

พฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

นางสาววราพร ฤทธิเดช



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2561

Saving Behavior of Samut Songkhram Public Health

Saving Cooperative Limited's Members

Miss Waraporn Rithdet



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration

School of Management Science

Sukhothai Thammathirat Open University

2018

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พุทธิกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
สมุทรสงคราม จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางสาววราพร ฤทธิ์เดช
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ฐาปนา ฉิ้นไพศาล

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ฐาปนา ฉิ้นไพศาล)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นราธิป ศรีราม)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

ชื่อการศึกษา คั่นควัวอิสระ พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
ผู้ศึกษา นางสาววราพร ฤทธิ์เดช รหัสนักศึกษ 2583003955 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ฐาปนา ฉิ้นไพศาล **ปีการศึกษา** 2561

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด 2) ศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจในการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน 3) ศึกษาด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน 4) ศึกษาด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรในการศึกษา คือ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มาใช้บริการด้านการรับฝากเงิน มีจำนวน 678 คน กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยเลือกแบบบังเอิญจำนวน 252 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t - test, One-way ANOVA และทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD

ผลการศึกษา พบว่า (1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป สถานภาพสมรส การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพรับราชการ มีพฤติกรรมการออม คือ มีการฝากออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ (2) ด้านความรู้ความเข้าใจในการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีความรู้ความเข้าใจในการออมทรัพย์เป็นอย่างดี การออมทรัพย์เป็นการลดความเสี่ยงทางการเงิน อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม (3) ด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน คือ เชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว อัตราผลตอบแทนมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ (4) ด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน พบว่า เพศ ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม แตกต่างกัน ส่วนอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนหุ้นในสหกรณ์แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความเชื่อการออมแตกต่างกัน ขณะที่สถานภาพ อาชีพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อีกทั้งรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนและมีหนี้สินแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในด้านความเชื่อการออมแตกต่างกันและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมทุกด้านแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

คำสำคัญ พฤติกรรมการออม สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

Independent Study title: Saving Behavior of Samut Songkhram Public Health Saving Cooperative Limited's Members

Author: Miss Waraporn Rithdet; **ID:** 2583003955;

Degree: Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Thapana Chinphaisan, Associate Professor;

Academic year: 2018

Abstract

The objectives of this independent study are as follows: 1) to study the saving behavior of Samut Songkhram Public Health Saving Cooperative Limited's members; 2) to study the saving knowledge and understanding based on personal factors and economic characteristics of households; 3) to study the saving belief based on personal factors and economic characteristics of households; and 4) to study the saving behavior based on personal factors and economic characteristics of households.

This independent study is a survey research. Population of this study is 678 members of Samut Songkhram Public Health Saving Cooperative Limited, who visited to use the depository service. The 252 samples are selected by using accidental sampling method. The questionnaire is applied as a tool for data collection whereas statistics to be applied in this study include percentage, mean, standard deviation, t-Test, one-way ANOVA, additionally, LSD is applied to make pairwise comparison of population.

The study results showed that (1) most respondents were females with age over 40 years, having married status, education in Bachelor's degree, occupation as civil officer and consistent saving behavior; (2) the members of Samut Songkhram Public Health Saving Cooperative Limited have good knowledge and understanding about saving that it helps to reduce financial risk, and the rate of return is the main reason for choosing the savings model; (3) the members believed that saving will create financial security for themselves and their families, and the rate of return is more stable than the informal saving sources; (4) different genders and education levels affected the different saving behaviors in terms of knowledge and understanding issues, whereas different age, membership duration, number of Cooperative's shares, total amount of household's monthly expenditure and liabilities affected the different saving behaviors in terms of saving beliefs. Different status and occupation affected the different saving behaviors and the different number of household members affected the different saving behaviors on all aspects with 0.05 statistically significant level.

Keywords: Saving behavior, Samut Songkhram Public Health Saving Cooperative Limited's members

กิตติกรรมประกาศ

ผลงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาได้รับความกรุณาอย่างดียิ่งจากรองศาสตราจารย์ฐาปนา ฉันทไพศาล อาจารย์ที่ปรึกษา ที่ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะนำ จดระเบียบแนวคิดเพิ่มเติมองค์ความรู้ ขัดเกลา ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องในส่วนย่อย จนการศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องพฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ครั้งนี้แล้วเสร็จเป็นรูปเล่ม และเป็นความเมตตาจากคณาจารย์ประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการแขนงวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้ถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์แก่ผู้ศึกษาจนสามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการจัดทำ ผู้ศึกษามีความสำนึกในพระคุณ และขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ในส่วนขององค์ประกอบอื่นที่ช่วยสนับสนุนให้การศึกษานี้แล้วเสร็จ ได้แก่ ด้านข้อมูล ได้รับความสะดวกจากนายสุรศักดิ์ ช่างคนมี ประธานกรรมการและนางสาววรรณิง ชาดิชาຍ ผู้ช่วยผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด และผู้เกี่ยวข้องของสหกรณ์ การค้นหาเอกสาร ตำรา สิ่งพิมพ์ เพื่อประกอบเป็นเนื้อหา ตลอดจนความช่วยเหลือต่างๆ ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากเพื่อนร่วมงานในสำนักงานสหกรณ์จังหวัดสมุทรสงครามและสำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

คุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอมอบเป็นกตัญญูตราบาแต่บิดา มารดา ครู อาจารย์ ตลอดจนผู้มีพระคุณทุกท่านที่มีส่วนสร้างพื้นฐานการศึกษาให้แก่ผู้ศึกษา

วราพร ฤทธิเดช

ธันวาคม 2561

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
สมมติฐานในการศึกษา	5
ขอบเขตการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
ความเป็นมาและการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด	7
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม	11
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	17
บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด	21
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	34
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	34
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	35
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลและการทดสอบเครื่องมือ	36
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	38
ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	39
ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน	43

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
พฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข สมุทรสงคราม จำกัด	45
ความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออม ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด	47
การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข สมุทรสงคราม จำกัด	68
สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย	79
บทที่ 5 สรุปการศึกษา การอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	81
สรุปผลการศึกษา	82
การอภิปรายผล	84
ข้อเสนอแนะ	86
บรรณานุกรม	88
ภาคผนวก	92
ประวัติผู้ศึกษา	96



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ	39
ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ	39
ตารางที่ 4.3 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ	40
ตารางที่ 4.4 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา	40
ตารางที่ 4.5 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ	41
ตารางที่ 4.6 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน	41
ตารางที่ 4.7 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก	42
ตารางที่ 4.8 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนหุ้นในสหกรณ์	42
ตารางที่ 4.9 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน	43
ตารางที่ 4.10 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน	43
ตารางที่ 4.11 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามหนี้สิน	44
ตารางที่ 4.12 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	45
ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการออม	45
ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	45
ตารางที่ 4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านความเชื่อการออม	46
ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านพฤติกรรมการออม	47
ตารางที่ 4.17 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออมจำแนกตามเพศ	48
ตารางที่ 4.18 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออมจำแนกตามอายุ	49
ตารางที่ 4.19 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุกับด้านความเชื่อการออม	50
ตารางที่ 4.20 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุกับด้านพฤติกรรมการออม	51
ตารางที่ 4.21 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุ กับภาพรวมพฤติกรรมการออม	52
ตารางที่ 4.22 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามสถานภาพ	53
ตารางที่ 4.23 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพกับด้านพฤติกรรมการออม	54

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.24 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพ กับภาพรวมพฤติกรรมการออม	54
ตารางที่ 4.25 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามระดับการศึกษา	55
ตารางที่ 4.26 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามอาชีพ	56
ตารางที่ 4.27 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอาชีพกับด้านพฤติกรรมการออม	58
ตารางที่ 4.28 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน	59
ตารางที่ 4.29 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก	60
ตารางที่ 4.30 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลา การเป็นสมาชิกกับด้านความเชื่อการออม	61
ตารางที่ 4.31 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลา การเป็นสมาชิกกับด้านพฤติกรรมการออม	62
ตารางที่ 4.32 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการ เป็นสมาชิกกับภาพรวมพฤติกรรมการออม	63
ตารางที่ 4.33 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามจำนวนหุ้นในสหกรณ์	64
ตารางที่ 4.34 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้น ในสหกรณ์กับด้านความเชื่อการออม	65
ตารางที่ 4.35 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้น ในสหกรณ์กับด้านพฤติกรรมการออม	66
ตารางที่ 4.36 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้น ในสหกรณ์กับภาพรวมพฤติกรรมการออม	67
ตารางที่ 4.37 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจ ของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน	68

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.38 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจ ของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามรายจ่าย ครัวเรือนรวมต่อเดือน	70
ตารางที่ 4.39 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างรายจ่าย ครัวเรือนรวมต่อเดือนกับด้านความเชื่อการออม	72
ตารางที่ 4.40 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจ ของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามหนี้สิน	73
ตารางที่ 4.41 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจ ของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	74
ตารางที่ 4.42 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิก ในครัวเรือนกับด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	75
ตารางที่ 4.43 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิก ในครัวเรือนกับด้านความเชื่อการออม	76
ตารางที่ 4.44 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิก ในครัวเรือนกับด้านพฤติกรรมการออม	77
ตารางที่ 4.45 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิก ในครัวเรือนกับภาพรวมพฤติกรรมการออม	78
ตารางที่ 4.46 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 1	79
ตารางที่ 4.47 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 2	80

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา	4
ภาพที่ 2.2 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงคราม จำกัด	25



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การดำเนินชีวิตภายใต้สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจโลกเช่นนี้ โดยเฉพาะผู้ที่มีรายได้ประจำที่มีรายได้น้อย และราคาสินค้าที่สูงขึ้น ทำให้รายได้ที่ได้รับไม่เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว ดังนั้น จึงมีการแก้ปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอกหรือสถาบันการเงินนอกระบบ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่สูงกว่าสถาบันการเงินที่อยู่ในระบบ จนทำให้เกิดภาระหนี้สินขึ้นมากมายและจำนวนมากจนไม่สามารถชำระคืนได้หมด รัฐบาลจึงได้มีการรณรงค์การออมเงินก่อนใช้จ่าย

การออมถือเป็นการวางแผนจัดสรรทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง การสะสมเงินหรือการออมเงินทำให้ผู้ออมมีความมั่นคง ทางด้านกระแสรายได้ เพื่อใช้ในการอุปโภค บริโภค หรือการเก็บสะสมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้เร็ว ผู้มีงานทำได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าจ้าง เงินเดือน หรือรายได้ เพื่อนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่าย ซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวัน แต่อย่างไรก็ตามช่วงเวลาแห่งการทำงานหารายได้สำหรับบุคคลทำได้เพียงช่วงระยะเวลาหนึ่งของช่วงชีวิตเท่านั้น หากเจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ สุขภาพไม่แข็งแรง หรืออายุการทำงานสิ้นสุดลงตามกำหนดเวลา การออกจากงาน บุคคลที่จะหารายได้หรือไม่มีรายได้ที่เป็นตัวเงินจากค่าจ้างหรือเงินเดือนอีกต่อไป แต่การบริโภคและค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันยังคงมีอยู่ ดังนั้นเพื่อให้บุคคลสามารถดำรงชีวิตประจำวันได้ แม้ไม่มีงานทำ เจ็บป่วยหรือประสบอุบัติเหตุ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดสรรและเก็บสะสมรายได้บางส่วนไว้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในช่วงที่ไม่มีรายได้ เงินที่เก็บสะสมไว้หรือเงินออม โดยทั่วไปการออมเกิดขึ้นจากการที่บุคคลมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย และการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง เป็นแหล่งที่มาของรายได้และเพิ่มจำนวนเงินออมได้ด้วย

ทุกวันนี้ประชาชนส่วนใหญ่ในจังหวัดสมุทรสงครามต้องประสบกับภาวะความยากจนอยู่ในสภาพที่ขาดแคลน ขาดความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และมีหนี้สิน ซึ่งสาเหตุของความยากจนในระดับบุคคลและครัวเรือนเกิดจากการไม่มีงานทำ การมีรายจ่ายมากกว่ารายได้ อันเนื่องมาจากสภาพเศรษฐกิจ ผลกระทบจากความแปรปรวนของสภาพดินฟ้าอากาศ ค่านิยมในการบริโภค

การก่อกำเนิดเพื่อการบริโภค และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ก็ประสบปัญหาเช่นเดียวกันกับประชาชนในจังหวัดสมุทรสงคราม จากปัญหาดังกล่าวทำให้เกิดความสนใจในการศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

การออมในประเทศอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้นมาก ทำให้ประชาชนเดือดร้อนจากข้าวของแพง รวมทั้งพฤติกรรมกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอยจนเป็นหนี้สินกันมาก ผลที่เกิดขึ้นคือ การออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าทดแทน เช่นรถยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรนจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบมากขึ้น ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉินและที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยและหรือมีการศึกษาดำเนินการจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย (สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง, 2557, ออนไลน์)

นโยบายการออมของชาติมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศอย่างมาก ผลงานวิจัยทางวิชาการได้ชี้ให้เห็นว่าการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดจะลดลงหากประเทศมีระดับระดับการออมของชาติสูง และมีการลงทุนในสินทรัพย์รัฐบาล ดังเช่น ประเทศญี่ปุ่น เยอรมนี ความเชื่อมั่นของการลงทุนต่างชาติสูง สัดส่วนการก่อกำเนิดต่างประเทศต่ำ อันส่งผลให้การขาดดุลบัญชีเดินสะพัดลดลง (Friend,1985; Summers,1985)

ประโยชน์ของการออมต่อเศรษฐกิจในแง่ที่ว่า การออมเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการกำหนดการลงทุน การผลิตของประเทศ และการจ้างงาน การออมช่วยเสริมสร้างควมมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและลดความผันผวนทางเศรษฐกิจเนื่องจากการออมในระดับสูงจะทำให้การลงทุนในประเทศไม่จำเป็นต้องอาศัยเงินทุนจากต่างประเทศ อีกทั้งยังช่วยลดช่องว่างระหว่างการออมและการลงทุน รวมทั้งการออมยังช่วยในการพัฒนาตลาดทุน โดยการออมเงินในระบบเป็นการระดมเงินต้นทุนต่ำ (แหล่งข้อมูล: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง)

ทั้งนี้ การออมครัวเรือนถือเป็นการออมระดับจุลภาคเมื่อเทียบกับการออมในภาพรวมของประเทศ โดยร้อยละ 30 ของการออมสุทธิในประเทศเป็นการออมจากภาคครัวเรือน หากครัวเรือนมีระดับหนี้สินครัวเรือนสูง ก็จะส่งผลให้การออมครัวเรือนลดลง ความมั่นคงในชีวิตของครัวเรือนก็ลดลงไปด้วย ดังนั้น รัฐบาลจึงจำเป็นต้องสนับสนุนการเพิ่มฐานรายได้ให้มั่นคงและสร้างพฤติกรรม

การออม ทั้งกับกลุ่มที่มีการออมอยู่แล้วและกับกลุ่มเป้าหมายที่ยังมีการออมไม่เพียงพอ เพื่อยกระดับการออมครัวเรือนและความมั่นคงในชีวิตของประชาชนให้มากขึ้น ควบคู่กับส่งเสริมการออมภาคธุรกิจเอกชนและภาครัฐ เพื่อให้การออมรวมของประเทศเพียงพอต่อการลงทุนของประเทศ (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

การออมในภาพรวมของประเทศโดยร้อยละ 30 ของการออมสุทธิในประเทศเป็นการออมจากภาคครัวเรือนนั้น ถือว่าเป็นการออมที่ดำเนินไปสำหรับในอนาคต

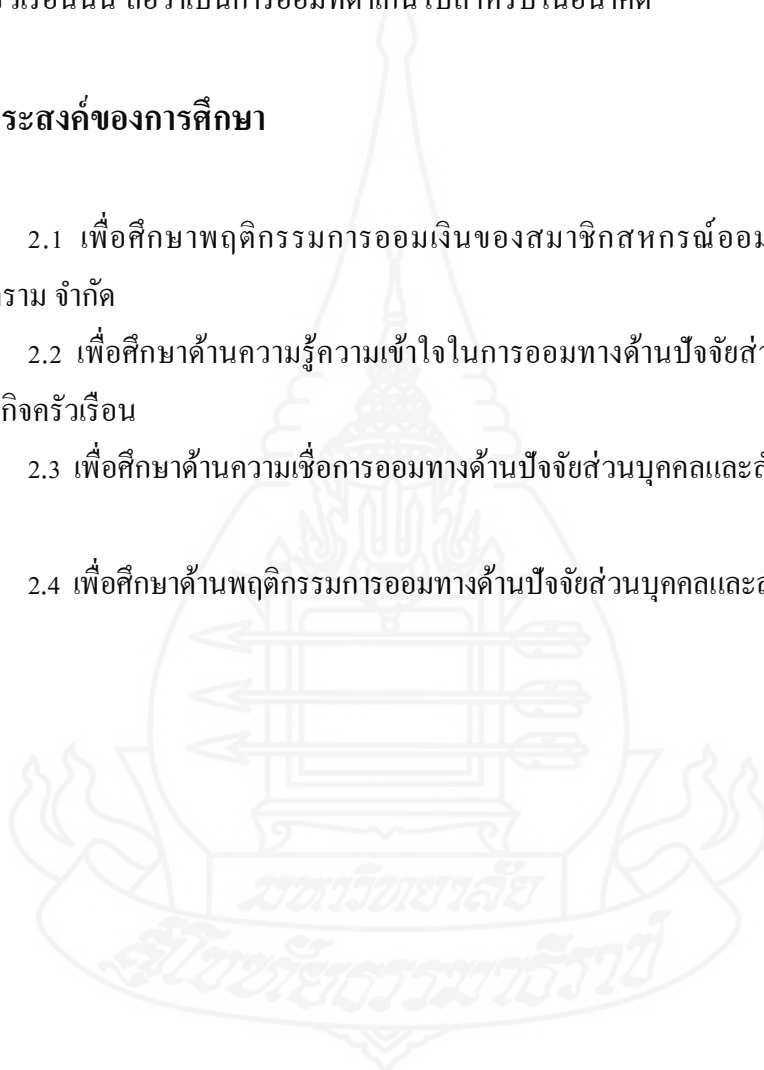
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

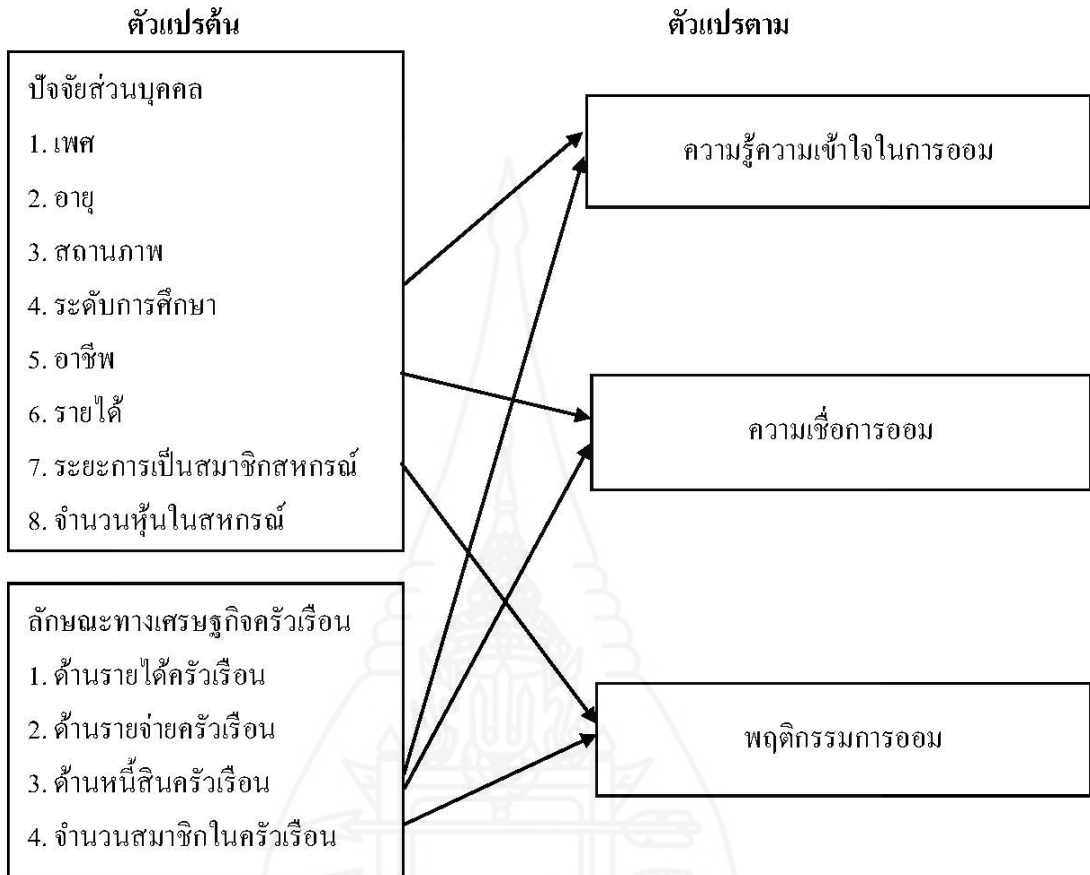
2.2 เพื่อศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจในการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน

