

พฤติกรรมกรอมของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

นางสาวจิตติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2559

**Saving Behavior Member's of the Suranaree University of Technology Savings  
and Credit Cooperatives Limited., Nakhon Ratchasima Province**

**Miss Thitichaya Phoemphonsombat**

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

School of Agriculture and Cooperatives

Sukhothai Thammathirat Open University

2016

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา  
ชื่อและนามสกุล นางสาวจิตติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ  
แขนงวิชา สหกรณ์  
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2560

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ลัดดา พิศาลบุตร)



(รองศาสตราจารย์ ดร.มณฑิชา พุทชาคำ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา **ค้นคว้าอิสระ** พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ผู้ศึกษา นางสาวจิตติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ รหัสนักศึกษา 2589001813

ปริญญา ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์) อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น

ปีการศึกษา 2559

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก 2) พฤติกรรมการออมของสมาชิก และ 3) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 จำนวน 1,088 คน ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง กำหนดขนาดตัวอย่างโดยใช้สูตรของยามานีย์ จำนวน 293 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 41-50 ปี ระดับการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี ตำแหน่งงานลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย สถานภาพโสด และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 11-15 ปี รายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน จำนวนคนในครอบครัว มากกว่า 3 คน และ ไม่มีบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์โดยรวมอยู่ในระดับมาก ที่สำคัญคือ รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย และ ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ 2) พฤติกรรมการออมของสมาชิก ส่วนใหญ่ถือหุ้น 1,000-2,000 บาทต่อครั้ง ผักเงินประเภทออมทรัพย์ 2,001- 3,000 บาทต่อครั้ง วัตถุประสงค์เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน และใช้จ่ายในวัยชรา/เจ็บป่วย/จำเป็น และ บุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมคือ ตัวเอง และบุคคลในครอบครัว 3) พบว่ามีความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆกับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย **ปัจจัยส่วนบุคคล** เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด ตำแหน่งงาน สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง **ปัจจัยทางเศรษฐกิจ** รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง **ปัจจัยทางสังคม** จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง **ปัจจัยด้านสหกรณ์** รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ผลตอบแทนที่ได้รับเหมาะสม คຸ້ມຄ່າ สิทธิประโยชน์ทางภาษี สถานที่ตั้ง สิ่งอำนวยความสะดวก การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการ การบริการของเจ้าหน้าที่ และการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

คำสำคัญ พฤติกรรมการออม สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

**Independent Study title:** Saving Behavior Member's of the Suranaree University of Technology Savings and Credit Cooperatives Limited., Nakhon Ratchasima Province

**Author:** Miss Thitichaya Phoemphonsombat ; **ID:** 2589001813;

**Degree:** Master of Business Administration (Cooperatives);

**Independent Study advisor:** Songserm Homglin, Associate Professor;

**Academic year:** 2016

### Abstract

The objectives of this study were to study 1) individual factor, economic factor, social factor and cooperatives factor affecting members' savings, 2) members' savings behavior, and 3) relationships between individual factor, socio-economic factor and cooperatives factor with members' savings behavior of Suranaree University of Technology Savings and Credit Cooperatives Ltd., Nakhon Ratchasima Province.

Studied population comprised 1,088 members of the Suranaree University of Technology Savings and Credit Cooperatives Ltd., as of December 31, 2016. A number of 293 members were selected by identified from Yamane formula. Instrument tool was interview form. Data obtained was statistically analyzed by frequency, percentage, mean, standard deviation and chi-square.

Findings: 1) most of the members were single female and bachelor degree holders. Their average age was 41-50 years. Their membership duration was between 11-15 years. Their monthly average income and expense was 30,001-40,000 baht and only 2 taxpayers in their families. There were more than 3 persons in their families and no children in school age. Significance level of overall cooperatives factor was at high level, especially diverse savings patterns, high reputation and credit of the Cooperatives. 2) For members' savings behavior, most of them were 1,000-2,000 baht/time shareholders and deposited in savings account 2,001-3,000 baht/time. Their purpose was to save additionally from monthly shares, for spending when getting old/sick as needed. Those affecting their savings decision included themselves and family members. 3) There was a relationship of various factors with savings behavior at 0.05 statistical significance. In terms of **individual factor**, it was discovered gender, age, education background, position, status and cooperatives membership duration had relationship with amount of share/time, deposit category and deposit amount/time. In terms of **economic factor**, average monthly income and average monthly expense had relationship with amount of share/time, deposit category and amount of deposit/time. In terms of **social factor**, number of family taxpayers, number of family members and number of children in school age had relationship with amount of share/time, deposit type and amount of deposit/time. In terms of **cooperatives factor**, findings were diversity of savings patterns, reputation and credit of the Cooperatives, deposit interest rate, appropriate and worthwhile dividend, tax benefit, location, facilities, computerized services, staff services and public relations had relationship with amount of share/time, deposit type and amount of deposit/time.

**Keywords:** Savings Behavior, Suranaree University of Technology Savings and Credit Cooperatives Ltd., Nakhon Ratchasima Province.

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น เป็นอย่างสูง ซึ่งได้กรุณาให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะ อันทรงคุณค่าเป็นอย่างยิ่ง พร้อมทั้งได้สละเวลาอันมีค่าในการตรวจสอบและแก้ไขข้อผิดพลาด ต่างๆ ในการจัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้ถูกต้องสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณ คณาจารย์สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่าน ที่ได้อุทิศแรงกายและแรงใจ ประสิทธิ์ประสาทวิชา ประสบการณ์ ตลอดจนให้คำแนะนำแก่ผู้ศึกษาเป็นอย่างดี ขอขอบพระคุณ คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่าย จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมาทุกท่าน ที่ได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ศึกษาในการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม และสมาชิกสหกรณ์ที่ให้ความร่วมมือในตอบแบบสอบถามจนทำให้ผู้ศึกษาประสบความสำเร็จในการศึกษาได้ตามความ มุ่งหมาย ขอขอบพระคุณ ผู้แต่งตำราทางวิชาการต่างๆ ที่ผู้ศึกษาได้ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอ้างอิง ทุกๆ ท่าน รวมทั้ง เพื่อนนักศึกษาและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่คอยช่วยเหลือในด้านต่างๆ และให้ กำลังใจด้วยดีมาโดยตลอด หากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้มีข้อบกพร่องแต่ประการใด ผู้ศึกษา ขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ฐิติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ

กันยายน 2560

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ ภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อ ภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฉ
สารบัญภาพ.....	๗
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	3
กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
สมมติฐานของการศึกษา.....	5
ขอบเขตการศึกษา.....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	8
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์.....	8
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์.....	16
แนวคิดเกี่ยวกับการออม.....	20
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม.....	30
บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....	33
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	36
บทที่ 3 วิธีการศึกษา.....	41
ประชากรที่ศึกษา.....	41
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....	42
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	45
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	45



## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และ ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....	48
ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....	56
ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....	60
ส่วนที่ 4 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ.....	124
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	125
สรุปผลการศึกษา.....	125
อภิปรายผล.....	127
ข้อเสนอแนะ.....	129
บรรณานุกรม.....	131
ภาคผนวก.....	135
ประวัติผู้ศึกษา.....	142



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเพศ.....49
ตารางที่ 4.2	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอายุ.....49
ตารางที่ 4.3	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษาสูงสุด.....50
ตารางที่ 4.4	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามตำแหน่งงาน.....50
ตารางที่ 4.5	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสถานภาพ.....50
ตารางที่ 4.6	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก สหกรณ์.....51
ตารางที่ 4.7	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....51
ตารางที่ 4.8	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน.....52
ตารางที่ 4.9	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว.....52
ตารางที่ 4.10	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว.53
ตารางที่ 4.11	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่าง การศึกษา.....53
ตารางที่ 4.12	จำนวนและร้อยละของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อ พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี สุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....54
ตารางที่ 4.13	จำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัย ด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....55
ตารางที่ 4.14	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....57
ตารางที่ 4.15	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามประเภทของเงินรับฝาก.....57
ตารางที่ 4.16	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....58
ตารางที่ 4.17	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม.....58
ตารางที่ 4.18	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจใน การออม.....59

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.19	จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเหตุผลในการออม.....59
ตารางที่ 4.20	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....60
ตารางที่ 4.21	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทของเงินรับฝาก.....61
ตารางที่ 4.22	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....62
ตารางที่ 4.23	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม.....63
ตารางที่ 4.24	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....64
ตารางที่ 4.25	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเหตุผลในการออม.....65
ตารางที่ 4.26	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....66
ตารางที่ 4.27	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทของเงินรับฝาก.....67
ตารางที่ 4.28	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....68
ตารางที่ 4.29	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออม.....69
ตารางที่ 4.30	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....70
ตารางที่ 4.31	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเหตุผลในการออม.....71
ตารางที่ 4.32	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....72
ตารางที่ 4.33	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับประเภทของเงินรับฝาก.....72
ตารางที่ 4.34	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....73
ตารางที่ 4.35	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับวัตถุประสงค์ในการออม.....74
ตารางที่ 4.36	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....75
ตารางที่ 4.37	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับเหตุผลในการออม.....76
ตารางที่ 4.38	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....77
ตารางที่ 4.39	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับประเภทของเงินรับฝาก.....77
ตารางที่ 4.40	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....78
ตารางที่ 4.41	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับวัตถุประสงค์ในการออม.....79
ตารางที่ 4.42	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....80
ตารางที่ 4.43	ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับเหตุผลในการออม.....81

## สารบัญตาราง (ต่อ)

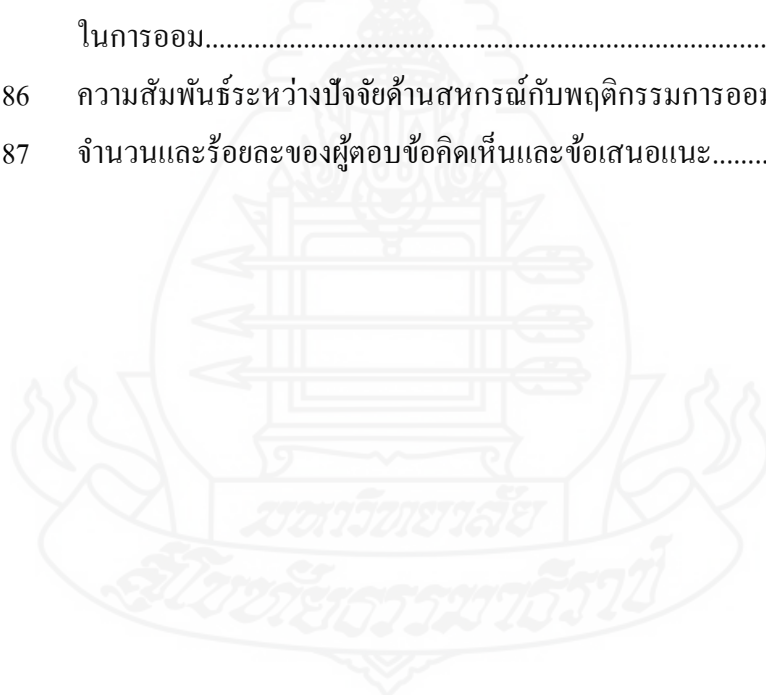
	หน้า
ตารางที่ 4.44	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....82
ตารางที่ 4.45	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทของเงินรับฝาก.....82
ตารางที่ 4.46	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....83
ตารางที่ 4.47	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม.....84
ตารางที่ 4.48	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....85
ตารางที่ 4.49	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเหตุผลในการออม.....86
ตารางที่ 4.50	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงิน ค่าหุ้นต่อครั้ง.....87
ตารางที่ 4.51	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับประเภทของ เงินรับฝาก.....88
ตารางที่ 4.52	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง.....89
ตารางที่ 4.53	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับวัตถุประสงค์ใน การออม.....90
ตารางที่ 4.54	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับสิ่งที่มีผลต่อ การตัดสินใจในการออม.....91
ตารางที่ 4.55	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับเหตุผลในการออม..92
ตารางที่ 4.56	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....93
ตารางที่ 4.57	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก.....94
ตารางที่ 4.58	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....94
ตารางที่ 4.59	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม.....95
ตารางที่ 4.60	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจใน การออม.....96
ตารางที่ 4.61	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม.....97
ตารางที่ 4.62	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....98
ตารางที่ 4.63	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก.....99

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.64	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....100
ตารางที่ 4.65	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม.....101
ตารางที่ 4.66	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....102
ตารางที่ 4.67	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม.....103
ตารางที่ 4.68	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง104
ตารางที่ 4.69	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก.....105
ตารางที่ 4.70	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....106
ตารางที่ 4.71	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม.....107
ตารางที่ 4.72	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....108
ตารางที่ 4.73	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเหตุผลในการออม....109
ตารางที่ 4.74	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง110
ตารางที่ 4.75	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก.111
ตารางที่ 4.76	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง.....112
ตารางที่ 4.77	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม113
ตารางที่ 4.78	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม.....114
ตารางที่ 4.79	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเหตุผลในการออม.....115
ตารางที่ 4.80	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง.....116

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.81	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับประเภทของ เงินรับฝาก.....117
ตารางที่ 4.82	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวน เงินรับฝากต่อครั้ง.....118
ตารางที่ 4.83	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับวัตถุประสงค์ใน การออม.....119
ตารางที่ 4.84	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับสิ่งที่มีผลต่อการ ตัดสินใจในการออม.....120
ตารางที่ 4.85	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับเหตุผล ในการออม.....121
ตารางที่ 4.86	ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก...122
ตารางที่ 4.87	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ.....124



## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์.....	15
ภาพที่ 2.2 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา.....	35



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมมีประโยชน์ต่อการดำเนินชีวิตในอนาคต เป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจในทุกระดับตั้งแต่ในระดับครอบครัว ระดับชุมชน และในระดับชาติ การออมก่อให้เกิดการลงทุน มีการสร้างงาน สร้างรายได้ ส่งผลให้เกิดอุปสงค์ (Demand) ในสินค้าและบริการ ช่วยผลักดันเศรษฐกิจให้ขยายตัวและเจริญเติบโต การออมช่วยสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและเป็นหลักประกันว่าในอนาคตจะมีเงินใช้สอยตลอดจนช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ เนื่องจากการออมเป็นสิ่งที่ทำได้ยากแม้แต่บุคคลที่ทำงานมีรายได้เป็นรายเดือน และหากไม่มีการเก็บออมไว้เป็นทุนเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินก็จะประสบปัญหาความเดือดร้อนได้ (ปองขวัญ คคะนาท, 2552)

การออม หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เป็นเงินได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วนำมาเก็บสะสมทีละเล็กทีละน้อย เป็นเหตุผลสำคัญในการป้องกันปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น บุคคลจึงควรมีการเก็บออมเงินจำนวนหนึ่งไว้ใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งควรเป็นเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ ป่วยไข้ การตกงาน ภัยพิบัติตามธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นได้ เกิดเหตุฉุกเฉิน เป็นต้น เพราะการดำเนินชีวิตประจำวันอาจมีความไม่แน่นอนเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา หากไม่มีเงินออมย่อมเกิดปัญหาในการใช้ชีวิตประจำวัน ทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคลอาจทำได้โดยการพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น การใช้เวลาว่างในการหารายได้พิเศษ หรือ การปรับปรุงงานที่ทำอยู่ให้มีประสิทธิภาพมีรายได้สูงขึ้น เป็นต้น นอกจากนี้ การลดรายจ่ายโดยการรู้จักการใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น ก็จะทำให้เกิดการออมได้เหมือนกัน

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพเดียวกันทำงานที่เดียวกัน หรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง และได้รับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์มีการดำเนินการระดมเงินออมจากสมาชิกด้วยการส่งเสริมการรวมตัวกันของสมาชิกเองด้วยความสมัครใจ ดำเนินการตามหลักของสหกรณ์ มุ่งที่จะช่วยเหลือ



สมาชิกเป็นหลักมากกว่าการแสวงหาผลกำไร การส่งเสริมการออมของสหกรณ์ออมทรัพย์แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ การออมแบบบังคับและการออมแบบสมัครใจ การออมแบบบังคับ คือ การให้สมาชิกส่งเงินสะสมรายเดือนเพื่อซื้อหุ้นอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน ส่วนการออมแบบสมัครใจ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์จะให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิกในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินฝากประจำ, เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นองค์กรที่สนับสนุนการออมของสมาชิกเพราะการออมนั้นช่วยให้เกิดความมั่นคงต่อชีวิตของสมาชิก โดยสหกรณ์จะนำเงินออมจากสมาชิกที่มีศักยภาพในการออมมาให้สมาชิกกู้ยืม ทำให้สหกรณ์ได้รับผลประโยชน์ คือ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าธรรมเนียมเงินกู้ ซึ่งถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ เมื่อสิ้นปีบัญชีของสหกรณ์ ถ้าสหกรณ์มีผลกำไรจากการดำเนินงานก็จะนำผลกำไรที่ได้มาจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิก ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น และมีศักยภาพในการออมเพิ่มขึ้น

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา เป็นสหกรณ์หนึ่งในบรรดาสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ด้วยการร่วมกันดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ด้วยกัน คือ (1) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร (2) ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก (3) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น (4) จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ (5) ให้เงินกู้แก่สมาชิก ได้รับการจดทะเบียนเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ.2537

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 1,088 คน สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน จำนวนทั้งสิ้น 1,248,846,456.64 บาท แยกเป็นทุนภายนอก จำนวนทั้งสิ้น 2,606,666.08 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.21 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ส่วนที่เหลือเป็นทุนภายใน จำนวนทั้งสิ้น 1,246,239,790.56 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.79 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ จำนวนทั้งสิ้น 617,683,032.70 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.46 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น, ทุนสำรอง, ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ เป็นเงินรับจากสมาชิก จำนวนทั้งสิ้น 628,556,757.86 บาทหรือคิดเป็นร้อยละ 50.33 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ประกอบด้วย เงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวนทั้งสิ้น 28,288,358.79 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.27 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น และ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนทั้งสิ้น 600,268,399.07 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 48.06 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น (สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด, 2560)

จากผลการดำเนินงานดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า สมาชิกให้ความสำคัญเกี่ยวกับการออมเงินในส่วนของฝากเงินไว้กับสหกรณ์ สหกรณ์จึงไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากภายนอก เนื่องจากเงินรับฝากจากสมาชิกมีต้นทุนในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายต่ำกว่าที่สหกรณ์จะไปกู้ยืมจากภายนอก และเป็นทุนภายในของสหกรณ์เอง ทำให้เกิดความเข้มแข็งและความเพียงพอต่อความเสี่ยงจากทุนดำเนินงานของสหกรณ์ เงินรับฝากจึงมีความสำคัญต่อสมาชิก เป็นการส่งเสริมการออมเพื่ออนาคตและได้รับผลตอบแทนในอนาคต และมีความสำคัญต่อสหกรณ์ เพื่อเป็นทุนภายในของสหกรณ์ นำไปบริหารจัดการให้เกิดรายได้ต่อไป ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกและปัจจัยใดที่เป็นตัวกำหนดหรือมีความสำคัญต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา เพื่อใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมสหกรณ์ที่ดูแลรับผิดชอบ และเป็นแนวทางให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานเพื่อใช้ในการปรับปรุงและแก้ไขการให้บริการกับสมาชิกสหกรณ์ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม

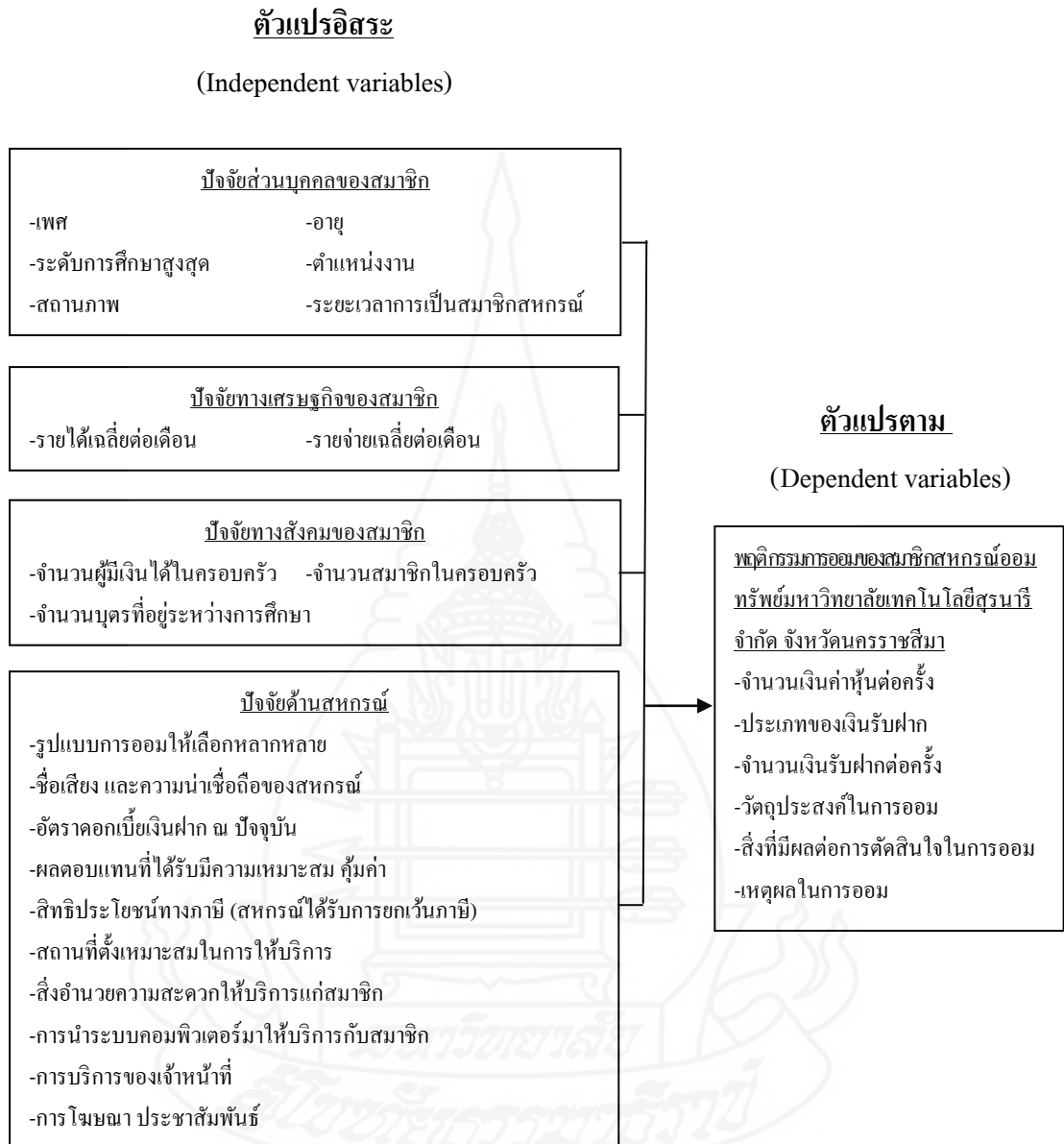
## 2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี สุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

### 3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

#### 4. สมมติฐานของการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล, ปัจจัยทางเศรษฐกิจ, ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่ต่างกันมีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ต่างกัน

#### 5. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษานี้จะทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา จำนวนทั้งสิ้น 293 คน ในช่วงเวลา 5 เดือน ตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ.2560 ถึง เดือนสิงหาคม พ.ศ.2560

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด” จังหวัดนครราชสีมา ครั้งนี้ มีขอบเขตการศึกษา ดังต่อไปนี้.-

