

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
จังหวัดกำแพงเพชร

นางสิริกุลพันธุ์ ภูเขา



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ.2562

**Factors Affecting Member Savings Klong Suan Mak
Industrial Estate Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province**

Mrs. Sirikunphan Phukao

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives
School of Agricultural Extension and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคม

คลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

ผู้ศึกษา นางสาวสิริกุลพันธุ์ ภูษา รหัสนักศึกษา 2619000025 ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์วรัญชัย สิงห์ฤกษ์ ปีการศึกษา 2562

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด 2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 3) ปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 4) ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 5) ปัญหาและข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ สมาชิกของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ซึ่งฝากเงินกับสหกรณ์จำนวน 2,186 ราย กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาร์โยยามานันท์ ความคลาดเคลื่อนร้อยละ 0.05 ได้จำนวนตัวอย่าง 340 ราย กลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง เฉพาะสมาชิกที่มีเงินออมกับสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เท่านั้น เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เนื้อหา

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลส่วนใหญ่ อายุ สถานภาพ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ยกเว้น เพศ และระดับการศึกษา ที่ไม่มีความสัมพันธ์ 2) ปัจจัยเศรษฐกิจส่วนใหญ่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิก รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน และรายจ่ายของครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ยกเว้น จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ไม่มีความสัมพันธ์ 3) ปัจจัยสังคมส่วนใหญ่ ประเภทของการออม ความถี่การออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง และจำนวนเงินออมทุกประเภทรวม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน 4) ปัจจัยสหกรณ์ส่วนใหญ่ ประเภทของการออม ความถี่การออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน และ 5) ปัญหาและอุปสรรคสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม รายได้ขึ้นอยู่กับปริมาณ ราคาผลผลิต และสภาพอากาศ รายได้ส่วนใหญ่ใช้จ่ายในการดำรงชีพ อีกทั้งสมาชิกขาดความรู้เรื่องการออม การจัดทำบัญชีครัวเรือน และไม่มีการวางแผนการใช้จ่าย โดยสหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านเงินออมเงินให้ชัดเจน เช่น ดอกเบี้ยผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านเงินออมเงิน

คำสำคัญ การตัดสินใจ ออมเงิน พฤติกรรมการออม สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร

Independent Study title: Factors affecting member savings in Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited, Kamphaeng Phet Province
Author: Mrs.Sirikunphan Phukao; ID: 2619000025;
Degree: Master of Business Administration (Cooperative);
Independent Study advisor: Warachai Singharek; Associate Professor;
Academic year: 2019

Abstract

The objectives of this research were to study 1) individual factors affecting the decision in saving of members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited 2) economic factors impacting the decision in saving of members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited 3) social factors affecting the decision in saving of members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited 4) cooperative factors impacting the decision in saving of members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited 5) problems and suggestions in the decision in saving of members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited.

This study was a survey research. The population of this study was 2,186 members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited in Kamphaeng Phet Province, who deposited funds with the cooperative as of 31 March, 2019. The sample size of 340 people was determined by using Taro Yamane formula with the error value of 0.05 and purposive sampling method which was done with only members of Klongsuanmak Industrial Estate Cooperative Limited. Tool used for collecting data was questionnaire. Data was analyzed by using statistics such as frequency, percentage, mean, standard deviation, chi-square, and content analysis.

The results of the study found out that 1.) Most of personal factors were related to the decision to save money. It showed that age and status were related to the decision in saving except for gender and the level of education. 2.)The economic factors that related to the decision in saving showed that the number of breadwinners in the household of the members, household income per month, and household expenses were related to the decision to save funds except for the number of members in the family. 3.) Social factors which related to the decision in saving found that the type of saving, the amount of saving per time, the frequency in saving, and the total amount of saving were related to the decision in saving. 4. The cooperative factors impacting the decision in saving, type of saving, frequency in saving, and amount of saving each time related to the decision in fund saving. 5.) Problems and obstacles included that most of the members were farmers and their income were depended on the quantity, product price, and weather conditions. Most of the income was mainly used for a daily living. Furthermore, members lacked knowledge about saving, household accounting, and lack of knowledge about financial planning. The cooperative should manage the clear saving service such as interest, return, and benefits so that members would better understand about the process of saving service.

Keywords: Decision, Saving, Saving Behavior, Klongsuanmak Industrial Estate Cooperation Limited, Kamphaeng Phet Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาจากอาจารย์จากมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราชหลายท่านที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามตรวจแก้ไข ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิด นับตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำเป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

นอกจากนี้ ครอบครัว เพื่อนนักศึกษา เพื่อนร่วมงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการทำวิจัยในครั้งนี้ทุกท่านที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจจนบรรลุเป้าหมายในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระ และหวังว่างานค้นคว้าอิสระนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจทั่วไป

สิริกุลพันธุ์ ภูเขา

กันยายน 2563



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญภาพ.....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การศึกษา.....	4
กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
สมมติฐานการศึกษา.....	6
ขอบเขตการศึกษา.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	9
แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม.....	9
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม.....	13
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับผู้บริโภค.....	17
แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม.....	24
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจ.....	26
บริบทของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด.....	30
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	32
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา.....	39
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	39
ข้อมูลและแหล่งข้อมูล.....	40
เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	40
การสร้างและการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ.....	42
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	43

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	43
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	44
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	45
ปัจจัยส่วนบุคคล.....	45
ปัจจัยทางเศรษฐกิจ.....	48
ปัจจัยทางสังคม.....	51
การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	53
ปัจจัยด้านสหกรณ์.....	56
ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	59
ปัญหา อุปสรรค ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ.....	101
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	103
สรุปผลการศึกษา.....	104
อภิปรายผล.....	110
ข้อเสนอแนะ.....	113
บรรณานุกรม.....	115
ภาคผนวก.....	119
ประวัติผู้ศึกษา.....	127

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....	45
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....	46
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพทางการสมรส.....	46
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	47
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....	47
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว.....	48
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว.....	49
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว.....	49
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน.....	50
ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ ปัจจัยด้านสังคม.....	51
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม.....	53
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความถี่ของการออม.....	53
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	54
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจุดประสงค์ในการออมเงิน.....	54
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออม ทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	56
ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัย ด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	56
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทการออม.....	59
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความถี่ของการออม.....	60
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	61
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	61
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทการออม.....	62
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความถี่ของการออม.....	63
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	64

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	65
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทการออม.....	66
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความถี่ของการออม.....	67
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	68
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	69
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับประเภทการออม.....	70
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความถี่ของการออม.....	71
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	72
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออม ทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	73
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับประเภทการออม.....	74
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับความถี่ของการออม.....	75
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	76
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออม ทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	77
ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับประเภทการออม.....	78
ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับความถี่ของการออม.....	79
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	80
ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	81
ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับประเภทการออม.....	82
ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับความถี่ของการออม.....	83
ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	84
ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออม ทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	85
ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับประเภทการออม.....	86

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับความถี่ของการออม.....	87
ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	88
ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออม ทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	89
ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือนกับประเภทการออม.....	90
ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับความถี่ของการออม.....	91
ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	92
ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด.....	93
ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	94
ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	97



สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1 ภาพกรอบแนวคิดการศึกษา.....5



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้นมากทำให้ประชาชนเดือดร้อนจากข้าวของแพง รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้และเป็นหนี้สินกันมาก ผลที่เกิดขึ้นคือ การออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ โทรศัพทมือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ยืมที่สะดวกขึ้น รวมทั้งมาตรการให้เครดิตสินเชื่อ เครดิตสินค้าที่ผ่อนปรน จึงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อนในสารพัดรูปแบบ ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมีความมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการที่จะออมเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยหรือมีการศึกษาต่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย ประกอบกับค่าเงินแท้จริงหดตัวลงเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ทำให้ราคาสินค้าเพิ่มขึ้นเกินกว่าการขายตัวของรายได้ “การบริโภคนิยม” จึงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า “การออมนิยม” จะตามทัน ซึ่งถ้าไม่มีวินัยการออมที่ดี การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ง่ายจะย้อนกลับมาส่งผลเสียรุนแรงต่อเศรษฐกิจกลายเป็นเข้าถึงแหล่งหนี้สินเพิ่ม จากปัญหาดังกล่าวหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้พยายามรณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัด ลดการบริโภคที่ไม่จำเป็นลงและเก็บออมไว้ใช้ยามเดือดร้อนหรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคต เพื่อความมั่นคงของชีวิต (ประยูร ธรรมประยูร 2549:10)

สหกรณ์เป็นองค์กรเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้น คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สหกรณ์เป็นของสมาชิกบริหารงานโดยสมาชิก และเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก ทั้งนี้เพื่อสร้างสรรค์และปรับปรุงการประกอบสัมมาชีพ และความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่งผลให้ประเทศชาติมีการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประชาธิปไตยด้วยวิธีการสหกรณ์ ซึ่งยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สหกรณ์

เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ สมาชิกสหกรณ์ก็เป็นสมาชิกของชุมชน เนื่องจากสหกรณ์เป็นองค์กรที่มาจากความร่วมมือกันของสมาชิกจำนวนหลายคน โดยมีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งเลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ เป็นตัวแทนของสมาชิกสหกรณ์ในการทำหน้าที่เป็นผู้บริหาร และยังประกอบไปด้วยฝ่ายจัดการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อดำเนินงานตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์ 2554: 3-12)

สหกรณ์เป็นการรวมคน ดังนั้น คนที่มาวมกันจำเป็นต้องเข้าใจถึงความมุ่งหมาย ในการรวมกันรู้ถึงสิทธิและหน้าที่ รวมทั้งหลักและวิธีการสหกรณ์จึงจะทำให้ดำเนินกิจการได้โดยราบรื่น มีความมั่นคงและเข้มแข็ง ที่สำคัญสหกรณ์ยังเป็นองค์กรที่ต้องอาศัยการทำงานร่วมกัน ซึ่งการทำงานร่วมกันนั้นจำเป็นต้องสร้างกระบวนการมีส่วนร่วม โดยเฉพาะการมีส่วนร่วมของสมาชิกนั้น มีผลต่อการเติบโต และความเข้มแข็งของสหกรณ์ ตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักถึงการเป็นเจ้าของและลูกค้ำในคนเดียวกัน ซึ่งต้องทำหน้าที่เป็นผู้ควบคุม อดทน และใช้บริการของสหกรณ์ การมีส่วนร่วมของสมาชิกในการดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์ นับว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการดำเนินงาน และแก้ไขปัญหาของสหกรณ์ให้ประสบความสำเร็จได้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์ 2554: 3-12)

การออมเงินในสหกรณ์ เป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝักฝักสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ด้วยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นการออมโดยการถือหุ้นและการออมในรูปของเงินฝากเพื่อความมั่นคงของชีวิต สหกรณ์จะนำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มาวมกันเป็นสหกรณ์ เช่น การให้เงินกู้ไปบรรเทาความเดือดร้อนหรือจำเป็นในการประกอบอาชีพ ลงทุน ทำธุรกิจ ใช้จ่ายในครัวเรือน จัดหาสินค้า วัสดุอุปกรณ์มาบริการสมาชิก หรือรวบรวมผลผลิตของสมาชิกไปจำหน่าย เป็นต้น ซึ่งเป็นวิธีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างหมู่สมาชิกในสหกรณ์ให้สามารถแก้ปัญหาต่างๆ ซึ่งลำพังเพียงคนเดียวไม่สามารถทำได้สำเร็จ ดังนั้น หากสหกรณ์สามารถระดมเงินออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนทำธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด กล่าวคือ สมาชิกจะมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่ง ส่วนสหกรณ์ก็มีความมั่นคงจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เองทำให้ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกต่ำ เงินออมของสมาชิกในรูปของเงินฝากอาจใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินหรือการให้

ลินเชื่อของสหกรณ์ได้ จึงช่วยลดภาระของผู้ค้าประกัน สมาชิกสำนึกในความเป็นเจ้าของสนใจดูแลติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์มากขึ้น

สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เป็นองค์กรหนึ่งที่เกษตรกรที่มีอาชีพทางด้าน การเกษตรร่วมกันจัดตั้งขึ้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการยกระดับฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของ สมาชิกให้ดีขึ้น ด้วยวิธีดำเนินธุรกิจร่วมกันบนพื้นฐานของการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือ ซึ่งกันและกัน ทั้งในด้านเงินทุน ด้านการผลิตและด้านการตลาด ตามหลักการสหกรณ์จัดตั้งขึ้น ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2518 ตั้งอยู่เลขที่ 212 หมู่ 5 ตำบลสักงาม อำเภอคลองลาน จังหวัดกำแพงเพชร ปัจจุบันการดำเนินงานของสหกรณ์นิคมคลอง สวนหมาก จำกัด เป็นที่ยอมรับในหมู่สมาชิกและสหกรณ์ด้วยกัน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุก ฝ่าย สหกรณ์ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การ สะสมเงิน ค่าหุ้น ซึ่งการถือหุ้นเป็นการลงทุนทางธุรกิจ แต่ในสหกรณ์การถือหุ้นเป็นวิธีออมเงิน รูปแบบหนึ่งด้วย ซึ่งเป็นการออมเชิงบังคับ โดยข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์เอง เพื่อฝึกการจัด ระเบียบและบริหารการเงินส่วนบุคคลของสมาชิก ผลตอบแทน คือ เงินปันผลจากการจัดสรรกำไร สุทธิ รายได้จากเงินปันผลตามหุ้นในสหกรณ์ สมาชิกได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดา และการออมในรูปแบบการฝากเงินของสมาชิก เป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมหลักที่สำคัญของ สหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาโดยไม่ต้องมีหลักประกัน และเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำเมื่อเทียบ กับการกู้เงินจากแหล่งภายนอกอื่น ๆ ซึ่งสหกรณ์ได้ให้ความสนใจเป็นพิเศษ เพราะเป็นการเปิด โอกาสให้สมาชิกรนำเงินมาฝากด้วยความ “สมัครใจ” ส่งผลให้สมาชิกมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายใน บั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออม นั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่ง (รายงาน กิจการสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด, 2562)

สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงิน ในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 34,952,519.62 บาท วันที่ 31 มีนาคม 2561 มีเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 29,717,518.53 บาท และ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีเงินรับฝากจากสมาชิกจำนวน 35,566,297.59 บาท ซึ่งสมาชิกที่ออม เงินกับสหกรณ์จะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ เป็นการกระตุ้นให้ สมาชิกมีการออมเงินกับสหกรณ์มากขึ้น (รายงานกิจการสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ,2560 - 2562)

ดังนั้น ผู้ศึกษาในฐานะเป็นข้าราชการสังกัดสำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร จึงมี ความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

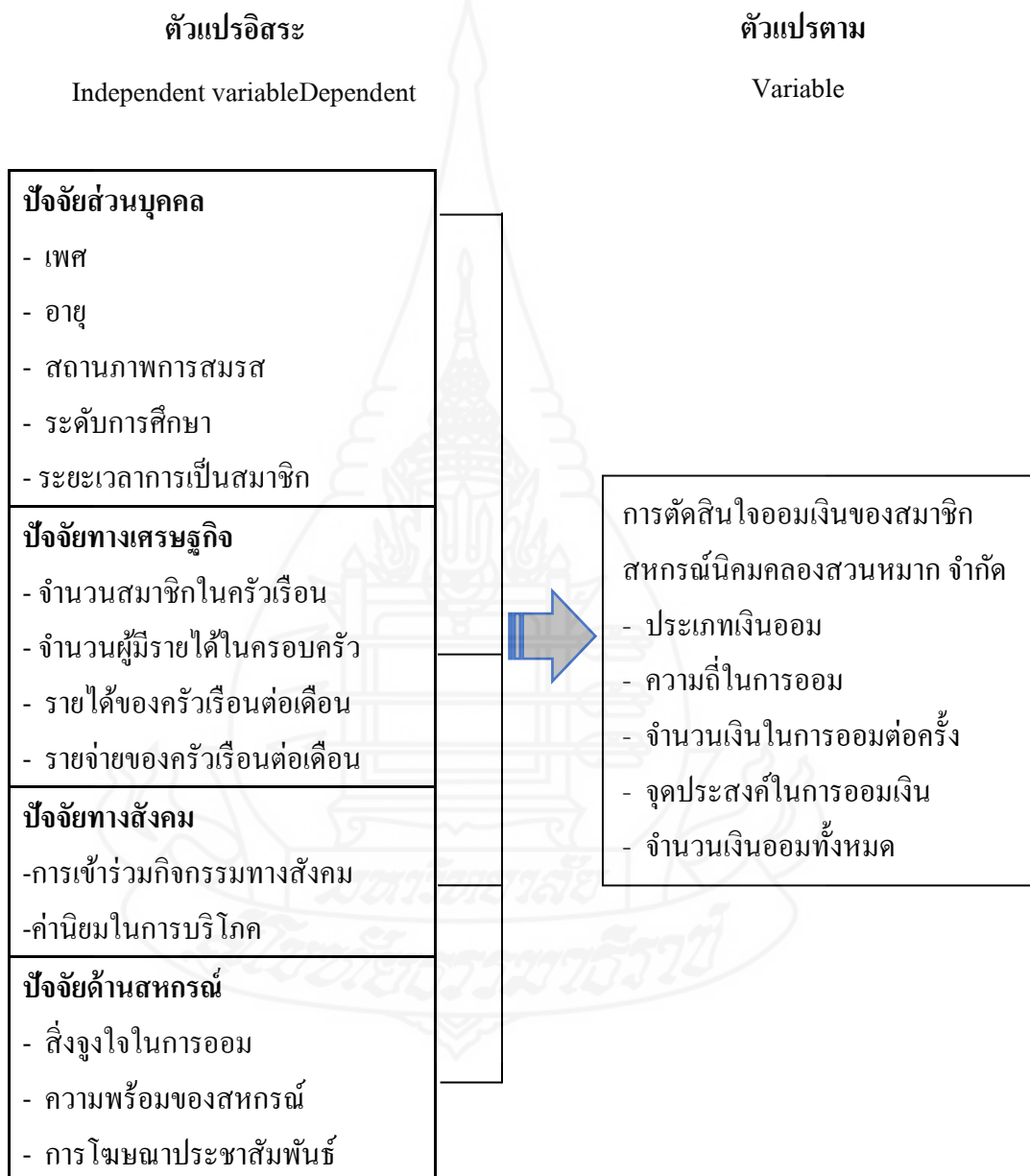
เพื่อนำผลการศึกษาใช้เป็นแนวทางการพัฒนา การแก้ไขปัญหาของสหกรณ์ ในการแนะนำส่งเสริมสหกรณ์ ในจังหวัดกำแพงเพชร เพื่อเป็นประโยชน์กับคณะกรรมการ พนักงานและสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผู้ที่สนใจนำไปใช้ประโยชน์ในการแนะนำส่งเสริมสหกรณ์อื่น ๆ ซึ่งจะทำให้สมาชิกสหกรณ์มีการออมเพิ่มขึ้น ส่งผลให้สหกรณ์ดำเนินงานประสบความสำเร็จ สามารถให้บริการสมาชิกได้ตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์ รวมทั้งพัฒนาสหกรณ์ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
- 2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
- 2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
- 2.4 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
- 2.5 เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา

จากการทบทวนวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสามารถนำมา กำหนดกรอบแนวคิดการศึกษาได้ ดังนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยทางด้านสหกรณ์ ที่ต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจการออมเงินที่แตกต่างกัน

5. ขอบเขตการศึกษา

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาค้นคว้าในครั้งนี้มุ่งเน้นศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

5.2 ขอบเขตด้านพื้นที่

ศึกษาเฉพาะสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร (ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2562)

5.3 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ศึกษาในครั้งนี้คือสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ในจังหวัดกำแพงเพชร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เฉพาะที่ออมเงินกับสหกรณ์ จำนวน 2,186 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโร ยามาเน่ ที่ค่าความคลาดเคลื่อน 0.05 จำนวน 340 คน สุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงเฉพาะสมาชิกที่มาใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ขอบเขตเวลาที่ใช้ในการศึกษาคือช่วงเดือนมีนาคม - มิถุนายน 2563

6. นวัตกรรมพิเศษ

6.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก

6.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจของสมาชิก หมายถึง จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน โดยมีรายละเอียดตัวแปรย่อย ดังนี้

6.2.1 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน หมายถึง จำนวนสมาชิกที่มีส่วนร่วมในการจัดหาและใช้สิ่งอุปโภคบริโภคที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิตร่วมกัน สมาชิกครัวเรือนอาจมีเพียงคนเดียวหรือมีตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป

6.2.2 จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว หมายถึง จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่มีรายได้

6.2.3 รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน หมายถึง รายได้ทั้งหมดของสมาชิกในครอบครัวที่ได้รับในแต่ละเดือนรวมกัน

6.2.4 .รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน หมายถึง รายจ่ายทั้งหมดของสมาชิกในครอบครัวที่จ่ายไปในแต่ละเดือนรวมกัน

6.3 ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิก หมายถึง

6.3.1 การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม หมายถึง การร่วมทำกิจกรรมต่างๆ ในชุมชน เช่น งานบวช งานแต่งงาน งานวัด การทำบุญร่วมกับมูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น ตลอดจนการทำกิจกรรมร่วมกับครอบครัว เพื่อน และเพื่อนร่วมงาน

6.3.2 ค่านิยมในการบริโภค หมายถึง การตัดสินใจและแสดงออกในการเลือกซื้อสินค้าและบริการต่างๆ มาบริโภคเพื่อให้ได้รับความพอใจสูงสุด

6.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ หมายถึง สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ โดยมีรายละเอียดตัวแปรย่อย ดังนี้

6.4.1 สิ่งจูงใจในการออม หมายถึง ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนดและชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์

6.4.2 ความพร้อมของสหกรณ์ หมายถึง ความเชื่อมั่น ความมั่นใจของสมาชิกที่มีต่อการนำเงินไปฝากกับสหกรณ์ว่าจะสามารถได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า ได้รับการบริการที่ดี สะดวกในการติดต่อประสานงาน

6.4.3 การโฆษณาประชาสัมพันธ์ หมายถึง มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์และมีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก

6.5 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ หมายถึง ประเภทเงินออม ความถี่ในการออม จำนวนเงินในการออมต่อครั้ง จุดประสงค์ในการออมเงิน และจำนวนเงินออมทั้งหมด โดยมีรายละเอียดดังนี้

6.5.1 ประเภทเงินออม หมายถึง เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ หรือเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกกับสหกรณ์

6.5.2 ความถี่ในการออม หมายถึง จำนวนครั้งที่สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ออมเงินกับสหกรณ์ในแต่ละเดือน

6.5.3 จำนวนเงินในการออมต่อครั้ง หมายถึง จำนวนเงินที่สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ออมเงินกับสหกรณ์ในแต่ละครั้ง