2.3 เพื่อศึกษาด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน

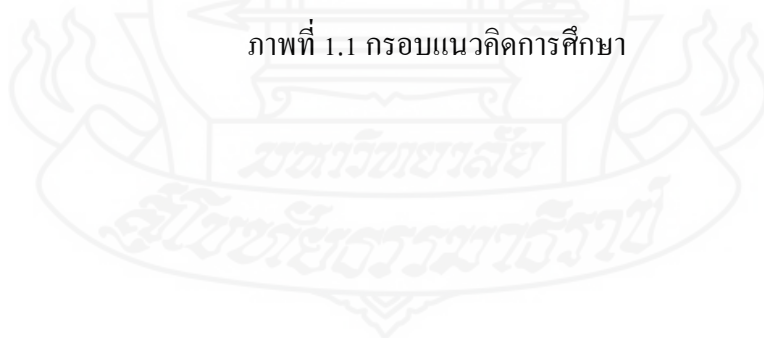
2.4 เพื่อศึกษาด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน



3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา



4. สมมติฐานในการศึกษา

- 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน
- 4.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกัน

5. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาวิจัยเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา มุ่งศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่เข้ามาใช้บริการธุรกิจรับฝากเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

5.2 ขอบเขตของประชากร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ที่เข้ามาใช้บริการด้านการรับฝากเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำนวน 678 คน และกลุ่มตัวอย่างคือ สมาชิกโดยมีขนาดตัวอย่างเป็น 252 คน ซึ่งได้มาจากการคำนวณ สูตรทาร์ยามาเน่ จากกลุ่มตัวอย่าง 252 คน และทำการสุ่มตัวอย่าง โดยใช้การแจกแบบสอบถามสมาชิกเข้ามาทำธุรกรรมกับสหกรณ์

5.3 ขอบเขตด้านตัวแปร ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้แบ่งขอบเขตตัวแปร ดังนี้

5.3.1 *ตัวแปรอิสระของผู้รับบริการ* คือ ปัจจัยส่วนบุคคล และลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน ดังนี้

- 1) *ปัจจัยส่วนบุคคล* ได้แก่ (1) เพศ (2) อายุ (3) สถานภาพ (4) ระดับการศึกษา (5) อาชีพ (6) รายได้ (7) ระยะการเป็นสมาชิกสหกรณ์ (8) จำนวนหุ้นในสหกรณ์
- 2) *ลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน* ได้แก่ (1) สภาพด้านรายได้ครัวเรือน (2) สภาพด้านรายจ่ายครัวเรือน (3) สภาพหนี้สินครัวเรือน (4) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

5.3.2 *ตัวแปรตาม* คือ พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในการออม ความเชื่อการออม พฤติกรรมการออม

5.4 ขอบเขตด้านเวลา ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 1 สิงหาคม 2561

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 การออมทรัพย์ หมายถึง จำนวนเงินของรายได้ส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายหรือรายได้หักค่าใช้จ่าย ส่วนที่เหลือคือเงินออม ซึ่งจำนวนเงินออมคือส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่

6.2 พฤติกรรมการออม หมายถึง การแบ่งเงินรายได้ส่วนหนึ่งไว้สำหรับการจ่ายในอนาคต

6.3 ผู้รับบริการ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ซึ่งมาขอใช้บริการด้านการออมทรัพย์ จากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

6.4 ผู้ให้บริการ หมายถึง พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีหน้าที่ดำเนินการตามคำขอ

6.5 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

6.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

6.7 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

6.8 ความน่าเชื่อถือ (Reliability) คือ การให้บริการทุกครั้งของพนักงานมีความถูกต้องแม่นยำ ให้บริการด้วยความซื่อสัตย์และมีความน่าเชื่อถือไว้ใจได้ การรับชำระหนี้มีการออกหลักฐานให้ทุกครั้ง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขได้รับการแจ้งล่วงหน้าเสมอ และรักษาความลับหรือข้อมูลของสมาชิก ไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย

6.9 ความรู้ความเข้าใจในการออม คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีความรู้ความเข้าใจในการออมเป็นอย่างดี

6.10 ความเชื่อการออม คือ สมาชิกที่ใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์ มีความเชื่อมั่นในการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ผู้บริหารสหกรณ์สามารถใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการจากพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

7.2 ผู้บริหารสหกรณ์สามารถนำผลการศึกษาในการส่งเสริมการออมกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

7.3 สหกรณ์อื่นๆ หรือผู้ที่สนใจ สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางหรือข้อมูลในการพัฒนาและมีการส่งเสริมการออมต่อไป

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ความเป็นมาและการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการออม
3. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
4. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ความเป็นมาและการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

สหกรณ์เป็นองค์การธุรกิจประเภทหนึ่งที่มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานคล้ายๆ กับหลักและอุดมการณ์ของทางศาสนา คือ มุ่งที่จะสอนให้คนเป็นคนดีมีศีลธรรม ให้เป็นคนซื่อสัตย์สุจริต และเสียสละ มีความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ ไม่เอาเปรียบและเบียดเบียนกัน และให้รู้จักช่วยเหลือตัวเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ทั้งนี้ เพื่อที่จะให้มนุษย์ได้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ดังนั้น หลักการและอุดมการณ์ของสหกรณ์ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์มากหาไม่แล้ว สหกรณ์ก็คงไม่เจริญก้าวหน้าอย่างที่กำลังเป็นอยู่ในหลายประเทศ เช่น ที่ประเทศสวีเดน เดนมาร์ก เยอรมันนี เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และอินเดีย อย่างเช่นทุกวันนี้

สหกรณ์ในประเทศไทยเริ่มก่อตั้งขึ้นในปลายสมัยรัชกาลที่ 5 และได้มีการศึกษาพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งมีการจัดตั้งสหกรณ์แห่งแรกคือ สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ ณ ท้องที่อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก โดยจดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2459 โดยมีพระราชวรรังษีเชอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ทรงเป็นนายทะเบียนสหกรณ์พระองค์แรก จากนั้นเป็นต้นมาสหกรณ์ในประเทศไทยได้เติบโตขึ้นมาตามลำดับ

สหกรณ์ออมทรัพย์ จึงเข้ามามีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวันของผู้ที่มีรายได้ประจำ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ทำหน้าที่หลัก 2 ประการ คือ ช่วยเสริมการออมของสมาชิก ทั้งในด้านการถือหุ้นและการออมเงิน และเป็นแหล่งกักเงินเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็นและเดือดร้อน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 202 หมู่ 3 ซอยบางประจัน ตำบลลาดใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ได้รับการจดทะเบียนสหกรณ์เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2526 ด้วยทุนจดทะเบียน จำนวน 12,500 บาท จนถึงปัจจุบันเป็นระยะเวลา 35 ปี จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ เลขหมายทะเบียนสหกรณ์ที่ กพร.26/2526 ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มีจำนวนสมาชิกเริ่มแรก จำนวน 125 คน โดยใช้ชื่อว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ชื่อย่อว่า สอ.สข.สส. และสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ได้ดำเนินการจนมีความมั่นคงและขยายฐานสมาชิกจนถึงปัจจุบัน ได้กำหนดนโยบายให้กับสมาชิกได้เห็นถึงความสำคัญของการดำเนินงานสหกรณ์ พร้อมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ได้สูงสุด ไม่ว่าจะเป็นทางด้านการบริการ ด้านสวัสดิการแก่สมาชิก ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก รวมถึงตัวสมาชิกด้วยตนเอง และได้รับการจัดขนาดจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มากในการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ ได้ดำเนินการตามวิสัยทัศน์ ที่ได้กำหนดไว้อย่างต่อเนื่องดังวิสัยทัศน์ ที่กำหนดไว้ว่า “สหกรณ์มั่นคง ส่งเสริมการออม พร้อมให้บริการ บริหารโปร่งใส ใส่ใจสมาชิก”

กำหนดมาตรการเพื่อให้ วิสัยทัศน์บรรลุตามวัตถุประสงค์ คือ

1) สหกรณ์มั่นคง เพื่อป้องกันปัญหาหนี้สูญ โดยกำหนดให้มีการทำประกันชีวิตหมู่ให้สมาชิกทุกคน ส่งเสริมให้สมาชิกที่กู้เงินทำประกันสัญญาเงินกู้

2) ส่งเสริมการออม เพื่อให้ข้าราชการประจำ ข้าราชการบำนาญ และลูกจ้างประจำในสังกัดสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดสมุทรสงคราม และผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับได้สมัครเป็นสมาชิกและมีการออมทรัพย์ทุกเดือนครบทุกคน และให้กรรมการประจำหน่วยกระตุ้นเชิญชวนให้เป็นสมาชิก การเปิดให้สมาชิกถือหุ้นเพิ่มได้ตามจำนวนที่สหกรณ์ขาดสภาพคล่องรับสมาชิกสมทบ

3) พร้อมให้บริการ ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีความพร้อมในการให้บริการ โดยนำระบบคอมพิวเตอร์มาช่วยในการให้บริการจัดสถานที่ให้เหมาะสม กำหนดให้ในวันที่ 1 - 7 ของทุกเดือนเปิดให้บริการช่วงพักกลางวัน และทำ 5 ส. ทุกสัปดาห์

4) บริหารโปร่งใส ใ้ชมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในการตัดสินใจบริหารงาน มีข้อมูลไว้ให้สมาชิกสหกรณ์สามารถตรวจสอบได้ โดยมีผู้ตรวจสอบภายในเป็นตัวกลางในการตรวจสอบ และมีผู้รับความคิดเห็นเพื่อรับความคิดเห็นหรือข้อมูลย้อนกลับจากสมาชิก

5) ใส่ใจสมาชิก เพื่อช่วยเหลือสมาชิกในยามเดือนร้อน มีการมอบทุนการศึกษา จัดสรรทุน สาธารณประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีการกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ว่าด้วยการใช้ทุนสาธารณประโยชน์ ในการสงเคราะห์ต่างๆ แก่สมาชิก เปิดโครงการเงินกู้เพื่อการพิเศษเพื่อการสงเคราะห์วงเงินปีละไม่เกิน 2,000,000 บาท

6) ค่านิยมสหกรณ์ คือ องค์กรอิสระของบุคคลที่รวมกลุ่มกันด้วยความสมัครใจ มุ่งด้านเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุม ประชาธิปไตย

7) ค่านิยม สหกรณ์ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการพึ่งตนเอง รับผิดชอบตนเอง เสมอภาค เทียงธรรม สามัคคี ประชาธิปไตย สมาชิกตั้งมั่นอยู่ในคุณค่าทางจริยธรรม ซื่อสัตย์ เปิดเผย เอื้ออาทร ต่อชุมชน ตามแบบที่สืบทอดกันมา (หนังสือการประชุมใหญ่สามัญประจำปี, 2560)

หลักการสหกรณ์

หลักการที่ 1 เปิดรับสมาชิกทั่วไปและด้วยความสมัครใจ

สหกรณ์เป็นองค์กรแห่งความสมัครใจ ที่เปิดรับบุคคลทั้งหลายที่สามารถ ใช้บริการของสหกรณ์และเต็มใจรับผิดชอบ ในฐานะสมาชิกเข้าเป็นสมาชิกโดยปราศจากเพศ ฐานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง และศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยมวลสมาชิก ผู้มีส่วนร่วม อย่างแข็งขันในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ บุรุษและสตรีผู้ที่ได้ของสหกรณ์ชายและหญิง ผู้ปฏิบัติงานในฐานะผู้แทนจากการเลือกตั้งต้องรับผิดชอบต่อบรรดาสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกมีสิทธิ ออกเสียงเท่ากัน (สมาชิกหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง) และในสหกรณ์ระดับอื่นก็ดำเนินการตามแนวทาง ประชาธิปไตยด้วย

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

สมาชิกพึงมีส่วนให้ทุนแก่สหกรณ์อย่างเป็นธรรม และควบคุมการใช้ทุน ของสหกรณ์ตามแนวทางของประชาธิปไตย ตามปกติส่วนหนึ่งของทุนนั้นอย่างน้อยที่สุด ต้องเป็นทรัพย์สินส่วนร่วมของสหกรณ์ และสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนในอัตราจำกัด (ถ้ามี) จากการลงทุนในสหกรณ์ตามเงื่อนไขแห่งการเป็นสมาชิก บรรดาสมาชิกจะจัดสรรเงินส่วนเกิน เพื่อความมุ่งหมายอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้ คือ เพื่อการพัฒนาสหกรณ์ โดยอาจ

ตั้งเงินสำรองซึ่งอย่างน้อยที่สุด ส่วนหนึ่งของเงินทุนสำรองนี้จะแบ่งแยกมิได้ หรือจัดสรรเพื่อประโยชน์แก่สมาชิกตามส่วนของธุรกิจที่ได้ทำกับสหกรณ์ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่นๆ ที่สมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 หลักการปกครองตนเอง และความเป็นอิสระ

สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยเหลือตนเองและปกครองตนเอง ซึ่งควบคุมโดยมวลสมาชิก ถ้าสหกรณ์เข้าทำข้อตกลงกับองค์กรอื่นๆ รวมทั้งรัฐบาลหรือแสวงหาเงินทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์พึงทำข้อตกลงเช่นนั้นภายใต้เงื่อนไขอันมั่นใจได้ว่า บรรดามวลสมาชิกยังคงควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และจะต้องชำระไว้ซึ่งสภาพการปกครองตนเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การให้การศึกษา การฝึกอบรม และข้อมูลข่าวสาร

สหกรณ์พึงให้การศึกษาและการฝึกอบรมแก่มวลสมาชิกผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการ พนักงาน เพื่อบุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งแก่เยาวชนและบรรดาผู้นำทางความคิด ในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์ได้

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์สามารถให้บริการแก่มวลสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้ โดยการประสานความร่วมมือกันในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 ความเอื้ออาทรต่อชุมชน

สหกรณ์พึงดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชน ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ สมาชิกก็เป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้นสหกรณ์ก็ควรมีความรับผิดชอบในการพัฒนาชุมชนนั้นๆ ทั้งในเศรษฐกิจสังคมและวัฒนธรรม ซึ่งในที่สุดก็เพื่อประโยชน์ของบรรดาสมาชิกนั่นเอง (ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด, 2549)

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีการดำเนินธุรกิจการรับฝากเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษซึ่งได้จากสมาชิก ตามที่สหกรณ์เห็นสมควร ผู้ฝากหนึ่งคนสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้ไม่เกิน 3 บัญชี โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นในครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ในรอบปีที่ผ่านมาประสบผลสำเร็จเป็นอย่างดี สามารถอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกผู้ใช้บริการในด้านต่างๆ ด้านการรับเงินฝากจากสมาชิก ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงเป็นแรงจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ฯ เพิ่มมากขึ้น สหกรณ์ฯ สามารถนำเงินฝากไปบริหารจัดการบริการสมาชิก และนำไป

ลงทุนกับสหกรณ์อื่นตามความเหมาะสม ณ วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีสมาชิกจำนวน 1,248 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 594,214,149.44 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 58,140,436.38 บาท หรือร้อยละ 10.85 ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 195,112,748.86 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 22,245,733.57 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 508,520.65 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.34 และได้รับการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่ามีชั้นคุณภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก” (หนังสือรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560)

2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการออม

2.1 ความหมายของการออม

คำศัพท์ในพจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2525 ให้นิยามไว้ว่า การออม คือการประหยัด การเก็บหอมรอบริบ การถนอม และการสงวน สิ่งที่จะประหยัด หรือเก็บหอมรอบริบ ได้แก่ ทรัพย์สินเงินทอง ดังนั้น การออม หมายถึง การใช้ทรัพย์สินเงินทองทั้งหลายอย่างระมัดระวัง อย่างไม่ประมาท อย่างมีเหตุผล ทรัพย์สินเงินทองเป็นปัจจัยในการดำรงชีพ ต้องรู้จักเก็บรู้จักใช้ การออมจะเกิดขึ้นได้ก็เพราะประชาชนได้รับการศึกษาเรียนรู้ มีผู้แนะนำสั่งสอนให้เห็นความสำคัญ และเห็นประโยชน์ที่เกิดจากการออม

2.2 ความสำคัญของการออม

2.2.1 การออมเงินมีความสำคัญ เพราะการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้ตัวเอง และก่อให้เกิดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ

2.2.2 การออมมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ เพราะมีความสำคัญต่อความเป็นอยู่ของประชาชน ครอบครัว และชุมชน

การบริหารการเงินและการออมนั้นมีความสำคัญในการสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพ ทั้งในแง่ของการดำรงชีวิตของประชาชน ครอบครัว ชุมชนและประเทศชาติ การออมจึงเป็นสิ่งจำเป็นต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

2.3 คุณประโยชน์ของการออม

คุณประโยชน์ของการออมนอกเหนือจากทางด้านเศรษฐกิจของประเทศและด้านการดำรงชีพของบุคคล โดยเฉพาะผู้สูงอายุแล้ว การออมยังมีคุณประโยชน์ด้านสังคม ด้านวัฒนธรรม และด้านการศึกษา

2.3.1 ด้านสังคม การรวมกลุ่มการออมตั้งแต่ระดับชุมชน ตำบล อำเภอ ถึงระดับจังหวัด เช่นที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ส่งผลดีต่อสังคมของประเทศ กล่าวคือ เป็นกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างประชาชน ทำให้ประชาชนมีความเอื้ออาทรต่อกัน

2.3.2 ด้านวัฒนธรรม วัฒนธรรม หมายถึง กิจกรรมที่มีองค์ความรู้ คนส่วนใหญ่ถือปฏิบัติกันอย่างแพร่หลาย มีแบบแผนการปฏิบัติที่ชัดเจนแน่นอนและดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และส่งผลดีแก่ผู้ปฏิบัติ

2.3.3 พฤติกรรมการออม กิจกรรมการออมและผลการออม จึงจัดว่าเป็นวัฒนธรรมสำคัญของชุมชนได้ เพราะการออมประกอบด้วยองค์ประกอบของความเป็นวัฒนธรรมครบถ้วน คือมีทั้งองค์ความรู้ วิธีปฏิบัติ ผลการปฏิบัติที่ชัดเจนและให้ประโยชน์แก่ผู้ปฏิบัติ

2.3.4 ด้านการศึกษา ผู้ทำการออมหรือสมาชิกกลุ่มการออมต้องเรียนรู้หลักการและหลักปฏิบัติ รวมตลอดถึงผลลัพธ์ที่พึงได้ของการออม จึงจะมีแรงจูงใจในการออม กระบวนการออมจึงเป็นเรื่องของการศึกษาเรียนรู้ และการฝึกตนเองให้รู้จักเก็บออม ผู้เข้าสู่กระบวนการออมจึงเปรียบเสมือนเดินเข้าสู่กระบวนการทางการศึกษาเพื่อพัฒนาตนเองในการสร้างหลักประกันความมั่นคงในการดำรงชีวิต

2.4 ทฤษฎีการบริโภคและการออมของเคนส์ (Keynes)

จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes) มีความเห็นว่าการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคนั้น ขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิในปัจจุบัน โดยรายได้สุทธิเป็นรายได้ที่หักภาษีแล้ว สมการการบริโภคของเคนส์อาจเขียนได้ดังแสดงในสมการ (1)

$$C = a + bY_d \quad \text{สมการ (1)}$$

โดยที่	C	คือ การบริโภค
	a	คือ ระดับการบริโภคต่ำสุดที่ไม่ขึ้นกับรายได้สุทธิ
	b	คือ ระดับการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เมื่อรายได้สุทธิเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย
	Y_d	คือ ระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล

สมการการบริโภค (1) มีความหมายว่า ในระยะสั้น การบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิส่วนบุคคล เนื่องจากการออมคือรายได้ที่เหลือจากการบริโภค ดังนั้น อาจเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้สุทธิ (Y) การบริโภค (C) และการออม (S) ได้ดังนี้

$$S = Y_d - C \quad \text{สมการ (2)}$$

เมื่อแทนค่าสมการการบริโภค (1.1) ลงในสมการ (2)

$$S = Y_d - a - bY_d$$

$$\text{หรือ } S = -a + (1 - b) Y_d \quad \text{สมการ (3)}$$

สมการ (3) คือสมการการออม แสดงให้เห็นว่า การออมมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกับกรณีการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สุทธิในทิศทางเดียวกันนอกจากนั้น เคนส์ได้พิจารณาว่าการบริโภคและการออมนอกจากจะขึ้นกับรายได้แล้วยังขึ้นกับปัจจัยอื่นๆ ด้วย เช่น ปัจจัยในเรื่องมูลค่าสินทรัพย์ ผลกระทบของอัตราดอกเบี้ย และแรงจูงใจในการออมมีหลายประการ เช่น ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ใช้จ่ายเพิ่มเป็นพิเศษ เช่น การศึกษาของบุตรหลาน ผลตอบแทน ใช้จ่ายปรับปรุงมาตรฐานการครองชีพ เป็นหลักประกันรายได้ ไม่ต้องพึ่งพาผู้อื่นถึงกำไรหรือลงทุนในโครงการธุรกิจ มรดกให้ลูกหลาน และความประหยัดมัธยัสถ์

จากมุมมองทางด้านจิตวิทยา การออมเป็นผลของการตัดสินใจโดยเจตนาที่จะเก็บเงินรายได้ส่วนหนึ่งไว้เพื่อเป้าหมายบางประการในอนาคต เช่น ในวัยผู้ใหญ่จะมีการออมเงินไว้เป็นทุนสำหรับการใช้จ่ายในวัยชรา ออมไว้เพื่อซื้อของราคาสูงบางอย่าง หรือออมไว้สำหรับให้เป็นของขวัญ (Lewis, Webley, & Furnham, 1995) แต่สำหรับในวัยเด็ก เป้าหมายในการออมจะแตกต่างจากผู้ใหญ่ เด็กจะออมเงินไว้เพื่อซื้อของพิเศษที่มีราคาแพงบางอย่างที่อยากได้ หรือบางคนก็ออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน (Furnham, 1999)

Katona (1975) เสนอทฤษฎีเกี่ยวกับการออมที่เป็นการผสมผสานระหว่างแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์กับจิตวิทยาว่า การออมของคนเรานั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยสองประการ คือ ความสามารถที่จะออม และความเต็มใจที่จะออม ความสามารถที่จะออมเป็นผลมาจากรายได้ที่สามารถนำมาใช้จ่ายใช้สอยได้ ส่วนความเต็มใจที่จะออมสามารถวัดได้จากการที่คนเรามีทัศนคติที่ดีต่อการออม

ศตวรรษ ท่าช้าง (2554) กล่าวถึงการออมว่าการออมนั้นก็คือ การออมทรัพย์ ซึ่งการออมของครัวเรือนจะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับรายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง และการบริโภคของครัวเรือนอย่างมาก ด้วยเหตุที่ว่าหลังจากครัวเรือนได้รับรายได้มาแล้ว เมื่อนำไปหักภาษีออก รายได้ดังกล่าวถือเป็นรายได้ทันที ครัวเรือนสามารถนำไปใช้จ่ายใช้สอยได้จริง ครัวเรือนจะจัดสรรรายได้ส่วนนี้ไปใช้เพื่อการบริโภค ส่วนที่เหลือจึงค่อยเก็บไว้เป็นเงินสะสม เรียกการออมส่วนที่เหลือว่า “การออมทรัพย์” หากพิจารณาการออม

การออมจะเป็นเปรียบเป็นส่วนที่ร่วของวงจรการหมุนเวียนของกระแสรายได้ ซึ่งเป็นผลให้กระแสรายได้ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง มีค่าไม่เท่ากับกระแสรายจ่ายในช่วงเวลานั้น สามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง ค่าใช้จ่าย และปริมาณการออมได้ดังนี้

$$Y_d = C + S$$

กำหนดให้ Y_d = รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C = ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S = ปริมาณการออม

สุภาณี ผลวัฒน์ (2554) สำนักนโยบายการออมและการลงทุน ประเทศจะมีเสถียรภาพได้ต้องมีการออมสูง เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในการลงทุน หรือพัฒนาด้านโครงสร้างพื้นฐานภายในประเทศ จากสถิติในปี 2555 พบว่าการออมภาคครัวเรือนของประเทศไทยลดลงเป็นผลมาจากปัจจัยหลายประการ เช่น นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ก่อให้เกิดการใช้จ่ายค่าครองชีพที่สูงขึ้นตามราคาอาหารและพลังงาน โดยภาครัฐจะมีส่วนการออมสูงกว่าภาคเอกชน หากเปรียบเทียบกับประเทศที่มีฐานะทางเศรษฐกิจใกล้เคียงกัน เช่น ลาว กัมพูชา อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ ฯลฯ การออมของไทยอยู่ที่ร้อยละ 31.08 ต่อ GDP ถือว่าค่อนข้างสูง (สุชาติ ศิริวัฒน์ และเหมือนขวัญ รองเดช, สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2556) ผู้ที่มีศักยภาพในการออมเงิน คือแรงงานในระบบ (Formal Sector) ได้แรงงานที่มีนายจ้าง ชำนาญการ ซึ่งมีการส่งเงินเข้ากองทุนบำนาญ (กบข.) กลุ่มต่อมาคือ พนักงานรัฐวิสาหกิจรวมถึงลูกจ้างเอกชนที่ส่งเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอีกกลุ่มคือ ลูกจ้างเอกชนที่ส่งเงินเข้ากองทุนประกันสังคม ซึ่งการออมของแรงงานในระบบถือเป็นการออมภาคบังคับที่มีความสำคัญต่อเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ

สุขใจ น้ำผุด (2539: น.8) ได้ให้ความหมายของการประหยัดและการออม คือ การใช้จ่ายเงินอย่างรู้ค่า คิดก่อนซื้อ คิดก่อนใช้ และการที่เราเก็บเข้ามาดีกว่าจ่ายออกไป เงินส่วนที่เหลือเก็บว่าเงินออม ถ้าสะสมมากเข้าจะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่นำไปใช้ประโยชน์ในยามจำเป็น

พรพรรณ วัฒนวิชัย (2545: น.12) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

อัจฉรา ผ่องอุดม (2546: น.6) ให้ความหมายของการออม คือ การสงวน เก็บงำเพื่อให้มีโอกาสเก็บสะสมให้มามากขึ้น หรือสามารถสร้างหลักฐานให้มีในวันข้างหน้า เช่น ถ้าเราไม่มีบ้านก็ต้องพยายามเก็บเงินที่สามารถจะใช้เงินนั้นผ่อนบ้าน หรือมีบ้านของตนเองไม่ต้องเช่าหรืออาศัยใครอยู่ตลอดไป

พรนพ พุกกะพันธ์ และประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์ (2548: น.25-27) กล่าวว่ารูปแบบการออม แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ 1) สถาบันการเงินประเภทธนาคาร 2) สถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร ดังนี้ 1) สถาบันการเงินประเภทธนาคาร สถาบันการเงินนับเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนในระบบ เนื่องจากมีการพัฒนามานานและมีระบบเครือข่ายและกลไกที่จะให้บริการ หรือรูปแบบในการให้บริการที่หลากหลายแตกต่างกันไป และนอกจากจะให้บริการรับฝากเงินแล้ว สถาบันการเงินยังสามารถให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการระดมเงินออมได้

2.5 พฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออมเงิน (Behavior) คือ กริยาที่แสดงออกหรือการโต้ตอบ เมื่อเผชิญกับสิ่งเร้า (Stimulate) มากกระทบแล้วก่อให้เกิดพฤติกรรมที่อาจจะเป็นสิ่งเร้าภายใน (Internal Stimulus) และสิ่งเร้าภายนอก (External Stimulus)

ทฤษฎีความต้องการถือเงินของจอห์น เมนาร์ด เคนส์ คือ ต้องการถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายประจำวัน (Transaction Demand for Money) ต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) ต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money) โดยความต้องการในการเลือกถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์โดยตรงกับรายได้ ส่วนความต้องการถือเงินเพื่อเก็งกำไรขึ้นอยู่กับราคาคะเนออัตราดอกเบี้ยในอนาคต แต่ Friedman มองความต้องการถือเงินของบุคคลว่าเป็นส่วนหนึ่งของการสร้างความมั่นคง ภายใต้ความมั่งคั่งนี้บุคคลจะเลือกผสมผสานการถือสินทรัพย์ต่างๆ ตามแนวคิดของแต่ละบุคคล โดยคำนึงถึงอัตราประโยชน์ จะได้ผลตอบแทนจากการถือถือทรัพย์สินในรูปแบบต่างๆ กัน ในความคิดของ Friedman ไม่ได้หมายถึงพันธบัตรอย่างเดียวตามแนวคิดของ Keynes แต่ Friedman เห็นรูปแบบต่างๆ ในการถือทรัพย์สินของบุคคล ได้แก่ เงิน (Money) พันธบัตร (Bond) หุ้น (Equity) สินค้ากายภาพที่ไม่ใช่มนุษย์ (Physical Non-human Goods) ทุนมนุษย์ (Human Capital) ตามแนวคิดของ Milton Friedman เชื่อว่าครัวเรือนจะมีพฤติกรรมในการจัดสรรรายได้เพื่อการบริโภค โดยอิงกับรายได้ระยะยาว ที่คาดว่าจะได้รับพร้อมทั้งกำหนดให้รายได้ประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือรายได้ถาวร และรายได้ชั่วคราว ซึ่งทฤษฎีนี้ปริมาณการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของครัวเรือนจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร โดยครัวเรือนจะไม่ทำการบริโภคในส่วน of รายได้ชั่วคราว ดังนั้นจากการที่การออมเป็นเงินส่วนที่เหลือที่ไม่ได้

ทำการบริโภคแล้วจึงสามารถเกิดได้ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล เป็นการตัดสินใจของผู้ออม ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าในขณะที่เดียวกันก็ถือเป็นผู้บริโภคแต่ผู้บริโภคในเวลาที่แตกต่างกัน ซึ่งในการตัดสินใจซื้อหรือบริโภค ผู้บริโภคมักตัดสินใจโดยได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคลทางด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรูปแบบการดำเนินชีวิตจะถูกแยกจากลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ฯลฯ โดยสิ่งเหล่านี้จะเชื่อมโยงกับค่านิยมหรือความคิดเห็นในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ได้แก่ กิจกรรมความสนใจต่อสิ่งต่างๆ และความคิดเห็น นอกจากนี้ยังพบการศึกษาถึงอิทธิพลของความแตกต่างทางเพศ โดยพบว่า เพศมีความเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมที่น่าปรารถนาต่างๆ เช่น พฤติกรรมการประหยัดทรัพยากร พฤติกรรมตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง พฤติกรรมการออมเงิน

กัญญา สุวรรณแสง(2542: น.4) ให้ความหมายว่า พฤติกรรม คือ กริยา อาการ บทบาท ลีลา การประพฤติการปฏิบัติ การกระทำ ที่แสดงออกให้ปรากฏสัมผัสได้ด้วยประสาทสัมผัสทางใดทางหนึ่งของประสาทสัมผัส ทั้ง 5 หรือสามารถวัดได้ด้วยเครื่องมือ

ชุกดา จิตพิทักษ์ (2529: น.3) ให้ความหมายว่า พฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้นไม่รวมเฉพาะสิ่งที่ปรากฏออกมาภายนอกเท่านั้น แต่ยังรวมถึงสิ่งที่อยู่ภายในใจของบุคคล ซึ่งคนภายนอกไม่สามารถสังเกตเห็นได้โดยตรง เช่น คุณค่า (Value) ที่เขายึดถือเป็นหลักในการประเมินสิ่งต่างๆ ทศนคติ หรือ เจตคติ (Attitude) ที่เขามีต่อสิ่งต่างๆ ความคิดเห็น (Opinion) ความเชื่อ (Belief) รสนิยม (Tast) และสภาพจิตใจ ปัจจัยต่างๆ เหล่านี้เป็นเหตุกำหนดพฤติกรรมหรือการกระทำของบุคคล

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช (2545: น.8) ให้ความหมายว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำทุกอย่างของมนุษย์ไม่ว่าการกระทำนั้น ผู้กระทำจะทำโดยรู้ตัวหรือไม่รู้ตัวก็ตาม ไม่ว่าคนอื่นจะสังเกตการกระทำนั้นได้หรือไม่ก็ได้ก็ตาม และไม่ว่าการกระทำนั้นจะพึงประสงค์หรือไม่พึงประสงค์ตาม ดังนั้น การเดิน การยืน การคิด การตัดสินใจ การปฏิบัติตามหน้าที่ การละทิ้งหน้าที่เป็นพฤติกรรมทั้งสิ้น

3. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

3.1 ความหมายของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552: น.3) การสหกรณ์ในประเทศไทย กล่าวว่า คณะกรรมการชำระพจนานุกรมแห่งราชบัณฑิตยสถาน ได้ให้บทนิยามของคำว่า “สหกรณ์” ไว้ว่า สหกรณ์ คือ คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และต้องจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สหกรณ์ เป็นของสมาชิกบริหารงาน โดยสมาชิก และเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก ทั้งนี้เพื่อสร้างสรรค์ และปรับปรุงการประกอบสัมมาชีพและความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่งผลให้ประเทศชาติมีการพัฒนา เศรษฐกิจ สังคม และประชาธิปไตยด้วยวิธีการสหกรณ์ ซึ่งยึดอุดมการณ์ ช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เป็นวิธีการในการดำเนินงาน

ลักษณะมูลฐานของสหกรณ์ ประกอบด้วย

- 1) กลุ่มบุคคลที่มี ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม อย่างเดียวกัน
- 2) เจตนารมณ์ที่จะช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
- 3) จัดตั้งองค์กรธุรกิจขึ้น และร่วมกัน ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์
- 4) วัตถุประสงค์ขององค์กรธุรกิจนี้คือ ส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิกและครอบครัว

3.2 ประเภทของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2552: น.58) การสหกรณ์ในประเทศไทย กล่าวว่า การกำหนดประเภทของสหกรณ์ กำหนดโดยกฎกระทรวง ในปีพ.ศ. 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ได้ออกกฎกระทรวง เพื่อกำหนดประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ 1) สหกรณ์การเกษตร 2) สหกรณ์ประมง 3) สหกรณ์นิคม 4) สหกรณ์ร้านค้า 5) สหกรณ์บริการ 6) สหกรณ์ออมทรัพย์ 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน

3.2.1. สหกรณ์การเกษตร คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตร โดยมีจุดมุ่งหมาย เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิกและช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

สหกรณ์การเกษตรแห่งแรกได้จัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2459 ชื่อว่า “สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้” ที่จังหวัดพิษณุโลก เป็นสหกรณ์ชนิดไม่จำกัด มีขนาดเล็กในระดับหมู่บ้าน ตั้งขึ้นในหมู่เกษตรกรที่มีรายได้น้อย และมีหนี้สินมาก มีสมาชิกแรกตั้งจำนวน 16 คน มีทุนดำเนินการจำนวน 3,080 บาท โดยเป็นทุนจากการกู้เบงกัลสยามกัมมาจล (ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปัจจุบัน) 3,000 บาท

สหกรณ์การเกษตรดำเนินธุรกิจแบบเอนกประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวมโดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้ประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

3.2.2 สหกรณ์ประมง คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวประมง เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขให้ลุล่วงไปได้ตามลำพังบุคคลเหล่านี้จึงรวมกัน โดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สหกรณ์ประมงแห่งแรกได้จัดตั้งขึ้น ในปีพ.ศ. 2492 ชื่อว่าสหกรณ์ประมงพิษณุโลก จำกัด ในท้องที่ลำคลองกระบังโป่งนกก อำเภอพรหมพิราม จังหวัดพิษณุโลก เป็นสหกรณ์ประมงประเภทน้ำจืด มีสมาชิกแรกตั้ง จำนวน 54 คนดำเนินการจัดสรรที่ทำกิน การจำหน่าย การแปรรูปและขออนุญาตสัมปทานให้สมาชิกจับสัตว์น้ำได้โดยสะดวก

สหกรณ์ประมงดำเนินการให้ความรู้ทางด้านวิชาการในเรื่องการจัดการหาวัสดุอุปกรณ์ที่เหมาะสม และมีคุณภาพในการเพาะเลี้ยง การเก็บรักษาและการแปรรูปสัตว์น้ำแก่สมาชิก รวมทั้งให้ความช่วยเหลือทางด้านธุรกิจการประมงคือ การจัดหาเงินทุนให้สมาชิกนำไปลงทุนประกอบอาชีพ การจัดหาวัสดุการประมงมาจำหน่ายการจัดจำหน่ายสัตว์น้ำและผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำ การรับฝากเงินและสงเคราะห์สมาชิกเมื่อประสบภัยพิบัติ

3.2.3 สหกรณ์นิคม คือ สหกรณ์การเกษตรในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินทำกินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐาน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการดำเนินการจัดหาสินเชื่อ ปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น การแปรรูปการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้งกิจการให้บริการสาธารณสุขแก่สมาชิก

สหกรณ์ได้เริ่มดำเนินงานเป็นแห่งแรกที่อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี เมื่อปีพ.ศ. 2478 โดยดำเนินการจัดซื้อที่ดินราชพัสดุ จากกระทรวงการคลัง เนื้อที่ 4,109 ไร่เศษ มาจัดสรรให้สมาชิก 69 ครอบครัวในรูปแบบของสหกรณ์การเช่าซื้อที่ดิน ต่อมาในปี พ.ศ. 2481 ได้จัดตั้งนิคมสหกรณ์ในอำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ เนื้อที่ 7,913 ไร่ และได้จัดสหกรณ์การเช่าที่ดินในเขตป่าสงวนแห่งชาติที่เสื่อมสภาพแล้ว ที่อำเภอบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เมื่อปี พ.ศ. 2518

3.2.4 สหกรณ์ร้านค้า คือ สหกรณ์ที่มีผู้บริโภครวมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภคมาจำหน่ายแก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป โดยจดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ ในประเภท สหกรณ์ร้านค้า มีสภาพเป็นนิติบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ถือหุ้นทุกคนเป็นเจ้าของ สมาชิกลงทุนร่วมกันในสหกรณ์ด้วยความสมัครใจเพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค และเพื่อผดุงฐานะทางเศรษฐกิจของตนและหมู่คณะ

สหกรณ์ร้านค้า จัดตั้งขึ้นโดยชาวชนบท อำเภอสนา จังหวัด พระนครศรีอยุธยา ในปีพ.ศ. 2480 และได้เลิกล้มไป ต่อมารัฐบาลได้ช่วยเหลือ มีนโยบายที่จะช่วยเหลือด้านการครองชีพ ให้กับประชาชน โดยการส่งเสริม และสนับสนุนให้มีการจัดตั้งสหกรณ์ร้านค้าขึ้น ทั้งในส่วนกลาง และส่วนภูมิภาคทุกจังหวัด ทั่วประเทศ ซึ่งสหกรณ์ร้านค้าที่จัดตั้งขึ้นในเมืองที่ประชาชน หนาแน่น จะประสบความสำเร็จมากกว่าสหกรณ์ร้านค้าที่จัดในชนบท

สหกรณ์ร้านค้าจะจัดหาสิ่งของและบริการที่สมาชิกมีความต้องการมาจำหน่าย ช่วยจำหน่ายผลิตผล ผลิตภัณฑ์ของสมาชิก ส่งเสริมและเผยแพร่ความรู้ทางด้านสหกรณ์ และด้านการค้าให้แก่สมาชิกสหกรณ์ ปลุกจิตสำนึกให้ สมาชิกรู้จักประหยัด ช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ร่วมมือและประสานงานกับสหกรณ์และหน่วยงานอื่นทั้งภายในและนอกประเทศ ในอันที่จะเกื้อกูลกันและกัน

