

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย แบบสอบถาม ลักษณะส่วนบุคคล ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบมรดก ทศนคติต่อสินเชื่อ และความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ กลุ่มตัวอย่างคือ บุคคลที่มีสัญชาติไทยและมีอายุ 20 ปีขึ้นไป ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์เพื่อ (1) วิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจความรู้ทักษะทางการเงิน (2) เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล (3) ศึกษาอิทธิพลของ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบมรดก และทศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ โดยผู้วิจัยนำเสนอผลการวิจัยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐาน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยวิเคราะห์ตามลำดับของแบบสอบถาม ดังนี้

- 4.1.1 การวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลและพฤติกรรมด้านการเงิน
- 4.1.2 การวิเคราะห์ทักษะทางการเงิน
- 4.1.3 การวิเคราะห์แรงจูงใจในการมอบมรดก
- 4.1.4 การวิเคราะห์ทศนคติต่อสินเชื่อ
- 4.1.5 การวิเคราะห์ความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย สถิติวิเคราะห์ ความแตกต่าง สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวน สถิติวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน สถิติวิเคราะห์ องค์ประกอบ และสถิติวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ

- 4.2.1 การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจความรู้ทักษะทางการเงิน
- 4.2.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล
- 4.2.3 การวิเคราะห์อิทธิพลของ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบมรดก และทศนคติต่อสินเชื่อ ต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐาน

4.1.1 ลักษณะส่วนบุคคล

การวิจัยครั้งนี้ เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง คือ บุคคลที่มีสัญชาติไทย และมีอายุ 20 ปีขึ้นไป จำนวน 592 คน โดยศึกษาข้อมูลพื้นฐานทั่วไปเกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพ รายได้ การศึกษา อาชีพ ใช้สถิติพื้นฐานในการอธิบายข้อมูลในแต่ละกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (n=592)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	338	57.1
หญิง	220	37.2
LGBT (เพศทางเลือก)	34	5.7
อายุ		
ต่ำกว่า 40 ปี	134	22.6
40-49 ปี	152	25.7
50-59 ปี	156	26.4
60 ปีขึ้นไป	150	25.3
สถานภาพ		
โสด	210	35.5
สมรส	330	55.7
หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	52	8.8
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	42	7.1
10,001-20,000 บาท	153	25.8
20,001-30,000 บาท	153	25.8
30,001-40,000 บาท	151	25.5
40,001-50,000 บาท	47	7.9
50,001 บาทขึ้นไป	46	7.8

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล (n=592) (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	27	4.6
มัธยมศึกษา/ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	65	11.0
ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)/อนุปริญญา	107	18.1
ปริญญาตรี	293	49.5
สูงกว่าปริญญาตรี	100	16.9
อาชีพ		
พนักงานและลูกจ้างในบริษัท	158	26.7
ผู้ประกอบการธุรกิจ/เจ้าของกิจการ	73	12.3
ข้าราชการและลูกจ้างในหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ	131	22.1
อาชีพอิสระ	94	15.9
เกษียณอายุ	65	11.0
พ่อบ้าน/แม่บ้าน	15	2.5
นักเรียน/นิสิต/นักศึกษา	32	5.4
เกษตรกร	21	3.5
อื่น ๆ	3	0.5

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยพบว่า

เพศ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 338 คน ร้อยละ 57.1 รองลงมาคือ เพศชาย จำนวน 220 คน ร้อยละ 37.2 และน้อยที่สุด คือ LGBT (เพศทางเลือก) จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 ตามลำดับ

อายุ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุ 50-59 ปี จำนวน 156 คน ร้อยละ 26.4 รองลงมาคือ อายุ 40-49 ปี จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 25.7 และน้อยที่สุด คือ ต่ำกว่า 40 ปี จำนวน 134 คน ร้อยละ 22.6 ตามลำดับ

สถานภาพ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 330 คน ร้อยละ 55.7 รองลงมาคือ โสด จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 และน้อยที่สุด คือ หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ จำนวน 52 คน ร้อยละ 8.8 ตามลำดับ

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้ 10,001-20,000 บาท และรายได้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 153 คน ร้อยละ 25.8 รองลงมาคือ รายได้ 30,001-40,000 บาท จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 และน้อยที่สุด คือ รายได้ ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 42 คน ร้อยละ 7.1 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 293 คน ร้อยละ 49.5 รองลงมาคือ ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)/อนุปริญญา จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 18.1 และน้อยที่สุด คือ ระดับประถมศึกษา จำนวน 27 คน ร้อยละ 4.6 ตามลำดับ

อาชีพ พบว่า ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานและลูกจ้างในบริษัท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 รองลงมาคือ ข้าราชการและลูกจ้างในหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ จำนวน 131 คน ร้อยละ 22.1 และน้อยที่สุด คือ อาชีพอื่น ๆ จำนวน 3 คน ร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามพฤติกรรมด้านการเงิน (n=592)

พฤติกรรมด้านการเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออม		
เงินฝาก	528	36.2
สลากออมสินพิเศษ/ธกส./ธอส.	217	14.9
พันธบัตร	136	9.3
หุ้น	168	11.5
หุ้นกู้	128	8.8
หน่วยลงทุน	125	8.6
ทองคำ/ทองคำดิจิทัล	116	7.9
คริปโตเคอร์เรนซี	27	1.8
อื่น ๆ	15	1.0
การจำนำ		
เคย	343	57.9
ไม่เคย	249	42.1
การจำนอง		
เคย	323	54.6
ไม่เคย	269	45.4

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามพฤติกรรมด้านการเงิน (n=592) (ต่อ)

พฤติกรรมด้านการเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การกู้ยืมเงิน		
เคย	503	85.0
ไม่เคย	89	15.0
แหล่งกู้ยืมเงิน		
ธนาคาร/สถาบันการเงิน เช่น กู้บ้าน บัตรกดเงินสด	411	30.9
บุคคลทั่วไป	212	15.9
ลิสซิ่ง เช่น ศรีสวัสดิ์ เงินติดล้อ	184	13.8
สหกรณ์	234	17.6
โรงรับจำนำ/สถานธนาขุมบาล	91	6.8
อื่น ๆ	198	14.9
ปัจจุบันยังมีสินเชื่อ		
มี	395	66.7
ไม่มี	197	33.3
ปัจจุบันมีอสังหาริมทรัพย์		
มี	429	72.5
ไม่มี	163	27.5
เคยได้ยื่นซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ		
เคย	361	61.0
ไม่เคย	231	39.0
ความสนใจสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ		
สนใจ	453	76.2
ไม่สนใจ	139	23.5

จากตารางที่ 4.2 ผลการศึกษาข้อมูลพฤติกรรมด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยพบว่า

ประเภทการออม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินประเภทเงินฝาก จำนวน 528 คน ร้อยละ 36.2 รองลงมาคือ สลากออมสินพิเศษ/ชกส./ชอส. จำนวน 217 คน ร้อยละ 14.9 และน้อยที่สุด คือ การออมประเภทอื่น ๆ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

การจํานำ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เคยจํานำ จำนวน 343 คน ร้อยละ 57.9 เคยจําเอง จำนวน 323 คน คิดเป็นร้อยละ 54.6 และเคยกู้เงิน จำนวน 503 คน คิดเป็นร้อยละ 85

แหล่งกู้ยืมเงิน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจาก ธนาคาร/สถาบันการเงิน เช่น กู้บ้าน บัตรกดเงินสด จำนวน 411 คน คิดเป็นร้อยละ 30.9 รองลงมาคือ กู้จากบุคคลทั่วไป จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 15.9 และน้อยที่สุด คือ โรงรับจํานำ/สถานธนาณูปาล จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ตามลำดับ