6.5.4 จุดประสงค์ในการออมเงิน หมายถึง วัตถุประสงค์ในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

6.5.5 จำนวนเงินออมทั้งหมด หมายถึง จำนวนเงินออมทุกประเภท ที่สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ออมเงินกับสหกรณ์

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7.2 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ทราบถึงระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงธุรกิจการรับฝากเงินให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกมากที่สุด

7.3 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ สามารถนำข้อมูลที่ได้ใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์ และเผยแพร่ข้อมูลแก่หน่วยงานและผู้สนใจในการส่งเสริมการออมเงินแก่ประชาชนในพื้นที่อื่นๆ ที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เพื่อนำผลการวิจัยไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมต่อไป ผู้วิจัยได้ค้นคว้าเอกสารที่เป็นแนวคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์กรอบแนวคิดการวิจัยโดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอ คือ

1. แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม
2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
3. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค
4. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
5. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจ
6. บริบทของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม

1.1 แนวคิดพื้นฐานเกี่ยวกับการออม

พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พุทธศักราช 2525 นิยามไว้ว่า การออม หมายถึงการประหยัด การเก็บหอมรอมริบ การถนอม และการสงวน สิ่งที่จะประหยัด หรือเก็บหอมรอมริบ ได้แก่ ทรัพย์สินเงินทอง ฉะนั้น การออม จึงมีความหมายรวมถึง การใช้สิ่งที่มีค่า คุณประโยชน์ทั้งหลายอย่างระมัดระวัง อย่างไม่ประมาท อย่างมีเหตุผล ต้องรู้จักเก็บรู้จักใช้ การออมจะเกิดขึ้นได้ก็เพราะประชาชนได้รับการศึกษาเรียนรู้ มีครู มีผู้แนะนำสั่งสอนให้เห็นความสำคัญและเห็นประโยชน์ที่เกิดจากการออม

คุณประโยชน์ของการออม คุณประโยชน์ของการออมนอกเหนือจากทางด้านเศรษฐกิจของประเทศและด้านการดำรงชีพของบุคคลโดยเฉพาะผู้สูงอายุแล้ว การออมยังมีคุณประโยชน์ด้านสังคม ด้านวัฒนธรรม และด้านการศึกษา ด้านสังคม เป็นการรวมกลุ่มการออม ตั้งแต่ระดับชุมชน ตำบล อำเภอถึงระดับ จังหวัด เช่นที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ส่งผลดีต่อสังคม

ของประเทศ กล่าวคือเป็นกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างประชาชนทำให้ประชาชนมีความเอื้ออาทรต่อกัน ด้านวัฒนธรรม วัฒนธรรม หมายถึง กิจกรรมที่มีองค์ความรู้คนส่วนใหญ่ถือปฏิบัติกันอย่างแพร่หลาย มีแบบแผนการปฏิบัติที่ชัดเจนแน่นอนและดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลดีแก่ผู้ปฏิบัติ ดังนั้น พฤติกรรมการออม กิจกรรมการออมและผลการออม จึงจัดว่าเป็นวัฒนธรรมสำคัญของชุมชนได้ เพราะการออมประกอบด้วยการประกอบของความเป็นวัฒนธรรมครบถ้วน คือมีทั้งองค์ความรู้วิธีปฏิบัติ ผลการปฏิบัติที่ชัดเจนและให้ประโยชน์แก่ผู้ปฏิบัติ ด้านการศึกษา ผู้ทำการออมหรือสมาชิกกลุ่มการออมต้องเรียนรู้หลักการและหลักปฏิบัติ รวมตลอดถึงผลลัพธ์ที่พึงได้ของการออม จึงจะมีแรงจูงใจในการออม กระบวนการการออมจึงเป็นเรื่องของการศึกษาเรียนรู้และการฝึกตนเองให้รู้จักเก็บออม ผู้เข้าสู่กระบวนการการออมจึงเปรียบเสมือนเดินเข้าสู่กระบวนการทางการศึกษาเพื่อพัฒนาตนเองในการสร้างหลักประกันความมั่นคงในการดำรงชีวิต

ศตวรรษ ทาช้าง (2554) ให้ความหมายว่า การออม หมายถึง การนำเงินสดส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง ($\text{Income} - \text{Expenses} = \text{Saving}$) ซึ่งเป็นการชะลอการบริโภคหรือการใช้ทรัพย์สินเงินทองที่มีอยู่ในปัจจุบันบางส่วนเอาไว้เพื่อให้เกิดความสามารถที่จะบริโภคในอนาคตหรือในยามจำเป็น การเก็บออมจะอยู่ในรูปแบบต่างๆ เช่นฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อหลักทรัพย์ และประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ เป็นต้น เพื่อหวังผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าของทรัพย์สิน

รัชณี ยศถามี (2555) การออม คือ รายได้เมื่อหักจ่ายแล้วจะมีส่วนที่เหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ใช้สอยไปนี้เรียกว่า เงินออม

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัต (2555) การออม คือ การนำรายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้ว จะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่า เงินออมที่กันเอาไว้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ ของแต่ละบุคคล

จากความหมายของการออมดังกล่าวมา สรุปได้ว่าการออมหรือการออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดที่เหลือการใช้จ่ายให้ชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่นฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อทรัพย์สิน ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น

1.2 รูปแบบของการออมโดยทั่วไป

กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู (2555) รูปแบบการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม คือ

- 1) การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นการออมไว้ในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินในสถาบันการเงิน โดยเหตุผลคือ การมีสภาพคล่องที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย
 - เงินสดในมือ
 - เงินฝากที่สถาบันการเงินต่าง ๆ
 - การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น หุ้นกู้ พันธบัตร
 - การให้กู้ยืม
 - เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
 - อื่น ๆ เช่น ค่าสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์
- 2) การออมในรูปแบบสินทรัพย์ถาวร เช่น
 - ที่ดิน
 - ก่อสร้างที่อยู่อาศัย
- 3) การออมในรูปแบบสินทรัพย์อื่น ๆ เช่น ซื้อเครื่องประดับ ของมีค่า

1.3 วัตถุประสงค์การออม

กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู (2555) ได้ระบุวัตถุประสงค์การออมมีดังต่อไปนี้

- 1) เพื่อใช้ในยามชรา เป็นเหตุผลที่สำคัญที่สุดที่บุคคลทั่วไปออมเงินไว้ยามชรา
- 2) เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน หมายถึง เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด จึงต้องมีการใช้จ่ายอย่างกะทันหัน อาจจะเป็นเงินจำนวนมาก หากเกิดภัยธรรมชาติ หรือเกิดประสบอุบัติเหตุ หรือในยามเจ็บป่วย
- 3) เพื่อใช้จ่ายสำหรับการศึกษา เป็นการออมเพื่อการศึกษาของตนเองในระดับที่สูงขึ้น หรืออาจเป็นการออมเพื่อการศึกษาของบุตรหลานในอนาคต
- 4) เพื่อใช้จ่ายสินค้าหรือที่อยู่อาศัย สำหรับผู้ที่ยังไม่มีทรัพย์สินถาวรเป็นของตนเอง จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเริ่มทำการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย รถยนต์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกในการดำรงชีพในอนาคต
- 5) เพื่อหลักประกันในอนาคต ในกรณีนี้ หมายถึง การออมเพื่อประสงค์จะทำประกันชีวิตในอนาคตเมื่อมีความพร้อมทางการเงิน รวมไปถึงทำประกันอุบัติเหตุ
- 6) เพื่อหาประโยชน์และรายได้ หมายถึง การได้มาซึ่งผลตอบแทนที่สูงจากการออม อาจได้มาในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด การออมลักษณะนี้ส่วนใหญ่จะอยู่ในผู้มีรายได้สูง
- 7) เพื่อกิจกรรมทางสังคม สังคมวัฒนธรรมการดำรงชีวิตแบบเกื้อหนุนและพึ่งพากันในหมู่เครือญาติและคนรู้จัก จึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคมหลายประเภท เช่น งานบุญ งานแต่งงาน งานวันเกิด งานขึ้นบ้านใหม่ งานบวช เป็นต้น

8) เพื่อใช้เป็นทุนในการประกอบธุรกิจส่วนตัว ผู้ที่มีรายได้ประจำ หากมีความต้องการมีธุรกิจเป็นของตนเอง ก็จะเริ่มเก็บออมและหาช่องทางในการประกอบธุรกิจ หรือผู้ที่มีธุรกิจของตนเองอาจมีความต้องการขยายธุรกิจให้ใหญ่ขึ้น โดยใช้เงินจำนวนนี้ หรือใช้เงินจำนวนนี้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเพื่อขยายธุรกิจ

9) เพื่อกิจกรรมอื่นๆ เป็นการออมเงินในส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ทั้งหมดหากมีการพักผ่อนท่องเที่ยว ไม่ว่าจะอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ก็จะสามารถนำเงินก้อนนี้ไปใช้ได้โดยไม่คำนึงถึงวัยเกษียณ หรืออาจเป็นการเก็บออมไว้ใช้ในพิธีมงคลสมรส เป็นต้น

1.4 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออม

การศึกษาข้อมูลต่างๆ ที่ผ่านมา พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออม มีดังนี้ (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน, 2555: 69-71)

1) **รายได้พึงใช้จ่าย (Disposable Income)** คือ รายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับหักด้วยภาษีเงินได้ส่วนบุคคล (Personal Income Tax) รายได้พึงใช้จ่ายเป็นรายได้ที่ประชาชนสามารถไปใช้จ่ายในการบริโภคและเก็บออม

2) **สินทรัพย์ของผู้บริโภค** สินทรัพย์ที่ครัวเรือนถือครองจะมีสภาพคล่องแตกต่างกันหากเรียงลำดับสภาพคล่องจากมากไปน้อย เช่น เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ่นและที่ดิน ผู้บริโภคที่ถือครองทรัพย์สินสภาพคล่องสูงไว้มาก จะสามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก ส่วนผู้บริโภค ที่ถือครองทรัพย์สินสภาพคล่องต่ำไว้มาก จะทำให้ไม่แน่ใจว่าจะสามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ตามมูลค่าและเวลาที่ตนต้องการได้หรือไม่ จึงทำให้ชะลอการบริโภคบางส่วนไว้ก่อน

3) **สินค้านานคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่** สินค้าที่ผู้บริโภคซื้อจะมีทั้งสินค้านานคงทน (Durable Goods) และสินค้านานคงทน (Nondurable Goods) จะมีผลต่อการใช้จ่ายของผู้บริโภค ถ้าหากผู้บริโภคถือครองสินค้านานคงทนไว้มากและยังอยู่ในสภาพใช้งานได้ดี เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ตู้เย็น และเครื่องเรือน เป็นต้น จะทำให้การใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้ลดลง แต่หากผู้บริโภคถือครองสินค้านานคงทนเหล่านี้ไว้น้อยย่อมทำให้การใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้มีมากขึ้น

4) **การคาดการณ์ของผู้บริโภค** การคาดการณ์ของผู้บริโภค เช่น การคาดการณ์เกี่ยวกับรายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า ฯลฯ ย่อมส่งผลต่อการใช้จ่ายและการออมของผู้บริโภคในปัจจุบัน ตัวอย่างเช่น

- ถ้าผู้บริโภคคาดการณ์ว่าจะมีรายได้สูงขึ้น จะทำให้การใช้จ่ายในปัจจุบันมากขึ้นและอมน้อยลง แต่การคาดการณ์ในทางตรงกันข้ามจะทำให้เขาออมมากขึ้นและลดการใช้จ่ายในปัจจุบันลง

- ถ้าผู้บริโภคคาดการณ์ว่าราคาสินค้าจะสูงขึ้น จะทำให้การใช้จ่ายในการซื้อสินค้าในปัจจุบันมากขึ้นและการออมน้อยลงเพราะไม่ต้องการซื้อของแพงในวันข้างหน้า แต่การคาดการณ์ในทางตรงกันข้าม จะทำให้เขาออมมากขึ้นและลดการใช้จ่ายในการซื้อสินค้าในปัจจุบันลง

5) สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ยจะมีผลต่อการใช้จ่ายและการออมของผู้บริโภค เช่น การจูงใจด้วยสินเชื่อแบบเงินค่างวดต่ำ และดอกเบี้ยต่ำ ย่อมส่งผลให้มีการใช้จ่ายสูงขึ้น ส่วนอัตราดอกเบี้ย หากมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราสูง ย่อมจูงใจให้ครัวเรือนมีการออมมากขึ้น เป็นต้น

6) ค่านิยมทางสังคม (Social Value) ค่านิยมที่สังคมสร้างขึ้นจะมีผลต่อการใช้จ่ายและการออมของผู้บริโภคทั้งในด้านบวกและด้านลบ เช่น การสร้างค่านิยมด้านบวก คือการใช้จ่ายให้พอดีกับฐานะทางเศรษฐกิจโดยไม่ก่อหนี้ให้เป็นภาระของตนเองและครอบครัว ส่วนค่านิยมด้านลบ คือการบริโภคนิยม มุ่งใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการที่ฟุ่มเฟือยมีราคาสูง ไม่คำนึงถึงฐานะทางเศรษฐกิจของตน ย่อมทำให้สังคมนั้นมีการบริโภคอยู่ในระดับสูงและการออมต่ำ

7) อัตราเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร ถ้าอัตราเพิ่มของประชากรอยู่ในระดับสูง รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะอยู่ในอัตราสูง และในกรณีตรงกันข้าม รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราต่ำ ส่วนโครงสร้างอายุของประชากรก็มีอิทธิพลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม โดยทั่วไปหากจำนวนประชากรในวัยทำงานเทียบกับประชากรทั้งหมด มีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่อยู่ในวัยทำงาน แม้ไม่มีรายได้ แต่ก็ยังต้องใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และในกรณีตรงกันข้าม การบริโภคจะน้อยและสามารถออมได้มาก

2. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

2.1 ความหมายของพฤติกรรม (Behavior) ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ดังนี้

บุษบง ศรีสันต์ (2542: 8) ให้ความหมายพฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกของบุคคลในการเก็บรายได้ส่วนที่เหลือเมื่อหักรายจ่ายแล้ว ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็นปริมาณการออมและรูปแบบการออม ซึ่งปริมาณการออม หมายถึง ปริมาณเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน และรูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมทรัพย์ที่จำแนกได้เป็น 2 ประเภทคือ การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินทั้งในระบบและนอกระบบ และการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร

ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543:7) ให้ความหมายพฤติกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่จะทำการค้น ทำการเลือก และตัดสินใจที่จะมีการออมทรัพย์ โดยสนอง

ความต้องการหรือความพึงพอใจของตนเองได้ และให้ความหมายการออมทรัพย์ หมายถึง เงินสด ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่างๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น

อัจฉรา ผ่องอุดม (2549: 33) ให้ความหมายพฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงให้เห็นว่ามีการวางแผนการใช้จ่ายเงินให้เหมาะสมกับฐานะและเงินที่มีอยู่ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดและมีการเก็บเงินได้ในรูปแบบต่างๆ เก็บออมรายได้และ/หรือรู้จักหารายได้เพิ่ม

ปิยดา สมบัติวัฒนา (2550: 7) ให้ความหมายพฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกที่เกี่ยวข้องกับการออม ประกอบด้วย 1) การจัดสรรรายได้เพื่อเก็บเป็นเงินออมก่อนการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค 2) การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคตามความจำเป็นสอดคล้องกับรายได้และฐานะของตน และ 3) การจัดบันทึกรายรับและรายจ่ายเป็นประจำ

จากความหมายข้างต้นสรุปได้ว่า พฤติกรรมที่แสดงถึงการออม หมายถึง “การจัดสรร” หรือ “กั้น” เงินรายได้ บางส่วนเพื่อการออม หรือ การนำเงินที่มีอยู่ไปใช้อย่างระมัดระวัง

2.2 ประเภทของพฤติกรรม

พฤติกรรมแบ่งออกเป็น (วิมลสิทธิ์ ทรยางกุล 2535:32)

1) พฤติกรรมภายนอก (overt behavior) เป็นพฤติกรรมที่สามารถมองเห็นสังเกตได้จากภายนอก 2 ลักษณะ คือ

- พฤติกรรมแบบโมเลอร์ (Molor) เป็นพฤติกรรมหน่วยใหญ่ ที่สังเกตเห็นได้ด้วยตาเปล่า โดยไม่ต้องอาศัยเครื่องมือวัด และตรวจสอบ เช่น การเคลื่อนไหวของร่างกาย การเดิน การยืน การนั่ง

- พฤติกรรมแบบโมเลคูลาร์ (Molecular) เป็นพฤติกรรมหน่วยย่อยที่ต้องอาศัยเครื่องมือช่วยในการสังเกต เช่น การเปลี่ยนแปลงของร่างกาย การไหลเวียนของโลหิต การเต้นของหัวใจ ความดันโลหิต กระแสประสาทในสมอง

2) พฤติกรรมภายใน (covert behavior) เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถเห็นได้ชัดเจนด้วยตาแต่จำเป็นต้องใช้เครื่องมือวัด และตรวจสอบพฤติกรรมภายในมีดังนี้

- ความรู้สึก (feeling) หมายถึง การตอบสนองต่อสิ่งเร้าด้วยอวัยวะสัมผัสทั้ง 5 หรือส่วนใดส่วนหนึ่งซึ่งได้แก่ หู ตา จมูก ลิ้น กาย เช่น การสัมผัสรสหวานก็บอกได้ว่า หวาน หรือการได้เห็น แสงสว่าง ได้กลิ่นหอม

- การรับรู้ (perceiving) หมายถึง การแปลความหมายหรือการตีความที่ได้จากการสัมผัส

- การจำ (remembering) หมายถึง ความสามารถในการสะสมสิ่งเร้าหรือประสบการณ์ที่เคยผ่านมาแล้วเก็บเป็นภาพได้ และสามารถที่จะดึงออกมาใช้ได้ทุกครั้ง

- การคิดและการตัดสินใจ (thinking and decision making) หมายถึง การเก็บรวบรวมข้อมูลหรือสิ่งเร้าต่างๆ และวิเคราะห์หาสาเหตุ และพิจารณาตัดสินใจ

2.3 ลักษณะของพฤติกรรม

พฤติกรรมโดยทั่วไปของมนุษย์จะตั้งอยู่บนสมมติฐาน 3 ประการ คือ (วิมลสิทธิ์ ทรยางกุล 2535:33)

1) สาเหตุ (causality) กล่าวคือ พฤติกรรมของมนุษย์ต้องมีสาเหตุทำให้เกิดขึ้น (behavior is caused) ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุของสิ่งแวดล้อม (environment) หรือกรรมพันธุ์ (heredity) หรือที่เรียกว่า อิทธิพลภายนอก และอิทธิพลภายในร่างกาย

2) สิ่งเร้า (drive impulse) กล่าวคือ การที่มนุษย์มีพฤติกรรมมุ่งในทางใดทางหนึ่งอันเนื่องจาก มีสิ่งมาเร้า หรือพฤติกรรมนั้นถูกเร้าให้เกิดขึ้น เช่น แรงผลักดันที่เกิดจากความต้องการหรือความจำเป็นของร่างกาย

3) การมุ่งเป้าหมาย (goal directness) กล่าวคือ พฤติกรรมของมนุษย์ไม่เพียงแต่สาเหตุและสิ่งเร้าทำให้เกิดเท่านั้น แต่ยังคงนำไปสู่เป้าหมาย (behavior is goal directed) ในสิ่งหนึ่งสิ่งใดเพื่อบรรเทาสิ่งเร้า ในที่สุดจะลดความตึงเครียดและลดความต้องการต่างๆ

2.4 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ (โสภณ โรจน-ธำรง 2543:25)

1) สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (absolute income hypothesis) เคนส์ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่ง คือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงว่าจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่ง คือประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

2) ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (dependency rate) จำนวนผู้พึ่งพิง เป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมเนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้นหากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

3) **สมมติฐานวัฏจักรชีวิต** (life cycle hypothesis) สาระสำคัญของสมมติฐานข้อนี้คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้อ่อนข้างต่ำ เมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิต เนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคนจะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงาน และช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

4) **อาชีพ** สมมติฐานของกาลคอร์ด ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยกาลคอร์ดซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษา โดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร

5) **เขตชนบทและเขตเมือง** ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล

6) **ระดับการศึกษา** เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวมทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกนัยหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

7) **ปัจจัยอื่นๆ** นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

- ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออม ดังเช่น ในประเทศญี่ปุ่น
- ความสะดวกที่จะออม คือบริการต่างๆ อาทิ บันทึบบทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซียและไทย มีข้อสังเกตว่าบทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลลบต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันทางการเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยจะเน้นการขยายขอบเขต

บริการการให้สินเชื่อมากกว่า การระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้น จากการศึกษาที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

- สิ่งจูงใจในการออม คือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

- สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

(1) ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น

และสหรัฐฯ

(2) ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์และมาเลเซีย

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค

ทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภค จากการศึกษาทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภคในที่นี้ได้มีนักวิชาการหลายท่านกล่าวถึงความหมายของคำว่าพฤติกรรม (Behavior) และพฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) ไว้หลายความหมาย แต่จะนำเสนอเป็นบางส่วนเท่านั้น ดังนั้น พฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior) หมายถึง พฤติกรรมซึ่งผู้บริโภคทำการค้นหาการซื้อ การประเมินผลการใช้สอยผลิตภัณฑ์ และการบริการซึ่งคาดว่าจะสนองความต้องการของเขาและยังกล่าวอีกว่า พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึง การตัดสินใจและการกระทำของคนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและการใช้สินค้า (ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ, 2538:106)

พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึง การกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มาและการใช้สินค้าและบริการ ทั้งนี้หมายรวมถึงกระบวนการตัดสินใจซึ่งมีอยู่ก่อนแล้ว และมีส่วนในการกำหนดให้มีการกระทำดังกล่าว ประเด็นสำคัญของคำจำกัดความข้างต้นคือ กระบวนการตัดสินใจที่มีมาก่อนแล้ว กล่าวคือ ลักษณะของการแสดงออกทางพฤติกรรมของผู้บริโภค ในขณะที่ขณะหนึ่งนั้นผู้บริโภคอาจจะมีกระบวนการทางด้านจิตวิทยาและสังคมวิทยาต่างๆ ที่มีส่วนในการสร้างสมและขัดเกลาทัศนคติและค่านิยมของเขาอยู่ก่อนแล้ว สิ่งที่มีมาอยู่ก่อนแล้วนี้จะมีส่วนและมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อและจากการศึกษาเรื่องราวโดยทั้งหมดของกระบวนการของพฤติกรรมนั้น จะทำให้เราทราบว่าทำไมผู้บริโภคจึงปฏิบัติเช่นนั้นการวิเคราะห์