**5.1 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง (Population and Samples)** ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ที่คงสมาชิกภาพ จนถึง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 จำนวนทั้งสิ้น 1,088 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 293 คน

**5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา (Content)** การศึกษานี้มุ่งเน้นศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์ เพื่อหาคำตอบว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

**5.3 ขอบเขตด้านสถานที่ (Place)** การศึกษานี้เป็นการศึกษาเฉพาะพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งดำเนินการจัดตั้งและกำกับดูแลโดยสำนักงานสหกรณ์จังหวัดนครราชสีมา กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

**5.4 ขอบเขตด้านเวลา (Time)** ขอบเขตเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ช่วงตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ.2560 ถึง เดือนสิงหาคม พ.ศ.2560

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

**6.1 สหกรณ์** หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

**6.2 สมาชิก** หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

**6.3 การออม** หมายถึง รายได้ที่มีได้ใช้ในการบริโภค เป็นเงินส่วนที่เหลือไว้ใช้สำหรับสะสมนำไปใช้ในอนาคต โดยพิจารณาการออมในรูปแบบเงินปันของสหกรณ์ที่สหกรณ์หักเป็นรายเดือนและการออมแบบสมัครใจในรูปของเงินฝาก

**6.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม** หมายถึง ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก, ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก, ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก และ ปัจจัยด้านสหกรณ์

**6.4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก** ประกอบด้วย เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

**6.4.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก** หมายถึง รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

**6.4.3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก** หมายถึง จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา

**6.4.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์** หมายถึง รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม, คุ่มค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์

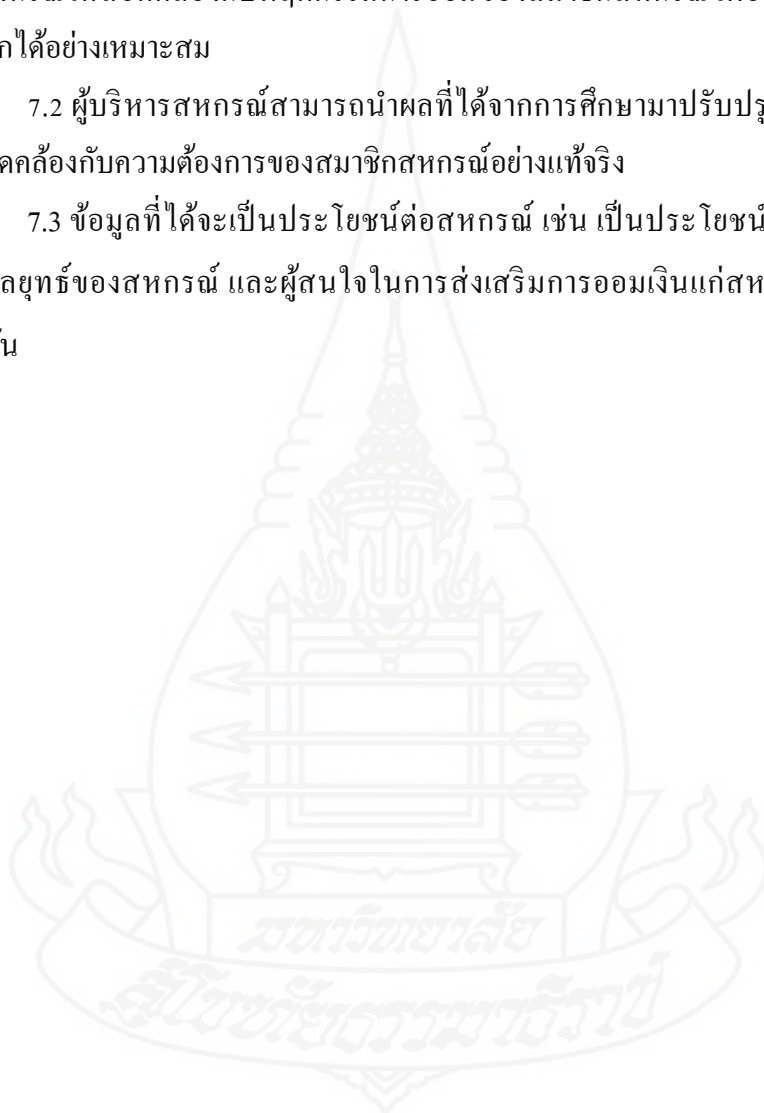
**6.5 พฤติกรรมการออม** หมายถึง ลักษณะนิสัยของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ในการเก็บออมรายได้ส่วนที่เหลือเมื่อหักรายจ่ายแล้ว ซึ่งแต่ละบุคคลจะมีจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก, จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง, วัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม แตกต่างกันตามแต่ลักษณะนิสัยของบุคคล

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้เป็นข้อมูลพื้นฐาน เพื่อใช้ในการปรับปรุงและแก้ไขการให้บริการกับสมาชิกสหกรณ์ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม

7.2 ผู้บริหารสหกรณ์สามารถนำผลที่ได้จากการศึกษามาปรับปรุงบริการด้านเงินรับฝากให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิกสหกรณ์อย่างแท้จริง

7.3 ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ เช่น เป็นประโยชน์ในการนำข้อมูลไปวางแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ และผู้สนใจในการส่งเสริมการออมเงินแก่สหกรณ์อื่นๆ ที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน



## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” ผู้ศึกษาได้ค้นคว้าเอกสารที่เป็นแนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์กรอบแนวคิดการศึกษาโดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอ ดังต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์
3. แนวคิดเกี่ยวกับการออม
4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
5. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

##### 1.1 ความหมายของสหกรณ์

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ภูมิพลอดุลยเดช (รัชกาลที่ 9) โปรดเกล้าฯ พระราชทาน ความหมายของสหกรณ์ว่า “สหกรณ์ แปลว่า การทำด้วยกัน หมายถึง ฝืนกำลังผู้ทำงานเกี่ยวข้องกัน ภาระงานที่เกี่ยวข้องกันนั้นให้พริ้งพร้อมกันทุกด้าน และต้องกระทำงาานนั้นด้วยความรู้ความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ด้วยความเมตตาหวังดี เอื้อเฟื้อเผื่อแผ่กันและกัน ด้วยจึงจะเป็นสหกรณ์แท้ ซึ่งมีแต่ความเจริญก้าวหน้า และอำนวยประโยชน์ที่พึงประสงค์แต่ฝ่ายเดียว” (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560)

สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงพระราชทาน ความหมายของสหกรณ์ว่า “สหกรณ์ในทรรศนะของข้าพเจ้า คือ การกระทำการงานร่วมกัน มนุษย์เราตั้งแต่เกิดจนตาย ย่อมต้องพึ่งพาอาศัยและอยู่ร่วมกับบุคคลอื่น เริ่มตั้งแต่ครอบครัว ญาติพี่น้องไปจนถึงเพื่อนฝูงผู้ร่วมงาน กล่าวอีกอย่างว่า เราอยู่คนเดียวไม่ได้ต้องอยู่ในสังคม จึงเป็นไปไม่ได้ที่เราจะ



เจริญรุ่งเรืองอยู่เพียงผู้เดียว โดยที่คนในสังคมเดียวกันลำบากเดือดร้อน ดังนั้น หลักที่สำคัญที่สุดของสหกรณ์ทุกประเภท ควรจะเป็นดังต่อไปนี้.-

1. ความเมตตา กรุณา ความต้องการให้ผู้อื่นเป็นสุข ความช่วยเหลือกันเท่าที่จะทำได้
  2. ความซื่อสัตย์สุจริต จริ่งใจต่อกัน
  3. ความสามัคคีเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในระหว่างสมาชิก ไม่มีการถือเอาถือเราต่างมุ่งประโยชน์ต่อสหกรณ์ อันเป็นผลประโยชน์ของทุกคน
  4. ความรู้ทางวิชาการที่จะต้องส่งเสริมในทุกกรณี
- ถ้าเป็นตามนี้ได้ ข้าพเจ้าคิดว่า การสหกรณ์ของไทยคงจะเจริญรุดหน้าและเป็นเครื่องนำความสุขมาสู่ประชาชนทั้งหลายโดยทั่วกัน” (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560)

กมล ขาวจำ (2540: 11) ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้ว่า “สหกรณ์ คือ องค์กรที่มีคณะบุคคลร่วมมือกันจัดตั้งขึ้น เพื่อดำเนินธุรกิจในการส่งเสริมอาชีพของสมาชิกให้ดีขึ้น โดยสมัครใจเป็นเจ้าของร่วมกัน ควบคุม ดำเนินงาน และแบ่งปันผลประโยชน์ โดยสมาชิกตามหลักของความเสมอภาค”

วันทนี ภูมิภักทราคม, เล็ก ค่องสกุล และทับทิม วงศ์ประยูร (2540: 161) ได้สรุปว่า “สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคม หรือเป็นการประกอบการอย่างหนึ่งที่เกิดจากการร่วมมือกันโดยสมัครใจ โดยที่สมาชิกผู้เป็นเจ้าของเป็นผู้ให้บริการ การดำเนินงานยึดหลักประชาธิปไตย มีจุดมุ่งหมายที่ได้มีการแสวงหากำไร แต่เพื่อให้เกิดการกินคือผู้ดีในหมู่สมาชิก ผลประโยชน์ต่างๆ ที่ได้จะเฉลี่ยคืนกลับไปยังสมาชิกตามส่วนที่ได้ใช้บริการในสหกรณ์”

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2542: 3) ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้ว่า “สหกรณ์ คือ คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และต้องจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 สหกรณ์เป็นของสมาชิก บริหารโดยสมาชิก และเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก ทั้งนี้ เพื่อสร้างสรรค์และปรับปรุงการประกอบสัมมาชีพและความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่งผลให้ประเทศชาติมีการพัฒนา เศรษฐกิจ สังคม และประชาธิปไตยด้วยวิธีการสหกรณ์ ซึ่งยึดหลักช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเป็นวิธีการในการดำเนินงาน”

งนุช พรหมวิระไชย (2542: 14) ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้ว่า “สหกรณ์ หมายถึง องค์กรธุรกิจที่จัดตั้งขึ้น โดยความร่วมมือของกลุ่มคนโดยมีวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน ยึดหลักประชาธิปไตย หลักเสรีภาพ ความเสมอภาค เพื่อดำเนินการให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก”

องค์การสัมพันธภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศ (The International Cooperatives Alliance: ICA) ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้ว่า “สหกรณ์ คือ องค์การอิสระของบุคคลซึ่งรวมกันด้วยความสมัครใจ เพื่อตอบสนองความต้องการและจุดมุ่งหมายร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน บริหารงานและควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย” (สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย, 2560)

จากความหมายของสหกรณ์ข้างต้น สามารถสรุปความหมาย ได้ดังต่อไปนี้

“สหกรณ์ หมายถึง องค์การธุรกิจแบบหนึ่งที่เกิดขึ้น โดยคณะบุคคลที่ร่วมกันดำเนินธุรกิจด้วยความสมัครใจ เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อผลประโยชน์ของสมาชิกโดยตรง โดยยึดถือหลักประชาธิปไตยและความยุติธรรมเป็นที่ตั้ง”

## 1.2 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ หมายถึง คำแนะนำ หรือกฎทั่วไปสำหรับสหกรณ์ในการนำคุณค่าของสหกรณ์ไปสู่การปฏิบัติ หรืออีกนัยหนึ่ง หมายถึง แนวทางในการทำให้คุณค่าของสหกรณ์ซึ่งเป็นนามธรรมบังเกิดผลเป็นรูปธรรมในทางปฏิบัติ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560)

ดังนั้น ความหมายโดยสรุปของหลักการสหกรณ์ คือ กรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560)

หลักการสหกรณ์ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. หลักสหกรณ์ทั่วไป เป็นหลักพื้นฐานสำหรับสหกรณ์ทั่วประเทศ สหกรณ์ทั้งหลายจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งหลักสหกรณ์ทั่วไป ประกอบด้วยหลัก 7 ประการ ได้แก่

หลักการที่ 1 การเปิดรับสมาชิกทั่วไป และด้วยความสมัครใจ (Voluntary and Open Membership) หมายความว่า สหกรณ์เปิดรับสมาชิกทุกคนที่สามารถมีส่วนช่วย และใช้ประโยชน์จากกิจกรรมของสหกรณ์บนพื้นฐานแห่งความสมัครใจ โดยไม่มีการกีดกันในเรื่องการเมือง ศาสนา เพศ หรือการกีดกันทางสังคม

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control) หมายความว่า สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยมวลสมาชิกผู้มีส่วนร่วมอย่างแข็งขัน ในการกำหนดนโยบาย และการตัดสินใจบริหารและสตรี ผู้ที่ได้รับเลือกให้เป็นผู้แทนสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อมวลสมาชิก ในสหกรณ์ชั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิในการออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง) สำหรับสหกรณ์ระดับอื่นให้ดำเนินไปตามแนวทางประชาธิปไตยด้วยเช่นกัน

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์พึงมีความเที่ยงธรรมในการให้ และควบคุมการใช้เงินทุนในสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย ทุนของสหกรณ์อย่างน้อยส่วนหนึ่งต้องเป็นทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ สมาชิกจะได้รับผลตอบแทนสำหรับเงินทุนตามเงื่อนไขที่สมาชิกกระทำธุรกิจกับสหกรณ์ (ถ้ามี) สมาชิกเป็นผู้จัดสรรเงินส่วนเกิน เพื่อความมุ่งหมายอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือทั้งหมด ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นทุนในการพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์
2. เพื่อจ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกตามส่วนแบ่งธุรกิจที่สมาชิกได้กระทำกับสหกรณ์

3. เพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่นใดที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเอง และความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence) หมายความว่า สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพา และปกครองตนเอง โดยการควบคุมของสมาชิก ในกรณีที่สหกรณ์จำเป็นต้องมีข้อตกลงหรือผูกพันกับรัฐบาล หรือองค์กรอื่นๆ หรือต้องแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์ย่อมทำได้โดยอิสระภายใต้เงื่อนไขที่ยอมรับกันทั้ง 2 ฝ่าย ซึ่งเป็นหลักประกันความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การให้การศึกษ ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information) หมายความว่า สหกรณ์ส่งเสริมการให้การศึกษากันและกัน ระหว่างสมาชิก ผู้นำ และพนักงานของสหกรณ์ ดังนั้นบุคคลเหล่านั้นสามารถสอน และเรียนรู้ซึ่งกันและกันในการทำความเข้าใจ และปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทของแต่ละฝ่าย เพื่อบุคคลเหล่านั้น สามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งแก่เยาวชน และบรรดาผู้นำทางความคิด ในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์ได้

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives) หมายความว่า สหกรณ์สามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพที่สุดและเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้ โดยประสานความร่วมมือในระดับท้องถิ่น, ระดับภูมิภาค, ระดับชาติ และระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 ความเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community) หมายความว่า สหกรณ์ต้องมีความห่วงใยในชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ โดยพยายามให้หลักการพัฒนาแบบยั่งยืน เพื่อพัฒนาชุมชนเหล่านั้น ในขณะที่มุ่งมั่นสนองตอบความต้องการอันจำเป็นของสมาชิก

2. หลักสหกรณ์เฉพาะ สภาพสังคม เศรษฐกิจ และการเมืองในแต่ละแห่ง ทำให้หลักสหกรณ์แตกต่างกันไป อันเป็นผลมาจากการปรับองค์การให้เข้ากับสิ่งแวดล้อม ถ้านักสหกรณ์สามารถใช้หลักสหกรณ์ให้เข้ากับงานเฉพาะหน้าของตน และผลที่ได้รับเป็นความสำเร็จ การจัดการสหกรณ์แบบใหม่นั้นก็ถือเป็นสิ่งที่ดีมีประโยชน์

ดังนั้น แม้เราจะมีหลักสหกรณ์ที่ทั่วโลกยอมรับว่าเป็นหลักสหกรณ์ทั่วไป แต่ในทางปฏิบัติเจ้าหน้าที่ที่ส่งเสริมสหกรณ์ อาจปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักสหกรณ์เพิ่มเติม เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ในพื้นที่นั้นๆ ซึ่งเราเรียกหลักสหกรณ์ประเภทนี้ว่า “หลักสหกรณ์เฉพาะ”

### 1.3 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Values)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

### 1.4 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม

### 1.5 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

### 1.6 ประโยชน์ที่จะได้รับจากสหกรณ์

- 1) การรวมกันเป็นสหกรณ์ ทำให้มีผลในการต่อรองทั้งในด้านการซื้อและการขายสินค้าที่สมาชิกผลิตได้ และฝึกคนให้รู้จักการพึ่งตนเอง
- 2) ทำให้ชุมชนมีความสามัคคีปรองดอง อันจะนำความเจริญมาสู่ประเทศชาติได้ สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการอยู่ร่วมกันโดยสันติ การสหกรณ์เป็นวิธีการที่อุ้มชูผู้ที่ยากจนให้มีฐานะดีขึ้น โดยมีได้ทำลายคนมั่งมี จึงมีลักษณะเป็นสันตินิยมหรือส่งเสริมสันติภาพ
- 3) สหกรณ์เป็นแหล่งจัดหาเงินทุนมาให้สมาชิกกู้ยืมไปลงทุนในการประกอบอาชีพหลัก
- 4) สหกรณ์ช่วยส่งเสริมความรู้ด้านการประกอบอาชีพแก่สมาชิก เช่น แนะนำให้สมาชิกรู้จักพัฒนาการผลิตด้วยวิธีการเกษตรสมัยใหม่ จำหน่ายผลผลิตให้ได้ในราคาสูงขึ้น เป็นต้น
- 5) ส่งเสริมความเสมอภาคกันและเป็นประชาธิปไตย โดยให้ทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกัน ในการออกเสียงแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์

6) สหกรณ์ฝึกคนให้มีความรู้และประสบการณ์ รู้จักการประหยัดทรัพย์และสนับสนุนด้านเงินทุน การผลิต ควบคุมการใช้เงินทุนให้เป็นไปตามแผน ร่วมกันซื้อปัจจัยการผลิต และร่วมกันขายผลิตผล ทำให้คนในชุมชนนั้นๆ มีสภาพความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

### 1.7 การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ดำเนินกิจการภายใต้กรอบแห่งกฎหมายทั้งปวง แต่ต้องไม่ขัดกับข้อบังคับสหกรณ์และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการตามวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้ (มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2560)

- 1) ดำเนินธุรกิจการผลิต การค้า การบริการ และอุตสาหกรรม เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
- 2) รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบสหกรณ์
- 3) จัดให้ได้มา หรือจำหน่ายไป ซึ่งกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินในทรัพย์สินโดยหลักแห่งนิติกรรมและสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- 4) ให้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ รับจำนอง หรือรับจำนำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก
- 5) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์
- 6) ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว
- 7) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- 8) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่น
- 9) ดำเนินการอย่างอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

### 1.8 ประเภทของสหกรณ์

ระบบสหกรณ์ เป็นเครือข่ายธุรกิจที่ประกอบอยู่บนพื้นฐานแห่งการออม การประหยัด ซึ่งมีกิจกรรมหลักๆ ได้แก่ การรับฝากเงิน, การให้กู้ยืม, การจัดหาปัจจัยการผลิต, การรวบรวมผลผลิต, การจัดหาสินค้ามาจำหน่าย และการให้บริการ เป็นต้น และระบบสหกรณ์สามารถแบ่งธุรกิจอุตสาหกรรม ออกเป็น 7 ประเภท ดังต่อไปนี้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2558)

1) สหกรณ์การเกษตร (Agricultural Cooperatives) เป็นองค์การที่ผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในด้านเงินทุนและให้การสนับสนุนสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมในการผลิต, การจัดหาปัจจัยการผลิต, ธุรกิจรวบรวมผลผลิต,

อุตสาหกรรมการแปรรูป และเทคนิคทางการเกษตร เป็นต้น ช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของเกษตรกรสมาชิกให้ดีขึ้น

2) สหกรณ์นิคม (Land Settlement Cooperatives) เป็นสหกรณ์การเกษตรในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินทำกินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐาน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการดำเนินการจัดหาสินเชื่อ ปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น การแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้งกิจการให้บริการสาธารณสุขแก่สมาชิกในเขตนิคม

3) สหกรณ์ประมง (Fisheries Cooperatives) เป็นสหกรณ์ที่ได้จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชน ผู้ประกอบการอาชีพในการเพาะเลี้ยงและจับสัตว์น้ำ ดำเนินธุรกิจ เพื่อการสนับสนุนการประกอบอาชีพการประมง การจัดหาปัจจัยการผลิต และการตลาด และแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขให้ลุล่วงไปได้ตามลำพัง บุคคลเหล่านี้จึงรวมกัน โดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

4) สหกรณ์บริการ (Service Cooperatives) เป็นการดำเนินงานขององค์กรธุรกิจที่ให้การสนับสนุนกลุ่มสมาชิก ผู้ประกอบอาชีพด้านการผลิตและการบริการ เช่น สหกรณ์อุตสาหกรรมในครัวเรือน สหกรณ์บริการเดินรถ สหกรณ์สาธารณสุข สหกรณ์ชุมชน สหกรณ์เลหสถานและบริการชุมชน

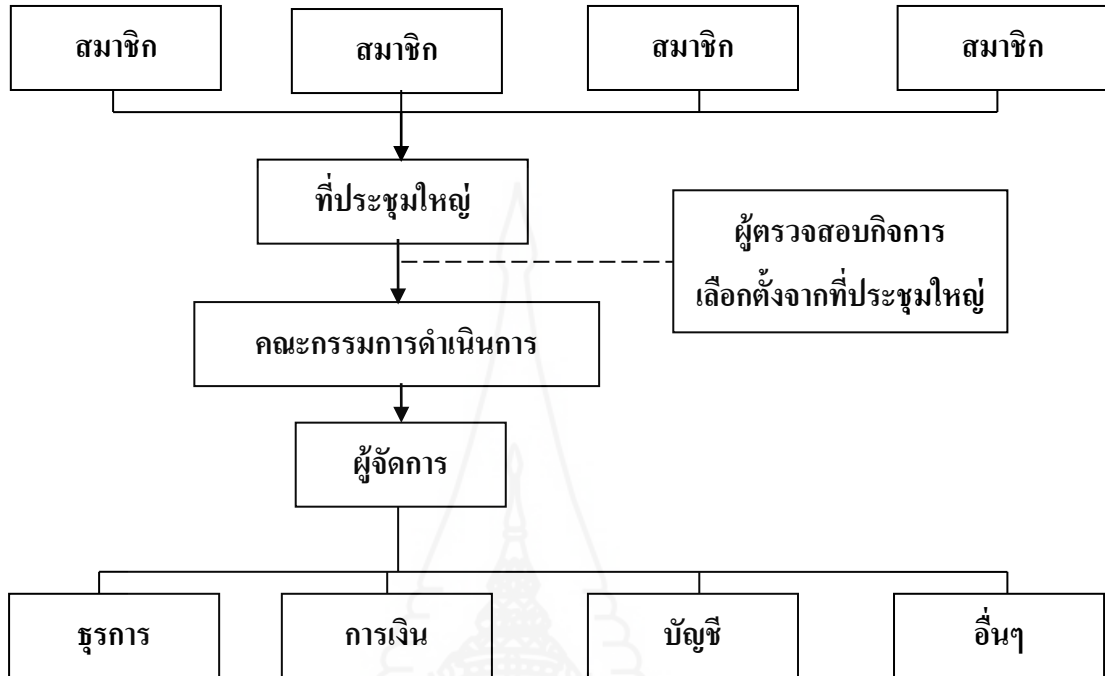
5) สหกรณ์ร้านค้า (Consumer Cooperatives) เป็นองค์กรธุรกิจที่ดำเนินการจัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคและบริโภคมาบริการแก่สมาชิก เพื่อการบริโภคอย่างมีคุณภาพชีวิตที่ดี