สินเชื่อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสินเชื่อ จำนวน 395 คน คิดเป็นร้อยละ 66.7 มีอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 429 คน คิดเป็นร้อยละ 72.5 เคยได้ยินหรือรู้จักบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำนวน 361 คน คิดเป็นร้อยละ 61 และมีความสนใจสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำนวน 451 คน คิดเป็นร้อยละ 76.2

4.1.2 ทักษะทางการเงิน

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย 3 องค์ประกอบ ได้แก่ (1) ความรู้ทางการเงินจำนวน 7 ข้อ (2) พฤติกรรมทางการเงินจำนวน 18 ข้อ และ (3) ทศนคติทางการเงินจำนวน 7 ข้อ การวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) แสดงดังตารางที่ 4.3-4.6

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลขององค์ประกอบด้านความรู้ทางการเงิน

องค์ประกอบด้านความรู้ทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับ
ท่านมีการสร้างความสมดุลทางการเงิน	4.049	0.751	มาก
ท่านมีเป้าหมายทางการเงินในอนาคต	4.100	0.744	มาก
ท่านมีการควบคุมค่าใช้จ่ายต่อเดือน	4.027	0.818	มาก
ท่านมีการจัดสรรเงินออมออกจากรายได้	3.975	0.832	มาก
ท่านมีการวางแผนทางการเงินอยู่เสมอ	3.949	0.800	มาก
ท่านมีการลงทุนเพื่อต่อยอดเงินออม	3.872	0.898	มาก
ท่านมีความกังวลทางด้านหนี้สิน	3.851	0.930	มาก
รวม	3.975	0.580	มาก

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงิน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.975 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ

พบว่า ท่านมีเป้าหมายทางการเงินในอนาคต ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.100 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านมีการสร้างความสมดุลทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.049 และน้อยที่สุดคือ ท่านมีความกังวลทางด้านหนี้สินมีค่าเฉลี่ยในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.851 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลขององค์ประกอบด้านพฤติกรรมทางการเงิน

องค์ประกอบด้านพฤติกรรมทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับ
ท่านมีการกำหนดค่าใช้จ่ายในแต่ละวันหรือแต่ละเดือน	3.981	0.794	มาก
ท่านพยายามลดค่าใช้จ่าย	4.042	0.754	มาก
ท่านเลือกซื้อสินค้าตามลำดับความจำเป็น	4.079	0.814	มาก
ท่านคำนึงถึงจำนวนรายได้ก่อนซื้อสินค้า	4.007	0.812	มาก
ท่านคำนึงถึงราคาาก่อนซื้อสินค้า	4.010	0.776	มาก
ท่านคำนึงถึงคุณภาพก่อนซื้อสินค้า	4.046	0.789	มาก
ท่านซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อและผ่อนที่หลัง	3.753	0.966	มาก
ท่านกอบหนี้ใหม่ทั้งที่หนี้เก่ายังชำระไม่หมด	3.775	1.040	มาก
ท่านกัวยืมเงินเมื่อรายได้ไม่เพียงพอ	3.581	1.125	มาก
ท่านกัวยืมเงินเพื่อนำไปใช้ในการชำระหนี้เก่า	3.497	1.262	มาก
ท่านกัวยืมเงินจากเจ้าหนี้หลายราย	3.417	1.321	มาก
ท่านกัวยืมเงินหลายครั้งต่อเดือน	3.370	1.327	ปานกลาง
ท่านออมหรือลงทุนทุกเดือน	3.831	0.939	มาก
ท่านแบ่งเงินเพื่อการออมหรือลงทุนก่อนนำไปใช้จ่าย	3.833	0.869	มาก
ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความมั่นคง	3.880	0.867	มาก
ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความเสี่ยง	3.880	0.907	มาก
ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามอัตราผลตอบแทน	3.926	0.850	มาก
ท่านมีการกระจายการออมหรือการลงทุน	3.956	0.881	มาก
รวม	3.826	0.576	มาก

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.826 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ท่านเลือกซื้อสินค้าตามลำดับความจำเป็น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.079 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านคำนึงถึงคุณภาพก่อนซื้อสินค้า มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.046 และน้อยที่สุดคือ ท่านกู้ยืมเงินหลายครั้งต่อเดือน มีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.417 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลขององค์ประกอบด้านทัศนคติทางการเงิน

องค์ประกอบด้านทัศนคติทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับ
ท่านใช้หลักเหตุผลในการใช้จ่ายอยู่เสมอ	4.060	0.795	มาก
ท่านเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ	4.180	0.710	มาก
ท่านศึกษาข่าวและแนวโน้มทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ	4.050	0.831	มาก
ท่านสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม	4.070	0.767	มาก
ท่านสามารถรับมือต่อการก่อกวนของท่านได้	3.970	0.791	มาก
ท่านสามารถไขข้อความรูทางการเงินในชีวิตจริงได้	4.010	0.749	มาก
ท่านสามารถรับมือกับความเสี่ยงทางการเงินได้	3.980	0.788	มาก
รวม	4.047	0.553	มาก

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.047 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ท่านเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.180 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.070 และน้อยที่สุดคือ ท่านสามารถรับมือต่อการก่อกวนของท่านได้ มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.970 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของทักษะทางการเงินทั้ง 3 องค์ประกอบ

ทักษะทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ความรู้ทางการเงิน	3.975	0.5804	มาก
พฤติกรรมทางการเงิน	3.826	0.5756	มาก
ทัศนคติทางการเงิน	4.047	0.5526	มาก
รวม	3.907	0.5049	มาก

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยทักษะทางการเงิน ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.907 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทัศนคติทาง การเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.047 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ความรู้ทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยใน ระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.975 และน้อยที่สุดคือ พฤติกรรมทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.826 ตามลำดับ

4.1.3 แรงจูงใจในการมอบมรดก

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับแรงจูงใจในการมอบมรดก จำนวน 7 ข้อ วิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) แสดง ดังตารางที่ 4.73

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของแรงจูงใจในการมอบมรดก

แรงจูงใจในการมอบมรดก	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ท่านวางแผนที่จะเก็บทรัพย์สินให้เป็นมรดกของ ลูกหลาน	4.035	0.811	มาก
ท่านต้องการเก็บทรัพย์สินให้เป็นมรดกของลูกหลาน อย่างแน่นอน	3.905	0.809	มาก
ท่านจะรู้สึกเสียใจเป็นอย่างมากที่ไม่สามารถเก็บ ทรัพย์สินให้เป็นมรดกของลูกหลานได้	3.914	0.867	มาก
ท่านคิดว่าลูกหลานของท่านต้องได้รับมรดกตามสิทธิ์	4.054	0.839	มาก
ท่านคิดว่าลูกหลานของท่านคาดหวังที่จะได้รับมรดก	3.941	0.856	มาก
ท่านคิดว่าลูกหลานที่เลี้ยงดูท่านจะเป็นผู้ได้รับมรดก	3.997	0.839	มาก

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของแรงจูงใจในการมอบมรดก (ต่อ)

แรงจูงใจในการมอบมรดก	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ท่านคิดว่าลูกหลานที่พึ่งพาตนเองได้จะไม่ได้คาดหวัง การรับมรดก	3.954	0.829	มาก
รวม	3.972	0.608	มาก

