

ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

นางนฤมล จันทร์แก้ว



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Factors Affecting the Decision Making for Savings by the Members
of Krabi Local Saving Cooperatives Limited**

Mrs. Naluemol Junkaew

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

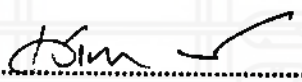
2015

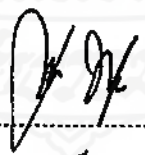
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางนฤมล จันทร์แก้ว
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


.....ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)


.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์เสาวภา มีถาวรกุล)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. มณจีชา พุทชากำ)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา **คั่นคว้าวอิสระ** **ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่**

จำกัด

ผู้ศึกษา นางนฤมล จันทร์แก้ว **รหัสนักศึกษา** 2579002649 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2558

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 2) การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 392 คน กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 198 คน โดยใช้สูตรของยามานีย์ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษา พบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์เป็นเพศหญิง ร้อยละ 65.7 อายุ 31 - 40 ปี ขึ้นไป ร้อยละ 42.4 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 62.1 สถานภาพสมรส ร้อยละ 60.2 อาชีพรับราชการ ร้อยละ 54.1 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 3 ปี ร้อยละ 36.4 ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือน 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน และ 20,001 – 25,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 24.2 และมีรายจ่ายของครัวเรือน 15,000 -20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 32.3 และปัจจัยทางสังคม ผู้มีเงินได้ในครอบครัวส่วนใหญ่มี 2 คน ร้อยละ 63.1 ขนาดของครอบครัว 3 คน ร้อยละ 30.3 และมีเป้าหมายการออมเพื่อผลตอบแทน ร้อยละ 40.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยเรียงลำดับ คือ สิ่งจูงใจในการออม และความพร้อมของสหกรณ์ ตามลำดับ ส่วน การประชาสัมพันธ์อยู่ในระดับน้อย 2) การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด ร้อยละ 77.3 ความถี่การออมตามความเหมาะสม ร้อยละ 98 จำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาท ร้อยละ 81.8 จำนวนเงินออมรวมทั้งหมดไม่เกิน 50,000 บาท ร้อยละ 60.1 และ 3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ **ปัจจัยส่วนบุคคล** ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก จำนวนเงินออมต่อครั้ง **ปัจจัยทางเศรษฐกิจ** ได้แก่ รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน **ปัจจัยทางสังคม** ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว **ปัจจัยด้านสหกรณ์** ได้แก่ ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และมีการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ

คำสำคัญ การตัดสินใจออมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

Independent Study title: Factors Affecting the Decision Making for Savings by the Members of Krabi Local Saving Cooperatives Limited

Author: Mrs. Nareumol Jankaew; **ID:** 2579002649;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the personal factors, economic factors, social factors and cooperative-related factors that affected members' decisions to deposit savings with Krabi Local Saving Cooperatives Limited; 2) details of the members' decisions about savings with the cooperative; and 3) the relationships between personal factors, economic factors, social factors and cooperative-related factors with members' decisions to deposit savings with the cooperatives.

This was a survey research. The study population was 392 members of Krabi Local Saving Cooperatives Limited who were registered as of 31 December 2014, out of which a sample population of 198 was selected using the Taro Yamane formula. The tool for data collection was a questionnaire. Statistics used to analyze the data were frequency, percentage, mean, standard deviation, and chi square test.

The results showed that 1) 65.7% of the samples were female, 42.4% were in the 31-40 age range, 62.1% were educated to bachelor's degree level, 60.2% were married, 54.1% were employed in the government sector, and 36.4% had been members of the cooperative for more than 3 years. For economic factors, 24.2% had household income in the 15,000-20,000 baht a month range and 24.2% had household income in the 20,001-25,000 baht a month range. Most (32.2%) had monthly household expenses in the 15,000-20,000 range. For social factors, 63.1% of the members had two income-earners in their families, 30.3% had three family members, and 40.4% said their main objective for saving money was to gain interest. As for cooperative-related factors, in overall, all the factors had a high level of influence, which affected members' decisions to save money. Rated in order of importance, the factors were incentives to save, and the readiness of the cooperative. The factor of public relations was rated as low importance. 2) 77.3% of the samples saved their money in the form of a savings account; 98% said that, for frequency of deposits, they deposited money when it was appropriate; 81.8% deposited 1-2,000 baht a time; and 60.1% had savings of no more than 50,000 baht. 3) The following factors were related to members' decisions to save with the cooperative to a statistically significant degree at confidence level 0.05. Personal factors were gender, age, educational level, marital status, occupation, length of time of membership, and amount of deposit each time. Economic factors were household income and expenses. Social factors were number of income-earners in the household and household size. Cooperative-related factors were interest rate, tax benefits, ownership, convenience of location, fairness in serving customers, satisfaction with service, information service about savings accounts, and information passed on by fellow members or relatives.

Keywords: Savings deposits, Krabi Local Saving cooperative Ltd.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์อย่างดียิ่งจากรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์เสาวภา มีถาวรกุล ตลอดจนอาจารย์แขนงวิชาสหกรณ์อีกหลายท่าน ซึ่งได้กรุณาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนตรวจสอบแก้ไขเพื่อให้ได้รายงานที่มีความถูกต้องสมบูรณ์ในเนื้อหาและมีคุณค่าควรแก่การนำไปเป็นแนวทางการพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป ผู้ศึกษาจึงขอขอบพระคุณในความกรุณาของท่านอาจารย์มา ณ โอกาสนี้

นอกจากนี้ ผู้ศึกษากราบขอบพระคุณประธานกรรมการ คณะกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่และสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้ รวมถึงเพื่อนนักศึกษาและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่คอยติดตามให้ความช่วยเหลือ จนทำให้การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณทุกท่านที่มีส่วนช่วยให้การค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลงได้ ผู้ศึกษาหวังว่าการค้นคว้าอิสระครั้งนี้คงมีประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้ที่สนใจจะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องเช่นเดียวกันนี้ต่อไป

นฤมล จันทร์แก้ว
สิงหาคม 2559

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
สมมติฐานการศึกษา	5
ขอบเขตการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	8
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	8
บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด	13
แนวคิดเกี่ยวกับการออม	15
แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม	20
แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม	24
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	27
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	34
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	34
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	35
การเก็บรวบรวมข้อมูล	36
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้	37

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	39
ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด.....	39
ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด.....	48
ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด.....	50
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	85
สรุปการศึกษา	85
อภิปรายผล	88
ข้อเสนอแนะ	91
บรรณานุกรม	94
ภาคผนวก	97
ประวัติผู้ศึกษา.....	103

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเพศ.....	40
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอายุ.....	40
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษา.....	40
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสถานภาพสมรส.....	41
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอาชีพ.....	41
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....	42
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน.....	42
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน.....	43
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว.....	44
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามขนาดของครอบครัว.....	44
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเป้าหมายการออม.....	45
ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกออม.....	46
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามประเภทการออม.....	48
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความถี่ของการออม.....	48
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	49
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	49
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทการออม.....	50
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	51
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	51
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทการออม.....	52
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	53
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	54
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับประเภทการออม.....	55
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	56

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	57
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทการออม.....	58
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	59
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	60
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับประเภทการออม.....	61
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	62
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	63
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับประเภทการออม.....	64
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	65
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	66
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทการออม.....	67
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	68
ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	69
ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทการออม.....	70
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	71
ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	72
ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับประเภทการออม.....	73
ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	74
ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	75
ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับประเภทการออม.....	76
ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	77
ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	78

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับประเภทการออม.....	79
ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	80
ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด.....	81
ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก.....	82



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	4
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด.....	14



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เรื่องเงินทองสมัยนี้ถือว่าเป็นเรื่องใหญ่พอสมควร บางครอบครัวถึงกับต้องมีจุดจบแยกทางกันไปก็เพราะเงิน จากมิตรสหายต้องกลายเป็นศัตรู เราทุกคนต้องออกไปทำงานกันจากเช้าจนเย็นก็เพราะต้องการเงินมาใช้จ่ายแลกเปลี่ยนเป็นอาหาร สิ่งของ เครื่องนุ่งห่มเพื่อดำรงชีพ ปัจจุบันเงินนับว่าเป็นปัจจัยสำคัญมากต่อการดำรงชีพของเรา ถามว่าทุกวันนี้มีใครบ้างทำงานโดยไม่มีค่าเหนื่อยตอบแทน คนเราทำงานก็เพื่อเงินกันทั้งนั้น นี่เป็นเรื่องจริงของคนส่วนใหญ่ ในเมื่อเงินมีความสำคัญต่อการดำรงชีพของเรา จะทำอย่างไรให้เราเงินอยู่กับตัวเราเองให้มากที่สุด เรื่องจริงที่หนีกันไม่พ้นก็คือเรื่องหนี้สิน พนักงานเงินเดือน หรือรายวัน คนส่วนใหญ่ในประเทศไทยเป็นหนี้กันหมด อยู่ที่ใครจะเป็นมากหรือน้อย เท่าที่เจอปัญหานี้มากคือไม่มีเงินเก็บเลยตอนทำงาน พอไม่มีเงินเก็บแล้วมีเหตุจำเป็น ที่ต้องการใช้จ่ายเงิน พอไม่มีก็ต้องไปกู้ยืม เขามา ก่อน (www.thaiarcheep.com, 2559)

เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะต้องซื้อบ้านเป็นของตนเอง ในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออม ยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออม อย่างสม่ำเสมอในชีวิต (www.novabizz.com, 2559)

การออมเงินในสหกรณ์ เป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝึกนิสัยสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ด้วยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์เพื่อความมั่นคงของชีวิตแล้วสหกรณ์นำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มาร่วมกันเป็นสหกรณ์ เช่น การให้เงินกู้ไปบรรเทาความเดือดร้อนหรือจำเป็นในการประกอบอาชีพ ลงทุนทำธุรกิจ ใช้จ่ายในครัวเรือน จัดหาสินค้า วัสดุอุปกรณ์มาบริการสมาชิก หรือรวบรวมผลผลิตของสมาชิกไปจำหน่าย เป็นต้น ซึ่งเป็นวิธีการช่วยเหลือ ซึ่งกันและกันระหว่างหมู่สมาชิกในสหกรณ์ให้สามารถแก้ปัญหาต่างๆ ซึ่งลำพังเพียงคนเดียวไม่สามารถทำได้สำเร็จ ดังนั้น หากสหกรณ์สามารถระดมเงินออมจากสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและเพียงพอกับความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนทำธุรกิจของสหกรณ์ได้ ผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด กล่าวคือ สมาชิกจะมีเงินออมสำหรับ ไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็น มีรายได้เพิ่มจาก

ดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดี มีความมั่นคงในชีวิต นำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีได้ทางหนึ่งส่วนสหกรณ์ก็มีความมั่นคงจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เองทำให้ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกต่ำ เงินออมของสมาชิกอาจใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินหรือการให้สินเชื่อของสหกรณ์ได้จึงช่วยลดภาระของผู้ค้าประกัน สมาชิกสำนึกในความเป็นเจ้าของสนใจดูแลติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์มากขึ้น สหกรณ์จึงให้ความสำคัญส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

การสะสมเงินค่าหุ้น การถือหุ้นเป็นการลงทุนทางธุรกิจ แต่ในสหกรณ์การถือหุ้นเป็นวิธีออมเงินรูปแบบหนึ่งด้วย ซึ่งเป็นการออมเชิงบังคับโดยข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์เอง เพื่อฝึกการจัดระเบียบและบริหารการเงินส่วนบุคคลของสมาชิก ผลตอบแทน คือ เงินปันผล จากการจัดสรรกำไรสุทธิ รายได้จากเงินปันผลตามหุ้นในสหกรณ์ สมาชิกได้รับการยกเว้น ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับวิธีการระดมเงินค่าหุ้น สหกรณ์แต่ละประเภทกำหนดไว้ในข้อบังคับแตกต่างกัน

การรับเงินฝาก การรับเงินฝากจากสมาชิก เป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมหลักที่สำคัญของสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาโดยไม่ต้องมีหลักประกัน และเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำเมื่อเทียบกับการกู้เงินจากแหล่งภายนอกอื่น ๆ ผู้บริหารสหกรณ์ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ เพราะเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกรับเงินมาฝากด้วยความ “สมัครใจ” ซึ่งแตกต่างจากระดมทุนเรือนหุ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์ที่ยังมีเงินทุนดำเนินงานไม่เพียงพอ ควรเร่งระดมเงินฝากให้มากขึ้น โดยการปรับตัวกลยุทธ์ และเปิดเกมรุกอย่างจริงจังต่อเนื่อง สิ่งที่ต้องให้ความสำคัญควบคู่กับการระดมเงินฝาก คือ การปรับปรุงระบบการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่รัดกุม โปร่งใส มีเครื่องมือที่ทันสมัยสำหรับใช้ในการบริหารและบริการสมาชิก เกิดความถูกต้องแม่นยำ อำนวยความสะดวก รวดเร็ว สร้างความเชื่อถือและประทับใจแก่ผู้ใช้บริการ เช่น คอมพิวเตอร์ เป็นต้น (www.mofcoop.mof.go.th, 2559)

สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2550 ณ ปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 392 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 55,544,193.44 บาท แยกเป็นทุนภายนอก จำนวน 37,393,156.33 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 67.32 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ส่วนที่เหลือเป็นทุนภายใน จำนวน 18,151,037.11 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.68 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้นซึ่งประกอบด้วยทุนของสหกรณ์เอง จำนวน 14,150,009.20 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.48 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้นเป็นเงินรับฝากจำนวน 4,619,949.12 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.16 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น แยกเป็น เงินรับฝากจากสมาชิกซึ่งเป็นเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 3,979,609.46 บาท เป็นเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นซึ่งเป็นเงินรับฝากออมทรัพย์

พิเศษ จำนวน 640,339.66 บาท และหนี้สินอื่น จำนวน 21,418.45 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.04 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น (สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด, 2557)

จากผลการดำเนินงานดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า สมาชิกให้ความสำคัญเกี่ยวกับการออมเงินในส่วนของการรับฝากเงินกับสหกรณ์น้อย สหกรณ์ควรระดมเงินรับฝากจากสมาชิกเพิ่มขึ้น เพราะเงินรับฝากจากสมาชิกมีต้นทุนในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายต่ำกว่าที่สหกรณ์จะไปกู้ยืมจากภายนอก และเป็นทุนภายในของสหกรณ์เอง ซึ่งจะทำให้เกิดความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงจากทุนดำเนินงานของสหกรณ์ เงินฝากมีความสำคัญต่อสมาชิก เป็นการส่งเสริมการออมเพื่ออนาคตและได้รับผลตอบแทนในอนาคตด้วย และมีความสำคัญต่อสหกรณ์ เพื่อเป็นทุนภายในของสหกรณ์ นำไปบริหารจัดการให้เกิดรายได้ต่อไป ดังนั้นผู้ศึกษาสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เพื่อนำเสนอเป็นแนวทางแนะนำส่งเสริมการดำเนินการให้แก่สหกรณ์ และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องต่อไป

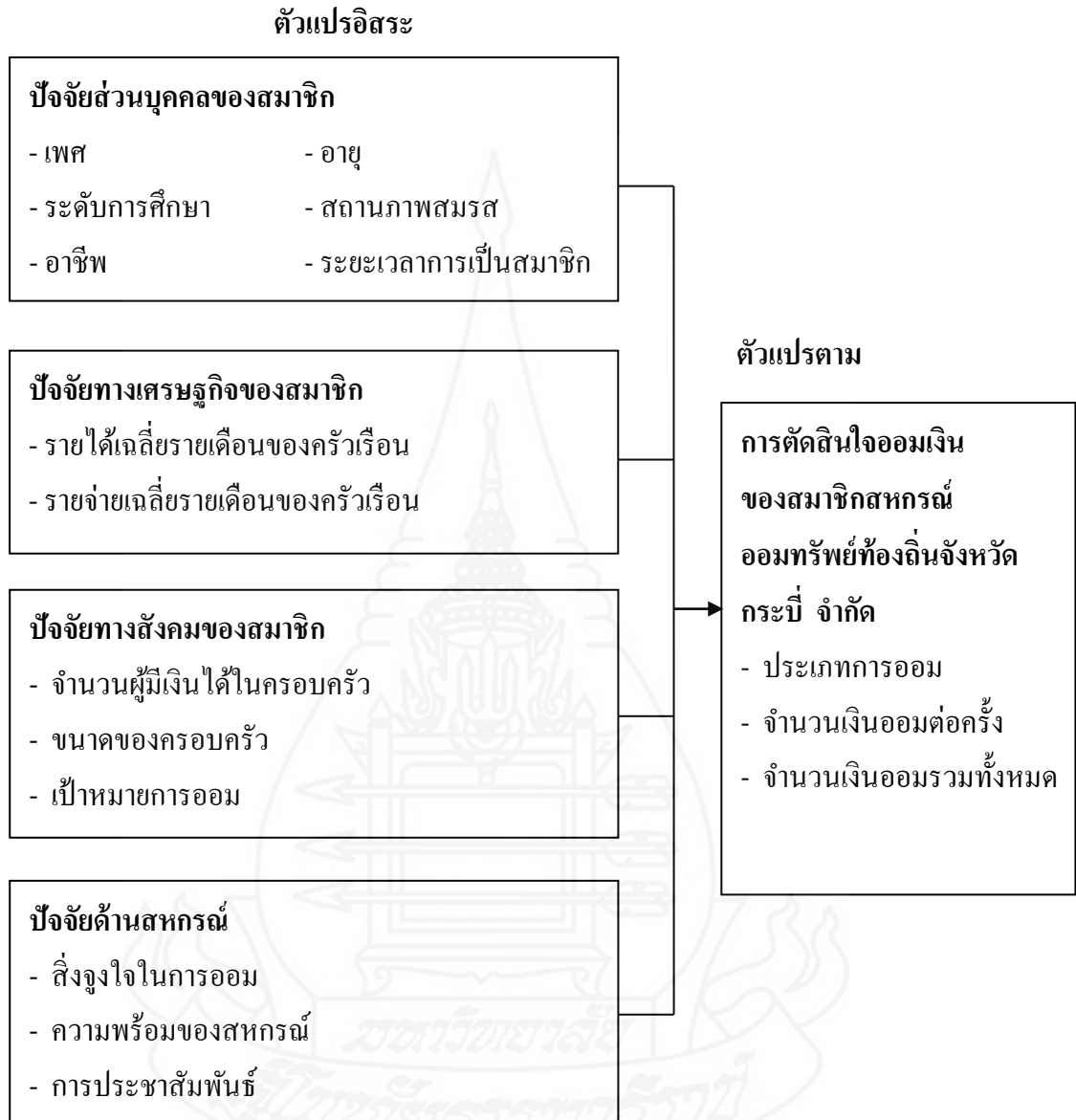
2. วัตถุประสงค์การศึกษา

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคมของสมาชิก และปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

5. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาเรื่องนี้ จะทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 198 คน ในช่วงเวลา 5 เดือน ตั้งแต่กุมภาพันธ์ 2559 – มิถุนายน 2559

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ครั้งนี้ มีขอบเขตการศึกษา ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง (Population and Samples)

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 392 คน โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 198 คน

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา (Content)

การศึกษานี้มุ่งเน้นศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์เพื่อหาคำตอบว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

5.3 ขอบเขตด้านสถานที่ (Place)

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเฉพาะสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ในจังหวัดกระบี่ ซึ่งดำเนินการจัดตั้งและกำกับดูแลโดยสำนักงานสหกรณ์จังหวัดกระบี่ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

5.4 ขอบเขตด้านเวลา (Time)

ขอบเขตเวลาที่ใช้ในการศึกษาคือช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2559 – มิถุนายน 2559

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

6.3 บัญชีที่มีต่อการออม หมายถึง บัญชีส่วนบุคคลของสมาชิก บัญชีทางเศรษฐกิจของสมาชิก บัญชีทางสังคมของสมาชิก บัญชีทางด้านสหกรณ์

1) บัญชีส่วนบุคคลของสมาชิก ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

2) บัญชีทางเศรษฐกิจของสมาชิก หมายถึง รายได้เฉลี่ยรายเดือนของครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์ รายจ่ายเฉลี่ยรายเดือนของครัวเรือนสมาชิกสหกรณ์

3) บัญชีทางสังคมของสมาชิก หมายถึง จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว เป้าหมายการออมของสมาชิกสหกรณ์

4) บัญชีทางด้านสหกรณ์ หมายถึง สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์

6.4 การตัดสินใจออมเงิน หมายถึง การตัดสินใจเลือกประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้ง และจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดของสมาชิกกับสหกรณ์

1) ประเภทการออม หมายถึง การเลือกออมเงินฝากออมทรัพย์ หรือเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกกับสหกรณ์อื่น

2) จำนวนเงินออมต่อครั้ง หมายถึง จำนวนเงินออมที่สมาชิกสหกรณ์ออมในแต่ละครั้ง

3) จำนวนเงินออมรวม หมายถึง จำนวนเงินออมที่สมาชิกสหกรณ์ออมเงินทั้งหมด

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 นำระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงธุรกิจการรับฝากเงินให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกมากที่สุด

7.2 นำข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล บัญชีทางเศรษฐกิจ บัญชีทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

ไปเป็นข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการธุรกิจรับฝากของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7.3 ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ เช่น เป็นประโยชน์ในการนำข้อมูลไปวางแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ และผู้สนใจในการส่งเสริมการออมเงินแก่สหกรณ์อื่นๆ ที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด เพื่อนำผลการศึกษาไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมต่อไป ผู้ศึกษาได้ค้นคว้าเอกสารที่เป็นแนวคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์กรอบแนวคิดการศึกษาโดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอ คือ

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับการออม
4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม
5. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

1.1 ความหมายสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

สหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

ดังนั้น สหกรณ์จึงตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือนหรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินการให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จาก การดำเนินกิจการเองตามลำพัง (www.cpd.go.th, 2559)

1.2 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Values)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์ (www.cpd.go.th, 2559)

1.3 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผล เป็นรูปธรรมซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)

สหกรณ์เป็นองค์กรแห่งความสมัครใจ เปิดรับบุคคลทั่วไปที่สามารถใช้บริการสหกรณ์ได้และเต็มใจจะรับผิดชอบในฐานะสมาชิก เข้าเป็นสมาชิกโดยปราศจากการกีดกันทางเพศ ฐานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)

สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่มีการควบคุมโดยสมาชิก ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแข็งขัน ในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ บุรุษและสตรีที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ให้เป็นผู้แทนสมาชิก ต้องรับผิดชอบต่อสมาชิก ในสหกรณ์ชั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิในการออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนหนึ่งเสียง) สำหรับสหกรณ์ในระดับอื่นๆ ก็ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยเช่นเดียวกัน

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)

สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุน (ซื้อหุ้น) ในสหกรณ์ของตนเองอย่างเสมอภาคกัน และมีส่วนในการควบคุมการใช้เงินทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย ทุนของสหกรณ์อย่างน้อยๆ ส่วนหนึ่งต้องเป็นทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ โดยปกติสมาชิกจะได้รับผลตอบแทน (ถ้ามี) ในอัตราที่จำกัดตามเงินลงทุน (หุ้น) ที่กำหนดเป็นเงื่อนไขของการเข้าเป็นสมาชิก สมาชิกสามารถจัดสรรเงินส่วนเกินของสหกรณ์เพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งหรือทุกอย่างตามข้อบังคับดังนี้ คือ

- เพื่อการพัฒนาสหกรณ์โดยอาจกันไว้เป็นทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยๆ จะต้องมีส่วนหนึ่งที่น่ามาแบ่งปันกันไม่ได้
- เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกตามสัดส่วนของปริมาณธุรกิจที่สมาชิกได้ทำกับสหกรณ์
- เพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพาตนเองและปกครองตนเอง โดยการควบคุมของมวลสมาชิก หากสหกรณ์จะต้องมีข้อตกลงผูกพันกับองค์กรอื่นใด ซึ่งรวมถึงหน่วยงานของรัฐบาลด้วย หรือจะต้องเพิ่มเงินลงทุน โดยอาศัยแหล่งเงินทุนจากภายนอกสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องกระทำการดังกล่าวภายใต้เงื่อนไขที่มั่นใจได้ว่ามวลสมาชิกจะยังคงชำระไว้ซึ่งอำนาจในการควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และสหกรณ์ยังคงดำรงความเป็นอิสระ

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education , Training and Information)

สหกรณ์พึงให้การศึกษและการฝึกอบรมแก่สมาชิก ผู้แทนสมาชิกที่ได้รับการเลือกตั้ง ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อให้บุคลากรเหล่านี้สามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และพึงให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและบรรดาผู้นำทางความคิดในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)

สหกรณ์จะสามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้ โดยร่วมมือกันในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

สหกรณ์พึงดำเนินกิจการต่างๆ เพื่อการพัฒนาชุมชนให้มีความเจริญยั่งยืนตามนโยบาย ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ (www.cpd.go.th, 2559)

1.4 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม (www.cpd.go.th, 2559)

1.5 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี (www.cpd.go.th, 2559)

1.6 ประโยชน์ที่จะได้รับจากสหกรณ์ มีดังต่อไปนี้

1.6.1 การรวมกันเป็นสหกรณ์ ทำให้มีผลในการต่อรองทั้งในด้านการซื้อและการขายสินค้าที่สมาชิกผลิตได้ และฝึกคนให้รู้จักการพึ่งตนเอง

1.6.2 ทำให้ชุมชนมีความสามัคคีปรองดอง อันจะนำความเจริญมาสู่ประเทศชาติได้ สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการอยู่ร่วมกันโดยสันติ การสหกรณ์เป็นวิธีการที่ผู้คนที่ยากจนให้มีฐานะดีขึ้น โดยมีได้ทำลายคนมั่งมี จึงมีลักษณะเป็นสันตินิยมหรือส่งเสริมสันติภาพ

1.6.3 สหกรณ์เป็นแหล่งจัดหาเงินทุน มาให้สมาชิกกู้ยืมไปลงทุนในการประกอบอาชีพหลัก

1.6.4 สหกรณ์ช่วยส่งเสริมความรู้ด้านการประกอบอาชีพแก่สมาชิก เช่น แนะนำให้สมาชิกรู้จักพัฒนาการผลิตด้วยวิธีการเกษตรสมัยใหม่ จำหน่ายผลผลิตให้ได้ในราคาสูงขึ้น เป็นต้น

1.6.5 ส่งเสริมความเสมอภาคกันและเป็นประชาธิปไตย โดยให้ทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกัน ในการออกเสียงแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์

1.6.6 สหกรณ์ฝึกคนให้มีความรู้และประสบการณ์ รู้จักการประหยัดทรัพย์และสนับสนุนด้านเงินทุน การผลิต ควบคุมการใช้เงินทุนให้เป็นไปตามแผน ร่วมกันซื้อปัจจัยการผลิต และรวมกันขายผลิตผล ทำให้คนในชุมชนนั้นๆ มีสภาพความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น (www.cpd.go.th, 2559)

1.7 การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ดำเนินกิจการภายใต้กรอบแห่งกฎหมายทั้งปวง แต่ต้องไม่ขัดกับข้อบังคับสหกรณ์และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

1.7.1 ดำเนินธุรกิจการผลิต การค้า การบริการ และอุตสาหกรรม เพื่อประโยชน์ของสมาชิก

1.7.2 รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น ได้ตามระเบียบสหกรณ์

1.7.3 จัดให้ได้มา หรือจำหน่ายไป ซึ่งกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินในทรัพย์สินโดยหลักแห่งนิติกรรมและสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

1.7.4 ให้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ รับจ้าง หรือรับจ้างนำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

1.7.5 ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์

1.7.6 ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว

1.7.7 ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก

1.7.8 ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่น

1.7.9 ดำเนินการอย่างอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ (www.cpd.go.th, 2559)

1.8 โครงสร้างของสหกรณ์

สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ และผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้วโดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้ชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน ในกรณีเป็นการประชุมใหญ่ โดยผู้แทนสมาชิกต้องมีผู้แทนสมาชิมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้แทนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุม โดยจะต้องประชุมอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก หรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ และทำรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่

คณะกรรมการดำเนินการ เลือกตั้งมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ ประกอบด้วยประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการอื่นอีกไม่เกิน 14 คน มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ แนวทางปฏิบัติของสหกรณ์ และเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งขึ้นเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

ผู้จัดการ คณะกรรมการดำเนินการจัดจ้างมาเพื่อปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินงาน และจัดการธุรกิจต่างๆของสหกรณ์ร่วมกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อให้บริการแก่สมาชิก (www.cpd.go.th, 2559)