6) สหกรณ์ออมทรัพย์ (Thrift and Credit Cooperatives) เป็นสถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง

7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน (Credit Union Cooperatives) ให้ความสำคัญของการออมและให้การกู้ยืม มุ่งเน้นคุณธรรมความรับผิดชอบและความสมัครสมานสามัคคีในมวลหมู่สมาชิก



### 1.9 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์

โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560)

1) สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ และผู้ที่สมัครเป็นสมาชิก ภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้วโดยถือว่าเป็นสมาชิกเมื่อได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว โดยมีสิทธิ ดังต่อไปนี้

- มีสิทธิในการควบคุมสหกรณ์ โดยเข้าร่วมประชุมใหญ่และแสดงความคิดเห็นและออกเสียงลงมติในประเด็นต่างๆ

- มีสิทธิรับเลือกเป็นกรรมการดำเนินการหรือผู้แทนสมาชิก

- มีสิทธิเข้าชื่อกันเพื่อให้มีการประชุมใหญ่วิสามัญ เมื่อจำเป็น

- มีหน้าที่ในการอุดหนุนหรือทำธุรกิจกับสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

- มีหน้าที่ในการให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่สหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์มีเงินทุน

เพียงพอเหมาะสมกับประเภทและปริมาณธุรกิจที่กระทำ

2) ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน ในกรณีเป็นการประชุม



ใหญ่ โดยผู้แทนสมาชิกต้องมีผู้แทนสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้แทนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุม โดยจะต้องประชุมอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

3) ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก หรือบุคคลภายนอก โดยมีหน้าที่ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้.-

- ตรวจสอบการเงินการบัญชี เอกสารหลักฐานทรัพย์สินและหนี้สินต่างๆ ให้ทราบข้อเท็จจริง

- ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจว่า เป็นไปตามนโยบายหรือไม่ เพื่อประมวลผลและให้ข้อเสนอแนะ

- ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อปรับปรุงแผนงาน ข้อบังคับและระเบียบต่างๆ

- รายงานผลการตรวจสอบ เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน และต่อที่ประชุมใหญ่ทุกปี

4) คณะกรรมการดำเนินการ เลือกตั้งมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการอื่นอีกไม่เกิน 14 คน มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน โดยมีหน้าที่ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้.-

- กำหนดนโยบายการดำเนินงาน และพิจารณาการดำเนินงานตามนโยบาย

- พิจารณาดำเนินการจ้างและเลิกจ้างเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะผู้จัดการ

- ตรวจสอบ ควบคุม แนะนำ และช่วยเหลือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในการดำเนินงาน

- พิจารณาดำเนินงานอื่นๆ เกี่ยวกับการให้บริการแก่สมาชิก การติดต่อ

ประสานงานระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก และสหกรณ์กับสหกรณ์

5) ฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย ผู้จัดการและพนักงาน จัดจ้างโดยคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงาน และจัดการธุรกิจต่างๆ ของสหกรณ์ร่วมกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อให้บริการแก่สมาชิก

## 2. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งที่ตั้งขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และอยู่ภายใต้การควบคุมของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยจัดตั้งขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจกันของบุคคลกลุ่มหนึ่ง ซึ่งประกอบอาชีพหรืออยู่ในองค์กรเดียวกัน โดยมี

วัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการทางการเงินแก่สมาชิกทั้งด้านการออมและการกู้ยืม ตามหลักการและวิธีการของสหกรณ์ มีการดำเนินเป็นธุรกิจในรูปแบบพึ่งพาตนเองและพึ่งพาซึ่งกันและกัน (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2542)

สหกรณ์ออมทรัพย์ได้จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยครั้งแรก เมื่อวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2492 โดยการริเริ่มของข้าราชการในกรมสหกรณ์ (เดิม) และ พนักงานในธนาคารเพื่อการสหกรณ์ (เดิม) โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออม และเพิ่มแหล่งเงินกู้ให้แก่ข้าราชการในยามที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อน ซึ่งปรากฏว่าข้าราชการได้ให้ความสนใจและสมัครเป็นสมาชิกเป็นจำนวนมาก ในวันสิ้นปี สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งนี้ มีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 18 คน ทุนดำเนินงาน จำนวน 59,110 บาท ทุนเรือนหุ้น จำนวน 46,000 บาท เงินให้กู้คงเหลือที่สมาชิก จำนวน 52,113 บาท และมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,213.80 บาท นับแต่นั้นมาการก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ก็ได้มีการจัดตั้งกันอย่างแพร่หลายมากขึ้น เนื่องจากได้เห็นประโยชน์และความสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ในอันที่จะแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจให้กับสมาชิกซึ่งประสบความเดือดร้อนและการจัดตั้งได้เริ่มขยายวงไปยังกลุ่มข้าราชการในสาขาวิชาชีพอื่นและผู้มีรายได้ประจำ เช่น ข้าราชการครู ตำรวจ ทหาร โรงพยาบาล และธุรกิจเอกชน (เพ็ญใจ ชัยวงศ์, 2536)

## 2.1 การบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์

การบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อให้บริการแก่บรรดาสมาชิกจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และจำกัดขอบเขตอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายสหกรณ์ โดยทั่วไป สหกรณ์ออมทรัพย์ให้บริการ 3 ด้าน ดังต่อไปนี้ (จุฑาทิพย์ ภัทธราวัต, 2540 อ้างถึงใน วรรัช วิชชวานิชย์, 2545)

### 2.1.1 ธุรกิจด้านการเงิน

การดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์มุ่งเน้นในการส่งเสริมการออม เพื่อสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจแก่สมาชิก และการให้กู้เงิน เพื่อแก้ไขปัญหาการครองชีพและสนองความต้องการทางเศรษฐกิจตามความจำเป็นของสมาชิก มีการบริการดังต่อไปนี้.-

1) การระดมหุ้น เป็นการส่งเสริมการออมของสมาชิก โดยการบังคับ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไป กำหนดมูลค่าหุ้น ราคาหุ้นละ 10 บาท และกำหนดให้สมาชิกส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์ การถือหุ้นที่สหกรณ์กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการถือหุ้น สมาชิกสหกรณ์รายหนึ่งรายใดอาจส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนในอัตราสูงกว่าที่สหกรณ์กำหนดหรืออาจซื้อหุ้นเพิ่มอีกเมื่อใดก็ได้ แต่จะต้องไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ สมาชิกไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นที่ถืออยู่นั้นให้กับผู้อื่น หรือถอนหุ้นบางส่วน

หรือทั้งหมดในระหว่างที่ยังเป็นสมาชิกสหกรณ์อยู่ การจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นแก่สมาชิกจะต้องกระทำภายหลังจากการประชุมใหญ่สามัญประจำปี เพื่ออนุมัติอัตราการจ่ายตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ซึ่งเงินปันผลค่าหุ้นสหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2) การบริการรับฝากเงิน การรับฝากเงินของสหกรณ์เป็นวิธีการส่งเสริมการออมที่ให้บริการแก่สมาชิกตามความสมัครใจ สหกรณ์ทั่วไปมีการให้บริการเงินฝาก ดังต่อไปนี้

(1) เงินฝากออมทรัพย์ เป็นเงินฝากประเภทที่สมาชิกสามารถฝากเพิ่มหรือถอนเมื่อใด เป็นจำนวนเท่าใดก็ได้เสมอ อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินฝากประเภทประจำ และดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์นี้ได้รับการยกเว้นการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(2) เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เป็นเงินฝากประเภทที่สมาชิกสามารถฝากเพิ่มหรือถอนเมื่อใด เป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ให้ถอนได้เพียงเดือนละหนึ่งครั้ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม หากเกินกว่าเดือนละครั้ง ต้องเสียค่าธรรมเนียมการถอนตามที่สหกรณ์กำหนด อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากประเภทออมทรัพย์ และดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษนี้ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเช่นเดียวกับเงินฝากออมทรัพย์

(3) เงินฝากประจำ เป็นเงินที่สมาชิกฝากเพิ่มเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ แต่การถอนต้องรอให้ครบกำหนดระยะเวลาฝากที่กำหนดไว้ 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยของเงินฝากประจำสูงกว่าเงินฝากประเภทอื่น และดอกเบี้ยเงินฝากประเภทนี้ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราร้อยละ 15 ของยอดเงินรายได้ดอกเบี้ยรับ โดยสหกรณ์หักภาษี ณ ที่จ่ายและนำส่งสำนักงานสรรพากรเขตท้องที่ ในกรณีที่สมาชิกถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนดระยะเวลาฝาก สหกรณ์คิดดอกเบี้ยให้ตามระยะเวลาฝากที่ต่ำกว่าเมื่อครบกำหนด หรืออาจคิดให้ในอัตราดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์

3) การให้บริการเงินกู้ เป็นการให้บริการแก่สมาชิกโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือแก้ไขปัญหาการครองชีพ และปัญหาทางเศรษฐกิจบนพื้นฐานของการไม่ใช้จำนองเพื่อขอสินเชื่อ สหกรณ์ทั่วไปมีการให้บริการเงินกู้ 3 ประเภท ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ระยะเวลาสั้น (อาจเรียกว่า เงินกู้ไม่มีหลักประกัน) เพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้า เช่น ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น เงินกู้ชนิดนี้เป็นเงินจำนวนน้อย และระยะเวลาการชำระหนี้สั้นกว่าการกู้ประเภทสามัญ

(2) เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้ทั้งระยะเวลาดำเนินและเงินกู้ระยะเวลายานกลาง เรียกว่า เงินกู้มีหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้ในกิจกรรมต่างๆ ที่จำเป็นและมีประโยชน์ การกำหนดวงเงินกู้ประเภทสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของ

แต่ละสหกรณ์ โดยกำหนดตามระดับรายได้ของสมาชิก โดยมีหลักประกัน คือ ผู้กู้ต้องมีเงินเดือน รายเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย รวมทั้งหนี้เงินกู้ประเภทอื่น และเงินค่าหุ้น ประจำเดือนที่สหกรณ์กำหนด อาจใช้บุคคลที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ค้ำประกัน ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก หรืออสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ระยะเวลาในการชำระหนี้เงินกู้สามัญ มีระยะเวลายาว ตั้งแต่ 12-60 งวด

(3) เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ระยะเวลายาวเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์เพิ่มพูนแก่สมาชิก ได้แก่ เงินกู้เพื่อการเกษตรสงเคราะห์, เพื่อชื้อยานพาหนะ, เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ โดยทั่วไป สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้พิเศษไว้มากกว่าเงินกู้สามัญ ขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้กู้ ระยะเวลาในการชำระหนี้เงินกู้พิเศษ กำหนดตามความเหมาะสม เช่น ไม่เกิน 180 งวด หรือ ชำระให้เสร็จสิ้นภายในอายุสมาชิกไม่เกิน 65 ปี โดยหลักประกันเงินกู้อาจใช้สมาชิก สหกรณ์ค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน หรือใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน

## 2.2 การให้บริการด้านการศึกษาอบรม

สหกรณ์จัดให้มีการศึกษาอบรมแก่คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ และบรรดาสมาชิกสหกรณ์ ในด้านอุดมการณ์สหกรณ์ หลักการสหกรณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มบุคคลต่างๆ ในสหกรณ์ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ และปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนได้อย่างเหมาะสม เพื่อความสำเร็จของสหกรณ์ และการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดสรรเป็นงบประมาณรายจ่ายประจำปีของ สหกรณ์ มีวิธีการกระทำได้ 3 วิธี คือ การจัดส่งบุคลากรเข้ารับการศึกษอบรมในโครงการของ ชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทย หรือของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย หรือการเชิญวิทยากร ผู้ทรงคุณวุฒิมาให้ความรู้แก่บุคลากรของสหกรณ์

## 2.3 การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

การให้สวัสดิการแก่สมาชิกเป็นการบริการที่มุ่งเสริมฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิก ให้ดีขึ้น มีประเด็นในการพิจารณา 3 ประเด็น คือ

**2.3.1 ประเด็นแรก** วิธีการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก แบ่งเป็น การจัดสวัสดิการแบบ ให้เปล่า โดยการจัดสรรเงินงบประมาณดำเนินการประจำปีหรือกำไรสุทธิของสหกรณ์ อีกวิธีเป็น แบบให้สมาชิกเป็นผู้จ่ายเงินเพื่อจัดสวัสดิการของตน โดยสหกรณ์เป็นผู้อำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก เช่น การประกันชีวิต การประกันสุขภาพ

### 2.3.2 ประเด็นที่สอง

รูปแบบการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

- 1) การจัดสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิก เช่น

- การให้ทุนการศึกษาบุตรสมาชิกที่ยากจน และ เรียนดี
  - การจัดประกันการเจ็บป่วยเป็นกลุ่ม
  - สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกที่เจ็บป่วย คลอดบุตร
- 2) การจัดสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือบรรเทาทุกข์แก่สมาชิก เช่น
- โครงการฌาปนกิจสงเคราะห์
  - โครงการประกันชีวิตหมู่
  - โครงการประกันหนี้สมาชิก
- 3) การจัดสวัสดิการเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายสมาชิก เช่น
- การให้สิทธิในการซื้อสินค้าราคาถูก
  - การจัดบริการรถรับ - ส่ง
  - การจัดสถานที่เลี้ยงเด็ก

**2.3.3 ประเด็นสุดท้าย** การจัดสวัสดิการแก่สมาชิกต้องคำนึงถึงกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับประเพณีธุรกิจนั้น ได้แก่

- ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- ประมวลกฎหมายอาญา
- ประมวลกฎหมายรัชฎาการ
- ประมวลกฎหมายที่ดิน
- พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์
- พระราชบัญญัติประกันสังคม
- กฎกระทรวง ประกาศกระทรวง ระเบียบ และ ข้อบังคับ

### 3. แนวคิดเกี่ยวกับการออม

#### 3.1 ความหมายของการออม

ได้มีผู้ให้ความหมายของการออมไว้หลากหลาย ผู้ศึกษาขอเสนอ ดังต่อไปนี้

สุพัตรา สุภาพ (2536: 36) ให้ความหมายของการออมไว้ว่า “การออม คือ การสงวนเก็บงำเพื่อจะได้มีโอกาสเก็บสะสมให้มีมากขึ้น หรือสามารถสร้างหลักฐานให้มีวันข้างหน้า เช่น ถ้าเราไม่มีบ้าน ก็ต้องพยายามเก็บเงินเพื่อสามารถจะใช้นั้นผ่อนบ้าน หรือมีบ้านของตัวเอง ไม่ต้องเช่าหรืออาศัยใครอยู่ตลอดไป การออมจึงเป็นผลดีแก่ตนและครอบครัวและชาติในที่สุด และยังมีผู้ใช้คำที่ให้ความหมายใกล้เคียงกับคำว่าออม คือ คำว่าประหยัด คือ การรู้จักใช้จ่ายเงินทองและ

สิ่งของในทางที่ถูกที่ควรไม่พุ่มเฟิย ไม่ทำอะไรเกินตัว รู้จักประมาณรายได้และรายจ่ายให้สมดุลกัน หรือรู้จักสะสมเงินทองเพื่ออนาคตของตนเอง การรู้จักเลือกใช้จ่ายในทางที่ทำความพอใจให้กับตนเองและไม่เดือดร้อนฐานะความเป็นอยู่ของตน”

ภราดร ปรีดาศักดิ์ (2549: 368) ให้ความหมายของการออมไว้ว่า “การออม คือ การกั้นเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้ โดยมีได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่ง ทั้งนี้เพื่อจะเก็บเงินนั้นไว้ใช้จ่ายในอนาคต รายได้ส่วนนี้จึงเรียกว่า “เงินออม”

ปรารภนา หลีกภัย (2551: 323) ให้ความหมายของการออมไว้ว่า “การออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินที่ละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสะสมเงินเพื่อให้พอกพูนในระยะสั้น เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยมีวิธีการสะสมเป็นเงินฝากธนาคารและบริษัทเงินทุนซึ่งการออมจะมีความเสี่ยงต่ำมีสภาพคล่องสูง และมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย”

โดยสรุป “การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น”

### 3.2 เหตุผลของการออม

การตัดสินใจที่จะออมเงินของครัวเรือนนั้นมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีความแตกต่างกันออกไป แต่โดยรวมแล้ว การตัดสินใจที่จะออมก็มักประกอบไปด้วยเหตุผล ดังต่อไปนี้ (วิไลลักษณ์ ไทยอุดสาห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์, 2531: 33-35)

1) เพื่อใช้จ่ายในยามชรา เป็นเหตุผลประการสำคัญในการเก็บออมของคนทั่วไป ซึ่งรู้ว่าในยามชราแล้วรายได้จากการทำมาหาเลี้ยงชีพจะต้องลดลง หรืออาจจะหมดไปเลยก็ได้ จึงจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้ในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับที่จะออมได้

2) เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ยามฉุกเฉินที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันมาก่อนซึ่งจำเป็นจะต้องมีการเก็บออมไว้เช่นกัน

3) เพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับการศึกษา การเก็บออมไว้เพื่อการศึกษา นั้น อาจจะเป็นการศึกษาสำหรับตนเองหรือสำหรับบุตรหลานก็ได้ โดยผู้ที่วางแผนชีวิตที่ดีจะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถด้วยการพยายามให้มีการศึกษาสูงขึ้น ทั้งของตนเองและบุตรหลานดังนั้นการเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้จึงเป็นสิ่งจำเป็นมิใช่น้อย

4) เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิต สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เมื่อใดที่มีรายได้เหลือจากการบริโภคที่จำเป็นผู้นั้นจะต้องเก็บออมไว้เพื่อเหตุผลนี้อย่างแน่นอน



5) เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ ผู้มีอาชีพที่จำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการประกอบอาชีพ เช่น ชาวไร่, ชาวนา ฯลฯ มักจะพยายามทำการเก็บออมรายได้ส่วนหนึ่งไว้ซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็นแก่อาชีพดังกล่าว เพราะอุปกรณ์เหล่านั้นจะทำให้การประกอบอาชีพของตนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6) เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร สินค้าถาวรในปัจจุบันเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพ เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกในบ้าน, รถยนต์, เครื่องเสียง ฯลฯ ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต ดังนั้น การเก็บออมเพื่อเหตุผลนี้มักเกิดขึ้นเสมอๆ

7) เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง หลักประกันบางอย่างในที่นี้ ได้แก่ การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ ซึ่งถ้าบุคคลใดประสบพิบัติ โดยไม่คาดฝันในกรณีต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น หลักประกันเหล่านั้นจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ ฉะนั้น การออมในรูปของการส่งเบี้ยประกันเพื่อให้ได้หลักประกันบางอย่างจึงมีอยู่เสมอ

8) เพื่อหาผลประโยชน์ ผลประโยชน์ที่นี้ คือ ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ นั่นเอง ดังนั้นกล่าวอย่างง่ายๆ ได้ว่า เหตุผลในการออมตามเป้าหมายนี้ก็คือ ความต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออมนั่นเอง และโดยทั่วไป ผู้มีรายได้สูงถึงระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ได้

9) เพื่อจัดตั้งธุรกิจ อาจเป็นเหตุผลอีกประการหนึ่งในการเก็บออมของครัวเรือนก็ได้ เพราะเชื่อว่าการประกอบธุรกิจจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกิจดีขึ้น เมื่อผู้ใดมีคู่ทางจะประกอบธุรกิจได้ก็ย่อมพยายามที่จะกระทำ โดยปัจจัยที่สำคัญในการประกอบธุรกิจก็คือ เงินทุน ดังนั้น การออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่จะได้เงินทุนมาประกอบทางธุรกิจสมดังความตั้งใจ

10) เพื่อใช้จ่ายในการซื้อเครื่องประดับ อาจเป็นเหตุผลในการออมอย่างหนึ่งของผู้ที่มีรสนิยมในการประดับเครื่องแต่งกาย โดยถ้าเมื่อใดที่อยู่ในฐานะจะออมได้ผู้ที่มีรสนิยมดังกล่าวจะออมไว้เพื่อการนี้โดยเฉพาะทีเดียว

11) เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางด้านสังคม ในระบบสังคมไทย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ขึ้นบ้านใหม่ ฯลฯ มักเกิดขึ้นอยู่เสมอและไม่ได้คาดคะเนมาก่อน ผู้ที่วางแผนการใช้จ่ายงบประมาณในครอบครัวอย่างดี จึงมักกันเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อกิจกรรมนี้ เงินส่วนนี้ก็คือเงินออมนั่นเอง

12) เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลาน ถือว่าเป็นค่านิยมของสังคมไทย บิดามารดาและปู่ย่าตายาย มักจะมีมรดกไว้ให้ลูกหลานในอนาคต เพราะค่านิยมดังกล่าวนี้จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ผู้มีความสามารถจะออมได้ เก็บออมไว้เป็นมรดกของลูกหลาน



13) เพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมอื่นๆ เช่น ออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการสมรส เพื่อท่องเที่ยว เพื่อทำบุญ ฯลฯ เหล่านี้เป็นเหตุผลที่ทำให้เกิดการเก็บออมขึ้นได้ทั้งสิ้น

### 3.3 ลักษณะการออมในประเทศไทย

ลักษณะการออมในประเทศไทย แบ่งออกเป็นลักษณะต่างๆ ดังต่อไปนี้ (สำนักงานนโยบายการออมและการลงทุน, 2560)

**3.3.1 การออมทางตรง** เป็นการออมที่เกิดขึ้นจากผู้มีเงินออม (ผู้ที่มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย) ซึ่งทำการออมผ่านเครื่องมือการออมรูปแบบต่างๆ ได้โดยตรงโดยไม่ต้องผ่านนายหน้าหรือตัวกลางทางการเงิน ดังนั้น จึงทำให้ผู้ออมทราบว่าผู้ที่มีความต้องการเงินลงทุนเอาเงินไปลงทุนในรูปแบบใดบ้าง ดังนั้น จึงพบว่าการออมทางตรงในระบบเศรษฐกิจไทย หมายถึง การออมที่อยู่ในตลาดการเงินประเภทต่างๆ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ รวมทั้งการออมในระบบสหกรณ์

**3.3.2 การออมทางอ้อม** เป็นการออมที่ผู้มีเงินออมทำการออมผ่านเครื่องมือการออมประเภทต่างๆ ที่เสนอโดยตัวกลางทางการเงินในตลาดการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ ได้แก่ สถาบันการเงินได้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อมาทำการระดมเงินออมจากหน่วยเศรษฐกิจต่างๆ ในระบบเศรษฐกิจ หลังจากที่ตัวกลางทางการเงินได้ทำการระดมเงินออมมาแล้ว ตัวกลางทางการเงินได้นำเงินออมเหล่านั้นมาให้ผู้ที่มีความต้องการเงินลงทุนกู้ยืมเพื่อนำไปลงทุนในโครงการลงทุนของตนเองต่อไป ดังนั้น ผู้ที่ออมเงินจะไม่สามารถทราบได้ว่าผู้ที่ทำการกู้เงินไปลงทุนนั้น นำไปลงทุนทำอะไร และผู้ใดเป็นผู้กู้เงิน และการออมทางอ้อมจะประกอบไปด้วย การออมแบบผูกพันและการออมแบบไม่ผูกพัน ดังต่อไปนี้

1) การออมแบบผูกพัน คือ การออมที่สัญญาการออมระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินมีความยาวนาน ผู้ออมไม่สามารถเรียกคืนเงินออมของตนเองได้จนกว่าจะครบกำหนดสัญญา ส่วนใหญ่การออมประเภทนี้จะเป็นผู้ที่ออมเงินไว้ใช้ในยามชราภาพ ซึ่งการออมแบบผูกพันนี้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

