

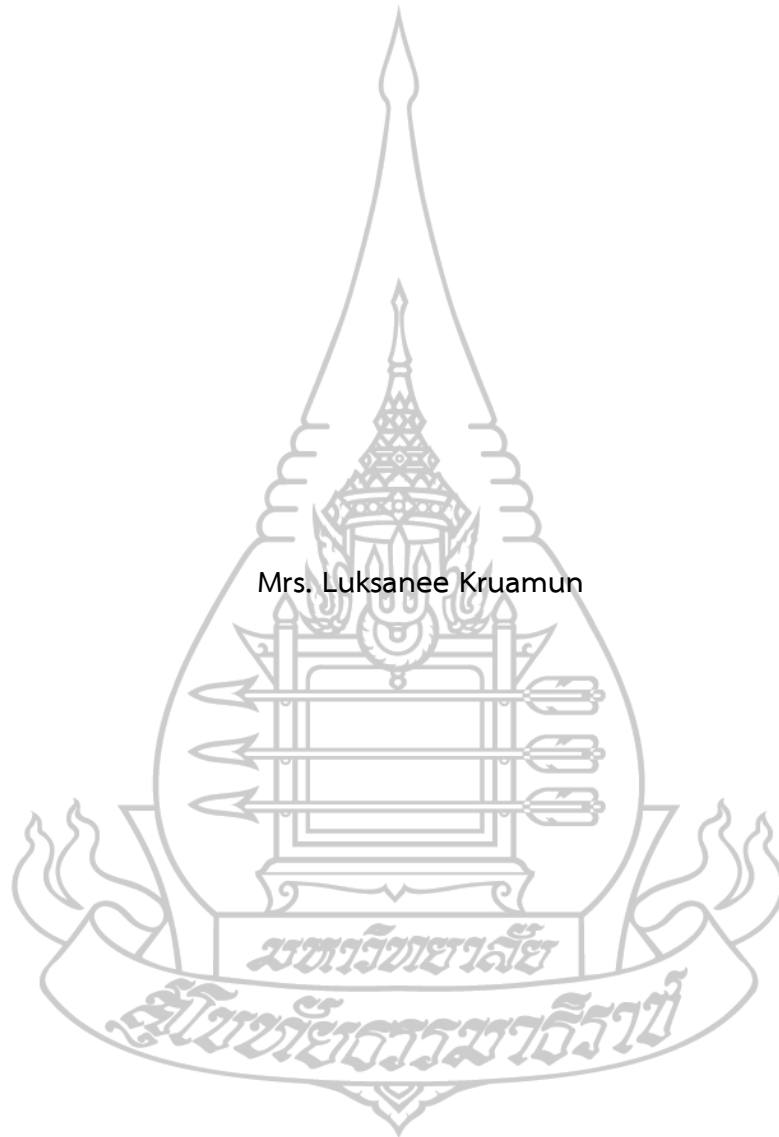
การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเกษตรศาสตรมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์
สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2566

Saving Decision of Members of Trasang Credit Union Cooperative
Limited



Mrs. Luksanee Kruamun

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master Business Administration in Co-operatives School of Agriculture
and Cooperatives

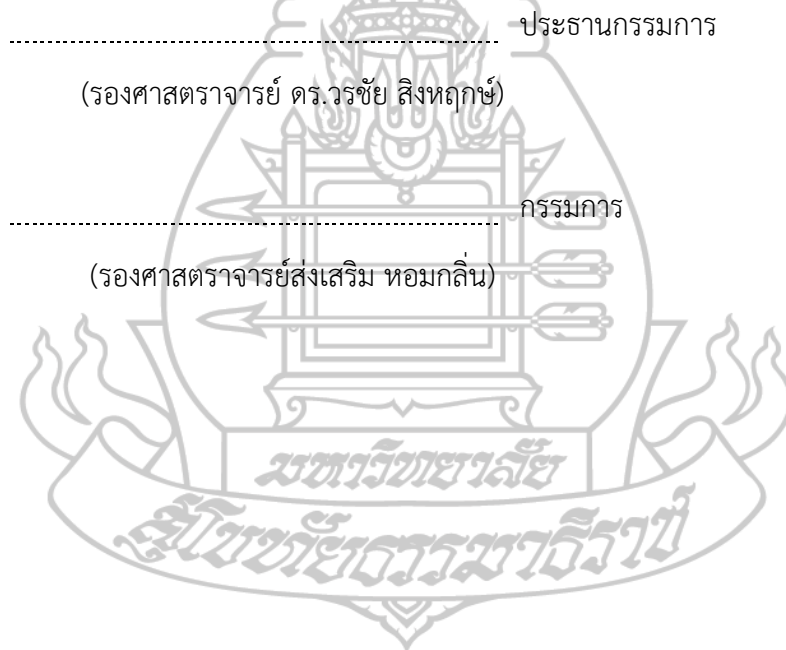
School of Agriculture and Cooperatives Sukhothai Thammathirat Open University

2023

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง
จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางลักษณี เครือมัน
แขนงวิชา / วิชาเอก สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2567

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เจนณรงค์ เทียนสว่าง)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา คำนคว่ำอิสระ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด
ผู้ศึกษา นางลักษณี เครือมัน รหัสนักศึกษา 2659000034
ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์ ปีการศึกษา 2566

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 2) การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด และ 4) ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้การศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 2,442 ราย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโร ยามาเน ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 344 ราย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา

ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 61 ปีขึ้นไป มีอาชีพทำนามีสถานภาพสมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีรายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ปัจจัยทางสังคม ด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคอยู่ในระดับปานกลาง และปัจจัยด้านสหกรณ์ ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออมและการประชาสัมพันธ์ อยู่ในระดับมากที่สุด 2) การตัดสินใจออมเงินส่วนใหญ่ในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงินออมต่อครั้งต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวนเงินออมรวมไม่เกิน 10,000 บาท ความถี่ในการออมโดยตามความสะดวกของสมาชิก และวัตถุประสงค์ในการออมส่วนใหญ่ เพื่อเหตุฉุกเฉิน 3) ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนปัจจัยด้านสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์ 4) ปัญหาและอุปสรรค สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบ อาชีพทำนา รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณราคาผลผลิต สมาชิกไม่มีความรู้เรื่องการออม สหกรณ์ไม่มีการเพิ่มดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อดึงดูดสมาชิก โดยข้อเสนอแนะสหกรณ์ควรพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น การทำธุรกรรมออนไลน์ ให้ความรู้เรื่องการออมการจัดทำบัญชีครัวเรือนและแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ครัวเรือน

คำสำคัญ การตัดสินใจออมเงิน รูปแบบการออม สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

Independent Study title: Saving Decision of Members of Trasang Credit Union
Cooperative Limited

Author: Mrs. Luksanee Kruamun; ID: 2659000034;

Degree: Master of Agriculture

Independent Study Advisor: Associate Professor Dr. Warachai Singharerk; Academic
year: 2023

Abstract

The objectives of this research were to study 1) personal, economic, social, and cooperative factors in making saving decision of Trasang credit union cooperative limited members 2) saving decision of Trasang credit union cooperative limited members 3) relationship among personal, economic, social, and cooperative factors toward the saving decision of Trasang credit union cooperative limited members and 4) problems, obstacles, and suggestions regarding the decision in saving of members of Trasang credit union cooperative limited.

This research was survey research. The population in this study was 2,442 members of Trasang credit union cooperative limited on 31, December 2023. The sample size of 344 people was determined by using Taro Yamane formula with the error value of 0.05 through simple random sampling method. Data were collected by using questionnaires. Descriptive statistics applied in data analysis were such as frequency, percentage, mean, standard deviation, Chi-square, and content analysis

The results of the study found that 1) most of the members were female with the age of 61 years old and upward. Regarding the economic factors, they earned income, had expenses and liabilities per month lower than 10,000 Baht. For the social factors, the social activity participation and consumption values were at the moderate level. In regards to the cooperative factor, cooperative security, cooperative service, saving motivation, and public relations were at the highest level. 2) Most of the saving decision was in the form of deposit saving. The amount of the saving per time was lower than 1,000 Baht and the total saving amount was no less than 10,000 Baht. The frequency in the saving was done out of the convenience of members. The objective of the saving was mostly for emergency. 3) For the relationship among personal, economic factor, it showed that the variables were all related at statistically significant level of 0.01 and cooperative factor it had no relationship. 4) Regarding the problems and obstacles, most of the members were rice farmers. The income was depended on product price quantity. They had no knowledge regarding the saving. The cooperative did not increase the deposit interest to attract members. The suggestions included that the cooperative should develop information technology system such as online transaction creation, knowledge giving on saving, household accounting creation, and the recommendation on extra jobs in order to increase the household revenue.

Keywords : Saving decision, saving form, Trasang credit union cooperative limited

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจากรองศาสตราจารย์ ดร.วรชัย สิงห์ฤกษ์ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่ได้ให้ความกรุณาแนะนำ ตรวจสอบ และแก้ไขเนื้อหา ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของการค้นคว้านี้ด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ที่ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะ จนทำให้งานวิจัยสำเร็จลุล่วงและสมบูรณ์

ขอขอบคุณการสนับสนุนและความช่วยเหลือจากพี่ ๆ เพื่อน ๆ นักศึกษาปริญญาโททุกท่าน ที่ได้ให้กำลังใจและคอยให้ความช่วยเหลือในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระตลอดมา และขอขอบคุณสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามและมีส่วนให้การศึกษาสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

นางลักษณี เครือมัน



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ณ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	4
กรอบแนวคิดการศึกษา.....	5
สมมติฐานในการศึกษา	5
ขอบเขตของการศึกษา.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	9
แนวคิดและทฤษฎีการออม	9
แนวคิดพฤติกรรมการออม	11
แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงิน	12
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค	14
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับกระบวนการตัดสินใจ.....	17
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	21
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน	27
บริบทสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด.....	29
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	31
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	38
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	38
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	39
การเก็บรวบรวมข้อมูล	41
การวิเคราะห์ข้อมูล	41

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	44
ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ...	45
ส่วนที่ 2 การตัดสินใจออมเงิน.....	53
ส่วนที่ 3 การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้าน สังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์.....	55
ส่วนที่ 4 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ	63
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	64
สรุปการศึกษา.....	64
อภิปรายผล	68
ข้อเสนอแนะ	72
บรรณานุกรม	74
ภาคผนวก	76
ประวัติผู้วิจัย	84



สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 4.1 เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลา การเป็นสมาชิกสหกรณ์	45
ตารางที่ 4.2 ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน	47
ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัย ด้านสังคมในด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม	48
ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัย ด้านสังคม ในด้านค่านิยมในการบริโภค	49
ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยด้านสหกรณ์ ในด้านความมั่นคงของสหกรณ์	50
ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยด้านสหกรณ์ในด้านการบริการของสหกรณ์	51
ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยด้านสหกรณ์ในด้านสิ่งจูงใจในการออม	52
ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยด้านสหกรณ์ ด้านการประชาสัมพันธ์	52
ตารางที่ 4.9 ประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม	53
ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมรวมในรอบปีที่ผ่านมา	56
ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ อาชีพ และสถานภาพการสมรส กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ..	57
ตารางที่ 4.12 ความสัมพันธ์ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการตัดสินใจ ออมเงินของสมาชิก	58
ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน กับการตัดสินใจ ออมเงินของสมาชิก	59
ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก	60
ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ ความมั่นคงของสหกรณ์ และการบริการของสหกรณ์ กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก	61

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ กับการตัดสินใจ ออมเงินของสมาชิก.....	62
ตารางที่ 4.17 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงิน	63



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เนื่องจากในสภาวะการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันนี้ประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศต้องประสบกับภาวะความยากจน อยู่ในภาวะที่ขาดแคลนไม่มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และการมีหนี้สิน จึงทำให้ประเทศไทยมีสถาบันการเงินอยู่หลากหลายเพื่อรองรับปัญหาต่างๆ สหกรณ์ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งในบรรดาสถาบันการเงินในระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยมีบทบาทเป็นสองสถานะคือเป็น “สหกรณ์” และเป็น “สถาบันการเงิน” สหกรณ์เป็นองค์การที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิกโดยสมาชิกแต่ละคนออมรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอในลักษณะการถือหุ้นและการฝากเงิน สหกรณ์มีสถานะเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายสหกรณ์การดำเนินธุรกิจสหกรณ์มี ทุนดำเนินงานจากค่าหุ้นและเงินรับฝากจากสหกรณ์ซึ่งมีทั้งเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์

สหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือเป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่มีความมั่นคงสูง เป็นที่ยอมรับในสังคมว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดีด้วยวิธีการสหกรณ์ แต่เนื่องจากสภาวะแวดล้อมทางการเงินได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วอันเนื่องจากกระแสโลกาภิวัตน์ทางการเงินของโลกและการดำเนินนโยบายการเงินเสรีของประเทศไทย ทำให้ธุรกิจด้านสถาบันการเงินต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นจากสถาบันการเงิน และจากธุรกิจอื่น ๆ ที่สามารถให้บริการทางการเงินที่เกิดความเหลื่อมล้ำ ซึ่งสถาบันการเงินต่าง ๆ ต่างก็พยายามที่จะมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพการบริการให้มีความหลากหลาย รวดเร็วมีการนำเทคโนโลยีต่าง ๆ มาพัฒนาการให้บริการและนำกลยุทธ์ทางการตลาดมาใช้เพื่อพัฒนาองค์กรให้ประสบความสำเร็จ โดยการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้มีประสิทธิภาพสูงที่สุด (นภาพร วรรณสมบูรณ์, 2564)

การออมเงินถือได้ว่าเป็นการดำรงชีวิตอยู่ในความไม่ประมาท เปรียบเสมือนการวางแผนให้กับตนเองในอนาคตเพราะการที่จะมีเงินออมได้ต้องมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน ต้องมีทั้งความสามารถในการหาเงินด้วยอาชีพที่สุจริต และต้องใช้จ่ายเงินน้อยกว่าที่หาได้ ซึ่งถือได้ว่าการมีความรู้มีวินัยในการใช้จ่ายรวมไปถึงการมีวินัยในการควบคุมจิตใจตนเองให้ใช้จ่ายตามความจำเป็นเท่านั้นไม่ใช้จ่ายตามความอยากได้ การออมเงินจึงเปรียบเสมือนกับการวางแผน อันเป็นขั้นตอนสำคัญลำดับแรกเพราะการวางแผนที่ดีคือมีเป้าหมายกำหนดไว้อย่างชัดเจน การกำหนดเป้าหมายมีความสำคัญมากในปัจจุบัน โดยสามารถบอกเราได้ว่าเราจะไปในทิศทางใด การคิดโดยปราศจากการลงมือทำ

คงไม่เพียงพอ การทำอะไรสักอย่างเมื่อเรามีเป้าหมายที่ต้องการ เราจะกำหนดกลยุทธ์ เมื่อได้กลยุทธ์ ก็ต้องวางแผนงานให้รอบคอบแล้วจึงนำแผนงานนั้นไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดโดยต้องมีการ ประเมินผลการปฏิบัตินั้นเป็นระยะ ๆ ว่าแผนนั้นดีแล้วหรือยัง ถ้ายังก็ต้องปรับให้ได้อยู่เสมอ เป็นการ คาดการณ์ในอนาคตให้เพียงพอและจำเป็นอย่างยี่งที่จะต้องออมเงินในปัจจุบัน การบริหารเงินออม ให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อให้มีเงินในอนาคตไม่ใช่นำเงินในอนาคตเกือบทั้งหมดมาใช้ในปัจจุบัน เพื่อบริหารเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยต้องคำนึงถึงอนาคตที่ตั้งอยู่บนการเปลี่ยนแปลง ตลอดเวลา การวางแผนการเงินส่วนบุคคลมีความสำคัญอย่างยิ่งในทุกช่วงวัยของชีวิต เนื่องจากการ บริหารจัดการเงินที่ดีจะช่วยให้สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างมั่นคง โดยเฉพาะในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทั้งในด้านของอัตราเงินเฟ้อ, การเปลี่ยนแปลงในตลาดแรงงาน, การปรับตัวของนโยบายรัฐบาล หรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจ เกิดขึ้นการวางแผนการเงินที่ดีจะช่วยให้เรา 1) มีความมั่นคงทางการเงิน การวางแผนที่รอบคอบจะทำให้ เรามีการออมเงินเพื่อรับมือกับเหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น การเจ็บป่วยหรือการตกงาน โดยไม่ต้องกังวลมาก เกินไป 2) สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน การตั้งเป้าหมายที่ชัดเจน เช่น การซื้อบ้าน, การศึกษาต่อ, หรือการเกษียณอายุ จะช่วยให้เรามีทิศทางในการบริหารเงินที่ชัดเจน 3) บริหารการใช้จ่ายอย่างมีสติ การรู้จักแบ่งเงินสำหรับการออม, การใช้จ่าย, และการลงทุน จะทำให้เราควบคุมการเงินได้ดียิ่งขึ้น ไม่ใช่ ใช้จ่ายเกินตัว และสามารถรักษาเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว และ 4) เตรียมความพร้อมสำหรับการ ลงทุน ในช่วงที่เศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลง การรู้จักลงทุนอย่างมีความรู้จะช่วยให้เราสามารถ ใช้ ประโยชน์จากโอกาสที่เกิดขึ้นได้ โดยในยุคปัจจุบันที่มีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การวางแผนการเงิน ส่วนบุคคลจึงไม่เพียงแต่การออมเงิน แต่ยังต้องมีการปรับแผนตามสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ เพื่อให้เราสามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การออมคือการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น การใช้ ในอนาคต การเตรียมพร้อมสำหรับสถานการณ์ฉุกเฉิน หรือเพื่อใช้ในสิ่งที่ต้องการ การออมมักอยู่ใน รูปแบบที่มีความเสี่ยงต่ำต่อการสูญเสียเงินต้น และให้ผลตอบแทนที่ไม่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุน ตัวอย่าง รูปแบบการออมที่นิยม ได้แก่ การฝากออมทรัพย์ เหมาะสำหรับการเก็บเงินที่สามารถถอนใช้ได้สะดวก การฝากประจำ ช่วยสร้างวินัยและให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และการซื้อสลากออมทรัพย์ให้ดอกเบี้ยพร้อม โอกาสลุ้นรางวัลสดส่วนการออมที่เหมาะสม โดยทั่วไป ควรออมเงินประมาณ 25% ของรายได้แต่ละ เดือน อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนนี้สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมโดยพิจารณาจากรายได้ ปัจจุบันและเป้าหมายทางการเงิน การออมที่มีประสิทธิภาพช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเป็น รากฐานสำคัญในการวางแผนอนาคตให้มั่นคงและปลอดภัย

การฝากเงินในสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝากเงินได้ตามความสมัครใจไม่มีการบังคับและ เลือกระเภทเงินฝากได้ตามความต้องการ ตามที่สหกรณ์กำหนดเงื่อนไขในระเบียบเงินฝากของสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2550)

1) เงินฝากประเภทออมทรัพย์ เป็นเงินฝากประเภทฝากเข้าถอนออกตามความพอใจ และเหมาะสมสำหรับผู้ที่ต้องหมุนใช้เงินอยู่เป็นประจำ มีมากก็ฝากเข้าเก็บไว้มาก ยามจำเป็นต้องใช้ ก็ถอนออกมาใช้ได้ทันทีในวันที่สหกรณ์เปิดทำการ

2) เงินฝากประเภทประจำ สำหรับคนที่มีเงินเหลือเก็บมาก ๆ ฝากไว้กินดอกเบี้ยเสียเป็นส่วนใหญ่ คือ ฝากไว้โดยมีกำหนดระยะเวลา เช่น ประจำ 3 เดือน, 6 เดือน, 12 เดือน หรือมีเป้าหมาย แล้วค่อยถอนหรือจะถอนเฉพาะดอกเบี้ยออกมาใช้เมื่อครบกำหนดระยะเวลา แต่ถ้าถอนก่อนกำหนด 3 เดือน สหกรณ์ก็จะไม่คิดดอกเบี้ยให้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีความสำคัญการกับออมโดยการปลูกฝังให้สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม จากการศึกษารายงานประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 3 ปีบัญชี ดังตารางต่อไปนี้

รายการ	ปีบัญชี		
	2564	2565	2566
จำนวนสมาชิกที่ฝากเงิน (คน)	1,794	1,805	1,759
เงินรับฝากจากสมาชิก(บาท)	48,824,881.00	47,560,718.75	43,746,629.75
สินเชื่อ(บาท)	30,496,686.00	54,603,454.75	63,465,169.50