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยแรงจูงใจในการมอบมรดก ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.972 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ท่านคิดว่าลูกหลานของท่านต้องได้รับมรดกตามสิทธิ์ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.054 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านวางแผนที่จะเก็บทรัพย์สินให้เป็นมรดกของลูกหลาน มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.035 และน้อยที่สุดคือ ท่านต้องการเก็บทรัพย์สินให้เป็นมรดกของลูกหลานอย่างแน่นอน มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.905 ตามลำดับ

4.1.4 ทศนคติต่อสินเชื่อ

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับปัจจัยทศนคติต่อสินเชื่อ (เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อธนาคาร) จำนวน 10 ข้อ วิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) แสดงดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของทศนคติต่อสินเชื่อ

ทศนคติต่อสินเชื่อ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ท่านรู้จักการให้บริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/ สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า ของ สถาบันการเงิน	4.095	0.919	มาก
ท่านเข้าใจเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/ สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า	3.691	0.875	มาก
ท่านทราบถึงข้อดีของสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/ สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า	3.792	0.866	มาก
ท่านทราบถึงข้อเสียสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/ สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า	3.981	0.889	มาก

ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของทัศนคติต่อสินเชื่อ (ต่อ)

ทัศนคติต่อสินเชื่อ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ท่านคิดว่าบริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อ บัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า มีความน่าสนใจ	3.848	0.898	มาก
ท่านคิดว่าบริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อ บัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า สามารถ ตอบสนองต่อความต้องการของท่านได้	3.861	0.881	มาก
ท่านคิดว่าบริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อ บัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า ช่วยแก้ปัญหาทาง การเงินของท่านได้	3.818	0.890	มาก
ท่านเคยได้รับคำแนะนำและเชิญชวนให้ใช้บริการสินเชื่อ เงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อ บัตรผ่อนสินค้า	3.905	0.864	มาก
ปัจจุบันท่านใช้บริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/ สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า	3.840	0.936	มาก
ท่านจะแนะนำบุคคลใกล้ชิดให้ใช้บริการสินเชื่อเงินกู้/ สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตร ผ่อนสินค้า	3.811	0.937	มาก
รวม	3.864	0.667	มาก

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยปัจจัยทัศนคติต่อสินเชื่อ (เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อธนาคาร) ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.864 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ท่านรู้จักการให้บริการสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า ของสถาบันการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.095 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านทราบถึงข้อเสียสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.981 และน้อยที่สุดคือ ท่านเข้าใจเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินเชื่อเงินกู้/สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด/สินเชื่อบัตรผ่อนสินค้า มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.691 ตามลำดับ

4.1.5 ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับปัจจัยความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ 14 ข้อ วิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับ
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดให้ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา	3.912	0.793	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดให้ผู้กู้ต้องมีสัญชาติไทย	3.858	0.798	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดคุณสมบัติให้ผู้กู้ต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 80 ปีเท่านั้น	3.882	0.833	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดให้อายุสัญญาสูงสุดไม่เกิน 25 ปี	3.892	0.883	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดให้ผู้กู้ที่มีคู่สมรสต้องกู้รวมเท่านั้น	3.770	0.998	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) กำหนดการจ่ายเงินกู้แบบรายเดือน เดือนละเท่า ๆ กัน เหมือนเป็นเงินบำนาญรายเดือนตลอดอายุสัญญา	3.926	0.815	มาก
สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) ให้ใช้บ้านและที่ดินเป็นหลักประกันที่อยู่ในเขตเทศบาล ราคาประเมินไม่เกิน 70% นอกเขตเทศบาล ราคาประเมินไม่เกิน 60% กรณีหลักประกันเป็นห้องชุด(คอนโด) ราคาประเมินต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 ล้านบาท	3.909	0.934	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เพื่อเสริมแหล่งรายได้เดิมที่มีอยู่ของท่าน	3.992	0.874	มาก

ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และแปลผลของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อ
ที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (ต่อ)

ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับ
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมบ้าน	3.873	0.850	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินในการชำระหนี้สินอื่น ๆ	3.878	0.906	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินไว้ใช้จ่ายเพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	3.931	0.873	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินในการท่องเที่ยวหรือทำกิจกรรมอื่น ๆ ใน ยามเกษียณอายุ	3.819	0.932	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินเสริมค่าใช้จ่ายในครอบครัวหรือลูกหลาน	3.867	0.905	มาก
ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินสำรองในยามฉุกเฉิน	3.936	0.880	มาก
รวม	3.889	0.620	มาก

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความตั้งใจในการใช้
บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.889 เมื่อพิจารณาเป็น
รายข้อ พบว่า ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เพื่อเสริมแหล่งรายได้เดิมที่มีอยู่
ของท่าน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.992 มีค่าเฉลี่ยมากอันดับแรก รองลงมาคือ ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อ
ที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินสำรองในยามฉุกเฉิน มีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ
3.936 และน้อยที่สุดคือ ท่านยินดีที่จะใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ (RM) เป็นแหล่งเงินไว้ใช้จ่ายเพื่อเป็น
ค่ารักษาพยาบาลมีค่าเฉลี่ยในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.931 ตามลำดับ

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) วิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจทักษะทางการเงิน (2) เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล (3) ศึกษาอิทธิพลของทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการรับมรดก และทัศนคติของสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

4.2.1 การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจความรู้ทักษะทางการเงิน

วิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ (Exploratory Factor Analysis: EFA) ทักษะทางการเงิน ผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาจำนวนองค์ประกอบ ค่าไอเกน ค่าร้อยละของความแปรปรวน และค่าน้ำหนักองค์ประกอบ โดยวิเคราะห์จากเมตริกซ์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ สกัดตัวประกอบเพื่อค้นหาจำนวนองค์ประกอบที่มีความสามารถเพียงพอในการอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่สังเกตได้ โดยเลือกใช้วิธีวิเคราะห์ตัวประกอบสำคัญ (Principal Component Analysis) และกำหนดจำนวนองค์ประกอบโดยเลือกองค์ประกอบที่มีค่าไอเกน (Eigen Value) มากกว่า 1 และหมุนแกนองค์ประกอบแบบออร์ทोगอนอล (Orthogonal) โดยวิธี แวริแมกซ์ (Varimax) คัดเลือกตัวแปรจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบโดยใช้น้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.55 (ชูดิมันต์ สะสอง, 2561; อ้างอิงจาก Hair et al, 1995) ขึ้นไปถ้าตัวแปรใดไม่ถึงเกณฑ์จะถูกตัดออก ผลปรากฏดังนี้

ตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ค่า KMO and Bartlett's Test

ค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร	ค่าสถิติ
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.	0.924
Bartlett's Test of Sphericity Approx. Chi-Square	10260.838
df	496
Sig.	0.000

จากตารางที่ 4.10 พบว่า การประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ผลสกัดองค์ประกอบแสดงค่า Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy (KMO) เท่ากับ 0.924 (มีค่ามากเข้าใกล้ 1) แสดงว่าค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรมีความเหมาะสมในการวิเคราะห์องค์ประกอบดี และค่า Bartlett's Test of Sphericity มีค่าเท่ากับ 10260.838 df เท่ากับ 496 และ Sig เท่ากับ $0.000 < 0.05$ แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระบบ 0.05 หมายความว่าตัวแปรต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กันและสามารถนำไปวิเคราะห์องค์ประกอบได้