พฤติกรรมผู้บริโภคเพื่อให้ทราบถึงสาเหตุทั้งปวงที่มีอิทธิพลทำให้ผู้บริโภคตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ ซึ่งการเข้าใจถึงสาเหตุต่างๆ ที่มีผลในการจูงใจหรือกำกับการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคนั้นเอง ที่จะทำให้ให้นักการตลาดสามารถตอบสนองผู้บริโภคได้สำเร็จผล ด้วยการสามารถชักนำและหวานล่อมให้ลูกค้าซื้อสินค้าและมีความจงรักภักดีที่จะซื้อซ้ำในครั้งต่อไปเรื่อยๆ (ชงชัย สันติวงศ์, 2537:107)

รูปแบบพฤติกรรมผู้บริโภค(Consumer Behavior Model) เป็นการศึกษาถึงเหตุจูงใจที่ทำให้เกิดการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ โดยมีจุดเริ่มต้นจากการกระตุ้น(Stimulus) ที่ทำให้เกิดความต้องการถึงกระตุ้นผ่านเข้ามาในความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อ ซึ่งเปรียบเสมือนกล่องคำที่ผู้ผลิตหรือผู้ขายไม่สามารถคาดคะเนได้ความรู้สึคนึกคิดของผู้ซื้อจะได้รับอิทธิพลจากลักษณะต่างๆ ของผู้ซื้อแล้วจะมีการตอบสนองของผู้ซื้อ (Buyer's Response) หรือการตัดสินใจของผู้ซื้อ (Buyer's Purchase Decision) หรือเรียกโมเดลนี้ว่า S-R Theory (ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ, 2539:110-112) ซึ่งทฤษฎีนี้ประกอบด้วย

1) สิ่งกระตุ้น (Stimulus) สิ่งกระตุ้นอาจเกิดขึ้นเองภายในร่างกาย (Inside Stimulus) และสิ่งกระตุ้นจากภายนอก (Outside Stimulus) นักการตลาดจะต้องสนใจและจัดสิ่งกระตุ้นภายนอกเพื่อให้ผู้บริโภคเกิดความต้องการผลิตภัณฑ์ สิ่งกระตุ้นถือว่าเป็นเหตุจูงใจให้เกิดการซื้อสินค้า (Buying Motive) สิ่งกระตุ้นภายนอกประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

- สิ่งกระตุ้นทางการตลาด (Marketing Stimulus) เป็นสิ่งกระตุ้นที่นักการตลาดสามารถควบคุมและต้องจัดให้มีขึ้นเป็นสิ่งกระตุ้นที่เกี่ยวข้องกับส่วนประสมทางการตลาด (Marketing Mix) ซึ่งประกอบด้วย

(1) สิ่งกระตุ้นด้านผลิตภัณฑ์ (Product) เช่น ออกแบบผลิตภัณฑ์ให้สวยงาม เพื่อกระตุ้นความต้องการ

(2) สิ่งกระตุ้นด้านราคา (Price) เช่น การกำหนดราคาสินค้าให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์โดยพิจารณาลูกค้าเป้าหมาย

(3) สิ่งกระตุ้นด้านการจัดช่องทางการจำหน่าย (Place) เช่น การจำหน่ายผลิตภัณฑ์ให้ทั่วถึงเพื่อให้ความสะดวกแก่ผู้บริโภคถือว่าเป็นการกระตุ้นความต้องการซื้อ

(4) สิ่งกระตุ้นด้านการส่งเสริมการตลาด (Promotion) เช่น การโฆษณาสม่ำเสมอ การใช้ความพยายามของพนักงานขาย การลด แลก แจก แถม การสร้างความสัมพันธ์อันดีกับบุคคลทั่วไป เหล่านี้ถือว่าเป็นการกระตุ้นความต้องการซื้อ

- สิ่งกระตุ้นอื่นๆ (Other Stimulus) เป็นสิ่งกระตุ้นความต้องการผู้บริโภคที่อยู่ภายนอกองค์การซึ่งบริษัทควบคุมไม่ได้สิ่งเหล่านี้ ได้แก่

(1) สิ่งกระตุ้นทางเศรษฐกิจ (Economic) เช่น ภาวะเศรษฐกิจรายได้ของผู้บริโภคเหล่านี้มีอิทธิพลต่อความต้องการของบุคคล

(2) สิ่งกระตุ้นทางเทคโนโลยี (Technological) เช่น เทคโนโลยีใหม่ด้านการถนอมเงินอัตโนมัติสามารถกระตุ้นความต้องการให้บริการธนาคารมากขึ้น

(3) สิ่งกระตุ้นทางกฎหมายและการเมือง (Law's Black Political) เช่น กฎหมายเพิ่มลดภาษีสินค้า กฎหมายเพิ่มลดภาษีสินค้าใดสินค้าหนึ่ง จะมีอิทธิพลต่อการเพิ่มหรือลด ความต้องการของผู้ซื้อ

(4) สิ่งกระตุ้นทางวัฒนธรรม (Cultural) เช่น ขนบธรรมเนียม ประเพณีในไทยเทศกาลต่างๆ จะมีผลกระตุ้นให้ผู้บริโภคเกิดความต้องการซื้อสินค้าในเทศกาลนั้น

2) ความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อ (Buyer's Black Box) ความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อเปรียบเทียบกับเหมือนกล่องดำ (Black Box) ซึ่งผู้ผลิตและผู้ขายไม่สามารถทราบได้ จึงต้องพยายามค้นหาความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อ ความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อได้รับอิทธิพลจากลักษณะของผู้ซื้อและกระบวนการตัดสินใจของผู้ซื้อ

- ลักษณะของผู้ซื้อ (Buyer Characteristics) ลักษณะของผู้ซื้อที่มีอิทธิพลจากปัจจัยต่างๆ คือ ปัจจัยด้านวัฒนธรรม ปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านจิตวิทยา

(1) ปัจจัยด้านวัฒนธรรม เป็นสัญลักษณ์และสิ่งที่มีมนุษย์สร้างขึ้นโดยเป็นที่ยอมรับจากรุ่นหนึ่งสู่รุ่นหนึ่งเป็นตัวกำหนดและควบคุมพฤติกรรมของมนุษย์ในสังคมหนึ่ง ค่านิยมในวัฒนธรรมจะกำหนดลักษณะของสังคม และกำหนดความแตกต่างของสังคมหนึ่งจากสังคมอื่นของวัฒนธรรม และนำลักษณะการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น ไปใช้ กำหนดโปรแกรมการตลาด ซึ่งแต่ละอย่างมีอิทธิพลต่อผู้ซื้อ ดังนี้

(1.1) วัฒนธรรมพื้นฐาน หมายถึง รูปแบบหรือวิถีทางในการดำเนินชีวิตที่สามารถเรียนรู้และถ่ายทอดสืบต่อกันมาโดยผ่านขบวนการอบรม และขัดเกลาทางสังคม ดังนั้นวัฒนธรรมจึงเป็นสิ่งพื้นฐานในการกำหนดความต้องการพฤติกรรมของบุคคล ทำให้มีลักษณะพฤติกรรมคล้ายคลึงกัน

(1.2) วัฒนธรรมย่อย หมายถึง วัฒนธรรมของแต่ละกลุ่มที่มีลักษณะแตกต่างกันซึ่งมีอยู่ภายในสังคมขนาดใหญ่และสลับซับซ้อน วัฒนธรรมย่อยเกิดจากพื้นฐานทางภูมิศาสตร์และลักษณะพื้นฐานของมนุษย์วัฒนธรรมย่อยประกอบด้วยกลุ่มเชื้อชาติกลุ่มศาสนา กลุ่มสีผิว พื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือท้องถิ่น กลุ่มอาชีพ กลุ่มย่อยด้านอายุกลุ่มย่อยด้านเพศ

(1.3) ชั้นทางสังคม หมายถึง การแบ่งสมาชิกของสังคมออกเป็นระดับฐานะที่แตกต่างกันโดยที่สมาชิกในแต่ละชั้นสังคมจะมีสถานะอย่างเดียวกัน และสมาชิกใน

ชั้นสังคมที่แตกต่างกันจะมีลักษณะที่แตกต่าง การแบ่งชั้นทางสังคมโดยทั่วไปถือเกณฑ์รายได้ ทรัพย์สินหรืออาชีพ ชั้นทางสังคมเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค แต่ละชั้นสังคมจะมีลักษณะค่านิยมและพฤติกรรมการบริโภคเฉพาะอย่าง ชั้นทางสังคมแบ่งออกเป็นกลุ่มใหญ่ได้ 3 ระดับและแบ่งเป็นกลุ่มย่อยได้ 6 ระดับ

- ปัจจัยด้านสังคม เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวัน และมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมที่ซื้อลักษณะทางสังคมประกอบด้วย

(1) กลุ่มอ้างอิง เป็นกลุ่มที่บุคคลเข้าไปเกี่ยวข้องกับด้วยกลุ่มนี้จะมีอิทธิพลต่อทัศนคติ ความคิดเห็น และค่านิยมของบุคคลในกลุ่มอ้างอิงกลุ่มอ้างอิงแบ่งเป็น 2 ระดับคือ ก. กลุ่มปฐมภูมิได้แก่ครอบครัวเพื่อนสนิท และเพื่อนบ้าน ข. กลุ่มทุติยภูมิได้แก่กลุ่มบุคคลชั้นนำในสังคม เพื่อนร่วมอาชีพและร่วมสถาบัน บุคคลต่าง ๆ ในสังคม

(2) ครอบครัว บุคคลในครอบครัวถือว่ามามีอิทธิพลมากที่สุดต่อทัศนคติ ความคิดเห็น และค่านิยมของบุคคล สิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมที่ซื้อของครอบครัว การขายสินค้าอุปโภคบริโภคจะต้องคำนึงถึงลักษณะการบริโภคของครอบครัวคนไทย จีน ญี่ปุ่น หรือยุโรป ซึ่งจะมีลักษณะแตกต่างกัน

(3) บทบาทและสถานะ บุคคลจะเกี่ยวข้องกับหลายกลุ่ม เช่น ครอบครัว กลุ่มอ้างอิงองค์กรและสถาบันต่างๆ บุคคลจะมีบทบาทและสถานะที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่ม เช่น ในการซื้อรถยนต์ของครอบครัวหนึ่ง จะต้องวิเคราะห์ว่าใครมีบทบาทเป็นผู้ริเริ่ม ผู้ตัดสินใจซื้อผู้มีอิทธิพลผู้ซื้อผู้ใช้

- ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่

(1) อายุ กลุ่มอายุที่แตกต่างกันจะมีความต้องการผลิตภัณฑ์แตกต่างกัน เช่น กลุ่มวัยรุ่นชอบทดลองสิ่งแปลกใหม่และชอบสินค้าประเภทแฟชั่น และรายการพักผ่อนหย่อนใจ

(2) วงจรชีวิตครอบครัว เป็นขั้นตอนการดำเนินชีวิตของบุคคลในลักษณะของการมีครอบครัว การดำเนินชีวิตในแต่ละขั้นตอนเป็นสิ่งที่มามีอิทธิพลต่อความต้องการ ทัศนคติ และค่านิยมของบุคคล ทำให้เกิดความต้องการในลักษณะและพฤติกรรมที่ซื้อที่แตกต่างกัน

(3) อาชีพ อาชีพที่ต่างกันจะนำไปสู่ความจำเป็น และความต้องการใช้สินค้าและบริการที่ต่างกัน

(4) โอกาสทางเศรษฐกิจหรือรายได้ โอกาสทางเศรษฐกิจของแต่ละบุคคลจะกระทบต่อสินค้าและบริการที่เขาตัดสินใจซื้อ ประกอบด้วย รายได้ การออมทรัพย์ อำนาจการซื้อ และทัศนคติเกี่ยวกับการจ่ายเงิน

(5) การศึกษา ผู้ที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มจะบริโภคผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพดีมากกว่าผู้มีการศึกษาค่ำ

(6) ค่านิยมหรือคุณค่าและรูปแบบการดำเนินชีวิต หมายถึง ความนิยมในสิ่งของหรือบุคคล หรือความคิดในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หรือหมายถึงอัตราส่วนของผลประโยชน์ที่รับรู้ต่อราคาสินค้า ส่วนรูปแบบการดำเนินชีวิต หมายถึง รูปแบบของการดำเนินชีวิตในโลกมนุษย์โดยแสดงออกในรูปของกิจกรรม ความสนใจความคิดเห็น

- ปัจจัยทางจิตวิทยา ถือว่าเป็นปัจจัยในตัวผู้บริโภคที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อและการใช้สินค้า

(1) การจูงใจ หมายถึง พลังสิ่งกระตุ้นที่อยู่ในตัวบุคคลซึ่งกระตุ้นให้บุคคลปฏิบัติกรจูงใจภายในตัวบุคคลอาจจะถูกกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น วัฒนธรรม ชั้นทางสังคม หรือสิ่งกระตุ้นที่นักการตลาดใช้เครื่องมือทางการตลาดเพื่อกระตุ้นให้เกิดความต้องการ พฤติกรรมของมนุษย์เกิดขึ้นต้องมีแรงจูงใจ หมายถึง ความต้องการที่ได้รับการกระตุ้นจากภายในตัวบุคคลที่ต้องการแสวงหาความพอใจด้วยพฤติกรรมที่มีเป้าหมาย

(2) การรับรู้ เป็นกระบวนการซึ่งแต่ละบุคคลได้รับการเลือกสรรจัดระเบียบ และตีความหมายข้อมูล เพื่อที่จะสร้างภาพที่มีความหมาย หรือหมายถึงกระบวนการของแต่ละบุคคลซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยภายใน เช่น ความเชื่อ ประสบการณ์ ความต้องการด้านอารมณ์นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยภายนอกคือ สิ่งกระตุ้นการรับรู้ จะพิจารณากระบวนการกลั่นกรอง การรับรู้จะแสดงถึงความรู้สึกจากประสาทสัมผัสทั้ง 5 ได้แก่ การได้เห็น ได้กลิ่น ได้ยิน และได้รู้สึก

(3) การเรียนรู้หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรม และ(หรือ) ความโน้มเอียงของพฤติกรรมจากประสบการณ์ที่ผ่านมา การเรียนรู้ของบุคคลเกิดขึ้นเมื่อบุคคลได้รับสิ่งกระตุ้นและเกิดการตอบสนอง ซึ่งก็คือ ทฤษฎีส่สิ่งกระตุ้น -ตอบสนอง (Stimulus-Response (SR) Theory

(4) ความเชื่อถือเป็นความคิดที่บุคคลยึดถือเกี่ยวกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ซึ่งเป็นผลมาจากประสบการณ์ในอดีต

(5) ทักษะคิด เป็นการประเมินความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจของบุคคล ความรู้สึกด้านอารมณ์และแนวโน้มการปฏิบัติที่มีผลต่อความคิด หรือสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

(6) บุคลิกภาพ หมายถึง ลักษณะด้านจิตวิทยาที่แตกต่างกันของบุคคล ซึ่งนำไปสู่การตอบสนองต่อสิ่งแวดล้อมที่มีแนวโน้ม เหมือนเดิมและสอดคล้องกัน

(7) แนวความคิดของตนเอง หมายถึง ความรู้สึกนึกคิดที่มีต่อตนเอง หรือความคิดที่บุคคลคิดว่าบุคคลอื่น (สังคม) มีความคิดเห็นต่อตนอย่างไร

- กระบวนการตัดสินใจซื้อของผู้ซื้อ (Buyer's Decision Process) ประกอบด้วยขั้นตอนดังนี้คือ

(1) การรับรู้ความต้องการ ความต้องการของผู้บริโภคจะเกิดขึ้นได้จากสิ่งกระตุ้นทั้งภายในและภายนอกร่างกาย สิ่งกระตุ้นภายใน ได้แก่ ความต้องการทางด้านร่างกายและจิตใจ สิ่งกระตุ้นภายนอก ได้แก่ ความต้องการทางด้านสังคม เศรษฐกิจ และการเมือง สิ่งเหล่านี้เมื่อเกิดขึ้นถึงระดับหนึ่งแล้วจะกลายเป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลมีพฤติกรรมตอบสนอง ซึ่งบุคคลสามารถเรียนรู้ถึงวิธีการตอบสนองต่อการกระตุ้นเหล่านี้โดยอาศัยการเรียนรู้และประสบการณ์ในอดีต

(2) การค้นหาข้อมูลเพื่อสนองความต้องการ ถ้าความต้องการถูกกระตุ้นมากพอและสิ่งที่สามารถตอบสนองความต้องการอยู่ใกล้ตัวผู้บริโภคจะดำเนินการตอบสนองความต้องการของเขาทันที ถ้าความต้องการนั้นยังไม่ได้รับการตอบสนอง ความต้องการนั้นจะถูกสะสมเอาไว้เพื่อการตอบสนองภายหลังเมื่อความต้องการที่ถูกกระตุ้นได้สะสมไว้มากจะทำให้เกิดภาวะอย่างหนึ่งคือความตั้งใจให้ได้รับการตอบสนองความต้องการ โดยผู้บริโภคจะพยายามค้นหาข้อมูลเพื่อสนองความต้องการที่สะสมไว้มากของข้อมูล ที่ผู้บริโภคค้นหาขึ้นอยู่กับบุคคลเผชิญกับการแก้ไขปัญหามากหรือน้อย ข้อมูลที่ผู้บริโภค ต้องการถือเป็นข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์

(3) การประเมินผลทางเลือก เมื่อผู้บริโภครับข้อมูล เข้ามาแล้วจากขั้นที่ 2 ก็จะทำให้เกิดความเข้าใจแล้วทำการประเมินผลข้อมูลเหล่านั้น เพื่อพิจารณาทางเลือกต่อไป ซึ่งอาศัยหลักเกณฑ์หลายประการคือ

(3.1) คุณสมบัติผลิตภัณฑ์ที่ผู้บริโภคจะพิจารณาผลิตภัณฑ์ว่ามีคุณสมบัติอย่างไรบ้าง ผลิตภัณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งจะมีคุณสมบัติกลุ่มหนึ่ง คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ในความรู้สึกของผู้ซื้อสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละชนิดแตกต่างกัน เช่น เบียร์มีคุณสมบัติคือรสกลมกล่อม มีแอลกอฮอล์สูงหรือต่ำ ความขม ปริมาณการบรรจุและราคา

(3.2) ผู้บริโภคจะให้น้ำหนักความสำคัญสำหรับคุณสมบัติผลิตภัณฑ์แตกต่างกัน นักการตลาดต้องพยายามค้นหาและจัดลำดับสำหรับคุณสมบัติผลิตภัณฑ์

(3.3) ผู้บริโภคมีการพัฒนาความเชื่อถือเกี่ยวกับตราสินค้า เนื่องจากความเชื่อถือของผู้บริโภคขึ้นอยู่กับประสบการณ์ของผู้บริโภค และความเชื่อถือเกี่ยวกับตราผลิตภัณฑ์จะเปลี่ยนแปลงได้เสมอ

(3.4) ผู้บริโภคมีทัศนคติในการเลือกตราสินค้า โดยผ่านกระบวนการประเมินผลเริ่มต้นด้วยการกำหนดคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ที่เขาสนใจแล้วเปรียบเทียบคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ตราต่างๆ

(4) การตัดสินใจซื้อ เมื่อทำการประเมินผลแล้ว จะช่วยให้ผู้บริโภคสามารถกำหนดความพอใจระหว่างสินค้าต่าง ๆ ที่เป็นทางเลือก ผู้บริโภคจะตัดสินใจซื้อสินค้าที่เขาชอบที่สุดซึ่งก่อนตัดสินใจซื้อผู้บริโภคจะต้องพิจารณาปัจจัย 3 ประการคือ

(4.1) ทักษะจิตของบุคคลอื่น ที่มีผลต่อสินค้าที่ผู้บริโภคต้องการซื้อจะมีทั้งทัศนคติด้านบวกและด้านลบ ถ้าเป็นทัศนคติด้านบวก เช่น เห็นว่าสินค้านั้นมีคุณภาพดีก็จะยิ่งเสริมให้ผู้บริโภคตัดสินใจซื้อเร็วขึ้น หากเป็นทัศนคติด้านลบ เช่น เห็นว่าสินค้านั้นมีคุณภาพไม่ดีราคาแพงเกินไป ก็จะทำให้ผู้บริโภคเกิดความลังเลและอาจยกเลิกการซื้อได้

(4.2) ปัจจัยสถานการณ์ที่คาดคะเนไว้ ความตั้งใจซื้อจะได้รับอิทธิพลจากระดับรายได้ ขนาดของครอบครัว ภาวะทางเศรษฐกิจ การคาดคะเนต้นทุน และการคาดคะเนถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับจากสินค้า

(4.3) ปัจจัยสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดคะเนไว้ขณะที่ผู้บริโภครากำลังจะซื้อ อาจมีปัจจัยบางอย่างมากระทบกระเทือนต่อความตั้งใจซื้อ เช่น ความไม่พอใจในลักษณะของพนักงานขายหรือความกังวลใจเกี่ยวกับรายได้

(5) ความรู้สึกหลังการซื้อ หลังการซื้อหรือทดลองใช้สินค้าผู้บริโภคจะมีประสบการณ์เกี่ยวกับความพอใจหรือไม่พอใจสินค้า โดยที่ความพอใจภายหลังการซื้อจะเป็นสิ่งที่มีอิทธิพลต่อการซื้อซ้ำและการบอกต่อผู้อื่น หากไม่ได้รับความพอใจหลังการซื้อ หรือใช้สินค้าก็จะหันไปซื้อผลิตภัณฑ์ยี่ห้ออื่น และจะบอกกล่าวต่อไปยังผู้บริโภครายอื่นๆ ในทางลบ

3) การตอบสนองของผู้ซื้อ (Buyer's Response) หรือการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคหรือผู้ซื้อ (Buyer's Purchase Decision) ผู้บริโภคจะมีการตัดสินใจในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- การเลือกผลิตภัณฑ์ (Product Choice)
- การเลือกตราสินค้า (Brand Choice) เช่น ถ้าผู้บริโภคเลือกรถยนต์นั่งจะเลือกยี่ห้อฮอนด้า โตโยต้า หรือมิตซูบิชิเป็นต้น
- การเลือกผู้ขาย (Dealer Choice) เช่น ผู้บริโภคจะเลือกโชว์รูมในเขตที่อยู่ใกล้บ้านหรือโชว์รูมจังหวัดใกล้เคียง
- การเลือกเวลาในการซื้อ (Purchase Timing) เช่น ผู้บริโภคจะเลือกเวลา เช้า กลางวัน หรือเย็นในการเลือกซื้อ
- การเลือกปริมาณการซื้อ (Purchase Amount) เช่น ผู้บริโภคจะเลือกว่าจะซื้อรถกี่คัน

4. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน(อุสาคห์ แซ่มสุวรรณ2544:36) ได้แก่

1) ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ การบริโภค ภาษี จำนวนสาขาของสถาบันการเงินและประชากร

- รายได้ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกับกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่งรายได้ คือรายได้เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

- ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออมโดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

- ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

- ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่าปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

- อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออมโดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่างๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน

ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือเมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่างๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

- ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้นจนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

- การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือการบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

- ภาษี ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

- จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออมจะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

2) ปัจจัยทางสังคมปัจจัยทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออมได้แก่

- จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

- เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม

- รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและส่งผลกระทบต่อ

การออม

- อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต
- การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า
- อาชีพเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนาจให้เกิดการออมไปในตัว
- ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออม โดยขนาดครัวเรือนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายสูง จะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า
- กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่ยังเป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย
- สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออมเพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น
- ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออมและการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม
- การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ

5. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการตัดสินใจ

5.1 แนวคิดเกี่ยวกับตัดสินใจ

การตัดสินใจ (Decision Making) หมายถึง กระบวนการหาทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดจากทางเลือกหลายๆ ทางที่ได้พิจารณาแล้วว่าเป็นทางเลือกที่สามารถทำให้องค์การบรรลุเป้าหมายได้ การตัดสินใจเป็นสิ่งสำคัญมากในการบริหารจัดการ เพราะจะต้องทำการตัดสินใจทุกๆ ขั้นตอนในการปฏิบัติตามหน้าที่ทางการบริหาร (Management Function) เริ่มตั้งแต่การตัดสินใจในเรื่อง การวางแผนการจัดองค์การ การบริหารงานบุคคล การสั่งการ การประสานงานและการควบคุม (<http://www.radompon.com/resourcecenter/?q=node/41> สืบค้นเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563)

การตัดสินใจเป็นกระบวนการของการหาโอกาสที่จะหาทางเลือกที่เป็นไปได้ และการเลือกทางเลือกที่มีอยู่หลายๆ ทางเลือกและได้แบ่งการตัดสินใจออกเป็น 2 ชนิด คือ

1) การตัดสินใจที่กำหนดไว้ล่วงหน้า(Program decision) เป็นการตัดสินใจตามระเบียบ กฎเกณฑ์แบบแผนที่เคยปฏิบัติมาจนกลายเป็นงานประจำ (Routine) เช่น การตัดสินใจเกี่ยวกับการลาของพนักงาน การอนุมัติการเบิกจ่ายเงินไปราชการการอนุมัติการใช้อาคารสถานที่ เป็นต้น การตัดสินใจแบบกำหนดไว้ล่วงหน้านี้ จะเปิดโอกาสให้ผู้บริหารเลือกทางเลือกได้น้อย เพราะเป็นการตัดสินใจภายใต้สถานการณ์ที่แน่นอน

2) การตัดสินใจที่ไม่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า (Non – Program decision) เป็นการตัดสินใจในเรื่องใหม่ที่ไม่เคยมีมาก่อน และไม่มีกฎเกณฑ์ไม่มีระเบียบจึงเป็นเรื่องที่ลำบากใจกับผู้บริหารพอสมควร ซึ่งบางครั้งผู้บริหารจะต้องคิดถึงเรื่องความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นการตัดสินใจที่จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่การตัดสินใจที่จะขยายสาขาของธุรกิจเพิ่มการตัดสินใจที่จะลงทุนในธุรกิจตัวใหม่ เป็นต้น ขั้นตอนการตัดสินใจ สามารถแบ่งออกได้เป็นดังนี้ คือ

ขั้นที่ 1 การระบุปัญหา (Define problem) เป็นขั้นตอนแรกที่มีความสำคัญอย่างมาก เพราะจะต้องระบุปัญหาได้ถูกต้อง จึงจะดำเนินการตัดสินใจในขั้นตอนต่อไปได้

ขั้นที่ 2 การระบุข้อจำกัดของปัจจัย (Identify limiting factors) เป็นการระบุปัญหาได้ถูกต้องแล้วนำไปพิจารณาถึงข้อจำกัดต่างๆขององค์กร โดยพิจารณาจากทรัพยากรซึ่งเป็นองค์ประกอบของกระบวนการผลิต

ขั้นที่ 3 การพัฒนาทางเลือก (Development alternative) ขั้นตอนที่ผู้บริหารต้องพัฒนาทางเลือกต่างๆ ขึ้นมา ซึ่งทางเลือกเหล่านี้ควรเป็นทางเลือกที่มีศักยภาพและมีความเป็นไปได้ในการแก้ปัญหาให้น้อยลงหรือให้ประโยชน์สูงสุดเช่นเพิ่มการทำงานกะพิเศษ เพิ่มการทำงานล่วงเวลาโดยใช้ตารางปกติเพิ่มจำนวนพนักงาน

ขั้นที่ 4 การวิเคราะห์ทางเลือก (Analysis the alternatives) เมื่อได้ทำการพัฒนาทางเลือกต่างๆ โดยนำเอาข้อดีข้อเสียของแต่ละทางเลือกมาเปรียบเทียบกันอย่างรวดเร็วรอบคอบพิจารณาว่าทางเลือกนั้นนำมาใช้จะเกิดผลต่อเนื่องอะไรตามมา

ขั้นที่ 5 การเลือกทางเลือกที่ดีที่สุด (Select the best alternative) เมื่อผู้บริหารได้ทำการวิเคราะห์และประเมินทางเลือกต่างๆ แล้วผู้บริหารควรเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของแต่ละทางเลือกอีกครั้งหนึ่งเพื่อพิจารณาว่าทางเลือกที่ดีที่สุดเพียงทางเดียว

ขั้นที่ 6 การนำผลการตัดสินใจไปปฏิบัติ (Implement the decision) เมื่อผู้บริหารได้หาทางเลือกที่ดีที่สุดแล้ว ก็ควรมีการนำผลการตัดสินใจนั้นไปปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ขั้นที่ 7 การสร้างระบบควบคุมและประเมินผล (Establish a control and evaluation system) เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการตัดสินใจได้แก่การสร้างระบบ

การควบคุมและประเมินผล ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารได้รับข้อมูลย้อนกลับที่เกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ ข้อมูลย้อนกลับจะช่วยให้ผู้บริหารแก้ปัญหาหรือทำการตัดสินใจใหม่ได้

5.2 ทฤษฎีการตัดสินใจ

ทฤษฎีการตัดสินใจเป็นการนำแนวความคิดที่มีเหตุผลที่ผู้บริหารใช้ในการเลือกทางเลือกที่ดีที่สุดซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภทคือทฤษฎีการตัดสินใจจำแนกตามวิธีการตัดสินใจและทฤษฎีการตัดสินใจตามบุคคลที่ตัดสินใจ (สุโขทัยธรรมมาธิราช, 2548: 263-264) ดังนี้

1) **ทฤษฎีการตัดสินใจจำแนกตามวิธีการตัดสินใจ** สามารถจำแนกทฤษฎีการตัดสินใจตามวิธีการตัดสินใจออกเป็น 3 วิธีดังนี้

- ทฤษฎีการตัดสินใจโดยการคาดการณ์มีการใช้เทคนิคการคาดการณ์และการพยากรณ์เข้ามาประกอบการตัดสินใจเช่นการพยากรณ์โดยใช้แนวโน้มเป็นต้น
- ทฤษฎีการตัดสินใจโดยการพรรณนาเป็นการใช้กระบวนการวิจัยเป็นเครื่องมือในการตัดสินใจดังนั้นผู้วิจัยจะต้องมีการพิสูจน์และเห็นจริงจึงจะดำเนินการตัดสินใจได้ บางครั้งเรียกการตัดสินใจแบบนี้ว่าการตัดสินใจทางวิทยาศาสตร์
- ทฤษฎีการตัดสินใจโดยกำหนดความเป็นทฤษฎีที่คำนึงถึงว่าแนวทางการตัดสินใจควรจะเป็นหรือน่าจะเป็นอย่างไรจึงจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่ต้องการตัดสินใจได้

2) **ทฤษฎีการตัดสินใจจำแนกตามบุคคลที่ตัดสินใจ** สามารถจำแนกทฤษฎีการตัดสินใจโดยการจำแนกตามบุคคลที่ตัดสินใจได้เป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

- การตัดสินใจโดยคนเดียวเป็นการตัดสินใจโดยคนเดียวจะทำให้เกิดความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการตัดสินใจมักจะใช้ธุรกิจขนาดย่อมที่มีผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของกิจการและเป็นผู้ที่ใกล้ชิดปัญหาและทราบข้อมูลได้ดีกว่า
- การตัดสินใจ โดยกลุ่มเป็นการตัดสินใจที่ยึดทีมงานและคณะกรรมการเป็นผู้ร่วมตัดสินใจ เป็นการมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเมื่อใดก็ตามที่ต้องการความร่วมมือ ผู้บริหารจึงควรให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนร่วมดังนั้นการกระจายอำนาจและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจจึงจำเป็นสำหรับองค์การในอนาคต

ความหมายของการตัดสินใจ

การตัดสินใจ (Decision making) มีนักวิชาการได้ให้ความหมายไว้ ดังนี้

ศิริพร พงศ์ศรี โรจน์ (2540:187) การตัดสินใจหรือการวินิจฉัยสั่งการ หมายถึงการเลือกปฏิบัติหรืองดเว้นการปฏิบัติหรือการเลือกทางดำเนินการที่เห็นว่าดีที่สุดในทางใดทางหนึ่งจากทางเลือกหลายๆทางเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ต้องการหรือการวินิจฉัยสั่งการคือการชี้แจง

ไต่ตรงและตัดสินใจเลือกทางดำเนินงานที่เห็นว่าดีที่สุดทางใดทางหนึ่งจากหลายๆ ทางเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ต้องการ

ชนงกรณ์ กุณฑบุตร(2547:44-45)การตัดสินใจทางการจัดการหมายถึงการที่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องใดเรื่องหนึ่งทำการเลือกทางเลือกใดจากหลายทางเลือกเพื่อให้แผนการบรรลุวัตถุประสงค์

บรรยงค์ ไตจินดา(2548:178)การวินิจฉัยสั่งการหรือการตัดสินใจหมายถึงการที่ผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชาพิจารณาตัดสินใจและสั่งการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งการวินิจฉัยสั่งการหรือการตัดสินใจเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมากเพราะการวินิจฉัยสั่งการจะเป็นการเลือกทางเลือกดำเนินการที่ดีที่สุดในการบรรดาทางเลือกหลายๆทาง

สมคิด บางโม(2548:175) การตัดสินใจหมายถึงการตัดสินใจเลือกทางปฏิบัติซึ่งมีหลายทางเป็นแนวปฏิบัติไปสู่เป้าหมายที่วางไว้การตัดสินใจนี้อาจเป็นการตัดสินใจที่จะกระทำการสิ่งใดสิ่งหนึ่งหรือหลายสิ่งหลายอย่างเพื่อความสำเร็จตรงตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ในทางปฏิบัติการตัดสินใจมักเกี่ยวข้องกับปัญหาที่ยุ่ยากสลับซับซ้อนและมีวิธีการแก้ปัญหาให้วินิจฉัยมากกว่าหนึ่งทางเสมอ ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่ของผู้วินิจฉัยปัญหาว่าจะเลือกสั่งการปฏิบัติโดยวิธีใดจึงจะบรรลุเป้าหมายอย่างดีที่สุด และบังเกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรนั้น

ขั้นตอนในการตัดสินใจ การตัดสินใจเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่เป็นกระบวนการ (Process) และต้องมีการพิจารณาข้อมูลต่างๆอย่างรอบคอบจากนั้นจึงทำการกำหนดทางเลือก และเลือกทางที่ดีที่สุดขึ้นมาและนำไปสู่การปฏิบัติต่อไปซึ่งแนวความคิดของนักวิชาการได้แบ่งขั้นตอนการตัดสินใจไว้มีลักษณะที่ใกล้เคียงกัน

ชนงกรณ์ กุณฑบุตร(2547:50 – 52) โดยทั่วไปกระบวนการตัดสินใจจะมีความแตกต่างกันในด้านการจัดกลุ่มของแต่ละขั้นตอนสำหรับกระบวนการตัดสินใจ ดังนี้

1) การกำหนดปัญหาและวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาสำหรับขั้นตอนแรกของการตัดสินใจจะเป็นการกำหนดปัญหาและวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาให้เกิดความชัดเจนก่อนซึ่งปัญหาที่เกิดขึ้นกับองค์กรบางครั้งยากต่อการระบุว่ามีสาเหตุใดเช่นองค์การประสบปัญหาเกี่ยวกับต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้นซึ่งอาจเกิดขึ้นจากหลายสาเหตุดังนั้นผู้บริหารจึงต้องทำการศึกษาวิเคราะห์เพื่อระบุและกำหนดปัญหาให้ชัดเจนว่าเกิดจากสาเหตุอะไร โดยทั่วไปการแบ่งประเภทของปัญหาได้แก่ปัญหาที่เป็นมาตั้งแต่อดีตและปัญหามีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้นในอนาคตปัญหาที่ทราบล่วงหน้าว่าจะเกิดขึ้นและควรเตรียมการป้องกันหรือปัญหาเฉพาะด้านเป็นปัญหาที่เกิดจากสาเหตุเดียวและสามารถแก้ไขสำเร็จได้ง่ายเป็นต้นดังนั้นการกำหนดปัญหาและวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาจึงเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญมากที่สุดต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร

2) การกำหนดทางเลือกต่างๆที่จะใช้แก้ปัญหาเมื่อผู้บริหารสามารถกำหนดปัญหาได้ชัดเจนแล้วโดยจะต้องมีการกลั่นกรองข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวข้องกับปัญหาทั้งหมดเช่นข้อมูลเกี่ยวกับสถานะแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กรเพื่อค้นหาปัจจัยต่างๆที่เป็นองค์ประกอบของปัญหาที่มีระดับความรุนแรงแตกต่างกันข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกนำมากำหนดเป็นทางเลือกเพื่อแก้ไขปัญหาทางเลือกที่กำหนดในขั้นตอนนี้อาจมีหลายทางเลือกเช่นทางเลือกในการแก้ปัญหาต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้นอาจเกิดขึ้นได้ตั้งแต่การปรับวิธีการทำงานของฝ่ายผลิตการฝึกอบรมทีมงานเพื่อเพิ่มทักษะการผลิตการปรับปรุงการออกแบบผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

3) การประเมินผลทางเลือกต่างๆ ที่ได้กำหนดหลังจากวิเคราะห์ปัญหาทำการกำหนดทางเลือกต่างๆที่จะใช้แก้ปัญหานั้นจึงทำการประเมินผลทางเลือกต่างๆ ซึ่งเป็นแนวทางการนำปัญหาไปสู่การแก้ไขในขั้นตอนนี้ผู้ตัดสินใจจะวิเคราะห์และประเมินว่าทางเลือกใดสามารถแก้ไขปัญหาได้ดีที่สุดทางเลือกใดควรจะดำเนินการก่อนและหลังมีการใช้กระบวนการซึ่งนำหนักเพื่อพิจารณาถึงผลดีและผลเสียในแต่ละทางเลือกด้วยนอกจากนี้จะต้องพิจารณาด้วยการตัดสินใจในทางเลือกหนึ่งย่อมส่งผลกระทบต่อปัญหาอื่นๆ ตามมาได้ดังนั้นควรวิเคราะห์และประเมินทางเลือกอย่างรอบคอบสำหรับปัญหาที่เกิดขึ้นจะเป็นการพิจารณาปัญหาจากภายในองค์กรมากกว่าภายนอกเช่นบุคลากรอุปกรณ์ขาดแคลนแนวทางแก้ไขสามารถทำได้โดยการเพิ่มบุคลากรการจัดซื้ออุปกรณ์เพิ่ม เป็นต้น

6. บริบทของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

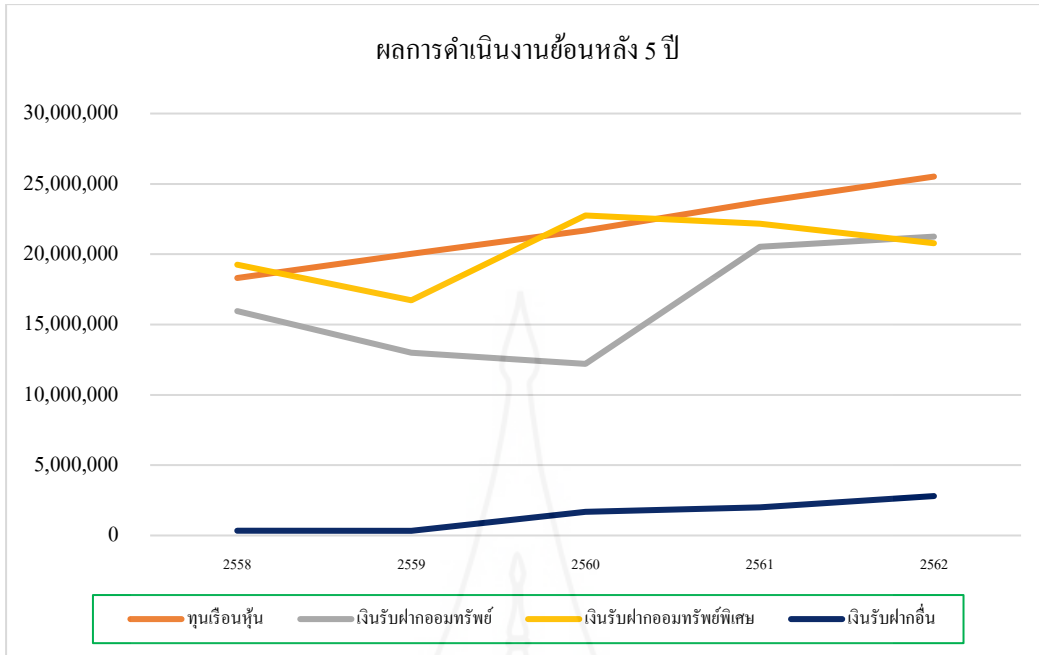
สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เป็นองค์กรหนึ่งที่เกษตรกรที่มีอาชีพทางด้าน การเกษตรร่วมกันจัดตั้งขึ้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการยกระดับฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของ สมาชิกให้ดีขึ้น ด้วยวิธีดำเนินธุรกิจร่วมกันบนพื้นฐานของการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกัน และกัน ทั้งในด้านเงินทุน ด้านการผลิตและด้านการตลาด ตามหลักการสหกรณ์จัดตั้งขึ้นตาม พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2518 ตั้งอยู่เลขที่ 212 หมู่ 5 ตำบลสังขาม อำเภอลองลาน จังหวัดกำแพงเพชร ปัจจุบันการดำเนินงานของสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เป็นที่ยอมรับในหมู่สมาชิกและสหกรณ์ด้วยกัน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สหกรณ์ ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่างๆ เช่น การสะสมเงิน ค่าหุ้น ซึ่งการถือหุ้นเป็นการลงทุนทางธุรกิจ แต่ในสหกรณ์การถือหุ้นเป็นวิธีออมเงินรูปแบบหนึ่งด้วย ซึ่ง เป็นการออมเชิงบังคับโดยข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์เอง เพื่อฝึกการจัดระเบียบและบริหาร การเงินส่วนบุคคลของสมาชิก ผลตอบแทน คือ เงินปันผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ รายได้จากเงิน

ปีนผลตามหุ้นในสหกรณ์ สมาชิกได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และการออมในรูปแบบการฝากเงินของสมาชิก เป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมหลักที่สำคัญของสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาโดยไม่ต้องมีหลักประกัน และเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำเมื่อเทียบกับการกู้เงินจากแหล่งภายนอกอื่นๆ ซึ่งสหกรณ์ได้ให้ความสนใจเป็นพิเศษ เพราะเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกนำเงินมาฝากด้วยความ“สมัครใจ”ส่งผลให้สมาชิกมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่ง (รายงานกิจการสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ,2562)

สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่างๆ ซึ่งสมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมมากขึ้น การที่สหกรณ์สามารถส่งเสริมการออมจากสมาชิกได้จำนวนมากและถือเพิ่ม โดยเฉพาะเงินฝาก จากการศึกษาข้อมูลระหว่างปี 2558 – 2562 จะเห็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงสถานะของสหกรณ์ ดังนี้

ปี	จำนวนสมาชิก	ทุนเรือนหุ้น	เงินรับฝากออมทรัพย์	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝากอื่น
2562	4,830	25,517,180	15,963,832.27	19,254,760.72	347,704.60
2561	4,772	23,716,440	12,995,670.38	16,721,848.15	331,242.69
2560	3,980	21,681,200	12,200,514.42	22,752,005.20	1,675,792.65
2559	3,419	20,018,110	20,538,657.16	22,157,028.16	1,995,958.64
2558	4,210	18,306,680	21,248,695.54	20,772,767.48	2,802,505.19

ที่มา: รายงานกิจการสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด , 2558-2562



ข้อมูล+ที่มา : รายงานกิจการสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ,2558-2562

7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ใจเดียว โกมลเพ็ชร (2551:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมโดยทั่วไปรูปแบบการออม ตลอดจนวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออม โดยการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามบุคลากรวิทยาลัยนครราชสีมาจำนวน 218 คน เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูล ทัวไปกับร้อยละการออมเงิน และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมาโดยใช้แบบจำลองทางเลือกตามลำดับ ผลการศึกษาจากความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูล ทัวไปกับร้อยละของการออมพบว่า เพศและสถานภาพที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อร้อยละการออมเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนอายุและวุฒิการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อร้อยละการออมเงินที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5

ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552:บทคัดย่อ) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ผลการวิจัยพบว่า

1.การทดสอบสมมติฐานลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงครามที่แตกต่างกัน พบว่าความ

แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรแสดงให้เห็นว่า สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจอ้อมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดสมุทรสงคราม ซึ่งได้แก่ปัจจัยด้านผลตอบแทน ด้านความมั่นคง ด้านแรงจูงใจในการออม ด้านเศรษฐกิจและสังคม ด้านรายได้ และด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจอ้อมของพนักงานธนาคาร ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.5

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ มีจุดมุ่งหมายเพื่อ ศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบ การออม จุดมุ่งหมายในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยการศึกษาเชิงปริมาณ ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ ด้วยแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง ตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 258 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้การวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงเส้นตรงผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่าพฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาวแต่จำนวนเงินออมของผู้ออมยังต่ำอยู่ ดังนั้นความหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้นโดยอาจจะด้วยเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้นเพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการ การออมมากขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่องจำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีการวางแผนครอบครัวเพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากเกินไป จำนวนค่าใช้จ่าย ในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 0.881 บาท ดังนั้น จึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม

เดือนรุ่ง ช่วยเรือง (2555:บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเป็ยะ จังหวัดตรัง ซึ่งผลการวิจัยพบว่า จากการสำรวจครัวเรือนตัวอย่าง จำนวน 326 ครัวเรือน หัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.90 มีช่วงอายุมากกว่า 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 50 มีอาชีพเป็นเกษตรกรคิดเป็นร้อยละ 57.70 มีระดับการศึกษาระดับประถมศึกษาคิดเป็นร้อยละ 58.30 ครัวเรือน มีรายได้รวมต่อปี เท่ากับ 352,904 บาท ค่าใช้จ่ายรวมต่อปี เท่ากับ 186,151 บาท มูลค่าทรัพย์สินรวมเท่ากับ 2,681,596 บาท