จากข้อมูลข้างต้นพบว่า สมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์มีจำนวนลดลง จำนวนเงินฝากจากสมาชิกลดลง การที่สมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์มีจำนวนลดลงนั้นสามารถเกิดขึ้นได้จากหลายสาเหตุ เช่น 1) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจมีภาวะตกต่ำ สมาชิกอาจได้รับผลกระทบทำให้รายได้ลดลง และสมาชิกอาจไม่สามารถฝากเงินได้มากเท่าเดิม หรืออาจต้องถอนเงินออกมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน 2) อัตราดอกเบี้ย สหกรณ์อาจให้ดอกเบี้ยในอัตราที่น้อยกว่าธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ ซึ่งทำให้สมาชิกเลือกที่จะฝากเงินกับสถาบันอื่นที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า 3) แนวทางการบริหารจัดการ หากสหกรณ์มีการบริหารจัดการที่ไม่โปร่งใส หรือมีปัญหาทางการเงิน สมาชิกอาจสูญเสียความเชื่อมั่นและเลือกที่จะถอนเงินหรือลดจำนวนเงินฝาก 4) การเปลี่ยนแปลงความต้องการของสมาชิก สมาชิกอาจมีการปรับเปลี่ยนความต้องการในการใช้เงิน เช่น ต้องการซื้อต้องการบ้าน รถ หรือสิ่งของอื่น ๆ จึงทำให้ต้องใช้เงินที่ฝากไว้ 5) การแข่งขันจากสถาบันการเงินอื่น มีสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่เสนอสิทธิประโยชน์ที่ดีกว่า สหกรณ์อาจไม่สามารถตอบสนองความต้องการหรือเสนอสิทธิประโยชน์ที่ดีกว่าสถาบันอื่นได้ 6) ความไม่พอใจในบริการ หากสมาชิกมีประสบการณ์ที่ไม่ดีจากการให้บริการ เช่น การติดต่อที่ไม่สะดวก การเข้าถึงข้อมูลที่ล่าช้า ก็อาจส่งผลให้สมาชิกเหล่านั้นเลือกที่จะถอนเงินและไม่กลับมาใช้บริการอีก เพื่อแก้ไขปัญหา สหกรณ์สามารถทำการสำรวจความคิดเห็นของสมาชิกเพื่อเข้าใจปัญหาและปรับปรุงบริการหรืออัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมได้อีกด้วย และการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินกู้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี การกู้เงินที่เพิ่มขึ้นสามารถมีทั้งผลดีและผลเสีย เช่น หากใช้เงินกู้ในการลงทุนประกอบอาชีพเสริม มันอาจทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น แต่ถ้าหากมีการกู้ยืมเกินความจำเป็น อาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนได้ในอนาคต นอกจากนี้ สื่อสารกับสมาชิกเพื่อให้ข้อมูลที่ต้องการเกี่ยวกับการกู้ยืมและการบริหารจัดการเงินที่เป็นประโยชน์เป็นสิ่งสำคัญในการลดความเสี่ยงเหล่านี้ และเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากนั้น ในอนาคตจะส่งผลกระทบต่อสมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับการออมอย่างแน่นอน เนื่องจากต้องนำเงินรายได้มาใช้ในการชำระหนี้เป็นส่วนใหญ่ และอาจไม่มีเงินเหลือเพียงพอต่อการออม หรือไม่เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการออม ซึ่งในระยะยาวสมาชิกจะ

ขาดหลักประกันให้กับชีวิต และไม่มีเงินสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือในวัยเกษียณ รวมทั้งถ้าสหกรณ์สามารถระดมเงินทุนจากการรับฝากเงินจากสมาชิกเพิ่มขึ้นจะสามารถนำมาเป็นเงินทุนในการให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งทำให้สหกรณ์ลดต้นทุนในเรื่องของดอกเบี้ยได้

ดังนั้น ผู้ศึกษาเป็นเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์จึงมีความสนใจที่จะศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เพื่อจะได้นำผลที่ได้จากการศึกษานำเสนอต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อประกอบการตัดสินใจในการวางแผนบริหารงานในการพัฒนาปรับปรุง แก้ไข ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิก ซึ่งจะส่งผลให้สมาชิกมาใช้บริการด้านการฝากเงินกับสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

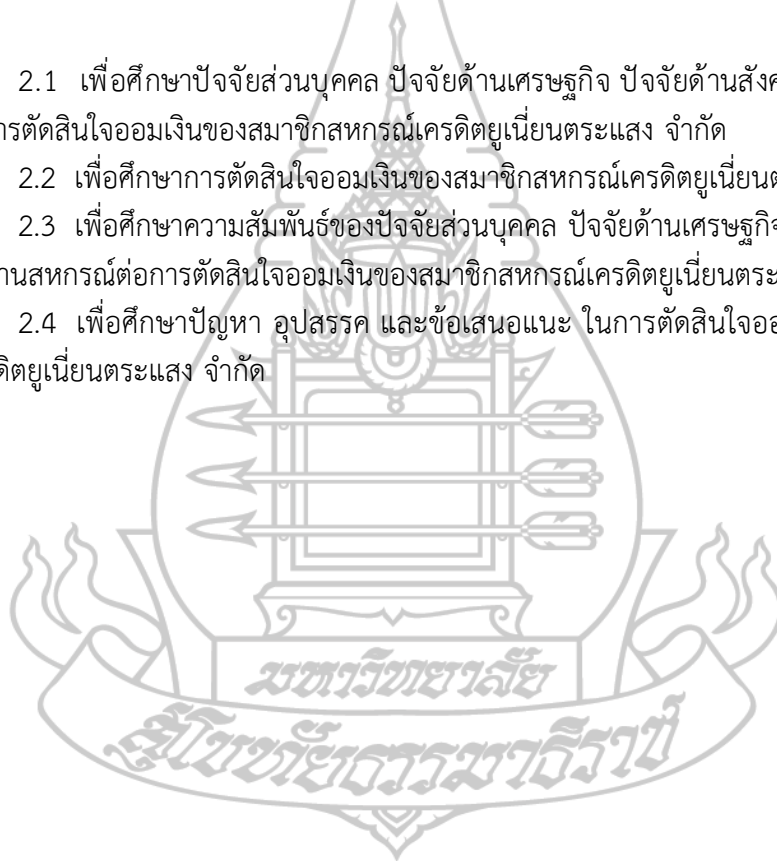
2. วัตถุประสงค์การศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

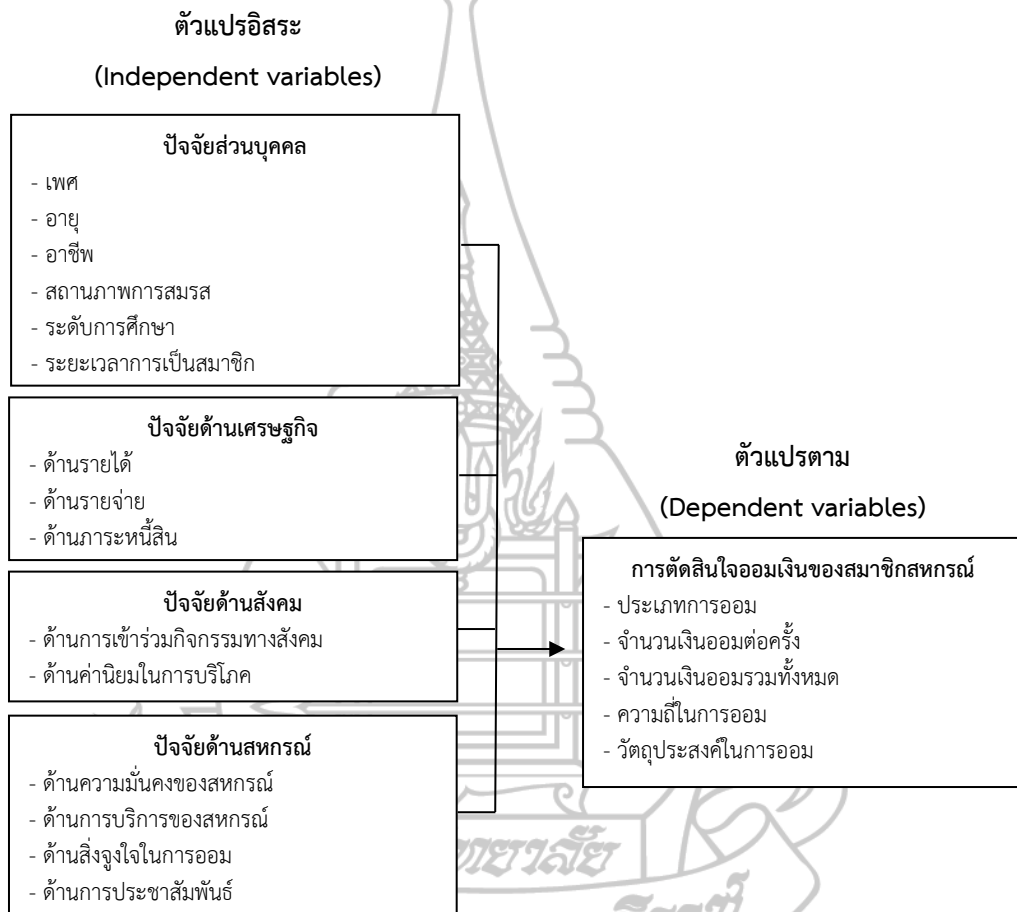
2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

2.4 เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด



3. กรอบแนวคิดการศึกษา

การศึกษาทฤษฎีและแนวคิดต่าง ๆ รวมทั้งงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้ศึกษาได้นำแนวคิดและทฤษฎีต่าง ๆ ที่ได้จากการทบทวนวรรณกรรม มากำหนดเป็นกรอบแนวคิดของงานค้นคว้าอิสระ เรื่อง การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ซึ่งเขียนกรอบแนวคิดการศึกษาได้ ดังนี้



4. สมมติฐานในการศึกษา

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ผู้ศึกษาได้กำหนดสมมติฐานเพื่อการศึกษาไว้ดังนี้

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

4.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

4.3 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

4.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

5. ขอบเขตของการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม โดยการทดสอบปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน ดังนี้

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก
- 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน
- 3) ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค
- 4) ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ประกอบด้วย ประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

5.2 ขอบเขตด้านตัวแปร

5.2.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก
- 2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน
- 3) ปัจจัยทางสังคม ประกอบด้วย ด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และด้านค่านิยมในการบริโภค
- 4) ปัจจัยด้านสหกรณ์ ประกอบด้วย ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ ด้านการบริการของสหกรณ์ ด้านสิ่งจูงใจในการออม และด้านการประชาสัมพันธ์

5.3 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 2,442 คน จากรายงานประจำปี 2566 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 ธันวาคม 2566

กลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างที่จะใช้ในการศึกษาคือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 344 คน ซึ่งผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มอย่างง่าย ใช้สูตร ทาโร ยามาเน ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ดำเนินการในช่วงเดือนมิถุนายน 2567 – 31 กรกฎาคม 2567

5.5 ขอบเขตด้านพื้นที่การศึกษา

ศึกษาเฉพาะสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์

6.3 คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

6.4 เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

6.5 การตัดสินใจออมเงิน หมายถึง การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

6.6 ปัจจัยด้านบุคคล หมายถึง เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

6.7 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ หมายถึง รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน

6.8 ปัจจัยทางสังคม หมายถึง การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค

6.9 ปัจจัยด้านสหกรณ์ หมายถึง ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

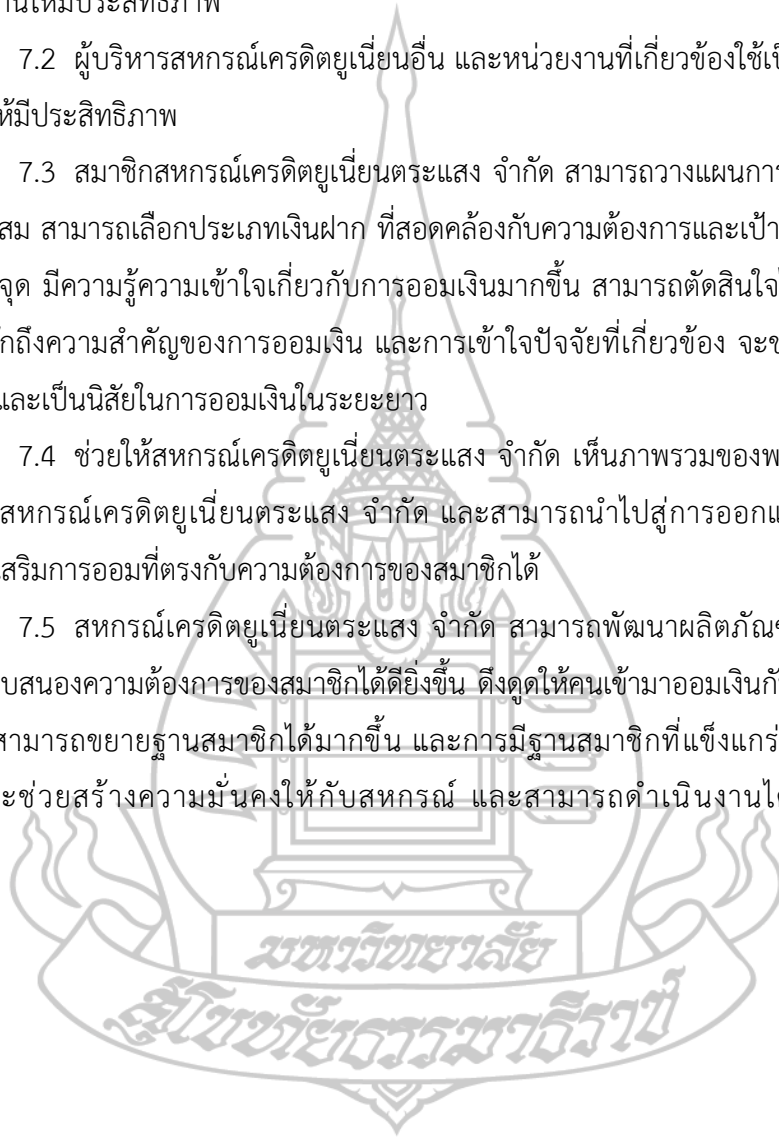
7.1 ผู้บริหารสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

7.2 ผู้บริหารสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

7.3 สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด สามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม สามารถเลือกประเภทเงินฝาก ที่สอดคล้องกับความต้องการและเป้าหมายทางการเงินได้อย่างตรงจุด มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมเงินมากขึ้น สามารถตัดสินใจได้อย่างรอบคอบ และตระหนักถึงความสำคัญของการออมเงิน และการเข้าใจปัจจัยที่เกี่ยวข้อง จะช่วยสร้างวินัยทางการเงินที่ดี และเป็นนิสัยในการออมเงินในระยะยาว

7.4 ช่วยให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เห็นภาพรวมของพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด และสามารถนำไปสู่การออกแบบนโยบายหรือโครงการส่งเสริมการออมที่ตรงกับความต้องการของสมาชิกได้

7.5 สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้ดียิ่งขึ้น ดึงดูดให้คนเข้ามาออมเงินกับสหกรณ์ จะช่วยให้สหกรณ์สามารถขยายฐานสมาชิกได้มากขึ้น และการมีฐานสมาชิกที่แข็งแกร่งและมีเงินฝากที่เพียงพอ จะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์ และสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ตระแสง จำกัด ผู้ศึกษาได้ทบทวน แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทาง
ในการศึกษา ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีการออม
2. แนวคิดพฤติกรรมการออม
3. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงิน
4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค
5. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับกระบวนการตัดสินใจ
6. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
7. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
8. บริบทสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด
9. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดและทฤษฎีการออม

การออม ราชบัณฑิตยสถานได้ให้ความหมายของคำว่า ออม หมายถึง เก็บหอมรอมริบ
เช่น ออมทรัพย์ ออมสิน (ราชบัณฑิตยสถาน,2554)

การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้
ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ (ธนาคารแห่งประเทศไทย,2567)

การออมเป็นกิจกรรมทางเศรษฐกิจ หมายถึง ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไป
เพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายต่าง ๆ ในอนาคต หรือการนำเงินออม
ไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ตอบแทน ในทางเศรษฐศาสตร์แบ่งการออมของประเทศออกเป็น
การออมภาครัฐ และการออมภาคเอกชน โดยที่การออมภาคเอกชนแบ่งออกเป็น การออมภาคธุรกิจ และ
การออมภาคครัวเรือน การออมของประชาชนทั่วไปจัดเป็นการออมภาคครัวเรือนในทางเศรษฐศาสตร์
(เกษมศรี ปุชนีย์วงศ์, 2558)

การออมส่วนใหญ่มีอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับ
ผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลาก
ออมทรัพย์

ทฤษฎีการออมระบุว่า การออม หมายถึง รายได้สุทธิหลังหักภาษีเป็นส่วนใหญ่ที่เหลือจากการใช้จ่ายหรือการบริโภค (กฤตภาส เลิศสงคราม, 2555) ถ้ารายได้สุทธิอยู่ในเกณฑ์ต่ำ การออมย่อมต่ำไปด้วย และการออมจะเพิ่มสูงขึ้นเมื่อรายได้สูง ดังนั้น การออมย่อมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิของบุคคลและการบริโภค จากความหมายของการออมดังกล่าว เราสามารถเขียนสมการการออมได้ดังนี้

$$Y_d = C + S \text{ หรือ } S = Y_d - C$$

Y_d = รายได้สุทธิส่วนบุคคล (Disposable Income)

C = การใช้จ่ายอุปโภคและบริโภค

S = การออม

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออม ประกอบด้วย ปัจจัยโดยตรงจากผู้บริโภค และปัจจัยทางสังคม ซึ่งรายได้สุทธิส่วนบุคคลหรือรายได้พึงใช้จ่าย (Disposable Income) สิทธิประโยชน์ของผู้บริโภค และการคาดการณ์ของผู้บริโภค เป็นปัจจัยที่มาจากตัว ผู้บริโภคเองโดยตรง ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของสังคม ในส่วนของปัจจัยทางสังคมได้แก่ค่านิยมทางสังคม (Social Value) อัตราเพิ่มของประชากร และโครงสร้างอายุของประชากร อิทธิพลต่อการบริโภคและการออม เป็นต้น (เกษมศรี ปุชนีย์วงศ์, 2558)

คุณประโยชน์ของการออม นอกเหนือจากทางด้านเศรษฐกิจของประเทศและด้านการดำรงชีพของบุคคลโดยเฉพาะผู้สูงอายุแล้ว การออมยังมีคุณประโยชน์ด้านสังคม ด้านวัฒนธรรม และด้านการศึกษา ด้านสังคม เป็นการรวมกลุ่มการออมตั้งแต่ระดับชุมชน ตำบล อำเภอ ถึงระดับจังหวัด เช่นที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ส่งผลดีต่อสังคมของประเทศ กล่าวคือเป็นกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างประชาชนทำให้ประชาชนมีความเอื้ออาทรต่อกัน ด้านวัฒนธรรม วัฒนธรรม หมายถึง กิจกรรมที่มีองค์ความรู้คนส่วนใหญ่ถือปฏิบัติกันอย่างแพร่หลาย มีแบบแผนการปฏิบัติที่ชัดเจน แน่นนอนและดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลดีแก่ผู้ปฏิบัติ ดังนั้น พฤติกรรมการออม กิจกรรมการออมและผลการออม จึงจัดว่าเป็นวัฒนธรรมสำคัญของชุมชนได้ เพราะการออมประกอบด้วยองค์ประกอบของความเป็นวัฒนธรรมครบถ้วน คือมีทั้งองค์ความรู้วิถีปฏิบัติ ผลการปฏิบัติที่ชัดเจน และให้ประโยชน์แก่ผู้ปฏิบัติด้านการศึกษา ผู้ทำการออมหรือสมาชิกกลุ่มการออมต้องเรียนรู้หลักการ และหลักปฏิบัติรวมตลอด ถึงผลลัพธ์ที่พึงได้ของการออม จึงจะมีแรงจูงใจในการออม กระบวนการออมจึงเป็นเรื่องของการศึกษาเรียนรู้และการฝึกตนเองให้รู้จักเก็บออม ผู้เข้าสู่กระบวนการการออมจึง เปรียบเสมือนเดินเข้าสู่ กระบวนการทางการศึกษาเพื่อพัฒนาตนเองในการสร้างหลักประกันความมั่นคงในการดำรงชีวิต

2. แนวคิดพฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกเกี่ยวกับการเก็บออมเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายในรูปแบบต่าง ๆ ที่แตกต่างกันตามลักษณะนิสัยของแต่ละบุคคล (นภาพร วรรณสมบูรณ์ , 2564)

จิรภัทร รวีภัทรกุล (2562) กล่าวว่า การวางแผนการเงินเป็นพฤติกรรมที่จำเป็นมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นจากสภาวะการณ์การแพร่ระบาดของโรค สภาวะทางการเมือง และอื่น ๆ อีกมากมาย ที่ทำให้เกิดความไม่มั่นคง ความไม่แน่นอน ดังนั้น เพื่อให้มีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่ายในเรื่องต่าง ๆ การคิดก่อนซื้อ การจัดสรรเงิน และการออมเงิน จึงเป็นเรื่องที่สำคัญ

พฤติกรรมการออมเงิน (Saving behavior) คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งที่ได้แบ่งมาจากค่าใช้จ่าย ที่จะช่วยให้เรามีเงินเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งพฤติกรรมการออมเงินเป็นหนึ่งในพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) โดยการออมเงินจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อเรา

