Mean) เพื่ออธิบายถึงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ โดยจะมีข้อคำถามในรูปแบบเรียงลำดับระดับความคิดเห็นจากมากที่สุดไปน้อยที่สุด ดังนี้

ระดับ 5 หมายถึง มีผลต่อการตัดสินใจออมมากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง มีผลต่อการตัดสินใจออมมาก

ระดับ 3 หมายถึง มีผลต่อการตัดสินใจออมปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง มีผลต่อการตัดสินใจอมน้อย

ระดับ 1 หมายถึง มีผลต่อการตัดสินใจอมน้อยที่สุด

เมื่อได้คะแนนของระดับความคิดเห็นแล้ว จะนำมาหาค่าคะแนนเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก และจัดระดับความคิดเห็นในการให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ

ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนักเฉลี่ย (กานดา, 2530)

$$\text{ค่าเฉลี่ย} = \frac{\sum fx}{n}$$

โดยที่ x = คะแนนของระดับความคิดเห็น

f = ความถี่ของค่าคะแนน

n = จำนวนของผู้ตอบแบบสอบถาม

การพิจารณาระดับของค่าคะแนนเฉลี่ยของตัวแปรแต่ละตัวทำได้โดยการพิจารณาค่าคะแนนเฉลี่ยที่ได้ โดยแบ่งระดับค่าเฉลี่ยออกเป็น 5 ระดับ โดยกำหนดความกว้างของแต่ละอันตรภาคชั้นคำนวณได้จากสูตรดังนี้

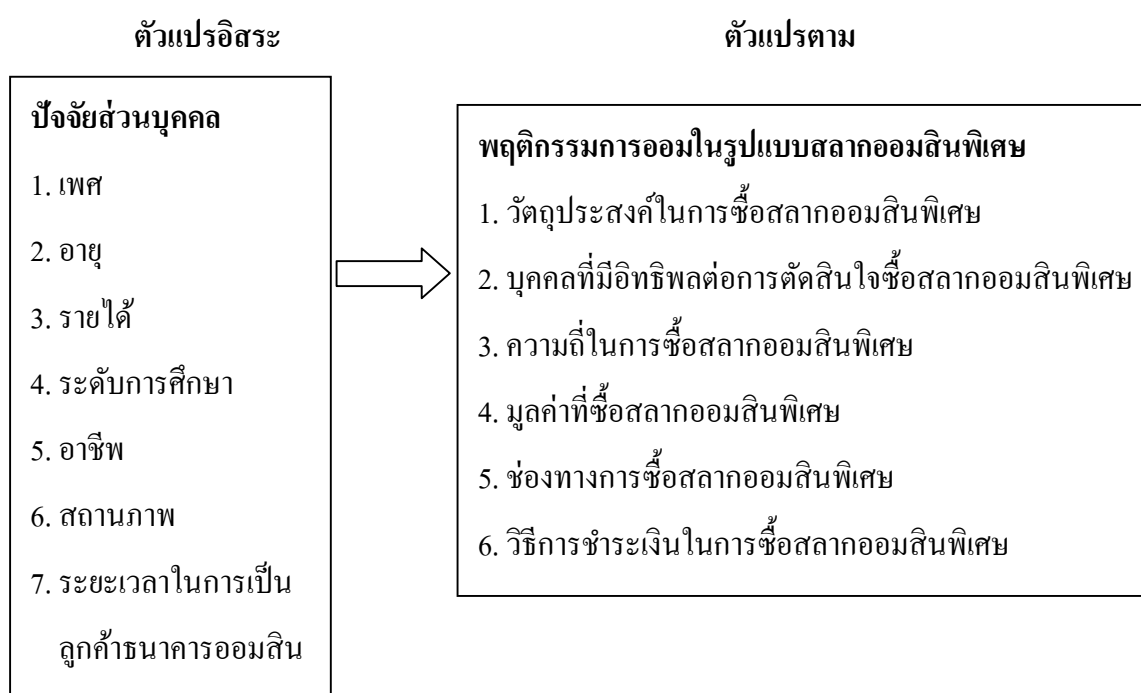
$$\begin{aligned} \text{ความกว้างของแต่ละอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{(5-1)}{5} = 0.8 \end{aligned}$$

ระดับคะแนนเฉลี่ยที่ได้จากการแบ่งระดับข้างต้น มีดังนี้

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง	4.21-5.00	จัดระดับความสำคัญมากที่สุด
คะแนนเฉลี่ยระหว่าง	3.41-4.20	จัดระดับความสำคัญมาก
คะแนนเฉลี่ยระหว่าง	2.61-3.40	จัดระดับความสำคัญปานกลาง
คะแนนเฉลี่ยระหว่าง	1.81-2.60	จัดระดับความสำคัญน้อย
คะแนนเฉลี่ยระหว่าง	1.00-1.80	จัดระดับความสำคัญน้อยที่สุด

กรอบแนวคิดในการศึกษา

จากการตรวจสอบเอกสารและศึกษาแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ทำให้สามารถกำหนดกรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน ได้ดังนี้



ภาพที่ 2.2 กรอบแนวคิดในการศึกษา

สมมติฐานในการศึกษา

พฤติกรรมการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธินมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

บทที่ 3

ลักษณะทั่วไปของสลากออมสินพิเศษ

ประวัติความเป็นมาของสลากออมสิน (ธนาคารออมสิน, 2557)

สลากออมสิน การออมทรัพย์ลักษณะพิเศษที่ธนาคารออมสินให้บริการติดต่อกันมากกว่า 60 ปี มีลักษณะเด่นที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะ ไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความมั่นคงในอนาคตให้กับผู้ฝากเท่านั้น แต่ยังสามารถทวีเงินออมของประชาชนที่มีโชคให้สูงขึ้น โดยผู้ฝากมีสิทธิถูกรางวัลตามที่ธนาคารกำหนด

สลากออมสินได้ออกจำหน่ายครั้งแรก ในรูปแบบของ "สลากออมสินสามัญ" โดยธนาคารออมสินได้ออกให้บริการรับฝากรวมทั้งสิ้น จำนวน 6 งวด ตั้งแต่ พ.ศ. 2485 ถึง พ.ศ. 2490 ต่อมาธนาคารได้ทำการพัฒนาปรับปรุง โดยการออกจำหน่าย "สลากออมสินพิเศษ" โดยเริ่มให้บริการรับฝากสลากออมสินพิเศษ งวดที่ 1 เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2486 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งตลอดระยะเวลาธนาคารได้ปรับปรุงเงื่อนไข เงินรางวัล ราคา และอายุของสลากออมสินพิเศษ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ปัจจุบันให้มากที่สุด

สลากออมสินสามัญ

เป็นกุศโลบายเพื่อจูงใจให้ผู้ชอบการเสี่ยงโชคหันมาออมเงินมากขึ้น ผู้ฝากมีโอกาสลุ้นรางวัล เมื่อฝากครบอายุจะได้รับเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย ทำให้ผู้ฝากมีเงินเก็บออม ซึ่งดีกว่าการเสี่ยงโชคประเภทอื่นๆ สลากออมสินสามัญ เริ่มรับฝากงวดที่ 1 เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2485 ราคาฉบับละ 5 บาท จำนวน 40,000 ฉบับ ออกรางวัลทุกเดือน เมื่ออายุครบ 3 เดือน หากประสงค์จะถอนคืน จ่ายคืนให้ฉบับละ 3.50 บาท เมื่อฝากครบกำหนด 5 ปี ได้รับดอกเบี้ยฉบับละ

0.25 บาท และในงวดต่อมา มีการพัฒนาปรับเปลี่ยนราคาต่อหน่วย เงินรางวัล รวมทั้งระยะเวลาครบอายุ เพื่อจูงใจมากขึ้น จนถึงงวดที่ 6 จึงระงับการจำหน่าย



ภาพที่ 3.1 สลากออมสินสามัญ

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557)

สลากออมสินพิเศษ

ได้พัฒนาจากสลากออมสินสามัญ โดยปรับปรุงเงื่อนไข ราคา อายุและดอกเบี้ย ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ด้านการเงิน และเป็นสลากที่ระบุชื่อเจ้าของเป็นครั้งแรก และสามารถถอนเงินต้นคืนได้เต็มมูลค่าที่ฝาก จนทำให้ประชาชนรู้จักสลากออมสินในลักษณะ “สลากออมสินไม่กินทุน” และกลายเป็นเอกลักษณ์ของสลากออมสินมาจนถึงปัจจุบัน โดยสลากออมสินพิเศษงวดที่ 1 ราคาฉบับละ 2.00 บาท มีอายุ 5 ปี เมื่อฝากครบอายุ ได้ดอกเบี้ยฉบับละ 0.10 บาท เริ่มรับฝากเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2486



ภาพที่ 3.2 สลากออมสินพิเศษงวดต่างๆ

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557)

งวดที่ 1 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2486 ถึงวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2492 หมายเลขสลาก 1000000 - 9999999 (ไม่มีหมวดอักษรนำหน้า) ราคาหน่วยละ 2.00 บาท กำหนดอายุสลาก 5 ปี สิทธิการถูกรางวัล 30 ครั้ง ฝากครบอายุ 5 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.10 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 2.10 บาท

งวดที่ 2 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2492 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2500 หมายเลขสลาก 7 หลัก (ไม่มีหมวดอักษรนำหน้า) ราคาหน่วยละ 10.00 บาท กำหนดอายุสลาก 5 ปี สิทธิการถูกรางวัล 60 ครั้ง ฝากครบอายุ 5 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 10.50 บาท

งวดที่ 3 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2498 ถึงวันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2519 หมายเลขสลากเริ่มมีหมวดอักษรนำหน้า ราคาหน่วยละ 20.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.60 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 20.60 บาท

งวดที่ 4 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2519 ถึงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2527 ราคาหน่วยละ 20.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.60 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 20.60 บาท โดยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2524 ปรับดอกเบี้ยเป็นหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 21.00 บาท

งวดที่ 5 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2526 ถึงวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2529 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ยกเว้น ข ค ราคาหน่วยละ 20.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 21.00 บาท

งวดที่ 6 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2529 ถึงวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2530 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - P ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ฎ ฏ ราคาหน่วยละ 20.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 21.00 บาท

งวดที่ 7 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2530 ถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2531 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ฎ ฏ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 8 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2531 ถึงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2533 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ฎ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 9 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2533 ถึงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2535 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A – C ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ญ ฎ ฏ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 10 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2535 ถึงวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2536 จำหน่ายหมวด ก - อ ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ญ ฎ ฏ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 11 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2536 ถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2537 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ญ ฎ ฏ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 12 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2537 ถึงวันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2539 จำหน่ายหมวด ก - ฎ ยกเว้น ข ค ฌ ฏ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 13 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2539 ถึงวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2540 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ฉ ช ฌ ญ ฎ ฏ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 14 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2540 ถึงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2541 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ช ฅ ญ ฎ ฏ ฐ ฑ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 15 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2541 ถึงวันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ. 2541 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Y ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 16 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม พ.ศ. 2541 ถึงวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2541 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - R ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 17 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2541 ถึงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - W ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 18 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542 ถึงวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2542 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - P ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 30.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 31.00 บาท

งวดที่ 19 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2542 ถึงวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2542 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.00 บาท

งวดที่ 20 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2544 ถึงวันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2544 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - X ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.00 บาท

งวดที่ 21 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2544 ถึงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2545 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - V ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.00 บาท

งวดที่ 22 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม พ.ศ. 2545 ถึงวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2545 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ยกเว้น ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.00 บาท

งวดที่ 23 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2545 ถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2545 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - U ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.00 บาท

งวดที่ 24 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2545 ถึงวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2546 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - M ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.50 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 50.50 บาท

งวดที่ 25 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2546 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2546 จำหน่ายหมวด ก - ท, ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.50 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 50.50 บาท

งวดที่ 26 ระยะเวลาจำหน่าย 3 ช่วงเวลา ได้แก่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2547 ถึงวันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2547 วันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2547 ถึงวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2547 และวันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2547 ถึงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2547 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ถอนก่อนกำหนดมีส่วนลด