2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2550 ณ ปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 392 คน ด้วยความร่วมมือร่วมใจของสมาชิก กรรมการดำเนินการ พนักงานสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทำให้ฐานะของสหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับจนถึงปัจจุบัน โดยสำนักงานสหกรณ์ตั้งอยู่ชั้น 3 สำนักงานเทศบาลเมืองกระบี่ 292 ถ.มหาราช ต.ปากน้ำ อ.เมือง จ.กระบี่ ซึ่งเดิมแรกตั้งสหกรณ์ใช้ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์เทศบาลเมืองกระบี่ จำกัด และได้แก้ไขข้อบังคับในส่วนของท้องที่ดำเนินงาน และคุณสมบัติสมาชิกเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีการเปิดกว้างและขยายทั่วทั้งองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดกระบี่ สหกรณ์เทศบาลเมืองกระบี่ จำกัด จึงได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับชื่อสหกรณ์ใหม่เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2556 ซึ่งเป็นผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจกันดำเนินกิจการตามแนวทางของสหกรณ์จนถึงปัจจุบัน (สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด, 2556,2557)

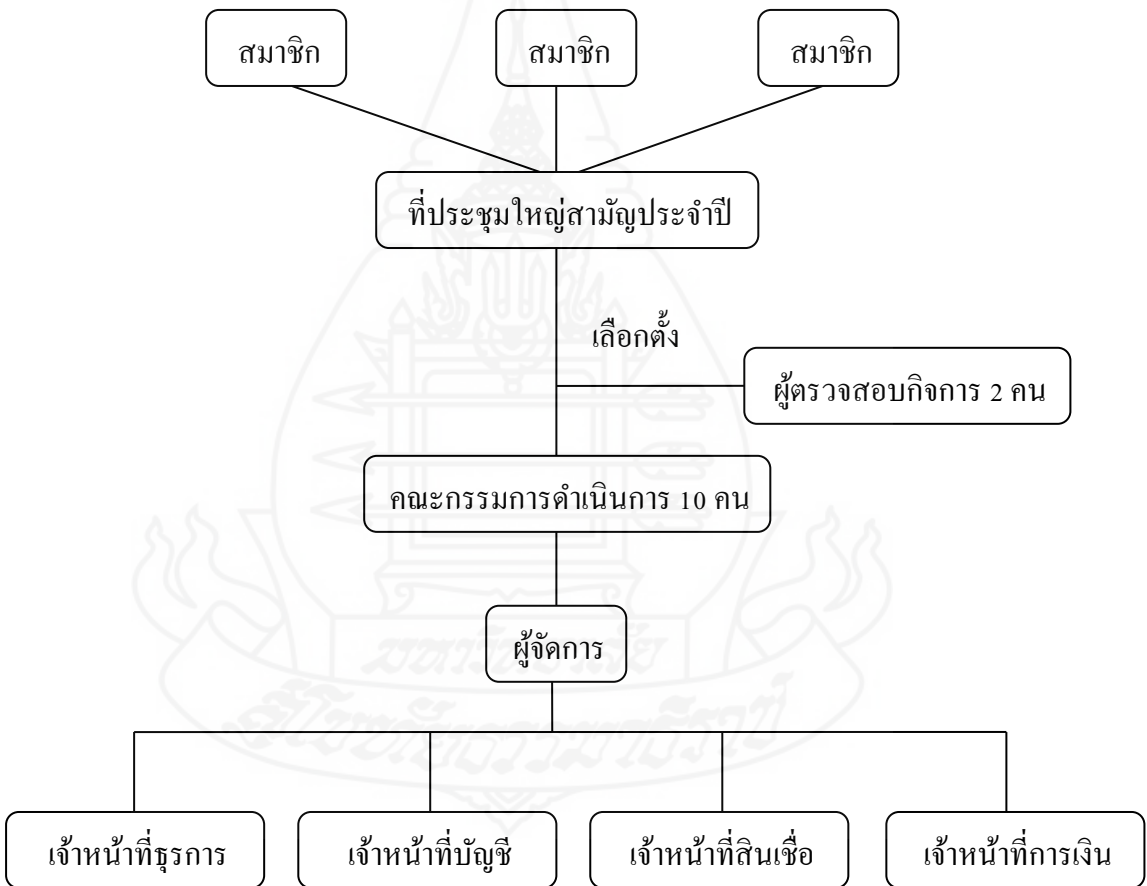
การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในรอบ 1 ปีบัญชีจะเริ่มต้นจากวันที่ 1 มกราคมของทุกปี และสิ้นสุดปีบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ประเภทของธุรกิจที่ดำเนินงานมี 2 ประเภท ประกอบด้วย 1) ธุรกิจสินเชื่อ โดยให้สมาชิกกู้ยืมเงิน 2 ประเภท คือ เงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉิน 2) ธุรกิจเงินรับฝาก โดยสหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิก และรับเงินฝากจากสหกรณ์อื่น

ข้อมูลเปรียบเทียบทุนดำเนินงาน 2 ปี ดังนี้

	ปี 2556		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น	42,109,848.68	100.00	55,544,193.44	100.00
● ทุนภายนอก	24,850,510.52	60.48	37,393,156.33	67.32
● ทุนภายใน	16,642,143.31	39.52	18,151,037.11	32.68
- ทุนของสหกรณ์เอง	9,512,804.08	22.59	14,150,009.20	25.48
- เงินรับฝาก	7,057,751.06	16.76	4,619,949.12	7.16
- เงินรับฝากจากสมาชิก	6,438,723.97	15.29	3,979,609.46	6.17
- เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	619,027.09	1.47	640,339.66	0.99
- หนี้สินอื่น	71,588.17	0.17	21,418.45	0.04

จากข้อมูลเปรียบเทียบ 2 ปีซ้อนหลัง จะเห็นได้ว่าสหกรณ์รับฝากเงินมียอดลดลง จำนวน 2,437,801.94 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.60 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น โดยแยกเป็นเงินรับฝาก จากสมาชิกลดลง 2,459,114.51 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.12 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น และเงินรับฝาก จากสหกรณ์อื่นเพิ่มขึ้น 21,312.57 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.13 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

การบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการที่เลือกตั้งมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ สามัญประจำปี จำนวน 10 คน มีผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ซึ่งสมาชิกเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ สามัญประจำปี จำนวน 2 คน และมีเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เรียกว่า ฝ่ายจัดการ เป็นผู้รับนโยบาย จากคณะกรรมการดำเนินการมาปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้ ปัจจุบันมีฝ่ายจัดการทั้งหมด จำนวน 5 คน ดังแผนภาพโครงสร้างของสหกรณ์ ดังนี้



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

2. แนวคิดเกี่ยวกับการออม

2.1 ความหมายของการออม ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ดังนี้

พรพรรณ วัฒนวิชัย (2545:12) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้งานในอนาคต

อัจฉรา ผ่องอุดม (2549:6) ให้ความหมายของการออม คือ การสงวน เก็บงำเพื่อให้มีโอกาสเก็บสะสมให้มากยิ่งขึ้น หรือสามารถสร้างหลักฐานให้มีในวันข้างหน้า เช่น ถ้าเราไม่มีบ้านก็ต้องพยายามเก็บเงินเพื่อสามารถจะใช้จ่ายเงินนั้นผ่อนบ้าน หรือมีบ้านของตนเองไม่ต้องเช่า หรืออาศัยใครอยู่ตลอดไป

ภราดร ปริดาศักดิ์ (2549:368) ให้ความหมายของการออม คือ การกั้นเงินรายได้ส่วนหนึ่งเอาไว้ โดยมีได้นำเงินรายได้ส่วนนี้ออกไปใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการในช่วงเวลาหนึ่ง ทั้งนี้เพื่อจะเก็บเงินนั้นไว้ใช้จ่ายในอนาคต รายได้ส่วนนี้จึงเรียกว่า เงินออม

ปรารธนา หลีกภัย (2551: 323) ให้ความหมายของการออม หมายถึง การเก็บสะสมเงินทีละเล็กทีละน้อยให้พอกพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการสะสมเงินเพื่อให้พอกพูนในระยะสั้น เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน โดยมีวิธีการสะสมเป็นเงินฝากธนาคารและบริษัทเงินทุนซึ่งการออมจะมีความเสี่ยงต่ำมีสภาพคล่องสูง และมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย

ปพิชญา บุญศรี (2555:11) ให้ความหมายของการออม คือ การเก็บออมเงินทีละเล็กทีละน้อยให้เพิ่มพูนขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่ในรูปของเงินฝากกับธนาคาร หรือบริษัทเงินทุน โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน จุดประสงค์หลักคือเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน

โดยสรุป การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น

2.2 ลักษณะการออมในประเทศไทย

ลักษณะการออมในประเทศไทย แบ่งออกเป็นลักษณะต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
(สำนักงานนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง: ศสค. 2554)

2.2.1 การออมทางตรง

เป็นการออมที่เกิดขึ้นจากผู้มีเงินออม (ผู้ที่มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย) ซึ่งทำการออมผ่านเครื่องมือการออมรูปแบบต่าง ๆ ได้โดยตรงโดยไม่ต้องผ่านนายหน้าหรือตัวกลางทางการเงิน ดังนั้นจึงทำให้ผู้ออมทราบว่าผู้ที่มีความต้องการเงินทุนเอาเงินไปลงทุนในรูปแบบใดบ้าง ดังนั้นจึงพบว่าการออมทางตรงในระบบเศรษฐกิจไทย หมายถึง การออมที่อยู่ในตลาดการเงินประเภทต่าง ๆ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ รวมทั้งการออมในระบบสหกรณ์

2.2.2 การออมทางอ้อม

เป็นการออมที่ผู้มีเงินออมทำการออมผ่านเครื่องมือการออมประเภทต่าง ๆ ที่เสนอโดยตัวกลางทางการเงินในตลาดการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ ได้แก่ สถาบันการเงินได้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อมาทำการระดมเงินออมจากหน่วยเศรษฐกิจต่าง ๆ ในระบบเศรษฐกิจ หลังจากที่ตัวกลางทางการเงินได้ทำการระดมเงินออมมาแล้ว ตัวกลางทางการเงินได้นำเงินออมเหล่านั้นมาให้ผู้ที่มีความต้องการเงินทุนกู้ยืมเพื่อนำไปลงทุนในโครงการลงทุนของตนเองต่อไป ดังนั้น ผู้ที่ออมเงินจะไม่สามารถทราบได้ว่าผู้ที่ทำการกู้เงินไปลงทุนนั้น นำไปลงทุนทำอะไร และผู้ใดเป็นผู้กู้เงิน และการออมทางอ้อมจะประกอบไปด้วย การออมแบบผูกพัน และการออมแบบไม่ผูกพัน ดังนี้

1) การออมแบบผูกพัน คือ การออมที่สัญญาการออมระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินมีความยาวนาน ผู้ออมไม่สามารถเรียกคืนเงินออมของตนเองได้จนกว่าจะครบกำหนดสัญญา ส่วนใหญ่การออมประเภทนี้จะเป็นผู้ที่ออมเงินไว้ใช้ในยามชราภาพ ซึ่งการออมแบบผูกพันนี้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

(1) การออมแบบผูกพันที่เกิดจากการบังคับ ซึ่งเกิดจากการที่รัฐบาลกำหนดให้มีการออมโดยที่รัฐบาลมีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้เกิดการออมเพื่อการชราภาพขั้นพื้นฐานสำหรับแรงงานในภาคต่าง ๆ ได้แก่ ระบบกองทุนประกันสังคมเป็นการออมภาคบังคับของภาคเอกชน และการออมในกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งเป็นการออมภาคบังคับของข้าราชการ

(2) การออมแบบผูกพันที่เกิดขึ้นแบบสมัครใจ คือ การออมที่เกิดจากการที่ผู้ออมต้องการที่จะออมเองโดยที่ไม่ได้ถูกบังคับ ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ผู้ออมต้องการออมเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการออมในแบบบังคับ เพื่อให้ได้ปริมาณเงินออมเพื่อการเกษียณอายุของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าปริมาณเงินออมจะมีเพียงพอ

2) การออมแบบไม่ผูกพัน คือ การออมที่สัญญาผูกพันระหว่างผู้ออมกับตัวกลางทางการเงินนั้นไม่ยาวนาน ผู้ออมสามารถเรียกคืนเงินออมที่ฝากไว้กับตัวกลางทางการเงินเมื่อใดก็ได้ ได้แก่ การออมผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ

2.2.3 รูปแบบการออมในสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำหน้าที่ระดมเงินออมจากประชาชน ให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืม เพื่อการลงทุน การบริโภค หรือการประกอบธุรกิจต่าง ๆ และรับภาระความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมแทน โดยอาศัยเครื่องมือตราสารทางการเงิน สถาบันการเงินจึงทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุน โดยมีกฎหมายคุ้มครองจึงทำให้สามารถลดการเอาเปรียบจากผู้เป็นเจ้าหนี้ และสถาบันการเงิน ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของสถาบันการเงินได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้ (วรรณ ไชยศรี: 2554 ออนไลน์.)