1) มีความสามารถที่จะออม หรือก็คือ มีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่ายและยังคงมีเงินส่วนหนึ่งที่เหลือไว้สำหรับออมได้

2) มีเจตคติที่ดีต่อการออม คือเรามองว่าการออมเงินนั้นเป็นประโยชน์ต่อตัวเองหรือไม่

3) มีความเต็มใจที่จะออม หรือเลือกที่จะออมเงินด้วยตนเอง

4) เรามีแรงจูงใจที่จะออม หรือมีเป้าหมายที่คิดว่าเราจะออมเงินเพื่ออะไร ซึ่งเป้าหมายนี้จะกลายมาเป็นสิ่งที่ผลักดันให้เรามีความพยายามที่จะออมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนั้น ๆ

การตั้งเป้าหมายของการออมเงิน เพื่อความต้องการด้านต่าง ๆ ดังนี้

1) ความต้องการด้านร่างกาย เช่น ออมเงินเพื่อซื้อของจำเป็นในบ้าน ออมเงินเพื่อซื้อยารักษาโรค

2) ความต้องการความมั่นคงปลอดภัย เช่น ออมเงินไว้เพื่อตกงานกะทันหัน ออมเงินเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

3) ความต้องการความรัก เช่น ออมเงินไว้สำหรับการดูแลครอบครัว ออมเงินเพื่อเลี้ยงดูบุตร

4) ความต้องการที่จะรู้สึกว่าคุณค่า เช่น ออมเงินเพื่อซื้อของใช้เสริมความงาม ออมเงินไว้เพื่อเรียนต่อหรือหาประสบการณ์เพิ่มเติม

5) ความต้องการที่จะเข้าถึงศักยภาพของตนเอง เช่น ออมเงินไว้เพื่อสร้างธุรกิจของตัวเอง เพื่อจะได้ทำในสิ่งที่อยากจะทำหรือได้ทำในสิ่งที่รัก

เป้าหมายที่อาจจะสามารถกระตุ้นให้เรามีพฤติกรรมการออมเงินได้ คือ การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความต้องการที่จะรู้สึกว่าคุณค่า และ การตั้งเป้าหมายการออมเงินเพื่อความ

ต้องการที่จะเข้าถึงศักยภาพของตนเอง หรือก็คือ หากเรามีเป้าหมายไว้ว่า เราอยากจะเรียนต่อเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อให้เรามีความสามารถมากขึ้น (สะท้อนถึงความต้องการที่จะรู้สึกว่าคุณค่า) หรือความฝันของเราคือการได้เปิดร้านขายขนมเป็นของตัวเองสักร้าน การได้ทำขนมคือสิ่งที่ทำให้เรามีความสุข (สะท้อนถึงความต้องการที่จะเข้าถึงศักยภาพของตนเอง) เป้าหมายในลักษณะนี้จะกระตุ้นให้เราพยายามที่จะออมเงินได้มากขึ้น นั่นอาจเป็นเพราะการตั้งเป้าหมายในลักษณะนี้ช่วยสร้างความสุข ความรู้สึกดีให้กับตัวเราเอง ช่วยทำให้เรารู้สึกได้ถึงความสามารถที่เราสามารถพัฒนาเองได้ ความมีอิสระที่เราสามารถตัดสินใจทำตามความฝันของเราเองได้ หรือได้ทำในสิ่งที่เรารักและมีความสุขด้วยตัวของเราเอง

ดังนั้น หากต้องการเริ่มต้นออมเงินการกำหนดเป้าหมายที่มีความหมายและสร้างแรงบันดาลใจให้กับตัวเองอาจเป็นจุดเริ่มต้นที่ดี เป้าหมายเหล่านี้ควรสะท้อนถึงความฝัน ความรัก หรือความเชื่อมั่นในศักยภาพของตัวเอง เช่น การสร้างความมั่นคงในชีวิต การตอบแทนคนที่เรารัก หรือการทำสิ่งที่เราปรารถนามาเนิ่นนาน การตั้งเป้าหมายในลักษณะนี้จะช่วยกระตุ้นให้เรามีแรงผลักดันในการออมอย่างต่อเนื่อง และเมื่อบรรลุเป้าหมาย เงินที่ออมไว้ก็จะกลายเป็นสิ่งที่มีคุณค่าและเติมเต็มความสุขให้กับเราได้อย่างแท้จริง

3. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงิน

การออมเงินเป็นกระบวนการที่ได้รับอิทธิพลจากปัจจัยหลายประการ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจมาจากปัจจัยภายในบุคคลและปัจจัยภายนอกที่เกิดจากสิ่งแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ดังนี้

1) ปัจจัยภายในบุคคล

(1) รายได้ส่วนบุคคล รายได้ที่สูงขึ้นมักทำให้มีความสามารถในการออมมากขึ้น ในขณะที่รายได้ที่จำกัดอาจลดโอกาสในการออม

(2) พฤติกรรมและวินัยทางการเงิน บุคคลที่มีวินัยในการใช้จ่ายและการจัดการเงิน มักสามารถออมเงินได้อย่างสม่ำเสมอ

(3) เป้าหมายทางการเงิน การมีเป้าหมายที่ชัดเจน เช่น การเกษียณ การซื้อบ้าน หรือการศึกษาบุตร สามารถกระตุ้นให้มีการออมมากขึ้น

(4) ภาระหนี้สิน บุคคลที่มีหนี้สินมากอาจต้องจัดลำดับความสำคัญในการชำระหนี้ก่อนการออม

2) ปัจจัยภายนอก

(1) อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่สูงอาจจูงใจให้คนออมเงินในบัญชีธนาคาร หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

(2) ภาวะเศรษฐกิจ เมื่อเศรษฐกิจมั่นคง บุคคลอาจรู้สึกมั่นใจและออมเงินในรูปแบบที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า เช่น การลงทุน ในช่วงเศรษฐกิจไม่แน่นอน คนมักเลือกเก็บเงินสด หรือฝากในรูปแบบที่ปลอดภัย

(3) นโยบายทางการเงินและภาษี มาตรการจูงใจ เช่น การลดหย่อนภาษีจากการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวม อาจช่วยกระตุ้นให้คนออมเงินมากขึ้น

(4) วัฒนธรรมและค่านิยมในสังคม สังคมที่ส่งเสริมการวางแผนการเงินและการออมตั้งแต่อายุน้อย จะมีอัตราการออมสูง

ดังนั้น ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมเงินมาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก การตระหนักถึงปัจจัยเหล่านี้จะช่วยให้บุคคลสามารถวางแผนการออมได้เหมาะสมกับสถานการณ์ของตนเอง และเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว

การออมเงินเป็นพฤติกรรมที่ได้รับอิทธิพลจากปัจจัยหลายด้าน ทั้งจากตัวบุคคล และสิ่งแวดล้อมรอบตัว โดยปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลต่อการออมเงิน ได้แก่

1. รายได้ รายได้ที่มั่นคงและเพียงพอส่งผลให้สามารถออมเงินได้ง่ายขึ้น ในขณะที่รายได้ที่ไม่เพียงพออาจทำให้การออมเป็นเรื่องยากความถี่ของรายได้ (รายเดือน รายวัน หรือรายปี) มีผลต่อการวางแผนการออม

2. ค่าใช้จ่าย หากค่าใช้จ่ายจำเป็นสูง เช่น ค่าอาหาร ค่าที่พัก หรือค่ารักษาพยาบาล จะทำให้เงินเหลือสำหรับการออมลดลง การควบคุมค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยช่วยเพิ่มโอกาสในการออม

3. เป้าหมายการออม การตั้งเป้าหมายที่ชัดเจน เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ หรือเกษียณอายุ เป็นแรงจูงใจสำคัญ และเป้าหมายระยะสั้นหรือระยะยาวมีผลต่อความสม่ำเสมอในการออม

4. นิสัยและวินัยทางการเงิน นิสัยในการเก็บออมตั้งแต่วัยเยาว์มีผลต่อพฤติกรรมการออมในอนาคต และความสามารถในการจัดการเงินอย่างมีวินัย เช่น การจดบันทึกรายรับรายจ่าย

5. ความรู้ทางการเงิน การเข้าใจเรื่องการลงทุน ดอกเบี้ย และการจัดสรรเงินช่วยให้การออมมีประสิทธิภาพมากขึ้น การขาดความรู้เรื่องการเงินอาจนำไปสู่การใช้จ่ายเกินตัว

6. ปัจจัยสิ่งแวดล้อมและสังคม

สภาพเศรษฐกิจ : เศรษฐกิจที่ดีส่งผลให้คนมีรายได้และสามารถออมเงินได้มากขึ้น

วัฒนธรรม : ในบางสังคมอาจมีค่านิยมเกี่ยวกับการใช้เงินหรือการออมที่แตกต่างกัน

เพื่อนและครอบครัว : การได้รับแรงสนับสนุนหรือคำแนะนำจากคนใกล้ตัวมีผล

ต่อการออม

7. สิ่งล่อใจและพฤติกรรมการใช้จ่าย การโฆษณาและการตลาดกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายเกินจำเป็น การซื้อของออนไลน์หรือสินค้าที่เข้าถึงง่ายอาจลดความสามารถในการออม

8. สุขภาพและเหตุฉุกเฉิน สถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ อาจส่งผลให้เงินออมลดลง การมีเงินสำรองฉุกเฉินช่วยลดผลกระทบในกรณีนี้

9. ผลตอบแทนจากการออมและการลงทุน การได้รับผลตอบแทนที่ดีจากบัญชีออมทรัพย์หรือการลงทุนช่วยเพิ่มแรงจูงใจในการออม หากอัตราดอกเบี้ยต่ำ อาจทำให้รู้สึกว่าการออมเงินไม่คุ้มค่า

10. เทคโนโลยีและเครื่องมือการออม การใช้แอปพลิเคชันหรือโปรแกรมช่วยในการวางแผนการออมเงิน ทำให้การออมเป็นเรื่องง่ายและสะดวกมากขึ้น เช่น ระบบหักเงินอัตโนมัติ

การตระหนักถึงปัจจัยเหล่านี้และปรับพฤติกรรมให้เหมาะสม จะช่วยเพิ่มโอกาสในการออมเงินและสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

4. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

การศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นหนึ่งในหัวข้อที่สำคัญในการศึกษาด้านการตลาดและเศรษฐศาสตร์ โดยพฤติกรรมผู้บริโภคหมายถึง กระบวนการที่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเลือก ซื้อ ใช้ และกำจัดสินค้า บริการ หรือแนวคิดต่าง ๆ เพื่อสนองความต้องการและความพึงพอใจของตนเอง พฤติกรรมดังกล่าวไม่ได้เกิดขึ้นจากปัจจัยเดียว แต่เกิดจากความหลากหลายของปัจจัยทั้งภายในตัวบุคคล และสิ่งแวดล้อมภายนอกที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค การทำความเข้าใจพฤติกรรมผู้บริโภคจะช่วยให้ธุรกิจสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์ทางการตลาดที่เหมาะสมได้

4.1 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

4.1.1 ความต้องการ (Needs) และความต้องการที่อยากได้ (Wants)

1) *ความต้องการ* คือ สิ่งที่เป็นจำเป็นสำหรับการดำรงชีวิต เช่น อาหาร น้ำ การพักผ่อน ซึ่งเป็นสิ่งที่ทุกคนต้องการเพื่อความอยู่รอด

2) *ความต้องการที่อยากได้* คือ สิ่งที่ไม่ได้จำเป็น แต่ช่วยเพิ่มความสะดวกสบาย ความสุข หรือสถานะทางสังคม เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า หรือเสื้อผ้าแฟชั่น

4.1.2 *ความพึงพอใจ (Satisfaction)* การซื้อสินค้าหรือบริการเกิดจากความต้องการที่จะได้รับความพึงพอใจจากการใช้งานหรือบริโภคสิ่งนั้น ผู้บริโภคมักจะมีความคาดหวังต่อสินค้าหรือบริการที่ต้องการซื้อ ซึ่งหากสินค้าให้ความพึงพอใจตามที่คาดหวัง ผู้บริโภคก็จะมีแนวโน้มที่จะซื้อซ้ำหรือแนะนำสินค้าให้ผู้อื่น

4.1.3 การตัดสินใจซื้อ (Purchase Decision) กระบวนการการตัดสินใจของผู้บริโภคมักเริ่มจากการรับรู้ถึงปัญหาหรือความต้องการ (problem recognition) ตามด้วยการค้นหาข้อมูล (information search) การประเมินทางเลือก (evaluation of alternatives) และตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าในที่สุด

4.2 ทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

4.2.1 ทฤษฎีลำดับชั้นความต้องการของมาสโลว์ (Maslow's Hierarchy of Needs)

ทฤษฎีของอับราฮัม มาสโลว์ กล่าวว่า ความต้องการของมนุษย์มีลำดับชั้น โดยเริ่มจากความต้องการพื้นฐานไปจนถึงความต้องการที่สูงขึ้น ได้แก่

ขั้นที่ 1 ความต้องการทางกายภาพ (Physiological Needs) เช่น อาหาร น้ำ ที่อยู่อาศัย

ขั้นที่ 2 ความต้องการความปลอดภัย (Safety Needs) เช่น การมีสุขภาพที่ดี ความมั่นคงทางการเงิน

ขั้นที่ 3 ความต้องการทางสังคม (Love and Belonging Needs) เช่น การมีเพื่อน ครอบครัว

ขั้นที่ 4 ความต้องการการนับถือ (Esteem Needs) เช่น ความเคารพจากผู้อื่น ความสำเร็จ

ขั้นที่ 5 ความต้องการการเติมเต็มศักยภาพตนเอง (Self-Actualization Needs) เช่น การพัฒนาศักยภาพที่แท้จริงของตัวเอง

ทฤษฎีนี้แสดงให้เห็นว่า ผู้บริโภคจะตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการตามลำดับขั้นของความต้องการ โดยมักจะเริ่มจากความต้องการพื้นฐานและไปถึงความต้องการที่สูงขึ้นตามลำดับ

4.2.2 ทฤษฎีการเรียนรู้ของพฤติกรรม (Behavioral Learning Theory)

ทฤษฎีนี้เชื่อว่า ผู้บริโภคเรียนรู้พฤติกรรมของตนเองจากการตอบสนองต่อสิ่งเร้าภายนอก เช่น โปรม์ชั้นหรือการตลาด ตัวอย่างเช่น หากผู้บริโภคซื้อสินค้าที่ลดราคาและรู้สึกพอใจกับราคาที่ได้รับ พฤติกรรมการซื้อนั้นอาจถูกทำซ้ำในครั้งถัดไป ดังนั้นการกระตุ้นพฤติกรรมผ่านโปรม์ชั้นหรือสิ่งจูงใจต่าง ๆ เป็นวิธีหนึ่งที่ช่วยกระตุ้นพฤติกรรมการซื้อของผู้บริโภค

4.2.3 ทฤษฎีการรับรู้ (Cognitive Theory)

ทฤษฎีนี้มุ่งเน้นไปที่การรับรู้และการตัดสินใจของผู้บริโภค ผู้บริโภคมักจะคิดวิเคราะห์ และประเมินคุณค่าของสินค้าหรือบริการก่อนที่จะตัดสินใจซื้อ การรับรู้ถึงคุณสมบัติของสินค้าหรือบริการจึงมีผลต่อการตัดสินใจซื้อ เช่น การอ่านรีวิวสินค้า หรือการหาข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบสินค้า

4.2.4 ทฤษฎีการเปรียบเทียบทางสังคม (Social Comparison Theory)

ทฤษฎีนี้กล่าวว่า ผู้บริโภคมักจะเปรียบเทียบตัวเองกับคนอื่น เช่น การเลือก

ซื้อสินค้าที่ตามกระแสแฟชั่นหรือที่มีชื่อเสียงในกลุ่มเพื่อนหรือสังคม การเปรียบเทียบนี้สามารถมีผลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้า โดยมักจะทำให้ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกสินค้าที่ทำให้ตนเองดูดีในสายตาคนอื่น

4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค

4.3.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

- 1) *อายุ* พฤติกรรมการซื้อจะเปลี่ยนแปลงตามช่วงอายุ เช่น เยาวชนมักสนใจสินค้าแฟชั่น ขณะที่ผู้ใหญ่จะมุ่งเน้นสินค้าที่มีประโยชน์ใช้งาน
- 2) *เพศ* เพศมีผลต่อการเลือกซื้อสินค้า เช่น ผู้หญิงมักเลือกซื้อเครื่องสำอางและแฟชั่น ส่วนผู้ชายมักมองหาสินค้าเทคโนโลยี
- 3) *การศึกษาและอาชีพ* บุคคลที่มีระดับการศึกษาหรืออาชีพที่สูงอาจมีแนวโน้มในการเลือกซื้อสินค้าที่มีมูลค่าสูงหรือสินค้าหรูหรา

4.3.2 ปัจจัยทางจิตวิทยา

- 1) *การรับรู้* วิธีที่ผู้บริโภคเห็นและเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับสินค้า เช่น โลโก้หรือการโฆษณา
- 2) *ทัศนคติ* ความเชื่อหรือความคิดเห็นที่มีต่อสินค้าหรือแบรนด์ เช่น ความเชื่อมั่นในคุณภาพของสินค้าที่เคยใช้อยู่
- 3) *แรงจูงใจ* สิ่งกระตุ้นให้ผู้บริโภคตัดสินใจซื้อ เช่น ความต้องการสินค้าที่จะตอบสนองความต้องการส่วนบุคคล

4.3.3 ปัจจัยทางสังคม

- 1) *วัฒนธรรมและประเพณี* วัฒนธรรมในแต่ละสังคมมีอิทธิพลต่อการเลือกซื้อสินค้า เช่น การเลือกซื้อสินค้าตามเทศกาลหรือประเพณี
- 2) *ครอบครัวและกลุ่มอ้างอิง* การตัดสินใจซื้อสินค้าอาจได้รับอิทธิพลจากคนในครอบครัวหรือกลุ่มเพื่อน

การศึกษาพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นกระบวนการที่สำคัญในการเข้าใจการตัดสินใจของผู้บริโภค ตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายในบุคคลและปัจจัยทางสังคมที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค

5. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับกระบวนการตัดสินใจ

5.1 ความหมายการตัดสินใจ

5.1.1 การตัดสินใจ หมายถึง การพิจารณาโดยใช้ข้อมูล หลักการและเหตุผล วิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนในการหาทางเลือกที่ดีที่สุด เหมาะสมที่สุด จากหลาย ๆ ทางเลือกที่สามารถตอบสนองเป้าหมายของหน่วยงานอย่างมีประสิทธิภาพ (นุชนาฏ พรสุรียา,2562)

5.1.2 การตัดสินใจ หมายถึง การพิจารณาโดยใช้ข้อมูล หลักการและเหตุผล วิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนในการหาทางเลือกที่ดีที่สุด และเหมาะสมที่สุดจากหลาย ๆ ทางเลือก โดยองค์ประกอบในการตัดสินใจจะประกอบไปด้วยตัวผู้ตัดสินใจทางเลือก และผลของทางเลือก (นภาพร วรรณสมบูรณ์,2564)

5.2 องค์ประกอบการตัดสินใจ (นภาพร วรรณสมบูรณ์,2564)

5.2.1 ตัวผู้ตัดสินใจ โดยผู้ตัดสินใจมีความสามารถในการประเมินคุณค่า ประโยชน์ หรือความสำคัญของทางเลือกแต่ละอย่าง

5.2.2 ทางเลือก ผู้ตัดสินใจจะเผชิญกับทางเลือกจำนวนหนึ่ง ซึ่งถ้าไม่มีทางเลือก ก็ไม่ต้องเลือก

5.2.3 ผลของทางเลือกในอดีต จะขึ้นอยู่กับทางเลือก ซึ่งการเลือกแต่ละอย่างแตกต่างกันและไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ (นภาพร วรรณสมบูรณ์,2564)

5.3.1 การรับรู้การตัดสินใจ การรับรู้ (Perception) จะมีอิทธิพลในการกำหนดพฤติกรรมตัดสินใจของบุคคลให้แตกต่างกันไป โดยเฉพาะจะมีอิทธิพลในสถานการณ์การตัดสินใจที่ไม่แน่นอน ข้อมูลในการตัดสินใจไม่พอเพียง และยังมีบทบาทสำคัญเมื่อจะต้องตัดสินใจ เลือกทางที่ไม่มีข้อแตกต่างมากนัก การรับรู้เป็นกระบวนการทางจิตวิทยา ซึ่งรับสิ่งกระตุ้น (Stimulus) ผ่านอวัยวะรับความรู้สึก เช่น ตา หู จมูก ลิ้น ผิวหนัง และไปสู่สมองซึ่งประกอบด้วย ความจำ ประสบการณ์ในอดีต ทศนคติ และความรู้สึก บุคคลแต่ละคนจะรับรู้สิ่งต่าง ๆ แตกต่างกันไป ปัจจัยที่กำหนดความสามารถในการรับรู้ได้แก่ ความคุ้นเคยกับตัวกระตุ้น ซึ่งก็คือ ประสบการณ์ในเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งบุคลิกภาพ พื้นเพวัฒนธรรม และลักษณะทางกายภาพของแต่ละบุคคล ดังนั้นบุคคลจะเลือกรับรู้สิ่งที่เขาอยากจะได้รับ ซึ่งขึ้นอยู่กับพื้นฐานของแต่ละบุคคล เช่น นักจิตวิทยา ศึกษาวิชาการบริหารในแง่การศึกษาพฤติกรรมของแต่ละคน เป็นต้น ลักษณะของการรับรู้จะมีผลต่อการตัดสินใจประสบการณ์ที่แตกต่างกันทำให้แต่ละคนมีการตระหนักในปัญหา การระบุ และวิเคราะห์ปัญหาการแสวงหาข้อมูลข่าวสาร รวมทั้งการตีความ การประเมินทางเลือก และตัดสินใจเลือกทางเลือกที่แตกต่างกันออกไป