งวดที่ 27 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2547 ถึงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2548 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - L ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนด อายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง

งวดที่ 28 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม พ.ศ. 2548 ถึงวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2548 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (ขาย ข แล้วหยุด) ยกเว้น ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.00 บาท

งวดที่ 29 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม พ.ศ. 2548 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2548 จำหน่ายหมวด ก - ฮ ยกเว้น ข ค ฎ (ขายถึง ฮ แล้วหยุด) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 2.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.00 บาท

งวดที่ 30 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2549 จำหน่ายหมวด ก - พ, A - I ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 3.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.50 บาท

งวดที่ 31 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2550 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 4.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 54.25 บาท

งวดที่ 32 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2550 จำหน่ายหมวด ก - ว ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 4.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 54.25 บาท

งวดที่ 33 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 27 กรกฎาคม พ.ศ. 2550 จำหน่ายหมวด ก - ฟ ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ผลักครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี๋ยหน่วยละ 2.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.25 บาท

งวดที่ 34 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2551 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - V ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.50 บาท

งวดที่ 35 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2551 จำหน่ายหมวด ก - ร (0847023) ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.00 บาท

งวดที่ 36 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2551 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (ขาย ข บางส่วน) ยกเว้น ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.50 บาท

งวดที่ 37 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - B (7013773) ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.50 บาท

งวดที่ 38 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2552 ถึงวันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2552 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.00 บาท

งวดที่ 39 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2552 ถึงวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2552 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - D (1107660) ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.00 บาท

งวดที่ 40 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม พ.ศ. 2552 ถึงวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2552 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - K ยกเว้น ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 35 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 0.50 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 50.50 บาท

งวดที่ 41 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 4 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - X (0920275) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.875 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.875 บาท

งวดที่ 42 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2553 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.875 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.875 บาท

งวดที่ 43 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2553 จำหน่ายหมวด ก - พ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 1.875 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 51.875 บาท

งวดที่ 44 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Y (8305989) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.375 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.375 บาท

งวดที่ 45 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2554 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - R ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.375 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.375 บาท

งวดที่ 46 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - J ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.75 บาท

งวดที่ 47 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2554 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, ซ, ค ยกเว้น ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.75 บาท

งวดที่ 48 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2554 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - V (9943852) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.75 บาท

งวดที่ 49 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 13 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - U (7440770) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.75 บาท

งวดที่ 50 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, จ, ฉ, ถ, โฎ, AA (4578938) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.75 บาท

งวดที่ 51 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Y (0832980) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 52 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (8241314) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 53 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Y (3241819) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 54 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (3323660) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.50 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.50 บาท

งวดที่ 55 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2555 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (6378637) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้ หน่วยละ 53.25 บาท

งวดที่ 56 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 24 มกราคม พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - S (4575084) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.75 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 52.75 บาท

งวดที่ 57 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ (5111026) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิ การถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.75 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้ หน่วยละ 52.75 บาท

งวดที่ 58 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, ข ค ฎ ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 59 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Y (9935905) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 60 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z (9181223) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 61 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - O (6700265) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 62 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 27 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - X (6607733) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนด อายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะ ถอนเงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 63 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2557 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, จ (1857473) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 3.00 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 53.00 บาท

งวดที่ 64 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2557 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - W (7254619) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุ สลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.75 บาท ผู้ฝากจะถอน เงินคืนได้หน่วยละ 52.75 บาท

งวดที่ 65 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, ข, ค (9445241), ค (9445243 - 9999999), ง (3749843) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบ อายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.25 บาท

งวดที่ 66 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2557 จำหน่ายหมวด ก - ฮ, A - Z, ข (4169851) ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนด อายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.25 บาท ผู้ฝากจะ ถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.25 บาท

งวดที่ 67 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2557 ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.25 บาท

งวดที่ 68 ระยะเวลาจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 ราคาหน่วยละ 50.00 บาท กำหนดอายุสลาก 3 ปี สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง ฝากครบอายุ 3 ปี ได้ดอกเบี้ยหน่วยละ 2.25 บาท ผู้ฝากจะถอนเงินคืนได้หน่วยละ 52.25 บาท

ปัจจุบันธนาคารออมสิน ได้เปิดรับฝากสลากออมสินพิเศษอายุ 3 ปี งวดที่ 69 โดยใช้สลากรูปภาพกำไลทอง “ทองคำล้ำเลอค่าเหนือสมัย”



ภาพที่ 3.3 สลากออมสินพิเศษ 3 ปี งวดที่ 69 “ทองคำล้ำเลอค่าเหนือสมัย”
ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557)

หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ ของสลากออมสินพิเศษ 3 ปี

คุณสมบัติผู้ฝาก	บุคคลที่มีอายุตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป หรือนิติบุคคลทุกประเภท
ระยะเวลารับฝาก	ตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป
อายุสลาก	3 ปี (สิทธิการถูกรางวัล 36 ครั้ง)
ราคาต่อหน่วย	50 บาท
ดอกเบี้ยครบอายุ	- ฝากครบ 3 ปี ได้ดอกเบี้ย 2.250 บาท ต่อหน่วย - ฝากครบ 2 ปี แต่ไม่ครบ 3 ปี ได้ดอกเบี้ย 1.125 บาทต่อหน่วย - ฝากครบ 1 ปี แต่ไม่ครบ 2 ปี ได้ดอกเบี้ย 0.500 บาทต่อหน่วย - ฝากครบ 3 เดือนแต่ไม่ครบ 1 ปี ไม่ได้รับดอกเบี้ย

ผลตอบแทนผู้ฝากขั้นต่ำ	ต่ำกว่า 5 แสนบาท	ร้อยละ 1.500 ต่อปี
	5 แสนบาท	ร้อยละ 2.220 ต่อปี
	5 ล้านบาท	ร้อยละ 2.364 ต่อปี

ค่าส่วนลดถอนก่อนกำหนด หักส่วนลด 1 บาทต่อหน่วย หากถอนก่อนครบ 3 เดือน

การออกรางวัล ทุกวันที่ 16 ของเดือน (หยุดจำหน่ายทุกวันที่ 16 ของเดือน)

เงินรางวัล	รางวัลที่ 1	หมุน 3 ครั้ง ๆ ละ	10,000,000 บาท
	รางวัลที่ 2	หมุน 2 ครั้ง ๆ ละ	1,000,000 บาท
	รางวัลที่ 3	หมุน 2 ครั้ง ๆ ละ	20,000 บาท
	รางวัลที่ 4	หมุน 5 ครั้ง ๆ ละ	10,000 บาท
	รางวัลที่ 5	หมุน 10 ครั้ง ๆ ละ	5,000 บาท

รางวัลเลขสลากตรงกับรางวัลที่ 1 แต่ต่างงวดและหมวดอักษรรางวัลละ 10,000 บาท

เลขท้าย 6 ตัว	หมุน 2 ครั้ง ๆ ละ	400 บาท
เลขท้าย 5 ตัว	หมุน 2 ครั้ง ๆ ละ	300 บาท
เลขท้าย 4 ตัว	หมุน 2 ครั้ง ๆ ละ	150 บาท

หมายเหตุ - กำหนดงวดและหมวดอักษรเฉพาะรางวัลที่ 1 และรางวัลที่ 2

- รางวัลนี้จะเริ่มตั้งแต่การออกรางวัล ครั้งที่ 5/2557 วันที่ 16 พฤษภาคม 2557

เป็นต้นไป มีผลกับสลากออมสินพิเศษ 3 ปี ทุกงวดที่ยังไม่ครบกำหนด

สิทธิประโยชน์ของสลากออมสินพิเศษ

- มีสิทธิถูกรางวัล 36 ครั้ง ตลอดระยะเวลาการฝาก
- ดอกเบี้ยเงินฝากและรางวัล ยกเว้นภาษีสำหรับบุคคลทั่วไป
- ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการกู้เงินกับธนาคารออมสินได้ ร้อยละ 95

ของมูลค่าสลาก โดยฝากครบ 1 วันมีสิทธิกู้ได้

- ใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันผู้ต้องหาในชั้นสอบสวนของตำรวจ และอัยการในการประกันตัวจำเลยในชั้นศาล
- ใช้เป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกัน (L/G)
- สามารถโอนกรรมสิทธิ์ให้กันได้

ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ขั้นแรกลูกค้าจะต้องมีเลขทะเบียนสลากออมสิน โดยสามารถติดต่อได้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขาพร้อมบัตรประจำตัวประชาชน และทำการเปิดบัญชีเพื่อเรียกกับธนาคารออมสินเพื่อรับเงินโอนเข้าบัญชีอัตโนมัติ (กรณีถูกรางวัล) หลังจากนั้นสามารถติดต่อซื้อสลากออมสินพิเศษได้จาก 3 ช่องทางต่อไปนี้

1. ซื้อโดยตรงผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสินทุกสาขา
2. ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน (ทะเบียนสลากละไม่เกิน 100,000 บาทต่อวัน)
3. ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking (ทะเบียนสลากละไม่เกิน 500,000 บาทต่อวัน)

สำหรับลูกค้าที่ทำการซื้อสลากออมสินพิเศษผ่านช่องทางตู้ ATM ธนาคารออมสิน และซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking ทางธนาคารออมสินจะดำเนินการจัดส่งสลากออมสินพิเศษ ให้ลูกค้าทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ได้ลงทะเบียนไว้ ภายใน 7 วันทำการ หลังทำการ โดยคิดค่าธรรมเนียมในการจัดส่งฉบับละ 40 บาททั่วประเทศ

ตัวอย่างสลากออมพิเศษ 3 ปี

1 สลากออมสินพิเศษ งวดที่ 60	
2 เลขที่ ก 1124670	3 ถึง ก 1134669
เป็นเงิน ห้าแสนบาทถ้วน	จำนวน 10,000 หน่วย
ทะเบียนเลขที่ 400000004392	สำนักงานสลากออมสิน
นายผู้ฝาก นาย ประหยัด รักการออม	อส.เลขที่ 7551747
นามแฝง	มูลค่าหน่วยละ 90 บาท ครบ 3 ปี ถอนได้ 53.00 บาท
วันที่รับฝาก 05 กรกฎาคม 2556	ครบ 2 ปี ถอนได้ 51.125 บาท
วันถึงวันครบกำหนด 06 กรกฎาคม 2558	ครบ 1 ปี ถอนได้ 50.50 บาท
วันถึงวันครบกำหนด 05 กรกฎาคม 2559	ครบ 3 เดือน ถอนได้ 50.00 บาท
 0505247	ไม่ครบ 3 เดือน ถอนได้ 49.00 บาท
ผู้ฝากเงินมีสิทธิถอนเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยและเงินมูลค่าสลากก่อนครบกำหนดได้ภายในระยะเวลา 180 วันนับตั้งแต่วันที่ออกสลากให้เฉพาะในวันครบกำหนดเท่านั้น www.gsb.or.th CALL CENTER 1115	

ภาพที่ 3.4 ตัวอย่างสลากออมสินพิเศษ 3 ปี งวดที่ 60

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557)

สิ่งที่ลูกค้าจะได้รับ ในสลากออมสินพิเศษ 1 ฉบับ ได้แก่

1. งวดที่ของสลากออมสินพิเศษ
2. หมวดอักษร
3. หมายเลขสลากออมสินพิเศษ ไว้สำหรับลุ้นรับรางวัล

สลากออมสินพิเศษ 1 ฉบับ สามารถซื้อได้ไม่จำกัดจำนวนหน่วย ถ้าซื้อ 1 หน่วย จะได้หมายเลขสลากจากและถึงเป็นหมายเลขเดียวกัน

การออกรางวัล

ธนาคารออมสินจะทำการออกรางวัลสลากออมสินพิเศษ 3 ปี ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ ทุกวันที่ 16 ของเดือน โดยจะทำการถ่ายทอดสดทางสถานีโทรทัศน์โมเดิร์นไนน์ทีวี และถ่ายทอดเสียงทางสถานีวิทยุกระจายเสียงแห่งประเทศไทย กรมประชาสัมพันธ์ ระบบ AM ความถี่ 891 กิโลเฮิร์ตซ์ ในเดือนมกราคม ถึงเดือนธันวาคม ตั้งแต่เวลา 13.00 น. ถึงเวลา 13.50 น.