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 หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น ๆ ซึ่งธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และหมายรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วย และธนาคารพาณิชย์ถือเป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เนื่องจากสามารถระดมเงินออมจากประชาชนได้มากที่สุด

(3) ธนาคารพิเศษ หรือธนาคารที่จัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์เฉพาะอย่าง ประกอบด้วย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (Export-Import bank Of Thailand) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2) สถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร จัดเป็นสถาบันการเงินอื่น ๆ นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และธนาคารกลางที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับด้านสินเชื่อ เนื่องจากการลงทุนของประเทศเพิ่มมากขึ้น (สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, 2553: ออนไลน์)

ดังนั้น จึงจำเป็นที่จะต้องมียุทธศาสตร์การเงินที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในด้านการค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินประเภทธนาคารซึ่งมีบทบาทหน้าที่ และวิธีการดำเนินงานที่ค่อนข้างเข้มงวด รัดกุม และยังคงควบคุมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้ผู้ประกอบการหลายประเภทที่ต้องการลงทุน ผู้ที่ต้องการออมทรัพย์และผู้ที่ต้องการการค้า ที่ต้องการลงทุนให้สามารถหาเงินลงทุนได้จากกระแสเงินออมอีกทางหนึ่ง สถาบันการเงินประเภทที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank financial institutions) จะประกอบด้วยสถาบันต่าง ๆ 6 ประเภท ดังนี้ (พรนพ พุกกะพันธ์: และประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 12.22)

(1) บริษัทเงินทุน (Finance Company) คือ บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน แล้วนำไปใช้ในกิจการ 4 ประเภท คือ ธุรกิจเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ เงินทุนเพื่อการพัฒนา ธุรกิจเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค และธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ (คลังปัญญาไทย: 2553. ออนไลน์)

(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 จึงเป็นการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ผู้ซื้อหรือผู้เอาประกันภัยจะจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเป็นงวด ๆ

(5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนซึ่งลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นและได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสมและ 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

2.2.4 การออมในรูปสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

เป็นการนำเงินออมไปทำการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดกลับคืนมา การออมโดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์และสิ่งสินทรัพย์ที่มีค่าอื่น ๆ อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เพชร พลอย พระเครื่อง ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องการคำนึงถึงควบคู่กันอยู่เสมอในการนำเงินออมไปลงทุน คือ อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ หรือหลักทรัพย์แต่ละประเภท (ธนัยวงศ์ กิรติวานิชย์, (2549. 58)

การออมโดยการลงทุนในสินทรัพย์สำหรับผู้ที่มีเงินเหลือ และต้องการออมเงินไว้ในสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ ซึ่งเป็นการสะสมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวได้ (นำชัย เตชะรัตนวิโรจน์ และคณะ, 2547. 89)

การออมโดยการลงทุนในที่อยู่อาศัยนั้น เมื่อเริ่มทำงานและมีรายได้ ก็ควรเริ่มต้นคิดวางแผนทางการเงินเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยก่อนเรื่องอื่น ๆ เนื่องจากการซื้อที่อยู่อาศัยนั้นได้ประโยชน์มากกว่าการลงทุนอื่น ๆ นั่นก็คือเป็นการออมที่ปลอดภัยกว่าการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ และโอกาสที่จะประสบกับการขาดทุนนั้นค่อนข้างน้อย เนื่องจากโดยปกติแล้ว ราคาบ้านและที่ดินมักมีราคาสูงขึ้นเรื่อย ๆ ตามภาวะของเงินเฟ้อ

การออมโดยการลงทุนในที่ดิน และอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากในสถาบันการเงินต่าง ๆ ยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก ดังนั้นการออมโดยการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ จึงเป็นช่องทางในการออมที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมถึงสามารถเก็บกำไรได้ด้วย และถ้าหากว่ามีเงินเหลือที่หักจากค่าใช้จ่ายจำนวนมาก การออมในอสังหาริมทรัพย์จึงเป็นทางเลือกที่คุ้มค่า เนื่องจากสามารถให้ผลตอบแทนเป็นค่าเช่าได้ เช่น การซื้อคอนโดมิเนียมในย่านใจกลางเมือง และมีส่วนต่างจากราคาซื้อขายเปลี่ยนมือก็สร้างผลตอบแทนสูง

การออมโดยการซื้อทองคำ เครื่องประดับ การออมโดยการซื้อสินทรัพย์เหล่านี้มักจะมีราคาสูงขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป จึงนับได้ว่าเป็นการออมหรือการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อได้ โดยเฉพาะ เพชร ทองคำ อัญมณี และเครื่องประดับจะมีมูลค่าสูง และมีต้นทุนในการดูแลรักษาต่ำ

3. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม

3.1 ความหมายของพฤติกรรมการออม ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ดังนี้

บุษบง ศรีสันต์ (2542: 8) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การแสดงออกของบุคคลในการเก็บรายได้ส่วนที่เหลือเมื่อหักรายจ่ายแล้ว ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็นปริมาณการออมและรูปแบบการออม ซึ่งปริมาณการออม หมายถึง ปริมาณเงินออมโดยเฉลี่ยต่อเดือน และ รูปแบบการออม หมายถึง ลักษณะการออมทรัพย์ที่จำแนกได้เป็น 2 ประเภทคือ การออมในรูปแบบสินทรัพย์ทางการเงินทั้งในระบบและนอกระบบ และการออมในรูปแบบของสินทรัพย์ถาวร

ไพโรจน์ เภาวิจิตร (2543:7) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่จะทำการค้น ทำการเลือก และตัดสินใจที่จะมีการออมทรัพย์ โดยสนองความต้องการหรือความพึงพอใจของตนเองได้ และให้ความหมายการออมทรัพย์ หมายถึง เงินสดส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการจะเก็บออมไว้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ฝากไว้กับสถาบันการเงิน ซื้อสินทรัพย์ ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ซื้อพันธบัตร หรือนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ เป็นต้น

อัจฉรา ผ่องอุดม (2549: 33) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำที่แสดงให้เห็นว่า มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินให้เหมาะสมกับฐานะและเงินที่มีอยู่ ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดและมีการเก็บเงินได้ในรูปแบบต่าง ๆ เก็บออมรายได้และ/หรือรู้จักหารายได้เพิ่ม

ปิยดา สมบัติวัฒนา (2550: 7) ให้ความหมาย พฤติกรรมการออม หมายถึง การกระทำหรือการแสดงออกที่เกี่ยวข้องกับการออม ประกอบด้วย 1) การจัดสรรรายได้เพื่อเก็บเป็นเงินออมก่อนการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค 2) การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคตามความจำเป็น สอดคล้องกับรายได้และฐานะของตน และ 3) การจดบันทึกรายรับและรายจ่ายเป็นประจำ

จากความหมายข้างต้นสรุปได้ว่า พฤติกรรมที่แสดงถึงการออม หมายถึง การเก็บหอมรอมริบ หรือ “กัณ” เงินรายได้ หรือ นำไปใช้อย่างระมัดระวัง

3.2 เหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออม

จารุณี บุญยะพงส์ไชย (2545:12) เหตุจูงใจของการเกิดพฤติกรรมการออม คือ

1) การออมโดยสมัครใจเป็นการออมที่เกิดขึ้นจากการคำนวณเปรียบเทียบประโยชน์ปัจจุบันประโยชน์อนาคตโดยหากเห็นว่าประโยชน์ในอนาคตมากกว่าก็ทำการออมและการใช้จ่ายใช้สอยรายได้มักจะขึ้นกับสภาพแวดล้อมที่จูงใจขึ้นอยู่กับอารมณ์หรือความเคยชินของตนซึ่งโดยทั่วไปคนเรามักจะตีค่าประโยชน์อนาคตต่ำกว่าที่ควรเป็นเสมอ

2) การออมโดยถูกบังคับหมายถึงการที่เอกชนหรือประชาชนส่วนรวมถูกเหตุการณ์ ภายนอกบังคับให้ต้องงดใช้จ่ายใช้สอยรายได้ทั้งหมดหรือแต่เพียงส่วนหนึ่งของตน โดยที่มาของการออมถูกบังคับนี้ตัวอย่างเช่น

(1) การออมซึ่งถูกบังคับโดยนิติบุคคล (ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท)ซึ่งธุรกิจมักจะหัก ส่วนของกำไรและส่วนของเงินปันผลเพื่อเป็นเงินทุนสะสมในการขยายกิจการ

(2) การออมซึ่งถูกบังคับโดยรัฐบาล เช่น กองทุนประกันสังคม มาตรการด้านภาษีเพื่อเป็นการสะสมทุนนำไปใช้ในกิจการอันเป็นส่วนรอบของประชาชน

(3) การออมซึ่งถูกบังคับโดยค่าของเงินลดลง เช่น เพื่อเกิดกรณีเงินเพื่อซึ่งค่าของเงินจะลดราคาสินค้าปรับสูงขึ้นและกระทบโดยตรงต่อผู้มีรายได้ประจำซึ่งก็จะเป็นผลทำให้มีการบริโภคลดลง

3) การออมของสังคมหมายถึงการออมโดยส่วนรวมในสังคมฯหนึ่งซึ่งมีองค์ประกอบที่เกี่ยวข้อง 4 ประการได้แก่

(1) ปริมาณรายได้ประชาชาติ กล่าวคือ หากรายได้ประชาชาติเพิ่มสูงขึ้นย่อมสะท้อนถึงระบบเศรษฐกิจเพราะเมื่อประชาชนมีอัตราการรายได้เพิ่มมากขึ้นแนวโน้มของการบริโภคจะเพิ่มขึ้นและอาจทำให้มีการออมมากขึ้น

(2) ระดับรายได้ของประชากร ซึ่งผู้ที่มีรายได้น้อยจะมีขีดความสามารถในการออมที่น้อยกว่าผู้ที่มีรายได้มาก ที่มีเงินเหลือมากพอในการออม

(3) ความรู้สึกของประชาชน เมื่อประชาชนคิดว่าเงินมีค่าขึ้นก็จะมีการออมมากขึ้นและในทางตรงข้ามเมื่อใดก็ตามที่เงินมีค่าน้อยลงคนจะอมน้อยลง เพราะหากเก็บไว้ก็จะมีแต่เสื่อมค่าโดยถ้าจะออมก็จะออมในรูปแบบที่ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ราคาจะเพิ่มสูงขึ้นหรือให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการถือเงินสด

(4) อัตราดอกเบี้ยนักเศรษฐศาสตร์สำนักคลาสสิก เชื่อว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงคนจะออมมาก เมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำคนจะอมน้อยลง อย่างไรก็ตามนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์ เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยมีอิทธิพลน้อยมากต่อการออมและได้อธิบายอีกว่าน้อยคนที่เปลี่ยนสภาพการใช้จ่ายหรือการออมทรัพย์ด้วยเหตุผลที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนไป

สรุปได้ว่า แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจในการออม เป็นสิ่งสำคัญสำหรับการออม เพราะหากบุคคลมีแรงจูงใจในการออมเพื่อการใดๆ ก็จะสามารถเป็นแรงผลักดันทำให้เกิดการออมได้ และมักจะแสดงออกมาในรูปแบบของพฤติกรรมการออม ดังนั้น แรงจูงใจจึงเป็นอีกแนวคิดหนึ่งที่ผู้ศึกษาได้นำมาเป็นตัวแปรในการศึกษาครั้งนี้

3.3 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

โสภณ โรจน์ธำรง (2543:25) พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ

3.3.1 สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (absolute income hypothesis) เคนส์ ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคหรืออีกนัยหนึ่งคือ เงินออมระยะสั้น ซึ่งชี้ให้เห็นว่าเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ภายใต้อสมมติว่าปัจจัยอื่นคงที่ ประชาชนมีความโน้มเอียงว่าจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่ง คือประชาชนมีความโน้มเอียงที่จะออมเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

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

3.3.3 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (life cycle hypothesis) สำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็นผู้กู้สุทธิ

ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคน จะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมดีดล

3.3.4 อาชีพ สมมติฐานของคาลคอร์ ชี้ให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยคาลคอร์ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษา โดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร

3.3.5 เขตชนบทและเขตเมือง ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล

3.3.6 ระดับการศึกษา เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวมทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

3.3.7 ปัจจัยอื่น ๆ นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

1) ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออมดังเช่นในประเทศญี่ปุ่น

2) ความสะดวกที่จะออม คือบริการต่างๆ อาทิ บทบาทสถาบันการเงินมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซียและไทย มีข้อสังเกตว่าบทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลลบต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันทางการเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยจะเน้นการขยายขอบเขตบริการการให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

3) สิ่งจูงใจในการออม คือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะ

ในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

4) **สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม** ได้แก่

(1) **ระบบประกันสังคมมีผลต่อการออม** ในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐฯ

(2) **ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบำนาญ** ส่งเสริมการออม พบในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์และมาเลเซีย

4. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน (อุสาห์ แซ่มสุวรรณ, 2544:36) ได้แก่

4.1 ปัจจัยในทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ การบริโภค ภาษี และจำนวนสาขาของสถาบันการเงิน

4.1.1 รายได้ซึ่งกำหนดการอมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึงขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกันกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่งรายได้คือรายได้เป็นค่าจ้างเป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายไดดังกล่าว

4.1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการอมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

4.1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

4.1.4 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

4.1.5 อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่างๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่างๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

4.1.6 ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้น จนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

4.1.7 การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือการบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

4.1.8 ภาษี ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออมคือ ภาษีทางตรง ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

4.1.9 จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออมจะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

4.2 ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยทางสังคมถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่

4.2.1 จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

4.2.2 เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม

4.2.3 รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและส่งผลกระทบต่อ การออม

4.2.4 อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

4.2.5 การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

4.2.6 อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนาจให้เกิดการออมไปในตัว

4.2.7 ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออม โดยขนาดครัวเรือนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายสูง จะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า

4.2.8 กรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

4.2.9 สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออม เพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

4.2.10 ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออมและการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

4.2.11 การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจ

สรุป ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม ประกอบไปด้วยปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคม

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชัยวุฒิ อิศวรจิกุล (บทคัดย่อ:2541) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย” ได้ทำการวิเคราะห์การออมโดยใช้แบบจำลองเศรษฐกิจในประเทศ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนแต่ละกลุ่มอาชีพ และศึกษาถึงเสถียรภาพในระยะยาวของปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยแบ่งกลุ่มอาชีพ 5 กลุ่มคือ กลุ่มอาชีพเกษตรกรรม กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ กลุ่มอาชีพค้าขายและเจ้าของธุรกิจ กลุ่มลูกจ้างเอกชนและกลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป ทำการศึกษาโดยใช้ข้อมูลในโครงการสำรวจเงินออมของฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2535/2536 โดยสำรวจครัวเรือน 1,465 ครัวเรือนทั่วประเทศ วิเคราะห์ข้อมูลโดยวิธี ordinary least square และใช้ logit model ในการพิจารณาเสถียรภาพระยะยาว ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของแต่ละกลุ่มอาชีพมีความแตกต่างกัน โดยที่ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนอาชีพเกษตรกรรม ได้แก่ รายได้ชั่วคราวของครัวเรือน เขตที่อยู่อาศัย และขนาดของครัวเรือน ปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพราชการ ได้แก่ รายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน ปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนอาชีพค้าขาย ได้แก่ รายได้ประจำและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน เขตที่อยู่อาศัย และอัตราการพึงพิง ปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนอาชีพลูกจ้างเอกชน ได้แก่ รายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน อาชีพรับจ้างทั่วไป ได้แก่ รายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของครัวเรือน เขตที่อยู่อาศัย และขนาดของครัวเรือน

