

บทที่ 4 ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา และอธิบายผลของตัวแปรของการวิเคราะห์แบบจำลองจาก logit model โดยมีขั้นตอนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังนี้

4.1 ประชากรกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้ผู้วิจัยเน้นที่จะศึกษาความคิดเห็นของลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 8 สาขา ได้แก่

- (1) สาขาท่าแพ
- (2) สาขาสันป่าข่อย
- (3) สาขาเชียงใหม่
- (4) สาขาถนนสุเทพ
- (5) สาขาถนนช้างคลาน
- (6) สาขาถนนห้วยแก้ว
- (7) สาขาหนองหอย
- (8) สาขาพระสิงห์

เพื่อให้การวิเคราะห์ได้บรรลุผลที่กำหนดไว้ ประชากรที่เป็นเป้าหมายในการวิจัยจึงประกอบด้วย

ประชากรกลุ่มที่ 1 เป็นผู้ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีที่ให้ข้อมูลตอบสนองจุดประสงค์สำคัญในการศึกษา

ประชากรกลุ่มที่ 2 เป็นผู้ใช้บริการเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษีที่ให้ข้อมูลเป็นเชิงยืนยันและหักล้างกับประชากรกลุ่มที่ 1

เนื่องจากจำนวนประชากรกลุ่มเป้าหมายมีจำนวนมาก ผู้ศึกษาจึงได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเพียง 240 คน จำแนกเป็นกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษีและลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษีจำนวนเท่ากัน คือกลุ่มละ 120 คน ในการเลือกกลุ่มตัวอย่างอาศัยวิธีเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างจาก 8 สาขา ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ สาขาละ 30 คน ประกอบลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี 15 คน และลูกค้าที่ใช้บริการเงินฝากแบบไม่ปลอดภาษี 15 คน

4.2 ข้อมูลที่รวบรวม

ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการการไม่ใช้บริการเงินฝากปลอดภาษีต้องอาศัยการเก็บรวบรวมข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส วุฒิกการศึกษา อาชีพ รายได้
- (2) ข้อมูลการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้แก่ รูปแบบการให้บริการ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ สถานที่ที่มีความสะดวก ข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยที่เลือกใช้บริการกับธนาคาร ปัญหาการใช้บริการกับธนาคาร
- (3) ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการเงินฝากปลอดภาษีกับธนาคาร ซึ่งจะเป็ตัวแปรที่ใช้กับแบบจำลอง logit model มีค่าอยู่ระหว่าง 0 และ 1 ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับเงินฝากปลอดภาษี การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย รูปแบบบริการตลอดจนเงื่อนไข สิทธิประโยชน์ที่ถูกค้ำต้องการ ความสม่ำเสมอในการฝากเงิน เป็นต้น

4.3 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

- (1) รวบรวมเอกสารจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในเรื่องรูปแบบและเงื่อนไขของบริการเงินฝากปลอดภาษี ตลอดจนผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาเป็นแนวทางในการออกแบบการวิจัยได้อย่างรัดกุม
- (2) สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยซึ่งในการศึกษครั้งนี้ได้ใช้แบบสัมภาษณ์ที่ผู้วิจัยจัดทำขึ้น โดยมีรูปแบบคำถามแบบตรวจสอบ (check list) และคำถามปลายเปิดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ตอบคำถามแสดงความคิดเห็น ข้อความในแบบสอบถามครอบคลุมข้อมูลที่ผู้วิจัยต้องการทั้งสิ้น แบบสอบถามที่สร้างขึ้นจะผ่านการแก้ไข ปรับปรุงและทดสอบก่อนการสัมภาษณ์จริง
- (3) เข้าพบผู้จัดการธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ทั้ง 8 สาขาเพื่ออธิบายถึงเหตุผลและวัตถุประสงค์ของการศึกษานี้
- (4) ขอความร่วมมือและชี้แจงให้พนักงานธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ทั้ง 8 สาขาได้เข้าใจขอคำถามในแบบสัมภาษณ์เพื่อให้การเก็บรวบรวมข้อมูลนี้ไม่เกิดความผิดพลาด
- (5) ส่งแบบสัมภาษณ์ไปยังพนักงานธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ทั้ง 8 สาขา สาขาละ 30 รายโดยทิ้งระยะเวลาให้มีการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างเป็นระยะเวลา 4 สัปดาห์ แล้วคิดต่อกลับไปยังพนักงานธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) เพื่อรับแบบสอบถามคืน
- (6) ตรวจสอบความสมบูรณ์ ถูกต้อง และความเพียงพอของข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์ก่อนนำไปวิเคราะห์ในขั้นตอนต่อไป