(1) การออมแบบผูกพันที่เกิดจากการบังคับ ซึ่งเกิดจากการที่รัฐบาลกำหนดให้มี

การออมโดยที่รัฐบาลมีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้เกิดการออมเพื่อการชราภาพขั้นพื้นฐานสำหรับแรงงานในภาคต่างๆ ได้แก่ ระบบกองทุนประกันสังคมเป็นการออมภาคบังคับของภาคเอกชน และการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งเป็นการออมภาคบังคับของข้าราชการ

(2) การออมแบบผูกพันที่เกิดขึ้นแบบสมัครใจ คือ การออมที่เกิดจากการที่ผู้ออมต้องการที่จะออมเองโดยที่ไม่ได้ถูกบังคับ ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ผู้ออมต้องการออมเพิ่มขึ้น

นอกเหนือจากการออมในแบบบังคับ เพื่อให้ได้ปริมาณเงินออมเพื่อการเกษียณอายุของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าปริมาณเงินออมจะมีเพียงพอ

2) การออมแบบไม่ผูกพัน คือ การออมที่สัญญาผูกพันระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินนั้นไม่ยาวนาน ผู้ออมสามารถเรียกคืนเงินออมที่ฝากไว้กับตัวกลางทางการเงินเมื่อใดก็ได้ ได้แก่ การออมผ่านสถาบันการเงินต่างๆ

### 3.3.3 รูปแบบการออมในสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำหน้าที่ระดมเงินออมจากประชาชน ให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืม เพื่อการลงทุน การบริโภค หรือการประกอบธุรกิจต่างๆ และรับภาระความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมแทน โดยอาศัยเครื่องมือตราสารทางการเงิน สถาบันการเงินจึงทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุน โดยมีกฎหมายคุ้มครองจึงทำให้สามารถลดการเอาเปรียบจากผู้เป็นเจ้าหนี้ และสถาบันการเงิน ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของสถาบันการเงินได้เป็น 2 ประเภทดังต่อไปนี้

#### 1) สถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์ คือ สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของระบบเศรษฐกิจ เนื่องจากเป็นแหล่งที่ช่วยระดมเงินออมจากเอกชน ธุรกิจ และรัฐบาล เพื่อนำไปบริการเงินกู้แก่เอกชน ธุรกิจ หรือรัฐบาล ที่มีความต้องการเงินทุนไปลงทุน ซึ่งประกอบไปด้วย

(1) ธนาคารกลาง (Central Bank) คือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีลักษณะสำคัญ คือ การไม่แสวงหากำไรจากการประกอบการและไม่ทำธุรกิจโดยตรงกับประชาชน ธนาคารกลางมีหน้าที่เป็นผู้ออกธนบัตร โดยมีสินทรัพย์เป็นทุนสำรอง และควบคุมดูแลจำนวนธนบัตรที่ผลิตออกมาสู่ระบบเศรษฐกิจ ดูแลรักษาทุนสำรองระหว่างประเทศ เป็นนายทะเบียนธนาคารของธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐบาล ทำหน้าที่รับฝากเงิน และให้กู้แก่ธนาคารพาณิชย์และรัฐบาลทำการควบคุมสถาบันการเงินให้ดำเนินงานถูกต้องตามกฎหมาย ควบคุมปริมาณเงินภายในประเทศตามนโยบายการเงิน รวมทั้งการสนับสนุนการพัฒนาเติบโตของเศรษฐกิจและกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

(2) ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank) คือ สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยการให้กู้ยืม เชื้อขายหรือเก็บเงินตามตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นๆ ซึ่งธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และหมายรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วย และ

ธนาคารพาณิชย์ถือเป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เนื่องจากสามารถระดมเงินออมจากประชาชนได้มากที่สุด

(3) ธนาคารพิเศษ หรือธนาคารที่จัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์เฉพาะอย่าง ประกอบด้วย ธนาคารออมสิน, ธนาคารอาคารสงเคราะห์, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.), ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (Export-import Bank of Thailand) และ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

## 2) สถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร จัดเป็นสถาบันการเงินอื่นๆ นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และธนาคารกลางที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับด้านสินเชื่อ เนื่องจากการลงทุนของประเทศเพิ่มมากขึ้น

ดังนั้น จึงจำเป็นที่จะต้องมียุทธศาสตร์การเงินที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในด้านการค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินประเภทธนาคารซึ่งมีบทบาทหน้าที่ และวิธีการดำเนินงานที่ค่อนข้างเข้มงวด รัดกุม และยังคงควบคุมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้ผู้ประกอบการหลายประเภทที่ต้องการลงทุน ผู้ที่ต้องการออมทรัพย์และผู้ที่ต้องการการค้า ที่ต้องการลงทุนให้สามารถหาเงินลงทุนได้จากการระดมเงินออมอีกทางหนึ่ง สถาบันการเงินประเภทที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank Financial Institutions) จะประกอบด้วยสถาบันต่างๆ 6 ประเภท ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทเงินทุน (Finance Company) คือ บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน แล้วนำไปใช้ในกิจการ 4 ประเภท คือ ธุรกิจเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนเพื่อการพัฒนา ธุรกิจเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค และธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ

(2) บริษัทหลักทรัพย์ (Securities Companies) คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ดำเนินธุรกิจ ดังนี้ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษา และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ต้องซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น

(3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) (Mutual Fund Management Companies) คือ กองทุนรวมที่เกิดจากการนำเงินของแต่ละคนที่เรียกว่าผู้ลงทุนรายย่อยมากองรวมกันให้เป็นก้อนใหญ่ และเงินกองดังกล่าวจะถูกบริหาร โดยการนำไปลงทุนในหลักทรัพย์โดยมืออาชีพ

(4) ประกันชีวิต (Life Insurance Companies) คือ บริษัทที่ดำเนินธุรกิจการประกันชีวิต ด้วยการประกันภัยตกลงจะชดใช้เงินจำนวนหนึ่งให้กับผู้รับประโยชน์หรือทายาทเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง หรืออาจจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยเองในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุยืนยาวจนถึงเวลาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา โดยผู้เอาประกันภัยยินยอมจ่ายเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้รับประกันภัย การระดมเงินทุนของบริษัทประกันชีวิต จึงเป็นการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ผู้ซื้อหรือผู้เอาประกันภัยจะจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเป็นงวดๆ

(5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนซึ่งลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นและได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสม และ เงินที่ฝ่ายนายจ้างจ่ายสมทบ ซึ่งเป็นการออมเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันลูกจ้างในกรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต ออกจากงาน เกษียณอายุหรือลาออกจากกองทุน

(6) กองทุน ประกัน สังคม (Social Security Fund) คือ การสร้างหลักประกันในการดำรงชีวิตในกลุ่มของสมาชิกที่เข้าร่วม โครงการเพื่อรับผิดชอบในการเฉลี่ยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเจ็บป่วย เสียชีวิต ทูพพลภาพที่ไม่ได้เกิดเนื่องจากการทำงาน, การคลอดบุตร, สงเคราะห์บุตร, ชราภาพ และการว่างงาน เพื่อให้ได้รับการรักษาพยาบาล และมีรายได้อย่างต่อเนื่อง โดยนายจ้าง, ลูกจ้าง และรัฐบาล เป็นผู้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม

**3.3.4 การออมในรูปแบบสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน** เป็นการนำเงินออมไปทำการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดกลับคืนมา การออมโดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์และสิ่งสินทรัพย์ที่มีค่าอื่นๆ อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เพชร พลอย พระเครื่อง ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องการคำนึงถึงควบคู่กันอยู่เสมอในการนำเงินออมไปลงทุน คือ อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์แต่ละประเภท

การออมโดยการลงทุนในสินทรัพย์สำหรับผู้ที่มีเงินเหลือ และต้องการออมเงินไว้ในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ ซึ่งเป็นการสะสมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวได้

การออมโดยการลงทุนในที่อยู่อาศัยนั้น เมื่อเริ่มทำงานและมีรายได้ ก็ควรเริ่มต้นคิดวางแผนทางการเงินเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยก่อนเรื่องอื่นๆ เนื่องจากการซื้อที่อยู่อาศัยนั้นได้ประโยชน์มากกว่าการลงทุนอื่นๆ นั่นก็คือเป็นการออมที่ปลอดภัยกว่าการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ และโอกาสที่จะประสบกับการขาดทุนนั้นค่อนข้างน้อย เนื่องจากโดยปกติแล้ว ราคาบ้านและที่ดินมักมีราคาสูงขึ้นเรื่อยๆ ตามภาวะของเงินเฟ้อ

การออมโดยการลงทุนในที่ดิน และอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากในสถาบันการเงินต่างๆ ยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก ดังนั้น การออมโดยการลงทุนใน

อสังหาริมทรัพย์ จึงเป็นช่องทางในการออมที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมถึงสามารถเก็งกำไรได้ด้วย และถ้าหากว่ามีเงินเหลือที่หักจากค่าใช้จ่ายจำนวนมาก การออมในอสังหาริมทรัพย์จึงเป็นทางเลือกที่คุ้มค่า เนื่องจากสามารถให้ผลตอบแทนเป็นค่าเช่าได้ เช่น การซื้อคอนโดมิเนียมในย่านใจกลางเมือง และมีส่วนต่างจากราคาซื้อขายเปลี่ยนมือก็สร้างผลตอบแทนสูง

การออมโดยการซื้อทองคำ เครื่องประดับ การออมโดยการซื้อสินทรัพย์เหล่านี้มักจะมีราคาสูงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป จึงนับได้ว่าเป็นการออมหรือการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อได้ โดยเฉพาะ เพชร ทองคำ อัญมณี และเครื่องประดับจะมีมูลค่าสูง และมีต้นทุนในการดูแลรักษาต่ำ

### 3.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน ได้แก่

(อุสาคี แซ่มสุวรรณ, 2544: 36)

#### 3.4.1 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย

1) รายได้ ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึงขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ การออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกันกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่งรายได้ คือ รายได้เป็นค่าจ้าง เป็นเงินเดือน เป็นกำไร และผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทาง ที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

2) ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วยโดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

3) ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้



4) ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

5) อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่างๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่างๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม แนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

6) ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้นจนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

7) การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

8) ภาษี ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง, ภาษีดอกเบี้ย และ เงินปันผล

9) จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออมจะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

**3.4.2 ปัจจัยทางสังคม** ถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่งโดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่



- 1) จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย
- 2) เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม
- 3) รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและส่งผลกระทบต่อการออม
- 4) อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต
- 5) การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า
- 6) อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนาจให้เกิดการออมไปในตัว
- 7) ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายสูง จะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า
- 8) กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย
- 9) สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออม เพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น
- 10) ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออมและการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม
- 11) การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ

สรุป ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ประกอบด้วย ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และ ปัจจัยทางสังคม

## 4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

### 4.1 ความหมายของพฤติกรรมการออม

บุญบง ศรีสันต์ (2542: 8) ให้ความหมายของพฤติกรรมการออมไว้ว่า “พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกของบุคคลในการเก็บรายได้ส่วนที่เหลือเมื่อหักรายจ่ายแล้ว ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็นปริมาณการออมและรูปแบบการออม ซึ่งปริมาณการออม หมายถึง ปริมาณเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน และรูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมทรัพย์ที่จำแนกได้ เป็น 2 ประเภท คือ การออมในรูปสินทรัพย์ทางการเงินทั้งในระบบและนอกระบบ และการออมในรูปของสินทรัพย์ถาวร”

อัจฉรา ผ่องอุดม (2549: 33) ให้ความหมายของพฤติกรรมการออมไว้ว่า “พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงให้เห็นว่า มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินให้เหมาะสมกับฐานะและเงินที่มีอยู่ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดและมีการเก็บเงินได้ในรูปแบบต่างๆ เก็บออมรายได้และ/หรือรู้จักหารายได้เพิ่ม”

ปิยดา สมบัติวัฒนา (2550: 7) ให้ความหมายของพฤติกรรมการออมไว้ว่า “พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกที่เกี่ยวข้องกับการออม ประกอบด้วย (1) การจัดสรรรายได้เพื่อเก็บเป็นเงินออมก่อนการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค (2) การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคตามความจำเป็นสอดคล้องกับรายได้และฐานะของตน และ (3) การจัดบันทึกรายรับและรายจ่ายเป็นประจำ”

จากความหมายข้างต้นสรุปได้ว่า “พฤติกรรมที่แสดงถึงการออม หมายถึง การเก็บหอมรอมริบ หรือ “ก้น” เงินรายได้ หรือ นำไปใช้อย่างระมัดระวัง”

### 4.2 เหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออม

เหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออม คือ (จารุณี บุญยะพงส์ไชย, 2545: 12)

**4.2.1 การออมโดยสมัครใจ** เป็นการออมที่เกิดขึ้นจากการคำนวณเปรียบเทียบประโยชน์ปัจจุบันประโยชน์อนาคตโดยหากเห็นว่าประโยชน์ในอนาคตมากกว่าก็ทำการออมและการจับจ่ายใช้สอยรายได้มักจะขึ้นกับสภาพแวดล้อมที่จูงใจขึ้นอยู่กับอารมณ์หรือความเคยชินของตนซึ่งโดยทั่วไปคนเรามักจะตีค่าประโยชน์อนาคตต่ำกว่าที่ควรเป็นเสมอ

**4.2.2 การออมโดยถูกบังคับ** หมายถึง การที่เอกชนหรือประชาชนส่วนรวมถูกเหตุการณ์ ภายนอกบังคับให้ต้องงดจับจ่ายใช้สอยรายได้ทั้งหมด หรือแต่เพียงส่วนหนึ่งของตนโดยที่มาของการออมถูกบังคับนี้ตัวอย่างเช่น

- 1) การออมซึ่งถูกบังคับโดยนิติบุคคล (ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท) ซึ่งธุรกิจมักจะหักส่วนของกำไรและส่วนของเงินปันผลเพื่อเป็นเงินทุนสะสมในการขยายกิจการ
- 2) การออมซึ่งถูกบังคับโดยรัฐบาล เช่น กองทุนประกันสังคม มาตรการด้านภาษี เพื่อเป็นการสะสมทุนนำไปใช้ในกิจการอันเป็นส่วนรอบของประชาชน
- 3) การออมซึ่งถูกบังคับโดยค่าของเงินลดลง เช่น เพื่อเกิดกรณีเงินเพื่อซึ่งค่าของเงินจะลดลงราคาสินค้าปรับสูงขึ้นและกระทบโดยตรงต่อผู้มีรายได้ประจำซึ่งก็จะเป็นผลทำให้มีการบริโภคลดลง

**4.2.3 การออมของสังคม** หมายถึง การออมโดยส่วนรวมในสังคมฯ หนึ่งซึ่งมีองค์ประกอบที่เกี่ยวข้อง 4 ประการ ได้แก่

- 1) ปริมาณรายได้ประชาชาติ กล่าวคือ หากรายได้ประชาชาติเพิ่มสูงขึ้นย่อมสะท้อนถึงระบบเศรษฐกิจ เพราะเมื่อประชาชนมีอัตราการรายได้เพิ่มมากขึ้นแนวโน้มของการบริโภคจะเพิ่มขึ้นและอาจทำให้มีการออมมากขึ้น
- 2) ระดับรายได้ของประชากร ซึ่งผู้ที่มีรายได้น้อยจะมีขีดความสามารถในการออมที่น้อยกว่าผู้ที่มีรายได้มาก ที่มีเงินเหลือมากพอในการออม
- 3) ความรู้สึกของประชาชน เมื่อประชาชนคิดว่าเงินมีค่าขึ้นก็จะมีการ ออมมากขึ้นและในทางตรงข้ามเมื่อใดก็ตามที่เงินมีค่าน้อยลงคนจะออมน้อยลง เพราะหากเก็บไว้ ก็จะมีแต่เสื่อมค่าโดยถ้าจะออมก็จะออมในรูปแบบที่ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ราคาจะเพิ่มสูงขึ้นหรือให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการถือเงินสด
- 4) อัตราดอกเบี้ยนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก เชื่อว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงคนจะออมมาก เมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำคนจะออมน้อยลง อย่างไรก็ตามนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลน้อยมากต่อการออมและได้อธิบายอีกว่าน้อยคนที่เปลี่ยนสภาพการใช้จ่ายหรือการออมทรัพย์สินด้วยเหตุผลที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนไป

สรุปได้ว่า แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม เป็นสิ่งสำคัญสำหรับการออม เพราะหากบุคคลมีแรงจูงใจในการออมเพื่อการใดๆ ก็จะสามารถเป็นแรงผลักดันให้เกิดการออมได้ และมักจะแสดงออกมาในรูปแบบของพฤติกรรมกรรมการออม

### 4.3 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ ดังต่อไปนี้ (โสภณ โรจน์ธำรง, 2543: 25)

**4.3.1 สมมติฐานรายได้สมบูรณ์** (Absolute Income Hypothesis) เคนส์ ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่ง คือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้

ข้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงว่าจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่ง คือ ประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

**4.3.2 ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (Dependency Rate)** จำนวนผู้พึ่งพิง เป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออม เนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือนต้องให้การอุปการะเลี้ยงดู ทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม บุคคลในวัยทำงานมีความโน้มเอียงที่จะออมสูง ดังนั้น หากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้น จะมีผลให้อัตราการออมของครัวเรือนโดยรวมสูงขึ้น

**4.3.3 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (Life Cycle Hypothesis)** สาระสำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็นผู้กู้ยืม ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคน จะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

**4.3.4 อาชีพ** สมมติฐานของกาลดอร์ ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยกาลดอร์ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษา โดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร

**4.3.5 เขตชนบทและเขตเมือง** ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล

**4.3.6 ระดับการศึกษา** เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวมทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

**4.3.7 ปัจจัยอื่นๆ** นอกจากพฤติกรรมออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

1) ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออมดังเช่นในประเทศญี่ปุ่น

2) ความสะดวกที่จะออม คือ บริการต่างๆ อาทิ บพทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น ประเทศมาเลเซีย และประเทศไทย มีข้อสังเกตว่า บพทของสถาบันการเงินอาจมีผลต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันทางการเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุลโดยจะเน้นการขยายขอบเขตบริการทำให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

3) สิ่งจูงใจในการออม คือ ผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น, ประเทศสิงคโปร์, ประเทศมาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

4) สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

- (1) ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐอเมริกา
- (2) ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ, ประเทศแคนาดา, ประเทศสิงคโปร์ และ ประเทศมาเลเซีย

## 5. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2537 ณ ปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวนทั้งสิ้น 1,088 คน ด้วยความร่วมมือร่วมใจของสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ พนักงานสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทำให้ฐานะของสหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับ จนถึงปัจจุบัน โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ภายในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เลขที่ 111 ถนนมหาวิทยาลัย ตำบลสุรนารี อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัด

นครราชสีมา 30000 ซึ่งเดิมแรกตั้งสหกรณ์มาจากพนักงานมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี มีความประสงค์จะจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์รู้จักออมทรัพย์และสร้างสรรค์ชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจกันดำเนินกิจการตามแนวทางของสหกรณ์จนถึงปัจจุบัน (สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด, 2560)

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในรอบ 1 ปีบัญชีจะเริ่มต้นจากวันที่ 1 มกราคมของทุกปี และสิ้นสุดปีบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ประเภทของธุรกิจที่ดำเนินงานมี 2 ธุรกิจ ประกอบด้วย

- 1) ธุรกิจสินเชื่อ โดยให้สมาชิกกู้ยืมเงิน 3 ประเภท คือ เงินกู้สามัญ, เงินกู้พิเศษ และเงินกู้ฉุกเฉิน
- 2) ธุรกิจเงินรับฝาก โดยสหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิก 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

### ข้อมูลเปรียบเทียบทุนดำเนินงาน 3 ปี

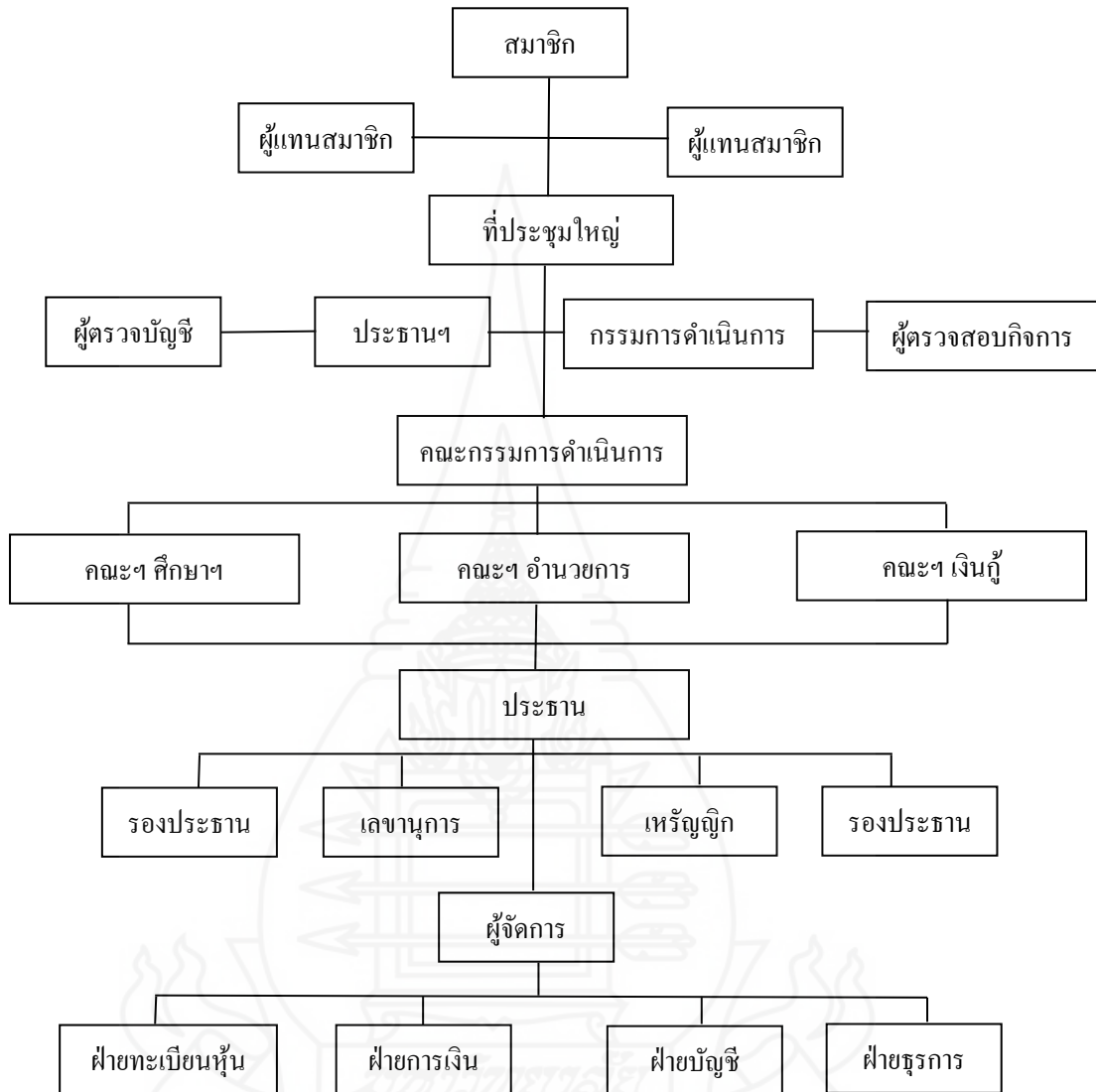
	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น</b>	<b>945,342,878.87</b>	<b>100.00</b>	<b>1,086,519,470.29</b>	<b>100.00</b>	<b>1,248,846,456.64</b>	<b>100.00</b>
ทุนภายนอก	2,351,412.21	0.25	2,185,304.97	0.20	2,606,666.08	0.21
ทุนภายใน	942,991,466.66	99.75	1,084,334,165.32	99.80	1,246,239,790.56	99.79
- ทุนของสหกรณ์เอง	491,209,538.10	51.96	552,574,985.61	50.86	617,683,032.70	49.46
- เงินรับฝาก	451,781,928.56	47.79	531,759,179.71	48.94	628,556,757.86	50.33
*เงินรับฝากออมทรัพย์	20,442,648.01	2.16	26,248,123.00	2.42	28,288,358.79	2.27
*เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	431,339,280.55	45.63	505,511,056.71	46.52	600,268,399.07	48.06