วิศรา มั่นสกุล (บทคัดย่อ:2541) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการระดมเงินออมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในจังหวัดนครสวรรค์” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการระดมเงินออมของ ธ.ก.ส. ศึกษาพฤติกรรมการออมและทัศนคติที่มีต่อ ธ.ก.ส. โดยใช้ทฤษฎีสम्मัติฐานรายได้สมบูรณ์ สมมติฐานรายได้เปรียบเทียบ สมมติฐานรายได้ถาวร สมมติฐานวัฏจักรชีวิต โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลาระหว่างปี 2525-2539 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (multiple linear regression) โดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (ordinary least square) ส่วนการวิจัยพฤติกรรมและทัศนคติที่มีต่อ ธ.ก.ส. ทำการสุ่มตัวอย่างกลุ่มลูกค้าเงินฝากและกลุ่มที่ไม่ใช่ลูกค้าเงินฝากของ ธ.ก.ส. ในจังหวัดนครสวรรค์ จำนวน 322 ราย โดยสำรวจในปี 2541 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยหาค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ และการสร้างสมการถดถอยเชิงซ้อนโดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ผลการวิจัยพบว่า พฤติกรรมการออมและทัศนคติที่มีต่อ ธ.ก.ส. ของกลุ่มลูกค้าเงินฝากของ ธ.ก.ส. มีความรู้เกี่ยวกับ ธ.ก.ส. ดี มีวัตถุประสงค์ในการออม เก็บไว้ใช้ยามจำเป็น เหตุผลที่ฝากกับ ธ.ก.ส. เพราะต้องการใช้สิทธิและบริการพิเศษสำหรับผู้ฝากเงิน ส่วนกลุ่มที่ไม่ใช่

ลูกค้าเงินฝากของ ธ.ก.ส. เหตุที่ไม่ยอมกับ ธ.ก.ส. เพราะคิดว่า ธ.ก.ส. ให้บริการเฉพาะเกษตรกรเท่านั้น และสิ่งที่ ธ.ก.ส. ควรปรับปรุงคือ การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และปัจจัยที่กำหนดการออม จากข้อมูลปฐมภูมิคือ รายได้ และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ ส่วนการใช้ข้อมูลทุติยภูมิ คือ อัตราดอกเบี้ยของ ธ.ก.ส. และจำนวนสาขาของ ธ.ก.ส.

บุญบง ศรีสันต์ (บทคัดย่อ:2542) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน” โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน จากผลการวิจัย พบว่าประชาชนส่วนใหญ่มีการออมทรัพย์น้อยลง และเก็บไว้ในรูปของสินทรัพย์ทางการเงินมากที่สุด และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมมากที่สุดคือ รายได้ ภาระฟุ้งฟิง อายุ อาชีพ และผลตอบแทน

จินดาพร บุตรอารีย์ (บทคัดย่อ:2543) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ปีการเพาะปลูก 2541/2542” เป็นการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ โดยศึกษาในรูปแบบของการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนรูปสมการเส้นตรง ณ ระดับสำคัญทางสถิติ 0.05 พบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรในอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา พบว่า รายได้สุทธิทางการเกษตร รายได้สุทธินอกภาคการเกษตร หนี้สิน ระยะเวลาในการเป็นครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนเกษตรกรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในส่วนของจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนเกษตรกรอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ นอกจากนี้ผลการศึกษา ปัญหา อุปสรรค เกี่ยวกับการออมของครัวเรือนเกษตรกรพบว่า ส่วนใหญ่ครัวเรือนเกษตรกรมีปัญหา อุปสรรค เกี่ยวกับการออมที่คล้ายกัน คือ ความไม่แน่นอนของราคาสินค้าเกษตร ปัญหาการขาดแคลนเงินทุนที่จะทำการเกษตร ปัญหาด้านระดับการศึกษาของเกษตรกร ปัญหาด้านที่ดินทำกินของเกษตรกรไม่เพียงพอ ปัญหาการขาดแคลนปัจจัยการผลิตทางการเกษตร ปัญหาด้านการขาดคำแนะนำ และส่งเสริมอาชีพนอกภาคเกษตรของครัวเรือนเกษตรกร ปัญหาเกษตรกรมีข้อผูกพันที่ต้องขายผลผลิตในราคาต่ำกว่าความเป็นจริงให้กับพ่อค้าในท้องถิ่น ปัญหาเกษตรกรนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และปัญหาเกษตรกรขาดความรู้เรื่องข่าวสารด้านการตลาด

ฐานันท์ จระมาศ (บทคัดย่อ:2544) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษาพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่” เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่กำหนดการออมภาคครัวเรือนผ่านสถาบันการเงิน ในช่วงระหว่างปี พ.ศ.2518-2542 ด้วยเทคนิคการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุ ผลการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนผ่านสถาบัน

การเงิน ได้แก่ รายได้สุทธิส่วนบุคคลที่ใช้จ่ายจริง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อัตราส่วนผู้มีงานทำและอัตราเงินเฟ้อ

สาคร หมั่นแก้ว (บทคัดย่อ:2544) ได้ศึกษาเรื่อง “ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออมและการกู้ยืมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดสงขลา” พบว่า เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ยกเว้นอายุ รายได้รวมทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ รายจ่ายรวมทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีความสัมพันธ์ต่อการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ผลการวิเคราะห์การถ่วงน้ำหนักว่า เพศ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการกู้ยืมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ยกเว้น อายุ สถานภาพการสมรส รายได้รวมทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความสัมพันธ์ต่อการกู้ยืมกับสหกรณ์ออมทรัพย์

อุสาห์ แซ่มสุวรรณ (บทคัดย่อ:2544) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2527-2541” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย และการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าของปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทยกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทยในช่วงเวลาต่าง ๆ ซึ่งใช้ข้อมูลทุติยภูมิ จากหน่วยงานราชการต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2527-2541 มาวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย โดยรวบรวมข้อมูลทางด้าน รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายการบริโภค การออมของครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน และอัตราเงินเฟ้อ และใช้วิธีสร้างสมการถดถอยด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (ordinary least square) และศึกษาการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทย โดยใช้วิธีสหสัมพันธ์อย่างง่าย (coefficient of simple correlation) โดยเลื่อนไปตามเวลาที่ละปี ผลการวิจัยปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อคน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคในปีที่ผ่านมา และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริง เป็นปัจจัยที่กำหนดการออมของครัวเรือน โดยรายได้เฉลี่ยต่อคนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการออมของครัวเรือน ส่วนค่าใช้จ่ายในการบริโภคและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของครัวเรือน และเมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนกับการออมของครัวเรือนในประเทศไทยในแต่ละช่วงเวลา พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าวกับการออมของครัวเรือนมีค่าเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

ดารณี สว่างรุ่งรัมย์ (บทคัดย่อ:2545) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ : กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน)” โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดอัตราการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิซึ่งออกแบบสอบถามแก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 คน และใช้สถิติไคสแควร์ในการทดสอบความสัมพันธ์ของระดับอัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคม ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่กำหนดอัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระพบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากกองทุน และปัจจัยทางสังคม ได้แก่ อายุ จำนวนปีที่ทำงาน ตำแหน่ง สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา การได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุน และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 จากการสำรวจพบว่าพนักงานร้อยละ 61.40 หักเงินสะสมเข้ากองทุนอยู่ในระดับต่ำคือ ร้อยละ 2.00 ถึง 4.00 ของเงินเดือนค่าจ้าง

พนม กิติวัง (บทคัดย่อ:2545) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในเทศบาลนครเชียงใหม่” มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาถึงรูปแบบการออมของครัวเรือนในเขตเทศบาล 2) ศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการออม 3) ศึกษาถึงแนวโน้มการออมในอนาคต การศึกษาครั้งนี้ได้ใช้แบบสอบถามโดยการสุ่มตัวอย่างแบบจัดชั้นภูมิ จำนวน 300 ครัวเรือน ตามเขตการปกครองของเทศบาลนครเชียงใหม่ 4 แขวง คือ แขวงนครพิงค์ แขวงกาวิละ แขวงศรีวิชัย และแขวงเม็ງราย จากการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมยังให้ความสำคัญกับสถาบันการเงินค่อนข้างสูง เนื่องจากมีความมั่นคงสูง รองลงมาคือ การทำประกันชีวิต และมีการออมในรูปแบบของการเล่นแชร์ หลักทรัพย์ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมพบว่า รายได้ของครัวเรือน และอายุของหัวหน้าครอบครัวมีความสำคัญต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีรายได้เพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้ความโน้มเอียงในการออมเพิ่มขึ้น 0.22 บาท และอายุของหัวหน้าครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 ปี จะมีความโน้มเอียงในการออมเพิ่มขึ้น 0.23 บาท โดยมีสัมประสิทธิ์การตัดสินใจอยู่ที่แนวโน้มการออมของครัวเรือนในอนาคต พบว่ากลุ่มของครัวเรือนตัวอย่างร้อยละ 95.20 คาดว่าจะออม ซึ่งจะออมในรูปแบบใดนั้นครัวเรือนให้ความสำคัญด้านความมั่นคงถึงร้อยละ 41.20 เหตุผลสำคัญรองลงมา ได้แก่ ผลตอบแทนและชนิดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

ชัยยศ สรรพทรัพย์ (บทคัดย่อ:2549) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตร อำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธร ปีการเพาะปลูก 2547/48 ” โดยประชากร

ครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 10 ตำบลในจังหวัดยโสธร มีจำนวนทั้งสิ้น 15,455 ครัวเรือน แต่ขนาดตัวอย่างที่ใช้ทดสอบมี 400 ครัวเรือนเป็นกลุ่มตัวอย่างน้อยที่สุดที่ยอมรับได้ว่ามากพอที่จะเป็นตัวแทนของประชากรได้ เครื่องมือใช้เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์คือการวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน T - test และ F - test พบว่าครัวเรือนเกษตรกรมีการออมในรูปการเงินเฉลี่ย 21,380 บาท โดยการออมอยู่ในช่วง 10,000 - 20,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35 ต่ำสุด อยู่ในช่วงมากกว่า 60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.5 มีการออมในรูปสินทรัพย์เฉลี่ย 48,993 บาท อยู่ในช่วง 10,000 - 20,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34 ต่ำสุด อยู่ในช่วง 60,001 - 70,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2 และมีการออมรวมเฉลี่ย 70,400 บาท อยู่ในช่วง 30,000 - 40,000 บาทมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 22 ต่ำสุดอยู่ในช่วงน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมรวมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้สุทธิในภาคการเกษตร รายได้สุทธินอกภาคการเกษตร สินทรัพย์ และสัดส่วนจำนวนสมาชิกที่อยู่ในวัยพึ่งพิง ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมรวมของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ หนี้สิน ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปการเงินของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ รายได้สุทธิในภาคการเกษตรและสินทรัพย์ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปการเงินของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ หนี้สิน นอกจากนี้ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปสินทรัพย์ของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ระดับการศึกษา รายได้สุทธิในภาคการเกษตร รายได้สุทธินอกภาคการเกษตร สินทรัพย์และสัดส่วนจำนวนสมาชิกที่อยู่ในวัยพึ่งพิง ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการออมในรูปสินทรัพย์ของครัวเรือนเกษตรกรในเชิงลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ หนี้สิน

ชารินทร์ ฉัตรไชยสิทธิกุล (บทคัดย่อ:2543) ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่” ใช้แบบสอบถามถามครัวเรือน 434 ตัวอย่าง และใช้ข้อมูลทางสถิติของสำนักงานสถิติเชียงใหม่ โดยวิเคราะห์เชิงพรรณนาและเชิงปริมาณ อาศัยเครื่องมือโปรแกรมสำเร็จรูปโดยการสร้างสมการถดถอยเชิงซ้อน การศึกษาพบว่าปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดเงินออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่ คือ รายได้ของครัวเรือน ขนาดของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือนมีทิศทางเดียวกับการออม ส่วนขนาดของครัวเรือนและจำนวนผู้พึ่งพิงมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม แต่เมื่อพิจารณาแยกเป็นเขตเมืองและเขตชนบท พบว่า ในเขตเมืองขนาดของครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิงและการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม ส่วนในเขตชนบทรายได้ครัวเรือนและการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนมีทิศทางเดียวกับการออม ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม

อักริศ ดันพิพัฒน์ (บทคัดย่อ:2555) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด” เป็นที่ทราบกันว่าแนวทางที่นำมาใช้ในการส่งเสริมการออม และเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย คือการออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่มีรายได้ประจำทำงานอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและให้กู้ยืมเมื่อคราวจำเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ เช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ แต่สมาชิกไม่มีความสัมพันธ์ในการออมกับสหกรณ์ การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด จำนวน 400 ราย ค่าสถิติที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และ ค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 30 – 40 ปี มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 7 – 10 ปี จบการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรสแล้ว มีตำแหน่งงานเป็นพนักงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท กลุ่มตัวอย่างมีเหตุผลของการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ คือเพื่อต้องการออมทรัพย์และกู้เงิน มีจำนวนเงินค่าหุ้นในสหกรณ์มากกว่า 100,000 บาท ซึ่งมี การออมเงินต่อเดือนอยู่ในช่วง 500 – 1,000 บาท และไม่มีการออมทรัพย์กับสหกรณ์ในรูปแบบอื่น นอกเหนือจากการออมค่าหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ ทั้งนี้จุดมุ่งหมายของการออมทรัพย์กับสหกรณ์ ในรูปแบบเงินฝากคือ เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย หรือยามชรา ส่วนปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมพบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีความสำคัญ ระดับมากในแต่ละรายการ คือ ความสะดวกและง่ายในการใช้บริการ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์สูงกว่าธนาคารผลตอบแทนที่ได้รับมีความเหมาะสมคุ้มค่า ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของสถาบันที่ออมเงิน และระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่เข้มงวด ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ระดับการศึกษาสูงสุด สถานภาพสมรส ตำแหน่งงานปัจจุบัน รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน และรายจ่ายเฉลี่ย ต่อเดือน กับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด พบว่ามีความสัมพันธ์ กับจำนวนเงินค่าหุ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 การออมเงินค่าหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อเดือน และผู้ที่มีอิทธิพลต่อการเริ่มออมทรัพย์ ในรูปแบบ เงินฝากกับสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ข้อเสนอแนะที่ได้ จากการศึกษาครั้งนี้คือ สหกรณ์ควรเพิ่มการให้บริการในด้านต่าง ๆ เช่น การเพิ่มช่องทางการจ่ายเงินปันผลให้ แก่สมาชิก