หนี้สินรวมเท่ากับ 311,809 บาท ครั้วเรือนมีเงินออมต่อปีเท่ากับ 91,008 บาท สำหรับการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปียงจังหวัดตรัง พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ และผลตอบแทน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนระหว่างครัวเรือน ที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตกับครัวเรือนทั่วไป พบว่าครัวเรือนที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีการออมต่อปี เท่ากับ 80,342 บาท มีพฤติกรรมการออม คือ ออมก่อนจ่าย และฝากประจำทุกๆ เดือน ส่วนครัวเรือนทั่วไปมีการออมต่อปีเท่ากับ 96,274 บาท พฤติกรรมการออม คือ จ่ายก่อนเงินเหลือแล้วจึงโดยการฝากนานๆ ครั้ง

กฤษฎี ขิวكيم (2555:บทคัดย่อ) ทศนคติและพฤติกรรมการออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง กรณีศึกษาบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ โดยมีวัตถุประสงค์คือศึกษาทัศนคติที่มีต่อการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง และศึกษาพฤติกรรมการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง และเพื่อเสนอแนวทางในการรณรงค์การออมบุคลากรคณะรัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยผู้เก็บข้อมูลจากประชาชน ได้แก่คณะรัฐศาสตร์ จำนวน 186 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ส่วนสถิติสรุปอ้างอิงได้แก่ การวิเคราะห์ค่าที่การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียวการวิเคราะห์สหสัมพันธ์การวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ ผลการศึกษาพบว่า คุณลักษณะส่วนบุคคลในด้าน อายุ สถานะ และระดับการศึกษา มีผลต่อการทัศนคติในการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยรามคำแหงคุณลักษณะส่วนบุคคลในด้านอายุและสถานภาพ มีผลต่อพฤติกรรมในการออมบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ทศนคติพฤติกรรมในการออมของบุคลากรคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้แก่ทัศนคติในเรื่องการออมเพื่อสิทธิพิเศษ การออมในเรื่องเกี่ยวกับเวลาความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและทัศนคติในเรื่องการออมเพื่อผลตอบแทน ตามลำดับ

กรัณทรรัตน์ ดวงใจสืบ (2555:บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย ผลการศึกษา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุมากกว่า 50 ปี การศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่า หรือเท่ากับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกร หรือประมงมีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-50,000 บาท ส่วนใหญ่จะมีจำนวนหนี้สินมากกว่า 100,000 บาท จะนิยมออมเงินด้วยวิธีการฝากธนาคาร สถาบันการเงินหรือสหกรณ์ออมทรัพย์วัตถุประสงค์ของการออมส่วนใหญ่นิยมออมเงิน เพื่อเก็บไว้ใช้เวลาเจ็บป่วยหรือชรา ข้อเสนอแนะต้องการให้ครัวเรือนมีการออมเงินเพิ่มมากขึ้น อันดับแรกเพิ่มระดับการออมของครัวเรือน ภาครัฐต้องมีการดำเนินงานในระยะยาวเพื่อให้ครัวเรือนเห็นความสำคัญในการออม และส่งเสริมให้เงินออมเข้ามาสู่ในระบบซึ่งทำให้เกิดผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่

จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัก (2555:บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่อง เปรียบเทียบ พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัท เอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษา พบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการที่มีการออมเงินส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 20-30 ปี สถานภาพโสด และไม่มีผู้อยู่ในอุปการะเลี้ยงดู พนักงาน เอกชน มีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาท ส่วนข้าราชการมีรายได้เฉลี่ยอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท ด้านรายจ่ายพนักงาน เอกชนมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-15,000 บาท ข้าราชการมีรายจ่ายเฉลี่ยต่ำกว่าพนักงาน บริษัทเอกชน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ด้านพฤติกรรมการออม พบว่าทั้ง พนักงานเอกชนและข้าราชการไม่มีการวางแผนการออม คือ ไม่มีการกำหนดไว้แน่นอนในแต่ละ เดือนแต่จะออมตามเงินที่เหลือ มีจำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน 1,000-5,000 บาท และมี วัตถุประสงค์การออม คือ เก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ด้านรูปแบบการออมส่วนใหญ่ออมประเภทเงิน ฝากออมทรัพย์ และมีแนวโน้มการออมในอนาคตเพิ่มขึ้น ด้านปัจจัยกำหนดการออมจะให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับ รายได้มากที่สุด

ชารวี บุตรบำรุง (2555:บทคัดย่อ) ศึกษารายได้และรูปแบบการออมเพื่อการ เตรียมพร้อมผู้วัยสูงอายุ ของประชาชนอายุระหว่าง 30 – 40 ปีในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร โดยได้ ใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลจากประชาชนในช่วงวัยดังกล่าว จำนวน 400 คน ผลการวิจัยสรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ส่วนใหญ่ออมเงินด้วยการฝากธนาคาร (173 คน) แรงแบบคาลใจในการออมที่ได้รับ คะแนนในระดับมากที่สุด คือ เพื่อความมั่นคงในวัยสูงอายุ (ค่าเฉลี่ย 4.54) เก็บไว้ยามเจ็บป่วยหรือ ยามชรา (ค่าเฉลี่ย 4.61) และเก็บไว้ให้บุตรหลาน (ค่าเฉลี่ย 4.42) ส่วนแรงแบบคาลใจที่ได้รับคะแนน ในระดับน้อยคือ มีผลตอบแทนคุ้มค่าและ แน่นนอน (ค่าเฉลี่ย 2.37) การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสาร (ค่าเฉลี่ย 2.52) นำไปลดหย่อนภาษีประจำปี (ค่าเฉลี่ย 2.54) และผู้อื่นชักชวน (ค่าเฉลี่ย 2.24)

วิศิษฐ์ บิลมาศ (2557:บทคัดย่อ) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของ ครัวเรือน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสอบถามครัวเรือน ตัวอย่าง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ ทั้งสิ้น 400 ครัวเรือน และในการศึกษาปัจจัยที่กำหนด ปริมาณเงินออมของครัวเรือน จะใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นแบบมีตัวแปรที่ใช้อธิบายหลาย ตัวผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่หัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายมีอายุระหว่าง 45 – 54 ปีสำเร็จ การศึกษาในระดับอนุปริญญา/ปวช./ปวส. ประกอบอาชีพเกษตรกรกรรม โดยส่วนใหญ่ครัวเรือนมีผู้ที่ ไม่มีรายได้ออมจำนวน 1 คน และมีรายได้ออมทั้งหมดอยู่ในช่วง 300,001 – 450,000 บาทต่อปีรูปแบบ และพฤติกรรมการออมของครัวเรือนส่วนใหญ่จะออมเงินในรูปแบบที่ดิน คิดเป็น ร้อยละ 81.25 รองลงมาออมในรูปแบบของฝากกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 73.50 ออมกับธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 39.25 ออมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร คิดเป็นร้อยละ 40

ออมในรูปแบบทองคำคิดเป็นร้อยละ 12.75 และออมในรูปแบบประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 5.5 ทั้งนี้ ในส่วนปัจจัยที่กำหนดปริมาณเงินออมของครัวเรือน ได้แก่ อายุของหัวหน้าครัวเรือน ซึ่งมีความสัมพันธ์ กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนมากที่สุด และมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน รองลงมาได้แก่ จำนวนผู้พึ่งพิงในครัวเรือน โดยมีความสัมพันธ์ กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม รายได้ของครัวเรือนและมูลค่าทรัพย์สิน ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน

เนษพร นาคสีเหลือง (2557:บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความถี่ในการออมต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป มีการออมเงินเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการออม 1-6 ปี มีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ และการออมประเภทอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือ ทัศนคติการออม รองลงมา คือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับ ความเสี่ยง และปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับ ส่วนผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรส มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่นๆ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อายุ ระดับการศึกษา รายได้ และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ และอายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออม ประเภทอสังหาริมทรัพย์ ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก และตราสารทุนจำนวนเงินออม และระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออม ทุกประเภท อัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบ การออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทัศนคติ การออมมีผลต่อการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น

มุกดา ไควหกุล (2558:บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและการจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผล และมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนโดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มผู้มีรายได้ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล จำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา และสถิติเชิงอนุมานประกอบด้วย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า Chi-Square ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างมากที่สุด คือ เพศหญิงส่วนใหญ่มีอายุ 18-28 ปี สถานภาพโสด มีระดับการศึกษาปริญญาโท ส่วนใหญ่มีอาชีพในบริษัทเอกชน โดยมีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท และมีรายจ่าย 10,001-15,000 บาท สำหรับการจัดการเงิน

ส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง 1) ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.6400$) โดยอันดับแรก คือ ความสำคัญของการจัดการการเงินส่วนบุคคล 2) ด้านวัตถุประสงค์การจัดการ 318 บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสวนดุสิต การเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.5075$) โดยอันดับแรก คือ มีจัดการกับรายรับรายจ่ายของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ 3) ด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.7225$) โดยอันดับแรก คือ เป้าหมายเพื่อสร้างฐานะและความมั่นคงทางการเงิน 4) ด้านการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.6875$) โดยอันดับแรก คือ มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินชีวิต และเป้าหมายทางการเงิน และ 5) ด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.8400$) โดยอันดับแรก คือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ เงินเฟ้อ การใช้จ่ายของผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ยส่วนพฤติกรรมกรออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมมากที่สุด คือ มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (ทั้งออมทรัพย์และฝากประจำ) มีการจัดสรรเงินออมต่อรายได้ในแต่ละเดือนมากที่สุด คือ ไม่ได้กำหนดไว้แน่นอน ออมตามที่เหลือ จำนวนเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน คือ มากกว่า 5,000 บาท เหตุผลหลักในการออม คือ เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินมีระยะเวลาการออมเงิน คือ 1-5 ปี และ ส่วนใหญ่ผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม คือ ตนเอง ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมทุกด้าน ยกเว้น ด้านอายุ สถานภาพ และรายจ่ายที่ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมด้านสัดส่วนเงินออม และผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม ส่วนด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมในทุกด้าน ยกเว้น ด้านจำนวนเงินออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05 สำหรับการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล รูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรออมทุกด้าน ยกเว้น วัตถุประสงค์การจัดการการเงินส่วนบุคคล ที่ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนตัดสินใจในการออม และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559:บทคัดย่อ) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 219 คน มีอายุ 40 ปี น้อยกว่า 50 ปี จำนวน 137 คน สถานภาพโสด และสถานภาพสมรสจำนวนเท่ากันสถานภาพละ 183 คน มีการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 217 คน มีรายได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 91 คน มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 192 คนและมีตำแหน่งงานเป็นข้าราชการ จำนวน 240 คน

โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านแรงจูงใจในการออมมากที่สุด สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินไว้ใช้เพื่อยามฉุกเฉินจำเป็น โดยมีมูลเหตุจูงใจในการออมคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ซึ่งสูงกว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด พบว่า ด้านวัตถุประสงค์ สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด โดยสมาชิกออมเงินกับสหกรณ์เพราะเชื่อมั่นในระบบการทำงานของสหกรณ์การวางรูปแบบโครงสร้างของการให้บริการได้ดี มีการแบ่งสัดส่วนเป็นแผนกต่างๆ อย่างชัดเจน ซึ่งสหกรณ์มีลูกค้าเป็นกลุ่มเฉพาะจำนวนไม่มาก จึงสามารถจัดสรรพนักงานเพื่อรองรับการมาใช้บริการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมและสำหรับภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมกับปัจจัยส่วนบุคคลจำแนกตามอายุการศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่งแตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออม ด้านผลตอบแทนในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ส่งผลและมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

มงคล ชัยจำรูญ (2560:บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกการออมเงินแบบเงินฝากประจำมากที่สุด รองลงมาได้แก่การทาประกันชีวิต และกองทุนในทองคำเพชร อัญมณี วินัยด้านการออม วินัยด้านการใช้จ่ายและวินัยทางการเงินรวมอยู่ระดับปานกลาง และพบว่าจำนวนสมาชิกในครอบครัว วินัยด้านการออม และวินัยทางการเงินรวม มีผลทางบวก ต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติส่วนกลุ่มอายุ 35-45 ปีมีผลทางลบต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ นอกจากนี้ยังพบว่า ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีและจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลทางลบต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ณ ระดับนัยสำคัญสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 3

วิธีการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิซึ่งมีรายละเอียดของวิธีดำเนินการวิจัยดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” ครั้งนี้ ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ที่มีเงินฝากกับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 มีนาคม 2562 จำนวน 2,186 คน ผู้วิจัยกำหนด จำนวนขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนประชากรที่ศึกษา โดยการคำนวณตามวิธีของ ทาโร ยามาเน่ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.5

$$\text{สูตร } n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

e คือ ความคลาดเคลื่อนจากการเลือกตัวอย่าง

N คือ ขนาดประชากรทั้งหมด

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่าในสูตรดังนี้

$$n = \frac{2,186}{1+2,186(0.05)^2}$$

$$n = 340$$

ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเท่ากับ 340 คน โดยใช้การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive sampling) ซึ่งเป็นการเลือกกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกที่มีเงินออมกับสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด เท่านั้น

2. ข้อมูลและแหล่งของข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้จะดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์จาก 2 ส่วน คือ

2.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วยคำถามปลายปิด (Close-ended Questions) และคำถามปลายเปิด (Open-ended Questions) ที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น การเก็บรวบรวมข้อมูลจะจัดเก็บจากสมาชิกที่มาฝากเงินกับสหกรณ์จำนวน 340 ชุด โดยผู้ศึกษาเป็นผู้อ่านแบบสอบถามให้สมาชิกฟังและตอบแบบสอบถามไปพร้อมกันเพื่อไม่ให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการตอบแบบสอบถาม

2.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้จากการศึกษาเอกสารวิชาการที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ตำราทางวิชาการต่าง ๆ และข้อมูลจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัดกำแพงเพชร โดยนำข้อมูลเหล่านั้นมาใช้สำหรับกำหนดแนวทางการศึกษาโดยใช้วิธีการศึกษาและค้นคว้าด้วยตนเอง

3. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือวิจัยที่ใช้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยได้สร้างขึ้นโดยดำเนินการดังนี้

3.1 ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจออมเงิน รวมทั้งศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลกระทบต่อการออมเงิน

3.2 เขียนข้อคำถามโดยแบ่งออกเป็น 6 ส่วนดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วยจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคม และส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์ เป็นแบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด เกณฑ์กำหนดน้ำหนักคะแนน คือ

มากที่สุด	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 5
มาก	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 4
ปานกลาง	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 3
น้อย	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 2
น้อยที่สุด	ให้ระดับคะแนนเท่ากับ 1

วิธีการแปลผลแบบทดสอบส่วนนี้ได้ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D) เป็นดัชนีในการแบ่งระดับการประเมินซึ่งกำหนดเป็น 5 ระดับ และในแต่ละระดับมีค่าพิสัย ที่ได้จากการคำนวณจากสูตร ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{พิสัย} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ &= 0.80 \end{aligned}$$

นำช่วงคะแนนที่ได้ไปบวกเพิ่มจากค่าต่ำสุด ซึ่งจะได้แต่ละช่วงคะแนน ดังนี้

ระดับมากที่สุด	คือ	คะแนนตั้งแต่ 4.21 - 5.00
ระดับมาก	คือ	คะแนนตั้งแต่ 3.41 - 4.20
ระดับปานกลาง	คือ	คะแนนตั้งแต่ 2.61 - 3.40
ระดับน้อย	คือ	คะแนนตั้งแต่ 1.81 - 2.60
ระดับน้อยที่สุด	คือ	คะแนนตั้งแต่ 1.00 - 1.80

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 6 ปัญหา อุปสรรค ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

3.3 นำแบบสอบถามไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อให้คำแนะนำและหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และความถูกต้องชัดเจนของภาษา (Wording) และปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะให้มีความเหมาะสม

3.4 นำแบบสอบถามไปทดลองก่อนใช้จริง (Pretest) โดยนำแบบสอบถามไปทดสอบกับสมาชิกสหกรณ์นิคมนครชุม จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ประเภทเดียวกับกลุ่มตัวอย่างที่จะศึกษา และมีการดำเนินการสุ่มกระจายกัน จำนวน 30 ราย ด้วยตนเอง แล้วนำผลที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงแบบสอบถามด้วยการตรวจสอบหาความเชื่อมั่นหรือความเที่ยง (Reliability) ของเครื่องมือวิจัยโดยได้ค่า Cronbach's alpha เท่ากับ 0.93

3.5 แก้ไขปรับปรุงแบบสอบถามให้สมบูรณ์

3.6 นำแบบสอบถามออกไปใช้

4. การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ผู้วิจัยจะดำเนินการทดสอบความน่าเชื่อถือ หลังจากทดสอบความถูกต้องของเนื้อหา และปรับปรุงตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญแล้ว จากนั้นจึงนำเอาแบบสอบถามไปทดสอบความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ (Pilot Test) กับกลุ่มทดสอบที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือสมาชิกสหกรณ์นิคมนครชุม จำกัด จำนวน 30 ตัวอย่าง ก่อนที่จะไปเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างจริง เพื่อทดสอบหาค่าความน่าเชื่อถือ (Reliability) โดยใช้เทคนิคการวัดความสอดคล้องของแบบสอบถาม (Internal Consistency Method) ด้วยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์ Cronbach's alpha โดยจะยอมรับการทดสอบเมื่อค่า Alpha มากกว่าหรือเท่ากับ 0.7 เพื่อตรวจสอบความแม่นยำและความเหมาะสมของแบบทดสอบ และแบบสอบถาม ว่าสามารถสื่อสารให้ผู้ทำแบบทดสอบ และแบบสอบถามสามารถเข้าใจตรงกัน และการตรวจสอบครั้งนี้ผู้วิจัยจึงได้ใช้สูตรวิธีของ Cronbach (1970) เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติที่ได้จากการทำการทดสอบความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ (Pilot Test) ในการทดสอบ โดยใช้สูตร ดังนี้

$$\text{ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา } (\alpha) = \frac{k}{k-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S^2} \right]$$

โดย α คือ ค่าความน่าเชื่อถือได้ของแบบสอบถาม

k คือ จำนวนข้อในแบบสอบถาม

S_i^2 คือ ความแปรปรวนของคะแนนในแต่ละข้อคำถาม

S^2 คือ ความแปรปรวนของคะแนนรวม

ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ที่คำนวณได้จะมีค่าอยู่ระหว่าง 0 ถึง 1 โดยนำผล α ที่คำนวณได้ไปเปรียบเทียบกับเกณฑ์ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) เกณฑ์ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient)

๙ มีค่าเข้าใกล้ 1 แบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือได้สูงหรือค่อนข้างสูง

๙ มีค่าเข้าใกล้ 0 แบบสอบถามมีความเชื่อถือได้ค่อนข้างน้อย

5. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ศึกษาดำเนินการตามลำดับขั้นตอนดังนี้

5.1 ดำเนินการโดยจัดทำข้อมูลแบบสอบถาม กำหนดรหัสและเกณฑ์การแปลความหมายข้อมูลและเตรียมการวิเคราะห์

5.2 นำแบบสอบถามไปสอบถามโดยตรงกับกลุ่ม (Direct Administration to a Group) ขอความร่วมมือจากสมาชิก คณะกรรมการสหกรณ์ และฝ่ายจัดการสหกรณ์ของสหกรณ์

6. การวิเคราะห์ข้อมูล

การประมวลผลข้อมูลโดยการนำแบบสอบถามที่เก็บได้ทั้งหมด มาดำเนินการดังนี้

6.1 การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดจากผู้ตอบแบบสอบถาม มาดำเนินการตรวจสอบข้อมูล ผู้ศึกษาตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม

6.2 การลงรหัส (Coding) เป็นการกำหนดเลขรหัสแบบสอบถามเพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของข้อมูล

6.3 การประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ (Computing) ข้อมูลที่รวบรวมได้จากการสอบถาม กลุ่มตัวอย่าง จะถูกนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป

6.4 การนำผลลัพธ์ที่ได้จากการประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ มาวิเคราะห์หาข้อสรุป ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ตามกรอบแนวความคิดที่ได้กำหนดไว้

7. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

7.1 นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา

แบบสอบถามส่วนที่ 1 ส่วนที่ 2 และส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสหกรณ์ โดยนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเบื้องต้นในการวิเคราะห์ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละของตัวแปร และการนำเสนอในรูปแบบของตารางพร้อมคำอธิบาย

แบบสอบถามส่วนที่ 3 และส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคม และการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเบื้องต้นในการวิเคราะห์ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และจัดลำดับค่าเฉลี่ยของตัวแปร และการนำเสนอในรูปแบบของตารางพร้อมคำอธิบาย

แบบสอบถามส่วนที่ 6 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน วิเคราะห์โดยการรวบรวมข้อมูลและนำเสนอเป็นคำบรรยาย

7.2 นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพทางการสมรส ระดับการศึกษา ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว เป้าหมายการออม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม ความถี่ของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลและการแสดงผล ดังนี้

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1 - 4.5

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

(n = 340)		
เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	144	42.35
หญิง	196	57.65
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน เป็นเพศหญิง 196 คน คิดเป็นร้อยละ 57.65 และเพศชาย จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 42.35

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

(n = 340)

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20 -30 ปี	51	15.00
31 - 40 ปี	122	35.88
41 -50 ปี	101	29.71
50 ปีขึ้นไป	66	19.41
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีอายุ 31 - 40 ปีมากที่สุด จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 35.88 อายุ 41 - 50 ปี จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 29.71 อายุ 50 ปีขึ้นไป จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 19.41 และอายุ 20 -30 ปี จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 15.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพทางการสมรส

(n = 340)

สถานภาพทางการสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	67	19.71
สมรส	240	70.59
หม้าย	23	6.76
หย่าร้าง	10	2.94
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 70.59 โสด จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 19.71 หม้าย จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.76 และหย่าร้าง จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.94 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

(n = 340)

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า ปวช.	170	50.00
ปวช./ปวส.	107	31.47
ปริญญาตรี	61	17.94
สูงกว่าปริญญาตรี	2	0.59
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีการศึกษาต่ำกว่า ปวช.มากที่สุด จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 50.00 ปวช./ปวส. จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 31.47 ปริญญาตรี จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 17.94 และสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.59 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

(n = 340)