4.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

การประมวลผลใช้คอมพิวเตอร์ช่วยในการวิเคราะห์หาค่าความถี่และอัตราร้อยละ โดยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC+ ค่าสถิติในการวิจัยเช่นค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ร้อยละ และวิเคราะห์แบบจำลอง Logit model โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป Limdep version 7.0

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพอาศัยข้อมูลจากแบบสอบถามแบบปลายเปิดและการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างเพื่อนำมาเป็นข้ออธิบายและการตั้งข้อสังเกตการวิเคราะห์ในประเด็นที่มีลักษณะต่างออกไป

เพื่อตอบวัตถุประสงค์ข้อ 2) เครื่องมือที่จะใช้ในการวิเคราะห์ก็คือ แบบจำลอง logit model เนื่องจากตัวแปรตามที่จะทำการศึกษาเป็นตัวแปรประเภทความน่าจะเป็น ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 0 และ 1 วิธีนี้เป็นที่นิยมใช้ เนื่องจากมีความสะดวกในการประเมินค่า และมีความยุ่งยากน้อยกว่าในขณะที่ใช้เทคนิค ordinary least square (OLS) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระที่ใช้กันโดยทั่วไปนั้น ไม่สามารถกระทำได้

รูปแบบของ logit model มีดังนี้

$$y_i^* = X_i'\beta + u_i$$

ในทางปฏิบัติ y_i^* ไม่สามารถสังเกตได้ (unobservable) สิ่งที่เราสังเกตมาได้ก็คือ ตัวแปรหุ่น (dummy variable) y ซึ่งนิยามได้ดังนี้

$$y = 1 \quad \text{ถ้า } y_i^* > 0$$

$$y = 0 \quad \text{อื่น ๆ}$$

และจาก Likelihood function

$$\text{Prob} (Y_1 = y_1, Y_2 = y_2, \dots, Y_n = y_n)$$

$$= \prod_{y_i=0} [1 - F(X_i'\beta)] \prod_{y_i=1} F(X_i'\beta) \dots\dots\dots (1)$$

ซึ่งสามารถเขียนในรูปที่กระทัดรัดได้ ดังนี้

$$L = \prod_{i=1}^n [F(X_i'\beta)]^{y_i} [1 - F(X_i'\beta)]^{1-y_i} \dots\dots\dots (2)$$

โดยที่

$$F(X_i'\beta) = \frac{1}{1 + e^{-X_i'\beta}}$$

สำหรับ logit model และในแบบจำลองนี้

ในการปฏิบัติ ตัวแปรที่จะนำเข้ามาพิจารณาในแบบจำลอง มีรายละเอียดดังนี้

- L คือ ความน่าจะเป็น (Probability) ที่ลูกค้าจะไม่ใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี
- X_1 คือ เพศของลูกค้า
ถ้า = 1 หมายถึง เพศหญิง, ถ้า = 2 หมายถึง เพศชาย
- X_2 คือ อายุ (ปี) ของลูกค้า จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
 $Ag_1 = 1$ ถ้าอายุน้อยกว่า 20 ปี นอกนั้น = 0
 $Ag_2 = 1$ ถ้าอายุตั้งแต่ 20-30 ปี นอกนั้น = 0
 $Ag_3 = 1$ ถ้าอายุตั้งแต่ 31-40 ปี นอกนั้น = 0
 $Ag_4 = 1$ ถ้าอายุตั้งแต่ 41-50 ปี นอกนั้น = 0
 $Ag_5 = 1$ ถ้าอายุตั้งแต่ 51-60 ปี นอกนั้น = 0
- X_3 คือ สถานภาพสมรส จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
 $St_1 = 1$ ถ้าลูกค้ามีสถานภาพโสด นอกนั้น = 0
 $St_2 = 1$ ถ้าลูกค้ามีสถานภาพสมรส นอกนั้น = 0
- X_4 คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบาย ดังนี้
 $A_1 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 คน นอกนั้น = 0
 $A_2 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน นอกนั้น = 0
 $A_3 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน นอกนั้น = 0
 $A_4 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน นอกนั้น = 0
 $A_5 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คน นอกนั้น = 0
 $A_6 = 1$ ถ้าลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 6 คน นอกนั้น = 0
- X_5 คือ ระดับการศึกษา จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
 $Ed_1 = 1$ ถ้าลูกค้ามีระดับการศึกษามัธยมปลาย ปวช. ปวส. นอกนั้น = 0
 $Ed_2 = 1$ ถ้าลูกค้ามีระดับการศึกษาปริญญาตรี นอกนั้น = 0
 $Ed_3 = 1$ ถ้าลูกค้ามีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี นอกนั้น = 0
- X_6 คือ อาชีพ จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
 $Oc_1 = 1$ ถ้าลูกค้ามีอาชีพรับราชการ นอกนั้น = 0
 $Oc_2 = 1$ ถ้าลูกค้ามีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ นอกนั้น = 0
 $Oc_3 = 1$ ถ้าลูกค้ามีอาชีพรับจ้าง/พนักงานเอกชน นอกนั้น = 0
 $Oc_4 = 1$ ถ้าลูกค้ามีอาชีพธุรกิจส่วนตัว นอกนั้น = 0