สหกรณ์ โดยผ่านทางธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และการให้ อัตราดอกเบี้ย เงินฝากของสหกรณ์ ที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ และ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์ ที่ต่ำกว่า ธนาคารพาณิชย์ เพื่อส่งเสริมการออม ของสมาชิกที่มีความต้องการนำเงินมาฝากเงิน และกู้เงินกับ สหกรณ์เพิ่มมากขึ้น



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

เรื่องปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัด
กระบี่ จำกัด เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ มีรายละเอียดของวิธีดำเนินการศึกษาดังต่อไปนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัด
กระบี่ จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 392 คน (ที่มา: สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่น
จังหวัดกระบี่ จำกัด 2557)

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ สมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

1.3 การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยคำนวณจากสูตร Yamane และสุ่มตัวอย่าง
โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ความน่าจะเป็น

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

e คือ ความคลาดเคลื่อนของการเลือกตัวอย่าง

N คือ ขนาดประชากร

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่าในสูตรดังนี้

$$n = \frac{392}{1+392(0.05)^2}$$

$$n = 198$$

ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเท่ากับ 198 คน โดยเก็บตามสัดส่วนจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินมาก ดังนี้

สมาชิก	ประชากร	กลุ่มตัวอย่าง
1. องค์การบริหารส่วนตำบลหนองทะเล อ.เมือง จ.กระบี่	64	25
2. องค์การบริหารส่วนตำบลไสไทย อ.เมือง จ.กระบี่	63	25
3. องค์การบริหารส่วนตำบลทับปrik อ.เมือง จ.กระบี่	71	25
4. เทศบาลตำบลกระบี่น้อย อ.เมือง จ.กระบี่	65	25
5. เทศบาลเมืองกระบี่ อ.เมือง จ.กระบี่	129	98
รวม	392	198

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 การสร้างแบบสอบถาม

เครื่องมือการศึกษาที่ใช้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้น โดยดำเนินการดังนี้

ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงิน รวมทั้งศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลกระทบต่อ การออมเงิน

2.2 โครงสร้างของแบบสอบถาม

เขียนข้อคำถามโดยแบ่งออกเป็น 6 ส่วนดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งมีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวตามความเป็นจริงของผู้ตอบ

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

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

ส่วนที่ 6 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

2.3 นำแบบสอบถามไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำและหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และความถูกต้องชัดเจนของภาษา (Wording) และปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะให้มีความเหมาะสม

2.4 นำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try out) โดยนำแบบสอบถามไปแจกให้ประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง แต่มีคุณสมบัติเหมือนกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย ด้วยตนเอง แล้วนำผลที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงแบบสอบถามด้วยการตรวจสอบหาความเชื่อมั่นหรือความเที่ยง (Reliability) ของแบบสอบถาม ได้ค่าความเชื่อมั่น 0.909

2.5 แก้ไขปรับปรุงแบบสอบถามให้สมบูรณ์

2.6 นำแบบสอบถามออกไปใช้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) โดยการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วยคำถามปลายปิด (Close-ended Questions) และคำถามปลายเปิด (Open-ended Questions) ที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น การเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง ซึ่งจัดเก็บจากสมาชิกด้วยการแจกแบบสอบถามให้กับคณะกรรมการสหกรณ์ซึ่งปฏิบัติงานประจำเพื่อดำเนินการแจกแบบสอบถามให้กับสมาชิกที่มาใช้บริการออมเงินกับสหกรณ์

โดยดำเนินการระหว่างเดือนพฤษภาคม 2559 และเก็บแบบสอบถามครบทั้ง 198 ชุดภายในวันที่ 1 มิถุนายน 2559

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการศึกษาเอกสารวิชาการที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตำราทางวิชาการต่าง ๆ และข้อมูลจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัดกระบี่ โดยนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้สำหรับกำหนดแนวทางการศึกษา

4. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลโดยรวมแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 198 ชุด จากผู้ตอบแบบสอบถาม มาตรฐานของความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน

4.2 สถิติที่ใช้

4.2.1 สถิติเชิงพรรณนา

แบบสอบถามส่วนที่ 1 ส่วนที่ 2 ส่วนที่ 3 และส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ จึงนำข้อมูลที่ได้อมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเบื้องต้น ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และการนำเสนอในรูปของตารางพร้อมคำอธิบาย

แบบสอบถามส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ ผู้ศึกษานำข้อมูลที่ได้อมาวิเคราะห์โดยใช้สถิติเบื้องต้น ได้แก่ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของตัวแปร

วิธีการแปลผลแบบทดสอบส่วนนี้ได้ค่าเฉลี่ย(X) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) เป็นดัชนีในการแบ่งระดับการประเมินซึ่งกำหนดเป็น 5 ระดับ และในแต่ละระดับมีค่าพิสัยที่ได้จากการคำนวณจากสูตร ดังนี้

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

นำช่วงคะแนนที่ได้ไปบวกเพิ่ม ซึ่งจะได้แต่ละช่วงคะแนน ดังนี้

ค่าเฉลี่ย	4.21 - 5.00	หมายถึง	มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอ้อมมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย	3.41 - 4.20	หมายถึง	มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอ้อมมาก
ค่าเฉลี่ย	2.61 - 3.40	หมายถึง	มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอ้อมปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	1.81 - 2.60	หมายถึง	มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอ้อมน้อย
ค่าเฉลี่ย	1.00 - 1.80	หมายถึง	มีความสำคัญต่อการตัดสินใจอ้อมน้อยที่สุด

แบบสอบถามส่วนที่ 6 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอ้อมเงิน วิเคราะห์โดยใช้สถิติแจกแจงความถี่

4.2.2 สถิติเชิงอนุมาน

วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจอ้อมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน

ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัว เป้าหมายการออม

ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลและการแสดงผล 3
ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และ
ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่
จำกัด

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่น
จังหวัดกระบี่ จำกัด

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ
ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

**ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และ
ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด**

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ประกอบด้วย เพศ อายุ
ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ปรัชญาผลวิเคราะห์ดังตาราง
ที่ 4.1-4.6

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	68	34.3
หญิง	130	65.7
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน เป็นเพศหญิง 130 คน คิดเป็นร้อยละ 65.7 และเพศชาย จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
20 - 30	43	21.7
31 - 40	84	42.4
41 - 50	59	29.8
50 ปีขึ้นไป	12	6.1
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีอายุ 31 - 40 ปีมากที่สุด จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 42.4 อายุ 41 - 50 ปี จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 อายุ 20 - 30 ปี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7 อายุ 50 ปีขึ้นไปจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า ปวช.	4	2.0
ปวช./ปวส.	59	29.8
ปริญญาตรี	123	62.1
สูงกว่าปริญญาตรี	12	6.1
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 62.1 ปวช./ปวส. จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 สูงกว่าปริญญาตรีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.1 ต่ำกว่า ปวช. จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพสมรส	จำนวน(คน)	ร้อยละ
โสด	67	33.8
สมรส	119	60.2
หม้าย	8	4.0
หย่าร้าง	4	2.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 60.2 โสด จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 33.8 หม้าย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 หย่าร้างจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
รับราชการ	107	54.1
พนักงานราชการ	24	12.1
ลูกจ้างประจำ	31	15.7
ลูกจ้างชั่วคราว	28	14.1
อื่นๆ	8	4.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีอาชีพรับราชการมากที่สุด จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 54.1 ลูกจ้างประจำ จำนวน 31 คน คิดเป็น

ร้อยละ 15.7 ลูกจ้างชั่วคราวจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 14.1 พนักงานราชการ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 12.1 อื่นๆ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	จำนวน(คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	16	8.0
1 – 2 ปี	40	20.2
2 – 3 ปี	70	35.4
มากกว่า 3 ปี	72	36.4
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 3 ปี มากที่สุด จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 36.4 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 2 – 3 ปี จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.4 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1 – 2 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 ตามลำดับ

1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์

ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.7-4.8

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน

รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
5,001-10,000	16	8.1
10,001-15,000	43	21.7
15,001-20,000	48	24.2
20,001-25,000	48	24.2
25,001-30,000	35	17.8
มากกว่า 30,000	8	4.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีรายได้มากกว่า 20,001-25,000 มากที่สุด จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 และรายได้มากกว่า 15,001-20,000 มากที่สุด จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 เท่ากัน รายได้ของครัวเรือน 10,001-15,000 จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 21.7 รายของครัวเรือน รายได้ของครัวเรือน 25,001-30,000 บาทต่อเดือนจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 รายได้ของครัวเรือน 5,001-10,000 จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.1 รายได้มากกว่า 30,000 ต่อเดือน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน

รายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
5,001-10,000	47	23.8
10,001-15,000	24	12.1
15,001-20,000	64	32.3
20,001-25,000	36	18.2
25,001-30,000	23	11.6
มากกว่า 30,000	4	2.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีรายจ่ายของครัวเรือน 15,001-20,000 บาทต่อเดือนมากที่สุด จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 รายจ่ายของครัวเรือน 5,001-10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 23.8 รายจ่ายของครัวเรือน 20,001-25,000 บาทต่อเดือน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 รายจ่ายของครัวเรือนมากกว่า 30,000 น้อยที่สุดจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

1.3 ปัจจัยทางสังคม

ปัจจัยทางสังคมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัวและเป้าหมายการออม ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.9-4.11

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 คน	48	24.2
2 คน	125	63.1
3คน	14	7.1
มากกว่า 3 คน	11	5.6
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คนมากที่สุดคือ 125 คน คิดเป็นร้อยละ 63.1 มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 1 คน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 24.2 มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 3คน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 และจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมากกว่า 3 คนจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามขนาดของครอบครัว

ขนาดของครอบครัว	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 คน	32	16.2
2 คน	52	26.3
3 คน	60	30.3
4 คน	27	13.6
มากกว่า 4 คน	27	13.6
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีขนาดของครอบครัวมากที่สุดคือ 3 คน จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 มีขนาดครอบครัว 2 คน จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 26.3 มีขนาดครอบครัว 1 คน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 มีขนาดครอบครัว 4 คน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 และมีตามลำดับมีขนาดครอบครัวมากกว่า 4 คน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 เท่ากัน ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามเป้าหมายการออม

เป้าหมายการออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
การออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน	62	31.3
การออมเพื่อลงทุนในอนาคต	40	20.2
การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์	16	8.1
การออมเพื่อหาผลตอบแทน	80	40.4
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีเป้าหมายการออมเพื่อหาผลตอบแทนมากที่สุดคือ 80 คน คิดเป็นร้อยละ 40.4 รองลงมา มีเป้าหมายการออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 มีเป้าหมายการออมเพื่อลงทุนในอนาคตจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 ส่วนที่มีเป้าหมายการออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์น้อยที่สุดจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.1 ตามลำดับ

1.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก
ระดับความสำคัญของปัจจัย

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	การแปลผล
สิ่งจูงใจในการออม			
1. ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	4.28	1.065	มากที่สุด
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)	4.22	.709	มากที่สุด
3. ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	4.08	.599	มาก
4. ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด	3.74	.660	มาก
5. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์	3.78	.734	มาก
รวม	4.02	.753	มาก
ความพร้อมของสหกรณ์			
6. สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน	3.39	.772	มาก
7. สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ	3.81	.684	มาก
8. มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	3.45	.758	มาก
9. เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ	3.47	.666	มาก
10. การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	3.11	.811	ปานกลาง
11. มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก	2.88	.626	ปานกลาง
12. มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก	2.92	.527	ปานกลาง
รวม	3.29	.692	มาก
การประชาสัมพันธ์			
13. มีการประชาสัมพันธ์เพื่อจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	2.57	.721	น้อย
14. มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก	2.49	.725	น้อย
15. มีการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ	2.33	.929	น้อย
รวม	2.46	.791	น้อย
รวมเฉลี่ย	3.59	.718	มาก

สรุประดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	การแปลผล
สิ่งจูงใจในการออม	4.02	0.753	มาก
ความพร้อมของสหกรณ์	3.29	0.692	มาก
การประชาสัมพันธ์	2.46	0.791	น้อย
รวมเฉลี่ย	3.59	0.718	มาก

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.59 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียด ดังนี้

1. สิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.02 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.753 โดยให้ความสำคัญกับสิ่งจูงใจในการออมเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ยมากที่สุดค่าเฉลี่ย 4.28 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.065 รองลงมา คือ เรื่องความสามารถสิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี) ค่าเฉลี่ย 4.22 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.709

2. ความพร้อมของสหกรณ์ พบว่าความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.29 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.692 โดยให้ความสำคัญกับความพร้อมของสหกรณ์เรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อมากที่สุดค่าเฉลี่ย 3.81 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.684 รองลงมา คือเรื่องมีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงินค่าเฉลี่ย 3.45 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.758

3. การประชาสัมพันธ์ พบว่าการประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.46 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.791 โดยให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์เรื่องมีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์มากที่สุดค่าเฉลี่ย 2.57 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.721 รองลงมาคือเรื่องมีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิกค่าเฉลี่ย 2.49 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.725

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัด กระบี่ จำกัด

2.1 ข้อมูลเกี่ยวกับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ข้อมูลการตัดสินใจออมเงินที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยประเภทการออม ความถี่การออม จำนวนเงินออมต่อครั้งและจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.13-4.16

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามประเภทการออม

ประเภทการออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	153	77.3
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	8	4.0
เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	37	18.7
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีการออมประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดคือ 153 คน คิดเป็นร้อยละ 77.3 รองลงมาคือ เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามความถี่ของการออม

ความถี่ของการออม	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ตามความเหมาะสม	194	98.0
ทุกเดือน	4	2.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีความถี่ของการออมตามความเหมาะสมมากที่สุด จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 98.0 รองลงมาที่มีความถี่ของการออมทุกเดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินออมต่อครั้ง

จำนวนเงินออมต่อครั้ง	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1-2,000 บาท	162	81.8
2,001 - 4,000 บาท	32	16.2
4,001 ขึ้นไป	4	2.0
รวม	198	100.0