5.3.2 ค่านิยมกับการตัดสินใจ ค่านิยมของผู้ตัดสินใจแต่ละคนจะมีบทบาทสำคัญต่อพฤติกรรมการตัดสินใจ ค่านิยมจะหมายถึงสิ่งที่คนแต่ละคนคิดว่าควรจะเป็น ไม่ว่าจะสิ่งนั้นจะดีหรือไม่ก็ตาม และมักจะเป็นสิ่งที่บุคคลในกลุ่มมีความเห็นเหมือน ๆ กัน ค่านิยมเกิดจากกระบวนการเรียนรู้ทางสังคม ทำให้ประสบการณ์ของแต่ละคนผิดแผกแตกต่างกันไปค่านิยมมีผลต่อการตัดสินใจ ดังนี้

- 1) ค่านิยมมีคุณสมบัติในการช่วยเลือก และการจัดลำดับความสำคัญของทางเลือกต่าง ๆ โดยค่านิยมจะเกิดขึ้นเพียงสนองความต้องการของคนที่จะเลือกจากทางเลือกต่าง ๆ
- 2) ค่านิยมมีความหลายหลายแตกต่างกันไปในแต่ละบุคคล ทำให้การตัดสินใจเลือกทางเลือกต่าง ๆ ของแต่ละคนแตกต่างกันออกไปด้วย อย่างไรก็ตามแม้ว่าค่านิยมของแต่ละคนจะแตกต่างกันในสังคมหนึ่ง ๆ มักมีค่านิยมที่คล้ายคลึงกัน
- 3) ค่านิยมเป็นมรดกตกทอดจากบรรพบุรุษไปสู่ลูกหลานได้ โดยผ่านกระบวนการสะสมทางสังคมเป็นจริยธรรมที่จะมีอิทธิพลในการตัดสินใจ
- 4) ค่านิยมเปลี่ยนแปลงได้ ถึงแม้ว่าบุคคลจะมีค่านิยมที่มั่นคงไม่เปลี่ยนแปลงง่าย ๆ และสะท้อนเป็นบุคลิกภาพของแต่ละคนก็ตาม แต่ค่านิยมก็ยังสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประสบการณ์
- 5) ค่านิยมจะกำหนดเงื่อนไข บทบาทหน้าที่ ความคาดหวังต่อตำแหน่งสถานภาพของแต่ละคน
- 6) ค่านิยมวัดมาตรฐานตัวเอง บุคคลมักจะใช้ค่านิยมของตนเป็นมาตรฐานวัด สิ่งต่าง ๆ ดังนั้น ค่านิยมจึงมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจ ทั้งในการตระหนักถึงปัญหาการวิเคราะห์ปัญหา การแสวงหาทางเลือก และการตัดสินใจเลือก ซึ่งมักเป็นไปในแนวทางที่สอดคล้องกับค่านิยมของตน นอกจากนี้ ในการนำทางเลือกไปปฏิบัติก็ต้องเป็นไปตามมาตรฐานของค่านิยมที่ผู้บริหารได้กำหนดไว้แล้วด้วย

5.3.3 บุคลิกภาพกับการตัดสินใจ บุคลิกภาพ หมายถึง คุณลักษณะของรูปแบบแต่ละคนที่เป็ การผสมผสานของร่างกาย อารมณ์ สังคม ลักษณะนิสัย การจูงใจที่แสดงออก คือ คนอื่นและสภาพแวดล้อมรอบ ๆ ตัว บุคลิกภาพจะมีองค์ประกอบสำคัญ 3 ประการ คือ แรงจูงใจ ซึ่งเป็นส่วนชักจูงจิตใจให้อยากทำอะไรอย่างใดอย่างหนึ่ง การรู้ถึงสิ่งที่อยู่รอบตัว และแนวโน้มที่จะแสดงพฤติกรรมของแต่ละบุคคลบุคลิกภาพจะมีลักษณะคงทน การเปลี่ยนแปลงจะค่อยเป็นค่อยไป โดยเป็นผลจากความรับรู้และสภาพแวดล้อม บุคลิกภาพมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ เช่น บางคนมี บุคลิกภาพกล้าได้กล้าเสีย บางคนชอบบริหารในการตัดสินใจ บางคนชอบแก้ปัญหา บางคนรอให้ ปัญหาเข้ามาเอง บางคนอาจมีบุคลิกภาพที่ชอบคิดสร้างสรรค์ ชอบทดลอง เป็นต้น บุคลิกภาพเหล่านี้ ล้วนมีผลต่อการตัดสินใจทั้งสิ้น เช่น ผู้มีบุคลิกภาพกล้าเสี่ยงมักชอบการตัดสินใจในสถานการณ์ไม่แน่นอนและตัดสินใจ

ได้เร็ว ขณะที่ผู้มีบุคลิกภาพไม่กล้าเสี่ยงมักชอบการตัดสินใจในสถานการณ์ แน่แน่นอนมักชอบบรีอเพื่อให้ได้ข้อมูลทางเลือกมากที่สุดจึงตัดสินใจ

5.3.4 ผลประโยชน์ ซึ่งอาจกระทบต่อการพิจารณาความดีความชอบ การเพิ่มรายได้บุคคลในหน่วยงาน การมีส่วนได้เสียในเรื่องที่ตัดสินใจ

3.3.5 บทบาทไม่ชัดเจน ในการจัดองค์การหากไม่มีโครงสร้างที่ดีจะทำให้บทบาทไม่ชัดเจนในการมอบหมายงานนั้นควรมอบทั้งอำนาจและหน้าที่ จึงจะช่วยให้การตัดสินใจประสบผลสำเร็จ

5.3.6 เป้าหมายในการทำงาน หลายคนอาจจะทำงานด้วยความสุข ทำงานด้วยหวังผลตอบแทน ทำงานเพื่อให้สามารถสนองความต้องการของตน การตัดสินใจจึงขึ้นอยู่กับพื้นฐานของแต่ละคนด้วย

5.3.7 อำนาจบารมีเดิม เนื่องจากปัจจุบันระบบงานมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการสับเปลี่ยนหรือโยกย้าย ผู้มารับงานใหม่อาจนำบุคคลที่ตนเชื่อถือมาด้วย บางครั้งอาจขัดกับพนักงานคนเดิมที่เคยอยู่ในตำแหน่งดังกล่าว

3.3.8 การเปลี่ยนแปลงสภาพการปฏิบัติงาน ทำให้การตัดสินใจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งต้องมีการเปลี่ยนแปลง วิธีการ เปลี่ยนบุคลากร เปลี่ยนอำนาจในการตัดสินใจ

5.4 วิธีการในการตัดสินใจ (นภาพร วรรณสมบูรณ์, 2564)

5.4.1 วิธีการต่าง ๆ ที่นำไปในการตัดสินใจ

- 1) ตัดสินใจโดยอาศัยประสบการณ์ ถือว่าเป็นเรื่องปกติและทำกันเป็นประจำ
- 2) การตัดสินใจโดยการสังเกต ถือเป็นการศึกษาและหาแนวทางของแต่ละบุคคลที่จะสนใจในสิ่งต่าง ๆ เพื่อนำมาประมวลประกอบการตัดสินใจ
- 3) ตัดสินใจโดยการลองผิดลองถูก การลองผิดลองถูกทำให้เราจดจำได้รวดเร็วแต่บางครั้งต้องใช้งบประมาณสูง

4) ตัดสินใจโดยอาศัยวิธีการทางวิทยาศาสตร์ เป็นเรื่องที่ดี เพราะมีการตั้งสมมติฐานมีการวิจัยค้นคว้าอย่างเป็นระบบ บางครั้งอาจจำเป็นต้องทดลองในห้องปฏิบัติการ

3.4.2 วิธีการใหม่ ๆ ในการตัดสินใจ

- 1) เดลฟี เทคนิคเจอร์ วิธีการนี้อาจใช้เวลาและบุคคลมาก โดยเริ่มจากการจัดกลุ่ม ให้มีผู้เชี่ยวชาญชำนาญการเฉพาะเรื่องที่จะตัดสินใจ ประมาณ 5 - 10 คน แต่ละคนต้องได้รับปัญหา ทำให้เกิดการตัดสินใจในขั้นแรก ผู้เชี่ยวชาญแต่ละคนจะต้องเลือกทางเลือกที่คิดว่าเหมาะสมแล้วส่ง ให้ศูนย์กลางได้รับทราบจากผู้เชี่ยวชาญแต่ละคนเลือกอย่างไร ขั้นต่อไปคือ การเปลี่ยนแปลงทางเลือกที่ผู้เชี่ยวชาญแต่ละคนส่งมาให้ผู้เชี่ยวชาญแต่ละคนทราบว่าคุณอื่นคิดอย่างไร จากนั้น

ให้ผู้เชี่ยวชาญเหล่านั้นเสนอทางเลือกใหม่ จนถึงจุดที่ผู้เชี่ยวชาญทุกคนมีความคิดเห็นตรงกันว่าทางเลือกที่เหมาะสมควรเป็นเช่นไร

2) *ฮีริ คติก เทคนิคเจอร์* (Heuristic Technique) มีขั้นตอนคือ การแยกแยะ ประเภทของปัญหา การแยกแยะปัญหาใหญ่ ๆ ออกเป็นปัญหาย่อย และนำเทคนิคการแก้ปัญหามาใช้ซึ่งบางปัญหาจะตัดสินใจเพียงครั้งเดียว โดยการใช้คอมพิวเตอร์เข้าช่วย เราสามารถ Program ลักษณะปัญหาในแง่มุมต่าง ๆ เพื่อพิจารณาส่วนประกอบของปัญหา ถ้าหากจะพิจารณาโดยไม่ใช้ คอมพิวเตอร์อาจเป็นการซับซ้อน แต่เนื่องจากคอมพิวเตอร์สามารถทำงานได้รวดเร็ว ดังนั้นการนำวิธีนี้มาประยุกต์ใช้ในการแก้ปัญหาจำเป็นต้องมีคอมพิวเตอร์ช่วยแก้ปัญหาย่อย ๆ ในปัญหาใหญ่ เพื่อที่จะสรรหาวิธีการที่เฉพาะเจาะจงในแต่ละปัญหา

ลักษณะของผู้ตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ

ต่อเหตุการณ์

นึกถึงอนาคต เป็นที่ตั้ง

จะเกิดขึ้น

มีประสิทธิภาพสูงสุด

แนวทาง ในโอกาสต่อไป

- 1) ค้นหา รวบรวมข้อมูลและสถิติ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องและทัน
- 2) วิเคราะห์และประเมินข้อมูล เพื่อความเป็นไปได้ในการตัดสินใจ
- 3) อย่ามองอะไรด้านเดียว ผู้นำต้องมองการณ์ไกล มองกว้าง มองลึก
- 4) ต้องมีความกล้าและใจป้ำ กล้าได้กล้าเสีย ตามโอกาสหรือสถานการณ์ที่
- 5) เลือกจังหวะการตัดสินใจที่เหมาะสม
- 6) การตัดสินใจสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามกาลเทศะ มีการยืดหยุ่นได้
- 7) ต้องมีการประสานงานกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การตัดสินใจ
- 8) ต้องมีการติดตามและประเมินผลการตัดสินใจ เพื่อจะสามารถใช้เป็น

5.5 อุปสรรคในการตัดสินใจ (นภาพร วรรณสมบูรณ์, 2564)

- 1) แก้ไขปัญหาไม่ตรงจุด เนื่องจากมองปัญหาเพียงผิวเผิน ไม่ได้พิจารณาปัญหาอย่างถี่ถ้วน
- 2) เอาประสบการณ์เป็นเกณฑ์ในการตัดสินใจ อาจผิดพลาดเพราะสถานการณ์แวดล้อมต่างกััน
- 3) ไม่พยายามคิดหาทางเลือกมาก ๆ และเลือกทางที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด กลับหาวิธีที่ง่ายและสะดวก
- 4) มุ่งแต่ผลดีและผลเสียขั้นสุดท้าย มิได้พิจารณาส่วนย่อยของแต่ละปัญหา

5) สัมผัสถึงวัตถุประสงค์ขององค์การที่มีอยู่หลายประการ มักตัดสินใจโดยคิดถึงแต่วัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่ง มิได้พิจารณาว่าจะมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์อื่นของ องค์การ อย่างไรบ้าง

6) เมื่อมีปัญหาที่หาทางแก้ไขไม่ได้ นานเข้าก็เลยเลิกความคิดที่จะแก้ไขปัญหานอกจากนี้ แล้วลักษณะของการตัดสินใจของบุคคลในสังคมนั้น นอกจากจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหรือตัวแปรที่อยู่เบื้องหลังดังกล่าว อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยที่เป็น นมูลจูงใจ (Motivation Factors) และปัจจัยผลักดัน (Push Factors) ทั้งทางสังคมและส่วนตัว และการตัดสินใจนั้น ๆ อาจจะเป็นแบบที่ใช้อารมณ์อยู่เหนือเหตุผล (Emotional Decision Making) หรือแบบที่ใช้หลักเหตุผลประกอบในการตัดสินใจ (Rational Decision Making) หรืออาจจะเป็นไปทั้งสองแบบรวมกัน

กระบวนการตัดสินใจเป็นกระบวนการที่มนุษย์ใช้ในการเลือกทางเลือกหรือหาทางออกจากสถานการณ์หนึ่งๆ แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับกระบวนการตัดสินใจนี้มีหลากหลาย โดยมุ่งเน้นการอธิบายปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจและกระบวนการที่นำไปสู่การเลือกที่เหมาะสมที่สุด

6. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

6.1 ความหมายของสหกรณ์

สหกรณ์ คือ องค์การที่เกิดจากการรวมตัวของกลุ่มบุคคลที่มีความต้องการและเป้าหมายร่วมกัน เพื่อแก้ไขปัญหาและพัฒนาคุณภาพชีวิตทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก โดยดำเนินการบนพื้นฐานของความร่วมมือและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ภายใต้หลักประชาธิปไตยและความเป็นธรรม

สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระราชทาน ความหมายของสหกรณ์ว่า (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560) “สหกรณ์ในพระคัมภีร์ของข้าพเจ้า คือ การกระทำการงานร่วมกัน มนุษย์เราตั้งแต่เกิดจนตาย ย่อมต้องพึ่งพาอาศัยและอยู่ร่วมกับบุคคลอื่น เริ่มตั้งแต่ครอบครัวญาติพี่น้องไปจนถึงเพื่อนฝูง ผู้ร่วมงาน กล่าวอีกอย่างว่า เราอยู่คนเดียวไม่ได้ต้องอยู่ในสังคม จึงเป็นไปไม่ได้ที่เราจะเจริญรุ่งเรืองอยู่เพียงผู้เดียว โดยที่คนในสังคมเดียวกันลำบากเดือดร้อน ดังนั้น หลักที่สำคัญที่สุดของสหกรณ์ทุกประเภท ควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. ความเมตตา กรุณา ความต้องการให้ผู้อื่นเป็นสุข ความช่วยเหลือกันเท่าที่จะทำได้
2. ความซื่อสัตย์สุจริต จริงใจต่อกัน
3. ความสามัคคีเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในระหว่างสมาชิก ไม่มีการถือเอา

ถือเราต่างมุ่งประโยชน์ต่อสหกรณ์ อันเป็นผลประโยชน์ของทุกคน

4. ความรู้ทางวิชาการที่จะต้องส่งเสริมในทุกกรณี

ถ้าเป็นตามนี้ได้ ข้าพเจ้าคิดว่า การสหกรณ์ของไทยคงจะเจริญรุดหน้าและเป็นเครื่องนำความสุขมาสู่ประชาชนทั้งหลายโดยทั่วกัน”

สหกรณ์ หมายถึง คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (พระราชบัญญัติสหกรณ์พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นโดยกลุ่มบุคคลที่ประกอบอาชีพอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน อาชีพเดียวกันหรือถิ่นฐานอยู่ใกล้เคียงกัน ซึ่งสหกรณ์แต่ละประเภทมีการดำเนินงานที่แตกต่างกันไปตามสภาพท้องถิ่นและลักษณะการประกอบอาชีพโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิกโดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์,2560)

นายศักรินทร์ เพ็ชรรักษ์ (2560) ให้ความหมายสหกรณ์ไว้ว่าสหกรณ์ หมายถึง องค์การธุรกิจแบบหนึ่งที่เกิดขึ้น โดยคณะบุคคลที่ร่วมกันดำเนินธุรกิจด้วยความสมัครใจเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมโดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อผลประโยชน์ของสมาชิกโดยตรงโดยยึดถือหลักประชาธิปไตยและความยุติธรรมเป็นที่ตั้ง

สรุปได้ว่า สหกรณ์ หมายถึง คณะบุคคลที่รวมตัวกันด้วยความสมัครใจซึ่งดำเนินกิจกรรมร่วมกัน เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

ดังนั้น สหกรณ์จึงตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือนหรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินการให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จากการดำเนินกิจการเองตามลำพัง (กรมส่งเสริมสหกรณ์,2567)

6.2 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Values)

สหกรณ์เป็นองค์กรที่มีพื้นฐานอยู่บนคุณค่าที่สำคัญ ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและการยกระดับคุณภาพชีวิตของสมาชิกอย่างยั่งยืน คุณค่าของสหกรณ์ไม่เพียงแค่นั้นแต่ยังเป็นการดำเนินการ แต่ยังเป็นรากฐานที่เสริมสร้างความเชื่อมั่นและความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างสมาชิก

6.3 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ เป็นแนวทางการดำเนินงานที่กำหนดไว้เพื่อให้สหกรณ์มีเป้าหมายและแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน สอดคล้องกันทั่วโลก หลักการเหล่านี้ได้รับการกำหนดโดย International Cooperative Alliance (ICA) ซึ่งเป็นองค์กรสากลที่สนับสนุนและพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์ หลักการสหกรณ์ 7 ข้อมีดังนี้

1) การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership) สหกรณ์เปิดรับสมาชิกทุกคนโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะทางเศรษฐกิจ การสมัครสมาชิกเป็นไปโดยสมัครใจ ไม่ถูกบังคับ ทำให้สมาชิกมีความพร้อมที่จะมีส่วนร่วมในกิจการของสหกรณ์อย่างเต็มที่

2) การควบคุมโดยสมาชิกอย่างเป็นประชาธิปไตย (Democratic Member Control) สหกรณ์ดำเนินการภายใต้หลักการประชาธิปไตย สมาชิกมีสิทธิในการตัดสินใจ และกำหนดทิศทางขององค์กร โดยการออกเสียงเป็นแบบ "หนึ่งคน หนึ่งเสียง" (One Member, One Vote) ส่งเสริมความเสมอภาคและความโปร่งใสในกระบวนการตัดสินใจ

3) การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุนในสหกรณ์ และรับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นตามส่วนที่ได้ลงทุนไว้ ส่วนเกินรายได้ของสหกรณ์จะถูกนำไปใช้ในการพัฒนากิจการ คินสู่สมาชิก หรือใช้ประโยชน์เพื่อส่วนรวม

4) ความเป็นอิสระและพึ่งพาตนเอง (Autonomy and Independence) สหกรณ์เป็นองค์กรที่สมาชิกควบคุมและดำเนินการด้วยตนเอง หากสหกรณ์มีการทำสัญญากับหน่วยงานภายนอกหรือรับการสนับสนุน ต้องทำโดยไม่ลดทอนความเป็นอิสระขององค์กร

5) การศึกษา ฝึกอบรม และการให้ข้อมูล (Education, Training, and Information) สหกรณ์มีหน้าที่ให้การศึกษาและฝึกอบรมแก่สมาชิก คณะกรรมการบริหาร และพนักงาน เพื่อพัฒนาความรู้และทักษะที่จำเป็น รวมถึงเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของสหกรณ์แก่ประชาชน

6) ความร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation Among Cooperatives) สหกรณ์ทุกแห่งควรร่วมมือกัน ทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับนานาชาติ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับขบวนการสหกรณ์

7) ความมุ่งมั่นต่อชุมชน (Concern for Community) สหกรณ์ดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของชุมชน มุ่งเน้นการพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