- X_7 คือ รายได้ของลูกค้า (บาท/เดือน) จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
- $In_1 = 1$ ถ้ารายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท/เดือน นอกนั้น = 0
- $In_2 = 1$ ถ้ารายได้ 5,001-10,000 บาท/เดือน นอกนั้น = 0
- $In_3 = 1$ ถ้ารายได้ 10,001-20,000 บาท/เดือน นอกนั้น = 0
- $In_4 = 1$ ถ้ารายได้ 20,001-40,000 บาท/เดือน นอกนั้น = 0
- X_8 คือ มีบัตรประจำตัวผู้เสียภาษี
- ถ้า = 1 ลูกค้ามีบัตรประจำตัวผู้เสียภาษี
- ถ้า = 0 ลูกค้าไม่มีบัตรประจำตัวผู้เสียภาษี
- X_9 คือ จำนวนธนาคารที่ลูกค้าใช้บริการอยู่ จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
- $C_1 = 1$ ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคาร 1 แห่ง นอกนั้น = 0
- $C_2 = 1$ ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคาร 2 แห่ง นอกนั้น = 0
- $C_3 = 1$ ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคาร 3 แห่ง นอกนั้น = 0
- $C_4 = 1$ ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคาร 4 แห่ง นอกนั้น = 0
- X_{10} คือ ลูกค้าใช้บัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน/บัญชีเดินสะพัดกับธนาคารกรุงไทย
- ถ้า = 1 ลูกค้ามีการใช้บัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน/บัญชีเดินสะพัด
- ถ้า = 0 ลูกค้าไม่ใช้บัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน/บัญชีเดินสะพัด
- X_{11} คือ ลูกค้าใช้บัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทย
- ถ้า = 1 ลูกค้ามีการใช้บัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์
- ถ้า = 0 ลูกค้าไม่ใช้บัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์
- X_{12} คือ ลูกค้าใช้บัญชีเงินฝากประเภทประจำแบบเสียภาษี
- ถ้า = 1 ลูกค้ามีการใช้บัญชีเงินฝากประเภทประจำแบบเสียภาษี
- ถ้า = 0 ลูกค้าไม่ใช้บัญชีเงินฝากประเภทประจำแบบเสียภาษี
- X_{13} คือ ลูกค้าเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง
- ถ้า = 1 ลูกค้าเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง
- ถ้า = 0 ลูกค้าเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะไม่ใช่จากการได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง

- X_{14} คือ ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะการให้บริการที่รวดเร็ว
 ถ้า = 1 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะบริการที่รวดเร็ว
 ถ้า = 0 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะไม่ใช่จากการได้รับ
 บริการที่รวดเร็ว
- X_{15} คือ ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะการให้บริการที่หลากหลาย
 ถ้า = 1 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะบริการที่หลากหลาย
 ถ้า = 0 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะไม่ใช่จากการได้รับ
 บริการที่หลากหลาย
- X_{16} คือ ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะธนาคารมีความมั่นคง
 ถ้า = 1 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะธนาคารมีความมั่นคง
 ถ้า = 0 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะไม่ใช่จากการที่
 ธนาคารมีความมั่นคง
- X_{17} คือ ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยจากการชักชวนของพนักงาน
 ถ้า = 1 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยจากการชักชวนของ
 พนักงาน
 ถ้า = 0 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยเพราะไม่ใช่จากการชักชวน
 ของพนักงาน
- X_{18} คือ ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยจากการได้รับคำแนะนำของบุคคล
 อื่น
 ถ้า = 1 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทยจากการได้รับคำแนะนำ
 ของบุคคลอื่น
 ถ้า = 0 ถูกคัดเลือกใช้บริการเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย เพราะไม่ใช่จากการได้รับ
 คำแนะนำของบุคคลอื่น
- X_{19} คือ ถูกคำทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบปลอดภาษี
 ถ้า = 1 ถูกคำทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
 ปลอดภาษี
 ถ้า = 0 ถูกคำไม่ทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
 ปลอดภาษี