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 198 คนมีการออมเงิน 1-2,000 บาท มากที่สุดจำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 81.8 รองลงมาที่มีการออมเงิน 2,001 - 4,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 การออมเงิน 4,001 ขึ้นไป จำนวน 4คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของสมาชิกสหกรณ์จำแนกตามจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน50,000 บาท	119	60.1
50,001- 100,000 บาท	35	17.7
100,001 - 150,000 บาท	20	10.1
150,000 ขึ้นไป	24	12.1
รวม	380	100.0

จากตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด 198 คน มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดไม่เกิน50,000 บาท มากที่สุด จำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 60.1 รองลงมาที่มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด 50,001- 100,000 บาท จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 17.7 มีจำนวนเงินออมรวม 150,000 ขึ้นไปจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 12.1 และมีจำนวนเงินออมรวม 100,001 - 150,000 บาทจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 10.1 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square(χ^2) ดังนี้

3.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และระยะเวลาการเป็นสมาชิกปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.17-4.34

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับประเภทการออม

เพศ	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
ชาย	46 (23.23)	4 (2.02)	18 (7.37)	68 (34.34)	5.469	.065*
หญิง	107 (54.04)	4 (2.02)	19 (9.59)	130 (65.65)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีการออมเงินประเภทออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 107คน คิดเป็นร้อยละ 54.04

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับประเภทของการออมเงินพบว่า ค่า sig. = 0.065 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่าปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

เพศ	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	sig.
ชาย	52 (26.26)	16 (8.08)	68 (34.34)	5.933	.051*
หญิง	110 (55.56)	20 (10.10)	130 (65.66)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 55.55

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.051 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

เพศ	ไม่เกิน 50,000	50,001-100,000	100,001-150,000	150,000	รวม	χ^2	sig.
	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป			
ชาย	44 (22.22)	4 (2.02)	8 (4.04)	12 (6.06)	68 (34.34)	11.409	.010*
หญิง	75 (37.87)	31 (15.65)	12 (6.06)	12 (6.06)	130 (65.65)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เป็นเพศหญิงมีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 37.87

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. = 0.01 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับประเภทการออม

อายุ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
20-30	40 (20.20)	0 (0)	3 (1.51)	43 (21.17)		
31-40	70 (35.35)	4 (2.02)	10 (5.05)	84 (42.42)		
41-50	39 (19.69)	4 (2.02)	16 (8.08)	59 (29.79)	31.408	.000**
50>	4 (2.02)	0 (0)	8 (4.04)	12 (6.06)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.20 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31-40 ปีขึ้นไป มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.35

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

อายุ	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	sig.
20-30	43 (21.72)	0 (0)	43 (21.71)	49.721	.000**
31-40	76 (38.38)	8 (4.04)	84 (42.42)		
41-50	39 (19.70)	20 (12.12)	59 (27.79)		
50>	4 (2.02)	8 (4.04)	12 (6.06)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.21 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31-40 ปี มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1 - 2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 76คน คิดเป็นร้อยละ 38.38

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้งอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

อายุ	ไม่เกิน 50,000	50,001-100,000	100,001-150,000	150,000	รวม	χ^2	Sig.
	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป			
20-30	39 (19.69)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	43 (21.71)	92.137	.000**
31-40	60 (30.30)	16 (8.08)	4 (2.02)	4 (2.02)	84 (42.42)		
41-50	20 (10.10)	19 (9.59)	12 (6.06)	8 (4.04)	59 (29.79)		
50>	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	8 (4.04)	12 (6.06)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.22 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อายุ 31-40 ปี มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 30.30

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับประเภทการออม

ระดับการศึกษา	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
ต่ำกว่า ปวช.	4 (2.02)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)		
ปวช./ปวส.	56 (28.28)	0 (2.02)	3 (1.51)	59 (42.42)		
ปริญญาตรี	85 (42.92)	4 (2.02)	34 (17.17)	123 (62.12)	46.210	.000**
สูงกว่าปริญญาตรี	8 (4.04)	4 (2.02)	0 (0)	12 (6.06)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 42.92

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ระดับการศึกษา	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
ต่ำกว่า ปวช.	4 (2.02)	0 (0)	4 (21.71)	85.317	.000**
ปวช./ปวส.	59 (29.80)	0 (0)	59 (42.42)		
ปริญญาตรี	91 (45.95)	32 (16.16)	123 (27.79)		
สูงกว่าปริญญาตรี	8 (4.04)	4 (2.02)	12 (6.06)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.24 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1 - 2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 45.95

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้งอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

ระดับการศึกษา	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
ต่ำกว่า ปวช.	4 (2.02)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	66.748	.000**
ปวช./ปวส.	51 (25.75)	4 (2.02)	0 (0)	4 (2.02)	59 (29.79)		
ปริญญาตรี	60 (30.30)	31 (15.65)	20 (10.10)	12 (6.06)	123 (62.12)		
สูงกว่าปริญญาตรี	4 (2.02)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	12 (6.06)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 60คน คิดเป็นร้อยละ 30.30

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. =0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01



ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับประเภทการออม

สถานภาพ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงิน ฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
โสด	64 (32.32)	0 (0)	3 (1.51)	67 (38.83)		
สมรส	81 (40.90)	4 (2.02)	34 (17.17)	119 (60.10)		
หม้าย	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	117.850	.000**
หย่าร้าง	0 (0)	4 (2.02)	0 (0)	4 (2.02)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสมีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 81คน คิดเป็นร้อยละ 40.90

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig.=0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

สถานภาพ	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	sig
โสด	63 (31.82)	4 (2.02)	67 (33.83)	209.475	.000**
สมรส	91 (45.96)	28 (14.14)	119 (60.10)		
หม้าย	8 (4.04)	0 (0)	8 (4.04)		
หย่าร้าง	0 (0)	4 (4.04)	4 (2.02)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 45.95

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig.= 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้งอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

สถานภาพ	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
โสด	51 (25.75)	12 (6.06)	0 (0)	4 (2.02)	67 (38.83)		
สมรส	68 (34.34)	15 (7.57)	20 (10.10)	16 (8.08)	119 (60.10)		
หม้าย	0 (0)	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	85.353	.000
หย่าร้าง	0 (0)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	14 (7.78)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดไม่เกิน 50,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 68คน คิดเป็นร้อยละ 34.34

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. = 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับประเภทการออม

อาชีพ	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงิน ฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
รับราชการ	65 (32.82)	8 (4.04)	34 (17.17)	107 (54.04)	38.210	.000**
พนักงานราชการ	21 (10.60)	0 (0)	3 (1.51)	24 (12.12)		
ลูกจ้างประจำ	31 (15.65)	0 (0)	0 (0)	31 (15.65)		
ลูกจ้างชั่วคราว	28 (14.14)	0 (0)	0 (0)	28 (14.14)		
อื่น ๆ	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการมีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 65คน คิดเป็นร้อยละ 32.82

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของสมาชิกกับประเภทของการออมเงินพบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

อาชีพ	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
รับราชการ	75 (37.88)	32 (16.16)	107 (54.05)	25.357	.001*
พนักงานราชการ	20 (10.10)	4 (2.04)	24 (12.14)		
ลูกจ้างประจำ	31 (15.66)	0 (0)	31 (15.65)		
ลูกจ้างชั่วคราว	28 (14.14)	0 (0)	28 (14.14)		
อื่น ๆ	8 (4.04)	0 (0)	8 (4.04)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการ มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1 - 2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 75คน คิดเป็นร้อยละ 37.87

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้งอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

อาชีพ	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
รับราชการ	52 (26.26)	19 (9.59)	20 (10.10)	16 (8.08)	107 (54.04)	47.904	.000**
พนักงานราชการ	16 (8.08)	4 (2.02)	0 (0)	4 (4.04)	24 (12.12)		
ลูกจ้างประจำ	27 (13.63)	0 (0)	0 (0)	4 (4.04)	31 (15.65)		
ลูกจ้างชั่วคราว	16 (8.08)	12 (6.06)	0 (0)	0 (0)	28 (14.14)		
อื่น ๆ	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการมีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 26.26

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. = 0.00 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอาชีพมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับประเภทการออม

ระยะเวลาการ เป็นสมาชิก	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
น้อยกว่า 1 ปี	12 (6.06)	0 (0)	4 (2.02)	16 (8.08)	25.786	.000**
1 – 2 ปี	40 (20.20)	0 (0)	0 (0)	40 (20.20)		
2 – 3 ปี	57 (28.78)	4 (2.02)	9 (4.54)	70 (35.35)		
มากกว่าสามปีขึ้นไป	44 (22.22)	4 (2.02)	24 (12.12)	72 (36.36)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 57คน คิดเป็นร้อยละ 28.78

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
น้อยกว่า 1 ปี	16 (8.08)	0 (0)	16 (8.08)		
1 – 2 ปี	36 (18.18)	4 (2.02)	40 (20.20)		
2 – 3 ปี	66 (33.34)	4 (2.02)	70 (35.36)	34.466	.000**
มากกว่าสามปีขึ้นไป	44 (22.22)	28 (14.14)	72 (36.36)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.33 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 2-3ปี มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1 - 2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้งอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

ระยะเวลาการ เป็นสมาชิก	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001- 100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
น้อยกว่า 1 ปี	16 (8.08)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	16 (8.08)		
1 – 2 ปี	16 (8.08)	24 (12.12)	0 (0)	0 (0)	40 (20.20)		
2 – 3 ปี	60 (30.30)	4 (2.02)	4 (2.02)	2 (1.01)	70 (35.35)	121.686	.000**
มากกว่าสาม ปีขึ้นไป	27 (13.63)	7 (3.53)	16 (8.08)	22 (11.11)	72 (36.36)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 2 -3 ปีมีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 60คน คิดเป็นร้อยละ 30.30

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

3.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือนและรายจ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือนปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.35-4.40

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทการออม

รายได้ของครัวเรือน	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	16 (8.08)	0 (0)	0 (0)	16 (8.08)	98.019	.000**
10,001 –15,000	35 (17.67)	4 (2.02)	4 (2.02)	43 (21.71)		
15,001 –20,000	45 (22.72)	0 (0)	3 (1.51)	48 (24.24)		
20,001 –25,000	38 (19.19)	0 (0)	10 (5.05)	48 (24.24)		
25,001 –30,000	15 (7.57)	0 (0)	20 (10.10)	35 (17.67)		
มากกว่า 30,000	4 (2.02)	4 (4.04)	0 (0)	8 (4.04)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000บาท มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 22.72

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับประเภทของการออมเงินพบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

รายได้ของครัวเรือน	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	16 (8.08)	0 (0)	16 (8.08)	154.477	.000**
10,001 –15,000	43 (21.72)	0 (0)	43 (21.72)		
15,001 –20,000	44 (22.22)	4 (2.02)	48 (24.24)		
20,001 –25,000	40 (20.20)	8 (4.04)	48 (24.24)		
25,001 –30,000	15 (7.58)	20 (10.10)	35 (17.68)		
มากกว่า 30,000	4 (2.02)	4 (2.02)	8 (4.04)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000 บาท มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุดเป็นจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 22.22

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

รายได้ของครัวเรือน	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	12 (6.06)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	16 (8.08)	193.60	.000**
10,001 –15,000	35 (17.67)	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	43 (21.71)		
15,001 –20,000	36 (18.18)	8 (4.04)	0 (0)	4 (2.02)	48 (24.24)		
20,001 –25,000	28 (14.14)	12 (6.06)	4 (2.02)	4 (2.02)	48 (24.24)		
25,001 –30,000	8 (4.04)	7 (3.53)	16 (8.08)	4 (2.02)	35 (17.67)		
มากกว่า 30,000	0 (0)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	8 (4.04)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000 บาท มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุดเป็นจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 18.18

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดพบว่า ค่า sig.= 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับประเภทการออม

รายจ่ายของ ครัวเรือน	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงิน ฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	44 (22.22)	0 (0)	3 (1.51)	47 (23.73)	77.606	.000**
10,001 –15,000	24 (12.12)	0 (0)	0 (0)	24 (12.12)		
15,001 –20,000	56 (28.28)	4 (2.02)	4 (2.02)	64 (32.32)		
20,001 –25,000	18 (9.09)	4 (2.02)	14 (7.07)	36 (18.18)		
25,001 –30,000	7 (3.53)	0 (0)	16 (8.08)	23 (16.61)		
มากกว่า 30,000	4 (2.02)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000 บาท มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 28.28

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

รายจ่ายของ ครัวเรือน	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	47 (23.74)	0 (0)	47 (23.74)	72.959	.000**
10,001 –15,000	24 (12.12)	0 (0)	24 (12.12)		
15,001 –20,000	52 (26.26)	12 (6.06)	64 (32.32)		
20,001 –25,000	28 (14.14)	8 (4.04)	36 (18.18)		
25,001 –30,000	7 (3.54)	16 (8.08)	23 (11.62)		
มากกว่า 30,000	4 (2.02)	0 (0)	4 (2.02)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000 บาท มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุดเป็นจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 26.26

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

รายจ่ายของ ครัวเรือน	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001- 100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
5,000 –10,000	39 (19.69)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	47 (23.37)	109.38	.000**
10,001 –15,000	16 (8.08)	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	24 (12.12)		
15,001 –20,000	40 (20.20)	16 (8.08)	4 (2.02)	4 (2.02)	64 (32.32)		
20,001 –25,000	20 (10.10)	8 (4.04)	4 (2.02)	4 (2.02)	36 (18.18)		
25,001 –30,000	4 (2.02)	3 (1.51)	12 (6.06)	4 (2.02)	23 (11.16)		
มากกว่า 30,000	0 (0)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	4 (2.02)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 –20,000 บาท มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 20.20

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดพบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

3.3 ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ขนาดของครอบครัวและเป้าหมายการออม ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.41-4.49

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับประเภทการออม

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	44 (22.22)	4 (2.02)	0 (0)	48 (24.24)	54.559	.000**
2 คน	91 (45.95)	0 (0)	34 (17.17)	125 (93.13)		
3 คน	13 (5.56)	0 (0)	1 (0.05)	14 (7.07)		
มากกว่า 3 คน	5 (2.52)	4 (2.02)	2 (1.01)	11 (5.5)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 45.95

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig.= 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	40 (20.20)	8 (4.04)	48 (24.24)	22.666	.001*
2 คน	97 (48.99)	28 (14.14)	125 (63.13)		
3 คน	14 (7.07)	0 (0)	14 (7.07)		
มากกว่า 3 คน	11 (5.56)	0 (0)	11 (5.56)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 48.98