3.2.5 สหกรณ์บริการ คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ โดยมีประชาชนไม่น้อยกว่า 10 คน ที่มีอาชีพอย่างเดียวกัน ได้รับ ความเดือดร้อนในเรื่องเดียวกัน รวมตัวกันโดย ยึดหลักการประหยัด การช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ ปัญหาต่างๆ รวมทั้งการส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงในอาชีพต่อไป สหกรณ์บริการแห่งแรกจัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2484 เป็นการรวมตัวกันในกลุ่มผู้มีอาชีพทำรม ชื่อ สหกรณ์ผู้ทำรมบ่อสร้าง จำกัดสินใช้ อยู่ที่ตำบลต้นเปา อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อมาในปีพ.ศ. 2496 ได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ บริการไฟฟ้าหนองแขม จำกัด อำเภอนองแขม กรุงเทพมหานคร เป็นสหกรณ์ที่ให้บริการ ด้านสาธารณูปโภค และในปีพ.ศ. 2497 จัดตั้งสหกรณ์มีดอรัญญิก จำกัด ที่ตำบลทุ่งช้าง อำเภอนครหลวง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และมีสหกรณ์บริการอีกหลายแบบตามมา เช่น สหกรณ์เคหสถาน สหกรณ์แท็กซี่ สหกรณ์หัตถกรรมผลิตภัณฑ์ไม้ สหกรณ์บริการน้ำประปา สหกรณ์ผู้จัดหางาน แห่งประเทศไทย ฯลฯ เพื่อดำเนินธุรกิจด้านการบริการตามรูปแบบของสหกรณ์ ส่งเสริมสวัสดิการ แก่สมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกัน และกันในหมู่สมาชิก ร่วมมือกับสหกรณ์อื่นและหน่วยงานอื่นเพื่อความก้าวหน้าของกิจการสหกรณ์

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นจากสมาชิกกลุ่มที่มีอาชีพเดียวกัน และเป็นผู้มีรายได้ประจำแน่นอน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ มีหลักในการดำเนินงานเช่นเดียวกับสหกรณ์อื่น คือ ไม่คำนึงถึงผลกำไร มีการจัดสรรเงินคืนกำไร เป็นประจำปี โดยเฉพาะเงินปันผลของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการยกเว้นภาษีด้วย แหล่งเงินทุนหลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้จากทุนเรือนหุ้น ซึ่งสมาชิกแต่ละคนจะต้องชำระค่าหุ้นรายเดือน ซึ่งกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนตามสัดส่วนของจำนวนเงินได้ของสมาชิกในแต่ละเดือน โดยใช้ระบบ

การหักเงินเดือนแต่ละเดือน แหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญลำดับรองลงมา คือ เงินฝากและเงินกู้ยืมจากแหล่งต่างๆ

ในภาวะปัจจุบัน ประชาชนประสบปัญหาเกี่ยวกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ผู้ที่มีรายได้น้อยได้รับความเดือดร้อนเพราะไม่สามารถจะหารายได้เพิ่มให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น และมักจะแก้ไขปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากนายทุน โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูง จึงก่อให้เกิดหนี้สินผูกพัน และก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัวภายหลังบุคคลที่ประสบปัญหาความเดือดร้อนดังกล่าว จึงได้มีการร่วมกันแก้ไขปัญหาด้วยการรวมกลุ่มกัน จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นเพื่อบรรเทาปัญหาความเดือดร้อน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์ (ธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์) ปัจจุบันได้เปลี่ยนเป็น “ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร” จดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2429 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้” ปัจจุบันชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ โดยการรับฝากเงินและให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยอัตราเดียวกับธนาคารไทยพาณิชย์ และโดยการถือหุ้นหัก ณ ที่จ่ายเป็นรายเดือน แต่ไม่เกิน 1 ใน 5 ของหุ้นทั้งหมด เมื่อสิ้นปีทางบัญชีต้องจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกในอัตราที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งให้บริการด้านเงินกู้แก่สมาชิกตามความจำเป็น

3.2.7 สหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ สหกรณ์เอกชนประเภทหนึ่ง ตั้งขึ้นโดยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน เช่น อาศัยในชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพเดียวกัน หรือในสถานที่เดียวกัน หรือมีกิจกรรมร่วมกันเพื่อารู้จักช่วยเหลือตนเองอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้สมาชิกประหยัดและออม เพื่อารู้จักช่วยเหลือตนเองเป็นเบื้องต้นและเป็นพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงแก่ตนเองและครอบครัว

สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นอีกสหกรณ์ประเภทหนึ่งตามประกาศกฎกระทรวงกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. 2548 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2548 เพื่อส่งเสริมให้เกิดการรวมคน เพื่อทำกิจกรรมเรื่องการออมและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น ในประเทศไทยได้เริ่มจัดตั้งกลุ่มขึ้นแห่งแรกเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2508 “กลุ่มเครดิตยูเนียนแห่งศูนย์กลางเทวา” และได้แพร่ขยายการจัดตั้งสหกรณ์และกลุ่มเครดิตยูเนียนทั่วประเทศไทยขึ้นเป็นจำนวนมากภายใต้ปรัชญาและอุดมการณ์สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มุ่งจะพัฒนาคนให้ช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ รวมทั้งเพื่อพัฒนาชุมชนให้เกิดความเข้มแข็ง

4. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 202 หมู่ 3 ซอยบางประจัน ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม มีสถานที่ตั้งอยู่บริเวณเดียวกับที่ทำการสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งได้รับการจัดสรรพื้นที่ชั้นล่างของอาคาร 3 ชั้นของสำนักงานสาธารณสุขสมุทรสงคราม ได้รับการจดทะเบียนกับนายทะเบียนสหกรณ์จังหวัดสมุทรสงคราม เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2526 จนถึงปัจจุบัน มีระยะเวลา 35 ปี ได้รับการจัดขนาดจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักที่สำคัญคือ เพื่อเป็นการส่งเสริมการออม ให้สมาชิกได้ช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก กินดี อยู่ดี มีสุข

โดยวิธีช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการของสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้

1) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนหนึ่งแห่งรายได้ของตนเองไว้ในทางอันมั่นคง และได้รับประโยชน์ตามสมควร

2) ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก

3) ให้บริการทางการเงินแก่สมาชิก

4) จัดหาทุนและบริการสินเชื่อการประกอบอาชีพและดำรงชีวิต

5) ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ องค์กรชุมชน ภาคเอกชน และหน่วยงานของรัฐเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์

6) ส่งเสริมการเรียนรู้ และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน

สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจการรับฝากเงิน 3 ประเภท ดังนี้

1) เงินฝากประจำ รายหนึ่งๆ ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1,000 บาท และต้องฝากประจำไม่น้อยกว่า 3 เดือน

2) เงินฝากออมทรัพย์ ผู้ฝากรายหนึ่งอาจเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์นี้ได้โดยจำนวนในบัญชีนั้นในเวลาหนึ่งเวลาใดต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท และผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นเมื่อใดโดยจำนวนเท่าใดก็ได้

3) เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สมาชิกคนหนึ่งสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษได้เพียงบัญชีเดียว โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นครั้งแรกไม่น้อยกว่า 10,000 บาท

ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ในรอบปีที่ผ่านมาประสบผลสำเร็จเป็นอย่างดี สามารถอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกผู้ใช้บริการ ด้านการรับเงินฝากจากสมาชิก มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 276 บัญชี และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

จำนวน 678 บัญชี ให้ผลตอบแทนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงเป็นแรงจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น สหกรณ์สามารถนำเงินไปบริหารจัดการบริการสมาชิก และนำไปลงทุนกับสหกรณ์อื่นตามความเหมาะสม

ณ วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีสมาชิกจำนวน 1,248 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 594,214,149.44 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 58,140,436.38 บาท หรือร้อยละ 10.85 ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจรับฝากเงิน จำนวน 195,112,748.86 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 22,245,733.57 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 508,520.65 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.34 และได้รับการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่ามีชั้นคุณภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก”

4.1 แบบ RQ2 รายงานระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม ระดับชั้นคุณภาพดีมาก

ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม ด้านการเงินการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เจ้าหน้าที่เงินกู้ สมาชิกและทุนเรือนหุ้น ระดับชั้นคุณภาพดีมาก

ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร ระดับชั้นคุณภาพดีมาก

ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล ระดับชั้นคุณภาพดีมาก

สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ ระดับชั้นคุณภาพดีมาก

4.2 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์

โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีดังนี้

4.2.1 **ผู้จัดการสหกรณ์** มีหน้าที่จัดการทั่วไปและความรับผิดชอบเกี่ยวกับบรรดากิจการประจำของสหกรณ์ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายของคณะกรรมการ ดำเนินการตรวจตราควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อให้งานสหกรณ์ดำเนินตามเป้าหมายบังเกิดผลดีและเป็นคุณประโยชน์แก่สมาชิก

4.2.2 **รองผู้จัดการ** มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้จัดการมอบหมาย
- 2) ในกรณีที่ไม่มีผู้จัดการ ให้รองผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการทำหน้าที่

ผู้จัดการ

3) ในกรณีที่ผู้จัดการไม่อยู่ หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

4) ปฏิบัติการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการมอบให้ หรือตามที่ควรกระทำเพื่อให้กิจการในหน้าที่ของตนลุล่วงไปด้วยดี

4.2.3 เจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานต่อไปนี้

1) ทำหน้าที่งานสารบรรณโดยทั่วไป

2) รับสมัครผู้เข้าเป็นสมาชิก โดยจัดทำทะเบียนสมาชิกและดัชนีชื่อสมาชิก ตามอักษรรวมทั้งจัดส่งสำเนาทะเบียนสมาชิกและแจ้งการเปลี่ยนแปลงทะเบียนดังกล่าวต่อนายทะเบียน สหกรณ์ทราบภายใน 90 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

4.2.4 เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานต่อไปนี้

1) ช่วยปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ของเหรียญหรือกรรมการซึ่งได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบเกี่ยวกับการเงินของสหกรณ์

2) รับ-จ่าย เก็บรักษาเงินสดของสหกรณ์ภายในอำนาจที่ได้รับมอบหมาย จากผู้จัดการ

3) ลงบัญชีสมุดเงินสดรับ สมุดเงินสดจ่ายและรวบรวมหลักฐานการรับ-จ่ายเงินสดของสหกรณ์และเสนอสมุดเงินสดรับ-จ่าย พร้อมหลักฐานการรับ-จ่าย ให้ผู้จัดการหรือประธาน กรรมการหรือผู้ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการทราบเป็นประจำ

4) จัดทำทะเบียนจ่ายเงินเดือน เงินสวัสดิการต่างๆ ตามที่เจ้าหน้าที่และลูกจ้าง ที่มีสิทธิ์ได้รับ

5) จัดทำทะเบียนเงินสะสมเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง

6) จัดทำเกี่ยวกับการรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

7) ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ

4.2.5 เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานดังต่อไปนี้

1) แยกใบสำคัญการรับจ่ายเงินซึ่งเจ้าหน้าที่การเงินมอบให้เข้าสลิปลูกหนี้ เจ้าหนี้ตามประเภทการจ่ายหรือรับทุกวันเมื่อหมดเวลาปฏิบัติงานประจำวัน

2) ลงรายการรับ-จ่าย ตามสลิปที่แยกแล้วในสมุดสรุปรายประจำวัน

3) ลงรายการผ่านจากสมุดสรุปรายประจำวันเข้าสมุดรวมบัญชีทั่วไป

4) ท่างบทดลองประจำเดือน ทดสอบความถูกต้องของบัญชี

5) จัดทำและควบคุมงบคงเหลือท้ายแฟ้มทะเบียนทุนเรือนหุ้น บัญชีเงินกู้ ซึ่งเจ้าหน้าที่หน่วยต่างๆ ส่งมาว่าตรงกับประเภทในสมุดรวมบัญชีทั่วไปหรือไม่ เป็นประจำเดือน รวมทั้งจัดส่งสำเนาทะเบียนหุ้นและแจ้งการเปลี่ยนแปลงทะเบียนดังกล่าวภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ มีการเปลี่ยนแปลง

6) ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

4.2.6 เจ้าหน้าที่ฝ่ายประจำหน่วย

1) เจ้าหน้าที่ฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานต่อไปนี้

(1) ตรวจสอบคำขอหุ้นกู้สามัญฉุกเฉิน และพิเศษของสมาชิกเกี่ยวกับการถือหุ้นและหนี้สิน

(2) จัดทำบัญชีเงินกู้ และทะเบียนหุ้นรายตัวให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

(3) คัดเงินปันผลตามหุ้นทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชี และทำรายการเงินปันผล โดยประสานงานกับฝ่ายจัดเก็บ

(4) จัดทำรายการหุ้น หนี้คงเหลือรายตัวประจำเดือน และตรวจสอบกับยอดคุมของฝ่ายบัญชีให้ถูกต้อง

(5) แจ้งหุ้นหนี้คงเหลือทุกๆ วันที่ 30 เมษายน และ วันที่ 31 ตุลาคม ให้สมาชิกและสหกรณ์จังหวัดทราบ

(6) จัดทำรายการเก็บเงินประจำเดือน

(7) ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

2) เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดเก็บ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานต่อไปนี้

(1) จัดทำสัญญาเงินกู้ และสัญญาค้ำประกัน

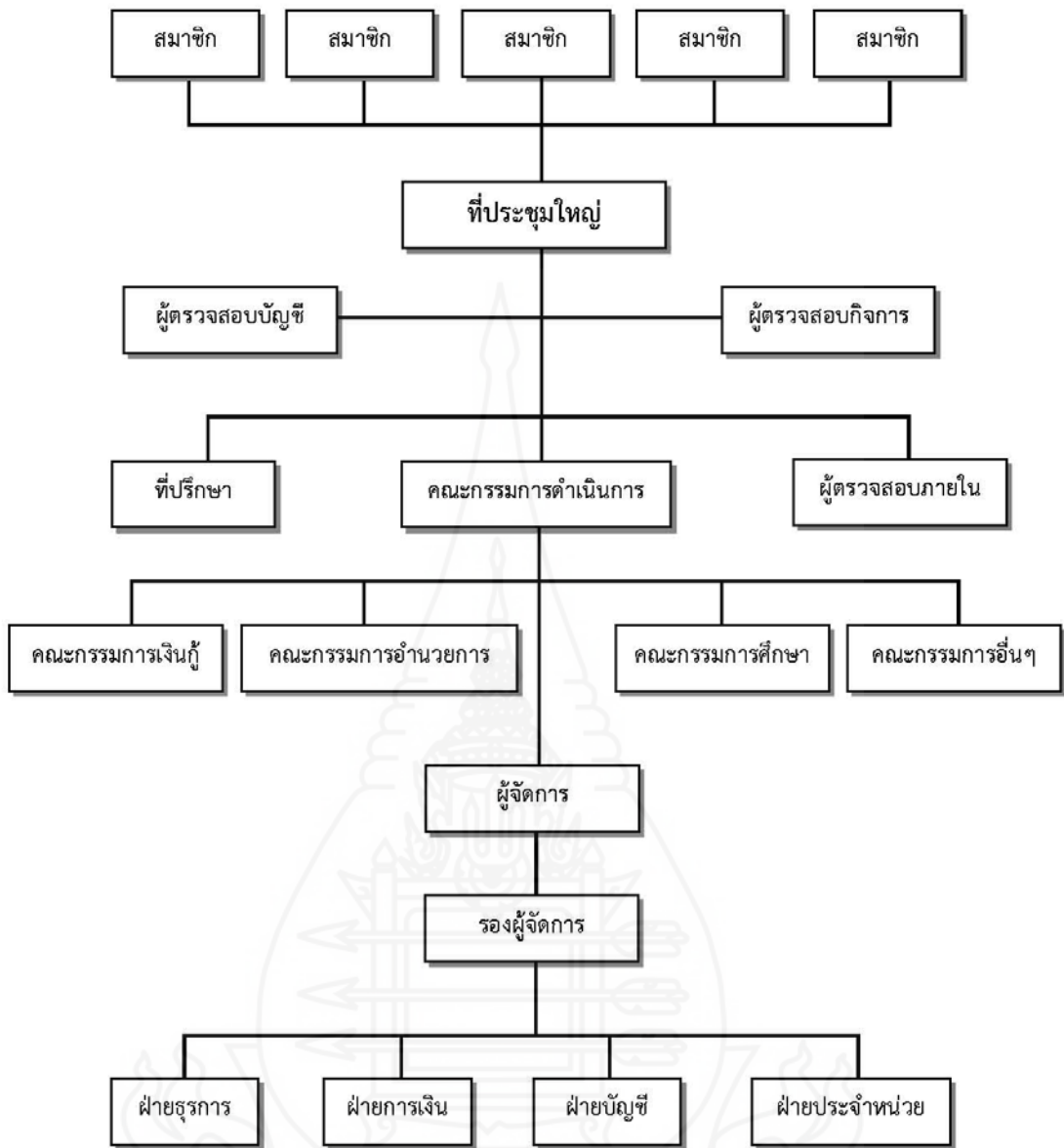
(2) จัดทำทะเบียนเงินงวดชำระหนี้

(3) จัดทำใบเสร็จรับเงินประจำเดือน และใบเสร็จรับเงินก่อนกำหนด

(4) คัดเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกรายคนแลรายหน่วยทุกสิ้นปี โดยประสานงานฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้

(5) จัดทำทะเบียนสหกรณ์หนังสือเงินกู้สามัญ ฉุกเฉิน พิเศษ

(6) ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

ที่มา: โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด, 2560

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการออม

ณภัชชา ธาราชีวิน และธงชัย ศรีวรรณนะ (ม.ป.ป.) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณด้วยการทบทวนวรรณกรรม เพื่อสร้างกรอบแนวคิดในเรื่องดังกล่าว โดยพบว่า ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ทักษะการออม และพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณเป็นดั่งแปรที่เกี่ยวเนื่องกัน โดยสามารถสรุปได้จากการทบทวนวรรณกรรมว่า ทั้งความรู้ความเข้าใจทางการเงิน และทักษะการออมล้วนแต่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินเพื่อการเกษียณ

จาคินี เรื่องธรรมศักดิ์ (2551) ศึกษาพฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทยภายใต้ความไม่แน่นอนของรายได้ ทั้งระดับโดยรวมและครัวเรือนที่แบ่งตามอายุ ลักษณะรายได้ การศึกษาและถิ่นที่อยู่ ซึ่งศึกษาจากผลกระทบของความไม่แน่นอนของรายได้ที่ส่งผลให้การบริโภคลดลง ทั้งนี้ได้ใช้ข้อมูลภาคตัดขวางจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมปี 2549 ผ่านการจัดกลุ่มครัวเรือนอย่างมีระบบเพื่อแก้ไขข้อจำกัดของข้อมูลที่ทำให้ไม่สามารถทราบรายได้ถาวรและความแปรปรวนของรายได้แต่ละครัวเรือนโดยตรง และประมาณค่าฟังก์ชันการบริโภคที่มีพื้นฐานจาก Zhou ผลการศึกษาพบว่า ครัวเรือนรายได้ต่ำบางลักษณะเท่านั้นที่มีการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ได้แก่ กลุ่มที่อยู่ในวัยทำงาน กลุ่มที่หัวหน้าครัวเรือนไม่มีรายได้ประจำ และกลุ่มที่ไม่ได้อยู่ใน กรุงเทพมหานคร ขณะที่การวัดการศึกษาที่ต่างกันไม่สามารถสรุปได้ว่า ครัวเรือนรายได้ต่ำที่มี การศึกษาต่ำหรือการศึกษาสูงมีการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ดังนั้นหากภาครัฐต้องการกระตุ้นการบริโภค จึงควรออกนโยบายที่สามารถลดความไม่แน่นอนในครัวเรือนที่มีการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน เพื่อสามารถ ใช้นโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ยังทำให้ทราบปัจจัยอื่น เช่น ความรอบคอบ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง ที่ส่งผลต่อการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉิน เพื่อเป็นประโยชน์ให้ภาครัฐออกนโยบายในการส่งเสริมปัจจัยเหล่านี้เมื่อต้องการกระตุ้นการออมของประเทศ

อมรรัตน์ พุฒหอม (2552) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด จังหวัดลพบุรี วัดดูประสงค์การศึกษาเพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด และ 2) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด โดยกลุ่มตัวอย่างจำนวน 307 ตัวอย่าง โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับชั้นยศ ส.ต. - จ.ส.อ. อายุต่ำกว่า 30 ปี จบการศึกษา