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	35	10.29
1-5 ปี	189	55.59
6-10 ปี	75	22.06
มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	41	12.06
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มากที่สุดจำนวน 189 คน คิดเป็นร้อยละ 55.59 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 6-10 ปี จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 22.06 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก มากกว่า 10 ปีขึ้นไป จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 12.06 และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 10.29 ตามลำดับ

2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.6-4.9

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

(n = 340)		
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-2 คน	80	23.53
3-4 คน	152	44.71
5-6 คน	58	17.05
มากกว่า 6 คน	50	14.71
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มากที่สุด จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 44.71 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1-2 คน จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 23.53 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5-6 คน จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 17.05 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 6 คน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 14.71 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

(n = 340)

จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	56	16.47
2 คน	173	50.88
3 คน	85	25.00
มากกว่า 3 คน	26	7.65
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มากที่สุด จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 50.88 มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 3 คน จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 1 คน จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 16.47 และมีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว มากกว่า 3 คน จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.65 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

(n = 340)

รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	41	12.06
5,001 - 10,000 บาท	89	26.18
10,001 - 15,000 บาท	62	18.24
15,001 - 20,000 บาท	71	20.88
20,001 - 30,000 บาท	52	15.29
มากกว่า 30,000 บาท	25	7.35
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท มากที่สุด จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 26.18 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 18.24 มี 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 18.24 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 15.29 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 12.06 และมีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.35 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน

(n = 340)

รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	43	12.65
5,001 - 10,000 บาท	145	42.65
10,001 - 15,000 บาท	85	25.00
15,001 - 20,000 บาท	58	17.06
20,001 - 30,000 บาท	7	2.06
มากกว่า 30,000 บาท	2	0.58
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท มากที่สุด จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 42.65 มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 มี 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 17.06 มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 12.65 มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.06 และมีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.58 ตามลำดับ

3. ปัจจัยด้านสังคม

ปัจจัยทางสังคมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยที่ด้านสังคม

ปัจจัยด้านสังคม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญ
การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม			
1. มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน	3.34	0.763	ปานกลาง
2. มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่างๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน	3.17	0.685	ปานกลาง
3. พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ	2.67	0.957	ปานกลาง
4. ชื่อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด	2.84	0.864	ปานกลาง
5. ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น	2.76	0.785	ปานกลาง
รวม	2.95	0.810	ปานกลาง
ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค			
1. เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่เป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น	4.22	0.975	มากที่สุด
2. ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้นานกว่าสินค้าทั่วไป	2.31	0.845	น้อย
3. การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต	2.79	0.768	ปานกลาง

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสังคม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ สำคัญ
4. ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง	4.24	0.845	มากที่สุด
5. มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคา สินค้าเสมอๆ	3.61	0.936	มาก
6. มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน	2.89	0.750	ปานกลาง
7) มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน	3.08	0.735	ปานกลาง
รวม	3.30	0.873	ปานกลาง
รวมเฉลี่ย	3.15	0.845	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ปัจจัยด้านสังคมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 3.15 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียด ดังนี้

1. การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม พบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 2.95 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.810 โดยให้ความสำคัญกับท่านมีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน ค่าเฉลี่ย 3.34 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.763 รองลงมา คือ เรื่องท่านมีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน ค่าเฉลี่ย 3.17 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.685

2. ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค พบว่า ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภคมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.30 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.873 โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค เรื่องทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเองมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.24 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.845 รองลงมา คือ เรื่องเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ค่าเฉลี่ย 4.22 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.975

4. การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ข้อมูลการตัดสินใจออมเงินที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยประเภทการออม ความถี่ของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จุดประสงค์ในการออมเงิน และจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.11-4.14

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม

(n = 340)		
ประเภทการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	263	77.35
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	43	12.65
เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	34	10.00
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดคือ 263 คน คิดเป็นร้อยละ 77.35 รองลงมา คือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 12.65 และเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามความถี่ของการออม

(n = 340)		
ความถี่ของการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 ครั้ง/เดือน	185	54.41
2 ครั้ง/เดือน	72	21.18
มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	1	0.29
ไม่ได้ออมทุกเดือน	82	24.12
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีความถี่ของการออม 1 ครั้ง/เดือน จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 54.41 รองลงมาคือ ไม่ได้ออมทุกเดือน จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 21.18 มีความถี่ของการออม 2 ครั้ง/เดือน จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 21.18 และมากกว่า 3 ครั้ง/เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.29 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมต่อครั้ง

(n = 340)		
จำนวนเงินออมต่อครั้ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	143	42.06
5,001 - 10,000 บาท	131	38.53
10,001 - 20,000 บาท	45	13.24
20,001 – 30,000 บาท	21	6.17
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีการออมเงินต่อครั้งน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 42.06 รองลงมามีการออมเงินต่อครั้ง 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 38.53 มีการออมเงินต่อครั้ง 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 13.24 และมีการออมเงินต่อครั้ง 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.17 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจุดประสงค์ในการออมเงิน

จุดประสงค์ในการออมเงิน	ความถี่ (คน)	ร้อยละ
1. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา	166	48.82
2. เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน	155	45.59
3. เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและครอบครัว	132	38.82
4. เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ	103	30.29

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

จุดประสงค์ในการออมเงิน	ความถี่ (คน)	ร้อยละ
5. เพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรเก็บไว้ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ เพชร รถยนต์ และของมีค่าต่าง ๆ	31	9.18
6. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เช่น การเกิดอุบัติเหตุ	102	30.00
7. เพื่อใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย เช่น บ้าน อาคารชุด คอนโดมิเนียม ฯลฯ	12	8.82
8. เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน	89	26.18
9. อื่น ๆ	4	1.18
รวม	794	286.47

หมายเหตุ: คิดร้อยละจากจำนวนตัวอย่าง 340 ราย

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีจำนวนจุดประสงค์ในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา มากที่สุด จำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 48.82 รองลงมาเพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 45.59 เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและครอบครัว จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 38.82 เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 30.29 เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เช่น การเกิดอุบัติเหตุ จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00 เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 26.18 เพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรเก็บไว้ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ เพชร รถยนต์ และของมีค่าต่างๆ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 9.18 เพื่อใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย เช่น บ้าน อาคารชุด คอนโดมิเนียม ฯลฯ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 8.82 และอื่นๆ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.18 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

(n = 340)

จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	143	42.06
50,001 - 100,000 บาท	131	38.53
100,001 - 200,000 บาท	45	13.24
200,001 – 300,000 บาท	21	6.17
รวม	340	100.0

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 340 คน มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมดน้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 42.06 รองลงมา มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด 50,001 - 100,000 บาท จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 38.53 มีเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด 100,001 - 200,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 13.24 และมีเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด 200,001 – 300,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.17 ตามลำดับ

5. ปัจจัยด้านสหกรณ์

ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญ
สิ่งจูงใจในการออม			
1. สหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น	4.41	0.705	มากที่สุด
2. สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น	4.02	0.912	มาก
3. สมาชิกมีส่วนร่วมในความเป็นเจ้าของสหกรณ์	4.21	0.818	มากที่สุด

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ สำคัญ
4. สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง	4.33	0.732	มากที่สุด
5. สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี	4.52	0.689	มากที่สุด
รวม	4.29	0.771	มากที่สุด
ความพร้อมของสหกรณ์			
1. สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของ คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	4.30	0.723	มากที่สุด
2. สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมา ติดต่อได้สะดวก	4.35	0.752	มากที่สุด
3. สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการ ทำธุรกรรมทางการเงิน	4.33	0.755	มากที่สุด
4. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียม กัน	4.28	0.804	มากที่สุด
5. เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้ คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ ในการบริการ	4.42	0.762	มากที่สุด
6. สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถ บริการสมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็ว	4.42	0.718	มากที่สุด
รวม	4.35	0.752	มากที่สุด
การโฆษณาประชาสัมพันธ์			
1. สหกรณ์ได้มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์จูงใจให้ สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	3.99	0.760	มาก
2. สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็น ประโยชน์แก่สมาชิก	4.04	0.767	มาก
3. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย	4.34	0.806	มากที่สุด

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ สำคัญ
4. สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ	3.52	0.897	มาก
5. สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์	3.52	0.997	มาก
รวม	3.88	0.845	มาก
รวมเฉลี่ย	4.18	0.789	มาก

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.18 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียด ดังนี้

1. สิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.29 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.591 โดยให้ความสำคัญกับสิ่งจูงใจในการออมเรื่องสหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.52 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.689 รองลงมา คือ สหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น ค่าเฉลี่ย 4.41 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.705

2. ความพร้อมของสหกรณ์ พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.35 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.610 โดยให้ความสำคัญกับความพร้อมของสหกรณ์เรื่องเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็ว มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.42 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.718 รองลงมา คือ เรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก ค่าเฉลี่ย 4.35 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.752

3. การโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.88 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.655 โดยให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์เรื่องเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.34 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.806 รองลงมา

คือ เรื่องสหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก ค่าเฉลี่ย 4.04 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.767

6. ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

6.1 ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ซึ่งปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.17-4.36

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทการออม

เพศ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	p
ชาย	115 (33.82)	17 (5.00)	12 (3.53)	144 (42.35)	1.037	.595	
หญิง	148 (43.53)	26 (7.65)	22 (6.47)	196 (57.65)			
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10.00)	340 (100.00)			

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีการออมเงินประเภท ออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 43.53

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับประเภทของการออม พบว่า ค่า $p = 0.595$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับ ประเภทของการออม

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความถี่ของการออม

เพศ	1 ครั้ง/ เดือน	2 ครั้ง/ เดือน	3 ครั้ง/ เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
ชาย	89 (26.17)	17 (5.00)	1 (0.29)	37 (10.88)	144 (42.35)	14.487	.002**
หญิง	96 (28.24)	55 (16.18)		45 (13.24)	196 (57.65)		
รวม	185 (54.41)	72 (21.18)	1 (0.29)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือนมากที่สุด เป็นจำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 28.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความถี่ของการออม พบว่า ค่า $p = 0.002$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออม

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

เพศ	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	รวม	χ^2	p
ชาย	76 (22.65)	51 (15.00)	12 (3.53)	4 (1.18)	144 (42.35)	9.316	.097
หญิง	107 (31.47)	75 (22.06)	9 (2.65)	5 (1.46)	196 (57.65)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	9 (2.64)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีจำนวนเงินออมต่อครั้งน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 31.47

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่าค่า $p = 0.097$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

เพศ	น้อยกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	100,001 - 200,000 บาท	200,001 - 300,000 บาท	รวม	χ^2	p
ชาย	58 (17.06)	49 (14.41)	27 (7.94)	10 (2.94)	144 (42.35)	7.481	.058
หญิง	85 (25.00)	82 (24.12)	18 (5.29)	11 (3.24)	196 (57.65)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.0

จากตารางที่ 4.20 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.058$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทการออม

อายุ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		χ^2	p
			รวม			
20 -30 ปี	45 (13.24)	3 (0.88)	3 (0.88)	51 (15.00)	12.473	.052
31- 40 ปี	101 (29.71)	12 (3.53)	9 (2.65)	122 (35.88)		
41 -50 ปี	74 (27.77)	16 (4.70)	11 (3.23)	101 (29.71)		
50 ปีขึ้นไป	43 (12.65)	12 (3.53)	11 (3.23)	66 (19.41)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.21 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31 - 40 ปี มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 29.71

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.052$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความถี่ของการออม

อายุ	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	3 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
20 -30 ปี	42 (12.35)	5 (1.47)		4 (1.18)	51 (15.00)	28.604	.001**
31- 40 ปี	62 (18.24)	25 (7.35)		35 (10.29)	122 (35.88)		
41 -50 ปี	45 (13.24)	31 (9.12)		25 (7.35)	101 (29.71)		
50 ปีขึ้นไป	36 (10.59)	11 (3.24)	1 (0.29)	18 (5.29)	66 (19.41)		
รวม	185 (54.41)	72 (21.18)	1 (0.29)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.22 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31 - 40 ปี มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 18.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.001$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

อายุ	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	รวม	χ^2	p
20 -30 ปี	35 (10.28)	15 (4.41)	1 (0.29)		51 (15.00)	17.223	.306
31- 40 ปี	58 (14.41)	49 (14.41)	9 (2.65)	6 (1.77)	122 (35.88)		
41 -50 ปี	55 (16.18)	37 (10.89)	8 (2.35)	1 (0.29)	101 (29.71)		
50 ปีขึ้นไป	36 (10.59)	25 (7.35)	3 (0.88)	2 (0.59)	66 (19.41)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	9 (2.65)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31- 40 ปี มีจำนวนเงินออมต่อครั้งน้อยกว่า 5,00 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.41

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่าค่า $p = 0.306$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

อายุ	น้อยกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	100,001 - 200,000 บาท	200,001 - 300,000 บาท	รวม	χ^2	p
20-30 ปี	28 (8.24)	18 (5.29)	5 (1.47)		51 (15.00)	7.481	.058
31-40 ปี	56 (16.47)	47 (13.82)	16 (4.71)	3 (0.88)	122 (35.88)		
41-50 ปี	34 (10.00)	45 (13.24)	17 (5.00)	5 (1.47)	101 (29.71)		
50 ปีขึ้นไป	25 (7.35)	21 (6.18)	7 (2.06)	13 (3.82)	66 (19.41)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.24 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31-40 ปี มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 16.47

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.058$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทการออม

สถานภาพ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	p
โสด	55 (16.18)	4 (1.18)	8 (2.35)	67 (19.71)	80.4733	.000**
สมรส	198 (58.24)	30 (8.82)	12 (3.53)	240 (70.59)		
หม้าย	6 (1.77)	4 (1.17)	13 (3.82)	23 (6.76)		
หย่าร้าง	4 (1.17)	5 (1.48)	1 (0.29)	10 (2.4)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 58.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับความถี่ของการออม

สถานภาพ	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/ เดือน	รวม	χ^2	p
โสด	51 (15.00)	9 (2.65)	7 (2.06)	67 (19.71)	26.949	.001**
สมรส	110 (32.35)	59 (17.35)	71 (20.88)	240 (70.59)		
หม้าย	15 (4.41)	4 (1.18)	4 (1.18)	23 (6.76)		
หย่าร้าง	9 (2.65)	1 (0.29)		10 (2.4)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 32.35

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.001$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

สถานภาพ	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	รวม	χ^2	p
โสด	48 (14.11)	19 (5.59)			67 (19.71)	37.904	.001**
สมรส	126 (37.06)	90 (26.47)	15 (4.41)	9 (5.58)	240 (70.59)		
หม้าย	6 (1.77)	11 (3.24)	6 (1.17)	6 (1.17)	23 (6.76)		
หย่าร้าง	4 (1.17)	6 (1.76)			10 (2.4)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	15 (6.75)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 37.66

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.001$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

สถานภาพ	น้อยกว่า	50,001 -	100,001 -	200,001 -	รวม	χ^2	p
	50,000	100,000	200,000	300,000			
	บาท	บาท	บาท	บาท			
โสด	33 (9.71)	24 (7.06)	10 (2.94)		67 (19.71)	60.135	.000**
สมรส	102 (30.00)	101 (29.71)	27 (7.94)	10 (2.94)	240 (70.59)		
หม้าย	5 (1.47)	4 (1.18)	7 (2.06)	7 (2.06)	23 (6.76)		
หย่าร้าง	3 (0.88)	2 (0.59)	1 (0.29)	4 (1.17)	10 (2.4)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวม ทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับประเภทการออม

ระดับการศึกษา	เงินฝาก	เงินฝาก	เงินฝากออมทรัพย์	รวม	χ^2	p
	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ			
ต่ำกว่า ปวช.	133 (39.12)	24 (7.06)	13 (3.82)	170 (50)	12.159	.059
ปวช./ปวส.	88 (25.88)	6 (1.77)	13 (3.82)	107 (31.47)		
ปริญญาตรี	40 (11.77)	13 (3.82)	8 (2.35)	61 (17.94)		
สูงกว่าปริญญาตรี	2 (0.59)			2 (0.59)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ปวช. มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 39.12

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.059$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความถี่ของการออม

ระดับการศึกษา	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
ต่ำกว่า ปวช.	68 (20)	41 (12.06)	61 (17.94)	170 (50)	48.874	.000**
ปวช./ปวส.	71 (20.88)	22 (6.48)	14 (4.12)	107 (31.47)		
ปริญญาตรี	46 (43.53)	8 (2.35)	7 (2.06)	61 (17.94)		
สูงกว่าปริญญาตรี		2 (0.58)		2 (0.59)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปวช./ปวส. มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือนมากที่สุด เป็นจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 20.88

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ระดับการศึกษา	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 20,000 บาท	20,001 - 30,000 บาท	30,001 บาท ขึ้นไป	รวม	χ^2	p
ต่ำกว่า ปวช.	88 (25.88)	65 (19.12)	11 (3.24)	6 (0.59)	4 (1.17)	170 (50)	11.078	.747
ปวช./ปวส.	61 (17.94)	38 (11.18)	6 (1.77)	2 (0.59)		107 (31.47)		
ปริญญาตรี	33 (9.70)	23 (6.77)	4 (1.17)	1 (0.29)		61 (17.94)		
สูงกว่าปริญญาตรี	2 (0.59)					2 (0.59)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ปวช. มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 25.88

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.747$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ระดับการศึกษา	น้อยกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	100,001 - 200,000 บาท	200,001 - 300,000 บาท	รวม	χ^2	p
ต่ำกว่า ปวช.	81 (23.82)	63 (18.59)	15 (4.41)	11 (3.23)	170 (50)	14.215	0.115
ปวช./ปวส.	39 (11.47)	43 (12.65)	21 (6.18)	3 (1.18)	107 (31.47)		
ปริญญาตรี	21 (6.18)	25 (7.35)	9 (2.65)	6 (1.76)	61 (17.94)		
สูงกว่าปริญญาตรี	2 (0.59)				2 (0.59)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ปวช. มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 23.82

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.115$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับประเภทการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 1 ปี	30 (8.82)		5 (1.47)	35 (10.29)	56.185	.000**
1-5 ปี	164 (48.24)	17 (5)	8 (2.35)	189 (55.59)		
6-10 ปี	54 (15.88)	11 (3.24)	10 (2.94)	75 (22.06)		
มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	15 (4.41)	15 (4.41)	11 (3.24)	41 (12.06)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.33 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 48.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับความถี่ของการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	1 ครั้ง/ เดือน	2 ครั้ง/ เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 1 ปี	25 (7.35)	3 (0.88)	7 (2.06)	35 (10.29)	24.893	.003**
1-5 ปี	109 (32.06)	45 (13.24)	35 (10.29)	189 (55.59)		
6-10 ปี	30 (8.82)	18 (5.29)	27 (7.94)	75 (22.06)		
มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	21 (6.18)	7 (2.06)	13 (3.83)	41 (12.06)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือนมากที่สุด เป็นจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 32.06

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.003$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ระยะเวลาการ เป็นสมาชิก	น้อยกว่า	5,001 -	10,001 -	20,001 -	30,000	รวม	χ^2	p
	5,000	10,000	20,000	30,000	บาท ขึ้นไป			
น้อยกว่า 1 ปี	22 (6.47)	9 (2.65)	4 (1.18)			35 (10.29)	40.710	.000**
1-5 ปี	111 (32.65)	70 (20.59)	4 (1.18)	4 (1.17)		189 (55.59)		
6-10 ปี	34 (10)	26 (7.65)	12 (3.53)	1 (0.29)	2 (0.29)	75 (22.06)		
มากกว่า 10 ปี ขึ้นไป	17 (5)	21 (6.19)	1 (0.29)		2 (0.29)	41 (12.06)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 32.65

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ระยะเวลาการ เป็นสมาชิก	น้อยกว่า 50,000 บาท	50,001 - 100,000 บาท	100,001 - 200,000 บาท	200,001 - 300,000บาท	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 1 ปี	21 (3.18)	8 (2.35)	4 (1.18)	2 (0.59)	35 (10.29)	37.995	.000**
1-5 ปี	78 (22.94)	85 (25)	21 (6.18)	5 (1.47)	189 (55.59)		
6-10 ปี	32 (9.41)	25 (7.35)	14 (4.12)	4 (1.18)	75 (22.06)		
มากกว่า 10 ปี ขึ้นไป	12 (3.53)	13 (3.82)	6 (1.76)	10 (2.94)	41 (12.06)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 22.94

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ซึ่งปัจจัยส่วนด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย จำนวนสมาชิก

ในครอบครัว จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้ของครัวเรือนต่อเดือนและค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.37-4.52

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับประเภทการออม

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	p
1-2 คน	74 (21.77)	1 (0.29)	5 (1.47)	80 (23.53)	19.842	.003**
3-4 คน	116 (34.12)	21 (6.18)	15 (4.41)	152 (44.71)		
5-6 คน	42 (12.35)	10 (2.94)	6 (1.77)	58 (17.06)		
มากกว่า 6 คน	31 (9.12)	11 (3.24)	8 (2.34)	50 (14.70)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 34.12

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.003$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับความถี่ของการออม

จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
1-2 คน	55 (16.18)	23 (6.76)	2 (0.59)	80 (23.53)	34.269	.000**
3-4 คน	76 (22.35)	31 (9.12)	45 (13.24)	152 (44.71)		
5-6 คน	31 (9.12)	10 (2.94)	17 (5)	58 (17.06)		
มากกว่า 6 คน	23 (6.77)	9 (2.64)	18 (5.29)	50 (14.70)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีความถี่ของการออม 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 22.35

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับความถี่ของการออม พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	น้อยกว่า	5,001 -	10,001 -	20,001 -	30,001	รวม	χ^2	p
	5,000	10,000	20,000	30,000	บาท ขึ้นไป			
1-2 คน	52 (15.29)	24 (7.06)	4 (1.18)			80 (23.53)		
3-4 คน	72 (21.18)	64 (18.83)	12 (3.53)	2 (0.59)	2 (0.59)	152 (44.71)	26.454	.034**
5-6 คน	37 (10.88)	15 (4.41)	3 (0.88)	3 (0.88)		58 (17.06)		
มากกว่า 6 คน	23 (6.76)	23 (6.76)	2 (0.59)		2 (0.59)	50 (14.70)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 21.18

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.034$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	น้อยกว่า	50,001 -	100,001 -	200,001 -	รวม	χ^2	p
	50,000	100,000	200,000	300,000			
	บาท	บาท	บาท	บาท			
1-2 คน	36 (10.59)	34 (10)	8 (2.35)	2 (0.59)	80 (23.53)	11.532	.241
3-4 คน	61 (17.94)	60 (17.65)	23 (6.77)	8 (2.35)	152 (44.71)		
5-6 คน	24 (7.06)	24 (7.06)	6 (1.77)	4 (1.17)	58 (17.06)		
มากกว่า 6 คน	22 (6.47)	13 (3.82)	8 (2.35)	7 (2.06)	50 (14.70)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 17.94