การตรวจสอบผลการออกรางวัลสลากออมสินพิเศษ

ลูกค้าสามารถตรวจสอบผลการออกรางวัลสลากออมสินพิเศษ ได้ดังนี้

1. เว็บไซต์ของธนาคารออมสิน คือ <http://www.gsb.or.th/> โดยสามารถทำการตรวจสอบผลการออกรางวัลของสลากออมสินย้อนหลังได้ทุกงวด และทุกประเภทสลากออมสิน

2. บริการแจ้งผลรางวัลทาง SMS พร้อมแจ้งเลขทะเบียนผู้ถือสลาก โดยระบบจะส่ง SMS แจ้งผลการตรวจรางวัลสลากออมสินพิเศษ ในวันที่มีการประกาศผลให้ทันที โดยมีขั้นตอนการใช้บริการ ดังนี้

- กรอกใบสมัครขอใช้บริการได้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขา
- ยื่นใบสมัคร พร้อมแนบบัตรทะเบียนผู้ถือสลาก หรือสำเนาบัตรประชาชนแก่เจ้าหน้าที่
- ธนาคารออมสินจะแจ้งผลการตรวจสลากออมสินพิเศษของลูกค้า ผ่าน SMS โดยเริ่มตั้งแต่งวดถัดไป (กรณีที่ยื่นใบสมัคร หลังวันที่ 10 ของเดือน) โดยคิดอัตราค่าบริการครั้งละ 3 บาท ต่อ 1 ข้อความ

สิทธิการรับรางวัลและถอนคืนสลาก

ผู้ฝากมีสิทธิรับเงินรางวัลและถอนคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยได้ ภายในระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่สลากออมสินพิเศษครบกำหนด เงินรางวัลและดอกเบี้ยของบุคคลธรรมดาไม่เสียภาษี และสามารถที่จะโอนเงินรางวัลเข้าบัญชีเพื่อเรียกที่เป็นบัญชีคู่ออนของผู้ฝากสลากออมสินพิเศษได้โดยอัตโนมัติ

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ: กรณีศึกษา ลูกค้านาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน จากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 400 ราย และนำมาวิเคราะห์ข้อมูล ได้เป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภคและการทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 3 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ และระยะเวลาการเป็นลูกค้านาคารออมสิน ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

(N = 400)			
	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ	ชาย	146	36.50
	หญิง	254	63.50
อายุ	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	39	9.80
	21-40 ปี	149	37.20
	41-60 ปี	160	40.00
	61 ปีขึ้นไป	52	13.00

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

(N = 400)			
	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถานภาพ	โสด	213	53.20
	สมรส	170	42.50
	หย่าร้าง	17	4.20
ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	47	11.80
	ปริญญาตรี	237	59.20
	ปริญญาโท	111	27.80
	สูงกว่าปริญญาโท	5	1.20
อาชีพ	นักเรียน/นักศึกษา	44	11.00
	ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	150	37.50
	พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	163	40.80
	ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	43	10.80
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	31	7.80
	10,001-20,000 บาท	108	27.00
	20,001-30,000 บาท	79	19.80
	30,001-40,000 บาท	80	20.00
	40,001-50,000 บาท	37	9.20
	50,000 บาทขึ้นไป	65	16.20
ระยะเวลาการเป็น	ต่ำกว่า 1 ปี	70	17.50
ถูกค้าธนาคารออมสิน	1-5 ปี	212	53.00
	6-10 ปี	98	24.50
	11 ปีขึ้นไป	20	5.00

ที่มา: จากการสำรวจ

จากข้อมูลในตารางที่ 4.1 ผลการสำรวจ มีดังนี้

เพศ พบว่า เป็นเพศชาย ร้อยละ 36.50 และเพศหญิง ร้อยละ 63.50 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากเพศหญิงมีความละเอียดอ่อนและรอบคอบมากกว่าในการทำหน้าที่วางแผนทางการเงินทั้งในด้านการใช้จ่ายและการออมเงิน

อายุ พบว่า จำนวนผู้ที่มีอายุระหว่าง 41-60 ปี สูงถึงร้อยละ 40 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากธนาคารออมสินก่อตั้งมาเป็นระยะเวลายาวนานถึง 102 ปี กลุ่มลูกค้าที่นิยมซื้อสลากออมสินพิเศษจึงอยู่ในช่วงวัยกลางคนซึ่งมีเงินเก็บออมมากระดับหนึ่งแล้ว รองลงมาคืออายุระหว่าง 21-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.20 สำหรับผู้ที่มีอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี และอายุตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไป มีจำนวนร้อยละ 9.80 และร้อยละ 13 ตามลำดับ

สถานภาพ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสภาพภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 53.20 รองลงมาคือสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 42.50 และหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 4.20

ระดับการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ามีการศึกษาที่ระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 59.20 รองลงมาคือระดับปริญญาโท ต่ำกว่าปริญญาตรี และระดับสูงกว่าปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 27.80 ร้อยละ 11.80 และร้อยละ 1.20 ตามลำดับ

อาชีพ พบว่า ผู้ที่ซื้อสลากออมสินพิเศษโดยส่วนใหญ่ คือ อาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน คิดเป็นร้อยละ 40.80 ใกล้เคียงกับอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ที่มีร้อยละ 37.50 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากเป็นผู้ที่มีรายได้มั่นคงแน่นอนในแต่ละเดือน ต่างกับนักเรียน/นักศึกษา ที่มีร้อยละ 11 และผู้ประกอบการธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ที่มีร้อยละ 10.80

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า มีผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท สูงสุดคิดเป็น ร้อยละ 27 รองลงมาคือ ผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 30,001 - 40,000 และ 20,001 - 30,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 20 และร้อยละ 19.80 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากเป็นช่วงรายได้ปานกลางที่พอจะมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายแล้วเริ่มมองหาช่องทางในการออมเงินที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสม

ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน พบว่า ส่วนมากผู้ที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจะมี ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินนาน 1-5 ปี โดยคิดเป็นร้อยละ 53 ซึ่งสูงกว่าช่วงระยะเวลา 6-10 ปี ต่ำกว่า 1 ปี และ 11 ปีขึ้นไป โดยคิดเป็นร้อยละ 24.50 ร้อยละ 17.50 และร้อยละ 5 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในช่วงหลัง ธนาคารออมสินมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ ในการออมเงินผ่านรูปแบบสลากออมสินพิเศษ เพื่อดึงดูดลูกค้ารายใหม่เพิ่มมากขึ้น

พฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภคและการทดสอบสมมติฐาน

พฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค

การศึกษาพฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการซื้อขายสลากออมสินพิเศษ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายสลากออมสินพิเศษ ความถี่ในการซื้อขายสลากออมสินพิเศษ มูลค่าที่ซื้อขายสลากออมสินพิเศษ ช่องทางการซื้อขายสลากออมสินพิเศษ และวิธีการชำระเงินในการซื้อขายสลากออมสินพิเศษ แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 พฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค

(N = 400)		
พฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค	จำนวน (คน)	ร้อยละ
วัตถุประสงค์ในการซื้อขายสลากออมสินพิเศษ		
เพื่อการออมเงิน	203	50.75
เพื่อการเสี่ยงโชค	158	39.50
เพื่อเป็นของขวัญ	34	8.50
เพื่อค่าประกันการกู้เงิน	5	1.25
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายสลากออมสินพิเศษ		
พนักงานธนาคารออมสิน	8	2.00
ครอบครัว	30	7.50
ญาติ / เพื่อน	18	4.50
ตนเอง	344	86.00
ความถี่ในการซื้อขายสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อปี		
1 - 5 ครั้ง	319	79.75
6 - 10 ครั้ง	62	15.50
มากกว่า 10 ครั้ง	19	4.75

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

(N = 400)		
พฤติกรรมการซื้อขายสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อครั้ง		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	221	55.25
10,001 - 50,000 บาท	63	15.75
50,001 - 100,000 บาท	31	7.75
100,001 - 500,000 บาท	30	7.50
500,001 - 1,000,000 บาท	41	10.25
1,000,000 บาทขึ้นไป	14	3.50
ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ		
ซื้อโดยตรงผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร	385	96.25
ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking	7	1.75
ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน	8	2.00
วิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ		
เงินสด	359	89.75
เช็คออมสิน	22	5.50
เช็คต่างธนาคาร	19	4.75

ที่มา: จากการสำรวจ

ผลการศึกษาจากตารางที่ 4.2 มีดังนี้

วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า วัตถุประสงค์ที่ลูกค้าซื้อสลากออมสินพิเศษมากที่สุด คือเพื่อการออมเงิน สูงถึงร้อยละ 50.75 ของกลุ่มตัวอย่าง รองลงมาคือเพื่อการเลี้ยงชีพ ร้อยละ 39.50 สำหรับการซื้อเพื่อเป็นของขวัญและเพื่อค้ำประกันการกู้เงิน คิดเป็นร้อยละ 8.50 และร้อยละ 1.25 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสลากออมสินพิเศษเป็นรูปแบบการออมเงินที่มี

ความเสี่ยงต่ำ และมีลักษณะพิเศษกว่าการออมเงินในรูปแบบอื่น คือสามารถมีโอกาสดำเนินการผลตอบแทนเพิ่มจากการถูกรางวัล จึงทำให้ผู้ที่มิวัตถุประสงค์ด้านการออม และการเสี่ยงโชคมีสัดส่วนที่สูงกว่าวัตถุประสงค์ในด้านอื่นๆ

บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้านั้นมากที่สุด คือ ตนเอง สูงถึงร้อยละ 86 รองลงมา ได้แก่ ครอบครัว ญาติ/เพื่อน และพนักงานธนาคารออมสิน ร้อยละ 7.50 ร้อยละ 4.50 และ ร้อยละ 2 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการตัดสินใจในเรื่องการออมหรือการลงทุนในด้านต่างๆ ผู้ออมมักจะเป็นผู้ที่ต้องศึกษาข้อมูลให้ดีและทำการตัดสินใจบริหารจัดการเงินของตนให้งอกเงยด้วยตนเองมากกว่าที่จะให้ผู้อื่นมามีอิทธิพล

ความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อปี พบว่า ลูกค้าจะซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ย 1-5 ครั้งต่อปี ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 79.75 รองลงมาคือ 6-10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 15.50 และทำการซื้อมากกว่า 10 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 4.75 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสลากออมสินพิเศษ เป็นการออมเงินที่ต้องใช้ระยะเวลานานถึง 3 ปี จึงจะได้รับดอกเบี้ยตามที่กำหนด จึงทำให้ลูกค้าไม่สามารถซื้อได้บ่อยจนเกินไป

มูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อครั้ง พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่จะซื้อสลากออมสินพิเศษ ครั้งละต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 55.25 มูลค่าที่ซื้อรองลงมาคือ ครั้งละ 10,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.75 และครั้งละ 500,001 - 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.25 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากจำนวนเงินในการซื้อที่ไม่เกิน 10,000 บาทต่อครั้ง เป็นจำนวนเงินที่ไม่สูงมาก จึงทำให้ลูกค้าตัดสินใจได้ง่าย ไม่ต้องทำการเปรียบเทียบผลตอบแทนกับการออมในรูปแบบอื่นมากนัก อีกทั้งยังมีสิทธิในการลุ้นรับรางวัลทุกเดือนอีกด้วย

ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า การซื้อสลากออมสินพิเศษโดยตรงผ่านทางหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสิน เป็นช่องทางที่ถูกค่านิยมมากที่สุด คือร้อยละ 96.25 โดยที่การซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน และซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking นั้นมีเพียงร้อยละ 2 และร้อยละ 1.75 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการซื้อผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสินจะทำให้ลูกค้าเกิดความสบายใจที่ได้รับสลากออมสินพิเศษในทันที โดยไม่จำเป็นต้องรอการจัดส่งไปรษณีย์เหมือนกับวิธีอื่น

วิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า วิธีการชำระเงินที่ถูกค่าใช้มากที่สุดคือ ชำระโดยใช้เงินสด คิดเป็นร้อยละ 89.75 สูงกว่าวิธีการชำระด้วยเช็คออมสิน และเช็คต่างธนาคารที่มีเพียงร้อยละ 5.50 และร้อยละ 4.75 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการใช้เงินสดในการชำระเงินมีความสะดวกสบายและง่ายกว่า โดยที่ผู้ซื้อไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกระแสรายวันที่สั่งจ่ายโดยเช็ค

การทดสอบสมมติฐาน

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้า โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบกับสถิติเชิงปริมาณ คือการทดสอบสมมติฐาน เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน กับพฤติกรรมการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ มูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ และวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษโดยใช้ค่าไคสแควร์ ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ผลการศึกษา มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 4.3 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

เพศ	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เลี้ยงชีพ	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค่า ประกันเงินกู้		
ชาย	50.00	38.36	10.27	1.37	100.00	146
หญิง	51.18	40.16	7.48	1.18	100.00	254
Chi-Square = 0.979 , df = 3 , Sig. = 0.806, n = 400						
ที่มา: จากการคำนวณ						

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.4 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						
เพศ	พนักงาน		ญาติ/ เพื่อน	ตนเอง	รวม	จำนวน (คน)
	ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว				
ชาย	2.05	6.85	5.48	85.62	100.00	146
หญิง	1.97	7.87	3.94	86.22	100.00	254
Chi-Square = 0.627 , df = 3 , Sig. = 0.890, n = 400						
ที่มา: จากการคำนวณ						

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.5 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง					
เพศ	1-5 ครั้ง	6-10 ครั้ง	มากกว่า 10 ครั้ง	รวม	จำนวน (คน)
	ต่อปี	ต่อปี	ต่อปี		
ชาย	78.77	16.44	4.79	100.00	146
หญิง	80.31	14.96	4.72	100.00	254
Chi-Square = 0.159 , df = 2 , Sig. = 0.923, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี

ตารางที่ 4.6 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด								จำนวน (คน)
เพศ	ต่ำกว่าหรือ	10,001-	50,001-	100,001-	500,001-	1,000,000	รวม	
	เท่ากับ	50,000	100,000	500,000	1,000,000	บาท		
	10,000 บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป		
	ชาย	52.74	16.44	5.48	8.90	13.01		
หญิง	56.69	15.35	9.06	6.69	8.66	3.54	100.00	
Chi-Square = 4.182 , df = 5 , Sig. = 0.523, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้งพบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง

ตารางที่ 4.7 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ					
ผ่านช่องทางใดมากที่สุด					
เพศ	ซื้อโดยตรงผ่าน	ซื้อผ่านระบบ GSB	ซื้อผ่านตู้ ATM	รวม	จำนวน
	หน้าเคาน์เตอร์	Internet Banking	ธนาคารออมสิน		
	ธนาคาร				(คน)
ชาย	96.58	0.68	2.74	100.00	146
หญิง	96.06	2.36	1.57	100.00	254
Chi-Square = 2.122 , df = 2 , Sig. = 0.346, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.8 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามเพศ

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด					จำนวน (คน)
เพศ	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่างธนาคาร	รวม	
ชาย	91.10	5.48	3.42	100.00	146
หญิง	88.98	5.51	5.51	100.00	254
Chi-Square = 0.897 , df = 2 , Sig. = 0.639, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.9 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

อายุ	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เลี้ยงชีพ	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	56.41	43.59	0.00	0.00	100.00	39
21-40 ปี	44.30	33.56	19.46	2.68	100.00	149
41-60 ปี	56.88	41.88	1.25	0.00	100.00	160
61ปีขึ้นไป	46.15	46.15	5.77	1.92	100.00	52

Chi-Square = 45.040, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ หากเป็นลูกค้าที่มีอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษนั้นมีเพียงเพื่อการออมเงิน ร้อยละ 56.41 และเพื่อเลี้ยงชีพ ร้อยละ 43.59 แต่จะไม่มีซื้อเพื่อเป็นของขวัญหรือค้าประกันเงินกู้ ทั้งนี้ อาจเนื่องมาจากอายุน้อยยังไม่บรรลุนิติภาวะจึงไม่สามารถที่จะกู้เงินได้

ตารางที่ 4.10 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						
อายุ	พนักงาน					จำนวน (คน)
	ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/เพื่อน	ตนเอง	รวม	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	0.00	41.03	5.13	53.85	100.00	39
21-40 ปี	2.68	6.71	5.37	85.23	100.00	149
41-60 ปี	1.25	1.88	3.75	93.13	100.00	160
61ปีขึ้นไป	3.85	1.92	3.85	90.38	100.00	52
Chi-Square = 76.235, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400						

Chi-Square = 76.235, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี ครอบครัวจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษมากกว่าผู้ที่อายุมากกว่า โดยส่วนใหญ่บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ คือตนเอง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในวัยที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ครอบครัวจะมีบทบาทสำคัญในการปลูกฝังด้านการออมเงิน

ตารางที่ 4.11 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

อายุ	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้ง ต่อปี	6-10 ครั้ง ต่อปี	มากกว่า 10 ครั้งต่อปี		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	71.79	23.08	5.13	100.00	39
21-40 ปี	76.51	18.12	5.37	100.00	149
41-60 ปี	81.88	14.38	3.75	100.00	160
61ปีขึ้นไป	88.46	5.77	5.77	100.00	52
Chi-Square = 7.086, df = 6 , Sig. = 0.313, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี พบว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี

ตารางที่ 4.12 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด								จำนวน (คน)
อายุ	ต่ำกว่า	10,001-	50,001-	100,001-	500,001-	1,000,000	รวม	
	หรือ	50,000	100,000	500,000	1,000,000	บาท		
	เท่ากับ	บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป		
	บาท							
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	39
21-40 ปี	69.13	16.11	4.70	4.03	5.37	0.67	100.00	149
41-60 ปี	41.88	20.63	13.13	10.63	10.00	3.75	100.00	160
61ปีขึ้นไป	23.08	11.54	5.77	13.46	32.69	13.46	100.00	52
Chi-Square = 1.169, df = 15 , Sig. = 0.000, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ ผู้ที่มีอายุมากมีแนวโน้มซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้งในจำนวนเงินที่มากกว่าผู้ที่อายุน้อย โดยส่วนใหญ่ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 60 ปี ซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละไม่เกิน 10,000 บาท ในขณะที่ผู้ที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป ส่วนมากจะซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละ 500,001 - 1,000,000 บาท ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีอายุมากมีรายได้ที่มากกว่า และในวัยเกษียณ ลูก้าอาจจะได้รับเงินบำนาญเป็นเงินจำนวนมากจึงนำมาออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษที่มีความเสี่ยงต่ำ

ตารางที่ 4.13 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ ผ่านช่องทางใดมากที่สุด					จำนวน (คน)
อายุ	ซื้อโดยตรงผ่าน หน้าเคาน์เตอร์	ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking	ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคาร ออมสิน	รวม	
	ธนาคาร				
ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 20 ปี	100.00	0.00	0.00	100.00	39
21-40 ปี	95.30	4.70	0.00	100.00	149
41-60 ปี	95.00	0.00	5.00	100.00	160
61ปีขึ้นไป	100.00	0.00	0.00	100.00	52
Chi-Square = 23.965 , df = 6 , Sig. = 0.001, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับช่องทางในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับช่องทางในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีอายุระหว่าง 21 - 40 ปี เป็นช่วงอายุที่มีการซื้อสลากออมสินพิเศษผ่านระบบ GSB Internet Banking มากที่สุด ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากเป็นวัยที่เข้าถึงและก้าวทันเทคโนโลยีสมัยใหม่ ที่ช่วยอำนวยความสะดวกได้มากขึ้น จึงมักจะมีการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์

ตารางที่ 4.14 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามอายุ

(หน่วย : ร้อยละ)

อายุ	ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่าง ธนาคาร		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	100.00	0.00	0.00	100.00	39
21-40 ปี	86.58	8.05	5.37	100.00	149
41-60 ปี	86.88	6.25	6.88	100.00	160
61ปีขึ้นไป	100.00	0.00	0.00	100.00	52
Chi-Square = 14.279, df = 6 , Sig. = 0.027, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 20 ปี และอายุตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไป จะชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษด้วยเงินสด ในขณะที่ผู้ที่อายุ 21 - 40 ปี และ 41 - 60 ปี บางส่วนจะชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษด้วยเช็คออมสิน และเช็คต่างธนาคาร ทั้งนี้เนื่องจาก ผู้ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไม่สามารถที่จะเปิดบัญชีกระแสรายวันเพื่อถอนเงินด้วยเช็คได้ และในผู้เกษียณอายุน่าจะมีการฝากเงินในบัญชีเพื่อเรียกมากกว่าบัญชีกระแสรายวัน จึงไม่มีการชำระเงินด้วยเช็ค

ตารางที่ 4.15 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เลี้ยงชีพ	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	54.84	41.94	0.00	3.23	100.00	31
10,001-20,000 บาท	41.67	45.37	10.19	2.78	100.00	108
20,001-30,000 บาท	64.56	27.85	7.59	0.00	100.00	79
30,001-40,000 บาท	42.50	53.75	3.75	0.00	100.00	80
40,001-50,000 บาท	62.16	29.73	5.41	2.70	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	50.77	30.77	18.46	0.00	100.00	65
Chi-Square = 36.423, df = 15 , Sig. = 0.002, n = 400						

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท นั้นจะไม่ซื้อสลากออมสินพิเศษเพื่อเป็นของขวัญให้ผู้อื่น ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากรายได้ที่น้อยจึงทำให้ซื้อเพื่อวัตถุประสงค์อื่นมากกว่า คือเพื่อการออมเงิน ร้อยละ 54.84 เพื่อการเลี้ยงชีพ ร้อยละ 41.94 และเพื่อค้าประกันเงินกู้ ร้อยละ 3.23

ตารางที่ 4.16 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	พนักงาน				รวม	จำนวน (คน)
	ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/ เพื่อน	ตนเอง		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	3.23	22.58	9.68	64.52	100.00	31
10,001-20,000 บาท	1.85	11.11	3.70	83.33	100.00	108
20,001-30,000 บาท	1.27	5.06	3.80	89.87	100.00	79
30,001-40,000 บาท	3.75	5.00	1.25	90.00	100.00	80
40,001-50,000 บาท	0.00	8.11	2.70	89.19	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	1.54	0.00	9.23	89.23	100.00	65
Chi-Square = 29.579, df = 15 , Sig. = 0.014, n = 400						

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ครอบครัวจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการซื้อสลากออมสินพิเศษมากกว่าผู้ที่มีรายได้สูงกว่า ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่มีรายได้ต่ำอาจเป็นผู้ที่มีอายุน้อยด้วย จึงทำให้การตัดสินใจออมเงินต้องปรึกษารอบครัว

ตารางที่ 4.17 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้ง ต่อปี	6-10 ครั้ง ต่อปี	มากกว่า 10 ครั้ง ต่อปี		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	93.55	6.45	0.00	100.00	31
10,001-20,000 บาท	61.11	26.85	12.04	100.00	108
20,001-30,000 บาท	87.34	12.66	0.00	100.00	79
30,001-40,000 บาท	87.50	12.50	0.00	100.00	80
40,001-50,000 บาท	72.97	16.22	10.81	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	89.23	7.69	3.08	100.00	65
Chi-Square = 45.968, df = 10 , Sig. = 0.000, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปีพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมาก มีแนวโน้มที่จะมีจำนวนครั้งในการซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อปีมากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย ซึ่งผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ส่วนมากจะมีความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยปีละ 1-5 ครั้ง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากรายได้ที่มากขึ้นทำให้มีความต้องการในการออมและเสี่ยงโชคจากการซื้อสลากออมสินพิเศษมากขึ้น