หลักการสหกรณ์เป็นแนวทางที่ช่วยให้สหกรณ์ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความยั่งยืนให้กับสมาชิกและชุมชน โดยส่งเสริมการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ร่วมกัน หลักการเหล่านี้ยังเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างความเป็นธรรม ความเสมอภาค และความโปร่งใสในองค์กร ด้วยหลักการเหล่านี้ สหกรณ์จึงไม่เพียงแต่เป็นองค์กรธุรกิจ แต่ยังเป็นองค์กรเพื่อการพัฒนาชุมชนและสังคมโดยรวม

6.4 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ หมายถึง แนวคิดและความเชื่อที่เป็นรากฐานของการดำเนินงานสหกรณ์ โดยมุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือและการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน อุดมการณ์นี้มีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิกและสังคมผ่านการพึ่งพาตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

6.4.1 หลักการสำคัญของอุดมการณ์สหกรณ์

- 1) *ความร่วมมือ* สมาชิกสหกรณ์ทำงานร่วมกันเพื่อบรรลุเป้าหมายร่วม โดยให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ในกลุ่ม
- 2) *ความเสมอภาค* ทุกคนในสหกรณ์มีสถานะและสิทธิเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการบริหารหรือการแบ่งปันผลประโยชน์
- 3) *การพึ่งพาตนเอง* สหกรณ์มุ่งสร้างความสามารถให้สมาชิกสามารถพึ่งพาตนเองได้ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคม
- 4) *การช่วยเหลือซึ่งกันและกัน* สมาชิกสหกรณ์มีหน้าที่สนับสนุนและช่วยเหลือกันเพื่อความสำเร็จของกลุ่ม
- 5) *ความยั่งยืน* การดำเนินงานของสหกรณ์มุ่งสร้างผลกระทบที่ดีต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว

6.4.2 บทบาทของอุดมการณ์สหกรณ์

- 1) ช่วยสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและสังคม
- 2) ส่งเสริมความสามัคคีในชุมชน
- 3) ลดความเหลื่อมล้ำและสร้างโอกาสที่เท่าเทียม

อุดมการณ์สหกรณ์ จึงเป็นรากฐานสำคัญที่ช่วยผลักดันให้สหกรณ์สามารถเป็นเครื่องมือในการพัฒนาสังคมและยกระดับชีวิตของสมาชิกได้อย่างยั่งยืน

6.5 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ หมายถึง กระบวนการและแนวทางปฏิบัติที่สหกรณ์นำมาใช้เพื่อดำเนินงานตามหลักการสหกรณ์และอุดมการณ์สหกรณ์ วิธีการเหล่านี้ช่วยให้สหกรณ์สามารถบรรลุเป้าหมายของการสร้างความร่วมมือและการพัฒนาชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.5.1 วิธีการสหกรณ์ที่สำคัญ

- 1) *การรวมกลุ่มสมาชิก* สหกรณ์จัดตั้งขึ้นโดยการรวมกลุ่มของบุคคลที่มีความต้องการและเป้าหมายร่วมกัน เพื่อแก้ปัญหาหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตในด้านต่าง ๆ
- 2) *การระดมทรัพยากร* สมาชิกสหกรณ์มีส่วนร่วมในการระดมทุนหรือทรัพยากรอื่น ๆ เช่น การออม การลงทุน หรือการใช้แรงงานร่วมกัน

3) การบริหารงานแบบประชาธิปไตย การดำเนินงานในสหกรณ์ยึดหลัก "หนึ่งคน หนึ่งเสียง" เพื่อให้ทุกคนมีสิทธิ์และมีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจ

4) การกระจายผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ผลกำไรหรือผลประโยชน์ที่เกิดจากกิจการของสหกรณ์จะถูกแบ่งปันให้สมาชิกตามสัดส่วนการใช้บริการหรือการมีส่วนร่วม

5) การจัดการศึกษาและฝึกอบรม สหกรณ์มีหน้าที่พัฒนาความรู้และทักษะให้กับสมาชิก เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินงานและการมีส่วนร่วม

6) การสร้างเครือข่ายความร่วมมือ สหกรณ์ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น ๆ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งและขยายโอกาสในการพัฒนา

7) การดำเนินกิจกรรมเพื่อชุมชน สหกรณ์มีบทบาทในการสนับสนุนและพัฒนาชุมชน โดยการจัดกิจกรรมหรือโครงการที่ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของคนในชุมชน

วิธีการสหกรณ์ เป็นกลไกสำคัญที่ช่วยให้สหกรณ์สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและยังคงรักษาอัตลักษณ์ของการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นความร่วมมือ การพึ่งพาตนเอง และการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน

6.6 ประโยชน์ที่จะได้รับจากสหกรณ์

สหกรณ์เป็นองค์กรที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชนโดยรวม การเข้าร่วมสหกรณ์ช่วยสร้างประโยชน์ในหลายมิติ ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และความเป็นอยู่ที่ดี

6.6.1 ประโยชน์ด้านเศรษฐกิจ

1) การออมและการเข้าถึงแหล่งทุน สมาชิกสามารถออมเงินและกู้ยืมได้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินทั่วไป

2) การเพิ่มอำนาจต่อรองในตลาด สหกรณ์ช่วยให้สมาชิกสามารถซื้อสินค้าและบริการในราคายุติธรรม และขายผลผลิตในราคาที่ดีกว่าการดำเนินการโดยลำพัง

3) การลดต้นทุนการดำเนินชีวิต สหกรณ์จัดหาสินค้า ปัจจัยการผลิต หรือบริการที่จำเป็นในราคาที่เหมาะสม ลดภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิก

4) การกระจายผลกำไรสู่สมาชิก ผลกำไรจากกิจการของสหกรณ์จะถูกนำกลับมาแบ่งปันในรูปแบบเงินปันผล หรือจัดสรรเพื่อพัฒนาสวัสดิการของสมาชิก

6.6.2 ประโยชน์ด้านสังคม

1) การสร้างความสามัคคีในชุมชน สหกรณ์เป็นพื้นที่สำหรับการรวมกลุ่มและทำงานร่วมกัน ส่งเสริมความสามัคคีและความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างสมาชิก

2) *การพัฒนาทักษะและความรู้* สหกรณ์จัดการศึกษาและฝึกอบรมให้สมาชิก พัฒนาศักยภาพในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ

3) *การลดความเหลื่อมล้ำ* สหกรณ์ช่วยสร้างโอกาสที่เท่าเทียมกันในการเข้าถึงทรัพยากรและบริการลดความแตกต่างระหว่างสมาชิกในชุมชน

4) *การสร้างความมั่นคงในชีวิต* สมาชิกได้รับสวัสดิการที่ช่วยลดความเสี่ยงในชีวิต เช่น การประกันภัย เงินช่วยเหลือ หรือการสนับสนุนในยามฉุกเฉิน

6.6.3 ประโยชน์ต่อชุมชน

1) *การพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน* สหกรณ์ดำเนินกิจกรรมที่ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของคนในชุมชน เช่น โครงการเพื่อสังคม หรือการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน

2) *การสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจ* สหกรณ์ช่วยสร้างงานและรายได้ในชุมชน ส่งเสริมเศรษฐกิจท้องถิ่น

3) *การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี* สหกรณ์มุ่งเน้นการดำเนินงานที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในชุมชน

สหกรณ์ไม่เพียงเป็นแหล่งสนับสนุนด้านเศรษฐกิจ แต่ยังมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมความสามัคคี การพัฒนาศักยภาพของสมาชิก และการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน สมาชิกและชุมชนจึงได้รับประโยชน์อย่างรอบด้านจากการดำเนินงานของสหกรณ์

6.7 การดำเนินงานของสหกรณ์

การดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นกระบวนการที่สหกรณ์ใช้ในการบริหารจัดการกิจการ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรและตอบสนองความต้องการของสมาชิก โดยยึดหลักการและอุดมการณ์สหกรณ์เป็นแนวทาง โดยมีแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนี้

6.7.1 *การรวมกลุ่มและระดมทุน* เริ่มต้นด้วยการรวมกลุ่มของบุคคลที่มีความต้องการหรือปัญหาเหมือนกัน และสมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุนและระดมทุนในรูปแบบของหุ้น เงินฝาก หรือทุนอื่น ๆ

6.7.2 *การจัดการแบบประชาธิปไตย* สหกรณ์บริหารงานโดยใช้หลัก "หนึ่งคน หนึ่งเสียง" และสมาชิกทุกคนมีสิทธิ์ในการตัดสินใจและกำหนดนโยบายของสหกรณ์

6.7.3 *การให้บริการแก่สมาชิก* ให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของสมาชิก เช่น การออมทรัพย์ การกู้ยืม การจัดหาสินค้าและบริการ มุ่งเน้นการเพิ่มคุณค่าและลดต้นทุนให้แก่สมาชิก

6.7.4 *การจัดสรรผลประโยชน์* ผลกำไรจากการดำเนินงานถูกแบ่งปันในรูปแบบเงินปันผล หรือจัดสรรเพื่อสวัสดิการและการพัฒนากิจการของสหกรณ์การแบ่งปันเป็นไปอย่างยุติธรรมตามสัดส่วนการมีส่วนร่วม

6.7.5 การศึกษาและฝึกอบรม จัดการศึกษาและฝึกอบรมให้กับสมาชิก คณะกรรมการ และพนักงานส่งเสริมความเข้าใจในหลักการสหกรณ์และพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการ

6.7.6 การบริหารทรัพยากรและการจัดทำบัญชีที่โปร่งใส จัดการบริหารทรัพยากรของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ การเงินและบัญชีต้องโปร่งใสและตรวจสอบได้

6.7.7 การพัฒนาชุมชน ดำเนินโครงการหรือกิจกรรมที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน สนับสนุนความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

6.7.8 การสร้างเครือข่ายความร่วมมือ ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น ๆ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งและขยายโอกาสในการพัฒนา

การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นกระบวนการที่ยึดมั่นในหลักการและคุณค่าของสหกรณ์ เพื่อส่งเสริมความร่วมมือและการพัฒนาที่ยั่งยืน การจัดการที่โปร่งใสและการมีส่วนร่วมของสมาชิกช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความสำเร็จในระยะยาว

7. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

“สหกรณ์เครดิตยูเนียน” (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด, 2567) เป็นสมาคมที่รวมเอาคนที่ไว้วางใจกันและกันเข้าเป็นหนึ่งเดียวกัน เพื่อร่วมกันดำเนินกิจการอันจะเป็นประโยชน์แก่การแก้ไขปัญหา ความทุกข์ความเดือดร้อน ของกันและกัน และช่วยส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีแก่สมาชิกและครอบครัว

สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ประเภทหนึ่งที่เน้นการให้บริการด้านการเงินและการออมทรัพย์แก่สมาชิก โดยมีแนวคิดและหลักการที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือตนเองและการพึ่งพาอาศัยกัน ในกลุ่มสมาชิก สหกรณ์ประเภทนี้ได้รับความนิยมในหลายประเทศเนื่องจากมีบทบาทสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับชุมชน

7.1 แนวคิดสำคัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

7.1.1 การรวมกลุ่มเพื่อความมั่นคงทางการเงิน สมาชิกที่มีความต้องการหรือปัญหาทางการเงินร่วมกันมารวมตัวกัน เพื่อช่วยเหลือกันผ่านการออมและการให้กู้ยืม

7.1.2 การออมทรัพย์เพื่อสร้างนิสัยทางการเงินที่ดี สหกรณ์เครดิตยูเนียน ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างเงินทุนสำรองที่สามารถนำไปใช้ในยามจำเป็น

7.1.3 การกู้ยืมที่ยุติธรรมและเข้าถึงได้ สมาชิกสามารถกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและเงื่อนไขที่เป็นมิตร ซึ่งช่วยลดการพึ่งพาแหล่งเงินกู้ที่คิดดอกเบี้ยสูง

7.1.4 การบริหารจัดการแบบประชาธิปไตย สมาชิกทุกคนมีสิทธิ์เท่าเทียมกัน ในการกำหนดนโยบายและตัดสินใจในกิจการของสหกรณ์

7.1.5 การช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เงินที่สมาชิกออมจะถูกนำไปช่วยเหลือ สมาชิกคนอื่นที่ต้องการกู้ยืม สร้างระบบการสนับสนุนที่แข็งแกร่งในชุมชน

7.1.6 การพัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิก รายได้จากผลกำไรของสหกรณ์ถูก นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของสมาชิก เช่น การคืนเงินปันผล การจัดสวัสดิการ หรือการฝึกอบรมด้านการเงิน

7.1.7 การสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจในชุมชน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ช่วยลดความเหลื่อมล้ำและสร้างโอกาสในการเข้าถึงทรัพยากรทางการเงินในชุมชน

7.2 บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

7.2.1 เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้สมาชิกสามารถพึ่งพาตนเองในด้านการเงิน

7.2.2 ส่งเสริมความสามัคคีและความสัมพันธ์ที่ดีในชุมชน

7.2.3 ช่วยลดปัญหาหนี้สินนอกระบบ

7.2.4 สนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนทั้งในระดับสมาชิกและชุมชน

สหกรณ์เครดิตยูเนียน จึงเป็นรูปแบบสหกรณ์ที่มีเป้าหมายในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก โดยยึดหลักการทำงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม

8. บริบทสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ตั้งอยู่ที่ 88/3 หมู่ 1 ตำบลตระแสง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ รหัสไปรษณีย์ 32000 จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์เมื่อวันที่ 3 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2536 ถือเป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีความสำคัญการกับออมโดยการปลูกฝังให้ สมาชิกรู้จักวางแผนทางการเงิน มีวินัยในการออม จากผลการดำเนินงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีสมาชิก จำนวน 2,442 ราย ทุนเรือนหุ้น 33,474,600 บาท ทุนสำรอง 3,564,490.83 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 3,716,870.18 บาท เงินรับฝาก 43,550,172.13 บาท เงินกู้คงเหลือ 63,465,169.50 บาท จากข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัย เกิดความตระหนักว่า การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินกู้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตและเป็นจำนวนเงินที่สูงกว่าปริมาณเงินฝากและทุนเรือนหุ้นนั้น ในอนาคตจะส่งผลกระทบต่อสมาชิกสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการออมอย่างแน่นอน เนื่องจากต้องนำเงินรายได้มาใช้ในการชำระหนี้เป็นส่วนใหญ่ และอาจไม่มีเงินเหลือเพียงพอต่อการออม หรือไม่เล็งเห็นถึงความสำคัญ

ต่อการออม ซึ่งในระยะยาวสมาชิกจะขาดหลักประกันให้กับชีวิต และไม่มีเงินสำรองไว้ใช้จ่าย ในยามฉุกเฉินหรือในวัยเกษียณ รวมทั้งถ้าสหกรณ์สามารถระดมเงินทุนจากการรับฝากเงินจากสมาชิก เพิ่มขึ้นจะสามารถนำมาเป็นเงินทุนในการให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งทำให้สหกรณ์ลดต้นทุนในเรื่องของดอกเบี้ยได้

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้ในข้อบังคับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด พ.ศ. 2563 เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกช่วยตนเอง ดำเนินธุรกิจร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยใช้หลักคุณธรรมพื้นฐานห้าประการ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกัน และความวางใจกัน รวมทั้งจริยธรรมอันดีงาม อันมีการประหยัด เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม จนสามารถอยู่ดีกินดี มีสันติสุข

1. ที่มาของทุน

สหกรณ์อาจหาทุนเพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์โดยวิธีดังต่อไปนี้

- 1.1 ออกหุ้นโดยวิธีการขายหุ้นให้แก่สมาชิก
- 1.2 รับฝากเงินตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์
- 1.3 กู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน
- 1.4 สะสมทุนสำรองและทุนอื่น ๆ
- 1.5 รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้

2. ตราของสหกรณ์ ตราของสหกรณ์มีรูปลักษณะ ดังนี้



"รูปวงกลม ภายในวงกลมมีรูปโลก ภาพเงาคน ๔ คนรูปมือคู่ และในช่องระหว่างวงกลมวงในกับวงกลมวงนอกมีชื่อสหกรณ์ และที่ตั้งของสหกรณ์เป็นภาษาไทย" หมายถึง ตราของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เป็นสัญลักษณ์ของการช่วยเหลือซึ่งกันและกันของมวลสมาชิกจากคนหนึ่งไปสู่อีกคนหนึ่งทั่วโลก ตามอุดมการณ์ หลักการ และวิธีการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

3. การถือหุ้น

สมาชิกแต่ละคนต้องถือหุ้นในสหกรณ์เมื่อแรกเข้า อย่างน้อย 20 หุ้น และถือหุ้นเป็นประจำตามข้อสัญญาที่ระบุไว้ในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยหุ้นที่สมาชิกแต่ละคนถือรวมกันจะเกินจำนวนหนึ่งในห้าของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดไม่ได้

นอกจากการถือหุ้นตามความในวรรคแรก สมาชิกจะซื้อหุ้นเพิ่มอีกเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ย่อมทำได้ โดยแสดงความจำนงต่อสหกรณ์

สมาชิกจะขายหรือโอนหุ้นซึ่งตนถือให้ผู้อื่นไม่ได้ และจะถอนคืนหุ้นในระหว่างที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ไม่ได้

เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง สหกรณ์มีสิทธินำเงินตามมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่มาหักกลบลบหนี้ที่สมาชิกผูกพันต้องชำระหนี้แก่สหกรณ์ได้ และให้สหกรณ์มีฐานะเป็นเจ้าของหุ้นบริมสิทธิพิเศษเหนือเงินค่าหุ้นนั้น

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในรอบ 1 ปี บัญชีจะเริ่มต้นจากวันที่ 1 มกราคมของทุกปี และสิ้นสุดปีบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ได้แก่

- 1) ธุรกิจสินเชื่อ โดยให้สมาชิกกู้ยืม 3 ประเภท คือ เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้ฉุกเฉิน
- 2) ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
- 3) ธุรกิจรับฝากเงิน โดยสหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิก และรับเงินฝากจากนิติบุคคล

4. การรับฝากเงิน

สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นหรือสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้นไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรับฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝากและอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่างๆ ซึ่งสมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์จะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมมากขึ้น การที่สหกรณ์สามารถส่งเสริมการออมจากสมาชิกได้จำนวนมากและถือเพิ่มโดยเฉพาะเงินฝาก จากการศึกษาข้อมูลระหว่างปี 2564 – 2566 จะเห็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงสถานะของสหกรณ์ ดังนี้

ปี	จำนวนสมาชิก	เงินรับฝากออมทรัพย์	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น	การให้สินเชื่อ
2566	2,442	35,707,556.75	8,039,073.00	149,114.38	63,465,169.50
2565	2,432	37,892,561.70	9,668,157.00	939,025.38	54,603,454.75
2564	2,441	38,394,425.00	10,430,456.00	467,266.38	48,723,787.00

ที่มา: รายงานกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด , 2564 - 2566

9. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

มงคลชัย จำรูญ (บทคัดย่อ: 2560) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ศึกษาเพื่อศึกษาลักษณะการออมและการลงทุนของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร เพื่อศึกษาวิสัยทางการเงินของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ และเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษา คือ แรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร จำนวน 402 คน สุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีการจัดสรรแบบโควตาโดยแบ่งออกเป็น 6 กลุ่มเขตพื้นที่ในกรุงเทพมหานคร กลุ่มละ 67 คน จากนั้นใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างตามสะดวก การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเลือกการออมแบบเงินฝากประจำมากที่สุด รองลงมาได้แก่ การทำประกันชีวิต และการลงทุนในทองคำ เพชร อัญมณี มีวิสัยด้านการออม วิสัยด้านการใช้จ่าย และวิสัยทางการเงินรวมอยู่ในระดับปานกลาง และพบว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว วิสัยด้านการออมและวิสัยทางการเงินรวม มีผลทางบวกต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติส่วนกลุ่มอายุ 36 – 45 ปี มีผลทางลบต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาตินอกจากนี้ยังพบว่า ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลทางลบต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