ตารางที่ 4.11 การวิเคราะห์เชิงสำรวจ (Exploratory Factor Analysis: EFA) ของทักษะทางการเงิน
จำนวนองค์ประกอบ ค่าร้อยละของความแปรปรวน และค่าร้อยละความแปรปรวน
สะสมในแต่ละองค์ประกอบ

Variables	Component					Communality
	1	2	3	4	5	
FB8 - ทานกอดใหม่ทั้งที่หนักก็ยังชำระไม่หมด	0.587					0.676
FB9 - ทานกูดเงินเมื่อรายได้ไม่เพียงพอ	0.850					0.749
FB10 - ทานกูดเงินเพื่อนำไปใช้ในการชำระหนี้เก่า	0.880					0.807
FB11 - ทานกูดเงินจากเจ้าหนี้หลายราย	0.865					0.826
FB12 - ทานกูดเงินหลายครั้งต่อเดือน	0.862					0.813
FA2 - ทานเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ		0.628				0.581
FA3 - ทานศึกษาข่าวและแนวโน้มทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ		0.621				0.557
FA5 - ทานสามารถรับมือต่อการกอดหนี้ของท่านได้		0.600				0.498
FA6 - ทานสามารถไขข้อความรู้ทางการเงินในชีวิตจริงได้		0.707				0.579
FA7 - ทานสามารถรับมือกับความเสียหายทางการเงินได้		0.628				0.534
FB13 - ทานออมหรือลงทุนทุกเดือน			0.666			0.578
FB14 - ทานแบ่งเงินเพื่อการออมหรือลงทุนก่อนนำไปใช้จ่าย			0.696			0.646
FB15 - ทานเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความมั่นคง			0.697			0.611
FB16 - ทานเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความเสี่ยง			0.679			0.607
FB17 - ทานเลือกการออมหรือลงทุนตามอัตราผลตอบแทน			0.732			0.664
FB18 - ทานมีการกระจายการออมหรือการลงทุน			0.694			0.672
FB1 - ทานมีการกำหนดค่าใช้จ่ายในแต่ละวันหรือแต่ละเดือน				0.644		0.607
FB2 - ทานพยายามลดค่าใช้จ่าย				0.765		0.672
FB3 - ทานเลือกซื้อสินค้าตามลำดับความจำเป็น				0.689		0.584
FB4 - ทานคำนึงถึงจำนวนรายได้ก่อนซื้อสินค้า				0.710		0.612
FB5 - ทานคำนึงถึงราคาของสินค้า				0.644		0.558
FK1 - ทานมีการสร้างความสมดุลทางการเงิน					0.667	0.658
FK2 - ทานมีเป้าหมายทางการเงินในอนาคต					0.659	0.639
FK3 - ทานมีการควบคุมค่าใช้จ่ายต่อเดือน					0.716	0.634
FK4 - ทานมีการจัดสรรเงินออมออกจากรายได้					0.711	0.641
FK5 - ทานมีการวางแผนทางการเงินอยู่เสมอ					0.617	0.543
Eigen Values	10.734	3.618	1.627	1.594	1.214	18.787
Percentage of Trace	33.544	11.305	5.086	4.980	3.794	58.708

หมายเหตุ: Extraction Method: Principal Component Analysis

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ค่าไอเกน (Eigen Values) ซึ่งเป็นผลรวมกำลังสองของสัมประสิทธิ์ขององค์ประกอบในแต่ละองค์ประกอบที่มีค่ามากกว่า 1 และเมื่อพิจารณาคัดเลือกตัวแปรจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบโดยใช้น้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.55 ขึ้นไป มีเพียง 5 องค์ประกอบ สามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมได้ร้อยละ 58.708 ของความแปรปรวนทั้งหมด โดยมีตัวแปรหลักการหมุนแกนแบบอโรคอนอล โดยวิธีแวนแมกซ์ และเมื่อพิจารณาค่าน้ำหนักองค์ประกอบ ว่าตัวแปรแต่ละตัวแปรควรอยู่ในองค์ประกอบใน ใช้เกณฑ์พิจารณาค่าน้ำหนักองค์ประกอบตามเกณฑ์ คือ เลือกตัวแปรที่มีน้ำหนักองค์ประกอบที่มีค่ามากกว่า 0.55 (โดยไม่พิจารณาว่าเป็นจำนวนบวกหรือจำนวนลบ) เลือกสายแฉกและรายคอลัมน์ แล้วจึงพิจารณาเป็นองค์ประกอบ จะเลือกตัวแปรที่มีน้ำหนักองค์ประกอบสูงสุดบนองค์ประกอบนั้น ถ้าตัวแปรมีค่าน้ำหนักองค์ประกอบใกล้เคียงกันหลายค่ามากกว่า 1 องค์ประกอบ พิจารณาค่าองค์ประกอบสูงสุดที่สูงกว่าองค์ประกอบอื่นตั้งแต่ 0.1 ขึ้นไป แต่ถ้าความแตกต่างองค์ประกอบไม่ถึง 0.1 จะถือว่าเป็นตัวแปรซับซ้อนไม่พิจารณาเป็นตัวแปรในองค์ประกอบใดเลย ได้ตัวแปรที่อยู่ในองค์ประกอบทั้ง 5 ดังนี้

องค์ประกอบที่ 1 มี 5 ตัวแปร คือ ตัวแปร FB8, FB9, FB10, FB11, FB12

องค์ประกอบที่ 2 มี 5 ตัวแปร คือ ตัวแปร FA2, FA3, FA5, FA6, FA7

องค์ประกอบที่ 3 มี 6 ตัวแปร คือ ตัวแปร FB13, FB14, FB15, FB16, FB17, FB18

องค์ประกอบที่ 4 มี 5 ตัวแปร คือ ตัวแปร FB1, FB2, FB3, FB4, FB5

องค์ประกอบที่ 5 มี 5 ตัวแปร คือ ตัวแปร FK1, FK2, FK3, FK4, FK5

โดยมีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบที่ 1 ประกอบด้วยตัวแปร FB8, FB9, FB10, FB11 และ FB12 รวม 5 ตัวแปร มีค่าน้ำหนักองค์ประกอบอยู่ระหว่าง 0.587 ถึง 0.880 มีค่าไอเกน เท่ากับ 10.734 ซึ่งเป็นทักษะทางการเงินที่ประกอบด้วย ท่านก่อนนี้ใหม่ทั้งที่หนี้เก่ายังชำระไม่หมด ท่านกู้ยืมเงินเมื่อรายได้ไม่เพียงพอ ท่านกู้ยืมเงินเพื่อนำไปใช้ในการชำระหนี้เก่า ท่านกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้หลายราย และท่านกู้ยืมเงินหลายครั้งต่อเดือน ผู้วิจัยพิจารณาข้อคำถามแล้วจึงตั้งชื่อองค์ประกอบนี้ว่า “พฤติกรรมการก่อนนี้”

องค์ประกอบที่ 2 ประกอบด้วยตัวแปร FA2, FA3, FA5, FA6 และ FA7 รวมมี 5 ตัวแปร ค่าน้ำหนักองค์ประกอบอยู่ระหว่าง 0.600 ถึง 0.707 มีค่าไอเกน เท่ากับ 3.618 ซึ่งเป็นทักษะทางการเงินที่ประกอบด้วย ท่านเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ท่านศึกษาข่าวและแนวโน้มทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ ท่านสามารถรับมือต่อการก่อนนี้ของท่านได้ ท่านสามารถใช้ข้อดีความรู้ทางการเงินในชีวิตจริงได้ และท่านสามารถรับมือกับความเสียหายทางการเงินได้ ผู้วิจัยพิจารณาข้อคำถามแล้วจึงตั้งชื่อองค์ประกอบนี้ว่า “ทัศนคติทางการเงิน”