สูงสุด ม.6/ปวช. สมรสแล้ว จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกัน 3 - 4 คน เป็นผู้ที่มิรายได้ใน ครอบครัว 1-2 คน รายได้ของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป รายจ่ายของ ครัวเรือนรวมกัน ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,000-15,000 บาท เงินฝากของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ผลการศึกษาในส่วนพฤติกรรมกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างมีการเลือกออมเงิน ประเภททุนเรือนหุ้น โดยการหักจากบัญชีเงินเดือนเพื่อเข้าบัญชีเงินออม การทดสอบความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของกลุ่ม ตัวอย่าง พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดทุกด้าน และปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายจ่ายของ ครอบครัวรวมกันต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับผลิตภัณฑ์อัตราดอกเบี้ย ช่องทางการให้บริการ การส่งเสริมการตลาด และสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ และสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ควรพัฒนา ผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น การให้บริการออมเงินเพื่อการศึกษาการออมแบบมี ประกันชีวิตหรือ ประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น ควรเพิ่มสาขาในหน่วยงานของกลุ่มเป้าหมายเพื่อความ สะดวกในด้าน ช่องทางการให้บริการ ส่งเสริมการออมโดยการแจกของขวัญ เช่น กระปุกออมสินเพื่อ เป็นแรงจูงใจในการออม การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีกิริยามารยาท เหมาะสมกับการบริการ เครื่องมือและอุปกรณ์ต้องพัฒนาให้ทันสมัย ถูกต้อง แม่นยำ และมีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เพียงพอ กับความต้องการ

บุรินทร์ แสงแก้ว (2553) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพ่อค้าแม่ค้า ในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดเชียงราย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออม พฤติกรรม และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพ่อค้าแม่ค้าในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดเชียงราย ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาได้จากการเก็บแบบสอบถามจากพ่อค้าแม่ค้าในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดเชียงราย จำนวน 200 ตัวอย่าง แล้วทำการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา และวิเคราะห์ข้อมูลด้านปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและหาความสัมพันธ์ของ 2 ตัวแปรด้วยการใช้ค่าสถิติ Chi-square ซึ่งผลการศึกษาพบว่า จากจำนวนกลุ่มตัวอย่าง 200 คน มีผู้ที่ออมทั้งสิ้น 166 คน และโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้หญิงที่มีอายุ ระหว่าง 41-50 ปี ในด้านพฤติกรรมกรรมการออม พบว่า พ่อค้าแม่ค้าส่วนใหญ่ มีการวางแผนการใช้จ่าย โดยมีการพิจารณาถึงความจำเป็นของสินค้าก่อนซื้อและมักมีการออมเงิน ในช่วง 4-6 ปีที่ผ่านมา โดยจำนวนเงินออมไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน โดยออมอยู่ในรูปแบบเงิน ฝากต่างๆ การประกันชีวิต สลากออมสินและพันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจตามลำดับ สำหรับปัจจัย ที่มีอิทธิพลต่อการออมมากที่สุด คือความปลอดภัยในการออมเงินและจากการทดสอบ Chi-square พบว่า อายุและรายจ่ายของพ่อค้าแม่ค้า มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ นัยสำคัญ 0.05

นิภาพร อมรภิตติเมธี (2553) ได้ศึกษาปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำการศึกษา : เจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ซึ่งจำนวน 284 คน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากการสุ่มตัวอย่างแบบ โคคว้าและเลือกตอบแบบสอบถามตามความสะดวกนำมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย ค่าถ่วงน้ำหนัก

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 21-30 ปี มีสถานภาพ โสด มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีสมาชิกในครัวเรือน 4 คนขึ้นไป รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท และส่วนใหญ่จะมีภาระหนี้สินที่ต้องชำระในระยะยาว มีการออมเงินไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือชราที่ระดับ 0-5% ของรายได้ วิธีที่สะดวกในการออมเงินคือ ฝากเงินกับสถาบันการเงิน ปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมคือมีผลตอบแทนคุ้มค่า สถาบันการเงินมีความมั่นคง มีชื่อเสียงน่าเชื่อถือ

กมลชนก ไพโรจน์ (2554) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรจากกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 225 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือแบบสอบถาม และค่าสถิติประกอบด้วย ค่าความถี่ ร้อยละ และการทดสอบค่าไคแอสควร์ สามารถสรุปผลการวิจัยได้ว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 75.3 มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.4 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 50.5 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 52.9 มีอายุระหว่าง 11-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.5 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากกว่าร้อยละ 45 เลือกรูปแบบการออมโดยฝากเงินไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ และส่วนร้อยละ 50 เลือกเก็บเงินสดไว้ในมือ โดยผ่านการฝากเงินกับธนาคารและสถาบันการเงิน ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 5 เลือกการออมในรูปแบบอื่นๆ เช่น พันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน เป็นต้น

โดยปัจจัยที่มีนัยสำคัญกับพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างได้แก่ ปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ความสามารถในการชำระหนี้ ค่าครองชีพต่อเดือน และอายุ

ปิยรัตน์และคณะ (2554) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเก็บข้อมูลจากผู้ที่มิรายได้เดือนตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการออมเงินเฉลี่ยร้อยละ 32 ของรายได้ประจำ รูปแบบการออมที่เลือกคือฝากเงินไว้ในธนาคาร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมคือรายได้ที่ได้รับ

พิกุล ปัญญา (2554) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า ส่วนใหญ่เจ้าหน้าที่การตลาดออมเงินน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ และมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อใช้ในยามชราภาพ หรือเจ็บป่วยมากที่สุด ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่า ตัวแปรอิสระ

ที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มี 5 ตัวแปร ได้แก่ สถานภาพการสมรส อายูปร่าง/หม้าย/แยกทาง มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก ระดับการศึกษา มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก รายได้ต่อเดือน มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก โดยที่มีค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (Marginal Propensity to Save:MPS) เท่ากับ 0.604 รายจ่ายต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางลบ และหนี้สินต่อเดือนมีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางลบ ในขณะที่การศึกษาถึงปัญหา และอุปสรรคเกี่ยวกับการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ทางด้านรายได้ ส่วนใหญ่มีปัญหา รายได้ไม่สม่ำเสมอ ปัญหาทางด้านรายจ่ายส่วนใหญ่มีปัญหา ราคาสินค้าแพงขึ้น และอุปสรรคทางด้านกรออมส่วนใหญ่ มีปัญหาการออมไม่สม่ำเสมอ อันเนื่องมาจากมีรายได้ที่ไม่สม่ำเสมอและราคาสินค้าแพงขึ้น

กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู และ อนงค์นุช เทียนทอง (2554) ศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออม ของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมและรูปแบบ การออมและปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมกรออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี ผลการวิจัย พบว่า กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการ เลือที่จะออม เงินมากกว่าลงทุนทางการเงินซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบฝากออมทรัพย์ และฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ส่วนปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมกรออมและรูปแบบการออมของสองกลุ่ม พบว่า ทั้งสองกลุ่มจะมีพฤติกรรมกรเลือกออมเงิน ไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านการเลือกลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน และปัจจัยที่ที่เป็นตัวกำหนดการออมและการลงทุน ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญในระดับใกล้เคียงกัน ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการ จะให้ความสำคัญมากที่สุดเพิ่มเข้ามากับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน

อนงค์นุช เทียนทอง, กัญญารัตน์ วงษ์ชมภู (2554) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่องพฤติกรรมกรออมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี พบว่า กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินซึ่งจะมีรายได้มากกว่า กลุ่มข้าราชการส่งผลให้กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีค่าใช้จ่ายที่สูงตามไปด้วย และจะเห็นว่าสองกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีเงินออมและมีการลงทุนทางการเงินซึ่งในส่วนกรเลือกกรออมเงินและการลงทุนทางการเงินจะเห็นว่าในส่วนของกลุ่มข้าราชการและพนักงานสถาบันการเงินจะเลือกที่จะออมเงินมากกว่าการลงทุนทางการเงิน ซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบการออมแบบฝากออมทรัพย์ และรองลงมาจะฝากแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามหน่วยงานที่สังกัดอยู่ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่า

กลุ่มข้าราชการ ซึ่งกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด รองลงมาจะลงทุนในการซื้อประกันชีวิต และการซื้อหุ้น ส่วนการลงทุนของกลุ่มข้าราชการจะลงทุนรูปแบบกองทุนบำเหน็จและรองลงมาจะลงทุนในการซื้อประกันชีวิต และซื้อทองคำ กลุ่มพนักงานสถาบันการเงินและกลุ่มข้าราชการเลือกที่จะออมเงินมากกว่าลงทุนทางการเงิน ซึ่งการออมเงินจะออมในรูปแบบการฝากออมทรัพย์และฝากแบบสหกรณ์ ส่วนกลุ่มพนักงานสถาบันการเงินจะมีการลงทุนทางการเงินมากกว่ากลุ่มข้าราชการ ส่วนปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของสองกลุ่ม พบว่า ทั้งสองกลุ่มจะมีพฤติกรรมการเลือกออมเงินไม่แตกต่างกัน แต่ในด้านการเลือกลงทุนทางการเงินจะมีพฤติกรรมที่ต่างกันและปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมและการลงทุน ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญในระดับใกล้เคียงกัน ซึ่งให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยความมั่นคงของสถาบันการเงิน และกลุ่มข้าราชการจะให้ความสำคัญมากที่สุดเพิ่มเข้ามา กับปัจจัยผลตอบแทนจากการลงทุน

ใจเดียว โกมลเพ็ชร (2554) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากร ในวิทยาลัยนครราชสีมา โดยใช้ทฤษฎีที่เกี่ยวกับการออม ประกอบไปด้วย แนวคิดของการออม ปัจจัยกำหนดการออม การออมกับกระแสรายได้และรายจ่าย ตัววัดค่าพฤติกรรมการออม และการออมกับทฤษฎีการบริโภค โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากร จำนวน 218 คน พบว่า บุคลากรมีรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่อเดือน 18,649.17 บาท รายได้รวมของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน 49,090.41 บาท โดยมีเงินออมร้อยละ 0.01-10 ของรายได้ รูปแบบและวิธีการออม คือ ใช้ก่อนเหลือจึงค่อยออม ระยะเวลาการออมเฉลี่ยระยะสั้น โดยการฝากเงินกับสถาบันการเงิน รองลงมา คือ การซื้อทองคำและการทำประกันชีวิตในรูปแบบสะสมทรัพย์ (ตามลำดับ) ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายพบว่า จะพิจารณาว่าจำเป็นและได้ใช้จึงจะซื้อ สำหรับเหตุผลของการออมเงินให้ความสำคัญในระดับมาก คือ เพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย

พรภัทร และคณะ (2555) ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ของนักศึกษามาจากผู้ปกครอง โดยผู้ปกครองให้เงินเฉลี่ยเดือนละประมาณ 4,000 บาท ร้อยละ 75 ของนักศึกษามีการออมเงิน ออมไว้เฉลี่ยประมาณเดือนละ 675 บาท โดยเก็บเงินออมไว้ในบัญชีธนาคาร นอกจากนี้ยังพบว่า การเกิดพฤติกรรมการออมเงินได้จริงนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัย 4 ประการ คือ (1) ความตระหนักและทัศนคติเชิงบวกต่อการออม (2) รายได้ส่วนบุคคล (3) การสนับสนุนเงินรายได้จากผู้ปกครอง และ (4) ประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงิน

พรทิพย์ วงษ์วานิช (2555) พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พบว่า เพศ ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบของการออม อายุ สถานภาพสมรส และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยต่อปี และวัตถุประสงค์ในการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุ ตำแหน่งงานและรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการสะสมทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์ โดยประมาณ ต่อเดือน รายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน และอายุ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

พรทิพย์ วงษ์วานิช, นพวรรณ ทับทอง และ เกียรติชัย วีระญาณนท์ (2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด โดยศึกษาพฤติกรรมการออม การกู้ยืม และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ และสภาพทางเศรษฐกิจ กับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งส่วนใหญ่เป็นหญิง มีอายุ 36 - 45 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สมรสแล้ว และปัจจุบันปฏิบัติงานในกลุ่มงานปริญญา มี สมาชิกที่มีภาระต้องอุปการะ 1 - 2 คน เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มาแล้วมากกว่า 10 ปี มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 40,000 บาท และมีรายจ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท โดยรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงิน และออมทั้งประเภททุนเรือนหุ้นและเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีการสะสมทุนเรือนหุ้นโดยประมาณต่อเดือนมากกว่า 1,000 บาท เพราะต้องการออมและต้องการผลตอบแทนหรือเงินปันผล มีปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย 10,000 ถึง 50,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่เลือกประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เพื่อเป็นทุนการศึกษานูตรหลาน ลักษณะการใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดหนี้สิน คือ การซื้อบ้านที่อยู่อาศัย กู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะได้รับความสะดวกกว่าสถาบันการเงินอื่น ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบของการออม อายุ สถานภาพสมรส และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยต่อปี และวัตถุประสงค์ในการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุ ตำแหน่งงาน และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการสะสมทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์ โดยประมาณต่อเดือน รายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน และ อายุ สถานภาพสมรส และมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

ปัทมา แสนแก้ว (2555) ศึกษาการเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างนักศึกษาชายและนักศึกษาหญิงระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยศึกษารูปแบบและอัตราการออมเชิงเปรียบเทียบปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดความต้องการการออมระหว่างนักศึกษาชายและนักศึกษาหญิง พบว่า นักศึกษาชายร้อยละ 26 มีจำนวนเงินออมต่อเดือนมากกว่า 600 บาทขึ้นไป ในขณะที่ร้อยละ 48

ของนักศึกษาหญิงมีจำนวนเงินออมเพียงเดือนละไม่เกิน 200 บาท เป้าหมายในการออมของนักศึกษาชาย ส่วนใหญ่ร้อยละ 76 คิดว่าออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน นักศึกษาหญิงร้อยละ 76 ก็มีเป้าหมายในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินเช่นเดียวกับนักศึกษาชาย ส่วนรูปแบบในการออมนั้น นักศึกษาชายร้อยละ 54 เลือกที่จะเก็บไว้ส่วนตัว นักศึกษาหญิงร้อยละ 56 ก็เลือกที่จะเก็บไว้ส่วนตัวเช่นกัน สรุปผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาชายและนักศึกษาหญิงมีทัศนคติที่เหมือนกันในเรื่องของปัจจัยสำคัญ ที่มีอิทธิพลต่อการออม

สิรินดา กลิ่นจันทร์หอม (2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของนักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ในด้านของเป้าหมายของนักศึกษาในการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยของนักศึกษาซึ่งทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออม รวมถึงทราบจำนวนเงินออมเฉลี่ยของนักศึกษาในแต่ละเดือน นักศึกษาส่วนใหญ่คือ 46 คนหรือ ประมาณร้อยละ 51.11 มีรายได้อยู่ที่ 7,001-10,000 บาท ซึ่งมีทั้งรายรับรวมจากผู้ปกครองเพียงอย่างเดียว หรือมีรายรับรวมทั้งจากผู้ปกครองและจากการทำงานพิเศษ รวมถึงมีรายรับรวมทั้งจากผู้ปกครองและกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ปัญหาด้านการเงินส่วนใหญ่ของผู้ปกครองที่นักศึกษาทราบ คือ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายในบ้านมากกว่ารายรับ ปัญหาหนี้สินต่างๆ ปัญหาจำนวนบุตรที่ค่อนข้างมาก จากแบบสอบถามพบว่า ค่าใช้จ่ายโดยมากจะเป็นค่าใช้จ่ายที่ถือเป็นปัจจัยจำเป็นในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย คือ ค่าหอพัก ค่าน้ำ ค่าไฟ และที่สำคัญคือ ค่าอาหารและ เครื่องดื่ม นอกจากนี้จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูลทั่วไปของนักศึกษาพบว่า มีปัจจัยหลาย อย่างที่มีผลต่อความแตกต่างในประเภทการใช้จ่ายของนักศึกษาแต่ละคน อาทิเช่น เพศ จากข้อมูล พบว่า นักศึกษาหญิงมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องประดับ เครื่องแต่งกาย เครื่องสำอางมากกว่านักศึกษาชาย แต่นักศึกษาชายมีค่าใช้จ่ายประเภทเครื่องดื่มแอลกอฮอล์และค่านูหรือมากกว่า

กฤษฎี ยิวคิม (2555) ศึกษาทัศนคติและพฤติกรรมการออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง กรณีศึกษาบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ ที่ปฏิบัติหน้าที่ปีงบประมาณ 2556 จำนวนทั้งสิ้น 186 คน แบ่งเป็นบุคลากรสายวิชาการ และบุคลากรสายสนับสนุน พบว่า คุณลักษณะส่วนบุคคลในด้าน อายุ สถานภาพ และระดับการศึกษามีผลต่อทัศนคติในการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง คุณลักษณะส่วนบุคคลในด้าน อายุ และสถานภาพมีผลต่อพฤติกรรมในการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ทัศนคติที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้แก่ ทัศนคติในเรื่องการออมเพื่อสิทธิพิเศษ การออมในเรื่องเกี่ยวกับเวลา ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและทัศนคติในเรื่องการออมเพื่อผลตอบแทนตามลำดับ

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่าค่าใช้จ่ายถือเป็นปัจจัยหลักที่มีผลต่อการออม ทั้งนี้ปัจจัยอิสระที่ได้ทำการศึกษาได้แบ่งออกเป็นปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ อายุงาน ตำแหน่ง รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการต่อเดือน ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพต่อเดือน

ภัทราพร ยอดจันทร์ (2557) พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค กรุงเทพมหานคร พบว่า พฤติกรรมการออมเงินส่วนใหญ่ใช้เงินในการออมแต่ละครั้งของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในการออมเงิน เป็นจำนวนร้อยละ 10 และ ร้อยละ 20 ในส่วนช่องทางในการออมเงิน ส่วนมากนิยมออมผ่านเงินฝากประจำรองลงมาคือ เงินฝากออมทรัพย์ สำหรับผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า พฤติกรรมการออมเงิน มีความสัมพันธ์กับการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารเรือ กรมการเงินทหารเรือในด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านเงินออม และด้านภาระหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

วันดี หิรัญสถาพร และคณะ (2558) ศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ พบว่าในภาพรวมนักศึกษาเป็นผู้มีเงินออมมีเพียงร้อยละ 37.8 โดยมีรายได้เฉลี่ยและรายจ่ายเฉลี่ยใกล้เคียงกัน 3,001-4,000 บาทต่อเดือน มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ในสัดส่วนน้อย ในขณะที่เดียวกันการมีบุคคลที่เป็นตัวอย่างในการออมเงินก็มีสัดส่วนน้อยมาก ส่วนผู้ที่มีการออมเงินก็จะเป็นการออมระยะสั้นเพื่อสะสมไว้ซื้อสิ่งที่ต้องการ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการออมพบว่าเพศของผู้ตอบแบบสอบถามรายได้จากผู้ปกครองต่อเดือน รายได้พิเศษต่อเดือนและการมีบุคคลตัวอย่างในการออมเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการมีเงินออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์
สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผู้ศึกษาได้กำหนดขั้นตอนในการดำเนินงาน ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

โดยมีรายละเอียดที่แยกอธิบายถึงวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population)

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
สมุทรสงคราม จำกัด ที่มาใช้บริการด้านการออมเงินกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2561
มีจำนวน 678 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Yamane's
โดยกำหนดให้มีความคลาดเคลื่อนไม่เกินร้อยละ 5 หรือ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้กลุ่มตัวอย่าง 252 คน
ใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

ในการศึกษาครั้งนี้กำหนดขนาดของกลุ่มโดยใช้สูตรของ Yamane (1973) ซึ่งเป็น
วิธีหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างกรณีทราบจำนวนประชากร โดยมีกำหนดสูตรการคำนวณ ดังนี้

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

โดย n = ขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้

N = จำนวนประชากรที่ทราบค่า

e = ค่าความคลาดเคลื่อนที่จะยอมรับได้ (allowable error)

$$\begin{aligned} n &= \frac{678}{1+(678 \times 0.05^2)} \\ &= 252 \text{ คน} \end{aligned}$$

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งสร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดการวิจัยโดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ตอน คือ

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และจำนวนหุ้นในสหกรณ์ เป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Checklist)

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน ได้แก่ รายได้ครัวเรือน รายจ่ายครัวเรือน หนี้สินครัวเรือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน เป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบ (Checklist)

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจในการออม ด้านความเชื่อการออม ด้านพฤติกรรมการออม ใช้ลักษณะแบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) มี 5 ระดับ กำหนดน้ำหนักคะแนน ดังต่อไปนี้

ระดับ 5 หมายถึง อยู่ในระดับมากที่สุด

ระดับ 4 หมายถึง อยู่ในระดับมาก

ระดับ 3 หมายถึง อยู่ในระดับปานกลาง

ระดับ 2 หมายถึง อยู่ในระดับน้อย

ระดับ 1 หมายถึง อยู่ในระดับน้อยที่สุด

ตอนที่ 4 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะ เป็นแบบสอบถามแบบปลายเปิด (Open Ended Questionnaires)