ตารางที่ 4.18 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด						รวม	จำนวน (คน)
	ต่ำกว่า	10,001- 50,000 บาท	50,001- 100,000 บาท	100,001- 500,000 บาท	500,001- 1,000,000 บาท	1,000,000 ขึ้นไป		
	หรือ							
	เท่ากับ							
	10,000 บาท							
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	31
10,001-20,000 บาท	71.30	8.33	6.48	2.78	8.33	2.78	100.00	108
20,001-30,000 บาท	60.76	16.46	8.86	6.33	6.33	1.27	100.00	79
30,001-40,000 บาท	40.00	23.75	10.00	7.50	16.25	2.50	100.00	80
40,001-50,000 บาท	32.43	24.32	10.81	29.73	0.00	2.70	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	32.31	20.00	7.69	7.69	21.54	10.77	100.00	65

Chi-Square = 1.099, df = 25 , Sig. = 0.000, n = 400

Chi-Square = 1.099, df = 25 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้งพบว่า รายได้มีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้มากจะมีมูลค่าการซื้อสลากออมสินในแต่ละครั้งมากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย โดยผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จะมีมูลค่าการซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง ไม่เกิน 10,000 บาท แต่ผู้ที่มีรายได้ 40,001 - 50,000 บาท มีมูลค่าการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อครั้งเฉลี่ย 100,001 - 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.73 เมื่อเทียบกับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยเท่ากัน สำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป มีการซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยครั้งละ 1,000,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 10.77 เมื่อเทียบกับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในระดับเดียวกัน ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากมูลค่าการซื้อจะเพิ่มสูงขึ้นตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายเท่าเดิมจึงทำให้มีเงินเหลือสำหรับการเก็บออมและลงทุนมากขึ้นนั่นเอง

ตารางที่ 4.19 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ ผ่านช่องทางใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	ซื้อโดยตรงผ่าน	ซื้อผ่านระบบ	ซื้อผ่านตู้		
	หน้าเคาน์เตอร์	GSB Internet	ATM ธนาคาร		
	ธนาคาร	Banking	ออมสิน		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	100.00	0.00	0.00	100.00	31
10,001-20,000 บาท	93.52	2.78	3.70	100.00	108
20,001-30,000 บาท	98.73	0.00	1.27	100.00	79
30,001-40,000 บาท	97.50	1.25	1.25	100.00	80
40,001-50,000 บาท	89.19	5.41	5.41	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	98.46	1.54	0.00	100.00	65
Chi-Square = 12.021, df = 10 , Sig. = 0.284, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับช่องทางในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า
รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับช่องทางในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.20 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามรายได้

(หน่วย : ร้อยละ)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่าง ธนาคาร		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	100.00	0.00	0.00	100.00	31
10,001-20,000 บาท	85.19	9.26	5.56	100.00	108
20,001-30,000 บาท	87.34	6.33	6.33	100.00	79
30,001-40,000 บาท	88.75	3.75	7.50	100.00	80
40,001-50,000 บาท	100.00	0.00	0.00	100.00	37
50,000 บาทขึ้นไป	90.77	6.15	3.08	100.00	65
Chi-Square = 13.673, df = 10 , Sig. = 0.188, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
พบว่า รายได้ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.21 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ระดับการศึกษา	วัตถุประสงค์ที่ทำนซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เลี้ยงชีพ	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	59.57	40.43	0.00	0.00	100.00	47
ปริญญาตรี	48.10	38.82	11.39	1.69	100.00	237
ปริญญาโท	52.25	40.54	6.31	0.90	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	60.00	40.00	0.00	0.00	100.00	5
Chi-Square = 9.754 , df = 9 , Sig. = 0.371, n = 400						
ที่มา: จากการคำนวณ						

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.22 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ระดับการศึกษา	บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษของท่าน					จำนวน (คน)
	พนักงาน ธนาคารออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/ เพื่อน	ตนเอง	รวม	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	0.00	38.30	4.26	57.45	100.00	47
ปริญญาตรี	2.53	3.38	3.80	90.30	100.00	237
ปริญญาโท	1.80	2.70	6.31	89.19	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	0.00	20.00	0.00	80.00	100.00	5

Chi-Square = 77.072, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จะมีสัดส่วนการตัดสินใจซื้อด้วยตนเอง ร้อยละ 57.45 ซึ่งหากเป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จะมีสัดส่วนอิทธิพลของการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษจากตนเอง สูงตั้งแต่ร้อยละ 80 ขึ้นไป ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากระดับการศึกษาที่สูงจะทำให้ผู้ซื้อมีความรู้ ความสามารถในการพิจารณาผลตอบแทนได้ด้วยตนเองมากกว่า ซึ่งไม่จำเป็นต้องปรึกษาครอบครัว หรือญาติพี่น้อง

ตารางที่ 4.23 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ระดับการศึกษา	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้ง	6-10 ครั้ง	มากกว่า		
	ต่อปี	ต่อปี	10 ครั้งต่อปี		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	74.47	21.28	4.26	100.00	47
ปริญญาตรี	76.79	16.88	6.33	100.00	237
ปริญญาโท	88.29	9.91	1.80	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	80.00	20.00	0.00	100.00	5
Chi-Square = 8.581 , df = 6 , Sig. = 0.199, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี

ตารางที่ 4.24 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด								
ระดับการศึกษา	ต่ำกว่า							จำนวน (คน)
	หรือ	10,001-	50,001-	100,001-	500,001-	1,000,000		
	เท่ากับ	50,000	100,000	500,000	1,000,000	บาท	รวม	
	10,000	บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป		
	บาท							
ต่ำกว่าปริญญาตรี	85.11	8.51	4.26	2.13	0.00	0.00	100.00	47
ปริญญาตรี	56.12	16.46	6.75	6.33	11.81	2.53	100.00	237
ปริญญาโท	38.74	18.02	11.71	12.61	11.71	7.21	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	5
Chi-Square = 40.801, df = 15 , Sig. = 0.000, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาไม่สูง จะมีปริมาณการซื้อเฉลี่ยต่อครั้ง ต่ำกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาที่สูงขึ้น โดยผู้ที่มีการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี มีปริมาณการซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยครั้งละต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท สูงถึงร้อยละ 85.11 แต่ผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาโท มีปริมาณการซื้อสลากออมสินพิเศษในจำนวนที่เท่ากัน ลดลงเหลือร้อยละ 56.12 และ ร้อยละ 38.74 ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากจากระดับการศึกษาที่สูงทำให้ผู้ซื้อมีรายได้ที่สูงขึ้น จึงทำให้มีเงินมาซื้อสลากออมสินพิเศษได้มากขึ้นนั่นเอง

ตารางที่ 4.25 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตาม
ระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ระดับการศึกษา	ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ ผ่านช่องทางใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	ซื้อโดยตรงผ่าน หน้าเคาน์เตอร์	ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking	ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน		
	ธนาคาร				
ต่ำกว่าปริญญาตรี	100.00	0.00	0.00	100.00	47
ปริญญาตรี	95.36	2.53	2.11	100.00	237
ปริญญาโท	96.40	0.90	2.70	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	100.00	0.00	0.00	100.00	5
Chi-Square = 3.619, df = 6 , Sig. = 0.728, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ
พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.26 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามระดับการศึกษา

(หน่วย : ร้อยละ)

ระดับการศึกษา	ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อสลากออม สินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่าง ธนาคาร		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	95.74	4.26	0.00	100.00	47
ปริญญาตรี	88.19	7.17	4.64	100.00	237
ปริญญาโท	90.99	2.70	6.31	100.00	111
สูงกว่าปริญญาโท	80.00	0.00	20.00	100.00	5
Chi-Square = 8.770, df = 6 , Sig. = 0.187, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.27 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

อาชีพ	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เสี่ยงโชค	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
นักเรียน/นักศึกษา	59.09	40.91	0.00	0.00	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	46.00	40.00	12.00	2.00	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	54.60	39.88	4.29	1.23	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ ค้าขาย	44.19	34.88	20.93	0.00	100.00	43

Chi-Square = 21.254, df=9 , Sig. = 0.012, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือผู้มีอาชีพ นักเรียน/นักศึกษา จะมีวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษเพื่อการออมเงิน ร้อยละ 59.09 และเพื่อการเสี่ยงโชคร้อยละ 40.91 แต่จะไม่มีซื้อเพื่อเป็นของขวัญและค้าประกันเงินกู้ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากยังมีรายได้น้อยเมื่อเทียบกับบุคคลอาชีพอื่น รวมไปถึงยังไม่สามารถที่จะทำธุรกรรมการกู้ยืมเงินได้

ตารางที่ 4.28 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสิน
พิเศษจำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						
อาชีพ	พนักงาน				รวม	จำนวน (คน)
	ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/ เพื่อน	ตนเอง		
นักเรียน/นักศึกษา	0.00	36.36	4.55	59.09	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	2.67	2.00	5.33	90.00	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	1.84	3.07	2.45	92.64	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ ค้าขาย	2.33	13.95	9.30	74.42	100.00	43

Chi-Square = 72.282, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ผู้ที่มีอาชีพนักเรียน/นักศึกษา ครอบครัวจะเป็นผู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษสูงกว่าอาชีพอื่น คือ ร้อยละ 36.36 แต่หากเป็นอาชีพอื่น ตนเองจะเป็นผู้มีอิทธิพลสูงสุดในการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ได้แก่ อาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีสัดส่วนที่ตนเองมีอิทธิพลในการตัดสินใจซื้อสูงร้อยละ 90 92.64 และ 74.42 ตามลำดับ ซึ่งทั้งนี้อาจเนื่องมาจากนักเรียน/นักศึกษา เป็นผู้ที่ยังไม่มีรายได้ ต้องขอเงินจากผู้ปกครองทำให้การตัดสินใจออมก็จะได้รับคำปรึกษาจากผู้ปกครองด้วย

ตารางที่ 4.29 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

อาชีพ	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้งต่อ ปี	6-10 ครั้ง ต่อปี	มากกว่า 10 ครั้ง ต่อปี		
นักเรียน/นักศึกษา	75.00	20.45	4.55	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	78.00	18.67	3.33	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	82.82	11.66	5.52	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	79.07	13.95	6.98	100.00	43
Chi-Square = 4.955, df = 6 , Sig. = 0.550, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปีพบว่า อาชีพไม่มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี

ตารางที่ 4.30 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

อาชีพ	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด						รวม	จำนวน (คน)
	ต่ำกว่า							
	หรือ	10,001-	50,001-	100,001-	500,001-	1,000,000		
	เท่ากับ	50,000	100,000	500,000	1,000,000	บาท		
	10,000	บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป		
บาท								
นักเรียน/นักศึกษา	88.64	4.55	4.55	2.27	0.00	0.00	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	53.33	14.67	10.67	11.33	7.33	2.67	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	46.63	15.34	7.36	6.75	17.79	6.13	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ ค้าขาย	60.47	32.56	2.33	2.33	2.33	0.00	100.00	43
Chi-Square = 56.835, df = 15 , Sig. = 0.000, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้งพบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ โดยส่วนมากทุกอาชีพจะมีปริมาณการซื้อสลากออมสินพิเศษเฉลี่ยต่อครั้ง อยู่ที่มูลค่าต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท ได้แก่ นักเรียน/นักศึกษา ร้อยละ 88.64 ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 53.33 พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน ร้อยละ 46.63 และประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ร้อยละ 60.47 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในแต่ละอาชีพนิยมซื้อสลากในปริมาณไม่มากแต่จะทยอยซื้อเรื่อยๆ เมื่อมีเงินออมเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4.31 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