จากข้อมูลเปรียบเทียบ 3 ปีย้อนหลัง จะเห็นได้ว่าสหกรณ์รับฝากเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยปี 2558 มีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 79,977,251.15 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.15 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ปี 2559 มีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 96,797,578.15 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.39 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

การบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการที่เลือกตั้งมาจากผู้แทนสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี จำนวน 15 คน มีผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ซึ่งสมาชิกเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี จำนวน 1 คน และมีเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เรียกว่า ฝ่ายจัดการ เป็นผู้รับ



นโยบายจากคณะกรรมการดำเนินการมาปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้ ปัจจุบันมีฝ่ายจัดการทั้งหมดจำนวน 6 คน ดังแผนภาพโครงสร้างของสหกรณ์ ดังต่อไปนี้



ภาพที่ 2.2 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

## 6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัชรา ก้อนทอง (บทคัดย่อ: 2551) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด (2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

กลุ่มตัวอย่างที่ได้จากการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด จำนวน 409 ราย ที่สุ่มแบบสัดส่วนมาจากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 20,042 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม นำผลที่ได้มาทำการวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ ได้แก่ ค่าร้อยละ และค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 409 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,000-20,000 บาท มีการออมในรูปค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.7 มีการออมในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.3 โดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ผลการทดสอบทางสถิติพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา และรายได้ ส่วนอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก สถานภาพสมรส และรายจ่าย ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรม การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ควรวางนโยบายในการส่งเสริมการออมให้สมาชิกสนใจนำเงินมาฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น ควรมีการประชาสัมพันธ์ด้านข้อมูลข่าวสาร เพื่อให้สมาชิกได้รับรู้และมีความรู้ความเข้าใจ

ปองขวัญ คคะนาท (บทคัดย่อ: 2552) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ คือ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด (2) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด

กลุ่มตัวอย่างที่ได้จากการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด จำนวน 341 ราย ที่สุ่มแบบสัดส่วนมาจากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 2,330 ราย ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม นำมาทำการวิเคราะห์โดย สถิติที่ใช้ ได้แก่ ค่าร้อยละ และค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,000-20,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,000-20,000 บาท มีการออมในรูปค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.11 มีการออมในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากค่าหุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.45 โดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ผลการทดสอบทางสถิติพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด ได้แก่ เพศ, อายุ, ระดับการศึกษา, ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนปัจจัยบุคคลด้านสถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ควรวางนโยบายในการส่งเสริมการออมให้สมาชิกสนใจนำเงินมาฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น ควรศึกษาถึงพฤติกรรมการออมของสมาชิก โดยขยายการศึกษากับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น และนำมาวิเคราะห์ เพื่อให้คณะกรรมการทราบและสามารถนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานต่อไป

วารุณี ตระกูลรังสี (บทคัดย่อ: 2552) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด และศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด จำนวน 213 ราย โดยใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบสัดส่วน (Quota Sampling) เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม โดยนำข้อมูลที่ได้นำมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และการวิเคราะห์ค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 83.1 ออมในรูปของค่าหุ้น ออมเดือนละ 1,000-2,000 บาท ส่วนการออมในรูปแบบอื่นจะออมในรูปของเงินฝากธนาคาร จุดมุ่งหมายในการออมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัวในอนาคตมากที่สุด รองลงมาเพื่อไว้ใช้ในยามชรา/การเจ็บป่วย ซึ่งเป็นการตัดสินใจการออมด้วยตนเอง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของสมาชิก ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการออม ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ได้แก่ ความต้องการในการออม ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ ผลตอบแทนที่ได้รับ และสถานที่ตั้งเหมาะสมในการใช้บริการ และควรมีการปรับปรุงรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย และการโฆษณาประชาสัมพันธ์

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงรูปแบบของการออมให้มีทางเลือกที่หลากหลาย และควรมีการประชาสัมพันธ์เชิงรุกเพื่อเพิ่มการออม มีโครงการยกย่องชมเชยสมาชิกที่มีการออมทรัพย์เพื่อเป็นตัวอย่างที่ดี

อมรรัตน์ พุฒหอม (บทคัดย่อ: 2552) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด จังหวัดลพบุรี โดยมีวัตถุประสงค์การศึกษาเพื่อ (1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด (2) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด โดยกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 307 ตัวอย่าง โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับชั้นยศส.ต.-จ.ส.อ. อายุต่ำกว่า 30 ปี จบการศึกษาสูงสุด ม.6/ปวช. สมรสแล้ว จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกัน 3-4 คน เป็นผู้ที่มิรายได้ในครอบครัว 1-2 คน รายได้ของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป รายจ่ายของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,000-15,000 บาท เงินฝากของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ผลการศึกษาในส่วนพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างมีการเลือกออมเงินประเภททุนเรือนหุ้น โดยการหักจากบัญชีเงินเดือนเพื่อเข้าบัญชีเงินออม การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดทุกด้าน และปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายของครอบครัวรวมกันต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับผลิตภัณฑ์ อัตราดอกเบี้ย ช่องทางการให้บริการ การส่งเสริมการตลาด และสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ และสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ควรพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น การให้บริการออมเงินเพื่อการศึกษา การออมแบบมีประกันชีวิตหรือประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น ควรเพิ่มสาขาในหน่วยงานของกลุ่มเป้าหมายเพื่อความสะดวกในด้านช่องทางการให้บริการส่งเสริมการออมโดยการแจกของขวัญ เช่น กระปุกออมสินเพื่อเป็นแรงจูงใจในการออม การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีกิจกรรมรยาทเหมาะสมกับการบริการ เครื่องมือและอุปกรณ์ต้องพัฒนาให้ทันสมัย ถูกต้อง แม่นยำ และมีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เพียงพอกับความต้องการ

กฤตภาส เลิศสงคราม (บทคัดย่อ: 2555) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออมรูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออม และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research Method) ด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วย

ตนเอง จำนวน 258 ตัวอย่าง และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติขั้นพื้นฐานและการทดสอบหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมใช้ในการวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยเชิงเส้นตรง (Multiple Linear Regression)

ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.37 โดยที่จุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมในระยะยาว แต่จำนวนเงินของผู้ออมยังต่ำอยู่ ดังนั้นควรหามาตรการในการกระตุ้นการออมให้เพิ่มขึ้น โดยอาจจะด้วยการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการออมให้เพิ่มสูงขึ้น เพื่อจูงใจให้ประชากรกลุ่มนี้มีความต้องการการออมมากขึ้น หรือสถาบันการเงินควรมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง จำนวนสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 คน ทำให้การออมลดลง 1.756 จึงควรมีการวางแผนครอบครัว เพื่อไม่ให้มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากเกินไป จำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น 1 บาท จะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง 0.881 บาท ดังนั้น จึงต้องมีการวางแผนด้านค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม

พรทิพย์ วงษ์วานิช, นพวรรณ ทับทอง และ เกียรติชัย วีระญาณนท์ (บทคัดย่อ: 2555) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด โดยศึกษาพฤติกรรมการออม การกู้ยืม และความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์และสภาพทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งส่วนใหญ่เป็นหญิง มีอายุ 36-45 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สมรสแล้ว และปัจจุบันปฏิบัติงานในกลุ่มงานปริญญา มีสมาชิกที่มีภาระต้องอุปการะ 1-2 คน เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มาแล้วมากกว่า 10 ปี มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 40,000 บาท และมีรายจ่ายต่อเดือน มากกว่า 30,000 บาท โดยรายได้สมดุลกับรายจ่าย ส่วนใหญ่มีการวางแผนทางการเงิน และออมทั้งประเภทหุ้นเรือนหุ้นและเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีการสะสมหุ้นเรือนหุ้น โดยประมาณต่อเดือนมากกว่า 1,000 บาท เพราะต้องการออมและต้องการผลตอบแทนหรือเงินปันผล มีปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย 10,000 ถึง 50,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่เลือกประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เพื่อเป็นทุนการศึกษาบุตรหลาน ลักษณะการใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดหนี้สิน คือ การซื้อบ้านที่อยู่อาศัย กู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะได้รับความสะดวกกว่าสถาบันการเงินอื่น ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ ระดับการศึกษา และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบของการออม, อายุ, สถานภาพสมรส และรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยต่อปี และวัตถุประสงค์ในการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ อายุ ตำแหน่งงานและรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการสะสม

ทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์โดยประมาณต่อเดือนรายได้รวมต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการวางแผนทางการเงิน และ อายุ สถานภาพสมรส และมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

เนษพร นาคสีเหลือง (บทคัดย่อ: 2557) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ จำนวน 375 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ในการออมต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป มีออมเงินเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการออม 1-6 ปี มรการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ และการออมประเภทอื่น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุด คือ ทัศนคติการออม รองลงมา คือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับ

ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่นๆ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อายุ ระดับการศึกษา รายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ และ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและตราสารทุน จำนวนเงินออมและระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออมทุกประเภท อัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อรูปแบบอื่น ทัศนคติการออมมีผลต่อการออมประเภทเงินฝาก ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น และการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น



## บทที่ 3

### วิธีการศึกษา

การศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมการออมทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” ในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) มีวัตถุประสงค์หลักที่สำคัญ คือ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา โดยมีขั้นตอนดำเนินการศึกษา ดังต่อไปนี้

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

#### 1. ประชากรที่ศึกษา

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ บุคลากรที่ทำงานในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ที่คงสมาชิกภาพ จนถึง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 จำนวนทั้งสิ้น 1,088 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในศึกษาค้างนี้ คือ บุคลากรที่ทำงานในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

1.3 การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ได้ทำการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างด้วยการสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Non Probability Sampling) โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) ตามสูตรการคำนวณตัวอย่าง เมื่อต้องการศึกษาสัดส่วนหรือร้อยละ ในกรณีที่ทราบจำนวนประชากร ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ของ Taro Yamane

โดยกำหนดให้มีความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างได้ 0.05 หรือ ร้อยละ 5 โดยใช้สูตรดังต่อไปนี้ (Cooper, D.R. and C.W. pp.: 215-217)

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

โดย n = จำนวนหรือขนาดของตัวอย่าง

N = จำนวนรวมทั้งหมดของประชากรที่ใช้ในการศึกษา เท่ากับ  
1,088 คน

e = ความผิดพลาดที่ยอมรับให้เกิดขึ้น กำหนดไว้ที่ ร้อยละ 5 หรือ 0.05

แทนค่า

$$\begin{aligned} n &= \frac{1,088}{1 + 1,088(0.05)^2} \\ &= \frac{1,088}{3.72} \\ &= 292.47 \\ &\approx 293 \end{aligned}$$

∴ ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ เท่ากับ 293 ตัวอย่าง

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

### 2.1 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1) ศึกษาค้นคว้าหาข้อมูลจากเอกสารและงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม (Questionnaire)

2) นำผลการศึกษาตามข้อ (1) มาสร้างแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยพิจารณาเนื้อหาให้ครอบคลุมกับจุดมุ่งหมายและสมมติฐานในการศึกษา

2.2 โครงสร้างแบบสอบถาม ในการศึกษานี้ ผู้ศึกษาได้สร้างแบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยสร้างขึ้นจากการศึกษา แนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ ในแบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นคำถาม แบ่งออกเป็น 6 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก เป็นคำถามเกี่ยวกับรายละเอียดส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็น

แบบชนิดเลือกตอบ (Check List) โดยครอบคลุมปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก เป็นคำถามเกี่ยวกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นแบบชนิดเลือกตอบ (Check List)

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก เป็นคำถามเกี่ยวกับจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาระหว่างการศึกษาระหว่างสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นแบบชนิดเลือกตอบ (Check List)

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมของสมาชิก เป็นคำถามเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก, จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง, วัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และเหตุผลในการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นแบบชนิดเลือกตอบ (Check List)

ส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์ เป็นแบบสอบถามวัดระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้วิธี Likert Scale มีทั้งหมด 10 ข้อ ใช้มาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามและเป็นกลุ่มตัวอย่าง แบ่งเป็น 5 ระดับ จากระดับความสำคัญมากที่สุด ถึงระดับความสำคัญน้อยที่สุด โดยการถือเกณฑ์การให้คะแนน ดังต่อไปนี้

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

ส่วนที่ 6 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะ เป็นลักษณะของคำถามปลายเปิด (Open-ended) ผู้วิจัยจะเปิดโอกาสให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่แท้จริงของข้อคิดเห็นให้ได้มากที่สุด

### 2.3 การตรวจคุณภาพของแบบสอบถาม

1) ก่อนที่จะได้แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่มีความถูกต้องไปเก็บข้อมูลจริงผู้ศึกษาจะต้องทำการทดสอบหาค่าความเที่ยงตรง (Validity) และค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม (Questionnaire) ก่อน ดังต่อไปนี้

(1) นำแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นนำเสนอผู้เชี่ยวชาญเพื่อพิจารณาความครบถ้วน ความถูกต้องตรงกับเนื้อหา (Content Validity) ของคำถามในแต่ละข้อตามจุดมุ่งหมายของการศึกษาในครั้งนี้ หลังจากนั้น นำมาทำการปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม (Questionnaire)

(2) ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม (Questionnaire) ตามที่ผู้เชี่ยวชาญแนะนำแล้ว เสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิในการสร้างแบบสอบถาม (Questionnaire) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของการศึกษาในครั้งนี้

2) ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ทรงคุณวุฒิแล้ว นำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระพิจารณาอีกครั้ง

3) นำแบบสอบถาม (Questionnaire) ไปทดลองใช้ (Try-out) กับประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย

4) นำข้อมูลที่ได้วัดความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม (Questionnaire) ตามรวมทั้งฉบับ โดยหาค่าสัมประสิทธิ์ความสอดคล้องภายในของ Cronbach (Internal Consistency Cronbach: Alpha)

โดยใช้สูตรการหาค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่น (Alpha-coefficient:  $\alpha$ ) ดังต่อไปนี้.-

$$\alpha = n \frac{1 - \sum S_i^2}{n - 1} \left[ \frac{1}{S_t^2} \right]$$

โดย  $\alpha$  = ค่าสัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่น (Alpha-coefficient)

$n$  = จำนวนข้อ

$S_i^2$  = คะแนนความแปรปรวนแต่ละข้อ

$S_t^2$  = คะแนนความแปรปรวนทั้งฉบับ

หลังจากการนำแบบสอบถาม (Questionnaire) ไปทดลองใช้ (Try-out) กับสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท เอสยูอี จำกัด จังหวัดปราจีนบุรี จำนวน 30 ชุด ได้ค่าสัมประสิทธิ์ความ เชื่อมั่น (Alpha-coefficient:  $\alpha$ ) ได้ค่า  $\alpha$  เท่ากับ 0.846 แสดงว่า แบบสอบถามที่ใช้ทดสอบมีความ น่าเชื่อถือ

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมจากข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) และข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ดังต่อไปนี้

**3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)** โดยเก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งประกอบด้วยคำถามปลายปิด (Close-ended) และ คำถามปลายเปิด (Open-ended) ที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น ตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างและดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง โดยนำแบบสอบถาม (Questionnaire) ไปทำการสอบถามกับบุคลากรที่ทำงานในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีที่ได้เป็น สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ตามที่กำหนด ไว้ จำนวนทั้งหมด 320 ชุด โดยทางผู้ศึกษาเริ่มทำการเก็บข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2560 สิ้นสุด วันที่ 11 เดือน สิงหาคม พ.ศ.2560 ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สมบูรณ์ทั้งหมด จำนวนทั้งสิ้น 293 ชุด เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและ ประมวลผลข้อมูล

**3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)** ได้จากการศึกษาเอกสารวิชาการที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตำราทางวิชาการต่างๆ และข้อมูลจาก สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนครราชสีมา โดยนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้สำหรับกำหนดแนวทางการศึกษา

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลและการประมวลผลข้อมูล โดยการนำแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่รวบรวมได้มาดำเนินการตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา ดังต่อไปนี้

**4.1 การตรวจสอบข้อมูล (Editing)** โดยตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม และ แยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก

**4.2 การลงรหัส (Coding)** นำแบบสอบถามที่ถูกต้องแล้วมาลงรหัสตามที่กำหนด

**4.3 การประมวลผลข้อมูล (Data Processing)** นำข้อมูลที่ลงทะเบียนแล้วมาบันทึก โดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อทำการประมวลผล โดยโปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัย โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) แล้ว ทำการคำนวณค่าทางคณิตศาสตร์ คือ ค่าร้อยละ (Percentage) และ ค่าทางสถิติ คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) หรือ (S.D.)

**4.4 การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analyzing)** โดยวิธีทางสถิติที่เลือกใช้ แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และ สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) โดยแบ่งเป็น 6 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้ความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 5 การวิเคราะห์ปัจจัยด้านสหกรณ์เกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) หรือ (S.D.) และนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับบรรยาย ซึ่งการวัดและแปลระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ ใช้สูตรดังต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \text{อันตรภาคชั้น (Class Interval)} &= \frac{\text{พิสัย (Range)}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \end{aligned}$$



$$\begin{aligned}
 \text{ในการศึกษาครั้งนี้ กำหนดคะแนนสูงสุด} &= 5 \\
 \text{คะแนนต่ำสุด} &= 1 \\
 \text{จำนวนชั้น} &= 5 \\
 \text{แทนค่าในสูตรอันตรภาคชั้น (Class Interval)} &= \frac{5 - 1}{5} = 0.80
 \end{aligned}$$

ได้ช่วงคะแนนและความหมาย ดังต่อไปนี้

- 1.00 - 1.80 คะแนน หมายถึง ความสำคัญระดับน้อยที่สุด
- 1.81 - 2.60 คะแนน หมายถึง ความสำคัญระดับน้อย
- 2.61 - 3.40 คะแนน หมายถึง ความสำคัญระดับปานกลาง
- 3.41 - 4.20 คะแนน หมายถึง ความสำคัญระดับมาก
- 4.21 - 5.00 คะแนน หมายถึง ความสำคัญระดับมากที่สุด

ส่วนที่ 6 การวิเคราะห์ข้อมูลผลการทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Test) ใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistic) โดยใช้ไคสแควร์ (Chi-square :  $\chi^2$ ) เพื่อทำการทดสอบความสัมพันธ์ตามสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” ผู้ศึกษาได้เก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 293 ชุด ผู้ศึกษาจึงได้นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัย และนำเสนอผลการศึกษาในรูปแบบตารางและบรรยายผลตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ส่วนที่ 4 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

**ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา**

#### 1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1-4.6

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	93	31.7
หญิง	200	68.3
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 68.3 และ เพศชาย จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	15	5.1
31-40 ปี	67	22.9
41-50 ปี	169	57.7
51-60 ปี ขึ้นไป	42	14.3
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีอายุ 41-50 ปี มากที่สุด จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 57.7 อายุ 31-40 ปี จำนวน 67 คน ร้อยละ 22.9 อายุ 51-60 ปี ขึ้นไป จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 และ อายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษาสูงสุด

ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปริญญาตรี	228	77.8
สูงกว่าปริญญาตรี	65	22.2
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีระดับการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 77.8 และ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามตำแหน่งงาน

ตำแหน่งงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	219	74.7
อาจารย์ประจำและอาจารย์พิเศษ	74	25.3
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีตำแหน่งงานเป็นลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัยมากที่สุด จำนวน 219 คน คิดเป็นร้อยละ 74.7 และ อาจารย์ประจำและอาจารย์พิเศษ จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	116	39.6
สมรส	113	38.6
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	64	21.8
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีสถานภาพโสดมากที่สุด จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 39.6 สถานภาพสมรส จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 38.6 และ สถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	20	6.8
5-10 ปี	68	23.2
11-15 ปี	91	31.1
16-20 ปี	89	30.4
21-25 ปี ขึ้นไป	25	8.5
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 11-15 ปี มากที่สุด จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 31.1 16-20 ปี จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 30.4 5-10 ปี จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 23.2 21-25 ปี ขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 และ น้อยกว่า 5 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ตามลำดับ

## 1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.7-4.8

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	74	25.3
30,001-40,000 บาท	126	43.0
40,001-50,000 บาท ขึ้นไป	93	31.7
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท มากที่สุด จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 43.0 40,001-50,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 และ ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000-20,000 บาท	50	17.1
20,001-30,000 บาท	76	25.9
30,001-40,000 บาท	147	50.2
40,001-50,000 บาท ขึ้นไป	20	6.8
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 30,001-40,000 บาท มากที่สุด จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 50.2 20,001-30,000 บาท จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 25.9 ต่ำกว่า 10,000-20,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 และ 40,001-50,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 ตามลำดับ

### 1.3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

ปัจจัยทางสังคมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.9-4.11

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	64	21.8
2 คน	139	47.4
3 คน	71	24.2
มากกว่า 3 คน	19	6.6
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>



จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน มากที่สุด จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 47.4 3 คน จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 24.21 คน จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และ มากกว่า 3 คน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	50	17.1
2 คน	9	3.1
3 คน	103	35.2
มากกว่า 3 คน	131	44.6
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 3 คน มากที่สุด จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 44.6 3 คน จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 35.2 1 คน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 และ 2 คน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา

จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	133	45.4
1 คน	63	21.5
2 คน ขึ้นไป	97	33.1
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน ไม่มีบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามากที่สุด จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 45.4 2 คน ขึ้นไป จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 33.1 และ 1 คน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 ตามลำดับ

#### 1.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา จำกัด พบว่า สมาชิกมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ในระดับมาก คิดเป็นคะแนนเฉลี่ย 3.76 คะแนน โดยมีระดับความคิดเห็นในระดับมากที่สุด จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 62.1 ระดับปานกลาง จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 22.9 และ ระดับมากที่สุด จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 ตามลำดับ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อ

พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ระดับความสำคัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2.61 - 3.40 (ปานกลาง)	67	22.9
3.41 - 4.20 (มาก)	182	62.1
4.21 - 5.00 (มากที่สุด)	44	15.0
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

คะแนนระดับความคิดเห็นฯ ต่ำที่สุด = 2.70

คะแนนระดับความคิดเห็นฯ มากที่สุด = 4.80

คะแนนเฉลี่ยระดับความคิดเห็นฯ = 3.76

ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 0.4787

ตารางที่ 4.13 จำนวน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้าน  
สหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย  
เทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

(n = 293)