องค์ประกอบที่ 3 ประกอบด้วยตัวแปร FB13, FB14, FB15, FB16, FB17 และ FB18 รวมมี 6 ตัวแปร ค่าน้ำหนักองค์ประกอบอยู่ระหว่าง 0.666 ถึง 0.732 มีค่าไอเกน เท่ากับ 1.627

ซึ่งเป็นทักษะทางการเงินที่ประกอบด้วย ท่านออมหรือลงทุนทุกเดือน ท่านแบ่งเงินเพื่อการออมหรือลงทุนก่อนนำไปใช้จ่าย ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความมั่นคง ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความเสี่ยง ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามอัตราผลตอบแทน และท่านมีการกระจายการออมหรือการลงทุน ผู้วิจัยพิจารณาข้อคำถามแล้วจึงตั้งชื่อองค์ประกอบนี้ว่า “พฤติกรรมการออมเงิน”

องค์ประกอบที่ 4 ประกอบด้วยตัวแปร FB1, FB2, FB3, FB4 และ FB5 รวมมี 5 ตัวแปร ค่าน้ำหนักองค์ประกอบอยู่ระหว่าง 0.644 ถึง 0.765 มีค่าไอเกน เท่ากับ 1.594 ซึ่งเป็นทักษะทางการเงินที่ประกอบด้วย ท่านมีการกำหนดค่าใช้จ่ายในแต่ละวันหรือแต่ละเดือน ท่านพยายามลดค่าใช้จ่าย ท่านเลือกซื้อสินค้าตามลำดับความจำเป็น ท่านคำนึงถึงจำนวนรายได้ก่อนซื้อสินค้า และท่านคำนึงถึงราคาก่อนซื้อสินค้า ผู้วิจัยพิจารณาข้อคำถามแล้วจึงตั้งชื่อองค์ประกอบนี้ว่า “พฤติกรรมการใช้จ่าย”

องค์ประกอบที่ 5 ประกอบด้วยตัวแปร FK1, FK2, FK3, FK4 และ FK5 รวมมี 5 ตัวแปร ค่าน้ำหนักองค์ประกอบอยู่ระหว่าง 0.617 ถึง 0.716 มีค่าไอเกน เท่ากับ 1.214 ซึ่งเป็นทักษะทางการเงินที่ประกอบด้วย ท่านใช้หลักเหตุผลในการใช้จ่ายอยู่เสมอ ท่านเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ ท่านศึกษาข่าวและแนวโน้มทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ ท่านสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม และท่านสามารถรับมือต่อการก่อกวนนี้ของท่านได้ ผู้วิจัยพิจารณาข้อคำถามแล้วจึงตั้งชื่อองค์ประกอบนี้ว่า “ความรู้ทางการเงิน”

ผู้วิจัยได้วิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจ (EFA) แล้วพบว่าทักษะทางการเงินมี 5 องค์ประกอบ จึงได้ทดสอบการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) อีกครั้งผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ค่า KMO and Bartlett's Test

ค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร	ค่าสถิติ
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.	0.914
Bartlett's Test of Sphericity Approx. Chi-Square	8319.728
df	325
Sig.	0.000

จากตารางที่ 4.12 พบว่า การประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ผลสกัดองค์ประกอบแสดงค่า Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy (KMO) เท่ากับ 0.914 (มีค่ามากเข้าใกล้ 1) แสดงว่าค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรมีความเหมาะสมในการวิเคราะห์องค์ประกอบ

ดี และค่า Bartlett's Test of Sphericity มีค่าเท่ากับ 8319.728 df เท่ากับ 325 และ Sig เท่ากับ $0.000 < 0.05$ แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระบบ 0.05 หมายความว่าตัวแปรต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กันและสามารถนำไปวิเคราะห์หองค์ประกอบได้

ตารางที่ 4.13 การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) จำนวนองค์ประกอบ ค่าร้อยละของความแปรปรวน และค่าร้อยละความแปรปรวนสะสมในแต่ละองค์ประกอบ

Variables	Component					Communality
	1	2	3	4	5	
FB10 - ท่านกัวยืมเงินเพื่อนำไปใช้ในการชำระหนี้เก่า	0.898					0.832
FB11 - ท่านกัวยืมเงินจากเจ้าหนี้หลายราย	0.881					0.844
FB12 - ท่านกัวยืมเงินหลายครั้งต่อเดือน	0.873					0.822
FB9 - ท่านกัวยืมเงินเมื่อรายได้ไม่เพียงพอ	0.861					0.764
FB8 - ท่านก่อหนี้ใหม่ทั้งที่หนี้เก่ายังชำระไม่หมด	0.579					0.428
FB17 - ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามอัตราผลตอบแทน		0.753				0.677
FB18 - ท่านมีการกระจายการออมหรือการลงทุน		0.715				0.687
FB15 - ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความมั่นคง		0.690				0.605
FB14 - ท่านแบ่งเงินเพื่อการออมหรือลงทุนก่อนนำไปใช้จ่าย		0.686				0.643
FB16 - ท่านเลือกการออมหรือลงทุนตามระดับความเสี่ยง		0.680				0.605
FB13 - ท่านออมหรือลงทุนทุกเดือน		0.662				0.575
FB2 - ท่านพยายามลดค่าใช้จ่าย			0.775			0.684
FB4 - ท่านคำนึงถึงจำนวนรายได้ก่อนซื้อสินค้า			0.739			0.643
FB3 - ท่านเลือกซื้อสินค้าตามลำดับความจำเป็น			0.713			0.607
FB5 - ท่านคำนึงถึงราคาก่อนซื้อสินค้า			0.649			0.532
FB1 - ท่านมีการกำหนดค่าใช้จ่ายในแต่ละวันหรือแต่ละเดือน			0.645			0.542
FK3 - ท่านมีการควบคุมค่าใช้จ่ายต่อเดือน				0.737		0.643
FK4 - ท่านมีการจัดสัดส่วนเงินออมออกจากรายได้				0.714		0.633
FK1 - ท่านมีการสร้างความสมดุลทางการเงิน				0.675		0.662
FK2 - ท่านมีเป้าหมายทางการเงินในอนาคต				0.659		0.635
FK5 - ท่านมีการวางแผนทางการเงินอยู่เสมอ				0.616		0.523
FA6 - ท่านสามารถไขข้อสงสัยความรู้ทางการเงินในชีวิตจริงได้					0.732	0.615
FA5 - ท่านสามารถรับมือต่อการก่อหนี้ของท่านได้					0.624	0.544
FA2 - ท่านเชื่อว่าการบริหารจัดการการเงินเป็นสิ่งสำคัญ					0.623	0.537
FA7 - ท่านสามารถรับมือกับความเสียหายทางการเงินได้					0.614	0.534

ตารางที่ 4.13 การวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงยืนยัน (Confirmatory Factor Analysis: CFA) จำนวนองค์ประกอบ ค่าร้อยละของความแปรปรวน และค่าร้อยละความแปรปรวนสะสมในแต่ละองค์ประกอบ (ต่อ)

Variables	Component					Communality
	1	2	3	4	5	
FA3 - ท่านศึกษาข่าวและแนวโน้มทางเศรษฐกิจอยู่เสมอ					0.579	0.535
Eigen Values	8.931	3.358	1.546	1.447	1.073	16.354
Percentage of Trace	34.350	12.914	5.945	5.563	4.127	62.899