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.241$ ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับประเภทการออม

จำนวนผู้มีรายได้ ในครอบครัว	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์		χ^2	p
			และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	รวม		
1 คน	52 (15.29)	3 (0.88)	1 (0.29)	56 (16.47)	20.683	.002**
2 คน	130 (38.24)	22 (6.47)	21 (6.18)	173 (50.88)		
3 คน	66 (19.41)	9 (2.65)	10 (2.94)	85 (25)		
มากกว่า 3 คน	15 (4.41)	9 (2.65)	2 (0.59)	7.65 (19.41)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 38.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.002$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับความถี่ของการออม

จำนวนผู้มีรายได้ ในครอบครัว	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง /เดือน	รวม	χ^2	p
1 คน	35 (10.29)	13 (3.83)	8 (2.35)	56 (16.47)	33.145	.000**
2 คน	95 (27.94)	42 (12.34)	36 (10.59)	173 (50.88)		
3 คน	44 (12.94)	8 (2.35)	33 (9.71)	85 (25)		
มากกว่า 3 คน	11 (3.24)	10 (2.94)	5 (1.47)	7.65 (19.41)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 27.94

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

จำนวนผู้มีรายได้ ในครอบครัว	น้อยกว่า	5,001 -	10,001 -	20,001 -	30,001	รวม	χ^2	p
	5,000	10,000	20,000	30,000	บาท ขึ้นไป			
1 คน	47 (13.82)	9 (2.64)				56 (16.47)		
2 คน	72 (21.18)	83 (24.41)	14 (4.12)	2 (0.59)	2 (0.59)	173 (50.88)	57.337	.000**
3 คน	55 (16.18)	24 (7.06)	5 (1.47)	1 (0.29)		85 (25)		
มากกว่า 3 คน	10 (2.94)	10 (2.94)	2 (0.59)	2 (0.59)	2 (0.59)	7.65 (19.41)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 21.18

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

จำนวนผู้มีรายได้ ในครอบครัว	น้อยกว่า	50,001 -	100,001 -	200,001 -	รวม	χ^2	p
	50,000	100,000	200,000	300,000			
	บาท	บาท	บาท	บาท			
1 คน	36 (10.59)	20 (5.88)			56 (16.47)		
2 คน	65 (19.12)	66 (19.41)	32 (9.41)	10 (2.94)	173 (50.88)	62.639	.000**
3 คน	36 (10.59)	38 (11.18)	9 (2.65)	2 (0.59)	85 (25)		
มากกว่า 3 คน	6 (1.17)	7 (2.06)	4 (1.17)	9 (2.66)	26 (7.65)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 19.12

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับประเภทการออม

รายได้ของครัวเรือน ต่อเดือน	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 5,000 บาท	38 (11.18)	2 (0.59)	1 (0.29)	41 (12.06)	71.788	.000**
5,001 - 10,000 บาท	80 (23.53)	8 (2.35)	1 (0.29)	89 (26.18)		
10,001 - 15,000 บาท	51 (15)	7 (2.06)	4 (1.18)	62 (18.24)		
15,001 - 20,000 บาท	47 (13.82)	7 (2.06)	17 (5)	71 (20.88)		
20,001 - 30,000 บาท	36 (10.59)	6 (1.76)	10 (2.94)	52 (15.29)		
มากกว่า 30,000 บาท	11 (3.24)	13 (3.83)	1 (0.29)	25 (7.35)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001-10,000 บาท มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 80คน คิดเป็นร้อยละ 23.53

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับความถี่ของการออม

รายได้ของครัวเรือน ต่อเดือน	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 5,000 บาท	23 (6.77)		18 (5.29)	41 (12.06)	52.914	.000**
5,001 - 10,000 บาท	34 (10)	29 (8.53)	26 (7.65)	89 (26.18)		
10,001 - 15,000 บาท	34 (10)	16 (4.71)	12 (3.53)	62 (18.24)		
15,001 - 20,000 บาท	45 (13.24)	14 (4.12)	12 (3.53)	71 (20.88)		
20,001 - 30,000 บาท	32 (9.41)	6 (1.76)	14 (4.12)	52 (15.29)		
มากกว่า 30,000 บาท	17 (5)	8 (2.35)		25 (7.35)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.46 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 15,001- 20,000 บาท มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 13.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

รายได้ของครัวเรือน ต่อเดือน	น้อยกว่า	5,001-	10,001-	20,001-	30,001	รวม	χ^2	p
	5,000	10,000	20,000	30,000	บาท ขึ้นไป			
น้อยกว่า 5,000 บาท	33 (9.70)	2 (0.59)	2 (0.59)	2 (0.59)	2 (0.59)	41 (12.06)	69.731	.000**
5,001 - 10,000 บาท	49 (14.41)	38 (11.18)	2 (0.59)			89 (26.18)		
10,001 - 15,000บาท	39 (11.47)	19 (5.59)	4 (1.18)			62 (18.24)		
15,001 - 20,000บาท	36 (10.59)	31 (9.12)	4 (1.18)			71 (20.88)		
20,001 - 30,000บาท	20 (5.88)	25 (7.35)	6 (1.17)	1 (0.29)		52 (15.29)		
มากกว่า 30,000บาท	7 (2.06)	11 (3.23)	3 (0.88)	2 (0.59)	2 (0.59)	25 (7.35)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.47 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001- 10,000 บาท มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 14.41

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมทุกประเภท
รวมทั้งหมด

รายได้ของครัวเรือน ต่อเดือน	น้อยกว่า	50,001-	100,001-	200,001-	รวม	χ^2	p
	50,000	100,000	200,000	300,000			
	บาท	บาท	บาท	บาท			
น้อยกว่า 5,000 บาท	34 (10)	5 (1.48)		2 (0.59)	41 (12.06)	132.060	.000**
5,001 - 10,000 บาท	45 (13.24)	44 (12.94)			89 (26.18)		
10,001 - 15,000 บาท	31 (9.12)	25 (7.35)	4 (1.18)	2 (0.59)	62 (18.24)		
15,001 - 20,000 บาท	16 (4.71)	29 (8.53)	22 (6.47)	4 (1.17)	71 (20.88)		
20,001 - 30,000 บาท	13 (3.82)	20 (5.88)	15 (4.41)	4 (1.17)	52 (15.29)		
มากกว่า 30,000 บาท	4 (1.17)	8 (2.36)	4 (1.17)	9 (2.65)	25 (7.35)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001- 10,000 บาท มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 13.24

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับประเภทการออม

ค่าใช้จ่ายของ ครัวเรือนต่อเดือน	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 5,000 บาท	40 (11.77)		3 (0.88)	43 (12.65)	62.820	.000**
5,001 - 10,000 บาท	125 (36.77)	13 (3.82)	7 (2.06)	145 (42.65)		
10,001 - 15,000 บาท	60 (17.65)	14 (4.12)	11 (3.24)	85 (25)		
15,001 - 20,000 บาท	35 (10.29)	10 (2.94)	13 (3.82)	58 (17.06)		
20,001 - 30,000 บาท	1 (0.29)	6 (1.77)		7 (2.06)		
มากกว่า 30,000 บาท	2 (0.50)			2 (0.58)		
รวม	263 (77.35)	43 (12.65)	34 (10)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.49 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001-10,000 บาท มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 36.77

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับความถี่ของการออม

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน	1 ครั้ง/เดือน	2 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน	รวม	χ^2	p
น้อยกว่า 5,000 บาท	37 (10.88)		4 (1.18)	43 (12.65)	82.030	.000**
5,001 - 10,000 บาท	64 (18.82)	41 (12.05)	35 (10.29)	145 (42.65)		
10,001 - 15,000 บาท	49 (14.41)	16 (4.71)	25 (7.35)	85 (25)		
15,001 - 20,000 บาท	31 (9.12)	13 (3.82)		58 (17.06)		
20,001 - 30,000 บาท	4 (1.18)	4 (0.88)		7 (2.06)		
มากกว่า 30,000 บาท			2 (0.59)	2 (0.58)		
รวม	185 (54.41)	73 (21.47)	82 (24.12)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.50 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001- 10,000 บาท มีความถี่ของการออมเงิน 1 ครั้ง/เดือน มากที่สุด เป็นจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 18.82

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ค่าใช้จ่ายของ ครัวเรือนต่อเดือน	น้อยกว่า	5,001-	10,001-	20,001-	30,001	รวม	χ^2	p
	5,000 บาท	10,000 บาท	20,000 บาท	30,000 บาท	บาท ขึ้นไป			
น้อยกว่า 5,000 บาท	27 (7.94)	10 (2.94)	1 (0.29)	2 (0.59)	2 (0.59)	43 (12.65)	50.614	.002**
5,001 - 10,000 บาท	85 (25)	55 (16.18)	9 (2.65)			145 (42.65)		
10,001-15,000 บาท	46 (13.53)	29 (8.53)	8 (2.35)			85 (25)		
15,001-20,000 บาท	26 (7.65)	23 (6.76)		3 (0.88)	2 (0.59)	58 (17.06)		
20,001-30,000 บาท		7 (2.05)				7 (2.06)		
มากกว่า 30,000 บาท		2 (0.59)				2 (0.58)		
รวม	184 (54.12)	126 (37.06)	21 (6.18)	5 (1.47)	4 (1.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.51 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า $p = 0.002$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน	น้อยกว่า	50,001-	100,001-	200,001-	รวม	χ^2	p
	50,000	100,000	200,000	300,000			
	บาท	บาท	บาท	บาท			
น้อยกว่า 5,000 บาท	26 (7.65)	11 (3.24)	4 (1.18)	2 (0.59)	43 (12.65)	72.283	.000**
5,001 - 10,000 บาท	67 (19.71)	67 (19.71)	7 (2.06)	4 (1.18)	145 (42.65)		
10,001 - 15,000 บาท	30 (8.82)	30 (8.82)	20 (5.88)	5 (1.47)	85 (25)		
15,001 - 20,000 บาท	20 (5.88)	18 (5.29)	14 (4.12)	6 (1.76)	58 (17.06)		
20,001 - 30,000 บาท		3 (0.88)		4 (1.17)	7 (2.06)		
มากกว่า 30,000 บาท		2 (0.59)			2 (0.58)		
รวม	143 (42.06)	131 (38.53)	45 (13.24)	21 (6.17)	340 (100)		

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.52 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท และ 5,001 - 10,000 บาท มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด น้อยกว่า 50,000 บาท และ 50,001 - 100,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 42.06

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ค่า $p = 0.000$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ

ด้านค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6.3 ปัจจัยด้านสังคมมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินกับสมาชิก

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสังคม โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ซึ่งปัจจัยส่วนด้านสังคม ประกอบด้วย การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.53

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสังคมกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ปัจจัยด้านสังคม	การตัดสินใจออมเงิน							
	ประเภทการออม		ความถี่การออม		จำนวนเงินออมต่อครั้ง		จำนวนเงินออมทุกประเภท	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน	8.437	0.392	72.491	0.000*	57.330	0.000*	30.650	0.002*
มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน	10.823	0.212	84.425	0.000*	18.460	0.557	30.644	0.002*
พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ	28.202	0.000*	74.038	0.000*	39.411	0.006*	20.430	0.059
ซื้อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด	32.975	0.000*	65.601	0.000*	29.727	0.074	35.168	0.000*
ซื้อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น	26.062	0.001*	60.196	0.000*	39.694	0.005*	50.958	0.000*
เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น	7.281	0.507	56.947	0.000*	10.733	0.000*	42.666	0.000*

ตารางที่ 4.53 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสังคม	การตัดสินใจออมเงิน							
	ประเภทการออม		ความถี่การออม		จำนวนเงินออมต่อครั้ง		จำนวนเงินออมทุกประเภท	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้นานกว่าสินค้าทั่วไป	14.102	0.079	38.431	0.000*	38.967	0.007*	53.729	0.000*
การทำทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต	30.949	0.000*	36.338	0.000*	39.833	0.005*	24.614	0.017*
ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง	11.118	0.195	36.433	0.000*	46.902	0.000*	38.064	0.000*
มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคา สินค้าเสมอๆ	11.793	0.161	51.266	0.000*	66.047	0.00*	15.943	0.194
มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตที่บ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน	22.955	0.003*	29.722	0.000*	55.337	0.000*	33.733	0.001*
มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน	36.234	0.000*	61.815	0.000*	35.881	0.016*	34.125	0.001*

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.53 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เป็นดังนี้

1. ประเภทของการออม พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่อง พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ ชื่อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2. ความถี่การออม พบว่า ปัจจัยด้านสังคม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งหมดทุกข้อ

3. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยปัจจัยด้านสังคม เรื่อง มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถซื้อได้นานกว่าสินค้าทั่วไป การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอๆ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

4. จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่อง มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน ชื่อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถซื้อได้นานกว่าสินค้าทั่วไป การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง มีค่าใช้จ่าย

เกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน ท่านมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

6.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสหกรณ์โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ซึ่งปัจจัยส่วนด้านสหกรณ์ ประกอบด้วย สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.54

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การตัดสินใจออมเงิน							
	ประเภทการออม		ความถี่การออม		จำนวนเงินออมต่อครั้ง		จำนวนเงินออมทุกประเภท	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
สหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น	19.713	.001*	70.720	.000*	16.638	.083	36.943	.000*
สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น	32.450	.000*	87.432	.000*	77.817	.000*	36.922	.000*
สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์	34.095	.000*	46.425	.000*	20.098	.168	19.730	.020*
สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการไม่จำกัดครั้ง	15.795	.015*	58.606	.000*	18.643	.230	15.511	.057
สหกรณ์มีความมั่นคงมีชื่อเสียงและมีภาพลักษณ์ที่ดี	11.917	.064	36.655	.000*	16.456	.352	51.604	.000*

ตารางที่ 4.54 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การตัดสินใจออมเงิน							
	ประเภท		ความถี่		จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	การออม		การออม		ออมต่อครั้ง		ออมทุก	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการ บริหารงานของคณะกรรมการ การและฝ่ายจัดการ	14.287	.027*	37.982	.000*	7.433	.945	35.559	.000*
สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิก สามารถเดินทางมาติดต่อได้ สะดวก	13.061	.042*	42.733	.000*	18.916	.218	33.212	.000*
สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวก ให้กับสมาชิกในการทำ ธุรกรรมทางการเงิน	19.989	.003*	38.647	.000*	11.784	.695	46.955	.000*
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการ สมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน	36.674	.000*	20.218	.017*	10.953	.756	23.210	.006*
เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษย สัมพันธ์ดี สามารถดูแลให้ คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้ สมาชิกเกิดความพึงพอใจใน การบริการ	27.031	.000*	38.341	.000*	13.436	.569	65.373	.000*
สหกรณ์มีการนำระบบ คอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถ บริการสมาชิกด้วยความ สะดวกรวดเร็ว	41.844	.000*	50.306	.000*	8.665	.894	55.568	.000*
สหกรณ์ได้มีการโฆษณา ประชาสัมพันธ์จูงใจให้ สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	11.490	.074	15.773	.072	15.683	.403	15.316	0.83

ตารางที่ 4.54 (ต่อ)

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การตัดสินใจออมเงิน							
	ประเภทการออม		ความถี่การออม		จำนวนเงินออมต่อครั้ง		จำนวนเงินออมทุกประเภท	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก	7.592	.270	24.864	.003*	12.005	.679	22.384	.008*
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย	28.235	.000*	36.345	.000*	15.224	.763	78.012	.000*
สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ	22.816	.004*	55.587	.000*	27.263	.128	38.550	.000*
สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์	22.361	.004*	45.314	.000*	19.166	.511	40.857	.000*

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.54 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เป็นดังนี้

1) ประเภทของการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ สถานที่ตั้งของ

สหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวกรวดเร็ว เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2) ความถี่การออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวกรวดเร็ว สหกรณ์ได้มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์จูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งหมดทุกข้อ

3) จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้นมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

4) จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตรากำไรที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ สถานที่

ที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็ว สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้น ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

7. ปัญหา อุปสรรค ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

7.1 ปัญหา อุปสรรค ที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด สรุปได้ดังนี้

1) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม รายได้จะขึ้นอยู่กับปริมาณและราคาผลผลิตทางการเกษตรเป็นหลัก ซึ่งมีราคาที่ไม่แน่นอน อีกทั้งยังขึ้นอยู่กับสภาพอากาศ รายได้ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการดำรงชีพ ทำให้ปริมาณเงินออมผันผวนตามรายได้ที่เกิดขึ้นจริง

2) สมาชิกขาดความรู้เรื่องการออม ขาดความรู้เรื่องการจัดทำบัญชีครัวเรือน ไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน

7.2 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด มีดังนี้

1.) สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์

2) สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงิน ให้มีขั้นตอนที่ชัดเจนในเรื่องต่างๆเช่น ดอกเบี้ยในการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน

3) สหกรณ์ควรจัดโปรโมชันหรือทางเลือกให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลายในการออม ทำให้สมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ และรายจ่ายของตนเอง โดยเป็นทางเลือกและแรงจูงใจให้สมาชิกเกิดการออม เพิ่มขึ้น

4) สหกรณ์ควรจัดให้มีการวิจัยด้านพฤติกรรมการกู้ยืม เพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการดำเนินโครงการให้คำปรึกษาควบคู่ไปกับการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ตลอดจนการจัดสวัสดิการให้เหมาะสม เพื่อยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิก

5) สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก ในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก เช่น คลินิกสหกรณ์ กลุ่มอาชีพ ซึ่งจะสามารถช่วยแก้ไขปัญหากลุ่มสมาชิกได้อย่างเป็นรูปธรรม



บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” โดยมีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด 2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด 3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด 4. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด 5. เพื่อศึกษาปัญหา และข้อเสนอแนะ ในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ประชากรคือ สมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด ผู้ศึกษาสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรการหากกลุ่มตัวอย่าง ของ ทาโร ยามาเน่ ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 340 คน โดยนำเสนอความสัมพันธ์การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป วิธีการทางสถิติคือ 1) ความถี่และค่าร้อยละ วิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และการตัดสินใจออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม 2) ใช้สถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์ปัจจัยทางสังคม และระดับสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน 3) ใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพทางการสมรส ระดับการศึกษา ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว เป้าหมายการออม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม ความถี่ของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ที่ระดับนัยสำคัญที่ 0.05 การศึกษามีข้อสรุป อภิปรายความสัมพันธ์ และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร” ผู้ศึกษาสรุปผลการศึกษา ดังนี้

1. สรุปผลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 57.65 เป็นเพศหญิง ร้อยละ 35.88 มีอายุ 31 - 40 ปี สถานภาพ ร้อยละ 70.59 สมรส ระดับการศึกษา ร้อยละ 50.00 ต่ำกว่า ปวช. และร้อยละ 55.59 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี

2. สรุปผลปัจจัยทางเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 44.71 มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน ร้อยละ 50.88 มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน ร้อยละ 26.18 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท และร้อยละ 42.65 มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท

3. สรุปผลปัจจัยทางสังคมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า มีระดับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ย 3.15

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยทางสังคม เรื่อง การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม พบว่า การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 2.95 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.810 โดยให้ความสำคัญกับท่านมีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน ค่าเฉลี่ย 3.34 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.763รองลงมา คือ เรื่องท่านมีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อทำให้จิตแจ่มใสเบิกบาน ค่าเฉลี่ย 3.17 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.685

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยทางสังคม เรื่อง ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค พบว่า ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภคมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม โดยมีค่าเฉลี่ย 3.30 โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค เรื่องชอบทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเองมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.24 รองลงมา คือ เรื่องเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่เป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น โดยมีค่าเฉลี่ย 4.22

4. สรุปผลการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ร้อยละ 77.35 มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 54.41 มีความถี่ของการออม 1 ครั้ง/เดือน ร้อยละ 42.06 มีการออมเงินต่อครั้งน้อยกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 20.91 มีจำนวนจุดประสงค์ในการออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา และร้อยละ 42.06 มีจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมดน้อยกว่า 50,000 บาท

5. สรุปผลปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงิน มีระดับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.18

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องสิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.29 โดยให้ความสำคัญกับสิ่งจูงใจในการออมเรื่องสหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดีมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.52 รองลงมา คือ สหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น โดยมีค่าเฉลี่ย 4.41

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องความพร้อมของสหกรณ์พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม โดยมีค่าเฉลี่ย 4.35 โดยให้ความสำคัญกับความพร้อมของสหกรณ์เรื่องเจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็วมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.42 รองลงมา คือ เรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อ ได้สะดวก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.35

กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม โดยมีค่าเฉลี่ย 3.88 โดยให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์เรื่องเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย มากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.34 รองลงมา คือ เรื่องสหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก โดยมีค่าเฉลี่ย 4.04

6. การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ดังนี้

การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพทางการสมรส ระดับการศึกษา พบว่า

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับประเภทของการออมเงินจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับความถี่ของการออมเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับความถี่ของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนกับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมดพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน ความถี่ของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสังคมกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เป็นดังนี้

1. ประเภทของการออม พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่อง พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ ชื่อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ต บ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2. ความถี่การออม พบว่า ปัจจัยด้านสังคม มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งหมดทุกข้อ

3. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่อง มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน พบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาส

วันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวัน เท่านั้น ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้ยาวนานกว่าสินค้าทั่วไป การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง มักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอๆ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

4. จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสังคม เรื่อง มีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน มีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อทำให้จิตใจแจ่มใสเบิกบาน ชื่อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด ชื่อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัว ญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น เลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวัน เท่านั้น ใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้ยาวนานกว่าสินค้าทั่วไป การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต ทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน ท่านมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เป็นดังนี้

1. ประเภทของการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการ

สมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็ว เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2. ความถี่การออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความสะดวก รวดเร็ว สหกรณ์ได้มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์จูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งหมดทุกข้อ

3. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้นมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

4. จำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแล ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิกด้วยความ

สะดวก รวดเร็ว สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ให้คำแนะนำได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด

2. อภิปรายผล

1. ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเศรษฐกิจและข้อมูลทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด โดยภาพรวมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31 - 40 ปี สถานภาพ สมรส ระดับการศึกษา ต่ำกว่า ปวช. มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1-5 ปี มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กรัณฐรัตน์ ดวงใจสืบ (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” ผลการศึกษา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 50 ปี การศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่า หรือเท่ากับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตร หรือประมงมีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน มีรายได้อยู่ ระหว่าง 10,001-50,000 บาท และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิศิษฐ์ บิลมาศ (2557) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ส่วนใหญ่ การศึกษาในระดับอนุปริญญา/ปวช./ปวส. และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กรัณฐรัตน์ ดวงใจสืบ (2555) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” ผลการศึกษา พบว่า หัวหน้าครัวเรือนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 50 ปี การศึกษาอยู่ในระดับต่ำกว่า หรือเท่ากับประถมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตร หรือประมงมีสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 1-3 คน มีรายได้อยู่ ระหว่าง 10,001-50,000 บาท