3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลและการทดสอบเครื่องมือ

3.1 การทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถาม

ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นสำหรับการศึกษาไปตรวจสอบความเที่ยงตรงและความเชื่อมั่นตามเนื้อหา โดยได้นำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณา และผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 2 ท่าน ทำการตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่อง และพิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาความครอบคลุมของข้อคำถามและความสอดคล้อง โดยนำผลรวมของคะแนนผู้เชี่ยวชาญการด้วยจำนวนผู้เชี่ยวชาญ ค่าดัชนีที่จะต้องมีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence: IOC) ตั้งแต่ 0.67-1.0 หากมีบางข้อได้ค่าเฉลี่ยต่ำกว่า 0.67 จะต้องปรับปรุงแก้ไขคำถามตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งปรากฏว่าข้อคำถามทุกข้อมีค่าเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 0.67-1.0 และค่า IOC ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.987

3.2 ทดสอบหาความเชื่อมั่น (Reliability)

โดยนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้ (Try-out) กับกลุ่มตัวอย่าง คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มาใช้บริการด้านสินเชื่อ จำนวน 30 ราย แล้วนำมาทดสอบหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยวิธีการของ Cronbach วิเคราะห์โดยโปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งผลการวิเคราะห์ทำให้ได้ค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ เท่ากับ 0.956 นำแบบสอบถามที่แก้ไขปรับปรุงเรียบร้อยแล้ว ไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้

3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาคำเนิการรวบรวมข้อมูลการศึกษา ดังต่อไปนี้

3.3.1 ดำเนิการจัดทำแบบสอบถามจำนวนเท่ากับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา จำนวน 252 ชุด เพื่อนำไปจัดเก็บข้อมูล

3.3.2 ดำเนิการแจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างโดยผู้ศึกษาคำเนิการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง

3.3.3 รวบรวมแบบสอบถามที่ได้รับคืนมา ตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถาม

3.3.4 นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปทางสถิติ

3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

3.4.1 นำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ มีขั้นตอนดังนี้

1) ตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้ศึกษาตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก

2) การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามที่ถูกต้องมาลงรหัส

3) การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกโดยใช้โปรแกรม

สำเร็จรูปทางสถิติ

3.4.2 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การศึกษาครั้งนี้ใช้สถิติเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้รับบริการ โดยใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage)

3.4.3 วิเคราะห์ระดับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ซึ่งมีเกณฑ์ในการแปลค่าเฉลี่ย 5 ระดับ ดังต่อไปนี้

ค่าเฉลี่ย 4.50 - 5.00 หมายถึง พฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.50 - 4.49 หมายถึง พฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.50 - 3.49 หมายถึง พฤติกรรมการออมอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.50 - 2.49 หมายถึง พฤติกรรมการออมอยู่ในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.49 หมายถึง พฤติกรรมการออมอยู่ในระดับน้อยที่สุด

3.4.4 วิเคราะห์ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์ที่มารับบริการ การรับฝากเงิน โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

งานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด (2) เพื่อศึกษาถึงวิธีการดำเนินงานและการบริหารจัดการธุรกิจการรับฝากเงินออมของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำนวน 252 คน การวิจัยเชิงปริมาณ ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติและนำมาสรุปผลการศึกษาแบบตารางประกอบการบรรยาย โดยทางผู้จัดทำได้แบ่งการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
2. เพื่อศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจในการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน
3. เพื่อศึกษาด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน
4. เพื่อศึกษาด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคลและลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามแสดงได้ดังตารางที่ 4.1 - 4.8

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	77	30.56
หญิง	175	69.44
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 175 คน คิดเป็นร้อยละ 69.44 รองลงมาเป็นเพศชาย 77 คน คิดเป็นร้อยละ 30.56

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20-25 ปี	6	2.38
26-30 ปี	22	8.73
31-35 ปี	42	16.67
36-40 ปี	55	21.83
มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	127	50.40
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 50.40 รองลงมา มีอายุ 36-40 ปี จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 21.83 อายุ 31-35 ปี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 16.67 26-30 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 8.73 และน้อยสุด มีอายุ 20-25 ปี จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.38 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	90	35.71
สมรส	130	51.59
หม้าย/หย่า	32	12.70
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 51.59 รองลงมา มีสถานภาพโสดจำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 35.71 และน้อยที่สุด มีสถานภาพหม้าย/หย่า จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 12.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนต้น	1	0.40
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	12	4.76
อนุปริญญา/ปวส.	32	12.70
ปริญญาตรี	141	55.95
สูงกว่าปริญญาตรี	66	26.19
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 55.95 รองลงมา มีการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 26.19 การศึกษาระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 12.70 การศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.76 และน้อยที่สุดมีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ	210	83.33
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	3	1.19
รับจ้างทั่วไป	2	0.79
พ่อบ้าน/แม่บ้าน	2	0.79
อื่นๆ	35	13.89
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการ จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 83.33 รองลงมามีอาชีพอื่นๆจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 13.89 อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.19 และน้อยที่สุดมีอาชีพรับจ้างทั่วไป และพ่อบ้าน/แม่บ้าน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.79 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	4	1.59
10,001-20,000 บาท	41	16.27
20,001-30,000 บาท	101	40.08
30,001-40,000 บาท	60	23.81
40,001-50,000 บาท	37	14.68
50,001 บาท ขึ้นไป	9	3.57
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 40.08 รองลงมามีรายได้ 30,001-40,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 23.81 มีรายได้ 10,001-20,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 16.27 รายได้ 40,001-50,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 14.68 รายได้ 50,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.57 และน้อยที่สุดมีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.59 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน	ร้อยละ
1-5 ปี	62	24.60
6-10 ปี	58	23.02
10-15 ปี	37	14.68
มากกว่า 16 ปี	95	37.70
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มากกว่า 16 ปี จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 37.70 เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 1-5 ปี จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 24.60 เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 6-10 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 23.02 และน้อยที่สุดเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-15 ปี จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 14.68 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนหุ้นในสหกรณ์

จำนวนหุ้นในสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	25	9.92
10,001 – 30,000 บาท	40	15.87
30,001 – 60,000 บาท	74	29.37
มากกว่า 60,000 บาท	113	44.84
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ มากกว่า 60,000 บาท จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 44.84 รองลงมา มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ 30,001 – 60,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 29.37 มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 15.87 บาท และน้อยที่สุดมีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ น้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 9.92 ตามลำดับ

2. ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน

ผลการศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน แสดงได้ดังตารางที่ 4.9 – 4.12

ตารางที่ 4.9 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน

รายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	4	1.59
10,001 - 20,000 บาท	22	8.73
20,001 - 30,000 บาท	57	22.62
30,001 - 40,000 บาท	68	26.98
40,001 – 50,000 บาท	34	13.49
มากกว่า 50,000 บาท	67	26.59
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือน 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 26.98 รองลงมามีรายได้ครัวเรือนมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 26.59 มีรายได้ครัวเรือน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 22.62 มีรายได้ครัวเรือน 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 13.49 มีรายได้ครัวเรือน 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 8.73 และน้อยที่สุดมีรายได้ครัวเรือนน้อยกว่า 10,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.59 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	34	13.49
10,001 - 20,000 บาท	96	38.10
20,001 - 30,000 บาท	58	23.02
30,001 - 40,000 บาท	34	13.49
40,001 – 50,000 บาท	15	5.95
มากกว่า 50,000 บาท	15	5.95
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายครัวเรือน 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 38.10 รองลงมา มีรายจ่ายครัวเรือน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 23.02 มีรายจ่ายครัวเรือน น้อยกว่า 10,000 บาท และ 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 13.49 และน้อยที่สุดมีรายจ่ายครัวเรือน 40,001 – 50,000 บาท และ มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 5.95 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามหนี้สิน

หนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
มี	184	73.02
ไม่มี	68	26.98
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้สินจำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 73.02 และไม่มีหนี้สิน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 26.98 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน	ร้อยละ
2 คน	31	12.30
3 คน	78	30.95
4 คน	74	29.37
มากกว่า 4 คน	69	27.38
รวม	252	100.00

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 30.95 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 29.37 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 4 คน จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 27.38 และน้อยที่สุดมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 12.30 ตามลำดับ

3. พฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แสดงได้ดังตารางที่ 4.13 – 4.16

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับพฤติกรรมการออม
1. ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	4.02	0.688	มาก
2. ด้านความเชื่อการออม	3.96	0.866	มาก
3. ด้านพฤติกรรมการออม	3.85	0.942	มาก
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	3.94	0.832	มาก

จากตารางที่ 4.13 พบว่าภาพรวมสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีระดับพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.94 อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายละเอียด พบว่า ข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม มีค่าเฉลี่ย 4.02 อยู่ระดับมาก รองลงมาคือ ด้านความเชื่อการออม มีค่าเฉลี่ย 3.95 อยู่ระดับมาก และ ด้านพฤติกรรมการออม มีค่าเฉลี่ย 3.85 อยู่ระดับมาก ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม

ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
1. ก่อนการตัดสินใจออม มีความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบการออมทรัพย์ เป็นอย่างดี	4.03	0.694	มาก
2. การออมทรัพย์เป็นการลดความเสี่ยงทางการเงินได้เป็นอย่างดี	4.07	0.633	มาก
3. อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม	3.97	0.735	มาก
ภาพรวมด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	4.02	0.688	มาก

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ภาพรวมสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม มีระดับพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.02 อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดข้อคำถามพบว่า ข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ การออมทรัพย์เป็นการลดความเสี่ยงทางการเงินได้เป็นอย่างดี ค่าเฉลี่ย 4.07 อยู่ระดับมาก รองลงมาคือ ก่อนการตัดสินใจออม มีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบการออมทรัพย์ เป็นอย่างดี มีค่าเฉลี่ย 4.03 อยู่ระดับมาก และข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม มีค่าเฉลี่ย 3.97 อยู่ระดับมาก ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านความเชื่อการออม

ด้านความเชื่อการออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
1. เชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว	4.06	0.840	มาก
2. เชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม	3.90	0.864	มาก
3. เชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม	3.95	0.860	มาก
4. เชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ	3.94	0.902	มาก
ภาพรวมด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	3.96	0.866	มาก

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ภาพรวมสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความเชื่อการออมมีระดับพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.96 อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดข้อคำถามพบว่า ข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ เชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ค่าเฉลี่ย 4.06 อยู่ระดับมาก รองลงมาคือ เชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม มีค่าเฉลี่ย 3.95 อยู่ระดับมาก เชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ มีค่าเฉลี่ย 3.94 อยู่ระดับมาก และข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ เชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม มีค่าเฉลี่ย 3.90 อยู่ระดับมาก ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของด้านพฤติกรรมการออม

ด้านพฤติกรรมการออม	ค่าเฉลี่ย	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
มีการฝากออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ	3.77	1.003	มาก
ภาพรวมด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	3.77	1.003	มาก

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ภาพรวมสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข สมุทรสงคราม จำกัด ด้านพฤติกรรมการออม มีระดับพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.77 อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดข้อคำถามพบว่า การฝากออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ย 3.77 อยู่ระดับมาก

4. ความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย โดยการวิเคราะห์ความแตกต่าง ระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม สถิติทดสอบสมมติฐานในสถิติเชิงอนุมาน (Independent t – test) และการทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม โดยการนำไปวิเคราะห์กับตัวแปรเป็นระดับมาตราอันตรภาค (Interval scale) หรือมาตร (One-way ANOVA) เพื่อศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

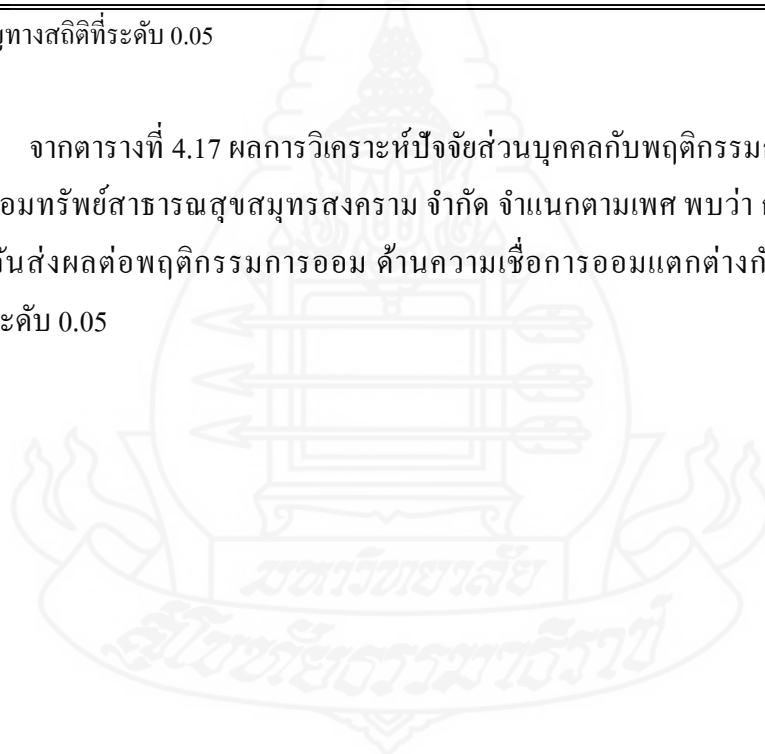
4.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงครามจำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.17 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออม
จำแนกตามเพศ

พฤติกรรมกรออม	เพศ	\bar{X}	SD	t	Sig
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	ชาย	4.03	0.578	0.141	0.88
	หญิง	4.02	0.586		
ด้านความเชื่อการออม	ชาย	3.78	0.857	-2.398	0.02*
	หญิง	4.04	0.706		
ด้านพฤติกรรมกรออม	ชาย	3.70	0.846	-1.747	0.08
	หญิง	3.91	0.877		
ภาพรวมพฤติกรรมกรออม	ชาย	3.84	0.621	-1.863	0.06
	หญิง	3.99	0.599		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามเพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเพศแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความเชื่อการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05



4.2 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอายุที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.18 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามอายุ

พฤติกรรมการออม	อายุ	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	20-25 ปี	3.72	0.772	0.871	0.48
	26-30 ปี	3.95	0.653		
	31-35 ปี	4.04	0.431		
	36-40 ปี	3.96	0.688		
	มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	4.07	0.555		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	20-25 ปี	3.38	1.170	3.650	0.01*
	26-30 ปี	3.74	0.871		
	31-35 ปี	3.80	0.847		
	36-40 ปี	3.86	0.872		
	มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	4.12	0.597		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	20-25 ปี	3.00	1.549	2.641	0.03*
	26-30 ปี	3.82	1.172		
	31-35 ปี	3.70	0.836		
	36-40 ปี	3.76	0.901		
	มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	3.98	0.742		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	20-25 ปี	3.37	1.041	3.275	0.01*
	26-30 ปี	3.84	0.798		
	31-35 ปี	3.85	0.571		
	36-40 ปี	3.86	0.704		
	มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	4.06	0.483		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.18 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่า มีความแตกต่างกันในด้านความเชื่อการออม และ ด้านพฤติกรรมการออมความเชื่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตาราง 4.19-4.21

4.2.1 ความแตกต่างระหว่างอายุกับด้านความเชื่อการออม

ตารางที่ 4.19 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุกับด้านความเชื่อการออม

อายุ	\bar{X}	อายุ				มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป
		20-25 ปี	26-30 ปี	31-35 ปี	36-40 ปี	
		3.38	3.74	3.80	3.86	4.12
20-25 ปี	3.38					-0.74 (0.02)*
26-30 ปี	3.74					-0.38 (0.03)*
31-35 ปี	3.80					-0.32 (0.02)*
36-40 ปี	3.86					
มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	4.12					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.19 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุ กับด้านความเชื่อการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างทุกช่วงอายุ (น้อยกว่า 40 ปี) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.2.2 ความแตกต่างระหว่างอายุกับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.20 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุกับด้านพฤติกรรมการออม

อายุ	\bar{X}	อายุ				มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป
		20-25 ปี	26-30 ปี	31-35 ปี	36-40 ปี	
		3.00	3.82	3.70	3.76	3.98
20-25 ปี	3.00		-0.81 (0.04)*		-0.75 (0.04)*	-0.97 (0.01)*
26-30 ปี	3.82					
31-35 ปี	3.70					
36-40 ปี	3.76					
มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	3.98					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.20 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุ กับด้านพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 20-25 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออมน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างอายุ 26-30 ปี อายุ 36-40 ปี และ อายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป แต่มีพฤติกรรมการออมด้านพฤติกรรมไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่อายุ 31-35 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.2.3 ความแตกต่างระหว่างอายุกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.21 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

อายุ	\bar{X}	อายุ				มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป
		20-25 ปี	26-30 ปี	31-35 ปี	36-40 ปี	
		3.00	3.82	3.70	3.76	3.98
20-25 ปี	3.00					-0.69 (0.01)*
26-30 ปี	3.82					
31-35 ปี	3.70					-0.21 (0.04)*
36-40 ปี	3.76					-0.19 (0.04)*
มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป	3.98					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.21 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอายุ กับภาพรวมพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไปมีพฤติกรรมการออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างอายุ 20-25 ปี อายุ 31-35 ปี และอายุ 36-40 ปี แต่มีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่อายุ 26-30 ปี และอายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.3 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านสถานภาพที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรอมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.22 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรอม จำแนกตามสถานภาพ

พฤติกรรมกรอม	สถานภาพ	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการกรอม	โสด	3.97	0.582	0.564	0.57
	สมรส	4.05	0.594		
	หม้าย/หย่า	4.04	0.540		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการกรอม	โสด	3.82	0.865	2.381	0.10
	สมรส	4.05	0.716		
	หม้าย/หย่า	4.01	0.594		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมกรอม	โสด	3.65	0.932	3.791	0.02*
	สมรส	3.93	0.864		
	หม้าย/หย่า	4.05	0.605		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมกรอม	โสด	3.81	0.670	3.181	0.04*
	สมรส	4.01	0.587		
	หม้าย/หย่า	4.03	0.448		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรอมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามสถานภาพ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรอม ในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรมกรอม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตารางที่ 4.23

4.3.1 ความแตกต่างระหว่างสถานภาพกับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.23 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพกับด้านพฤติกรรมการออม

สถานภาพ	\bar{X}	สถานภาพ		
		โสด	สมรส	หม้าย/หย่า
		3.65	3.93	4.05
โสด	3.65		-0.27 (0.02)*	-0.40 (0.03)*
สมรส	3.93			
หม้าย/หย่า	4.05			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.23 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพกับด้านพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสด มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออม น้อยกว่าทุกสถานภาพ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.3.2 ความแตกต่างระหว่างสถานภาพกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.24 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

สถานภาพ	\bar{X}	สถานภาพ		
		โสด	สมรส	หม้าย/หย่า
		3.81	4.01	4.03
โสด	3.81		-0.19 (0.02)	
สมรส	4.01			
หม้าย/หย่า	4.03			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.24 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างสถานภาพกับด้านพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสด มีพฤติกรรมการออม น้อยกว่าสถานภาพสมรส โสด หม้าย/หย่าอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.4 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.25 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามระดับการศึกษา

พฤติกรรมการออม	ระดับการศึกษา	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	มัธยมศึกษาตอนต้น	4.00	0.000	3.730	0.01*
	มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	3.64	0.521		
	อนุปริญญา/ปวส.	3.95	0.529		
	ปริญญาตรี	3.98	0.595		
	สูงกว่าปริญญาตรี	4.22	0.540		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	มัธยมศึกษาตอนต้น	4.25	0.000	1.569	0.18
	มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	3.65	0.757		
	อนุปริญญา/ปวส.	3.73	0.714		
	ปริญญาตรี	4.01	0.761		
	สูงกว่าปริญญาตรี	4.02	0.781		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	มัธยมศึกษาตอนต้น	4.00	0.000	1.616	0.17
	มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	3.67	0.620		
	อนุปริญญา/ปวส.	3.52	0.980		
	ปริญญาตรี	3.88	0.871		
	สูงกว่าปริญญาตรี	3.96	0.837		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	มัธยมศึกษาตอนต้น	4.08	0.000	2.431	0.04*
	มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	3.65	0.496		
	อนุปริญญา/ปวส.	3.73	0.639		
	ปริญญาตรี	3.96	0.609		
	สูงกว่าปริญญาตรี	4.07	0.585		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.25 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามระดับการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้นจำนวน 1 คน ทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์แตกต่างรายคู่ได้

4.5 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.26 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามอาชีพ

พฤติกรรมการออม	อาชีพ	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	รับราชการ	4.05	0.591	0.985	0.42
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	3.89	0.192		
	รับจ้างทั่วไป	3.50	0.707		
	พ่อบ้าน/แม่บ้าน	4.00	0.943		
	อื่นๆ	3.90	0.523		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	รับราชการ	4.01	0.750	1.845	0.12
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	4.42	0.289		
	รับจ้างทั่วไป	3.63	0.530		
	พ่อบ้าน/แม่บ้าน	3.88	0.177		
	อื่นๆ	3.67	0.842		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	รับราชการ	3.88	0.833	2.389	0.05*
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	4.67	0.333		
	รับจ้างทั่วไป	3.67	0.471		
	พ่อบ้าน/แม่บ้าน	4.50	0.707		
	อื่นๆ	3.51	1.049		
รวม		3.85	0.871		

ตารางที่ 4.26 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	อาชีพ	\bar{X}	SD	F	Sig.
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	รับราชการ	3.98	0.588	2.212	0.06
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	4.32	0.225		
	รับจ้างทั่วไป	3.60	0.570		
	พ่อบ้าน/แม่บ้าน	4.13	0.491		
	อื่นๆ	3.69	0.701		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.26 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามอาชีพพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตาราง 4.27

4.5.1 ความแตกต่างระหว่างอาชีพกับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.27 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอาชีพกับด้านพฤติกรรมการออม

อาชีพ	\bar{X}	อาชีพ				
		รับราชการ	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	รับจ้างทั่วไป	พ่อบ้าน/แม่บ้าน	อื่นๆ
		3.88	4.67	3.67	4.5	3.51
รับราชการ	3.88					0.36 (0.02)*
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	4.67					1.15 (0.03)*
รับจ้างทั่วไป	3.67					
พ่อบ้าน/แม่บ้าน	4.50					
อื่นๆ	3.51					

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.27 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างอาชีพกับด้านพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพอื่นๆ มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออม น้อยกว่าอาชีพรับราชการและอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.6 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.28 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรออม
จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

พฤติกรรมกรออม	รายได้ต่อเดือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	ไม่เกิน 10,000 บาท	4.00	0.544	1.507	0.18
	10,001-20,000 บาท	3.86	0.605		
	20,001-30,000 บาท	3.98	0.577		
	30,001-40,000 บาท	4.14	0.599		
	40,001-50,000 บาท	4.14	0.564		
	50,001 บาท ขึ้นไป	4.00	0.373		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	ไม่เกิน 10,000 บาท	4.06	0.375	1.433	0.21
	10,001-20,000 บาท	3.72	0.801		
	20,001-30,000 บาท	3.95	0.830		
	30,001-40,000 บาท	4.02	0.692		
	40,001-50,000 บาท	4.16	0.651		
	50,001 บาท ขึ้นไป	3.92	0.673		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมกรออม	ไม่เกิน 10,000 บาท	3.92	0.833	1.647	0.15
	10,001-20,000 บาท	3.67	1.042		
	20,001-30,000 บาท	3.73	0.931		
	30,001-40,000 บาท	3.97	0.766		
	40,001-50,000 บาท	4.12	0.584		
	50,001 บาท ขึ้นไป	3.93	0.813		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมกรออม	ไม่เกิน 10,000 บาท	3.99	0.379	2.089	0.06
	10,001-20,000 บาท	3.75	0.702		
	20,001-30,000 บาท	3.89	0.632		
	30,001-40,000 บาท	4.04	0.562		
	40,001-50,000 บาท	4.14	0.473		
	50,001 บาท ขึ้นไป	3.95	0.548		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.28 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามรายได้ต่อเดือนพบว่า กลุ่มตัวอย่าง ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อ พิจารณาแต่ละด้านพบว่าไม่มีความแตกต่างกันในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.7 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.29 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

พฤติกรรมการออม	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	1-5 ปี	3.89	0.576	2.071	0.10
	6-10 ปี	4.07	0.648		
	10-15 ปี	4.17	0.507		
	มากกว่า 16 ปี	4.02	0.561		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	1-5 ปี	3.69	0.810	7.005	0.00*
	6-10 ปี	3.80	0.941		
	10-15 ปี	4.25	0.571		
	มากกว่า 16 ปี	4.12	0.589		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	1-5 ปี	3.63	1.034	3.570	0.02*
	6-10 ปี	3.69	0.898		
	10-15 ปี	4.04	0.838		
	มากกว่า 16 ปี	4.00	0.700		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	1-5 ปี	3.74	0.692	5.466	0.00*
	6-10 ปี	3.85	0.688		
	10-15 ปี	4.15	0.486		
	มากกว่า 16 ปี	4.05	0.489		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.29 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านความเชื่อการออม และด้านพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตารางที่ 4.30-4.32

4.7.1 ความแตกต่างระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านความเชื่อการออม

ตารางที่ 4.30 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านความเชื่อการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	\bar{X}	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก			
		1-5 ปี	6-10 ปี	10-15 ปี	มากกว่า 16 ปี
		3.69	3.80	4.25	4.12
1-5 ปี	3.69			-0.55 (0.00)*	-0.42 (0.00)*
6-10 ปี	3.80			0.44 (0.00)*	
10-15 ปี	4.25				
มากกว่า 16 ปี	4.12				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.30 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านความเชื่อการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 1-5 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออม น้อยกว่า กลุ่มตัวอย่างทุกช่วงอายุ

4.7.2 ความแตกต่างระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.31 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านพฤติกรรมการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	\bar{X}	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก			
		1-5 ปี	6-10 ปี	10-15 ปี	มากกว่า 16 ปี
		3.63	3.69	4.04	4.00
1-5 ปี	3.63			-0.40 (0.03)*	-0.36 (0.01)*
6-10 ปี	3.69				-0.31 (0.03)*
10-15 ปี	4.04				
มากกว่า 16 ปี	4.00				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.31 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับด้านพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 1-5 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการอมน้อยกว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-15 ปี และมากกว่า 16 ปี แต่พฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 6-10 ปี ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 6-10 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการอมน้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า 16 ปี แต่มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 1-5 ปี และ 10-15 ปี ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-15 ปี มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างจากทุกช่วงระยะเวลาการเป็นสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.7.3 ความแตกต่างระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับภาพรวมพฤติกรรมกรรมการออม

ตารางที่ 4.32 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับภาพรวมพฤติกรรมกรรมการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	\bar{X}	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก			
		1-5 ปี	6-10 ปี	10-15 ปี	มากกว่า 16 ปี
		3.74	3.85	4.15	4.05
1-5 ปี	3.74			-0.41 (0.00)*	-0.31 (0.00)*
6-10 ปี	3.85			-0.29 (0.02)*	-0.19 (0.05)*
10-15 ปี	4.15				
มากกว่า 16 ปี	4.05				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.32 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับภาพรวมพฤติกรรมกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 1-6 ปี มีพฤติกรรมกรรมการออมในภาพรวม น้อยกว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-15 ปี และ มากกว่า 16 ปี ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 6-10 ปี มีพฤติกรรมกรรมการออมในภาพรวม น้อยกว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ 10-15 ปี และ มากกว่า 16 ปี

4.8 ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านจำนวนหุ้นในสหกรณ์ที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.33 การทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออม
จำแนกตามจำนวนหุ้นในสหกรณ์

พฤติกรรมการออม	จำนวนหุ้นในสหกรณ์	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.80	0.561	1.575	0.19
	10,001 – 30,000 บาท	4.00	0.645		
	30,001 – 60,000 บาท	4.03	0.578		
	มากกว่า 60,000 บาท	4.08	0.562		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.68	0.734	5.028	0.00*
	10,001 – 30,000 บาท	3.93	0.875		
	30,001 – 60,000 บาท	3.78	0.864		
	มากกว่า 60,000 บาท	4.15	0.602		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.49	1.175	3.319	0.02*
	10,001 – 30,000 บาท	3.84	0.747		
	30,001 – 60,000 บาท	3.72	0.969		
	มากกว่า 60,000 บาท	4.01	0.730		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.66	0.679	4.577	0.00*
	10,001 – 30,000 บาท	3.92	0.652		
	30,001 – 60,000 บาท	3.84	0.666		
	มากกว่า 60,000 บาท	4.08	0.500		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามจำนวนหุ้นในสหกรณ์พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านความเชื่อการออม และ ด้านพฤติกรรม การออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตารางที่ 4.34-4.36

4.8.1 ความแตกต่างระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านความเชื่อการออม

ตารางที่ 4.34 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านความเชื่อการออม

จำนวนหุ้นในสหกรณ์	\bar{X}	จำนวนหุ้นในสหกรณ์			
		น้อยกว่า 10,000 บาท	10,001 – 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	มากกว่า 60,000 บาท
		3.68	3.93	3.78	4.15
น้อยกว่า 10,000 บาท	3.68			-0.47 (0.01)*	
10,001 – 30,000 บาท	3.93				
30,001 – 60,000 บาท	3.78			-0.36 (0.00)*	
มากกว่า 60,000 บาท	4.15				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.34 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านความเชื่อการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์มากกว่า 60,000 บาท มีพฤติกรรม การออม ด้านความเชื่อการออม มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ น้อยกว่า 10,000 บาท และจำนวนหุ้นในสหกรณ์ 30,001 – 60,000 บาท แต่มีพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออม ไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ 10,001 – 30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.8.2 ความแตกต่างระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.35 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านพฤติกรรมการออม

จำนวนหุ้นในสหกรณ์	\bar{X}	จำนวนหุ้นในสหกรณ์			
		น้อยกว่า 10,000 บาท	10,001 – 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	มากกว่า 60,000 บาท
		3.49	3.84	3.72	4.01
น้อยกว่า 10,000 บาท	3.49			-0.51 (0.01)*	
10,001 – 30,000 บาท	3.84				
30,001 – 60,000 บาท	3.72			-0.29 (0.02)*	
มากกว่า 60,000 บาท	4.01				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.35 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับด้านพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์มากกว่า 60,000 บาท มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออม มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ น้อยกว่า 10,000 บาท และ จำนวนหุ้นในสหกรณ์ 30,001 – 60,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4.8.3 ความแตกต่างระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับภาพรวมพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.36 การทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับภาพรวมพฤติกรรมการออม

จำนวนหุ้นในสหกรณ์	\bar{X}	จำนวนหุ้นในสหกรณ์			
		น้อยกว่า 10,000 บาท	10,001 – 30,000 บาท	30,001 – 60,000 บาท	มากกว่า 60,000 บาท
		3.66	3.92	3.84	4.08
น้อยกว่า 10,000 บาท	3.66				-0.42 (0.02)*
10,001 – 30,000 บาท	3.92				-0.42 (0.00)*
30,001 – 60,000 บาท	3.84				-0.23 (0.01)*
มากกว่า 60,000 บาท	4.08				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.36 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนหุ้นในสหกรณ์กับภาพรวมพฤติกรรมการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์มากกว่า 60,000 บาท มีพฤติกรรมการออมในภาพรวม มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ น้อยกว่า 60,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5. การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือนที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย โดยการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม สถิติทดสอบสมมติฐานในสถิติเชิงอนุมาน (Independent t – test) และการทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม โดยการนำไปวิเคราะห์กับตัวแปรเป็นระดับมาตราอันตรภาค (Interval scale) หรือมาตร (One-way ANOVA) เพื่อศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจของครัวเรือนที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม

5.1 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน ด้านรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือนที่ต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัดแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.37 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน

พฤติกรรมการออม	รายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.92	0.569	1.614	0.16
	10,001 - 20,000 บาท	3.77	0.576		
	20,001 - 30,000 บาท	4.02	0.573		
	30,001 - 40,000 บาท	3.97	0.604		
	40,001 – 50,000 บาท	4.07	0.645		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.14	0.520		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.88	0.250	1.649	0.15
	10,001 - 20,000 บาท	3.72	0.795		
	20,001 - 30,000 บาท	3.91	0.846		
	30,001 - 40,000 บาท	3.86	0.836		
	40,001 – 50,000 บาท	4.16	0.615		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.09	0.660		
รวม		3.96	0.763		

ตารางที่ 4.37 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	รายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	4.17	0.577	1.353	0.24
	10,001 - 20,000 บาท	3.61	1.135		
	20,001 - 30,000 บาท	3.80	0.875		
	30,001 - 40,000 บาท	3.73	0.944		
	40,001 - 50,000 บาท	3.95	0.896		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.01	0.655		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.99	0.383	2.084	0.06
	10,001 - 20,000 บาท	3.70	0.724		
	20,001 - 30,000 บาท	3.91	0.640		
	30,001 - 40,000 บาท	3.85	0.629		
	40,001 - 50,000 บาท	4.06	0.634		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.08	0.477		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.37 ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือนพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่าไม่มีความแตกต่างกันในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5.2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน ด้านรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัดแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.38 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือนกับพฤติกรรมการออม จำแนกตามรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน

พฤติกรรมการออม	รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.91	0.616	1.113	0.35
	10,001 - 20,000 บาท	4.03	0.609		
	20,001 - 30,000 บาท	3.98	0.467		
	30,001 - 40,000 บาท	4.01	0.674		
	40,001 - 50,000 บาท	4.24	0.527		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.22	0.544		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.89	0.805	2.247	0.05*
	10,001 - 20,000 บาท	3.81	0.889		
	20,001 - 30,000 บาท	4.05	0.584		
	30,001 - 40,000 บาท	4.01	0.671		
	40,001 - 50,000 บาท	4.22	0.640		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.37	0.490		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.90	1.115	1.356	0.24
	10,001 - 20,000 บาท	3.67	0.914		
	20,001 - 30,000 บาท	3.94	0.691		
	30,001 - 40,000 บาท	3.95	0.907		
	40,001 - 50,000 บาท	4.04	0.616		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.04	0.616		
รวม		3.85	0.871		

ตารางที่ 4.38 (ต่อ)

พฤติกรรมการออม	รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	น้อยกว่า 10,000 บาท	3.90	0.705	1.755	0.12
	10,001 - 20,000 บาท	3.84	0.678		
	20,001 - 30,000 บาท	3.99	0.467		
	30,001 - 40,000 บาท	3.99	0.602		
	40,001 - 50,000 บาท	4.17	0.460		
	มากกว่า 50,000 บาท	4.21	0.401		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.38 ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงครามจำกัด จำแนกตามรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในด้านความเชื่อการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตารางที่ 4.39



4.9.1 ความแตกต่างระหว่างรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนกับด้านความเชื่อการออม

ตารางที่ 4.39 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนกับด้านความเชื่อการออม

รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน	\bar{X}	รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน					
		น้อยกว่า 10,000 บาท	10,001 - 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	30,001 - 40,000 บาท	40,001 - 50,000 บาท	มากกว่า 50,000 บาท
		3.89	3.81	4.05	4.01	4.22	4.37
น้อยกว่า 10,000 บาท	3.89						-0.47 (0.04)*
10,001 - 20,000 บาท	3.81						-0.55 (0.01)*
20,001 - 30,000 บาท	4.05						
30,001 - 40,000 บาท	4.01						
40,001 - 50,000 บาท	4.22						
มากกว่า 50,000 บาท	4.37						

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.39 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนกับด้านความเชื่อการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท มีพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออม มากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 10,001 - 20,000 บาท แต่มีพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออม ไม่แตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน 30,0001-50,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5.3 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน ด้านหนี้สินที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.40 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามหนี้สิน

พฤติกรรมการออม	หนี้สิน	\bar{X}	SD	t	Sig
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	มี	4.06	0.586	1.514	0.13
	ไม่มี	3.93	0.566		
ด้านความเชื่อการออม	มี	4.03	0.761	2.271	0.02*
	ไม่มี	3.78	0.748		
ด้านพฤติกรรมการออม	มี	3.86	0.873	0.511	0.61
	ไม่มี	3.80	0.870		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	มี	3.98	0.610	1.674	0.09
	ไม่มี	3.84	0.597		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.40 ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำแนกตามหนี้สินพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5.4 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน ด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกัน
 ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
 แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.41 ผลการทดสอบเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน
 กับพฤติกรรมการออม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

พฤติกรรมการออม	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	\bar{X}	SD	F	Sig.
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	2 คน	4.11	0.540	3.119	0.03*
	3 คน	3.94	0.610		
	4 คน	3.93	0.549		
	มากกว่า 4 คน	4.18	0.576		
รวม		4.02	0.582		
ด้านความเชื่อการออม	2 คน	4.05	0.781	4.729	0.00*
	3 คน	3.75	0.861		
	4 คน	3.92	0.680		
	มากกว่า 4 คน	4.21	0.656		
รวม		3.96	0.763		
ด้านพฤติกรรมการออม	2 คน	3.70	0.944	3.707	0.01*
	3 คน	3.68	0.921		
	4 คน	3.83	0.862		
	มากกว่า 4 คน	4.12	0.728		
รวม		3.85	0.871		
ภาพรวมพฤติกรรมการออม	2 คน	3.95	0.570	5.277	0.00*
	3 คน	3.79	0.675		
	4 คน	3.89	0.573		
	มากกว่า 4 คน	4.17	0.522		
รวม		3.94	0.609		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.41 ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงครามจำกัด จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือนพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในภาพรวมแตกต่างกัน และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่ามีความแตกต่างกันในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ซึ่งผู้วิจัยได้วิเคราะห์หาความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD ดังรายละเอียดตารางที่ 4.42-4.45

5.8.1 ความแตกต่างระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม

ตารางที่ 4.42 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	\bar{X}	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		2 คน	3 คน	4 คน	มากกว่า 4 คน
		4.11	3.94	3.93	4.18
2 คน	4.11				
3 คน	3.94				-0.24 (0.01)*
4 คน	3.93				-0.25 (0.01)*
มากกว่า 4 คน	4.18				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.42 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า 4 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออมมากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5.8.2 ความแตกต่างระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความเชื่อการออม

ตารางที่ 4.43 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความเชื่อการออม

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	\bar{X}	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		2 คน	3 คน	4 คน	มากกว่า 4 คน
		4.05	3.75	3.92	4.21
2 คน	4.05				
3 คน	3.75				-0.45 (0.00)*
4 คน	3.92				-0.29 (0.02)*
มากกว่า 4 คน	4.21				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.43 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านความเชื่อการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า 4 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านความเชื่อการออม มากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05



5.8.3 ความแตกต่างระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.44 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านพฤติกรรมการออม

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	\bar{X}	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		2 คน	3 คน	4 คน	มากกว่า 4 คน
		3.70	3.68	3.83	4.12
2 คน	3.70				-0.42 (0.02)*
3 คน	3.68				-0.44 (0.00)*
4 คน	3.83				-0.29 (0.04)*
มากกว่า 4 คน	4.12				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.44 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับด้านพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า 4 คน มีพฤติกรรมการออม ด้านพฤติกรรมการออม มากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5.8.4 ความแตกต่างระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

ตารางที่ 4.45 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับภาพรวมพฤติกรรมการออม

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	\bar{X}	จำนวนสมาชิกในครัวเรือน			
		2 คน	3 คน	4 คน	มากกว่า 4 คน
		3.95	3.79	3.89	4.17
2 คน	3.95				
3 คน	3.79				-0.38 (0.00)*
4 คน	3.89				-0.27 (0.01)*
มากกว่า 4 คน	4.17				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.45 ผลการทดสอบความแตกต่างรายคู่ระหว่างจำนวนสมาชิกในครัวเรือนกับภาพรวมพฤติกรรมการออมพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน มากกว่า 4 คน มีพฤติกรรมการออมในภาพรวม มากกว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

6. สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน สรุปผลการทดสอบสมมติฐานดังตารางที่ 4.46

ตารางที่ 4.46 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 1

พฤติกรรมกรออม	ปัจจัยส่วนบุคคล							จำนวนหุ้นในสหกรณ์
	เพศ	อายุ	สถานภาพ	ระดับการศึกษา	อาชีพ	รายได้ต่อเดือน	ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการกรออม	X	X	X	✓	X	X	X	X
ด้านความเชื่อการกรออม	✓	✓	X	X	X	X	✓	✓
ด้านพฤติกรรมกรออม	X	✓	✓	X	✓	X	✓	✓
ภาพรวมพฤติกรรมกรออม	X	✓	✓	✓	X	X	✓	✓

✓ = แตกต่างกัน X = ไม่แตกต่างกัน

จากตารางที่ 4.46 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 1 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีเพศแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความเชื่อการกรออมแตกต่างกัน ส่วนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีอายุระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนหุ้นในสหกรณ์ แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความเชื่อการกรออม ด้านพฤติกรรมกรออม แตกต่างกัน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีสถานภาพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านพฤติกรรมกรออม แตกต่างกัน อีกทั้งสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความรู้/ความเข้าใจในการกรออม ด้านพฤติกรรมกรออม แตกต่างกัน และ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีอาชีพแตกต่างกัน