- X_{20} คือ ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบปลอดภาษี
จากการประชาสัมพันธ์ของทางราชการ
ถ้า = 1 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางราชการ
ถ้า = 0 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากแหล่งอื่น ๆ
- X_{21} คือ ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบปลอดภาษี
จากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร
ถ้า = 1 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากการประชาสัมพันธ์ของทางธนาคาร
ถ้า = 0 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากแหล่งอื่น ๆ
- X_{22} คือ ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบปลอดภาษี
จากการคำแนะนำของพนักงาน
ถ้า = 1 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากการคำแนะนำของพนักงาน
ถ้า = 0 ลูกค้าทราบว่าธนาคารกรุงไทยมีบริการเงินฝากในรูปแบบเงินฝากแบบ
ปลอดภาษีจากแหล่งอื่น ๆ
- X_{23} คือ ลูกค้าทราบเงื่อนไขการฝากแบบปลอดภาษี
ถ้า = 1 ลูกค้าทราบเงื่อนไขการฝากเงินแบบปลอดภาษี
ถ้า = 0 ลูกค้าไม่ทราบเงื่อนไขการฝากเงินแบบปลอดภาษี
- X_{24} คือ ลูกค้าให้ความสนใจการฝากแบบปลอดภาษีกับธนาคารกรุงไทย
ถ้า = 1 ลูกค้าสนใจฝากเงินแบบปลอดภาษีกับธนาคารกรุงไทย
ถ้า = 0 ลูกค้าไม่สนใจฝากเงินแบบปลอดภาษีกับธนาคารกรุงไทย
- X_{25} คือ ทศนะของลูกค้าเกี่ยวกับผลกระทบของเศรษฐกิจตกต่ำต่อการฝากเงินแบบปลอด
ภาษีกับธนาคารกรุงไทย
ถ้า = 1 ลูกค้าเห็นว่าเศรษฐกิจตกต่ำส่งผลต่อการฝากเงินแบบปลอดภาษีกับธนาคาร
กรุงไทย
ถ้า = 0 ลูกค้าเห็นว่าเศรษฐกิจตกต่ำไม่ส่งผลต่อการฝากเงินแบบปลอดภาษีกับ
ธนาคารกรุงไทย

- X_{26} คือ ความสามารถในการจัดสรรเงินฝากเท่า ๆ กันทุกเดือน จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
- $AL_1 = 1$ ถ้าจัดสรรได้เดือนละ 1,000-3,000 บาท นอกนั้น = 0
 $AL_2 = 1$ ถ้าจัดสรรได้เดือนละ 3,001-5,000 บาท นอกนั้น = 0
 $AL_3 = 1$ ถ้าจัดสรรได้เดือนละ 5,001-10,000 บาท นอกนั้น = 0
 $AL_4 = 1$ ถ้าจัดสรรได้เดือนละ 10,001-20,000 บาท นอกนั้น = 0
 $AL_5 = 1$ ถ้าจัดสรรได้เดือนละ 20,001-25,000 บาท นอกนั้น = 0
 $AL_6 = 1$ ถ้าจัดสรรไม่ได้เพราะรายได้ไม่แน่นอน นอกนั้น = 0
 $AL_7 = 1$ ถ้าจัดสรรไม่ได้เพราะรายได้น้อย นอกนั้น = 0
- X_{27} คือ เส้นไขที่มุ่งใจในการฝากปลอดภาษีของกรุงไทย จะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
- $Con_1 = 1$ ถ้าเกิดจากการได้รับอัตราเงินฝากสูง นอกนั้น = 0
 $Con_2 = 1$ ถ้าเกิดจากการได้รับยกเว้นภาษี นอกนั้น = 0
 $Con_3 = 1$ ถ้าเกิดจากการได้รับสิทธิเป็นบัญชีค้ำประกัน นอกนั้น = 0
- X_{28} คือ ทักษะเกี่ยวกับอุปสรรคของการฝากแบบปลอดภาษีกับธนาคารกรุงไทยจะใช้ตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ช่วยในการอธิบายดังนี้
- $Ad_1 = 1$ ถ้าเกิดจากต้องมีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี นอกนั้น = 0
 $Ad_2 = 1$ ถ้าเกิดจากต้องมีการฝากเท่า ๆ กัน นอกนั้น = 0
 $Ad_3 = 1$ ถ้าเกิดจากต้องมีบัญชีเงินฝากเพียงบัญชีเดียว นอกนั้น = 0
- X_{29} คือ ทักษะเกี่ยวกับความยุ่งยากในการฝากเงินแบบปลอดภาษีของธนาคารกรุงไทย
- ถ้า = 1 ลูกค้านั้นมีความยุ่งยากในการฝากเงินแบบปลอดภาษีของธนาคารกรุงไทย
 ถ้า = 0 ลูกค้านั้นไม่มีความยุ่งยากในการฝากเงินแบบปลอดภาษีของธนาคารกรุงไทย
- X_{30} คือ ความคิดเห็นต่อเงื่อนไขการฝากเงินแบบปลอดภาษี
- ถ้า = 1 ลูกค้านั้นเห็นว่าจำนวนเงินให้ฝากน้อยเกินไป
 ถ้า = 0 ลูกค้านั้นเห็นว่าจำนวนเงินให้ฝากไม่น้อยเกินไป