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ นิคมคลองสวนหมาก จำกัด (ปัจจัยด้านสหกรณ์) กลุ่มตัวอย่างมีปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงิน เรื่องสิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก อยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.29 เรื่องความพร้อมของสหกรณ์ พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุดโดยมีค่าเฉลี่ย 4.35 เรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.88 ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของมุกดา โคหวกุล (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม การออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล” พบว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของกลุ่มตัวอย่าง 1) ด้านความรู้ความเข้าใจการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.64$) การเงินส่วนบุคคล โดยรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.51$) ด้านรูปแบบการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ใน ระดับมาก ($\bar{x} = 3.72$) ด้านการ วางแผนการจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.69$) ด้านปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการเงินส่วนบุคคล โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.84$)

3. การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า อายุ สถานภาพ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก ยกเว้น เพศ ระดับการศึกษา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มุกดา โคหวกุล (2558) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรม การออมของประชากรในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล” พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพ การศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ทุกด้าน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ผลการศึกษา พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่น ๆ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริรัตน์ ศรีพนม (2559) ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ผลการวิจัยพบว่า จำแนกตามอายุการศึกษา รายได้ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ตำแหน่ง แตกต่างกัน มีผลทำให้พฤติกรรมการออมเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. การหาความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน พบว่า ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิก รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกจำนวนสมาชิกในครอบครัว กับการตัดสินใจออมเงิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ยกเว้นจำนวนสมาชิกในครอบครัว อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิศิษฐ์ บิลมาศ (2557) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ พบว่า ความสัมพันธ์ กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม รายได้ของครัวเรือนและมูลค่าทรัพย์สิน ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการ

ออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทักษะคิด การออมมีผลต่อการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ มงคล ชัยจำรูญ (2560) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ ผลการวิจัยพบว่า จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว มีผลทางบวกต่อจำนวนเงินออมในกองทุนการออมแห่งชาติ ณ ระดับนัยสำคัญสถิติ 0.05

5. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสังคมกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่า ประเภทของการออม ความถี่การออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมทุกประเภทรวมทั้งหมด มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมทุกประเภท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เคือนรุ่ง ช่วยเรือง (2555) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเป็ยะ จังหวัดตรัง ซึ่งผลการวิจัยพบว่า สำหรับการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเป็ยะ จังหวัดตรัง พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของ ครัวเรือน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และผลตอบแทน ณ ระดับนัยสำคัญ และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ผลการศึกษา พบว่า ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก และตราสารทุนจำนวน เงินออม และระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออม ทุกประเภท อัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบ การออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทักษะคิด การออมมีผลต่อการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น

6. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงิน ในเรื่อง ประเภทของการออม ความถี่การออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศุภวรรณ มณีพันธุ์ วงศ์ (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ผลการวิจัยพบว่า ด้านลักษณะการออม มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคาร ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และสอดคล้องกับงานวิจัยของเนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ทำการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่” ผลการศึกษา พบว่า ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก และตราสารทุนจำนวน เงินออมมีผลต่อรูปแบบ การออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทักษะคิด การออมมีผลต่อการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิศิษฐ์ บิลมาศ (2557) ได้ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่กำหนดปริมาณเงินออมของครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมของครัวเรือนมากที่สุด และมี ความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน

3. ข้อเสนอแนะ

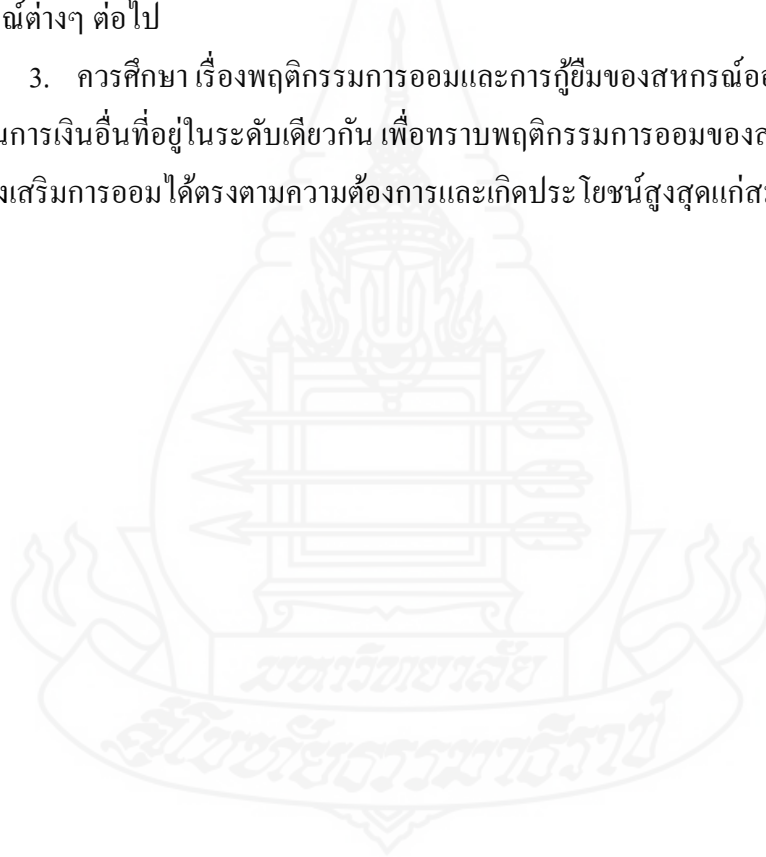
จากการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ สามารถนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผู้ศึกษาจึงให้ข้อเสนอแนะและแนวทางในการศึกษาครั้งต่อไป ดังนี้

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา

1. สหกรณ์ควรสร้างภาพลักษณ์ที่ดีเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์
2. สหกรณ์ควรจัดการบริการทางด้านการออมเงิน ให้มีขั้นตอนที่ชัดเจน ในเรื่องต่างๆ เช่น ดอกเบี้ยในการออม ผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจการรับบริการทางด้านการออมเงิน
3. สหกรณ์ควรจัดโปรโมชั่นหรือทางเลือกให้กับสมาชิกเพื่อให้เกิดความหลากหลายในการออม ทำให้สมาชิกสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับรายรับ และรายจ่ายของตนเอง โดยเป็นทางเลือกและแรงจูงใจให้สมาชิกเกิดการออม เพิ่มขึ้น
4. สหกรณ์ควรจัดให้มีการวิจัยด้านพฤติกรรมการออม เพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการดำเนินโครงการให้คำปรึกษาควบคู่ไปกับการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ตลอดจนการจัดสวัสดิการให้เหมาะสม เพื่อยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิก
5. สหกรณ์ควรจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก ในด้านการแนะนำอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้แก่ครัวเรือนของสมาชิก เช่น คลินิกสหกรณ์ กลุ่มอาชีพ ซึ่งจะสามารถช่วยแก้ไขปัญหาแก่สมาชิกได้อย่างเป็นรูปธรรม

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร เฉพาะสหกรณ์ เดียวเท่านั้น เพื่อให้สามารถ นำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการเพื่อประสิทธิภาพและวางในการทำงานเกี่ยวกับการส่งเสริมการ ออมเงินของสมาชิก ควรศึกษาจากสหกรณ์ อื่นๆ เพื่อนำข้อมูลมาเปรียบเทียบ จะทำให้ได้ข้อมูลที่มี ชัดเจน และสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพขององค์กรต่อไป
2. ควรศึกษา เรื่อง พฤติกรรมการออมของสมาชิก และนำผลมาวิเคราะห์เปรียบเทียบ ผลการศึกษาเพื่อให้คณะกรรมการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงาน ของสหกรณ์ต่างๆ ต่อไป
3. ควรศึกษา เรื่องพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์เปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน เพื่อทราบพฤติกรรมการออมของสมาชิกแต่ละประเภท และเพื่อส่งเสริมการออมได้ตรงตามความต้องการและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกต่อไป



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

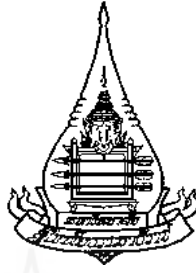
- กรมส่งเสริมสหกรณ์.(2550). *ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ หลักการ อุดมการณ์และวิธีการสหกรณ์*. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด. กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท อสังหาริมทรัพย์*. สารนิพนธ์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- กฤษฎี ยิวคิม. (2555). *ทัศนคติและพฤติกรรมกรรมการออมของบุคลากรมหาวิทยาลัยรามคำแหง กรณีศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี*. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- กัญญารัตน์ วงษ์ชมพู. (2555). *การเปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมและรูปแบบการออมระหว่างพนักงานสถาบันการเงินและข้าราชการในจังหวัดอุดรธานี*. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาโทมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- จุฑาธิบดิ์ ฤกษ์สันทัด. (2555). *เปรียบเทียบพฤติกรรมกรรมการออมของพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการในเขตกรุงเทพมหานคร*. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาโทมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ใจเดียว โกมลเพ็ชร. (2551). *พฤติกรรมกรรมการออมเงินของบุคลากรในวิทยาลัยนครราชสีมา*. (รายงานการค้นคว้าอิสระ ปริญญาโทมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ชนงกรณ์ กุณทลบุตร. (2547). *หลักการจัดการ:องค์การและการจัดการ แนวคิดการบริหารธุรกิจ ในสถานการณ์ปัจจุบัน (พิมพ์ครั้งที่ 2)*. กรุงเทพฯ:จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชารวี บุตรบำรุง. (2555). *รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้สูงอายุ ของประชาชนอายุระหว่าง 30-40 ปีในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.
- เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. (2555). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการออมภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเป็ยะ จังหวัดตรัง*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงาน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่*. (รายงานการค้นคว้าอิสระ ปริญญาโทมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- บรรยงค์ โตจินดา. (2548). *องค์การและการจัดการ (พิมพ์ครั้งที่ 3)*. กรุงเทพฯ:รวมสาส์น.

- บุษบง ศรีสันต์. (2542). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขต กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์เคหพัฒนศาสตร์มหาบัณฑิต . จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.*
- ปิยดา สมบัติวัฒนา. (2550). “ปัจจัยทางจิตสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของนิสิตปริญญาตรี โครงการบริหารธุรกิจภาคสมทบ งานวิจัย 1 วท.ด (การวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ประยุกต์)”. สถาบันวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ : มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ประยูทธ ประยูรขวง. (2549). *คู่มือการส่งเสริมการออมทรัพย์ในสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร กรมส่งเสริมสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.*
- ไพโรจน์ เภาวิจิตร. (2543). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยแม่โจ้.*
- มงคลชัย จำรูญ. (2560). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินในกองทุนการออมแห่งชาติ. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.*
- มุกดา ไควหกุล. (2558). *การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชากรในเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล. (รายงานการศึกษาค้าว่าอิสระ สาขาวิชาการเงินและการลงทุน ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยรังสิต.*
- รัชณี ยศถาณี. (2555). *ผลตอบแทนส่วนบุคคลทางการศึกษาในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.*
- วิมลสิทธิ์ ทรวงกุล. (2535). *พฤติกรรมของประชาชนในท้องถิ่นที่มีต่อการรักษาความสะอาดเพื่อส่งเสริมการท่องเที่ยวบริเวณตลาดนัดดำเนินสะดวก จังหวัดราชบุรี. วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยมหิดล.*
- วิศิษฐ์ บิลมาศ และสุพิชชา โชติกำจร. (2557). *รูปแบบและพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอ เมืองจังหวัดเพชรบูรณ์. มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์.*
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคน. (2540). *พจนานุกรมศัพท์ทางเศรษฐศาสตร์. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.*
- ศตวรรษ ท่าช้าง. (2554). *แบบแผนการออมของพนักงานสถาบันการเงินในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่.(รายงานการค้นคว้าอิสระ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์บัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.*
- ศิริพร พงศ์ศรีโรจน์. (2540). *องค์กรและการจัดการ. กรุงเทพมหานคร: เทคนิค 19.*
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2541). *การบริหารการตลาดยุคใหม่. กรุงเทพมหานคร : ซีระฟิล์มและไซเท็กซ์.*

- ศิริรัตน์ ศรีพนม. (2559). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จันทบุรี จำกัด*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม*. (รายงานการค้นคว้าอิสระ สาขาวิชา การจัดการภาครัฐ และภาคเอกชน ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สมคิด บางโม. (2548). *องค์การและการจัดการ (พิมพ์ครั้งที่ 5) ปรับปรุงใหม่*. กรุงเทพมหานคร: วิทยพัฒน์.
- สหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด. (2560,2561, 2562). *รายงานประจำปีสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร*.
- โสภณ โรจน์ชำระ. (2543). *พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์*.
- อุสาคี แซ่มสุวรรณ. (2544). *ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปริญญาามมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อัญญา ฟ่องอุดม. (2549). *พฤติกรรมการออมของนิสิตคณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์*. (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาามมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ภาคผนวก





ชุดที่.....

แบบสอบถามการศึกษา

เรื่อง **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด**
จังหวัดกำแพงเพชร

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาค้นคว้าอิสระตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามนี้จะนำไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น

2. แบบสอบถามนี้มีทั้งหมด 6 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

ส่วนที่ 4 ปัจจัยทางด้านสหกรณ์สมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

ส่วนที่ 5 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

ส่วนที่ 6 ปัญหา อุปสรรค ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

3. ข้อมูลที่ได้รับจะเป็นประโยชน์ทางวิชาการ สามารถนำไปใช้เป็นนโยบายและแนวทางส่งเสริมการออมของสหกรณ์นิคมได้ จึงขอความกรุณาท่านโปรดตอบคำถามให้ตรงกับสภาพความเป็นจริงมากที่สุด เพื่อจะดำเนินการในขั้นตอนต่อไปได้อย่างสมบูรณ์ และข้อมูลที่ท่านได้ให้ไว้ ผู้วิจัยจะถือเป็นความลับ โดยจะนำเสนอผลการวิจัยในภาพรวมเท่านั้น

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณท่านที่ได้กรุณาสละเวลาตอบแบบสอบถามในครั้งนี้อย่างครบถ้วน หากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแบบสอบถามชุดนี้ โปรดติดต่อผู้วิจัย โทร.0-952-398-023

นางสิริกุลพันธุ์ ภูเขา

นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์
สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ตรงกับความเป็นจริงของท่านมากที่สุดเพียงข้อเดียว

1.1 เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

1.2 อายุ

- () 1. 20 -30 ปี () 2. 31 - 40 ปี
() 3. 41 -50 ปี () 4. 50 ปีขึ้นไป

1.3 สถานภาพ

- () 1. โสด () 2. สมรส
() 3. หม้าย () 4. หย่าร้าง

1.4 ระดับการศึกษา

- () 1. ต่ำกว่า ปวช. () 2. ปวช./ปวส.
() 3. ปริญญาตรี () 4. สูงกว่าปริญญาตรี

1.5 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

- () 1. น้อยกว่า 1 ปี () 2. 1-5 ปี
() 3. 6-10 ปี () 4. มากกว่า 10 ปีขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

2.1 จำนวนสมาชิกในครอบครัว

- () 1. 1-2 คน () 2. 3-4 คน
() 3. 5-6 คน () 4. มากกว่า 6 คน

2.2 จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

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

2.3 รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

- () 1. น้อยกว่า 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
() 3. 10,001 - 15,000 บาท () 4. 15,001 - 20,000 บาท
() 5. 20,001 - 30,000 บาท () 6. มากกว่า 30,000 บาท

2.4 ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

- () 1. น้อยกว่า 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
 () 3. 10,001 - 15,000 บาท () 4. 15,001 - 20,000 บาท
 () 5. 20,001 - 30,000 บาท () 6. มากกว่า 30,000 บาท

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

ปัจจัยด้านสังคมของสมาชิก เป็นระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้ท่านออมเงินกับสหกรณ์ โดยแบ่งความสำคัญออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความสำคัญ	“มากที่สุด”	มีค่าเท่ากับ	5	คะแนน
ระดับความสำคัญ	“มาก”	มีค่าเท่ากับ	4	คะแนน
ระดับความสำคัญ	“ปานกลาง”	มีค่าเท่ากับ	3	คะแนน
ระดับความสำคัญ	“น้อย”	มีค่าเท่ากับ	2	คะแนน
ระดับความสำคัญ	“น้อยที่สุด”	มีค่าเท่ากับ	1	คะแนน

โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และพิจารณาว่าข้อความดังกล่าว ว่าสอดคล้องกับ ความเห็นของท่านมากน้อยเพียงใดและ ทำเครื่องหมาย ✓ (ถูก) ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ ปัจจัยด้านสังคม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
3.1 การเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม					
1) ท่านมีค่าใช้จ่ายเป็นภาษีสังคม เช่น งานบวช งานทำบุญ กิจกรรมในพื้นที่ชุมชน					
2) ท่านมีจิตกุศลและชอบทำบุญตามวัด และมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อให้จิตแจ่มใสเบิกบาน					
3) ท่านชอบพบปะสังสรรค์กับเพื่อน (เช่น เพื่อนเรียน เพื่อนร่วมงาน) เป็นประจำ					
4) ท่านชอบซื้อของฝากให้ครอบครัว/เพื่อนร่วมงาน เวลาไปเที่ยว/ไปทำงาน ต่างจังหวัด					

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ ปัจจัยด้านสังคม	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
5) ท่านชอบซื้อของแจก/แจกเงิน ให้ครอบครัวญาติ ลูกหลาน เนื่องในโอกาสวันสำคัญๆ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ เป็นต้น					
3.2 ปัจจัยด้านค่านิยมในการบริโภค					
1) ท่านเลือกซื้อเฉพาะสินค้าที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น					
2) ท่านชอบใช้สินค้าแบรนด์เนม แม้ว่าจะมีราคาแพงแต่สามารถใช้ได้นานกว่าสินค้าทั่วไป					
3) การทานอาหารนอกบ้านในบางครั้ง แม้ว่าจะมีราคาแพง แต่ก็ช่วยสร้างความสุขให้กับชีวิต					
4) ท่านชอบทำอาหารทานเอง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่าย ทั้งยังสามารถกำหนดปริมาณและรสชาติของอาหารด้วยตนเอง					
5) ท่านมักจะเลือกซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคในช่วงเวลาลดราคาสินค้าเสมอๆ					
6) ท่านมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือและค่าอินเทอร์เน็ตบ้านน้อยกว่า 500 บาท/เดือน					
7) ท่านมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพ/ประกันชีวิตมากกว่า 1,000 บาท/เดือน					

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

4.1 ท่านออมเงินกับสหกรณ์ประเภทใดบ้าง

- () 1. เงินฝากออมทรัพย์
- () 2. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
- () 3. เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

4.2 ท่านออมเงินกับสหกรณ์มีความถี่เพียงใด

- () 1. 1 ครั้ง/เดือน
- () 2. 2 ครั้ง/เดือน
- () 3. 3 ครั้ง/เดือน
- () 4. มากกว่า 3 ครั้ง/เดือน
- () 5. ไม่ได้ออมทุกเดือน

4.3 ท่านออมเงินกับสหกรณ์แต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินเท่าไร

- () 1. น้อยกว่า 5,000 บาท
- () 2. 5,001 - 10,000 บาท
- () 3. 10,001 - 20,000 บาท
- () 4. 20,001 - 30,000 บาท
- () 5. 30,000 บาทขึ้นไป

4.4 จุดประสงค์ในการออมเงินของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา
- () 2. เพื่อการศึกษาของตนเองหรือบุตรหลาน
- () 3. เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและครอบครัว
- () 4. เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ
- () 5. เพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรเก็บไว้ เช่น บ้าน ที่ดิน ทองคำ เพชร รถยนต์ และของมีค่าต่าง ๆ
- () 6. เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน เช่น การเกิดอุบัติเหตุ
- () 7. เพื่อใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย เช่น บ้าน อาคารชุด คอนโดมิเนียม ฯลฯ
- () 8. เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกให้กับบุตรหลาน
- () 9. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

4.5 ปัจจุบันท่านมีเงินออมทุกประเภทกับสหกรณ์ประมาณเท่าใด

- () 1. น้อยกว่า 50,000 บาท
- () 2. 50,001 - 100,000 บาท
- () 3. 100,001 - 200,000 บาท
- () 4. 200,001 - 300,000 บาท
- () 4. 300,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์

โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และพิจารณาว่าข้อความดังกล่าว ว่าสอดคล้องกับความเห็นของท่าน
 มากน้อยเพียงใดและ ทำเครื่องหมาย ✓ (ถูก) ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
	5	4	3	2	1
3.1 สิ่งจูงใจในการออม					
1) สหกรณ์มีผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า สถาบันการเงินอื่น					
2) สหกรณ์มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งได้รับการยกเว้น					
3) สมาชิกมีส่วนในความเป็นเจ้าของสหกรณ์					
4) สมาชิกสามารถฝาก/ถอนเงินได้ตามความต้องการ ไม่จำกัดครั้ง					
5) สหกรณ์มีความมั่นคง มีชื่อเสียง และมีภาพลักษณ์ที่ดี					
3.2 ความพร้อมของสหกรณ์					
1) สมาชิกมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการและ ฝ่ายจัดการ					
2) สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้ สะดวก					
3) สหกรณ์มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรม ทางการเงิน					
4) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้บริการสมาชิกด้วยความเท่าเทียมกัน					
5) เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีมนุษยสัมพันธ์ดี สามารถดูแลให้คำปรึกษาแก่ สมาชิกได้ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในการบริการ					
6) สหกรณ์มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ สามารถบริการสมาชิก ด้วยความสะดวก รวดเร็ว					
3.3 การโฆษณาประชาสัมพันธ์					
1) สหกรณ์ได้มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์จูงใจให้สมาชิกมาฝาก เงินกับสหกรณ์					

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	5	4	3	2	1
2) สหกรณ์ได้มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารซึ่งเป็นประโยชน์แก่สมาชิก					
3) เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้คำแนะนำ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเข้าใจง่าย					
4) สหกรณ์มีรายการส่งเสริมการใช้บริการ เช่น การแจกของที่ระลึก และของสมนาคุณ					
5) สหกรณ์มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม(CSR) เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ให้สหกรณ์					

ส่วนที่ 6 ปัญหา อุปสรรค ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะในการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์
นิคมคลองสวนหมาก จำกัด

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

“ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม”



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสิริกุลพันธุ์ ภูเขา
วัน เดือน ปี	2 กุมภาพันธ์ 2523
สถานที่เกิด	อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ปีพุทธศักราช 2547
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