อาชีพ	ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ ผ่านช่องทางใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	ซื้อโดยตรง	ซื้อผ่าน	ซื้อผ่าน		
	ผ่านหน้า	ระบบ GSB	ตู้ ATM		
	เคาน์เตอร์	Internet	ธนาคาร		
	ธนาคาร	Banking	ออมสิน		
นักเรียน/นักศึกษา	100.00	0.00	0.00	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	96.67	2.00	1.33	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	96.32	0.00	3.68	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	90.70	9.30	0.00	100.00	43
Chi-Square = 22.272, df = 6 , Sig. = 0.001, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ โดยส่วนใหญ่ทุกกลุ่มอาชีพจะนิยมซื้อสลากออมสินพิเศษโดยตรงผ่านทางหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสิน สูงกว่าร้อยละ 90 แต่ก็อาจจะมีบางส่วนที่ใช้ช่องทางอื่น เช่น พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน มีสัดส่วนการซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน ร้อยละ 3.68 หรือกลุ่มอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีการซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking ร้อยละ 9.30 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย อาจจะไม่มีความทำธุรกรรมโดยตรงผ่านทางหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร

ตารางที่ 4.32 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามอาชีพ

(หน่วย : ร้อยละ)

อาชีพ	ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด			รวม	จำนวน (คน)
	เงินสด	เช็ค ออมสิน	เช็คต่างธนาคาร		
นักเรียน/นักศึกษา	97.73	2.27	0.00	100.00	44
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	91.33	2.67	6.00	100.00	150
พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	88.96	6.13	4.91	100.00	163
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	79.07	16.28	4.65	100.00	43

Chi-Square = 15.731, df = 6 , Sig. = 0.015, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า อาชีพมีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ กลุ่มอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีสัดส่วนการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษด้วยเช็คออมสินร้อยละ 16.28 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากมีความสะดวกและคล่องตัวมากกว่า ซึ่งผู้ที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวมักจะมีโอกาสใช้เช็คในการทำธุรกรรมทางการเงินเป็นปกติ มากกว่าผู้ที่มิงานประจำอย่างข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ หรือพนักงาน/ลูกจ้างเอกชนอยู่แล้ว

ตารางที่ 4.33 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามสถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เสี่ยงโชค	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
โสด	46.95	43.66	7.98	1.41	100.00	213
สมรส	53.53	37.06	8.82	0.59	100.00	170
หย่าร้าง	70.59	11.76	11.76	5.88	100.00	17
Chi-Square = 10.543, df = 6 , Sig. = 0.104, n = 400						
ที่มา: จากการคำนวณ						

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษพบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.34 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามสถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						จำนวน (คน)
สถานภาพ	พนักงาน ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/เพื่อน	ตนเอง	รวม	
โสด	1.88	11.74	4.69	81.69	100.00	213
สมรส	2.35	2.94	4.71	90.00	100.00	170
หย่าร้าง	0.00	0.00	0.00	100.00	100.00	17
Chi-Square = 13.509, df = 6 , Sig. = 0.036, n = 400						
ที่มา: จากการคำนวณ						

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือผู้ที่มีสถานภาพโสด ครอบครัวจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ร้อยละ 11.74 สูงกว่าสถานภาพสมรสและหย่าร้าง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้ที่สถานภาพโสดรวมบุคคลที่อายุน้อยด้วย ซึ่งยังคงต้องการคำปรึกษาในด้านการออมจากบุคคลในครอบครัว

ตารางที่ 4.35 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตาม
สถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

สถานภาพ	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้ง ต่อปี	6-10 ครั้ง ต่อปี	มากกว่า 10 ครั้ง ต่อปี		
โสด	71.36	20.19	8.45	100.00	213
สมรส	89.41	10.59	0.00	100.00	170
หย่าร้าง	88.24	5.88	5.88	100.00	17
Chi-Square = 24.965, df = 4 , Sig. = 0.000, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี พบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี กล่าวคือ ผู้ที่มีสถานภาพโสด จะมีจำนวนครั้งในการซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยต่อปีสูงกว่าผู้ที่สมรสและหย่าร้าง จะเห็นได้จากผู้ที่สถานภาพโสดซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยปีละ 6-10 ครั้งต่อปี สูงถึงร้อยละ 20.19 ในขณะที่ผู้ที่สมรสและหย่าร้าง มีเพียงร้อยละ 10.59 และ ร้อยละ 5.88 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้าที่มีสถานภาพโสดไม่มีการระงับการเลี้ยงดูบุตรหลานเหมือนผู้ที่สมรสและหย่าร้าง จึงทำให้มีเงินเหลือมาไว้สำหรับการเก็บออมได้มากกว่า และสามารถทำการซื้อสลากออมสินพิเศษได้จำนวนครั้งต่อปีมากกว่า

ตารางที่ 4.36 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามสถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด								จำนวน (คน)
สถานภาพ	ต่ำกว่า	10,001- 50,000 บาท	50,001- 100,000 บาท	100,001- 500,000 บาท	500,001- 1,000,000 บาท	1,000,000 ขึ้นไป	รวม	
	หรือ							
	เท่ากับ							
	10,000 บาท							
โสด	61.50	14.55	6.10	5.63	9.86	2.35	100.00	213
สมรส	48.82	17.06	9.41	10.59	11.18	2.94	100.00	170
หย่าร้าง	41.18	17.65	11.76	0.00	5.88	23.53	100.00	17
Chi-Square = 30.871, df = 10 , Sig. = 0.001, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้งพบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ ผู้ที่มีสถานภาพโสดส่วนมากจะนิยมซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละไม่เกิน 10,000 บาท สูงถึงร้อยละ 61.50 ทั้งนี้เนื่องจากมีจำนวนความถี่ในการซื้อ มากกว่าลูกค้าที่มีสถานภาพสมรสและหย่าร้าง

ตารางที่ 4.37 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตาม
สถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ ผ่านช่องทางใดมากที่สุด					
สถานภาพ	ซื้อโดยตรงผ่าน หน้าเคาน์เตอร์ ธนาคาร	ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking	ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคาร ออมสิน	รวม	จำนวน (คน)
โสด	95.31	2.82	1.88	100.00	213
สมรส	97.65	0.59	1.76	100.00	170
หย่าร้าง	94.12	0.00	5.88	100.00	17

Chi-Square = 4.400, df = 4 , Sig. = 0.355, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ
พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.38 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามสถานภาพ

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด					จำนวน (คน)
สถานภาพ	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่างธนาคาร	รวม	
โสด	89.67	7.04	3.29	100.00	213
สมรส	88.82	4.12	7.06	100.00	170
หย่าร้าง	100.00	0.00	0.00	100.00	17
Chi-Square = 6.338, df = 4 , Sig. = 0.175, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า สถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.39 การทดสอบความสัมพันธ์ของวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

ระยะเวลาการเป็น ลูกค้าธนาคาร ออมสิน	วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ				รวม	จำนวน (คน)
	เพื่อการ ออมเงิน	เพื่อการ เลี้ยงชีพ	เพื่อเป็น ของขวัญ	เพื่อค้า ประกัน เงินกู้		
ต่ำกว่า 1 ปี	50.00	47.14	2.86	0.00	100.00	70
1-5 ปี	50.47	37.26	10.38	1.89	100.00	212
6-10 ปี	55.10	37.76	7.14	0.00	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	35.00	45.00	15.00	5.00	100.00	20

Chi-Square = 12.632 , df = 9 , Sig. = 0.180, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.40 การทดสอบความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ
จำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษของท่าน						
ระยะเวลาการ เป็นลูกค้า ธนาคาร ออมสิน	พนักงาน ธนาคาร ออมสิน	ครอบครัว	ญาติ/ เพื่อน	ตนเอง	รวม	จำนวน (คน)
ต่ำกว่า 1 ปี	0.00	21.43	4.29	74.29	100.00	70
1-5 ปี	2.36	6.60	6.13	84.91	100.00	212
6-10 ปี	3.06	0.00	1.02	95.92	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	0.00	5.00	5.00	90.00	100.00	20

Chi-Square = 34.553, df = 9 , Sig. = 0.000, n = 400

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ กล่าวคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินที่มากขึ้น จะทำให้พนักงานธนาคารออมสินมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้าสูงขึ้น โดยระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน ตั้งแต่ต่ำกว่า 1 ปี 1-5 ปี และ 6-10 ปี นั้น พนักงานธนาคารออมสินมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ร้อยละ 0.00 ร้อยละ 2.36 และร้อยละ 3.06 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากความผูกพันและใกล้ชิดลูกค้าที่มีเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา ระหว่างลูกค้ากับพนักงานธนาคารออมสินในสาขาใกล้บ้าน ทำให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในคำแนะนำของพนักงานธนาคารออมสินมากขึ้น

ตารางที่ 4.41 การทดสอบความสัมพันธ์ของความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตาม
ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

ระยะเวลาการ เป็นลูกค้า ธนาคารออมสิน	ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง			รวม	จำนวน (คน)
	1-5 ครั้ง	6-10 ครั้ง	มากกว่า		
	ต่อปี	ต่อปี	10 ครั้ง ต่อปี		
ต่ำกว่า 1 ปี	74.29	24.29	1.43	100.00	70
1-5 ปี	77.36	15.57	7.08	100.00	212
6-10 ปี	87.76	12.24	0.00	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	85.00	0.00	15.00	100.00	20
Chi-Square = 21.645, df = 6 , Sig. = 0.001, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษต่อปี กล่าวคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินที่ยาวนานขึ้นทำให้ลูกค้าซื้อสลากออมสินพิเศษสูงขึ้น เห็นได้จากระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน ได้แก่ ต่ำกว่า 1 ปี 1-5 ปี และ 6-10 ปี มีจำนวนความถี่ในการซื้อโดยเฉลี่ยปีละ 1-5 ครั้ง ร้อยละ 74.29 ร้อยละ 77.36 และร้อยละ 87.76 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากความเชื่อมั่นในภาพลักษณ์ความมั่นคงของธนาคารออมสินในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม และสลากออมสินพิเศษเป็นรูปแบบการออมเงินที่เชื่อว่าสลากออมสินไม่กินทุน

ตารางที่ 4.42 การทดสอบความสัมพันธ์ของมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามระยะเวลา
การเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด								
ระยะเวลา	ต่ำกว่า							จำนวน (คน)
การเป็น	หรือ	10,001-	50,001-	100,001-	500,001-	1,000,000		
ลูกค้า	เท่ากับ	50,000	100,000	500,000	1,000,000	บาท	รวม	
ธนาคาร	10,000	บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป		
ออมสิน	บาท							
ต่ำกว่า 1 ปี	64.29	14.29	4.29	4.29	12.86	0.00	100.00	70
1-5 ปี	58.96	15.57	7.08	7.55	8.02	2.83	100.00	212
6-10 ปี	46.94	18.37	11.22	8.16	10.20	5.10	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	25.00	10.00	10.00	15.00	25.00	15.00	100.00	20
Chi-Square = 29.171, df = 15 , Sig. = 0.015, n = 400								

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์กับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษในแต่ละครั้ง กล่าวคือ ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินที่ยาวนานขึ้น ทำให้จำนวนการซื้อสลากออมสินพิเศษครั้งละ 1,000,000 บาทขึ้นไป มีสัดส่วนที่สูงขึ้น โดยระยะเวลาการเป็นลูกค้า 1-5 ปี 6-10 ปี และ 11 ปีขึ้นไป มีร้อยละ 2.83 ร้อยละ 5.10 และร้อยละ 15.00 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษในมูลค่าที่สูง ลูกค้าต้องมีความเชื่อมั่นในความมั่นคงทางการเงินของธนาคารออมสินที่มีมานาน

ตารางที่ 4.43 การทดสอบความสัมพันธ์ของช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตาม
ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ					
ผ่านช่องทางใดมากที่สุด					
ระยะเวลาการ เป็นลูกค้าธนาคาร ออมสิน	ซื้อโดยตรงผ่าน หน้าเคาน์เตอร์ ธนาคาร	ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking	ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน	รวม	จำนวน (คน)
ต่ำกว่า 1 ปี	95.71	2.86	1.43	100.00	70
1-5 ปี	94.81	2.36	2.83	100.00	212
6-10 ปี	98.98	0.00	1.02	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	100.00	0.00	0.00	100.00	20
Chi-Square = 4.872, df = 6 , Sig. = 0.560, n = 400					