นเรศ หนองใหญ่ (บทคัดย่อ : 2560) ศึกษาพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพญา จังหวัดชลบุรี มีวัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพญาจังหวัดชลบุรี และเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของประชากรเขตพื้นที่เมืองพญาจำแนกตามเพศอายุระดับการศึกษา สถานภาพ จังหวัด ชลบุรีกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพญาจำนวน 400 คน ซึ่งได้จากการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก ทำการวิจัยโดยใช้เครื่องมือวิจัยคือแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์การจ่ายเงินโดยเฉลี่ยแต่ละเดือน เพื่อซื้อสินค้า/ บริการที่จำเป็นสำหรับชีวิตเพื่อให้เงินกับบุคลากรหรือครอบครัวภาวะรับผิดชอบ โดยเฉลี่ยแต่ละเดือน โดยเฉลี่ยแต่ละเดือน ส่วนใหญ่เพื่อน ญาติ พี่น้อง หนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท ลักษณะทรัพย์สินที่ออม ออมในรูปทรัพย์สินเงินฝาก หุ่น พันธบัตรบาท ออมในรูปทรัพย์สิน ทองค า อัญมณี รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมในระบบฝากกับ ธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์เก็บเงินสดไว้ในมือและท ำประกันชีวิตโดยมีการจ่ายเงิน เพื่อสะสมระยะยาว รูปทรัพย์สินทางการเงินที่ออมนอกระบบ เล่นแชร์และออกเงินกู้วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามชราเกษียณอายุตามลำดับผลการวิเคราะห์ระดับการออมต่อพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมในภาพรวม อยู่ในระดับการออมพอใช้ และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า (ส่วนใหญ่ออมเงินโดยการนำเงินไปฝากธนาคารอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน รองลงมาได้แก่ ออมโดยเก็บเงินสดไว้ในมือที่ทำงานอยู่ในระดับการออมเกือบทุกเดือน ออมในรูปสินทรัพย์ถาวรอยู่ในระดับการออมหลายเดือนครั้ง เงินฝากสหกรณ์ ออมทรัพย์อยู่ในระดับการออมหลายเดือนครั้ง ตามลำดับสำหรับผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ประชาชนที่มีเพศต่างกัน มีพฤติกรรมการออมไม่แตกต่างกัน แต่ประชาชนที่มีอายุระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหนี้ สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ต่างกัน มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมการออมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

นฤมล จันทร์แก้ว (บทคัดย่อ:2558) ได้ศึกษาเรื่อง “การตัดสินใจออมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 392 คน กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 198 คน โดยใช้สูตรของ ยามาเนย์ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ ผลการศึกษา

พบว่า การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนเงินออมต่อครั้ง ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สถานที่ตั้งของสหกรณ์ สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และมีการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ

นภาพร วรรณสมบูรณ์ (บทคัดย่อ:2564) ได้ศึกษาเรื่อง “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมการตลาดกับการตัดสินใจออมเงิน การตัดสินใจออมเงิน ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยส่วนประสมการตลาดกับการตัดสินใจออมเงิน และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี ณ วันสิ้นปีบัญชี วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 6,173 ราย ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย โดยกำหนดขนาดตัวอย่างจากตาราง ยามาเน ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถาม โดยการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์เนื้อหา ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 – 50 ปี สถานภาพสมรส การศึกษาปริญญาตรี เป็นข้าราชการประจำการ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 10 ปีขึ้นไป ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมการตลาดกับการตัดสินใจออมเงินโดยรวมอยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านกายภาพ ด้านราคา และด้านการส่งเสริมการตลาด ตามลำดับ และการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกส่วนใหญ่ คือ การออมเงินแบบเงินฝากออมทรัพย์และวัตถุประสงค์ของการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคตหรือวัยชรา ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา สถานภาพบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้เฉลี่ย รายจ่ายเฉลี่ย และจำนวนหนี้ และควรจัดให้มีการฝึกอบรมความรู้ให้แก่เจ้าหน้าที่ เพื่อที่จะสามารถให้บริการคำแนะนำตอบปัญหาต่าง ๆ ได้ถูกต้อง ชัดเจน และมีประสิทธิภาพ

สิริกุลพันธุ์ ภูษา (บทคัดย่อ:2562) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ สมาชิกของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกาแพงเพชร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ซึ่งฝากเงินกับสหกรณ์จำนวน 2,186 ราย กำหนดขนาดตัวอย่าง โดยใช้สูตรของทาร์ ยามาเน ความคลาดเคลื่อนร้อยละ 0.05 ได้จำนวนตัวอย่าง 340 ราย สุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง เฉพาะสมาชิกที่มีเงินออมกับสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เท่านั้นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าโคสแควร์ และการวิเคราะห์เนื้อหา ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลส่วนใหญ่ อายุ สถานภาพ มีความสัมพันธ์การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ยกเว้น เพศ และระดับการศึกษา ที่ไม่มีความสัมพันธ์ ปัจจัยเศรษฐกิจส่วนใหญ่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิก รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน และรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ยกเว้น จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่มีความสัมพันธ์ ปัจจัยสังคมส่วนใหญ่ ประเภทของการออม ความถี่ การออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน และปัญหาและอุปสรรคสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณ ราคาผลผลิต และสภาพอากาศ รายได้ส่วนใหญ่ใช้จ่ายในการดำรงชีพ อีกทั้งสมาชิกขาดความรู้เรื่องการออม การจัดทำบัญชีครัวเรือนและไม่มีการวางแผนการใช้จ่าย โดยสหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงินให้ชัดเจน เช่น ดอกเบี้ย ผลตอบแทนสิทธิประโยชน์ เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน

พรรณวินีย์ มรม่วง (บทคัดย่อ:2557) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด” เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล เศรษฐกิจและทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล เศรษฐกิจ สังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร และปัญหาและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่ออมเงินกับสหกรณ์จำนวน 809 คน สุ่มตัวอย่างแบบง่ายได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 268 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบโคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 51 ปี ขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออม ซึ่งสมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ ความมั่นใจที่สมาชิกจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน และสามารถฝากหรือถอนได้เมื่อครบกำหนด ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิก คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วย เพศและระยะเวลาการเป็นสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย วัตถุประสงค์การออมและจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ปัจจัยด้าน

สหกรณ์ ซึ่งประกอบไปด้วย สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ และการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และปัญหาในการออมของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การเลี้ยงดูครอบครัว และรายได้ไม่เพียงพอ สมาชิกสหกรณ์มีข้อเสนอแนะ ให้สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออมรวมทั้งแนะนำ อาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือน สมาชิกเพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้น

นุชนาฏ พรสุริยา (บทคัดย่อ:2562) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน ปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ประชากรที่ศึกษา คือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 2,884 ราย ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 351 ราย ได้จากการคำนวณของทาโร่ ยามาเน่ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย สถิติที่ใช้ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 และการวิเคราะห์เนื้อหา ผลการศึกษา พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 – 40 ปี และสาเหตุที่เลือกออมเงินกับสหกรณ์ เพราะได้รับเงินปันผล การตัดสินใจออมเงิน พบว่า ส่วนใหญ่มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป รูปแบบการออมเงินคือ การออมเงินแบบฝากออมทรัพย์ และวัตถุประสงค์ของการออมเงินเพื่อใช้ยามฉุกเฉินหรือเจ็บป่วย ปัจจัยส่วนประสมการตลาด พบว่า โดยรวมสมาชิกมีระดับการตัดสินใจต่อการใช้บริการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากรที่ให้บริการ ด้านลักษณะทางกายภาพ และด้านกระบวนการ อยู่ในระดับมาก ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ การสมรส สถานภาพของบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ หนี้สินทั้งหมด และสาเหตุที่เลือกออมกับสหกรณ์ ปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจ ออมเงิน คือ ด้านบุคลากรที่ให้บริการ ด้านลักษณะทางกายภาพ และด้านกระบวนการ และควรเปิดบริการในวันหยุดนักขัตฤกษ์ และวันหยุดเสาร์ – อาทิตย์ และควรปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศการให้บริการแก่สมาชิกให้มีความทันสมัยมากขึ้น

ศกรินทร์ เพ็งรักษ์ (บทคัดย่อ:2560) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

นครหาดใหญ่ จำกัด ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด เฉพาะที่ฝากเงินกับสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 253 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของ ยามาเน่ ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 จำนวน 115 คน สุ่มตัวอย่างอย่างง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ สถิติไคสแควร์ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ได้แก่ เป้าหมายการออมเงิน ส่วนใหญ่เพื่อลงทุนในอนาคต ประเภทเงินออม ส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์สินทวี และจำนวนเงินออมส่วนใหญ่ไม่เกิน 1,000 บาทต่อครั้ง และเงินออมรวมทุกประเภทไม่เกิน 10,000 บาท และความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์พบว่าทุกปัจจัยมีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการออม ประเภทการออม จำนวนเงินออมแต่ละครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สิรินันท์ พานพิศ (บพคค์ย่อ:2563) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข” เพื่อศึกษา พฤติกรรมและรูปแบบการออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยคือ แบบสอบถามโดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการ พนักงานราชการ และลูกจ้างประจำในสังกัดหน่วยงานส่วนกลางของสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำนวนทั้งสิ้น 346 ตัวอย่าง ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายตามสัดส่วนประชากร วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินออมส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ได้แก่ ระดับการศึกษาปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่เป็นรายได้จากงานประจำ และรายได้จากงานพิเศษ ภาระหนี้สินเพื่อการอุปโภคบริโภคที่ต้องชำระต่อเดือน และหนี้สินจากการซื้อทรัพย์สิน ส่วนปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ตำแหน่งงานที่เป็นข้าราชการระดับสูง สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนเงินออมต่อรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่มีรายได้ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่เป็นรายได้จากงานประจำ ภาระหนี้สินเพื่อการอุปโภคบริโภคที่ต้องชำระต่อเดือน และหนี้สินจากการซื้อทรัพย์สิน ส่วนปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงานที่เป็นพนักงานราชการและลูกจ้างประจำ

ขจรเกียรติ เพียรสร้าง (2560:บพคค์ย่อ) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการ

ออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้ 1. พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด พบว่า วัตถุประสงค์ในการออมของสมาชิกสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) คือ ออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุด (ร้อยละ 67.75) รองลงมาคือ ออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของตนเองหรือบุตร/ หลาน (ร้อยละ 44.25) 2. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า รายได้และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ด้านวัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ทั้ง วัตถุประสงค์การออม รูปแบบการออม และปริมาณการออม



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ มีวิธีดำเนินการศึกษาตามขั้นตอน ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จำนวน 2,442 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยวิธีการคำนวณ ใช้สูตรทาโร ยามาเน(Taro Yamane) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน 0.05 โดยใช้การสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling) ดังนี้

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

เมื่อ e คือ ความคลาดเคลื่อนของการเลือกตัวอย่าง

N คือ ขนาดของประชากร

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$$\text{แทนค่าสูตร } n = \frac{2,442}{1 + 2,442(0.05)^2}$$

$$\text{ขนาดตัวอย่าง } n = 343.70$$

จากการคำนวณตามสูตรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ดังนั้น กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยทั้งหมด คือ จำนวน 344 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม ในการสำรวจการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ ผู้ศึกษาดำเนินการสร้างเครื่องมือตามขั้นตอนดังนี้

2.1.1 ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามจากเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1.2 สร้างคำถามของแบบสอบถามตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา

2.1.3 ให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหาและปรับปรุงแบบสอบถามเพื่อให้ได้เครื่องมือวัดที่สมบูรณ์

2.2 ลักษณะของเครื่องมือ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaires) ที่สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อใช้ในการสำรวจ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด แบ่งออกเป็น 6 ส่วน

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ รายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่

การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ได้แก่ มีค่าใช้จ่ายที่เป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชนมีจิตกุศล ชอบทำบุญตามวัดและมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อทำให้จิตใจแจ่มใส เบิกบาน พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำชื่อของฝากให้ครอบครัว เพื่อนร่วมงานเวลาไปเที่ยวไปทำงานต่างจังหวัด และชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น

ค่านิยมในการบริโภค ได้แก่ การเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ใช้สินค้าแบรนด์เนมแม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้นานกว่าสินค้าทั่วไป การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้งแม้ว่าจะมีราคาแพงแต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต ทำอาหารทานเองเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอ ๆ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ต บ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน

แบบสอบถามที่มีลักษณะเลือกระดับการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ 5 ระดับ (Rating Scale) คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนแต่ละระดับ ดังนี้

มากที่สุด	ระดับคะแนน 5 คะแนน
มาก	ระดับคะแนน 4 คะแนน
ปานกลาง	ระดับคะแนน 3 คะแนน
น้อย	ระดับคะแนน 2 คะแนน
น้อยที่สุด	ระดับคะแนน 1 คะแนน

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตระแสง จำกัด ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบ เพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ การออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทใด จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

ส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามปัจจัยด้านสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตระแสง จำกัด ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ และเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่

ความมั่นคงของสหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน สหกรณ์มีความมั่นคง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ที่ดี และการทำรายการฝาก - ถอน มีความถูกต้องเชื่อถือได้ การบริการของสหกรณ์ ได้แก่ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรม สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทาง มาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์ มาให้บริการแก่สมาชิก

สิ่งจูงใจในการออม ได้แก่ ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ และชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์

การประชาสัมพันธ์ ได้แก่ การโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ การให้ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก การจัดโครงการระดมเงินฝากจากสมาชิก และการประชาสัมพันธ์ผ่านทางไลน์/เฟสบุ๊กกลุ่มสหกรณ์

แบบสอบถามที่มีลักษณะเลือกระดับการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ 5 ระดับ (Rating Scale) คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยมีเกณฑ์การให้คะแนนแต่ละระดับ ดังนี้

มากที่สุด	ระดับคะแนน 5 คะแนน
มาก	ระดับคะแนน 4 คะแนน
ปานกลาง	ระดับคะแนน 3 คะแนน
น้อย	ระดับคะแนน 2 คะแนน
น้อยที่สุด	ระดับคะแนน 1 คะแนน

ส่วนที่ 6 เป็นคำถามปลายเปิดความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ

2.3 การทดสอบเครื่องมือ

ผู้ศึกษาได้ทำการทดสอบหาความน่าเชื่อถือ (Reliability) ของแบบสอบถาม โดยมีขั้นตอนดังนี้

2.3.1 ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาตรวจสอบเนื้อหา และโครงสร้างแบบสอบถามและปรับปรุงให้มีความชัดเจนสมบูรณ์

2.3.2 นำแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด ไปทดลองถามกับสมาชิกสหกรณ์ประเภทเดียวกัน ซึ่งกลุ่มตัวอย่างมีลักษณะประชากรคล้ายกับกลุ่มตัวอย่างจริง แล้วนำมาหาค่าความน่าเชื่อถือ

2.3.3 วิเคราะห์หาค่าความน่าเชื่อถือ (Reliability) โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach) หากค่าสัมประสิทธิ์ ความน่าเชื่อถือเข้าใกล้ 1.00 และค่าที่ยอมรับได้ของตัวสถิติคือ มากกว่า 0.7 ถือว่าเครื่องมือวัดนั้นใช้ได้ แสดงว่ามีความน่าเชื่อถือสูง นำแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างได้ค่าความเชื่อมั่นจากแบบสอบถาม เท่ากับ 0.856

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลเป็น 2 ประเภท ได้แก่

3.1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามผ่านระบบออนไลน์

3.2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่สนับสนุนการศึกษาให้สมบูรณ์ โดยเก็บรวบรวมจากหนังสือ งานวิจัย วิทยานิพนธ์ รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ วารสารทางวิชาการ และ เว็บไซต์ (Website) ต่างๆ โดยนำเสนอในรูปแบบพรรณนา

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่เก็บรวบรวมได้มาทำการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

4.1 การตรวจสอบความสมบูรณ์ และการล่งรหัสของข้อมูลจากแบบสอบถาม โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

4.2 การวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติดังต่อไปนี้

4.2.1 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) เพื่อใช้อธิบายข้อมูลทั้งหมดในแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Std. Deviation) โดยแยกวิเคราะห์ ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ จะแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และนำเสนอในรูปแบบของตารางแจกแจงความถี่

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียว ตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และภาระหนี้สินต่อเดือน โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และนำเสนอในรูปของตารางแจกแจงความถี่

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามปัจจัยด้านสังคมของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค เป็นแบบสอบถามประมาณค่า 5 ระดับ โดยหาค่าคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Std.Deviation) ซึ่งได้กำหนดเกณฑ์การแปลผลโดยใช้สูตรความกว้างอัตราภาคขั้น (กัญญา วานิษฐ์บัญชา, 2544, น.29) อ้างอิงตามภาพร วรรณสมบุรณ์ (2564, น.65) ไว้ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างอัตราภาคขั้น} &= \frac{\text{คะแนนค่าสูงสุด} - \text{คะแนนค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนขั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ &= 0.8 \end{aligned}$$

จากนั้นนำค่าคะแนนเฉลี่ยกำหนดเกณฑ์ ดังนี้

คะแนน 4.21 – 5.00 หมายถึง มีความสำคัญระดับมากที่สุด

คะแนน 3.41 – 4.20 หมายถึง มีความสำคัญระดับมาก

คะแนน 2.61 – 3.40 หมายถึง มีความสำคัญระดับปานกลาง

คะแนน 1.81 – 2.60 หมายถึง มีความสำคัญระดับน้อย

คะแนน 1.00 – 1.80 หมายถึง มีความสำคัญระดับน้อยที่สุด

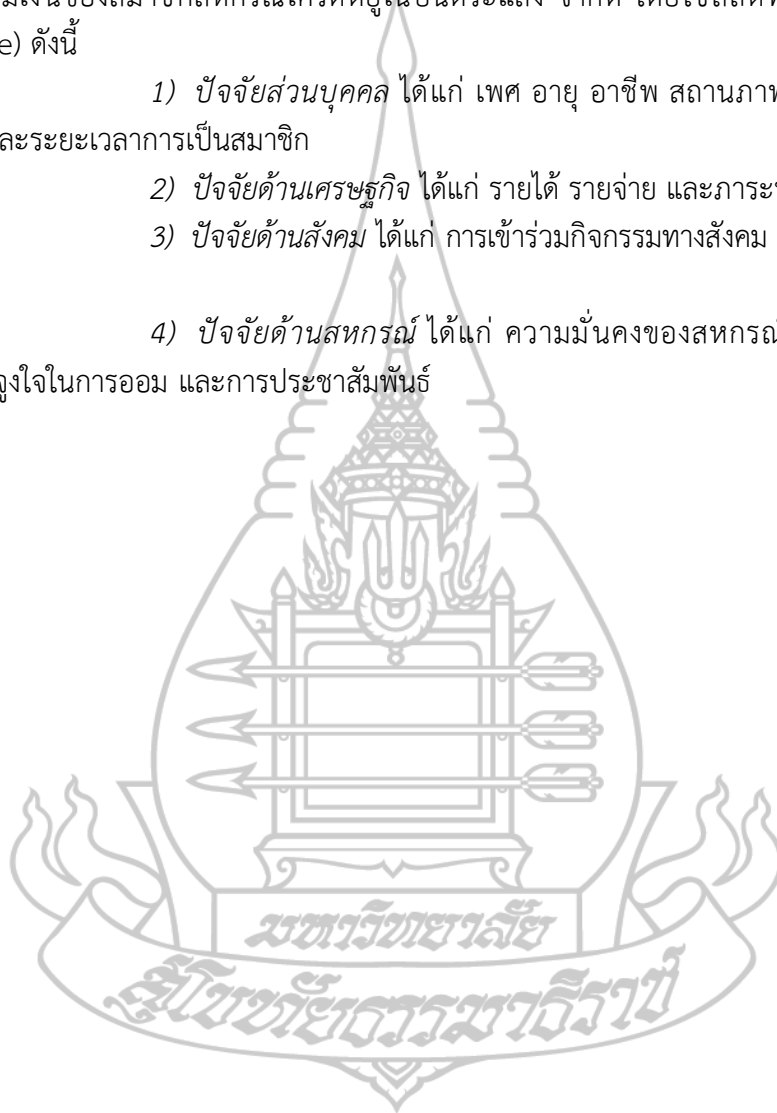
ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Check List) โดยคำถามแบบให้เลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบและเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Response Question) ได้แก่ การออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทใด จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม จะแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และนำเสนอในรูปของตารางแจกแจงความถี่

ส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามปัจจัยด้านสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์เป็นแบบสอบถามประมาณค่า 5 ระดับ โดยหาค่าคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Std.Deviation) ซึ่งได้กำหนดเกณฑ์การแปลผลโดยใช้สูตรความกว้างอัตราภาคขั้น ในการคำนวณดังส่วนที่ 3 (กัญญา วานิษฐ์บัญชา, 2544, น.29) อ้างอิงตามภาพร วรรณสมบุรณ์ (2564, น.65)

ส่วนที่ 6 ความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ ใช้การวิเคราะห์เชิงเนื้อหา (Content Analysis)

4.2.2 สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) เพื่อใช้วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi Square) ดังนี้

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก
- 2) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน
- 3) ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค
- 4) ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ตระแสง จำกัด มีวัตถุประสงค์ 4 ข้อ เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม
และปัจจัยด้านสหกรณ์ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด
2) การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัย
ส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน
ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด และ 4) ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ ในการ
ตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีการวิจัย
เชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถาม จำนวน 344 คน ผลการศึกษาตามวัตถุประสงค์
ของการศึกษา ดังนี้

- ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์
- ส่วนที่ 2 การตัดสินใจออมเงิน
- ส่วนที่ 3 การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม
และปัจจัยด้านสหกรณ์
- ส่วนที่ 4 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ



ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ การวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