ส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านพฤติกรรมกรออม แตกต่างกัน ขณะที่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีรายได้ต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือนที่แตกต่างส่งผลต่อพฤติกรรมกรออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ดังตารางที่ 4.47

ตารางที่ 4.47 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 2

พฤติกรรมกรออม	ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน			
	รายได้	รายจ่าย	หนี้สิน	จำนวนสมาชิก ในครัวเรือน
	ครัวเรือน รวมต่อเดือน	ครัวเรือน รวมต่อเดือน		
ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม	X	X	X	✓
ด้านความเชื่อการออม	X	✓	✓	✓
ด้านพฤติกรรมกรออม	X	X	X	✓
ภาพรวมพฤติกรรมกรออม	X	X	X	✓

✓ = แตกต่างกัน

X = ไม่แตกต่างกัน

จากตารางที่ 4.47 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน 2 พบว่า รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน และหนี้สินแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ด้านความเชื่อการออมแตกต่างกัน ส่วนจำนวนสมาชิกในครัวเรือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออมทุกด้านแตกต่างกัน ขณะที่รายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมกรออม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

บทที่ 5

สรุปการศึกษา การอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีวัตถุประสงค์ดังนี้ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด (2) เพื่อศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจในการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคล และลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน (3) เพื่อศึกษาด้านความเชื่อการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคล และลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน (4) เพื่อศึกษาด้านพฤติกรรมการออมทางด้านปัจจัยส่วนบุคคล และลักษณะทางเศรษฐกิจครัวเรือน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้เก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด จำนวน 252 คน โดยการวิเคราะห์หาการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานโดยสถิติ t - test, One-way ANOVA และทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธี LSD โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ผู้วิจัยจึงนำเสนอการสรุปผล การอภิปรายผลและข้อเสนอนี้ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สรุปผลการศึกษา
2. การอภิปรายผล
3. ข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการศึกษา

1.1 การศึกษาข้อมูลทั่วไป

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 69.44 อายุมากกว่า 40 ปี ขึ้นไป ร้อยละ 50.40 สถานภาพสมรส ร้อยละ 51.59 การศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 55.95 อาชีพรับราชการ ร้อยละ 83.33 มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ร้อยละ 40.08 เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า 16 ปี ร้อยละ 37.70 และมีจำนวนหุ้นในสหกรณ์ มากกว่า 60,000 บาท ร้อยละ 44.84

1.2 การวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน

การวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน พบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือน 30,001 - 40,000 บาท ร้อยละ 26.98 รายจ่ายครัวเรือน 10,001 - 20,000 บาท ร้อยละ 38.10 มีหนี้สิน ร้อยละ 73.02 และจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน ร้อยละ 30.95

1.3 การวิเคราะห์ระดับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

การวิเคราะห์ระดับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ในภาพรวม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก ซึ่งสรุปแต่ละด้านดังนี้

1. ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีพฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$) และรายด้านคือการออมทรัพย์เป็นการลดความเสี่ยงทางการเงินได้เป็นอย่างดี ($\bar{X} = 4.07$) รองลงมาคือก่อนการตัดสินใจออม มีความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบการออมทรัพย์ เป็นอย่างดี ($\bar{X} = 4.03$) และข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ($\bar{X} = 3.97$)

2. ด้านความเชื่อการออม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีพฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.96$) และรายด้านคือ เชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว ($\bar{X} = 4.06$) รองลงมาคือ เชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ($\bar{X} = 3.95$) เชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ ($\bar{X} = 3.94$)

และข้อคำถามที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ เชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ($\bar{X} = 3.90$)

3. ด้านพฤติกรรมการออม พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีพฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.77$) และรายด้านคือ มีการฝากออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ($\bar{X} = 3.77$)

1.4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ผลการศึกษาพบว่า

1. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีเพศแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

2. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนหุ้นในสหกรณ์แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความเชื่อการออม ด้านพฤติกรรมการออม และภาพรวมพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

3. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีสถานภาพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านพฤติกรรมการออม และภาพรวมพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

4. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออมและภาพรวมพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

5. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีอาชีพแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านพฤติกรรมการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรม
การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน

ผลการศึกษาพบว่า

1. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีรายจ่าย
ครัวเรือนรวมต่อเดือนและมีหนี้สินแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ด้านความเชื่อการออมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ
ทางสถิติระดับ 0.05
2. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีจำนวนสมาชิก
ในครัวเรือนแตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
สมุทรสงคราม จำกัด ทุกด้านแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05

2. การอภิปรายผล

การศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
อภิปรายผลดังนี้

พฤติกรรมการออมเงินด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม ด้านความเชื่อการออม
ด้านพฤติกรรมการออม มีพฤติกรรมการออมเงินอยู่ในระดับมาก เนื่องจากการออมเงินนั้นเป็นการ
ช่วยลดความเสี่ยงเรื่องการเงินและสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต และบุคลากรเชื่อว่
การออมทรัพย์จะช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่ตนเองและครอบครัว ผลตอบแทนที่ได้รับ
จะมีความแน่นอนไม่ขาดทุน อีกทั้งปัจจุบันทุกหน่วยงานกระตุ้นให้บุคลากรภายในองค์กรมีการ
เตรียมความพร้อมก่อนวัยเกษียณอายุ ทำให้ทุกคนหันมาใส่ใจที่จะออมเงินกันมากขึ้น อีกทั้ง
การออมเงินจะได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น เงินปันผล เป็นต้น สอดคล้องกับงานวิจัย
ของณภัชชา ธาราชีวิน และธงชัย ศรีวรรณนะ (ม.ป.ป.) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการ
การออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ กล่าวว่าทั้งความรู้ความเข้าใจทางการเงินล้วนแต่มีอิทธิพล
ต่อพฤติกรรมการออมเงินเพื่อการเกษียณ และแนวคิดของ สุขใจ น้ำพุด (2539: น. 8) กล่าวว่า การใช้จ่ายเงิน
อย่างรู้ค่า คิดก่อนซื้อ คิดก่อนใช้ และการที่เรารับเข้ามาดีกว่าจ่ายออกไป เงินส่วนที่เหลือเก็บ
ว่าเงินออม ถ้าสะสมมากเข้าจะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่นำไปใช้ประโยชน์ในยามจำเป็น แนวคิด
ของพรพรรณ วัฒนวิชัย (2545: น.12) กล่าวว่า การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไป
เพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และจำนวนหุ้นในสหกรณ์ ที่แตกต่างกันส่งผล ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน เนื่องจาก สมาชิกที่เป็นเพศหญิงจะมีความเชื่อว่าการออมเงินจะทำให้ได้รับผลตอบแทนในอนาคตที่ดี ส่วนผู้ที่มีอายุมากกว่าจะเริ่มวางแผนทางการเงินโดยการออมเงินอย่างสม่ำเสมอเพราะเหลือระยะเวลา ในการปฏิบัติงานน้อยกว่าจึงต้องเตรียมพร้อมในการก้าวเข้าสู่วัยเกษียณ ผู้ที่มีสถานภาพสมรส มีพฤติกรรมการออมมากกว่าสถานภาพอื่นเนื่องจากต้องการสร้างฐานะและความมั่นคงให้แก่ครอบครัว เพื่อไม่ให้เป็นการระงับไปในอนาคต อีกทั้งผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่ามักจะแสวงหาความรู้และเข้าใจ เกี่ยวกับการออมเงินสำหรับอนาคตได้เป็นอย่างดี ขณะที่ผู้ที่อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวนั้นจะให้ความสำคัญต่อการออมเงินมากกว่าอาชีพอื่นๆ เพราะมีความไม่แน่นอนของรายได้ที่เข้ามาจึงจำเป็นต้องออมเงินไว้ยามฉุกเฉิน ส่วนผู้ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มานานจะรับรู้ได้ถึงผลตอบแทน ที่ได้รับว่ามีความแน่นอนกว่าการออมนอกระบบ และผู้ที่มีจำนวนหุ้นในสหกรณ์มากย่อมมีแนวทาง ในการออมมากกว่าและยอมรับความเสี่ยงเมื่อเทียบกับผลตอบแทนได้ สอดคล้องกับงานวิจัย ของกมลชนก ไพโรจน์ (2554) ศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรจากกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง พบว่า ปัจจัยที่มีนัยสำคัญกับพฤติกรรมการออมได้แก่ อายุ งานวิจัยของ ปิยรัตน์ และคณะ (2554) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า รายได้ที่ได้รับมีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล งานวิจัยของวันดี หิรัญสถาพร และคณะ (2558) ศึกษาพฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ พบว่าเพศเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การมีเงินออม งานวิจัยของ พิกุล ปัญญา (2554) พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผล ต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ พบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษาและรายได้ต่อเดือน มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์ในทางบวก งานวิจัยของ บุรินทร์ แสงแก้ว (2553) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพ่อค้าแม่ค้าในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดเชียงราย พบว่า อายุและรายจ่ายของพ่อค้าแม่ค้า มีความสัมพันธ์กับการออมของพ่อค้าแม่ค้าในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดเชียงราย

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ที่มีค่าใช้จ่ายครัวเรือนรวม ต่อเดือน หนี้สินและจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่แตกต่างกันส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด แตกต่างกัน เนื่องจากเมื่อสมาชิกมีค่าใช้จ่าย ครัวเรือนสูงทำให้การออมลดน้อยลงในทางกลับกันหากมีค่าใช้จ่ายน้อยกว่ารายได้จะทำให้สมาชิก เกิดพฤติกรรมการออมมากขึ้น ส่วนผู้ที่มีสมาชิกในครัวเรือนมากย่อมมีพฤติกรรมการออมเพื่อสร้าง

ความมั่นคงทางการเงินในอนาคตของตนเองและครอบครัวเป็นสำคัญ สอดคล้องกับงานวิจัยของยกฤตภาส เลิศสงคราม(2555) ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พบว่าค่าใช้จ่ายถือเป็นปัจจัยหลักที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ งานวิจัยของ ภัทราพร ยอดจันทร์ (2557) พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค กรุงเทพมหานคร พบว่า พฤติกรรมการออมเงินมีความสัมพันธ์กับด้านค่าใช้จ่าย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 และแนวคิดของ Milton Friedman¹ ที่กล่าวว่า การออมเป็นเงินส่วนที่เหลือที่ไม่ได้ทำการบริโภคแล้วจึงสามารถเกิดได้ ทั้งจากส่วนของรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราว โดยได้รับอิทธิพลจากจำนวนสมาชิกในครัวเรือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในงานวิจัยครั้งนี้

3.1.1 ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม องค์กรควรมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางการสื่อสารขององค์กรเพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์รับทราบและเข้าใจถึงความจำเป็นในการออมเงินและผลตอบแทนที่ได้รับเมื่อตัดสินใจออมเงิน

3.1.2 ด้านความเชื่อการออม เนื่องจากปัจจุบันมีการลงทุนหรือการออมที่หลากหลายรูปแบบซึ่งแตกต่างกันตามระดับความเสี่ยง การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงย่อมได้รับผลตอบแทนที่สูงตาม ดังนั้นควรอธิบายถึงหลักสำคัญของการออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ว่าได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอและไม่กระทบต่อเงินออมหรือไม่ขาดทุน

3.1.3 ด้านพฤติกรรมการออมเงิน ควรปลูกฝังให้สมาชิกสหกรณ์ทุกคนมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอหรือมีบริการหักเงินเพื่อเข้าบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นประจำเพื่อเป็นการฝึกให้สมาชิกรู้จักออมเงินให้มากขึ้น

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ควรศึกษาเปรียบเทียบกับพฤติกรรมการออมของสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขในจังหวัดอื่น เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ของสาธารณสุขสมุทรสาคร สหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขสกลนคร จำกัด เป็นต้น ว่ามีพฤติกรรมการออมเหมือนกันหรือแตกต่างกันหรือไม่

3.2.2 ควรศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการออมประเภทการลงทุนนอกเหนือจากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข เนื่องจากการลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่มากกว่า และสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้

3.2.3 ควรศึกษารูปแบบการออมและการลงทุนที่เหมาะสมของสมาชิกแต่ละท่าน เพื่อเป็นประโยชน์สำหรับบุคคลที่ต้องการเริ่มออมเงินหรือลงทุน

3.2.4 ควรศึกษาปัญหาหรืออุปสรรคที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเพื่อที่จะได้ กำหนดแนวทางป้องกันปัญหาหรืออุปสรรคนั้น





บรรณานุกรม

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

บรรณานุกรม

- กมลชนก ไพโรจน์. (2554). พฤติกรรมการออมของบุคลากรจากกรมบัญชีกลางกระทรวงการคลัง. (สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2546). ระบบสหกรณ์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. (สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรการพัฒนามนุษย์มหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- กฤษฎี ยิวคิม. (2555). ทศนคติและพฤติกรรมการออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง กรณีศึกษาบุคลากรคณะรัฐศาสตร์. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพมหานคร.
- กัญญารัตน์ วงษ์ขมภู และอนงค์นุช เทียนทอง. (2554). พฤติกรรมและรูปแบบการออมของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี. (การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยขอนแก่น, ขอนแก่น.
- จาคินี เรืองธรรมศักดิ์. (2551). พฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย ภายใต้อิทธิพลของความไม่แน่นอนของรายได้. (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพมหานคร.
- ใจเดียว โกลมเพ็ชร. (2554). พฤติกรรมการออมเงินของบุคลากร ในวิทยาลัยนครรราชสีมา. (การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ณัชชา ชาราชีวิน และชงชัย ศรีวรรณะ. (ม.ป.ป.). ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณด้วยการทบทวนวรรณกรรม. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- นิภาพร อมรกิตติเมธี. (2553). ปัจจัยที่กำหนดรูปแบบการออมของผู้มีรายได้ประจำ เจ้าหน้าที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศิลปากร.

- บุรินทร์ แสงแก้ว. (2553). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของพ่อค้าแม่ค้าในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดเชียงราย*. (รายงานการวิจัยเศรษฐศาสตร์บัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ปัทมา แสนแก้ว. (2555). *การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างนักศึกษาชาย และนักศึกษาหญิงระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่*. เชียงใหม่: การวิจัยปัญหาเศรษฐกิจปัจจุบัน คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ปิยรัตน์ กฤษณามระและคณะ. (2554). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของคนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล *จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์*, 33 (กรกฎาคม-กันยายน 2554): 93-98.
- พรภัทร อินทรวรพัฒน์และคณะ. (2555). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิตกรณีศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต. *วารสารเกษตรศาสตร์ (สาขาสังคมศาสตร์)*, 33, 55-66
- พรทิพย์ วงษ์วานิช, นพวรรณ ทับทอง และ เกียรติชัย วีระญาณนนท์. (2555). *ศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยนอร์ธ, กรุงเทพมหานคร.
- พิกุล ปัญญา. (2554). *พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์*. (สารนิพนธ์ ศ.ม. เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ภัทรพร ขอดจันทร์. (2557). *พฤติกรรมการออมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณของประชาชนในเขตบางแค กรุงเทพมหานคร*. (การค้นคว้าอิสระ บัณฑิตวิทยาลัย สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม).
- วันดี หิรัญสถาพร และคณะ. (2558). *พฤติกรรมการออมของนักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์ บพิตรพิมุข จักรวรรดิ*. (งานวิจัยเพื่อการศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์, นครปฐม.
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด. (2560). *หนังสือการประชุมใหญ่สามัญประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด*. จังหวัดสมุทรสงคราม.
- สิรินดา กลิ่นจันทร์หอม. (2555). *พฤติกรรมการออมเงินของนักศึกษาคณะ เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่*. เชียงใหม่: การวิจัยปัญหาเศรษฐกิจปัจจุบัน คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

- อนงค์นุช เทียนทอง, กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู. (2554). พฤติกรรมการออมและรูปแบบการออม
ของพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี. (การค้นคว้าอิสระ
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยขอนแก่น, ขอนแก่น.
- อมรรัตน์ พุดหอม. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรม ทหารราบที่ 31
รักษาพระองค์ จำกัด จังหวัดลพบุรี. (การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

แบบสอบถาม

เพื่อการวิจัยศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้ประกอบด้วยแบบสอบถาม จำนวน 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของสมาชิก

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในหน้าข้อความที่ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด

1. เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

2. อายุ

- () 1. 20-25 ปี () 2. 26-30 ปี
() 3. 31-35 ปี () 4. 36-40 ปี
() 5. มากกว่า 40 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพ

- () 1. โสด () 2. สมรส () 3. หม้าย/หย่า

4. ระดับการศึกษา

- () 1. ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น () 2. มัธยมศึกษาตอนต้น
() 3. มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. () 4. อนุปริญญา/ปวส.
() 5. ปริญญาตรี () 6. สูงกว่าปริญญาตรี

5. อาชีพของท่านคือ

- () 1. รับราชการ () 2. พนักงานรัฐวิสาหกิจ
() 3. พนักงานบริษัทเอกชน () 4. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
() 5. รับจ้างทั่วไป () 6. เกษตรกร/ประมง
() 7. พ่อบ้าน/แม่บ้าน () 8. อื่นๆ.....

6. รายได้ต่อเดือนของท่านเฉลี่ยต่อเดือน

- () 1. ไม่เกิน 10,000 บาท () 2. 10,001-20,000 บาท
 () 3. 20,001-30,000 บาท () 4. 30,001-40,000 บาท
 () 5. 40,001-50,000 บาท () 6. 50,001 บาท ขึ้นไป

7. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

- () 1. 1-5 ปี () 2. 6-10 ปี
 () 3. 10-15 ปี () 4. มากกว่า 16 ปี

8. จำนวนหุ้นในสหกรณ์

- () 1. น้อยกว่า 10,000 บาท () 2. 10,001 – 30,000 บาท
 () 3. 30,001 – 60,000 บาท () 4. มากกว่า 60,000 บาท

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะทางเศรษฐกิจของครัวเรือน

1. รายได้ครัวเรือนรวมต่อเดือน

- () 1. น้อยกว่า 10,000 บาท () 2. 10,001 - 20,000 บาท
 () 3. 20,001 - 30,000 บาท () 4. 30,001 - 40,000 บาท
 () 5. 40,001 – 50,000 บาท () 6. มากกว่า 50,000 บาท

2. รายจ่ายครัวเรือนรวมต่อเดือน

- () 1. น้อยกว่า 10,000 บาท () 2. 10,001 - 20,000 บาท
 () 3. 20,001 - 30,000 บาท () 4. 30,001 - 40,000 บาท
 () 5. 40,001 – 50,000 บาท () 6. มากกว่า 50,000 บาท

3. ปัจจุบันท่านมีหนี้สินหรือไม่

- () 1. มี () 2. ไม่มี

4. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

- () 1. 2 คน () 2. 3 คน
 () 3. 4 คน () 4. มากกว่า 4 คน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

ให้ท่านพิจารณาข้อความต่อไปนี้แล้วทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่องที่ท่านเห็นด้วยมากที่สุด โดยมีระดับความสำคัญ คือ 5 = มากที่สุด, 4 = มาก, 3 = ปานกลาง, 2 = น้อย, 1 = น้อยที่สุด

ทัศนคติที่มีผลต่อการการออม	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
3.1 ด้านความรู้/ความเข้าใจในการออม					
ก่อนการตัดสินใจออม ท่านมีความรู้ ความเข้าใจในรูปแบบการออมทรัพย์ เป็นอย่างดี					
การออมทรัพย์เป็นการลดความเสี่ยงทางการเงินของท่าน ได้เป็นอย่างดี					
อัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม					
3.2 ด้านความเชื่อการออม					
ท่านเชื่อว่าการออมทรัพย์คือการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัว					
ท่านเชื่อว่าระดับความเสี่ยงมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม					
ท่านเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนมีผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม					
ท่านเชื่อว่าผลตอบแทนจากการออมในระบบมีความแน่นอนมากกว่าการออมนอกระบบ					
3.3 ด้านพฤติกรรมการออม					
ท่านมีการฝากออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ					

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาววราพร ฤทธิ์เดช
วัน เดือน ปีเกิด	11 มีนาคม 2523
สถานที่เกิด	จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) ราชภัฏจันทรเกษม พ.ศ. 2546
สถานที่ทำงาน	กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ สังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