ที่มา: จากการคำนวณ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินไม่มีความสัมพันธ์กับช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ตารางที่ 4.44 การทดสอบความสัมพันธ์ของวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษจำแนกตามระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อ สลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด					
ระยะเวลาการเป็น ลูกค้าธนาคาร ออมสิน	เงินสด	เช็คออมสิน	เช็คต่าง ธนาคาร	รวม	จำนวน (คน)
ต่ำกว่า 1 ปี	91.43	4.29	4.29	100.00	70
1-5 ปี	88.21	7.55	4.25	100.00	212
6-10 ปี	89.80	3.06	7.14	100.00	98
11 ปีขึ้นไป	100.00	0.00	0.00	100.00	20
Chi-Square = 6.552, df = 6 , Sig. = 0.364, n = 400					
ที่มา: จากการคำนวณ					

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า ระยะเวลาการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

จากผลการทดสอบสมมติฐาน สามารถสรุปความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมเงินในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ได้ดังนี้

วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ และอาชีพ

บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน

ความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยต่อปี พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ รายได้ สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน

มูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยต่อครั้ง พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน

ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ และอาชีพ

วิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ และอาชีพ

นอกจากนี้ไม่มีความสัมพันธ์กันตามตารางที่ 4.45

ตารางที่ 4.45 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรม
การออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ

พฤติกรรมการออมใน รูปแบบสลากออมสิน พิเศษ	ปัจจัยส่วนบุคคล						
	เพศ	อายุ	รายได้	ระดับ การ ศึกษา	อาชีพ	สถาน ภาพ	ระยะเวลาการ เป็นลูกค้า ธนาคารออมสิน
วัตถุประสงค์ในการซื้อ สลากออมสินพิเศษ	X	√	√	X	√	X	X
บุคคลที่มีอิทธิพลต่อ การตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษ	X	√	√	√	√	√	√
ความถี่ในการซื้อ สลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยต่อปี	X	X	√	X	X	√	√
มูลค่าที่ซื้อสลาก ออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยต่อครั้ง	X	√	√	√	√	√	√
ช่องทางการซื้อ สลากออมสินพิเศษ	X	√	X	X	√	X	X
วิธีการชำระเงินในการ ซื้อสลากออมสินพิเศษ	X	√	X	X	√	X	X

หมายเหตุ: √ แทนมีความสัมพันธ์กัน และ X แทนไม่มีความสัมพันธ์กัน

ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ผู้ศึกษาได้แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่ ด้านภาพลักษณ์ของธนาคารออมสินในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม ด้านอัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า ด้านราคาขายต่อหน่วยของสลากมีความเหมาะสม ด้านการมีโอกาสในการถูกรางวัลทุกเดือน ด้านสามารถไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดได้ ด้านการส่งเสริมการขาย ด้านการสามารถใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษได้ ด้านการมีโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ ด้านธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ และด้านพนักงานของธนาคารสามารถให้คำแนะนำและให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสินได้เป็นอย่างดี

โดยทำการวิเคราะห์ทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) อัตราส่วนร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) จากการสำรวจ พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยมีความสำคัญมากที่สุด คือ ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ของธนาคารออมสินในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.26 รองลงมาคือปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยด้านการมีโอกาสในการถูกรางวัลทุกเดือน ด้านราคาขายต่อหน่วยของสลากมีความเหมาะสม ด้านพนักงานของธนาคารสามารถให้คำแนะนำและให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสินได้เป็นอย่างดี ด้านการมีโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ ด้านการส่งเสริมการขาย ด้านอัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า และด้านที่สลากออมสินพิเศษสามารถไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดได้ โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.06 4.05 3.84 3.64 3.57 3.53 และ 3.43 ตามลำดับ สำหรับปัจจัยด้านที่สลากออมสินพิเศษสามารถใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษ และธนาคารออมสินมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ มีระดับความสำคัญปานกลาง โดยมีคะแนนเฉลี่ย 3.29 และ 3.26 ตามลำดับ ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.46

ตารางที่ 4.46 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อการตัดสินใจ ซื้อสลากออมสินพิเศษ	ระดับความสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจ					คะแนน รวม	คะแนน เฉลี่ย	S.D.	ระดับ ความ สำคัญ
	น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด				
	หน่วย: คน (ร้อยละ)								
ภาพลักษณ์ของธนาคาร ออมสินในการเป็น สถาบันการเงินที่มั่นคง	7 (1.75)	25 (6.25)	46 (11.5)	103 (25.75)	219 (54.75)	1,702	4.26	1.00	มาก ที่สุด
อัตราผลตอบแทนที่ได้ มีความคุ้มค่า	22 (5.5)	42 (10.5)	120 (30)	135 (33.75)	81 (20.25)	1,411	3.53	1.09	มาก
ราคาขายต่อหน่วยของ สลากมีความเหมาะสม	12 (3)	14 (3.5)	82 (20.5)	125 (31.25)	167 (41.75)	1,621	4.05	1.02	มาก
มีโอกาสในการถูกรางวัล ทุกเดือน	3 (0.75)	28 (7)	70 (17.5)	140 (35)	159 (39.75)	1,624	4.06	0.96	มาก
สามารถไถ่ถอนคืนก่อน ครบกำหนด	23 (5.75)	56 (14)	125 (31.25)	120 (30)	76 (19)	1,370	3.43	1.12	มาก
มีการส่งเสริมการขาย	16 (4)	47 (11.75)	118 (29.5)	131 (32.75)	88 (22)	1,428	3.57	1.08	มาก
สามารถใช้เป็นของขวัญ ในโอกาสพิเศษได้	42 (10.5)	65 (16.25)	104 (26)	115 (28.75)	74 (18.5)	1,314	3.29	1.24	ปาน กลาง
มีการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ผ่าน ช่องทางต่างๆ	19 (4.75)	45 (11.25)	107 (26.75)	119 (29.75)	110 (27.5)	1,456	3.64	1.14	มาก
ธนาคารมีความสะดวก รวดเร็วในการให้บริการ	25 (6.25)	78 (19.5)	130 (32.5)	102 (25.5)	65 (16.25)	1,304	3.26	1.13	ปาน กลาง
พนักงานของธนาคาร สามารถให้ความรู้ เกี่ยวกับสลากออมสิน ได้อย่างดี	5 (1.25)	37 (9.25)	87 (21.75)	160 (40)	111 (27.75)	1,535	3.84	0.98	มาก

ที่มา: จากการคำนวณ

ผลการศึกษาดารงที่ 4.46 มีดังนี้

ด้านภาพลักษณ์ของธนาคารออมสินในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 4.26 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากภาพลักษณ์ที่มั่นคงของธนาคารมีผลต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถมั่นใจได้ว่าเมื่อออมโดยการซื้อสลากออมสินพิเศษ แล้วจะสามารถทำให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนและเงินรางวัลอย่างแน่นอน

ด้านอัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.53 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผลตอบแทนที่ได้ค้ำส่วนนำลงทุนจะเป็นสิ่งที่ดึงดูดให้ลูกค้าหันมาออมเงินในรูปแบบสลากออมสินมากขึ้นได้

ด้านราคาขายต่อหน่วยของสลากมีความเหมาะสม พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 4.05 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากราคาขายต่อหน่วยเปรียบเสมือนต้นทุนของลูกค้า และหากซื้อสลากออมสินพิเศษในจำนวนหน่วยที่มากขึ้นก็จะทำให้ลูกค้าจะมีโอกาสในการถูกรางวัลที่สูงขึ้น ดังนั้นราคาขายต่อหน่วยจึงควรมีความเหมาะสมเพื่อดึงดูดให้ลูกค้าตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษมากขึ้น

ด้านการมีโอกาสนในการถูกรางวัลทุกเดือน พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 4.06 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก อาจเนื่องมาจากโอกาสในการถูกรางวัลทุกเดือนนั้น คือลักษณะพิเศษที่สำคัญของสลากออมสินพิเศษ ที่ดึงดูดให้ลูกค้าและผู้ฝากทั่วไปหันมาออมเงินมากขึ้น

ด้านสามารถไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดได้ พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.43 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดได้ มีผลทำให้ลูกค้ารู้สึกว่าจะไม่มีความแตกต่างกับการฝากเงินในรูปแบบอื่น เช่น การฝากเงินในบัญชีเพื่อเรียก เป็นต้น เพราะหากลูกค้ามีความจำเป็นต้องใช้เงิน ก็สามารถไถ่ถอนสลากออกมาเป็นเงินสดได้

ด้านการส่งเสริมการขาย พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.57 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการส่งเสริมการขายจะช่วยกระตุ้นให้ลูกค้าที่มีเงินออมหันมาสนใจซื้อสลากออมสินมากขึ้น เช่น รายการส่งเสริมการขาย “สลากออมสิน ลุ้นทอง ฉลอง 100 ปี” ในช่วงที่มีการส่งเสริมการขายนั้นลูกค้าจะได้ผลตอบแทนทั้งในรูปอัตราดอกเบี้ย มีสิทธิในการลุ้นรางวัล และได้ลุ้นรับทองคำเป็นรางวัลเพิ่มเติมอีกด้วย

ด้านการสามารถใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษได้ พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.29 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญปานกลาง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากคนส่วนใหญ่นิยมซื้อสลากออมสินพิเศษให้ตนเองมากกว่า

ด้านการมีโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.64 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์ช่วยกระตุ้นการรับรู้ของลูกค้าให้ทราบถึงผลตอบแทนและรายการส่งเสริมการขายต่างๆ ของสลากออมสินพิเศษ

ด้านธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.26 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญปานกลาง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากลูกค้าน่าจะให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่คุ้มค่านำลงทุนมากกว่า

ด้านพนักงานของธนาคารสามารถให้คำแนะนำและให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสินพิเศษ ได้เป็นอย่างดี พบว่า มีคะแนนเฉลี่ย 3.84 ซึ่งจากเกณฑ์ที่ใช้การประเมินค่าเฉลี่ย นับว่าเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ ที่มีระดับความสำคัญมาก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการให้บริการที่ดีของพนักงานจะช่วยให้ลูกค้ามีความเข้าใจเกี่ยวกับสลากออมสินพิเศษมากขึ้น ทั้งในด้านหลักเกณฑ์ เงื่อนไข อัตราผลตอบแทน รวมถึงสิทธิประโยชน์ในด้านต่างๆ ของสลากออมสินพิเศษ อันจะช่วยทำให้ธนาคารมียอดเงินฝากในรูปแบบสลากออมสินพิเศษเพิ่มขึ้น

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้า มีการกำหนดขอบเขตการศึกษาเฉพาะลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน และสัมภาษณ์ด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 400 คน โดยทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ประกอบกับการทดสอบสมมติฐานด้วยค่าไคสแควร์ โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย อายุระหว่าง 41-60 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท และมีระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคารออมสินมานาน 1-5 ปี พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภคส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออมเงิน บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อคือตนเอง โดยเฉลี่ยซื้อสลากออมสินพิเศษ 1-5 ครั้งต่อปี มูลค่าการซื้อต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาทต่อครั้ง โดยใช้ช่องทางการซื้อผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารออมสินโดยตรงและชำระเป็นเงินสด

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า วัตถุประสงค์ในการซื้อสลากออมสินพิเศษของลูกค้ามีความสัมพันธ์กับ อายุ รายได้ และอาชีพ บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลเช่นเดียวกันกับมูลค่าที่ซื้อสลากออมสินพิเศษ โดยเฉลี่ยต่อครั้ง ซึ่งได้แก่ อายุ รายได้ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน สำหรับความถี่ในการซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยต่อปี มีความสัมพันธ์กับ รายได้