		N = 344	
ข้อมูลส่วนบุคคล		จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ	ชาย	115	33.43
	หญิง	229	66.57
	รวม	344	100.00
2. อายุ	20-30 ปี	7	2.03
	31-40 ปี	98	28.49
	41-50 ปี	45	13.08
	51-60 ปี	38	11.05
	61 ขึ้นไป	156	45.35
	รวม	344	100.00
3. อาชีพ	ทำนา	268	77.91
	ค้าขาย	65	18.90
	ทำสวน	11	3.20
	รวม	344	100.00
4. สถานภาพการสมรส	โสด	83	24.13
	สมรส	195	56.69
	หม้าย	62	18.02
	หย่าร้าง	4	1.16
	รวม	344	100.00

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

		N = 344	
ข้อมูลส่วนบุคคล		จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. ระดับการศึกษา	ประถมศึกษา	176	51.16
	มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า	77	22.38
	มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	63	18.31
	ปวส./อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	7	2.03
	ปริญญาตรี	21	6.10
	รวม	344	100.00
6. ระยะเวลาการเป็น			
สมาชิกสหกรณ์	น้อยกว่า 3 ปี	5	1.45
	4 – 6 ปี	32	9.30
	7 ปี ขึ้นไป	307	89.24
	รวม	344	100.00

จากตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ตระแสง จำกัด มีดังนี้

สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 229 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.57 สมาชิกส่วนใหญ่
มีอายุในช่วง 61 ปีขึ้นไป จำนวน 156 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.35 รองลงมาช่วงอายุ 31 - 40 ปี จำนวน
98 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.49 อาชีพสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา จำนวน 268 ราย คิดเป็น
ร้อยละ 77.91 รองลงมาประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.90 สถานภาพ
การสมรส สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 195 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.69 รองลงมา
สถานภาพโสด จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.13 ระดับการศึกษาสมาชิกส่วนใหญ่มีระดับ
การศึกษาประถมศึกษา จำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.16 รองลงมาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น
หรือต่ำกว่า จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.38 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์สมาชิกส่วนใหญ่
มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 7 ปีขึ้นไป จำนวน 307 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.24 รองลงมา
มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 4 – 6 ปี จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.30

1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน

N = 344		
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ด้านรายได้		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	237	68.90
10,001 – 20,000 บาท	98	28.49
20,001 – 30,000 บาท	9	2.62
รวม	344	100.00
2. ด้านรายจ่าย		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	286	83.14
10,001 – 20,000 บาท	53	15.41
20,001 – 30,000 บาท	5	1.45
รวม	344	100.00
3. ด้านภาระหนี้สิน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	197	57.27
10,001 – 20,000 บาท	103	29.94
20,001 – 30,000 บาท	25	7.27
30,001 – 40,000 บาท	8	2.33
40,001 – 50,000 บาท	5	1.45
ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป	6	1.74
รวม	344	100.00

จากตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีดังนี้

ด้านรายได้สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 237 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.90 รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.49 ด้านรายจ่ายสมาชิกส่วนใหญ่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 286 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.14 รองลงมา มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.41 และด้านภาระหนี้สินสมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 197 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.27 รองลงมา มีภาระหนี้สินต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 103 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.94

1.3 ปัจจัยด้านสังคม

ปัจจัยด้านสังคมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค ผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.3 – 4.4

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสังคม ในด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม

การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน	3.87	0.893	มาก	1
2. มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัดและมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน	3.62	0.950	มาก	2
3. พบปะสังสรรค์กับเพื่อน(เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ	2.84	0.832	ปานกลาง	3
4. ชื่อของฝากให้ครอบครัวเพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยวไปทำงาน ต่างจังหวัด	2.40	0.709	น้อย	4
5. ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลานเนื่องในโอกาสวันสำคัญ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น	2.11	0.704	น้อย	5
รวม	2.97	0.514	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ตระแสง จำกัด มีดังนี้

1.3.1 ด้านการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม จากการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่สมาชิก
ให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 2.97 และเมื่อ
พิจารณาในแต่ละข้อของการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม พบว่า สมาชิกมีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น
งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน อยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 รองลงมา มีจิตกุศล
และชอบทำบุญตามวัดและมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตใจแจ่มใสเบิกบาน อยู่ในระดับ มาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัย
ด้านสังคม ในด้านค่านิยมในการบริโภค

ค่านิยมในการบริโภค	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิต ประจำวันเท่านั้น	4.63	0.643	มากที่สุด	1
2. ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่สามารถใช้ได้ยาวนานกว่าสินค้าทั่วไป	1.65	0.802	น้อยที่สุด	7
3. การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้งแม้ว่า จะมีราคาแพงแต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต	2.22	0.939	น้อย	6
4. ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติ ของอาหารด้วยตนเอง	4.53	0.678	มากที่สุด	2
5. มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภค ในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอ ๆ	3.87	1.047	มาก	3
6. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือ และค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน	3.35	1.050	ปานกลาง	4
7. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิต มากกว่า 1,000 บาท/เดือน	3.12	1.091	ปานกลาง	5
รวม	3.34	0.369	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีดังนี้

1.3.2 ด้านค่านิยมในการบริโภค จากการศึกษาพบว่า โดยส่วนใหญ่สมาชิกให้ความสำคัญกับค่านิยมในการบริโภค โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 3.34 และเมื่อพิจารณาในแต่ละข้อของค่านิยมในการบริโภค พบว่า สมาชิกเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.63 รองลงมา สมาชิกทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.53 สมาชิกมักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอ ๆ อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิต มากกว่า 1,000 บาท/เดือน อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.12 การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้งแม้ว่าจะมีราคาแพงแต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.22 และใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้ยาวนานกว่าสินค้าทั่วไป อยู่ในระดับน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.65ตามลำดับ

1.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ ผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.5 – 4.8

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสหกรณ์ ในด้านความมั่นคงของสหกรณ์

ด้านความมั่นคงของสหกรณ์	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. สหกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน	4.74	0.480	มากที่สุด	3
2. สหกรณ์มีความมั่นคง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ที่ดี	4.77	0.491	มากที่สุด	2
3. การทำรายการฝาก - ถอน มีความถูกต้อง เชื่อถือได้	4.85	0.359	มากที่สุด	1
รวม	4.78	0.363	มากที่สุด	

1.4.1 ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ จากตารางที่ 4.5 พบว่า โดยส่วนใหญ่สมาชิกเชื่อมั่นในความมั่นคงของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 4.78 และเมื่อพิจารณาในแต่ละข้อของความมั่นคงของสหกรณ์ พบว่า สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการทำรายการฝาก - ถอน มีความถูกต้องเชื่อถือได้ อยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.85 รองลงมา สหกรณ์มีความมั่นคงชื่อเสียง ภาพลักษณ์ที่ดี อยู่ในระดับมากที่สุดค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.77 และสหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน อยู่ในระดับมากที่สุดค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.74 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสหกรณ์ในด้านการบริการของสหกรณ์

ด้านการบริการของสหกรณ์	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	4.71	0.456	มากที่สุด	2
2. เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ	4.88	0.321	มากที่สุด	1
3. สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ	4.50	0.556	มากที่สุด	3
4. มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	4.48	0.728	มากที่สุด	4
5. มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก	3.94	1.121	มาก	5
รวม	4.50	0.408	มากที่สุด	

1.4.2 ด้านการบริการของสหกรณ์ จากตารางที่ 4.6 พบว่า โดยส่วนใหญ่สมาชิกพึงพอใจในด้านการบริการของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 4.50 และเมื่อพิจารณาในแต่ละข้อของด้านการบริการของสหกรณ์ พบว่า สมาชิกพึงพอใจเจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ อยู่ในระดับมากที่สุดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.88 รองลงมา การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.71 สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.50 มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.48 และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.34 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสหกรณ์ในด้านสิ่งจูงใจในการออม

ด้านสิ่งจูงใจในการออม	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	4.19	0.830	มาก	4
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	3.38	1.176	ปานกลาง	5
3. ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด	4.36	0.691	มากที่สุด	3
4. ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	4.59	0.580	มากที่สุด	2
5. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์	4.83	0.419	มากที่สุด	1
รวม	4.27	0.506	มากที่สุด	

1.4.3 ด้านสิ่งจูงใจในการออม จากตารางที่ 4.7 พบว่า โดยส่วนใหญ่สมาชิกให้ความสำคัญด้านสิ่งจูงใจในการออม โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 4.27 และเมื่อพิจารณาในแต่ละข้อด้านสิ่งจูงใจในการออม พบว่า สมาชิกให้ความสำคัญกับชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 รองลงมา ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.59 ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36 ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 สิทธิประโยชน์ทางภาษี อยู่ในระดับปานกลางค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน จำแนกระดับความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านสหกรณ์ ด้านการประชาสัมพันธ์

ด้านการประชาสัมพันธ์	ระดับความสำคัญ		แปลผล	อันดับ
	\bar{X}	S.D.		
1. มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	4.62	0.603	มากที่สุด	1
2. มีการให้ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก	4.50	0.700	มากที่สุด	3
3. มีการจัดโครงการระดมเงินฝากจากสมาชิก	4.00	1.200	มาก	4
4. มีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางไลน์/เฟสบุ๊กกลุ่มสหกรณ์	4.50	0.724	มากที่สุด	2
รวม	4.40	0.683	มากที่สุด	

1.4.4 ด้านการประชาสัมพันธ์ จากตารางที่ 4.8 พบว่า โดยส่วนใหญ่สมาชิกให้ความสำคัญด้านการประชาสัมพันธ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 4.40 และเมื่อพิจารณาในแต่ละข้อของด้านการประชาสัมพันธ์ พบว่า สหกรณ์มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.62 รองลงมา สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางไลน์/เฟสบุ๊ก กลุ่มสหกรณ์ อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.50 มีการให้ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.50 และมีการจัดโครงการระดมเงินฝากจากสมาชิก อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 การตัดสินใจออมเงิน

การตัดสินใจออมเงินที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย ประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออมและวัตถุประสงค์ในการออม ผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

N = 344		
การตัดสินใจออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ประเภทการออม		
เงินฝากออมทรัพย์	338	98.26
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	6	1.74
รวม	344	100.00
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	286	83.14
1,000 – 2,000 บาท	52	15.12
2,001 – 3,000 บาท	6	1.74
รวม	344	100.00

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N = 344

การตัดสินใจออมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
3. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด		
ไม่เกิน 10,000 บาท	182	52.91
10,001 – 100,000 บาท	72	20.93
100,001 – 200,000 บาท	45	13.08
200,001 – 300,000 บาท	25	7.27
300,001 – 400,000 บาท	6	1.74
400,001 – 500,000 บาท	14	4.07
รวม	344	100.00
4. ความถี่ในการออม		
ตามความสะดวก	338	98.26
ออมมากกว่า 10 ครั้ง/เดือน	6	1.74
รวม	344	100.00
5. วัตถุประสงค์ในการออม		
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	142	41.28
เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือบุคคล ในครอบครัว	9	2.62
เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา	48	13.95
เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	71	20.64
เพื่อหาผลตอบแทน	14	4.07
เพื่อลงทุนในอนาคต	60	17.44
รวม	344	100.00

ประเภทการออม

สมาชิกส่วนใหญ่มีการตัดสินใจออมเงิน ในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 338 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.26 รองลงมามีการตัดสินใจออมเงิน ในรูปแบบเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.74 ตามลำดับ

จำนวนเงินออมต่อครั้ง

สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวน 286 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.14 รองลงมา 1,001 – 2,000 จำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.12 ,2001 – 3,000 จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.74 ตามลำดับ

จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

สมาชิกส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 182 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.91 รองลงมา 10,001 – 100,000 จำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.93 , 100,001 – 200,000 จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.08 , 200,001 – 300,000 จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.27 , 300,001 – 400,000 จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.74 และ 400,001 – 500,000 บาท จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.07 ตามลำดับ

ความถี่ในการออม

สมาชิกส่วนใหญ่มีการออมตามความสะดวก จำนวน 338 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.26 รองลงมาเป็นการออมมากกว่า 10 ครั้ง/เดือน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.74 ตามลำดับ

วัตถุประสงค์ในการออม

สมาชิกส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวน 142 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.28 รองลงมาเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน จำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.64 , เพื่อลงทุนในอนาคต จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.44 , เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.95 , เพื่อหาผลตอบแทน จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.07 และเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุคคลในครอบครัว จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.62 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์

การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ผู้ศึกษาได้กำหนดสมมติฐานเพื่อการศึกษาไว้ ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

H_0 : เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรสระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

H_1 : เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรสระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ เพศ และอายุ กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	เพศ		อายุ	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	0.771	0.380	129.649	0.001**
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	14.368	0.001**	236.643	0.001**
3. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด	208.192	0.001**	219.777	0.001**
4. ความถี่ในการออม	1.146	0.564	4.316	0.828
5. วัตถุประสงค์ในการออม	172.880	0.001**	383.760	0.001**

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.10 ผลการวิเคราะห์ พบว่า เพศและอายุมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เพศ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

อายุ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านมีการออมเงินในรูปของประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ อาชีพ และสถานภาพการสมรส กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	อาชีพ		สถานภาพการสมรส	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	1.732	0.421	19.202	0.001**
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	6.342	0.175	139.572	0.001**
3. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด	325.021	0.001**	256.692	0.001**
4. ความถี่ในการออม	82.352	0.001**	15.641	0.016*
5. วัตถุประสงค์ในการออม	241.954	0.001**	201.189	0.001**

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์ พบว่า อาชีพและสถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

อาชีพ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01



ตารางที่ 4.12 ความสัมพันธ์ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	ระดับการศึกษา		ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	3.108	0.540	57.176	0.001**
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	24.586	0.002*	145.839	0.001**
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด	566.842	0.001**	8.669	0.564
4. ความถี่ในการออม	42.081	0.001**	4.228	0.121
5. วัตถุประสงค์ในการออม	382.227	0.001**	18.358	0.049*

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ พบว่า ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านมีการออมเงินในรูปแบบของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

สมมุติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

H_0 : รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สินไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

H_1 : รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ ด้านรายได้ ด้านรายจ่าย และด้านภาระหนี้สิน กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	ด้านรายได้		ด้านรายจ่าย		ด้านภาระหนี้สิน	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	2.757	0.252	0.095	0.954	4.557	0.472
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	9.892	0.042*	7.960	0.93	14.208	0.164
3. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด	241.029	0.001**	224.640	0.001**	664.626	0.001**
4. ความถี่ในการออม	151.512	0.001**	154.587	0.001**	155.997	0.001**
5. วัตถุประสงค์ในการออม	149.803	0.001**	148.576	0.001**	313.071	0.001**

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ พบว่า รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และและนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ด้านรายได้ พบว่า มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านรายจ่าย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ด้านภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

สมมุติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

H_0 : การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

H_1 : การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคกับการตัดสินใจ
ออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม		ค่านิยมในการบริโภค	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	1.486	0.685	2.453	0.293
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	4.203	0.649	4.406	0.354
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด	14.070	0.446	12.914	0.229
4. ความถี่ในการออม	4.719	0.580	0.714	0.950
5. วัตถุประสงค์ในการออม	5.611	0.986	9.181	0.515

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05
** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์ พบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก
ค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

สมมุติฐานที่ 4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์
สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

H_0 : ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการ
ประชาสัมพันธ์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

H_1 : ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการ
ประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ ความมั่นคงของสหกรณ์ และการบริการของสหกรณ์ กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	ความมั่นคงของสหกรณ์		การบริการของสหกรณ์	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	2.071	0.355	2.720	0.257
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	11.098	0.025*	4.339	0.362
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด	5.888	0.825	41.608	0.001**
4. ความถี่ในการออม	13.016	0.011*	1.779	0.776
5. วัตถุประสงค์ในการออม	6.852	0.954	15.983	0.100

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ ความมั่นคงของสหกรณ์ และการบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ความมั่นคงของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง และความถี่ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05

การบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ กับการตัดสินใจออมเงิน
ของสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน	สิ่งจูงใจในการออม		การประชาสัมพันธ์	
	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)	χ^2	Asymp. Sig. (2-sided)
1. ประเภทการออม	1.393	0.498	3.107	0.212
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง	3.664	0.453	1.556	0.817
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด	5.756	0.835	34.455	0.001**
4. ความถี่ในการออม	1.212	0.876	11.171	0.025*
5. วัตถุประสงค์ในการออม	29.074	0.001**	11.011	0.357

หมายเหตุ * มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

สิ่งจูงใจในการออม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

การประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด และความถี่ในการออม อย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 และอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.01

ส่วนที่ 4 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาพบว่า ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงิน

ปัญหาอุปสรรค	ข้อเสนอแนะ
1) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา รายได้จะขึ้นอยู่กับ ปริมาณและราคาผลผลิตทางการเกษตรเป็นหลัก ซึ่งมีราคาที่ไม่แน่นอน อีกทั้งยังขึ้นอยู่กับสภาพ อากาศ รายได้ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการดำรงชีพ ทำให้ปริมาณเงินออมผันผวนตามรายได้ที่เกิดขึ้นจริง	1) สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์
2) สมาชิกขาดความรู้เรื่องการออม การจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่มี การวางแผนการใช้เงิน	2) สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงินให้มีขั้นตอนที่ชัดเจน เช่น ดอกเบี้ยในการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน
3) สหกรณ์เปิดให้บริการแก่สมาชิกเฉพาะวันจันทร์ – ศุกร์เท่านั้น ทำให้เกิดความไม่สะดวกกับสมาชิกที่ต้องการจะใช้บริการในวันหยุดเสาร์ – อาทิตย์	3) สหกรณ์ควรจัดโปรแกรมขึ้นให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลายในการออม สมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ แลรายจ่ายของตนเอง
4) สหกรณ์มีระบบบริการแก่สมาชิกที่ไม่ทันสมัย ยังไม่มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับระบบการให้บริการที่หลากหลายช่องทาง เช่น เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการของสมาชิกด้วยระบบ ATM บริการโอนเงินด้วยระบบ KTB บริการธุรกรรมการเงินผ่านแอปพลิเคชันทางมือถือ เป็นต้น	4) สหกรณ์ควรจัดให้มีการวิจัยด้านพฤติกรรม การกู้ยืม เพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการดำเนินโครงการให้คำปรึกษา ควบคู่ไปกับการให้กู้ยืมแก่สมาชิก
5) สหกรณ์มีการจัดสรรสวัสดิการแก่สมาชิก แต่ยังไม่เสมอภาคและเป็นธรรม	5) สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก ในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก
6) สหกรณ์มีคู่แข่งที่อยู่ใกล้เคียง ได้แก่ ธนาคาร และสหกรณ์อื่นที่ดำเนินธุรกิจรูปแบบเดียวกัน	6) สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน ให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออม
7) สหกรณ์ไม่เพิ่มดอกเบี้ยเงินฝาก	7) สหกรณ์ควรเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินของสหกรณ์ทางออนไลน์เช่น Line Facebook เพื่อให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 2) เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด 4) เพื่อศึกษาปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำนวน 344 คน โดยใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย ข้อมูลทางสถิติ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi Square)

1. สรุปผลการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 61 ปี ขึ้นไป สมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา สถานภาพสมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด พบว่า รายได้ส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท รายจ่ายส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท และภาระหนี้สินส่วนใหญ่ต่ำกว่า 10,000 บาท

ปัจจัยด้านสังคม

จากการศึกษาพบว่า ระดับการตัดสินใจปัจจัยด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ประกอบด้วย การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค สามารถอธิบายได้ดังนี้

1. การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจปานกลาง คือ พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ
2. ค่านิยมในการบริโภค โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจปานกลาง คือ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิต มากกว่า 1,000 บาท/เดือน

ปัจจัยด้านสหกรณ์

จากการศึกษาพบว่า ระดับการตัดสินใจปัจจัยด้านสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ประกอบด้วย ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ สามารถอธิบายได้ดังนี้

1. ความมั่นคงของสหกรณ์ โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจมากที่สุด คือ สหกรณ์มีการทำรายการฝาก - ถอน มีความถูกต้องเชื่อถือได้ สหกรณ์มีความมั่นคง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ที่ดี และสหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน
2. การบริการของสหกรณ์ โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจมากที่สุด คือ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรม การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ และมีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน
3. สิ่งจูงใจในการออม โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจมากที่สุด คือ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ และความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด
4. การประชาสัมพันธ์ โดยรวมมีระดับการตัดสินใจในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า สิ่งที่สมาชิกให้ระดับการตัดสินใจมากที่สุด คือ มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ มีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางไลน์/เฟสบุ๊กกลุ่มสหกรณ์ และมีการให้ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก

การตัดสินใจออมเงิน

1. ประเภทการออม พบว่า ส่วนใหญ่สมาชิกมีการออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์
2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกมีจำนวนเงินออมต่อครั้งต่ำกว่า 1,000 บาท รองลงมา 1,000 – 2,000 บาท และ 2,001 – 3,000 บาท
3. จำนวนเงินออมทั้งหมด พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกมีจำนวนเงินออมทั้งหมดไม่เกิน 10,000 บาท รองลงมา 10,001 – 100,000 บาท, 100,001 – 200,000 บาท, 200,001 – 300,000 บาท, 400,001 – 500,000 บาท และ 300,001 – 400,000 บาท
4. ความถี่ในการออม พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกมีความถี่ในการออมตามความสะดวก รองลงมาออมมากกว่า 10 ครั้ง/เดือน
5. วัตถุประสงค์ในการออม พบว่าส่วนใหญ่สมาชิกมีวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อเหตุฉุกเฉิน รองลงมา เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน เพื่อลงทุนในอนาคต เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา เพื่อหาผลตอบแทน และเพื่อการศึกษาของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัว

การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีดังนี้

การทดสอบสมมติฐานในการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยแบ่งเป็น เพศ อายุ อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม , อายุ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านมีการออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทใด จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด และวัตถุประสงค์ในการออม, อาชีพ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม, สถานภาพการสมรส มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในทุกด้าน, ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม

และวัตถุประสงค์ในการออม และระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านมีการออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทใด และจำนวนเงินออมต่อครั้ง

2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยแบ่งเป็น รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า รายได้ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม, รายจ่าย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม และภาระหนี้สิน รายจ่ายพบว่า มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม

3. ปัจจัยด้านสังคม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยแบ่งเป็น การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค

จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก และค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

4. ปัจจัยด้านสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด โดยแบ่งเป็น ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์

จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ความมั่นคงของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง และความถี่ในการออม , การบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด , สิ่งจูงใจในการออม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านวัตถุประสงค์ในการออม และการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด และความถี่ในการออม

2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด ครั้งนี้ มีประเด็นที่ควรนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม จากการศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด จากการสำรวจพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 61 ปี ขึ้นไป ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทำนา สถานภาพสมรส การศึกษาระดับประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 7 ปี ขึ้นไป รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และภาระหนี้สินต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และมีการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภคอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นฤมล จันทร์แก้ว (2558) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ผลการศึกษพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31 – 40 ปี ขึ้นไป การศึกษาระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส มีสถานภาพของบุคลากรรับราชการ รายจ่ายของครัวเรือน 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน และผู้มีเงินได้ในครอบครัวส่วนใหญ่มี 2 คน และปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพของบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศักรินทร์ เฟ็งรักษ์ (2560) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ผลการศึกษพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง สถานภาพสมรสแล้ว จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 5-10 ปี และ 11-16 ปี ในสัดส่วนที่เท่ากัน ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่รายได้ของครัวเรือน 15,001 - 20,000 บาท ต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือน 5,001 - 15,000 บาท ต่อเดือน ภาระชำระหนี้สินของครัวเรือน 5,001 -10,000 และ 10,001- 15,000 บาทต่อเดือนในสัดส่วนที่เท่ากัน ปัจจัยด้านสังคม ส่วนใหญ่ขนาดครอบครัว 4 คน จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน ไม่มีบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา

และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกกุลพันธุ์ ภูเขา (2563) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกาแพงเพชร” ปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี สถานภาพสมรสแล้ว มีการศึกษาต่ำกว่า ปวช. และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คนมีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท

2.2 ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน ด้านความมั่นคงของสหกรณ์ พบว่า ความมั่นคงของสหกรณ์ มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดโดยมี ค่าเฉลี่ย 4.78 ด้านการบริการของสหกรณ์ พบว่า การบริการของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.50 ด้านสิ่งจูงใจในการออม พบว่า ด้านสิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.27 และด้านการประชาสัมพันธ์ พบว่าการประชาสัมพันธ์ มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.40 ทำให้สมาชิกอยากออมเงินกับสหกรณ์มากขึ้น เพราะเชื่อมั่นในตัวสหกรณ์ สอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกกุลพันธุ์ ภูเขา (2563) ได้ทำการศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกาแพงเพชร” กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องสิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.29 เรื่องความพร้อมของสหกรณ์ พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.35 เรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.88

2.3 การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศและอายุ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ยกเว้น อาชีพ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของนภาพร วรรณสมบูรณ์ (2563) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี” พบว่าปัจจัยส่วนบุคคล อายุ สถานภาพสมรส การศึกษา สถานภาพบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ทุกด้าน และสอดคล้องกับงานวิจัยของนุชนาฏ พรสุริยา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

สาธารณสุขกระบี่ จำกัด” พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพของบุคลากร ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และสอดคล้องกับงานวิจัยของนฤมล จันทร์แก้ว (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.4 การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน ผลการทดสอบความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกพบว่า รายได้ รายจ่าย และภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมดความถี่ในการออมและวัตถุประสงค์ในการออม ยกเว้น ประเภทการออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสิรินันท์ พานพิศ (2563) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมกรออมส่วนบุคคลของบุคลากรในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข” พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท ต่อเดือน มีสัดส่วนเงินออมต่อรายได้อยู่ระหว่างร้อยละ 10-30 โดยส่วนใหญ่เป็นการออมเงินในสถาบัน การเงิน และมีจุดมุ่งหมายของการออมเพื่อใช้ในยามเจ็บป่วย/ยามชราคิดเป็นสัดส่วนมากที่สุด สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนเงินออมต่อ รายได้ ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่งงานที่เป็นพนักงานราชการและลูกจ้างประจำ ความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม รายได้ของครัวเรือนและมูลค่าทรัพย์สินของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของศักรินทร์ เฟ็งรักษ์ (2560) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา” ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกด้านเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่รายได้ของครัวเรือน 15,001 - 20,000 บาท ต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือน 5,001 - 15,000 บาท ต่อเดือน ภาระชำระหนี้สินของครัวเรือน 5,001 -10,000 และ 10,001- 15,000 บาทต่อเดือนในสัดส่วนที่เท่ากัน ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์พบว่ามีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการออม ประเภทการออม จำนวนเงินออมแต่ละครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.5 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสังคมกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่าการออมเงินในรูปของเงินฝากประเภทใด จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทั้งหมด ความถี่ในการออม และวัตถุประสงค์ในการออม ในการเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกกุลพันธุ์ ภูเขา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” ประเภทของการออม ความถี่ในการออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2.6 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่าในเรื่อง ความมั่นคงของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมต่อครั้ง และความถี่ในการออม , การบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด , สิ่งจูงใจในการออม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก และด้านวัตถุประสงค์ในการออมและการประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ในด้านจำนวนเงินออมทั้งหมด และความถี่ในการออม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริกกุลพันธุ์ ภูเขา (2562) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” จากการศึกษาพบว่าปัจจัยสหกรณ์ส่วนใหญ่ ประเภทของการออมความถี่การออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน และสอดคล้องกับงานวิจัยของนภาพร วรณสมบุรณ์ (2564) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี” จากการศึกษาพบว่า ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมการตลาดกับการตัดสินใจออมเงินโดยรวมอยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านกายภาพ ด้านราคา และด้านการส่งเสริมการตลาด และปัจจัยส่วนประสมการตลาดในทุกด้านมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และสอดคล้องกับงานวิจัยของนฤมล จันทร์แก้ว (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” จากการศึกษาพบว่าปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรม การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และมีการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ

3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สามารถนำผลการศึกษาไปใช้ประโยชน์ในการแนะนำ ส่งเสริม พัฒนาการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการให้บริการแก่สหกรณ์ สามารถนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการศึกษาได้ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา

3.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคม มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น ผู้บริหารควรพิจารณาความแตกต่างของกลุ่มเป้าหมายในการทำการตลาดในเรื่อง อายุ อาชีพ เพศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ รายจ่าย และจำนวนหนี้สิน การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และค่านิยมในการบริโภค ทั้งหมดเพื่อปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ

3.1.2 ปัจจัยด้านสหกรณ์ มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ดังนั้น ผู้บริหารควรพิจารณาความแตกต่างในเรื่อง ความมั่นคงของสหกรณ์ การบริการของสหกรณ์ สิ่งจูงใจในการออม และการประชาสัมพันธ์ เพื่อพัฒนาสหกรณ์ให้ตรงกับความต้องการของสมาชิก

3.1.3 สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์

3.1.4 สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงิน ให้มีขั้นตอนที่ชัดเจน ในเรื่องต่าง ๆ เช่น ดอกเบี้ยในการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน

3.1.5 สหกรณ์ควรจัดโปรโมชั่นหรือทางเลือกให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลายในการออม ทำให้สมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ และรายจ่ายของตนเองโดยเป็นทางเลือกและแรงจูงใจให้สมาชิกเกิดการออมเพิ่มขึ้น

3.1.6 สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก ในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก เช่น กลุ่มอาชีพ ซึ่งจะสามารถช่วยแก้ไขปัญหาแก่สมาชิกได้อย่างเป็นรูปธรรม

3.1.7 สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออมกับสหกรณ์ต่อไป

3.1.8 สหกรณ์ควรเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกได้ทราบข้อมูล และผลการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างทั่วถึง

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษา การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด เฉพาะสหกรณ์ เดียวเท่านั้น เพื่อให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการเพิ่มประสิทธิภาพและวางแผนในการทำงานเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก ควรศึกษาจากสหกรณ์ อื่นๆ เพื่อนำข้อมูลมาเปรียบเทียบ จะทำให้ได้ข้อมูลที่มีความชัดเจน และสามารถนำข้อมูลที่ได้ออกไปพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพต่อไป

3.2.2 ควรศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิกและนำผลมาวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการศึกษาเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์ต่าง ๆ ต่อไป

3.2.3 ควรศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสหกรณ์ประเภทเดียวกันหรือต่างประเภท เพื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน เพื่อทราบพฤติกรรมการออมของสมาชิกแต่ละประเภทและเพื่อส่งเสริมการออมได้ตรงตามความต้องการและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกต่อไป

3.2.4 ควรมีการศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพเชิงลึกซึ่งเป็นนำสถิติ Regression Analysis มาใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์และแนวโน้มของตัวแปรในเรื่องของการออมเงิน เพื่อที่จะดูแนวโน้มและทิศทางของของการออม และช่วยวางแผนกลยุทธ์หรือออกนโยบาย เช่น การสร้างแรงจูงใจสำหรับการออมเงินในกลุ่มรายได้ต่ำ

3.2.5 ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่น ๆ ซึ่งอาจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

บรรณานุกรม

- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. [ปริญญาานิพนธ์การศึกษามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, นครนายก].
- เกษมศรี ปุชนีย์วงศ์. (2558). การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25-35 ปี. [ปริญญาานิพนธ์การศึกษามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร].
- จิรภัทร รวีภัทรกุล. (2562). บทความวิชาการ: การตั้งเป้าหมายการออมเงิน. สืบค้น 22 สิงหาคม 2567, จาก <https://www.psy.chula.ac.th/th/feature-articles/saving-goal>,
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. (2567). สืบค้น 22 สิงหาคม 2567, จาก <https://www.cultthai.coop/>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2567). วางแผนการเงินกับเรื่องราวของสตางค์. สืบค้น 22 สิงหาคม 2567, จาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/money-plan/saving.html>
- นภาพร วรณสมบุรณ์. (2564). การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือลัดทีบ จำกัด จังหวัดชลบุรี. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].
- นฤมล จันทร์แก้ว. (2558). การตัดสินใจออมเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].
- นเรศ หนองใหญ่. (2560) พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พัทยา จังหวัดชลบุรี [วิทยานิพนธ์รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา].
- นุชนาฏ พรสุริยา. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].
- พรรณวินัย มรม่วง. (2557). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติของแรงงานนอกระบบในกรุงเทพมหานคร. [วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี].

ราชบัณฑิตยสถาน. (2554). *พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน*. สืบค้น 27 สิงหาคม 2567,

จาก <https://dictionary.orst.go.th/>

ศักรินทร์ เพ็งรักษ์. (2560). *ปัจจัยการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่*

จำกัด จังหวัดสงขลา [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด. (2567). สืบค้น 27 สิงหาคม 2567,

จาก <https://www.nhpcoop.com/>

สิริกุลพันธุ์ ภูเขา. (2562). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคม*

คลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร. [การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช].

สุวีณา กลัดเกิด. (2551). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของผู้บริโภคเพื่อใช้จ่ายในอนาคตของ*

ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. [หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา].

This is Mendeley biography





แบบสอบถาม

เรื่อง การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

แบบสอบถามฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการค้นคว้าอิสระ
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อศึกษาการตัดสินใจ
ออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัย
ด้านสหกรณ์ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม
และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

2.4 เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของ
สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

ซึ่งผลการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาการบริหารงานของสหกรณ์ฯ เพื่อให้
สอดคล้องตามความคิดเห็นของท่าน จึงขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริง
มากที่สุดและขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ข้อมูลมา ณ โอกาสนี้

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ลงในช่อง หน้าข้อความที่ต้องการตอบเพียงข้อเดียว หรือ
เติมคำตอบลงในช่องว่างที่เว้นไว้ของทุกคำถามให้ครบถ้วน

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ ชาย หญิง
2. อายุ 20 - 30 ปี
 31 - 40 ปี
 41 - 50 ปี
 51 - 60 ปี
 61 ปี ขึ้นไป

3. อาชีพ

- ทำนา ค้าขาย
 ทำสวน ทำไร่

4. สถานภาพการสมรส

- โสด
 สมรส
 หม้าย
 หย่าร้าง
 แยกกันอยู่

5. ระดับการศึกษา

- ประถมศึกษา
 มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า
 มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.
 อนุปริญญาหรือเทียบเท่า
 ปริญญาตรี
 สูงกว่าปริญญาตรี

6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

- น้อยกว่า 3 ปี
 4 - 6 ปี
 7 ปี ขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

1. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท
 10,000 – 20,000 บาท
 20,001 – 30,000 บาท
 30,001 – 40,000 บาท
 40,001 – 50,000 บาท
 ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป

2. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท
- 10,000 – 20,000 บาท
- 20,001 – 30,000 บาท
- 30,001 – 40,000 บาท
- 40,001 – 50,000 บาท
- ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป

3. ภาระหนี้สินต่อเดือน

- ต่ำกว่า 10,000 บาท
- 10,000 – 20,000 บาท
- 20,001 – 30,000 บาท
- 30,001 – 40,000 บาท
- 40,001 – 50,000 บาท
- ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป

ส่วนที่ 3 ปัจจัยด้านสังคม

ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในตัวเลือกที่เป็นคำตอบตามความคิดเห็นที่ท่านให้ความสำคัญที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

- 5 มีความสำคัญในระดับมากที่สุด
- 4 มีความสำคัญในระดับมาก
- 3 มีความสำคัญในระดับปานกลาง
- 2 มีความสำคัญในระดับน้อย
- 1 มีความสำคัญในระดับน้อยที่สุด

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
1. การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม					
1.1 มีค่าใช้จ่ายที่เป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน					
1.2 มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตใจแจ่มใสเบิกบาน					
1.3 พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ					
1.4 ซื้อของฝากให้ครอบครัวเพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยวไปทำงาน ต่างจังหวัด					
1.5 ซื้อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลานเนื่องในโอกาสวันสำคัญ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น					
2. ค่านิยมในการบริโภค					
2.1 เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น					
2.2 ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่สามารถใช้ได้นานกว่าสินค้าทั่วไป					
2.3 การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต					
2.4 ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง					
2.5 มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอ ๆ					
2.6 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือ และค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน					
2.7 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน					

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจออมเงิน

1. ประเภทการออม

- เงินฝากออมทรัพย์
 เงินฝากประจำ
 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง

- ต่ำกว่า 1,000 บาท
 1,000 – 2,000 บาท
 2,001 – 3,000 บาท
 3,001 – 4,000 บาท
 4,001 – 5,000 บาท
 มากกว่า 5,000 บาท

3. จำนวนเงินออมทั้งหมด

- ไม่เกิน 10,000 บาท
 10,001 – 500,000 บาท
 500,001 บาทขึ้นไป

4. ความถี่ในการออม

- ตามความสะดวก
 ออมมากกว่า 10 ครั้ง/เดือน

5. วัตถุประสงค์ในการออม

- เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัว
 เพื่อเก็บไว้ในอนาคตหรือวัยชรา
 เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน
 เพื่อหาผลตอบแทน
 เพื่อลงทุนในอนาคต

ส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนตระแสง จำกัด

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในตัวเลือกที่เป็นคำตอบตามความคิดเห็นที่ท่านให้ความสำคัญที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

- 5 มีความสำคัญในระดับมากที่สุด
- 4 มีความสำคัญในระดับมาก
- 3 มีความสำคัญในระดับปานกลาง
- 2 มีความสำคัญในระดับน้อย
- 1 มีความสำคัญในระดับน้อยที่สุด

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
1. ความมั่นคงของสหกรณ์					
1.1 สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน					
1.2 สหกรณ์มีความมั่นคง ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ที่ดี					
1.3 การทำรายการฝาก - ถอน มีความถูกต้องเชื่อถือได้					
2. การบริการของสหกรณ์					
2.1 การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ					
2.2 เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ					
2.3 สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ					
2.4 มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน					
2.5 มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก					
3. สิ่งจูงใจในการออม					
3.1 ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย					
3.2 สิทธิประโยชน์ทางภาษี					
3.3 ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด					
3.4 ความเป็นเจ้าของสหกรณ์					
3.5 ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์					
4. การประชาสัมพันธ์					
4.1 มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์					
4.2 มีการให้ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก					
4.3 มีการจัดโครงการระดมเงินฝากจากสมาชิก					
4.4 มีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางไลน์/เฟสบุ๊กกลุ่มสหกรณ์					

ส่วนที่ 6 ความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือข้อเสนอแนะ

ปัญหาอุปสรรค

.....

.....

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

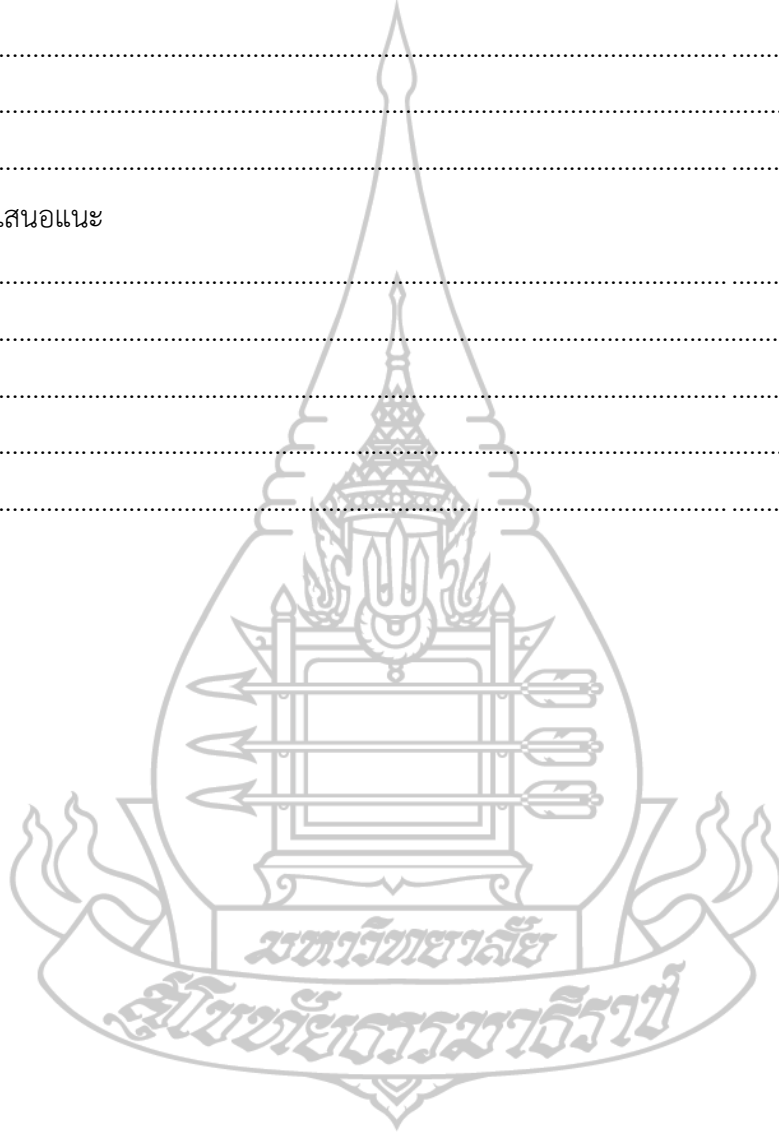
.....

.....

.....

.....

.....



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อสกุล	นางลักษณี เครือมัน
วัน เดือน ปี เกิด	26 กันยายน 2529
สถานที่เกิด	อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์
ที่อยู่ปัจจุบัน	81 หมู่ 11 ตำบลเชื้อเพลิง อำเภอปราสาท จังหวัดสุรินทร์
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
ประวัติการทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุรินทร์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