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย	S.D.	ระดับ ความสำคัญ
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. รูปแบบการออมให้ เลือกหลากหลาย	10 (3.4)	-	66 (22.5)	103 (35.2)	114 (38.9)	4.06	0.9596	มาก
2. ชื่อเสียง และความ น่าเชื่อถือของสหกรณ์	-	-	67 (22.9)	144 (49.1)	82 (28.0)	4.05	0.7125	มาก
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน	-	10 (3.4)	63 (21.5)	172 (58.7)	48 (16.4)	3.88	0.7091	มาก
4. ผลตอบแทนที่ได้รับมี ความเหมาะสม คู่มีค่า	-	10 (3.4)	68 (23.2)	191 (65.2)	24 (8.2)	3.78	0.6358	มาก
5. สิทธิประโยชน์ทาง ภาษี (สหกรณ์ได้รับการ ยกเว้นภาษี)	-	5 (1.7)	131 (44.7)	132 (45.1)	25 (8.5)	3.60	0.6674	มาก
6. สถานที่ตั้งเหมาะสม ในการให้บริการ	-	-	137 (46.8)	103 (35.2)	53 (18.1)	3.71	0.7538	มาก
7. สิ่งอำนวยความสะดวก ให้บริการแก่ สมาชิก	-	-	166 (56.7)	93 (31.7)	34 (11.6)	3.55	0.6937	มาก
8. การนำระบบ คอมพิวเตอร์มา ให้บริการกับสมาชิก	-	5 (1.7)	151 (51.5)	98 (33.4)	39 (13.4)	3.58	0.7384	มาก
9. การบริการของ เจ้าหน้าที่	-	-	102 (34.8)	108 (36.9)	83 (28.3)	3.94	0.7933	มาก
10. การโฆษณา ประชาสัมพันธ์	-	-	188 (64.2)	95 (32.4)	10 (3.4)	3.39	0.5548	ปานกลาง
<b>ระดับความคิดเห็นของ สมาชิกสหกรณ์</b>	-	-	<b>67 (22.9)</b>	<b>182 (62.1)</b>	<b>44 (15.0)</b>	<b>3.76</b>	<b>0.4787</b>	<b>มาก</b>

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

จากตารางที่ 4.13 เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายข้อ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.06 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.9596

- 2) ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.05 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.7125
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.88 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.7091
- 4) ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คุ่มค่า อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.78 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.6358
- 5) สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี) อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.60 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.6674
- 6) สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.71 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.7538
- 7) สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.55 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.6937
- 8) การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.58 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.7384
- 9) การบริการของเจ้าหน้าที่ อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.94 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.7933
- 10) การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ อยู่ในระดับความคิดเห็นระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.39 คะแนน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.5548

## ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก, จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง, วัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.14-4.19

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	30	10.2
1,000-2,000 บาท	84	28.7
2,001-3,000 บาท	50	17.1
3,001-4,000 บาท	82	28.0
4,001-5,000 บาท ขึ้นไป	47	16.0
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง 1,000-2,000 บาท มากที่สุด จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 3,001-4,000 บาท จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 2,001-3,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 4,001-5,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0 และ ต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 10.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามประเภทของเงินรับฝาก

ประเภทของเงินรับฝาก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	171	58.4
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	18	6.1
เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	104	35.5
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีเงินรับฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ มากที่สุด จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 58.4 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 35.5 และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	70	23.9
1,000-2,000 บาท	44	15.0
2,001-3,000 บาท	93	31.7
3,001-4,000 บาท	44	15.0
4,001- 5,000 บาท ขึ้นไป	42	14.4
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 293 คน มีจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง 2,001-3,000 บาท มากที่สุด จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 ต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 1,000-2,000 บาท และ 3,001-4,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 และ 4,001-5,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 14.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	74	25.3
เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	70	23.9
เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัว	64	21.8
เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินไหมทดแทน เงินปันผล	21	7.2
เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	21	7.2
เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	18	6.1
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก	25	8.5
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน มากที่สุด จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา/การเจ็บป่วย/จำเป็น จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัว จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 เพื่อซื้อ



อสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวกตามลำดับ จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5 เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สิ้นไหมทดแทน เงินปันผล และ เพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้ที่อยู่ในอุปการะ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และ เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ตัวท่านเอง	115	39.2
บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	115	39.2
การประชาสัมพันธ์จูงใจและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม	63	21.6
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม คือ ตัวท่านเอง และ บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ) จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 39.2 การประชาสัมพันธ์จูงใจและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ	116	39.7
ความมั่นคง และ ความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ	73	24.9
เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	52	17.7
การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์	52	17.7
<b>รวม</b>	<b>293</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 293 คน มีเหตุผลในการออม มากที่สุด คือ ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 39.7 ความมั่นคง และ

ความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 24.9 เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน และ การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์ จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 17.7 ตามลำดับ

### ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา โดยใช้ไคสแควร์ (Chi-Square :  $\chi^2$ ) ดังต่อไปนี้

3.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ได้แก่ เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.20-4.55

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

เพศ	จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
ชาย	20 (6.8)	20 (6.9)	5 (1.7)	38 (13.0)	10 (3.4)	93 (31.7)	40.681	0.000*
หญิง	10 (3.4)	64 (21.8)	45 (15.4)	44 (15.0)	37 (12.6)	200 (68.3)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทของเงินรับฝาก

เพศ	ประเภทของเงินรับฝาก		รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
ชาย	42 (14.4)	-	51 (17.4)	93 (31.7)	
หญิง	129 (44.0)	18 (6.1)	53 (18.1)	200 (68.3)	26.801
รวม	171 (58.4)	18 (6.1)	104 (35.5)	293 (100.0)	0.000*

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

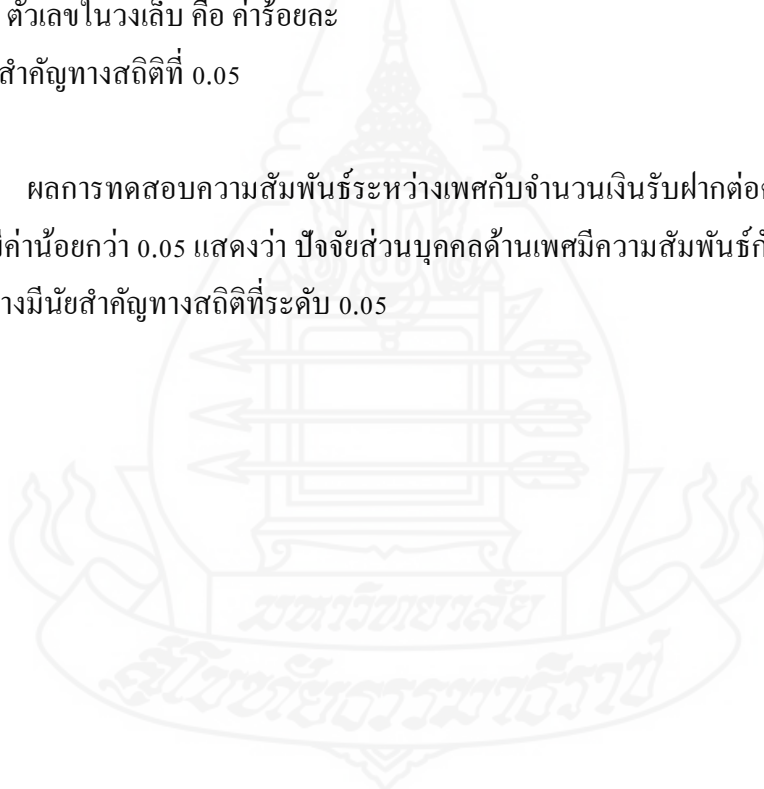
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

เพศ	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ชาย	15 (5.0)	20 (6.8)	29 (9.9)	19 (6.5)	10 (3.5)	93 (31.7)	11.146	0.025*
หญิง	55 (18.9)	24 (8.2)	64 (21.8)	25 (8.5)	32 (10.9)	200 (68.3)		
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (12.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.025 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม

เพศ	วัตถุประสงค์ในการออม								รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติม	เพื่อไว้ใช้จ่ายยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินใหม่ทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก				
ชาย	28 (9.6)	20 (6.8)	21 (7.2)	8 (2.7)	8 (2.7)	5 (1.6)	3 (1.0)	93 (31.7)	7.038	0.317	
หญิง	46 (15.7)	50 (17.1)	43 (14.8)	13 (4.5)	13 (4.5)	13 (4.5)	22 (7.5)	200 (68.3)			
รวม	74 (25.3)	70 (23.9)	64 (21.8)	21 (7.2)	21 (7.2)	18 (6.1)	25 (8.5)	293 (100.0)			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.317 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

เพศ	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวทำเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์จากสื่อและหน่วยงานราชการ/กักขัง			
ชาย	36 (12.3)	37 (12.6)	20 (6.9)	93 (31.7)	0.020	0.990
หญิง	79 (26.9)	78 (26.6)	43 (14.7)	200 (68.3)		
รวม	115 (39.2)	115 (39.2)	63 (21.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.990 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเหตุผลในการออม

เพศ	เหตุผลในการออม				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่พอใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
ชาย	36 (12.4)	27 (9.2)	12 (4.0)	18 (6.1)	93 (31.7)		
หญิง	80 (27.3)	46 (15.7)	40 (13.7)	34 (11.6)	200 (68.3)	2.954	0.399
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.399 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

อายุ	จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	15 (5.1)	-	-	-	-	15 (5.1)		
31-40 ปี	-	25 (8.5)	15 (5.1)	14 (4.8)	13 (4.4)	67 (22.9)		
41-50 ปี	15 (5.1)	50 (17.1)	35 (11.9)	50 (17.1)	19 (6.5)	169 (57.7)	172.835	0.000*
51-60 ปี ขึ้นไป	-	9 (3.1)	-	18 (6.1)	15 (5.1)	42 (14.3)		
<b>รวม</b>	<b>30</b> <b>(10.2)</b>	<b>84</b> <b>(28.7)</b>	<b>50</b> <b>(17.1)</b>	<b>82</b> <b>(28.0)</b>	<b>47</b> <b>(16.0)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทของเงินรับฝาก

อายุ	ประเภทของเงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	13 (4.4)	-	2 (0.7)	15 (5.1)			
31-40 ปี	52 (17.7)	4 (1.4)	11 (3.8)	67 (22.9)			
41-50 ปี	83 (28.3)	14 (4.8)	72 (24.6)	169 (57.7)	26.124	0.000*	
51-60 ปี ขึ้นไป	23 (7.8)	-	19 (6.5)	42 (14.3)			
<b>รวม</b>	<b>171 (58.4)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>104 (35.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

อายุ	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	15 (5.1)	-	-	-	-	15 (5.1)		
31-40 ปี	10 (3.4)	15 (5.1)	24 (8.2)	-	18 (6.2)	67 (22.9)		
41-50 ปี	45 (15.4)	20 (6.8)	55 (18.8)	25 (8.5)	24 (8.2)	169 (57.7)	114.710	0.000*
51-60 ปี ขึ้นไป	-	9 (3.1)	14 (4.8)	19 (6.5)	-	42 (14.3)		
<b>รวม</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>44</b> <b>(15.0)</b>	<b>93</b> <b>(31.7)</b>	<b>44</b> <b>(15.0)</b>	<b>42</b> <b>(14.4)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออม

อายุ	วัตถุประสงค์ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	4 (1.4)	3 (1.0)	4 (1.4)	2 (0.7)	-	2 (0.7)	-	15 (5.1)	19.307	0.373
31-40 ปี	17 (5.8)	16 (5.5)	17 (5.8)	4 (1.4)	4 (1.4)	5 (1.7)	4 (1.4)	67 (22.9)		
41-50 ปี	44 (15.0)	41 (14.0)	31 (10.6)	11 (3.8)	16 (5.5)	6 (2.0)	20 (6.8)	169 (57.7)		
51-60 ปี ขึ้นไป	9 (3.1)	10 (3.4)	12 (4.1)	4 (1.4)	1 (0.3)	5 (1.7)	1 (0.3)	42 (14.3)		
<b>รวม</b>	<b>74</b> <b>(25.3)</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>64</b> <b>(21.8)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>25</b> <b>(8.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.373 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

อายุ	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ลูกพี่)	การประชาสัมพันธ์ของหน่วยงาน/องค์กร			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	6 (2.0)	6 (2.0)	3 (1.0)	15 (5.1)		
31-40 ปี	26 (8.9)	27 (9.2)	14 (4.8)	67 (22.9)		
41-50 ปี	68 (23.2)	64 (21.8)	37 (12.6)	169 (57.7)	0.463	0.998
51-60 ปี ขึ้นไป	15 (5.1)	18 (6.1)	9 (3.1)	42 (14.3)		
<b>รวม</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>63</b> <b>(21.6)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.998 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเหตุผลในการออม

อายุ	เหตุผลในการออม				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคงและความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อให้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	6 (2.0)	4 (1.4)	2 (0.7)	3 (1.0)	15 (5.1)		
31-40 ปี	26 (8.9)	17 (5.8)	11 (3.8)	13 (4.4)	67 (22.9)		
41-50 ปี	69 (23.5)	40 (13.7)	32 (10.9)	28 (9.6)	169 (57.7)	1.303	0.998
51-60 ปี ขึ้นไป	15 (5.1)	12 (4.1)	7 (2.4)	8 (2.7)	42 (14.3)		
<b>รวม</b>	<b>116</b> <b>(39.7)</b>	<b>73</b> <b>(24.9)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.998 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

ระดับการศึกษา สูงสุด	จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ปริญญาตรี	25 (8.5)	84 (28.7)	45 (15.4)	47 (16.0)	27 (9.2)	228 (77.8)	60.032	0.000*
สูงกว่าปริญญาตรี	5 (1.7)	-	5 (1.7)	35 (11.9)	20 (6.8)	65 (22.2)		
<b>รวม</b>	<b>30 (10.2)</b>	<b>84 (28.7)</b>	<b>50 (17.1)</b>	<b>82 (28.0)</b>	<b>47 (16.0)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับประเภทของเงินรับฝาก

ระดับการศึกษา สูงสุด	ประเภทของ เงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
ปริญญาตรี	156 (53.2)	18 (6.1)	54 (18.4)	228 (77.8)	63.341	0.000*	
สูงกว่าปริญญาตรี	15 (5.1)	-	50 (17.1)	65 (22.2)			
<b>รวม</b>	<b>171 (58.4)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>104 (35.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับประเภทของเงินรับฝากพบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

ระดับการศึกษา สูงสุด	จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ปริญญาตรี	65 (22.2)	44 (15.0)	53 (18.1)	29 (9.9)	37 (12.7)	228 (77.8)		
สูงกว่าปริญญาตรี	5 (1.7)	-	40 (13.7)	15 (5.1)	5 (1.7)	65 (22.2)	51.269	0.000*
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (14.4)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับวัตถุประสงค์ในการออม

ระดับการศึกษา สูงสุด	วัตถุประสงค์ ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สิ้นไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษารองตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
ปริญญาตรี	57 (19.5)	54 (18.4)	52 (17.7)	18 (6.1)	14 (4.8)	15 (5.1)	18 (6.1)	228 (77.8)	3.561	0.736
สูงกว่าปริญญาตรี	17 (5.8)	16 (5.5)	12 (4.1)	3 (1.0)	7 (2.4)	3 (1.0)	7 (2.4)	65 (22.2)		
<b>รวม</b>	<b>74</b> <b>(25.3)</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>64</b> <b>(21.8)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>25</b> <b>(8.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.736 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

ระดับการศึกษาสูงสุด	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวตนเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์และเป็นวัฒนธรรมค่านิยม			
ปริญญาตรี	89 (30.3)	90 (30.7)	49 (16.8)	228 (77.8)	0.025	0.987
สูงกว่าปริญญาตรี	26 (8.9)	25 (8.5)	14 (4.8)	65 (22.2)		
รวม	115 (39.2)	115 (39.2)	63 (21.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.987 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	ระดับการศึกษาสูงสุด				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่พอใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
ปริญญาตรี	90 (30.7)	57 (19.5)	42 (14.3)	39 (13.3)	228 (77.8)	0.508	0.917
สูงกว่าปริญญาตรี	26 (9.0)	16 (5.4)	10 (3.4)	13 (4.4)	65 (22.2)		
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาสูงสุดกับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.917 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาสูงสุดไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

ตำแหน่งงาน	จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	30 (10.2)	79 (26.9)	45 (15.3)	38 (13.0)	27 (9.2)	219 (74.7)	75.374	0.000*
อาจารย์ประจำและ อาจารย์พิเศษ	-	5 (1.8)	5 (1.8)	44 (15.0)	20 (6.8)	74 (25.3)		
<b>รวม</b>	<b>30</b> <b>(10.2)</b>	<b>84</b> <b>(28.7)</b>	<b>50</b> <b>(17.1)</b>	<b>82</b> <b>(28.0)</b>	<b>47</b> <b>(16.0)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่าค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับประเภทของเงินรับฝาก

ตำแหน่งงาน	ประเภทของเงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
ลูกจ้างประจำ/ เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	141 (48.2)	18 (6.1)	60 (20.4)	219 (74.7)	27.489	0.000*	
อาจารย์ประจำและ อาจารย์พิเศษ	30 (10.2)	-	44 (15.0)	74 (25.3)			
<b>รวม</b>	<b>171</b> <b>(58.4)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>104</b> <b>(35.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05



ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

ตำแหน่งงาน \ จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง	จำนวนเงินรับฝาก					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
ลูกจ้างประจำเจ้าหน้าที่	70	39	58	20	32	219		
มหาวิทยาลัย	(23.9)	(13.2)	(19.8)	(6.8)	(11.0)	(74.7)		
อาจารย์ประจำและ		5	35	24	10	74	57.447	0.000*
อาจารย์พิเศษ	-	(1.8)	(11.9)	(8.2)	(3.4)	(25.3)		
<b>รวม</b>	<b>70</b>	<b>44</b>	<b>93</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>293</b>		
	(23.9)	(15.0)	(31.7)	(15.0)	(14.4)	(100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับวัตถุประสงค์ในการออม

ตำแหน่งงาน	วัตถุประสงค์ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินค้าใหม่ทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
ลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	59 (20.2)	50 (17.1)	49 (16.7)	18 (6.2)	14 (4.8)	12 (4.0)	17 (5.8)	219 (74.7)	4.783	0.572
อาจารย์ประจำและอาจารย์พิเศษ	15 (6.1)	20 (6.8)	15 (5.1)	3 (1.0)	7 (2.4)	6 (2.0)	8 (2.7)	74 (25.3)		
<b>รวม</b>	<b>74</b> <b>(25.3)</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>64</b> <b>(21.8)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>25</b> <b>(8.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่าค่า Sig. = 0.572 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

ตำแหน่งงาน	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, คู่ชีวิต)	การประชาสัมพันธ์เชิงรุกและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
ลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	86 (29.3)	85 (28.9)	48 (16.4)	219 (74.7)	2.477	0.479
อาจารย์ประจำและอาจารย์พิเศษ	29 (9.9)	30 (10.2)	15 (5.2)	74 (25.3)		
รวม	115 (39.2)	115 (39.2)	63 (21.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมพบว่า ค่า Sig. = 0.479 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับเหตุผลในการออม

ตำแหน่งงาน	เหตุผลในการออม				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
ลูกจ้างประจำ/ เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย	86 (29.4)	57 (19.5)	38 (13.0)	38 (13.0)	219 (74.7)	0.607	0.895
อาจารย์ประจำและ อาจารย์พิเศษ	30 (10.2)	16 (5.5)	14 (4.8)	14 (4.8)	74 (25.3)		
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตำแหน่งงานกับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.895 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านตำแหน่งงานไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง	จำนวนเงินค่าหุ้น					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
สถานภาพ								
โสด	15 (5.1)	30 (10.2)	10 (3.4)	33 (11.3)	28 (9.6)	116 (39.6)	65.765	0.000*
สมรส	-	24 (8.2)	30 (10.2)	40 (13.7)	19 (6.5)	113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	15 (5.1)	30 (10.2)	10 (3.4)	9 (3.1)	-	64 (21.8)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทของเงินรับฝาก

ประเภทของ เงินรับฝาก	ประเภทของเงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากออม ทรัพย์พิเศษ				
สถานภาพ							
โสด	71 (24.2)	14 (4.8)	31 (10.6)		116 (39.6)	17.251	0.002*
สมรส	60 (20.5)	4 (1.4)	49 (16.7)		113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	40 (13.7)	-	24 (8.2)		64 (21.8)		
รวม	171 (58.4)	18 (6.1)	104 (35.5)		293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.002 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

สถานภาพ	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
โสด	25 (8.5)	15 (5.1)	29 (9.9)	14 (4.8)	33 (11.3)	116 (39.6)	76.478	0.000*
สมรส	15 (5.1)	14 (4.8)	45 (15.4)	30 (10.2)	9 (3.1)	113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	30 (10.2)	15 (5.1)	19 (6.5)	-	-	64 (21.8)		
<b>รวม</b>	<b>70 (23.9)</b>	<b>44 (15.0)</b>	<b>93 (31.7)</b>	<b>44 (15.0)</b>	<b>42 (14.4)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม

สถานภาพ	วัตถุประสงค์ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการรักษารักษาของตนเอง หรือผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
โสด	29 (9.9)	28 (9.6)	28 (9.6)	7 (2.4)	8 (2.7)	9 (3.1)	7 (2.4)	116 (39.6)	4.266	0.978
สมรส	28 (9.6)	28 (9.6)	22 (7.5)	9 (3.1)	8 (2.7)	5 (1.7)	13 (4.4)	113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	17 (5.8)	14 (4.8)	14 (4.8)	5 (1.7)	5 (1.7)	4 (1.4)	5 (1.7)	64 (21.8)		
<b>รวม</b>	<b>74 (25.3)</b>	<b>70 (23.9)</b>	<b>64 (21.8)</b>	<b>21 (7.2)</b>	<b>21 (7.2)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>25 (8.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.978 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพ ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

สถานภาพ	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ลูกพี่)	การประชาสัมพันธ์เรื่องและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
โสด	45 (15.4)	47 (16.0)	24 (8.3)	116 (39.6)	0.166	0.997
สมรส	45 (15.4)	43 (14.7)	25 (8.5)	113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	25 (8.5)	25 (8.5)	14 (4.8)	64 (21.8)		
<b>รวม</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>63</b> <b>(21.6)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมพบว่า ค่า Sig. = 0.997 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเหตุผลในการออม

สถานภาพ	เหตุผลในการออม				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนที่นำพอใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
โสด	46 (15.7)	29 (9.9)	19 (6.5)	22 (7.5)	116 (39.6)	0.586	0.997
สมรส	45 (15.4)	27 (9.2)	21 (7.2)	20 (6.8)	113 (38.6)		
หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่	25 (8.5)	17 (5.8)	12 (4.1)	10 (3.4)	64 (21.8)		
<b>รวม</b>	<b>116</b> <b>(39.7)</b>	<b>73</b> <b>(24.9)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.997 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
น้อยกว่า 5 ปี	15 (5.1)	5 (1.7)	-	-	-	20 (6.8)	251.242	0.000*
5-10 ปี	-	25 (8.5)	10 (3.4)	29 (9.9)	4 (1.4)	68 (23.2)		
11-15 ปี	-	9 (3.1)	20 (6.8)	33 (11.3)	29 (9.9)	91 (31.1)		
16-20 ปี	15 (5.1)	40 (13.7)	-	20 (6.8)	14 (4.8)	89 (30.4)		
21-25 ปี ขึ้นไป	-	5 (1.7)	20 (6.8)	-	-	25 (8.5)		
<b>รวม</b>	<b>30</b> <b>(10.2)</b>	<b>84</b> <b>(28.7)</b>	<b>50</b> <b>(17.1)</b>	<b>82</b> <b>(28.0)</b>	<b>47</b> <b>(16.0)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับประเภทของเงินรับฝาก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	ประเภทของเงินรับฝาก		รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
น้อยกว่า 5 ปี	18 (6.1)	-	20 (6.8)	79.140	0.000*
5-10 ปี	58 (19.8)	4 (1.4)	68 (23.2)		
11-15 ปี	41 (14.0)	-	50 (17.1)		
16-20 ปี	33 (11.3)	14 (4.8)	89 (30.4)		
21-25 ปี ขึ้นไป	21 (7.2)	-	25 (8.5)		
รวม	171 (58.4)	18 (6.1)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
น้อยกว่า 5 ปี	15 (5.1)	5 (1.7)	-	-	-	20 (6.8)	219.742	0.000*
5-10 ปี	10 (3.4)	15 (5.1)	29 (9.9)	5 (1.7)	9 (3.1)	68 (23.2)		
11-15 ปี	-	9 (3.1)	49 (16.7)	19 (6.5)	14 (4.8)	91 (31.1)		
16-20 ปี	45 (15.4)	15 (5.1)	15 (5.1)	-	14 (4.8)	89 (30.4)		
21-25 ปี ขึ้นไป	-	-	-	20 (6.8)	5 (1.7)	25 (8.5)		
<b>รวม</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>44</b> <b>(15.0)</b>	<b>93</b> <b>(31.7)</b>	<b>44</b> <b>(15.0)</b>	<b>42</b> <b>(14.4)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ ในการออม	วัตถุประสงค์ในการออม								รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สิ้นไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษารองตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก				
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์											
น้อยกว่า 5 ปี	6 (2.0)	4 (1.4)	5 (1.7)	3 (1.0)	-	2 (0.7)	-	20 (6.8)			
5-10 ปี	16 (5.5)	17 (5.8)	16 (5.5)	3 (1.0)	5 (1.7)	6 (2.0)	5 (1.7)	68 (23.2)			
11-15 ปี	20 (6.8)	25 (8.5)	21 (7.2)	5 (1.7)	7 (2.4)	6 (2.0)	7 (2.4)	91 (31.1)			
16-20 ปี	25 (8.5)	19 (6.5)	17 (5.8)	8 (2.7)	7 (2.4)	3 (1.0)	10 (3.4)	89 (30.4)	13.039	0.965	
21-25 ปี ขึ้นไป	7 (2.4)	5 (1.7)	5 (1.7)	2 (0.7)	2 (0.7)	1 (0.3)	3 (1.0)	25 (8.5)			
รวม	74 (25.3)	70 (23.9)	64 (21.8)	21 (7.2)	21 (7.2)	18 (6.1)	25 (8.5)	293 (100.0)			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.965 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์จากและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
น้อยกว่า 5 ปี	8 (2.7)	8 (2.7)	4 (1.5)	20 (6.8)	0.627	1.000
5-10 ปี	27 (9.2)	27 (9.2)	14 (4.8)	68 (23.2)		
11-15 ปี	34 (11.6)	38 (13.0)	19 (6.5)	91 (31.1)		
16-20 ปี	36 (12.3)	33 (11.3)	20 (6.8)	89 (30.4)		
21-25 ปี ขึ้นไป	10 (3.4)	9 (3.1)	6 (2.0)	25 (8.5)		
<b>รวม</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>56</b> <b>(19.1)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 1.000 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์			
น้อยกว่า 5 ปี	8 (2.7)	6 (2.0)	2 (0.7)	4 (1.4)	20 (6.8)	2.610	0.998
5-10 ปี	28 (9.6)	15 (5.1)	13 (4.4)	12 (4.1)	68 (23.2)		
11-15 ปี	34 (11.6)	24 (8.2)	15 (5.1)	18 (6.1)	91 (31.1)		
16-20 ปี	36 (12.3)	21 (7.2)	17 (5.8)	15 (5.1)	89 (30.4)		
21-25 ปี ขึ้นไป	10 (3.4)	7 (2.4)	5 (1.7)	3 (1.0)	25 (8.5)		
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับเหตุผลในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.998 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**3.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก** ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.56-4.67

ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	15 (5.1)	45 (15.4)	-	14 (4.8)	-	74 (25.3)	117.417	0.000*
30,001-40,000 บาท	15 (5.1)	29 (9.9)	25 (8.5)	44 (15.0)	13 (4.4)	126 (43.0)		
40,001-50,000 บาท	-	10 (3.4)	25 (8.5)	24 (8.2)	34 (11.6)	93 (31.7)		
ขึ้นไป	-	10 (3.4)	25 (8.5)	24 (8.2)	34 (11.6)	93 (31.7)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก

ประเภทของ เงินรับฝาก รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน	ประเภทของ เงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ และ	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ			
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	63 (21.5)	-	11 (3.8)	74 (25.3)	48.507	0.000*	
30,001-40,000 บาท	74 (25.3)	4 (1.3)	48 (16.4)	126 (43.0)			
40,001-50,000 บาท ขึ้น ไป	34 (11.6)	14 (4.8)	45 (15.4)	93 (31.7)			
<b>รวม</b>	<b>171 (58.4)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>104 (35.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน	จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้น ไป			
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	45 (15.4)	15 (5.1)	9 (3.1)	-	5 (1.7)	74 (25.3)	167.470	0.000*
30,001-40,000 บาท	15 (5.1)	29 (9.9)	59 (20.1)	5 (1.7)	18 (6.2)	126 (43.0)		
40,001-50,000 บาท ขึ้นไป	10 (3.4)	-	25 (8.5)	39 (13.3)	19 (6.5)	93 (31.7)		
<b>รวม</b>	<b>70 (23.9)</b>	<b>44 (15.0)</b>	<b>93 (31.7)</b>	<b>44 (15.0)</b>	<b>37 (12.6)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ ในการออม	วัตถุประสงค์ในการออม								รวม	$\chi^2$	Sig.	
	เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สิ้นไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก					
รายได้เฉลี่ย ต่อเดือน												
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	19 (6.5)	16 (5.5)	16 (5.5)	7 (2.4)	2 (0.7)	6 (2.0)	8 (2.7)	74 (25.3)				
30,001-40,000 บาท	32 (10.9)	31 (10.6)	30 (10.2)	8 (2.7)	11 (3.8)	8 (2.7)	6 (2.0)	126 (43.0)				
40,001-50,000 บาท ขึ้นไป	23 (7.8)	23 (7.8)	18 (6.1)	6 (2.0)	8 (2.7)	4 (1.4)	11 (3.8)	93 (31.7)	8.920	0.710		
รวม	74 (25.3)	70 (23.9)	64 (21.8)	21 (7.2)	21 (7.2)	18 (6.1)	25 (8.5)	293 (100.0)				

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.710 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

สิ่งที่มีผลต่อ การตัดสินใจ ในการออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ลูกพี่)	การประชาสัมพันธ์สูงและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
ต่ำกว่า 10,000- 30,000 บาท	29 (9.9)	29 (9.9)	16 (5.5)	74 (25.3)	0.025	1.000
30,001-40,000 บาท	49 (16.7)	50 (17.1)	27 (9.2)	126 (43.0)		
40,001-50,000 บาท	37 (12.6)	36 (12.3)	20 (6.8)	93 (31.7)		
ขึ้นไป						
รวม	115 (39.2)	115 (39.2)	63 (21.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 1.000 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.61 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงาน ของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของ สหกรณ์			
ต่ำกว่า 10,000-30,000 บาท	29 (9.9)	19 (6.5)	13 (4.4)	13 (4.4)	74 (25.3)	0.347	0.999
30,001-40,000 บาท	50 (17.1)	32 (10.9)	21 (7.2)	23 (7.8)	126 (43.0)		
40,001-50,000 บาท	37 (12.6)	22 (7.5)	18 (6.1)	16 (5.5)	93 (31.7)		
ขึ้นไป							
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม พบว่าค่า Sig. = 0.999 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.62 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง	จำนวนเงินค่าหุ้น					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน								
ต่ำกว่า 10,000- 20,000 บาท	15 (5.1)	30 (10.2)	-	5 (1.7)	-	50 (17.1)		
20,001-30,000 บาท	-	15 (5.1)	20 (6.8)	18 (6.1)	23 (7.8)	76 (25.9)		
30,001-40,000 บาท	15 (5.1)	39 (13.3)	30 (10.2)	59 (20.1)	4 (1.4)	147 (50.2)	212.207	0.000*
40,001-50,000 บาท	-	-	-	-	20 (6.8)	20 (6.8)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.63 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก

ประเภทของ เงินรับฝาก  รายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน	ประเภทของ เงินรับฝาก		รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
ต่ำกว่า 10,000- 20,000 บาท	40 (13.7)	-	10 (3.4)	50 (17.1)	
20,001-30,000 บาท	48 (16.4)	14 (4.8)	14 (4.8)	76 (25.9)	
30,001-40,000 บาท	78 (26.6)	4 (1.4)	65 (22.2)	147 (50.2)	56.153
40,001-50,000 บาท	5 (1.7)	-	15 (5.1)	20 (6.8)	0.000*
ขึ้นไป					
รวม	171 (58.4)	18 (6.1)	104 (35.5)	293 (100.0)	

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.64 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง	จำนวนเงินรับฝากต่อเดือน					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
ต่ำกว่า 10,000- 20,000 บาท	45 (15.4)	-	-	-	5 (1.7)	50 (17.1)	232.217	0.000*
20,001-30,000 บาท	-	15 (5.1)	18 (6.1)	20 (6.8)	23 (7.8)	76 (25.9)		
30,001-40,000 บาท	25 (8.5)	29 (9.9)	70 (23.9)	14 (4.8)	9 (3.1)	147 (50.2)		
40,001-50,000 บาท	-	-	5 (1.7)	10 (3.4)	5 (1.7)	20 (6.8)		
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (14.4)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้งพบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.65 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ ในการออม	วัตถุประสงค์ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์สินเพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อให้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินใหม่ทดแทนเงินปันผล	เพื่อการศึกษารองตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน										
ต่ำกว่า 10,000-20,000 บาท	12 (4.1)	10 (3.4)	11 (3.8)	5 (1.7)	1 (0.3)	5 (1.7)	6 (2.0)	50 (17.1)		
20,001-30,000 บาท	20 (6.8)	18 (6.1)	17 (5.8)	7 (2.4)	3 (1.0)	4 (1.4)	7 (2.4)	76 (25.9)		
30,001-40,000 บาท	38 (13.0)	37 (12.6)	32 (10.9)	8 (2.7)	15 (5.1)	7 (2.4)	10 (3.4)	147 (50.2)	11.155	0.888
40,001-50,000 บาท	4 (1.4)	5 (1.7)	4 (1.4)	1 (0.3)	2 (0.7)	2 (0.7)	2 (0.7)	20 (6.8)		
ขึ้นไป										
รวม	74 (25.3)	70 (23.9)	64 (21.8)	21 (7.2)	21 (7.2)	18 (6.1)	25 (8.5)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับวัตถุประสงค์ในการออมพบว่า ค่า Sig. = 0.888 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.66 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

สิ่งที่มีผลต่อ การตัดสินใจ ในการออม	รายจ่ายเฉลี่ยต่อ เดือน	ตัวกำหนด	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์และเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม	รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 10,000- 20,000 บาท	20 (6.8)	19 (6.5)	11 (3.8)	50 (17.1)	0.125	1.000
	20,001-30,000 บาท	29 (9.9)	30 (10.2)	17 (5.8)	76 (25.9)		
	30,001-40,000 บาท	58 (19.8)	58 (19.8)	31 (10.6)	147 (50.2)		
	40,001-50,000 บาท	8 (2.7)	8 (2.7)	4 (1.4)	20 (6.8)		
	ขึ้นไป						
	รวม	115 (39.2)	115 (39.2)	63 (21.6)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 1.000 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.67 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	เหตุผลในการออม				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์			
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน							
ต่ำกว่า 10,000-20,000 บาท	20 (6.8)	12 (4.1)	10 (3.4)	8 (2.7)	50 (17.1)		
20,001-30,000 บาท	29 (9.9)	21 (7.2)	14 (4.8)	12 (4.1)	76 (25.9)		
30,001-40,000 บาท	59 (20.1)	36 (12.3)	24 (8.2)	28 (9.6)	147 (50.2)	1.334	0.998
40,001-50,000 บาทขึ้นไป	8 (2.7)	4 (1.4)	4 (1.4)	4 (1.4)	20 (6.8)		
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนกับเหตุผลในการออม พบว่าค่า Sig. = 0.998 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.68-4.85

ตารางที่ 4.68 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้เงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง	จำนวนเงินค่าหุ้น					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว								
1 คน	30 (10.2)	15 (5.1)	5 (1.7)	-	14 (4.8)	64 (21.8)		
2 คน	-	30 (10.2)	35 (11.9)	59 (20.1)	15 (5.1)	139 (47.4)		
3 คน	-	39 (13.3)	-	14 (4.8)	18 (6.1)	71 (24.2)	210.902	0.000*
มากกว่า 3 คน	-	-	10 (3.4)	9 (3.1)	-	19 (6.6)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้เงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้เงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.69 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก

จำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว	ประเภทของ เงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
1 คน	33 (11.3)	14 (4.7)	17 (5.8)	64 (21.8)			
2 คน	88 (30.0)	-	51 (17.4)	139 (47.4)			
3 คน	31 (10.5)	4 (1.4)	36 (12.3)	71 (24.2)	57.748	0.000*	
มากกว่า 3 คน	19 (6.6)	-	-	19 (6.6)			
<b>รวม</b>	<b>171 (58.4)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>104 (35.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.70 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
1 คน	25 (8.5)	15 (5.1)	5 (1.8)	-	19 (6.5)	64 (21.8)		
2 คน	15 (5.1)	20 (6.8)	69 (23.5)	30 (10.2)	5 (1.8)	139 (47.4)		
3 คน	30 (10.2)	9 (3.1)	-	14 (4.8)	18 (6.1)	71 (24.2)	160.822	0.000*
มากกว่า 3 คน	-	-	19 (6.6)	-	-	19 (6.6)		
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (14.4)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.71 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม

จำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว	วัตถุประสงค์ ในการออม								รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล เงินทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษารายของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก	ความสะดวก			
1 คน	20 (6.8)	14 (4.8)	14 (4.8)	4 (1.4)	6 (2.0)	4 (1.4)	2 (0.7)	64 (21.8)	13.150	0.783	
2 คน	34 (11.6)	37 (12.6)	26 (8.9)	9 (3.1)	12 (4.1)	6 (2.0)	15 (5.1)	139 (47.4)			
3 คน	16 (5.5)	15 (5.1)	18 (6.1)	7 (2.4)	2 (0.7)	6 (2.0)	7 (2.4)	71 (24.2)			
มากกว่า 3 คน	4 (1.4)	4 (1.4)	6 (2.0)	1 (0.3)	1 (0.3)	2 (0.7)	1 (0.3)	19 (6.6)			
<b>รวม</b>	<b>74</b> <b>(25.3)</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>64</b> <b>(21.8)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>25</b> <b>(8.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.783 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.72 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์จากและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
1 คน	26 (8.9)	25 (8.5)	13 (4.4)	64 (21.8)	0.215	1.000
2 คน	55 (18.8)	54 (18.4)	30 (10.2)	139 (47.4)		
3 คน	27 (9.2)	28 (9.6)	16 (5.5)	71 (24.2)		
มากกว่า 3 คน	7 (2.4)	8 (2.7)	4 (1.4)	19 (6.6)		
<b>รวม</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>115</b> <b>(39.2)</b>	<b>63</b> <b>(21.6)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 1.000 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.73 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์			
1 คน	26 (8.9)	17 (5.8)	9 (3.1)	12 (4.1)	64 (21.8)	1.460	0.997
2 คน	56 (19.1)	32 (10.9)	27 (9.2)	24 (8.2)	139 (47.4)		
3 คน	27 (9.2)	19 (6.5)	13 (4.4)	12 (4.1)	71 (24.2)		
มากกว่า 3 คน	7 (2.4)	5 (1.7)	3 (1.0)	4 (1.4)	19 (6.6)		
<b>รวม</b>	<b>116</b> <b>(39.7)</b>	<b>73</b> <b>(24.9)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>52</b> <b>(17.7)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเหตุผลในการออมพบว่า ค่า Sig. = 0.997 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.74 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
1 คน	15 (5.1)	21 (7.2)	2 (0.7)	12 (4.1)	-	50 (17.1)		
2 คน	-	-	-	5 (1.7)	4 (1.4)	9 (3.1)		
3 คน	4 (1.4)	38 (13.0)	32 (10.9)	15 (5.1)	14 (4.8)	103 (35.2)	87.154	0.000*
มากกว่า 3 คน	11 (3.8)	25 (8.5)	16 (5.5)	50 (17.1)	29 (9.9)	131 (44.6)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.75 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก

ประเภทของ เงินรับฝาก  จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	ประเภทของ เงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			
1 คน	25 (8.5)	-	25 (8.5)	50 (17.1)			
2 คน	3 (1.0)	4 (1.4)	2 (0.7)	9 (3.1)			
3 คน	69 (23.5)	14 (4.8)	20 (6.8)	103 (35.2)	58.154	0.000*	
มากกว่า 3 คน	74 (25.3)	-	57 (19.5)	131 (44.6)			
<b>รวม</b>	<b>171 (58.4)</b>	<b>18 (6.1)</b>	<b>104 (35.5)</b>	<b>293 (100.0)</b>			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.76 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้นไป			
1 คน	21 (7.2)	13 (4.4)	11 (3.8)	-	5 (1.7)	50 (17.1)		
2 คน	-	-	-	2 (0.7)	7 (2.4)	9 (3.1)		
3 คน	32 (10.9)	10 (3.4)	31 (10.6)	15 (5.5)	14 (4.8)	103 (35.2)	67.979	0.000*
มากกว่า 3 คน	17 (5.8)	21 (7.2)	51 (17.4)	26 (8.9)	16 (5.5)	131 (44.6)		
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (14.4)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.77 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ ในการออม	วัตถุประสงค์ในการออม							รวม	$\chi^2$	Sig.
	เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินไหมทดแทน เงินปันผล	เพื่อการศึกษารายของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก			
จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว										
1 คน	16 (5.5)	10 (3.4)	12 (4.1)	2 (0.7)	6 (2.0)	2 (0.7)	2 (0.7)	50 (17.1)		
2 คน	2 (0.7)	2 (0.7)	2 (0.7)	1 (0.3)	-	1 (0.3)	1 (0.3)	9 (3.1)		
3 คน	26 (8.9)	26 (8.9)	19 (6.5)	7 (2.4)	7 (2.4)	4 (1.4)	14 (4.8)	103 (35.2)	14.126	0.721
มากกว่า 3 คน	30 (10.2)	32 (10.9)	31 (10.6)	11 (3.8)	8 (2.7)	11 (3.8)	8 (2.7)	131 (44.6)		
<b>รวม</b>	<b>74</b> <b>(25.3)</b>	<b>70</b> <b>(23.9)</b>	<b>64</b> <b>(21.8)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>21</b> <b>(7.2)</b>	<b>18</b> <b>(6.1)</b>	<b>25</b> <b>(8.5)</b>	<b>293</b> <b>(100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.721 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.78 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวท่านเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์จากและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
1 คน	20 (6.8)	20 (6.8)	10 (3.4)	50 (17.1)		
2 คน	4 (1.4)	3 (1.0)	2 (0.7)	9 (3.1)		
3 คน	41 (14.0)	39 (13.3)	23 (7.8)	103 (35.2)	0.391	0.999
มากกว่า 3 คน	50 (17.1)	53 (18.1)	28 (9.6)	131 (44.6)		
<b>รวม</b>	<b>115 (39.2)</b>	<b>115 (39.2)</b>	<b>63 (21.6)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.999 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.79 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเหตุผลในการออม

เหตุผลในการออม	จำนวนสมาชิกในครอบครัว				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริหารที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์			
1 คน	20 (6.8)	13 (4.4)	7 (2.4)	10 (3.4)	50 (17.1)	2.894	0.968
2 คน	4 (1.4)	2 (0.7)	2 (0.7)	1 (0.3)	9 (3.1)		
3 คน	41 (14.0)	25 (8.5)	22 (7.5)	15 (5.1)	103 (35.2)		
มากกว่า 3 คน	51 (17.4)	33 (11.3)	21 (7.2)	26 (8.9)	131 (44.6)		
<b>รวม</b>	<b>116 (39.7)</b>	<b>73 (24.9)</b>	<b>52 (17.7)</b>	<b>52 (17.7)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเหตุผลในการออมพบว่า ค่า Sig. = 0.968 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.80 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง

จำนวนบุตรที่อยู่ ระหว่างการศึกษา	จำนวนเงินค่าหุ้น ต่อครั้ง					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาท ขึ้น ไป			
ไม่มี	14 (4.8)	58 (19.8)	7 (2.4)	30 (10.2)	24 (8.2)	133 (45.4)	153.845	0.000*
1 คน	15 (5.1)	8 (2.7)	35 (11.9)	-	5 (1.7)	63 (21.5)		
2 คน ขึ้นไป	1 (0.3)	18 (6.1)	8 (2.7)	52 (17.7)	18 (6.1)	97 (33.1)		
รวม	30 (10.2)	84 (28.7)	50 (17.1)	82 (28.0)	47 (16.0)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.81 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับประเภทของเงินรับฝาก

จำนวนบุตรที่อยู่ ระหว่างการศึกษา	ประเภทของ เงินรับฝาก				รวม	$\chi^2$	Sig.
	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ				
ไม่มี	91 (31.1)	14 (4.8)	28 (9.6)	133 (45.4)			
1 คน	42 (14.3)	-	21 (7.2)	63 (21.5)			
2 คน ขึ้นไป	38 (13.0)	4 (1.4)	55 (18.8)	97 (33.1)		38.030	0.000*
รวม	171 (58.4)	18 (6.1)	104 (35.5)	293 (100.0)			

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.82 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง

จำนวนเงินรับฝาก ต่อครั้ง	จำนวนบุตรที่อยู่ ระหว่างการศึกษาระหว่างการศึกษา					รวม	$\chi^2$	Sig.
	ต่ำกว่า 1,000 บาท	1,000-2,000 บาท	2,001-3,000 บาท	3,001-4,000 บาท	4,001-5,000 บาทขึ้นไป			
ไม่มี	53 (18.1)	14 (4.8)	28 (9.6)	7 (2.4)	31 (10.6)	133 (45.4)	104.996	0.000*
1 คน	-	23 (7.8)	20 (6.8)	20 (6.8)	-	63 (21.5)		
2 คน ขึ้นไป	17 (5.8)	7 (2.4)	45 (15.4)	17 (5.8)	11 (3.8)	97 (33.1)		
รวม	70 (23.9)	44 (15.0)	93 (31.7)	44 (15.0)	42 (14.4)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.83 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์ ในการออม	วัตถุประสงค์ในการออม								รวม	$\chi^2$	Sig.	
	เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน	เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / ฉุกเฉิน	เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว	เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล เงินปันผล	เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือ ผู้ที่อยู่ในอุปการะ	เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก	รวม				
จำนวนบุตรที่อยู่ ระหว่างการศึกษา												
ไม่มี	30 (10.2)	30 (10.2)	30 (10.2)	8 (2.7)	9 (3.1)	13 (4.4)	13 (4.4)	133 (45.4)				
1 คน	15 (5.1)	16 (5.5)	13 (4.4)	4 (1.4)	5 (1.7)	4 (1.4)	6 (2.0)	63 (21.5)				
2 คน ขึ้นไป	29 (9.9)	24 (8.2)	21 (7.2)	9 (3.1)	7 (2.4)	1 (0.3)	6 (2.0)	97 (33.1)	10.442	0.577		
รวม	74 (25.3)	70 (23.9)	64 (21.8)	21 (7.2)	21 (7.2)	18 (6.1)	25 (8.5)	293 (100.0)				