สถานภาพ และระยะเวลาในการเป็นลูกค้านาคารออมสิน ช่องทางการซื้อสลากออมสินพิเศษ มีความสัมพันธ์กับ อายุ และอาชีพ เช่นเดียวกับวิธีการชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ ระดับความสำคัญมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ของธนาคารออมสิน ปัจจัยที่มีระดับความสำคัญมาก ได้แก่ ด้านการมีโอกาส ในการถูกรางวัล ด้านราคาขายต่อหน่วยที่เหมาะสม ด้านพนักงานของธนาคารในการให้คำแนะนำ และให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสินพิเศษแก่ลูกค้า ด้านการมีโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทาง ต่างๆ ด้านการส่งเสริมการขาย ด้านอัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า และด้านที่สลากออมสิน พิเศษสามารถไถ่ถอนคืนได้ก่อนครบกำหนด สำหรับปัจจัยด้านที่สลากออมสินพิเศษสามารถใช้ เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษ และธนาคารออมสินมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ มีระดับ ความสำคัญปานกลาง

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาในครั้งนี้ สามารถนำผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ มาสรุปเป็นข้อเสนอแนะเพื่อสามารถใช้แนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทสลากออมสินพิเศษ และปรับปรุงการให้บริการของธนาคารออมสินให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

ด้านภาพลักษณ์ของธนาคารออมสิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด เพราะภาพลักษณ์ในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม และมีรัฐบาลเป็นประกัน ทำให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นว่าการฝากเงินกับธนาคารออมสินจะได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่าอย่างแน่นอน ดังนั้น ธนาคารจึงควรรักษาภาพลักษณ์ที่ดีให้ประชาชนเกิดความเชื่อมั่น สร้างความใกล้ชิดกับลูกค้าในทุกระดับ และมีการจัดกิจกรรมช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีทำให้องค์กรมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ด้านอัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก ดังนั้น ธนาคารออมสินจึงควรมีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนของสลากออมสินพิเศษให้มีความเหมาะสมและเป็นไปได้ตามสถานะเศรษฐกิจ เพื่อจูงใจลูกค้าผู้ฝากมากยิ่งขึ้น

ด้านการส่งเสริมการขายและด้านการมีโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก ดังนั้น ธนาคารออมสินจึงควรจัดการส่งเสริมการขายในโอกาสพิเศษต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยทำควบคู่ไปกับการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อกระตุ้นการรับรู้ของผู้บริโภค รวมไปถึงมีการจ้างฟรีเซนเตอร์ที่เป็นที่รู้จักของประชาชนเพื่อเชิญชวนให้ลูกค้าหันมาฝากเงินในรูปแบบสลากออมสินพิเศษมากขึ้น

ด้านพนักงานของธนาคารสามารถให้คำแนะนำและให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสินพิเศษได้เป็นอย่างดี พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก ธนาคารออมสินจึงควรมีการจัดอบรมเพิ่มความรู้ของพนักงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ ซึ่งรวมไปถึงสลากออมสินพิเศษด้วย และมีการพัฒนาศักยภาพในการให้บริการของพนักงานทุกด้าน เพื่อตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้ทุกระดับ

ด้านที่สลากออมสินพิเศษสามารถใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษได้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ดังนั้น ธนาคารออมสินจึงควรปรับปรุงเงื่อนไขการซื้อสลากออมสินพิเศษ ที่เอื้อประโยชน์ต่อการซื้อเพื่อการใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษให้มีความสะดวกสบายมากขึ้น แม้จะไม่มีกำหนดจ่ายสลากออมสินพิเศษประเภทเฉพาะผู้ถือแล้วก็ตาม

ด้านธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ดังนั้น ธนาคารออมสินจึงควรปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนในการให้บริการแก่ลูกค้าผู้ใช้บริการสลากออมสินพิเศษ ให้มีความกระชับและรัดกุมเพื่อลดระยะเวลาในการใช้บริการและทำให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเฉพาะลูกค้าผู้ใช้บริการเงินฝากประเภทสลากออมสินพิเศษ สาขาสำนักพหลโยธินเท่านั้น ดังนั้น ผู้ที่สนใจจะทำการศึกษาในครั้งต่อไป ควรทำการศึกษาในขอบเขตพื้นที่ที่กว้างขึ้น อาทิเช่น ธนาคารออมสินเขต หรือธนาคารออมสินภาคต่างๆ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ เพื่อให้ได้ข้อมูลพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินในรูปแบบสลากออมสินพิเศษที่หลากหลายและแตกต่างกันตามสภาพแวดล้อม ที่อาจจะมีผลกระทบต่อปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกั น ซึ่งอาจสามารถทำให้ได้ผลการศึกษาที่ต่างกั น

เอกสารและสิ่งอ้างอิง

กัลยา วานิชย์บัญชา. 2546. การวิเคราะห์สถิติ: สถิติเพื่อการตัดสินใจ. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

กานดา พูนลาภทวี. 2530. สถิติเพื่อการวิจัย. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัดสำนักพิมพ์
ฟิสิกส์ เซ็นเตอร์.

ชวินทร์ ลีนะบรรจง. 2551. ทฤษฎีและนโยบายการเงิน. กรุงเทพมหานคร:
สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธนาคารออมสิน. 2555. รายงานประจำปี 2554. กรุงเทพมหานคร: ม.ป.ท.

ธนาคารออมสิน. 2557. สลากออมสิน (online). <http://www.gsb.or.th/lottery/about.php>,
14 ตุลาคม 2557.

บุญธรรม กิจปรีดาวิสุทธิ. 2531. ระเบียบวิธีวิจัยทางสังคมศาสตร์. กรุงเทพมหานคร:
มหาวิทยาลัยมหิดล.

ภูวดล อยู่จันทร์. 2543. ปัจจัยที่กำหนดการออมระยะยาว กรณีศึกษาสลากออมสินพิเศษ.
วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

รัตนา สายกนิต. 2544. มหเศรษฐศาสตร์วิเคราะห์: จากทฤษฎีสู่นโยบาย. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

วรชัย สิงห์ฤกษ์. 2549. ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
เศรษฐศาสตร์สหกรณ์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2551. **หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค**. กรุงเทพมหานคร:
สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ศราวดี เมฆทัพบ. 2554. **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อสลากออมสินพิเศษในเขตพื้นที่
ดูแลธนาคารออมสินสาขาปิบูลมังสาหาร**. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,
มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์, สุกร เสรีรัตน์, งามอาจ ปะทะวานิช, และ ปริญ ลักขิตานนท์. 2537.
กลยุทธ์การตลาดและการบริหารการตลาด. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์พัฒนาศึกษา.

สุดาพร อุดมพรพฤติ. 2550. **ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากสลากออมสิน
พิเศษของธนาคารออมสิน**. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก
แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษา

แบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ

: กรณีศึกษาลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน

คำชี้แจง: แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตามหลักสูตร เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษ และเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมในรูปแบบสลากออมสินพิเศษของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาสำนักพหลโยธิน ผู้จัดทำใคร่ขอความร่วมมือจากท่านผู้ตอบแบบสอบถามในการให้ข้อมูลที่ตรงตามความเป็นจริง โดยจะนำผลการศึกษาที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการดำเนินงานด้านนโยบายผลิตภัณฑ์เงินฝากในรูปแบบสลากออมสินพิเศษ เพื่อเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินให้มากขึ้น และช่วยส่งเสริมการออมของประเทศไทยได้มากขึ้น

แบบสอบถามฉบับนี้ ประกอบด้วย 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค

ส่วนที่ 3 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ตรงตามความเป็นจริงของท่านหรือเดิมข้อความในช่องว่างที่กำหนด

1. เพศ

() ชาย

() หญิง

2. อายุ

() ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี

() 21 - 40 ปี

() 41 - 60 ปี

() 61 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพ

() โสด

() สมรส

() หย่าร้าง

() อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

4. ระดับการศึกษา

() ต่ำกว่าปริญญาตรี

() ปริญญาตรี

() ปริญญาโท

() สูงกว่าปริญญาโท

5. อาชีพ

() นักเรียน/นักศึกษา

() ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ

() พนักงาน / ลูกจ้างเอกชน

() ประกอบธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย

() อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่าน

- | | |
|--|--|
| ☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท | ☐ 10,001 - 20,000 บาท |
| ☐ 20,001 - 30,000 บาท | ☐ 30,001 - 40,000 บาท |
| ☐ 40,001 - 50,000 บาท | ☐ 50,000 บาทขึ้นไป |

7. ระยะเวลาในการเป็นลูกค้านาคารออมสิน

- | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ☐ ต่ำกว่า 1 ปี | ☐ 1 - 5 ปี |
| ☐ 6 - 10 ปี | ☐ 11 ปีขึ้นไป |

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการซื้อสลากออมสินพิเศษของผู้บริโภค

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ตรงตามความเป็นจริงของท่านมากที่สุดเพียงข้อเดียว

8. วัตถุประสงค์ที่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| ☐ เพื่อการออมเงิน | ☐ เพื่อการเสี่ยงโชค |
| ☐ เพื่อเป็นของขวัญ | ☐ เพื่อค้ำประกันการกู้เงิน |

9. บุคคลใดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษของท่าน

- | | |
|--|-----------------------------------|
| ☐ พนักงานธนาคารออมสิน | ☐ ครอบครัว |
| ☐ ญาติ / เพื่อน | ☐ ตนเอง |

10. ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยปีละกี่ครั้ง

- | | |
|--|--|
| ☐ 1 - 5 ครั้งต่อปี | ☐ 6 - 10 ครั้งต่อปี |
| ☐ มากกว่า 10 ครั้งต่อปี | |

11. ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษโดยเฉลี่ยครั้งละเท่าใด

- () ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท () 10,001 - 50,000 บาท
- () 50,001 - 100,000 บาท () 100,001 - 500,000 บาท
- () 500,001 - 1,000,000 บาท () 1,000,000 บาทขึ้นไป

12. ส่วนใหญ่ท่านซื้อสลากออมสินพิเศษผ่านช่องทางใดมากที่สุด

- () ซื้อโดยตรงผ่านหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร
- () ซื้อผ่านระบบ GSB Internet Banking
- () ซื้อผ่านตู้ ATM ธนาคารออมสิน

13. ส่วนใหญ่ท่านชำระเงินในการซื้อสลากออมสินพิเศษด้วยวิธีใดมากที่สุด

- () เงินสด () เช็คออมสิน
- () เช็คต่างธนาคาร () อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

ส่วนที่ 3 ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อสลากออมสินพิเศษ

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างแต่ละข้อเพียงช่องเดียว โดยให้ระดับความสำคัญของปัจจัยต่อไปนี้ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อสลากออมสินพิเศษของท่านมากน้อยเพียงใด

	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษ	ระดับความสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจ				
		น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด
1.	ภาพลักษณ์ของธนาคารออมสินในการเป็น สถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม					
2.	อัตราผลตอบแทนที่ได้มีความคุ้มค่า					
3.	ราคาขายต่อหน่วยของสลากมีความเหมาะสม					

	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อ สลากออมสินพิเศษ	ระดับความสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจ				
		น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด
4.	มีโอกาสดำเนินการธุรกรรมทุกเดือน					
5.	สามารถไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดได้					
6.	มีการส่งเสริมการขาย เช่น สลากออมสินพิเศษ ลุ้นทอง ทองครบรอบ 100 ปี เป็นต้น					
7.	สามารถใช้เป็นของขวัญในโอกาสพิเศษได้					
8.	มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ					
9.	ธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ					
10.	พนักงานของธนาคารสามารถให้คำแนะนำ และให้ความรู้เกี่ยวกับสลากออมสิน ได้เป็นอย่างดี					

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

*****ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม*****

ประวัติการศึกษา และการทำงาน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาววิไลพร ทัดเทียม
วัน เดือน ปี ที่เกิด	วันที่ 23 เดือนกันยายน พ.ศ. 2531
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน	พนักงานปฏิบัติการระดับ 6
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่