จากตารางที่ 4.13 พบว่ามีจำนวนข้อคำถามและชื่อองค์ประกอบเหมือนการวิเคราะห์ EFA โดยค่าไอเกน (Eigen Values) ซึ่งเป็นผลรวมกำลังสองของสัมประสิทธิ์ขององค์ประกอบในแต่ละองค์ประกอบที่มีค่ามากกว่า 1 และเมื่อพิจารณาคัดเลือกตัวแปรจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบโดยใช้น้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.55 ขึ้นไป มีเพียง 5 องค์ประกอบ สามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมได้ร้อยละ 62.899 ของความแปรปรวนทั้งหมด

4.2.2 การวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ตามลักษณะส่วนบุคคล

การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ โดยการทดสอบค่าที (t-Test) ค่าเอฟ (F-Test) ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวน (One-Way ANOVA) และหากมีความแตกต่างให้ใช้การเปรียบเทียบรายคู่ด้วยวิธีการแบบ LSD ดังตารางที่ 4.15

สมมติฐานที่ 1: กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศที่ต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.14 เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุจำแนกตามเพศ

เพศ	n	Mean	SD	t-test	Sig
ชาย	338	3.904	0.595	0.389	0.697
หญิง	220	3.883	0.636		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามเพศ มีค่าSig เท่ากับ 0.697 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าเพศที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุไม่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ 1 หมายความว่า เพศไม่มีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

สมมติฐานที่ 2: กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุจำแนกตามอายุ

ความแปรปรวน	SS	df	MS	F-test	Sig
ระหว่างกลุ่ม	17.852	3	5.951	16.737	0.000*
ภายในกลุ่ม	209.057	588	0.356		
รวม	226.909	591			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุจำแนกตามอายุ มีค่าSig เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอายุที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ 2 หมายความว่า มีค่าเฉลี่ยของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามอายุอย่างน้อย 1 กลุ่มที่แตกต่างกัน ซึ่งได้ทดสอบความแปรปรวนแล้ว มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ามีค่าแปรปรวนเท่ากัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีการทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน รายละเอียดตามตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำแนกตามอายุ

อายุ	n	Mean	อายุ			
			ต่ำกว่า 40 ปี	40-49 ปี	50-59 ปี	60 ปีขึ้นไป
ต่ำกว่า 40 ปี	134	3.618		-0.203*	-0.446*	-0.400*
40-49 ปี	152	3.820			-0.244*	-0.198*
50-59 ปี	156	4.064				-.0460
60 ปีขึ้นไป	150	4.018				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำแนกตามรายคู่ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 40-49 ปี อายุ 50-59 ปี และ อายุ 60 ปีขึ้นไป มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี นอกนั้นไม่มีความแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 3: กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	n	Mean	SD	t-test	Sig
โสด	210	3.750	0.707	-4.097	.000*
สมรส/หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	382	3.965	0.552		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.17 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุจำแนกตามสถานภาพ มีค่าSig เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าสถานภาพสมรส หม้าย หย่าร้าง แยกกันอยู่มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุมากกว่าสถานภาพโสด อย่างมี

นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ 3 หมายความว่า สถานภาพมีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

สมมติฐานที่ 4: กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุจำแนกตามรายได้

ความแปรปรวน	SS	df	MS	F-test	Sig
ระหว่างกลุ่ม	19.169	5	3.834	10.814	0.000*
ภายในกลุ่ม	207.740	586	0.355		
รวม	226.909	591			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามรายได้ มีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ารายได้ที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ 4 หมายความว่า มีค่าเฉลี่ยของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามรายได้อย่างน้อย 1 กลุ่มที่แตกต่างกัน ซึ่งได้ทดสอบความแปรปรวนแล้ว มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ามีค่าแปรปรวนเท่ากัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีการทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน รายละเอียดตามตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 การเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุจำแนกตามรายได้

รายได้	n	Mean	รายได้					
			ไม่เกิน 10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	20,001-30,000 บาท	30,001-40,000 บาท	40,001-50,000 บาท	50,001 บาทขึ้นไป
ไม่เกิน 10,000 บาท	42	3.481		-0.208	-0.491*	-0.551*	-0.534*	-0.565*
10,001-20,000 บาท	153	3.689			-0.283*	-0.344*	-0.326*	-0.358*
20,001-30,000 บาท	153	3.972				-0.060	-0.043	-0.074
30,001-40,000 บาท	151	4.033					0.017	-0.014
40,001-50,000 บาท	47	4.015						-0.031
50,001 บาทขึ้นไป	46	4.047						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.19 พบว่า การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของผู้สูงอายุ จำแนกตามรายคู่ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของผู้สูงอายุแตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท รายได้ 30,001-40,000 บาท รายได้ 40,001-50,000 และ รายได้ 50,001 บาทขึ้นไป มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ ไม่เกิน 10,000 บาท และรายได้ 10,001-20,000 บาท นอกนั้นไม่มีความแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 5: กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.20 การเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของผู้สูงอายุจำแนกตามระดับการศึกษา

ความแปรปรวน	SS	df	MS	F-test	Sig
ระหว่างกลุ่ม	6.037	3	2.012	5.357	0.001*
ภายในกลุ่ม	220.872	588	0.376		
รวม	226.909	591			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.20 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำแนกตามระดับการศึกษา มีค่า Sig เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ 5 หมายความว่า มีค่าเฉลี่ยของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามระดับการศึกษาอย่างน้อย 1 กลุ่มที่แตกต่างกัน ซึ่งได้ทดสอบความแปรปรวนแล้วมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ามีค่าแปรปรวนเท่ากัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีการทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน รายละเอียดตามตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 การเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	n	Mean	ระดับการศึกษา			
			ประถมศึกษา/ มัธยมศึกษา/ ปวช.	ปวส./ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
ประถมศึกษา/ มัธยมศึกษา/ปวช.	92	3.689		-0.337*	-0.226*	-0.159
ปวส./อนุปริญญา	107	4.026			0.111	0.177*
ปริญญาตรี	293	3.915				0.067
สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.849				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.21 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ผู้สูงอายุ จำแนกตามรายคู่ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปวส./อนุปริญญา และปริญญาตรี มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษา ประถมศึกษา/มัธยมศึกษา/ปวช. และระดับการศึกษาปวส./อนุปริญญา มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี นอกนั้นไม่มีความแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 6: กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน

ตารางที่ 4.22 การเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามอาชีพ

ความแปรปรวน	SS	df	MS	F-test	Sig
ระหว่างกลุ่ม	14.922	5	2.984	8.250	0.000*
ภายในกลุ่ม	211.987	586	0.362		
รวม	226.909	591			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.22 พบว่า ความแตกต่างของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามอาชีพ มีค่าSig เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าอาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ 6 หมายความว่า มีค่าเฉลี่ยของความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามอาชีพอย่างน้อย 1 กลุ่มที่แตกต่างกัน ซึ่งได้ทดสอบความแปรปรวนแล้วมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่ามีค่าแปรปรวนเท่ากัน ดังนั้นผู้วิจัยจึงนำผลการวิเคราะห์ไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple Comparison) โดยใช้วิธีการทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อทดสอบว่าค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน รายละเอียดตามตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 การเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ผู้สูงอายุ จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	n	Mean	อาชีพ					
			พนักงาน และลูกจ้าง ในบริษัท	ผู้ประกอบการ/ เจ้าของ กิจการ	ข้าราชการ และลูกจ้าง ในหน่วยงาน ของรัฐหรือ รัฐวิสาหกิจ	อาชีพ อิสระ	เกษียณ อายุ	พ่อบ้าน/ แม่บ้าน/ นักเรียน/ เกษตรกร/ อื่น ๆ
พนักงานและลูกจ้างใน บริษัท	158	3.851		-0.222*	0.104	-0.173*	-0.279*	0.203*
ผู้ประกอบการธุรกิจ/ เจ้าของกิจการ	73	4.072			0.325*	0.049	-0.057	0.425*
ข้าราชการและลูกจ้างใน หน่วยงานของรัฐหรือ รัฐวิสาหกิจ	131	3.747				-0.277*	-0.383*	0.099
อาชีพอิสระ	94	4.024					-0.106	0.376*
เกษียณอายุ	65	4.130						0.482*
พ่อบ้าน/แม่บ้าน/นักเรียน/ เกษตรกร/อื่น ๆ	71	3.648						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.23 พบว่า การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ จำแนกตามรายคู่ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุแตกต่างกัน ดังนี้ กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพเกษียณอายุ อาชีพอิสระ อาชีพผู้ประกอบการธุรกิจ/เจ้าของกิจการ มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพพนักงานและลูกจ้างในบริษัท อาชีพข้าราชการและลูกจ้างในหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ และกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพพนักงานและลูกจ้างในบริษัท มีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพ พ่อบ้าน/แม่บ้าน/นักเรียน/เกษตรกร/อื่น ๆ นอกนั้นไม่มีความแตกต่างกัน

4.2.3 การวิเคราะห์อิทธิพลของ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการรับมรดก และทัศนคติต่อสินเชื่อกับความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ผู้วิจัยตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity) ตามเงื่อนไขการหาค่าการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ด้วยการตรวจค่า 3 ค่า (บุศรา ภาคสุวรรณ, 2555; อ้างอิงจาก ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และคณะ, 2547) ดังนี้

- (1) สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่างตัวแปรอิสระควรมีค่าน้อยกว่า 0.80
- (2) ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) ควรมีค่ามากกว่า 0.19

- (3) ค่า Variance Inflation Factor (VIF) ควรมีค่าน้อยกว่า 5.3

สมมติฐานที่ 7: อิทธิพลของทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบรมรดก ทัศนคติต่อสินเชื่อกับความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ดังตารางที่ 4.24

สำหรับสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่

X_1	แทน	ทักษะทางการเงิน
X_2	แทน	แรงจูงใจในการมอบรมรดก
X_3	แทน	ทัศนคติต่อสินเชื่อ
Y	แทน	ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient)

ตัวแปร	Y	X_1	X_2	X_3
Y	1	0.660**	0.517**	0.601**
X_1		1	0.603**	0.686**
X_2			1	0.516**
X_3				1

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.24 สรุปการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) คู่ตัวแปรอิสระมีค่าความสัมพันธ์ระหว่าง 0.516-0.686 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.80 ทุกคู่ และมีความสัมพันธ์ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.25 การวิเคราะห์ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) ควรมีค่ามากกว่า 0.19 ค่า Variance Inflation Factor (VIF) ควรมีค่าน้อยกว่า 5.3

ตัวแปร	Tolerance	VIF
ทักษะทางการเงิน (X_1)	0.445	2.248
แรงจูงใจในการมอมมรดก (X_2)	0.616	1.623
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X_3)	0.513	1.949

จากตารางที่ 4.25 สรุปการวิเคราะห์ ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) มีค่าระหว่าง 0.445-0.616 มีค่ามากกว่า 0.19 และค่า Variance Inflation Factor (VIF) มีค่าระหว่าง 1.623-2.248 มีค่าน้อยกว่า 5.3 จากตารางที่ 4.24-4.25 พบว่าผ่านเกณฑ์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity) สามารถวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณได้

ตารางที่ 4.26 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตัวแปร	B	S.E.	beta	t	Sig.
ค่าคงที่	0.481	0.149		3.235	0.001
ทักษะทางการเงิน (X_1)	0.490	0.054	0.399	9.048	0.000*
แรงจูงใจในการมอมมรดก (X_2)	0.149	0.038	0.146	3.882	0.000*
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X_3)	0.234	0.038	0.252	6.123	0.000*
$R^2 = 0.490$, $SEE = 0.44355$, $F = 188.448$, $Sig = 0.000$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณของทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการรับมรดก และทัศนคติของสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ค่าสถิติ F เท่ากับ 188.448 ค่า Sig เท่ากับ 0.000 โดยเรียงค่า beta เท่ากับ 0.399, 0.252 และ 0.146 แสดงว่า ทักษะทางการเงิน ทัศนคติต่อสินเชื่อ และแรงจูงใจในการมอมมรดก มีผลความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุได้ร้อยละ 49.0

สมมติฐานที่ 8: อิทธิพลของความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะคติทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมมรดก ทักษะคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุโดยการหาค่าการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ดังตารางที่ 4.27

สำหรับสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่

X ₁	แทน	ความรู้ทางการเงิน
X ₂	แทน	พฤติกรรมทางการเงิน
X ₃	แทน	ทักษะคติทางการเงิน
X ₄	แทน	แรงจูงใจในการมอมมรดก
X ₅	แทน	ทักษะคติต่อสินเชื่อ
Y	แทน	ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตารางที่ 4.27 ผลการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient)

ตัวแปร	Y	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅
Y	1	0.518**	0.615**	0.566**	0.517**	0.601**
X ₁		1	0.617**	0.707**	0.539**	0.555**
X ₂			1	0.601**	0.537**	0.640**
X ₃				1	0.518**	0.567**
X ₄					1	0.516**
X ₅						1

จากตารางที่ 4.27 สรุปการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) คู่ตัวแปรอิสระมีค่าความสัมพันธ์ระหว่าง 0.516-0.707 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.80 ทุกคู่ และมีความสัมพันธ์ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.28 การวิเคราะห์ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) ควรมีค่ามากกว่า 0.19 ค่า Variance Inflation Factor (VIF) ควรมีค่าน้อยกว่า 5.3

ตัวแปร	Tolerance	VIF
ความรู้ทางการเงิน (X_1)	0.422	2.372
พฤติกรรมทางการเงิน (X_2)	0.459	2.177
ทัศนคติทางการเงิน (X_3)	0.434	2.305
แรงจูงใจในการมอบมรดก (X_4)	0.608	1.645
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X_5)	0.512	1.953

จากตารางที่ 4.28 สรุปการวิเคราะห์ ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) มีค่าระหว่าง 0.422-0.608 มีค่ามากกว่า 0.19 และค่า Variance Inflation Factor (VIF) มีค่าระหว่าง 1.645-2.372 มีค่าน้อยกว่า 5.3 จากตารางที่ 4.27-4.28 พบว่าผ่านเกณฑ์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity) สามารถวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณได้

ตารางที่ 4.29 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตัวแปร	B	S. E.	beta	t	Sig.
ค่าคงที่	0.448	0.152		2.952	0.003*
ความรู้ทางการเงิน (X_1)	0.007	0.048	0.007	0.154	0.878
พฤติกรรมทางการเงิน (X_2)	0.280	0.047	0.260	5.998	0.000*
ทัศนคติทางการเงิน (X_3)	0.211	0.050	0.188	4.219	0.000*
แรงจูงใจในการมอบมรดก (X_4)	0.151	0.038	0.148	3.942	0.000*
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X_5)	0.230	0.038	0.248	6.036	0.000*
$R^2 = 0.49$, $SEE = 0.44211$, $F = 114.983$, $Sig = 0.000$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณของความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทัศนคติทางการเงิน แรงจูงใจในการมอบมรดก และทัศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อ

ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มีค่าสถิติ F เท่ากับ 114.983 ค่า Sig เท่ากับ 0.000 โดยเรียงค่า beta เท่ากับ 0.260, 0.248, 0.188 0.148 และ 0.007 แสดงว่า พฤติกรรมทางการเงิน ทักษะการตัดสินใจ ทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการออมมรดก และความรู้ทางการเงิน มีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ ได้ร้อยละ 49.5 โดย beta ที่มีนัยสำคัญพบว่ามีนัยสำคัญทุกตัว ยกเว้นความรู้ทางการเงิน

จากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ทักษะทางการเงินเป็นตัวแปรที่มีองค์ประกอบ และไม่มีองค์ประกอบ กรณีที่มีองค์ประกอบจะมีจำนวน 3 องค์ประกอบ แต่จากการวิเคราะห์ของผู้วิจัยในตารางที่ 4.10-4.13 พบว่าทักษะทางการเงินมี 5 องค์ประกอบ สามารถอธิบายความแปรปรวนสะสม ได้ร้อยละ 58.708 ถึง 62.899 จึงเป็นเหตุให้ผู้วิจัยสนใจที่จะทดสอบสมมติฐานที่ 9 ดังนี้

สมมติฐานที่ 9: อิทธิพลของพฤติกรรมการก่อหนี้ ทักษะทางการเงิน พฤติกรรมการออมเงิน พฤติกรรมการใช้จ่าย ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจในการออมมรดก ทักษะการตัดสินใจที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุโดยการหาค่าการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ดังตารางที่ 4.30

สำหรับสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่

X_1	แทน	พฤติกรรมการก่อหนี้
X_2	แทน	ทักษะทางการเงิน
X_3	แทน	พฤติกรรมการออมเงิน
X_4	แทน	พฤติกรรมการใช้จ่าย
X_5	แทน	ความรู้ทางการเงิน
X_6	แทน	แรงจูงใจในการออมมรดก
X_7	แทน	ทักษะการตัดสินใจ
Y	แทน	ความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตารางที่ 4.30 ผลการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient)

ตัวแปร	Y	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	X ₇
Y	1	0.435**	0.547**	0.484**	0.486**	0.466**	0.517**	0.601**
X ₁		1	0.255**	0.419**	0.175**	0.201**	0.313**	0.450**
X ₂			1	0.525**	0.540**	0.646**	0.510**	0.549**
X ₃				1	0.529**	0.565**	0.491**	0.482**
X ₄					1	0.540**	0.475**	0.554**
X ₅						1	0.476**	0.490**
X ₆							1	0.516**
X ₇								1

จากตารางที่ 4.30 สรุปการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) คู่ตัวแปรอิสระมีค่าความสัมพันธ์ระหว่าง 0.175-0.646 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.80 ทุกคู่ และมีความสัมพันธ์ในระดับต่ำ

ตารางที่ 4.31 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity)

ตัวแปร	Tolerance	VIF
พฤติกรรมกรรมการก่อหนี้ (X ₁)	0.698	1.433
ทัศนคติทางการเงิน (X ₂)	0.474	2.109
พฤติกรรมกรรมการออมเงิน (X ₃)	0.507	1.974
พฤติกรรมกรรมการใช้จ่าย (X ₄)	0.526	1.901
ความรู้ทางการเงิน (X ₅)	0.480	2.083
แรงจูงใจในการมอมรดก (X ₆)	0.606	1.651
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X ₇)	0.489	2.045

จากตารางที่ 4.31 สรุปการวิเคราะห์ ค่าสัดส่วนความแปรปรวนในตัวแปรที่อธิบายไม่ได้ ด้วยตัวแปรอื่น ๆ (Tolerance) มีค่าระหว่าง 0.474-0.698 มีค่ามากกว่า 0.19 และค่า Variance Inflation Factor (VIF) มีค่าระหว่าง 1.433-2.109 มีค่าน้อยกว่า 5.3 จากตารางที่ 4.30-4.31 พบว่าผ่านเกณฑ์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity) สามารถวิเคราะห์การถดถอนพหุคูณได้

ตารางที่ 4.32 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ

ตัวแปร	B	S.E.	beta	t	Sig.
ค่าคงที่	0.471	0.154		3.060	0.002*
พฤติกรรมการก้อหน้ (X_1)	0.114	0.021	0.190	5.389	0.000*
ทัศนคติทางการเงิน (X_2)	0.205	0.046	0.188	4.411	0.000*
พฤติกรรมการออมเงิน (X_3)	0.036	0.037	0.040	0.960	0.338
พฤติกรรมการใช้จ่าย (X_4)	0.108	0.041	0.106	2.621	0.009*
ความรู้ทางการเงิน (X_5)	0.039	0.043	0.039	0.908	0.364
แรงจูงใจในการมอมมรดก (X_6)	0.153	0.039	0.150	3.972	0.000*
ทัศนคติต่อสินเชื่อ (X_7)	0.221	0.039	0.238	5.652	0.000*
$R^2 = 0.495$, $SEE = 0.44304$, $F = 81.719$, $Sig = 0.000$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.32 ผลการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณของพฤติกรรมการก้อหน้ ทัศนคติทางการเงิน พฤติกรรมการออมเงิน พฤติกรรมการใช้จ่าย ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมมรดก และทัศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ มีค่าสถิติ F เท่ากับ 81.719 ค่า Sig เท่ากับ 0.000 โดยเรียงค่า beta เท่ากับ 0.238, 0.190, 0.188, 0.150, 0.106, 0.040 และ 0.039 แสดงว่า ทัศนคติต่อสินเชื่อ พฤติกรรมการก้อหน้ ทัศนคติทางการเงิน แรงจูงใจในการมอมมรดก พฤติกรรมการใช้จ่าย พฤติกรรมการออม และความรู้ทางการเงินมีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุได้ร้อยละ 49.5 โดย beta ที่มีนัยสำคัญพบว่ามีนัยสำคัญทุกตัว ยกเว้น ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมเงิน

ตารางที่ 4.33 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย

ข้อ	สมมติฐานการวิจัย	สถิติ	Sig.	ยอมรับ	ปฏิเสธ
H ₁	เพศที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน	t=0.389	0.697		✓
H ₂	อายุที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน	F=16.737	0.000*	✓	
H ₃	สถานภาพสมรสที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน	t=4.097	0.000*	✓	
H ₄	รายได้ที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน	F=10.814	0.000*	✓	
H ₅	ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยต่างกัน	F=5.357	0.001*	✓	
H ₆	อาชีพที่แตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุต่างกัน	F=8.250	0.000*	✓	
H ₇	อิทธิพลของทักษะทางการเงิน แรงจูงใจในการออมมรดก ทศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ	F=188.448	0.000*	✓	
H ₈	อิทธิพลของความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน ทศนคติทางการเงิน แรงจูงใจในการออมมรดก ทศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ	F=114.983	0.000*	✓	
H ₉	อิทธิพลของพฤติกรรมการกอบหนี้ ทศนคติทางการเงิน พฤติกรรมการออมเงิน พฤติกรรมการใช้จ่าย ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจในการออมมรดก ทศนคติต่อสินเชื่อที่มีต่อความตั้งใจในการใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยผู้สูงอายุ	F=81.719	0.000*	✓	