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับวัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.577 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.84 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม

สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม	จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา			รวม	$\chi^2$	Sig.
	ตัวตนเอง	บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)	การประชาสัมพันธ์เรื่องและเป็นวัฒนธรรม/ค่านิยม			
ไม่มี	48 (16.4)	54 (18.4)	31 (10.6)	133 (45.4)	1.784	0.775
1 คน	24 (8.2)	25 (8.5)	14 (4.8)	63 (21.5)		
2 คน ขึ้นไป	43 (14.7)	36 (12.3)	18 (6.1)	97 (33.1)		
<b>รวม</b>	<b>115 (39.2)</b>	<b>115 (39.2)</b>	<b>63 (21.6)</b>	<b>293 (100.0)</b>		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ค่า Sig. = 0.775 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตารางที่ 4.85 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับเหตุผลในการออมน

เหตุผลในการออมน	จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา				รวม	$\chi^2$	Sig.
	ผลตอบแทนเป็นที่น่าสนใจ	ความมั่นคงและความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ	เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน	การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์			
ไม่มี	49 (16.7)	37 (12.6)	20 (6.8)	27 (9.2)	133 (45.4)	4.167	0.654
1 คน	24 (8.2)	16 (5.5)	12 (4.1)	11 (3.8)	63 (21.5)		
2 คน ขึ้นไป	43 (14.7)	20 (6.8)	20 (6.8)	14 (4.8)	97 (33.1)		
รวม	116 (39.7)	73 (24.9)	52 (17.7)	52 (17.7)	293 (100.0)		

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่าร้อยละ

\*ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษากับเหตุผลในการออมน พบว่า ค่า Sig. = 0.654 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออมน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**3.3 ปัจจัยด้านสหกรณ์** ได้แก่ รูปแบบการออมนให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และ ความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสมคุ้มค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ปราบกฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.86

ตารางที่ 4.86 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก

ปัจจัยด้านสหกรณ์	พฤติกรรมการออมของสมาชิก											
	จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง		ประเภทของเงินรับฝาก		จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง		วัตถุประสงค์ในการออม		สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม		เหตุผลในการออม	
	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.	$\chi^2$	Sig.
1. รูปแบบการออมให้เลือกลากหลาย	76.118	0.000*	28.208	0.000*	106.315	0.000*	14.226	0.714	0.191	1.000	0.981	0.999
2. ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์	74.139	0.000*	29.171	0.000*	70.577	0.000*	8.816	0.719	0.084	0.999	0.259	1.000
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน	66.917	0.000*	85.333	0.000*	100.924	0.000*	11.320	0.880	0.073	1.000	0.785	1.000
4. ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่มีค่า	75.198	0.000*	28.782	0.000*	81.931	0.000*	11.344	0.879	0.140	1.000	2.597	0.978
5. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)	136.799	0.000*	18.664	0.005*	152.200	0.000*	13.906	0.735	0.277	1.000	0.774	1.000
6. สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ	30.557	0.000*	72.533	0.000*	38.054	0.000*	10.831	0.543	0.155	0.997	0.757	0.993
7. สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก	102.206	0.000*	84.156	0.000*	95.816	0.000*	12.065	0.440	0.102	0.999	0.489	0.998
8. การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก	49.433	0.000*	73.718	0.000*	96.475	0.000*	16.050	0.589	0.251	1.000	0.338	1.000
9. การบริการของเจ้าหน้าที่	53.179	0.000*	24.479	0.000*	71.682	0.000*	11.876	0.456	0.182	0.996	1.997	0.920
10. การโฆษณาประชาสัมพันธ์	26.339	0.000*	19.359	0.001*	73.254	0.000*	10.510	0.571	0.055	1.000	1.115	0.981

หมายเหตุ: ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 4.86 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิก เป็นดังต่อไปนี้

1) จำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่มีค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้น

ภายใน), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2) ประเภทของเงินรับฝาก พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่คุณค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสัมพันธ์กับประเภทของเงินรับฝาก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3) จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่คุณค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4) วัตถุประสงค์ในการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่คุณค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5) สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คู่คุณค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ไม่มีความสัมพันธ์กับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6) เหตุผลในการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องรูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คุ่มค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ไม่มีความสัมพันธ์กับเหตุผลในการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

#### ส่วนที่ 4 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

กลุ่มตัวอย่างในการศึกษานี้ มีทั้งหมด 293 คน โดยมีผู้ตอบข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 ซึ่งจากผลการศึกษาพบว่า ข้อเสนอแนะที่ทางสมาชิกได้ให้ไว้มากที่สุด คือ สหกรณ์ควรให้ผลตอบแทนที่สูงเพื่อจูงใจสมาชิก จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 และ สมาชิกยังไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการซื้อหุ้นเพิ่มเติม ทางสหกรณ์น่าจะทำเอกสารแจก หรือ ชี้แจงให้สมาชิกทราบมากกว่านี้ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7 ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.92

ตารางที่ 4.87 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

(n = 293)		
ข้อเสนอแนะ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- สมาชิกยังไม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับการซื้อหุ้นเพิ่มเติม ทางสหกรณ์น่าจะทำเอกสารแจก หรือ ชี้แจงให้สมาชิกทราบมากกว่านี้	8	2.7
- สหกรณ์ควรให้ผลตอบแทนที่สูงเพื่อจูงใจสมาชิก	11	3.8
<b>รวม</b>	<b>19</b>	<b>6.5</b>

## บทที่ 5

### สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา (2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ที่คงสมาชิกภาพ จนถึง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม พ.ศ.2559 จำนวนทั้งสิ้น 1,088 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 293 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ (Frequency), ร้อยละ (Percentage), ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) หรือ (S.D.) และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Test) ได้แก่ ไคสแควร์ (Chi-square :  $\chi^2$ ) ผลการศึกษามีข้อสรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

#### 1. สรุปการศึกษา

การศึกษา เรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” ผู้ศึกษาสรุปผลการศึกษา ดังต่อไปนี้

**1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 68.3 มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.7 มีระดับการศึกษาสูงสุดที่ระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 77.8 มีตำแหน่งงานเป็นลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย คิดเป็นร้อยละ 74.7 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 39.6 และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.1

**1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.0 และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.2

**1.3 ปัจจัยทางสังคม** กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน คิดเป็นร้อยละ 47.4 จำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 3 คน คิดเป็นร้อยละ 44.6 และ ไม่มีจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาคิดเป็นร้อยละ 50.2

**1.4 พฤติกรรมการออมของสมาชิก** พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง ระหว่าง 1,000-2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.7 มีเงินฝากออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 58.4 จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง ระหว่าง 2,001-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.7 วัตถุประสงค์ในการออมเพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 25.3 สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม คือ ตัวทำนองและบุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ) คิดเป็นร้อยละ 39.2 และ เหตุผลในการออม คือ ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ คิดเป็นร้อยละ 39.7

**1.5 ปัจจัยด้านสหกรณ์** ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา จำกัด พบว่า สมาชิกมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.76 เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายข้อ พบว่า รูปแบบการออมให้เลือกลงหลายส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.06 รองลงมา คือ ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ ค่าเฉลี่ย 4.05 และ การบริการของเจ้าหน้าที่ ค่าเฉลี่ย 3.94 ตามลำดับ

**1.6 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา**

ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา พบว่า เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม



ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และ จำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม

ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางสังคมกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา พบว่า จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม

ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสหกรณ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา พบว่า รูปแบบการออมให้เลือกลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสม คุ่มค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ในการออม, สิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออม และ เหตุผลในการออม

1.7 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ สมาชิกส่วนใหญ่ที่ตอบแบบสอบถามได้ให้ข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ควรให้ผลตอบแทนที่สูงเพื่อจูงใจสมาชิก

## 2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา” ครั้งนี้ มีประเด็นสำคัญที่ค้นพบและควรนำมาอภิปรายผล ดังต่อไปนี้

## 2.1 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์

สมาชิกให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสหกรณ์ในเรื่องรูปแบบการออม, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ และการบริการของเจ้าหน้าที่ ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีระดับการศึกษาสูงสุดที่ระดับปริญญาตรี มีตำแหน่งงานเป็นลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย มีสถานภาพโสด ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 11-15 ปี และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 30,001-40,000 บาท ซึ่งผ่านประสบการณ์การทำงานมาเป็นระยะเวลานาน และมีรายได้ที่มั่นคงแล้ว จึงมองหาการออมเงินที่ตอบโจทย์กับความต้องการของตัวเองมากที่สุด และ มองหาสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ เมื่อออมเงินแล้ว เงินที่ออมไปจะไม่สูญหาย ดังนั้น สมาชิกจึงให้ความสำคัญในเรื่องรูปแบบการออม และชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ ดังนั้น จึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ วารุณี ตระกูลรังสี (2552) ได้ทำการศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด และศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ได้แก่ ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของสหกรณ์

## 2.2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก

จากผลศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา นั้น มีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้.-

ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ, อายุ, ระดับการศึกษาสูงสุด, ตำแหน่งงาน, สถานภาพ และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ พัชรา ก้อนทอง (2551) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา และรายได้

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ปองขวัญ คคะนาท (2552) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข



จำกัด พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด

ปัจจัยทางสังคม พบว่า จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว, จำนวนสมาชิกในครอบครัว และ จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ พบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก

ปัจจัยด้านสหกรณ์ พบว่า รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย, ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์, อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน, ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสมคุ้มค่า, สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี), สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ, สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก, การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก, การบริการของเจ้าหน้าที่ และ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ความสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นต่อครั้ง, ประเภทของเงินรับฝาก และจำนวนเงินรับฝากต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ วารุณี ตระกูลรังสี (2552) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ได้แก่ ความต้องการในการออม ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ ผลตอบแทนที่ได้รับ และสถานที่ตั้งเหมาะสมในการใช้บริการ

### 3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้และข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป ดังต่อไปนี้

#### 3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนใหญ่สมาชิกเป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีระดับการศึกษาสูงสุดที่ระดับปริญญาตรี มีตำแหน่งงานเป็นลูกจ้างประจำ/เจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัย มีสถานภาพโสด และ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 11-15 ปี ดังนั้น สหกรณ์ควรรับสมัครสมาชิกที่เป็นข้าราชการให้มากกว่าอาชีพอื่นๆ เนื่องจากมีรายได้ประจำและมั่นคง ซึ่งสามารถออมเงินกับสหกรณ์ได้ตลอดไป

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่สมาชิกมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 30,001-40,000 บาท ทำให้สมาชิกไม่มีเงินเหลือไว้เพื่อออม ดังนั้น สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออมกับสหกรณ์ต่อไป

ปัจจัยทางสังคม ส่วนใหญ่จำนวนสมาชิกมีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน จำนวนสมาชิกในครอบครัว มากกว่า 3 คน และ ไม่มีจำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษาคั้งนั้น สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกมีรายได้เสริม และประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกเปิดบัญชีออมทรัพย์เพื่อบุตรกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

ปัจจัยด้านสหกรณ์ ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุดที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิก คือ รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย คั้งนั้น สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงรูปแบบของการออมให้ตรงกับความต้องการของสมาชิก รองลงมา คือ ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์ คั้งนั้น สหกรณ์ควรแจ้งผลการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สมาชิกทราบอย่างทั่วถึง เช่น การจัดทำเอกสารเผยแพร่ข่าวสารของสหกรณ์ ประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารผ่านเว็บไซต์สหกรณ์ รองลงมา คือ การบริการของเจ้าหน้าที่ คั้งนั้น สหกรณ์ควรมีการอบรมเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการบริการที่ดีให้เกียรติและบริการสมาชิกอย่างเท่าเทียมเพื่อสร้างความประทับใจให้กับสมาชิก

### 3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาคั้งต่อไป

1) ควรศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ เพื่อเปรียบเทียบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์เหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร เพื่อนำไปใช้เป็นข้อมูลในการส่งเสริมหรือพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป

2) ควรศึกษาถึงปัจจัยด้านอื่นๆ ซึ่งอาจมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

3) ควรศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อที่จะได้เห็นภาพที่ชัดเจนมากขึ้น



บรรณานุกรม

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สืบราชสันตติวงศ์

## บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2542). *การสหกรณ์ในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายเผยแพร่และประชาสัมพันธ์. กรมส่งเสริมสหกรณ์, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- \_\_\_\_\_. (2560). *ความรู้เรื่องสหกรณ์*. สืบค้นจาก  
<http://webhost.cpd.go.th/aaa1/download/เครื่องมือ/ความรู้เรื่องสหกรณ์.doc>  
(วันที่สืบค้น 23 พฤษภาคม 2560)
- \_\_\_\_\_. (2558). *ประเภทของสหกรณ์ในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายเผยแพร่และประชาสัมพันธ์. กรมส่งเสริมสหกรณ์, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). *พฤติกรรมกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์*. (สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- จารุณี บุญยะพงศไชย. (2545). *พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ลูกค้ำที่ซื้อบ้านของโครงการบริษัท วังทอง กรุ๊ป*. (รายงานการศึกษาระดับปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยมหิดล, กรุงเทพมหานคร.
- จุฑาทิพย์ ภัทราวาท. (2540). *การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์*. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย.
- นงนุช พรหมวิระไชย. (2546). *เจตคติของนักศึกษาที่มีต่อกิจกรรมร้านค้าในสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาการศึกษามหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่*. (รายงานการศึกษาระดับปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี, ปทุมธานี.
- บุษบง ศรีสันต์. (2542). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร*. (วิทยานิพนธ์เคหพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพมหานคร.

- ปองขวัญ คคะนาท. (2552). *พฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงาน ปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- ประทีนทิพย์ วิสุทติกุล. (2535). *การศึกษาการจัดกิจกรรมสหกรณ์ร้านค้าในโรงเรียนมัธยมศึกษาขนาดใหญ่ สังกัดกรมสามัญศึกษา เขตการศึกษา 11*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- ปรารธนา หลีกภัย. (2551). *การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดตรัง*. *วารสารสงขลา นครินทร์ ฉบับสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์*. 14(2): 321-332.
- ปิยดา สมบัติวัฒนา. (2550). *ปัจจัยทางจิตสังคมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการณ์ของนิสิตปริญญาตรี โครงการบริหารธุรกิจ ภาคสมทบ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- พรทิพย์ วงษ์วานิช, นพวรรณ ทับทอง และ เกียรติชัย วีระญาณนท์. (2555). *พฤติกรรมการณ์และการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด*. (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ, กรุงเทพมหานคร.
- พัชรา ก้อนทอง. (2551). *พฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- ภราดร ปรีดาศักดิ์. (2549). *พจนานุกรมเศรษฐศาสตร์*. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. (2560). *พระราชบัญญัติสหกรณ์ ฉบับสมบูรณ์*. สืบค้นจาก [www.coop.ku.ac.th/pr/20160322\\_1\\_1458618904.pdf](http://www.coop.ku.ac.th/pr/20160322_1_1458618904.pdf) (วันที่สืบค้น 23 พฤษภาคม 2560)
- รัตนา สายคณิต. (2537). *มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น*. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- วรรษ วิชชวานิชย์, พันตำรวจตรี. (2545). *ความพึงพอใจของสมาชิกผู้ใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติ จำกัด*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- วารุณี ตระกูลรังสี. (2552). *พฤติกรรมการณ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงาน คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด จำกัด*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ วลัยภรณ์ อัดตะนันท์. (2531). *รายงานผลการวิจัยการเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย*. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด. (2560). *รายงานกิจการประจำปี*. สืบค้นจาก <http://saving.sut.ac.th/> (วันที่สืบค้น 23 พฤษภาคม 2560)
- สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย. (2560). *ความเป็นมาของสหกรณ์*. สืบค้นจาก [http://www.clt.or.th/main/menu\\_top\\_right/clt\\_information/meaning.php](http://www.clt.or.th/main/menu_top_right/clt_information/meaning.php) (วันที่สืบค้น 23 พฤษภาคม 2560)
- สุพัตรา สุภาพ. (2536). *สังคมและวัฒนธรรมไทย : ค่านิยม ครอบครัว ประเพณี*. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- โสภณ โรจน์ธำรง. (2543). *พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ*. (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน. (2560). *ลักษณะการออมในประเทศไทย*. สืบค้นจาก <http://www.fpo.go.th> (วันที่สืบค้น 23 พฤษภาคม 2560)
- อมรรัตน์ พุฒหอม. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- อัจฉรา ผ่องอุดม. (2546). *พฤติกรรมกรรมการออมของนิสิตคณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์*. (รายงานการศึกษาอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- อุสาห์ เข้มสุวรรณ. (2544). *ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ.2527-2541*. (วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- Cooper, D.R. and Schindler P.S. (1998). *Business Research Method*. (6<sup>th</sup> ed.). Singapore: McGraw-Hill Company.



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร



แบบสอบถามชุดที่.....

## แบบสอบถาม

## เรื่อง

พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด  
จังหวัดนครราชสีมา

๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐ ๐

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจ  
มหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

ดังนั้น จึงใคร่ขอความกรุณาจากท่านกรอกแบบสอบถามให้ครบทุกข้อ เนื่องจาก  
คำตอบของท่านทุกข้อจะมีประโยชน์ และมีความสำคัญอย่างมากในการประมวลผลข้อมูล เพื่อ  
ประโยชน์ในการปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออมให้กับ  
สมาชิก คำตอบที่ได้รับจากท่านจะถือเป็นความลับและไม่มีผลกระทบหรือผูกพันต่อตัวท่านแต่  
ประการใด

แบบสอบถามนี้ แบ่งเป็น 6 ส่วน ประกอบด้วย

- |           |                             |
|-----------|-----------------------------|
| ส่วนที่ 1 | ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก    |
| ส่วนที่ 2 | ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก  |
| ส่วนที่ 3 | ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก     |
| ส่วนที่ 4 | พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิก |
| ส่วนที่ 5 | ปัจจัยด้านสหกรณ์            |
| ส่วนที่ 6 | ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ     |

นางสาวฐิติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ  
นิสิตปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช



**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย  ลงในช่อง  หน้าข้อความที่ต้องการตอบเพียงข้อเดียว หรือเติมคำตอบลงในช่องว่างที่เว้นไว้ของทุกคำถามให้ครบถ้วน

**ส่วนที่ 1** ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

1. เพศ  ชาย  หญิง
2. อายุ  ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี  31 - 40 ปี  
 41 - 50 ปี  51 - 60 ปี  
 61 ปี ขึ้นไป
3. ระดับการศึกษาสูงสุด  
 มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า  มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.  
 อนุปริญญาหรือเทียบเท่า  ปริญญาตรี  
 สูงกว่าปริญญาตรี
4. ตำแหน่งงาน  
 ลูกจ้างชั่วคราว  ลูกจ้างประจำ / เจ้าหน้าที่  
 มหาวิทยาลัย  อาจารย์ประจำ  อาจารย์พิเศษ
5. สถานภาพ  
 โสด  สมรส  หม้าย / หย่าร้าง / แยกกันอยู่
6. ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์  
 น้อยกว่า 5 ปี  5 - 10 ปี  11 - 15 ปี  
 16 - 20 ปี  21 - 25 ปี  26 ปี ขึ้นไป

**ส่วนที่ 2** ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

1. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของท่านที่ได้รับในปัจจุบัน (รวมเงินประจำตำแหน่งค่าครองชีพค่าตอบแทนอื่น ๆ)  
 ต่ำกว่า 10,000 บาท  10,000 – 20,000 บาท

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท       |
| <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท | <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป |

2. รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของท่านในปัจจุบัน

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 10,000 บาท  | <input type="checkbox"/> 10,000 – 20,000 บาท       |
| <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท       |
| <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท | <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป |

**ส่วนที่ 3** ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

1. จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว (รวมตัวท่านเอง)

- |                               |                                       |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1 คน | <input type="checkbox"/> 2 คน         |
| <input type="checkbox"/> 3 คน | <input type="checkbox"/> มากกว่า 3 คน |

2. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมตัวท่านเอง)

- |                               |                                       |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1 คน | <input type="checkbox"/> 2 คน         |
| <input type="checkbox"/> 3 คน | <input type="checkbox"/> มากกว่า 3 คน |

3. จำนวนบุตรที่อยู่ระหว่างการศึกษา

- |                                |                                       |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ไม่มี | <input type="checkbox"/> 1 คน         |
| <input type="checkbox"/> 2 คน  | <input type="checkbox"/> มากกว่า 2 คน |

**ส่วนที่ 4** พฤติกรรมการออมของสมาชิก

1. ปัจจุบันท่านออมเงินเป็นค่าหุ้น เพื่อการออมไว้กับสหกรณ์เดือนละเท่าไร

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 2,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 2,001 – 3,000 บาท | <input type="checkbox"/> 3,001 – 4,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 4,001 – 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

2. ท่านมีการออมเงินในรูปของเงินฝากออมทรัพย์ประเภทใด

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> เงินฝากออมทรัพย์                         | <input type="checkbox"/> เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ |
| <input type="checkbox"/> เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ |  |

## 3. ท่านออมเงินด้วยการฝากเงินประมาณเดือนละเท่าไร? (ตามข้อ 2)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 1,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,000 – 2,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 2,001 – 3,000 บาท | <input type="checkbox"/> 3,001 – 4,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 4,001 – 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5,000 บาท |

## 4. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมทรัพย์อย่างไร

- เพื่อต้องการออมทรัพย์เพิ่มเติมจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน
- เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา / การเจ็บป่วย / จำเป็น
- เพื่อสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว
- เพื่อให้ได้ผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินรางวัล สินไหมทดแทน เงิน

## ปันผล

- เพื่อการศึกษาของตนเอง หรือผู้ที่อยู่ในอุปการะ
- เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ
- เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ที่ดิน หรือสิ่งอำนวยความสะดวก
- อื่นๆ (โปรดระบุ).....

## 5. สิ่งที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมของท่านมาจากอะไร

- ตัวท่านเอง
- บุคคลในครอบครัว (พ่อแม่, พี่, น้อง, ลูก, ญาติ)
- การประชาสัมพันธ์จูงใจ
- เป็นวัฒนธรรม / ค่านิยม
- อื่นๆ (โปรดระบุ).....

## 6. ท่านออมเงินไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา เพราะเหตุใด

- ผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ
- ความมั่นคง และความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- เพื่อใช้เป็นหลักประกันในการกู้เงิน
- การบริการที่ได้รับความสะดวก รวดเร็วของสหกรณ์
- อื่นๆ (โปรดระบุ).....

### ส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จังหวัดนครราชสีมา

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในตัวเลือกที่เป็นคำตอบตามความคิดเห็นที่ท่านให้ความสำคัญที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด

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

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
1. รูปแบบการออมให้เลือกหลากหลาย					
2. ชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของสหกรณ์					
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ณ ปัจจุบัน					
4. ผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสมคุ้มค่า					
5. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)					
6. สถานที่ตั้งเหมาะสมในการให้บริการ					
7. สิ่งอำนวยความสะดวกให้บริการแก่สมาชิก					
8. การนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการกับสมาชิก					
9. การบริการของเจ้าหน้าที่					
10. การโฆษณา ประชาสัมพันธ์					

**ส่วนที่ 6** ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙ ๙

ขอขอบคุณที่ท่านใช้เวลาตอบแบบสอบถาม



## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวฐิติชญาณ์ เพิ่มผลสมบัติ
วัน เดือน ปีเกิด	7 เมษายน พ.ศ.2523
สถานที่เกิด	อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา พ.ศ.2547
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