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

รายจ่ายของ ครัวเรือน	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	28 (14.14)	16 (8.08)	0 (0)	4 (2.02)	48 (24.24)	31.851	.000**
2 คน	70 (35.35)	19 (9.58)	20 (10.10)	16 (8.08)	125 (63.13)		
3 คน	10 (5.05)	0 (0)	0 (0)	4 (2.02)	14 (7.07)		
มากกว่า 3 คน	11 (5.55)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	11 (5.55)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 35.35

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดพบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับประเภทการออม

ขนาดของครอบครัว	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	32 (16.16)	0 (0)	0 (0)	32 (16.16)	49.895	.000**
2 คน	39 (19.69)	4 (2.02)	9 (4.54)	52 (26.26)		
3 คน	44 (22.232)	4 (2.02)	12 (6.06)	60 (30.30)		
4 คน	11 (5.55)	0 (0)	16 (8.08)	27 (13.64)		
มากกว่า 4 คน	27 (13.63)	0 (0)	0 (0)	27 (13.64)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีขนาดของครอบครัวไม่เกิน 3 คน มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 22.232

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ขนาดของ ครอบครัว	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	28 (14.14)	4 (2.02)	32 (16.16)	63.225	.000**
2 คน	52 (26.26)	0 (0)	52 (26.26)		
3 คน	44 (22.22)	16 (8.08)	60 (30.30)		
4 คน	11 (5.56)	16 (8.08)	27 (13.64)		
มากกว่า 4 คน	27 (13.64)	0 (0)	27 (13.64)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีขนาดของครอบครัวไม่เกิน 2 คน มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 26.26

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

ขนาดของ ครอบครัว	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
1 คน	28 (14.14)	4 (2.02)	0 (0)	0 (0)	32 (16.16)	91.889	.000**
2 คน	32 (16.16)	16 (8.08)	0 (0)	4 (2.02)	52 (26.26)		
3 คน	28 (14.14)	12 (6.06)	12 (6.06)	8 (4.04)	60 (30.30)		
4 คน	4 (2.02)	3 (1.51)	8 (4.04)	12 (6.06)	27 (13.63)		
มากกว่า 4 คน	27 (13.63)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	27 (13.63)		
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.46 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีขนาดของครอบครัวไม่เกิน 2 คน มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 16.16

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดพบว่า ค่า sig.= 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับประเภทการออม

เป้าหมายการออม	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์และ เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	รวม	χ^2	Sig.
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	48 (24.24)	0 (0)	14 (7.07)	62 (31.31)	43.206	.000**
เพื่อลงทุนในอนาคต	28 (14.14)	4 (2.02)	8 (4.04)	40 (20.20)		
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์	5 (2.52)	0 (0)	11 (5.55)	16 (8.08)		
เพื่อหาผลตอบแทน	72 (36.36)	4 (2.02)	4 (2.02)	80 (40.40)		
รวม	153 (77.27)	8 (4.04)	37 (18.68)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.47 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเป้าหมายการออมเพื่อหาผลตอบแทน มีการออมเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด เป็นจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมเงินของสมาชิกกับประเภทของการออมเงิน พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านเป้าหมายการออมเงินมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

เป้าหมายการออม	1-2,000 บาท	2,001 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	50 (25.25)	12 (6.06)	62 (31.31)	26.819	.000**
เพื่อลงทุนในอนาคต	32 (16.16)	8 (4.04)	40 (20.20)		
เพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์	8 (4.04)	8 (4.04)	16 (8.08)		
เพื่อหาผลตอบแทน	72 (36.37)	8 (4.04)	80 (40.41)		
รวม	162 (81.82)	36 (18.18)	198 (100)		

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเป้าหมายการออมเพื่อหาผลตอบแทนมีจำนวนเงินออมต่อครั้ง 1-2,000 บาท มากที่สุด เป็นจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 36.36

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมเงินของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านเป้าหมายการออมเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

เป้าหมายการออม	ไม่เกิน 50,000 บาท	50,001-100,000 บาท	100,001-150,000 บาท	150,000 ขึ้นไป	รวม	χ^2	Sig.		
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	39 (19.69)	7 (3.53)	12 (6.06)	4 (2.02)	62 (31.31)	51.724	.000**		
เพื่อลงทุนในอนาคต	32 (16.16)	4 (2.02)	4 (2.02)	0 (0)	40 (20.20)				
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์	8 (4.04)	0 (0)	0 (0)	8 (4.04)	16 (8.08)				
เพื่อหาผลตอบแทน	40 (20.20)	24 (12.12)	4 (2.02)	12 (6.06)	80 (40.40)				
รวม	119 (60.01)	35 (17.67)	20 (10.10)	24 (12.12)	198 (100)				

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

จากตารางที่ 4.49 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเป้าหมายการออมเพื่อหาผลตอบแทนมีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด ไม่เกิน 50,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 20.20

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเป้าหมายการออมเงินของสมาชิกกับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดพบว่า ค่า sig. = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านเป้าหมายการออมเงินมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

3.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์และการประชาสัมพันธ์ ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.50

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การตัดสินใจออมเงิน					
	ประเภทการออม		จำนวนเงินออมต่อครั้ง		จำนวนเงินออมรวม	
	χ^2	Sig.	χ^2	Sig.	χ^2	Sig.
สิ่งจูงใจในการออม						
ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	56.476	.000*	24.518	.002*	43.723	.000*
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	32.739	.000*	42.201	.000*	43.498	.000*
ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	23.603	.000*	43.150	.000*	51.245	.000*
ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด	15.988	.003*	26.942	.000*	48.475	.000*
ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์	8.890	.180*	40.949	.000*	39.489	.000*
ความพร้อมของสหกรณ์						
สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน	28.826	.000*	50.336	.000*	30.649	.000*
สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ	33.665	.000*	17.573	.007*	14.327	.111*
มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	12.427	.053*	13.024	.043*	20.319	.016*
เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ	14.974	.020*	33.786	.000*	86.788	.000*
การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	16.916	.010*	34.486	.000*	52.706	.000*
มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก	12.502	.052*	12.571	.050*	18.602	.029*
การประชาสัมพันธ์						
มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	9.740	.316*	19.482	.003*	38.236	.000*
มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก	17.998	.006*	12.669	.049*	36.379	.000*
การให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ	18.745	.016*	20.233	.009*	24.087	.020*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.50 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก เป็นดังนี้

1. ประเภทของการออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษีความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด

สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอนบนสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อเจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจากเพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2. ความถี่การออม พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนดชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอนบนสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิกมีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจากเพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออม

3. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ยสิทธิประโยชน์ทางภาษีความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนดชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอนบนสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิกมีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

4. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ยสิทธิประโยชน์ทางภาษีความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนดชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอนบนสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจากเพื่อนสมาชิก/ญาติมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือก

จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับ
การตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด



บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด 2) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด 3) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

ประชากรที่ศึกษา คือ ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด จังหวัดกระบี่ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 392 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ผลการศึกษามีข้อสรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด” ผู้ศึกษาสรุปผลการศึกษา ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคมของสมาชิก พบว่า

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 65.7 มีอายุอยู่ในช่วง 31 – 40 ปี ร้อยละ 42.4 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 60.1 และระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 62.1 ประกอบอาชีพรับราชการ ร้อยละ 54 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมากกว่า 3 ปี ร้อยละ 36.4

1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือน 15,000 -20,000 บาทต่อเดือน และ 20,001 – 25,000 บาทต่อเดือนเท่ากัน ร้อยละ 24.2 มีรายจ่ายของครัวเรือน 15,000 -20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 32.3

1.3 ปัจจัยทางสังคม กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน ร้อยละ 63.1 มีขนาดของครอบครัว 3 คน ร้อยละ 30.3 มีเป้าหมายการออมเพื่อหาผลตอบแทน ร้อยละ 40.4

1.4 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเงิน ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 77.3 มีการออมเงินต่อครั้ง 1 -2,000 บาท ร้อยละ 81.8 มีจำนวนเงินออมรวมทั้งหมดไม่เกิน 50,000 บาท ร้อยละ 60.1

1.5 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ผลการศึกษา พบว่า ในภาพรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.59 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.718 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียด ดังนี้

สิ่งจูงใจในการออม สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 4.02 โดยให้ความสำคัญมากที่สุดเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย ค่าเฉลี่ย 4.28 รองลงมาเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี) ค่าเฉลี่ย 4.22

ความพร้อมของสหกรณ์ ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.29 โดยให้ความสำคัญมากที่สุดเรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ ค่าเฉลี่ย 3.81 รองลงมาเรื่องเจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ ค่าเฉลี่ย 3.81

การประชาสัมพันธ์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ย 2.46 โดยให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์เรื่องมีการ โฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ มากที่สุด ค่าเฉลี่ย 2.57 รองลงมา คือเรื่องมีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก ค่าเฉลี่ย 2.94

1.6 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า ด้านเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านอายุมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์

กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านอาชีพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า ด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางสังคมกับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า ด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านเป้าหมายการออมเงินมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงิน พบว่า

1. ประเภทของการออม ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องผลตอบแทน/อัตรารอคอยเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อเจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจากเพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

2. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่อง ผลตอบแทน/อัตรารอคอยเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจาก

เพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

3. จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ สหกรณ์สามารถยืมเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ให้บริการแก่สมาชิก มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจากเพื่อนสมาชิก/ญาติมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมรวมทั้งหมด

2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ครั้งนี้ มีประเด็นสำคัญที่ค้นพบและควรนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

2.1 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์

สมาชิกให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งจูงใจในการออม ความสำคัญกับความพร้อมของสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ตามลำดับ สมาชิกให้ความสำคัญเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย มากที่สุดรองลงมาคือเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31 - 40 ปี ขึ้นไป มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพรับราชการ และส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนไม่เกิน 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน ซึ่งอยู่ในระยะสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว จึงย่อมต้องการความมั่นคงทางรายได้ที่จะได้รับผลตอบแทนจากสหกรณ์ในรูปแบบของดอกเบี้ย การยกเว้นภาษี หรือผลตอบแทนอื่นๆ ดังนั้น สมาชิกจึงให้ความสำคัญในเรื่องนี้มากที่สุด สอดคล้องกับ อคริส ดันพิพัฒน์(2555) ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด โดยมีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด ผลการศึกษาเหตุผลในการออม พบว่า การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพราะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับสูงกว่าสถาบันการเงินอื่น

2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

จากผลการศึกษา ที่พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด จังหวัดกระบี่นั้น มีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศมีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมทั้งหมด อายุมีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจเลือกประเภทเงินออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง ด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด ด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด ด้านอาชีพมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของบุญบง ศรีสันต์ (2542) ที่ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน พบว่า อายุเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการออมมากที่สุด สอดคล้องกับผลงานวิจัยของดารณี สว่างรุ่งรัมย์ (2545) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ : กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) พบว่า อายุและระดับการศึกษา มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า ด้านรายได้ของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านรายจ่ายของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของสาคร หมั่นแก้ว ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออมและการกู้ยืมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดสงขลา พบว่า รายได้รวมทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ รายจ่ายรวมทั้งหมดของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีความสัมพันธ์ต่อการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของพนม กิติวัง (2545) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเทศบาลนครเชียงใหม่ พบว่า รายได้ของครัวเรือนมีความสำคัญต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ปัจจัยทางสังคม พบว่า ด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านขนาดของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมนรวมทั้งหมด อย่างมี

นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านเป้าหมายการออมเงินมีความสัมพันธ์กับประเภทของการออมเงิน จำนวนเงินออมต่อครั้ง จำนวนเงินออมรวมทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับการศึกษาของ ชารินี นัทรไชยสิทธิกุล (2543) ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่” การศึกษาพบว่าปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดเงินออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่ คือ รายได้ของครัวเรือน ขนาดของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือนมีทิศทางเดียวกับการออม ส่วนขนาดของครัวเรือนและจำนวนผู้พึ่งพิงมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม แต่เมื่อพิจารณาแยกเป็นเขตเมืองและเขตชนบท พบว่า ในเขตเมืองขนาดของครัวเรือนจำนวนผู้พึ่งพิงและการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม ส่วนในเขตชนบทรายได้ครัวเรือนและการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนมีทิศทางเดียวกับการออม ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม

ปัจจัยด้านสภกรณ์ พบว่า ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสภกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด สภกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสภกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจาก เพื่อนสมาชิก/ญาติ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจเลือกประเภทการออม มีผลต่อการตัดสินใจเลือกประเภทการออม

สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสภกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสภกรณ์ สภกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสภกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจาก เพื่อนสมาชิก/ญาติ มีผลต่อการตัดสินใจเลือกความถี่ของการออมผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสภกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสภกรณ์ สภกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสภกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสภกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจาก เพื่อนสมาชิก/ญาติ มีผลต่อการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย สิทธิประโยชน์ทางภาษี ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก และการได้รับคำแนะนำจาก เพื่อนสมาชิก/ญาติมีผลต่อการตัดสินใจเลือกจำนวนเงินออม รวมทั้งหมด สอดคล้องกับผลงานวิจัยของบุญบง ศรีสันต์ (2542) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชน พบว่า ผลตอบแทนเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับการออมในระดับมากที่สุด และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของพนม กิติวัง (2545) ที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเทศบาลนครเชียงใหม่ พบว่า ความมั่นคงและผลตอบแทนเป็นเหตุผลสำคัญที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมของครัวเรือนในเทศบาลนครเชียงใหม่ รวมถึงสอดคล้องกับผลงานวิจัยของดารณี สว่างรุ่งรัมย์ (2545) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ : กรณีศึกษา บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) พบว่าการได้รับข้อมูลข่าวสาร มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้และข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษา

ปัจจัยส่วนบุคคล ส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิง และมีอายุในช่วง 31-40 ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี ประกอบอาชีพรับราชการ และเป็นสมาชิกมากกว่า 3 ปี ดังนั้น สหกรณ์ควรรับสมัครสมาชิกที่เป็นข้าราชการให้มากกว่าอาชีพอื่นๆ เนื่องจากมีรายได้ประจำและมั่นคงซึ่งสามารถออมเงินกับสหกรณ์ได้ตลอดไป

ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่สมาชิกจะมีรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากันคือ 15,000 – 20,000 บาท ทำให้สมาชิกไม่มีเงินเหลือไว้เพื่อออม ดังนั้น สหกรณ์ควรให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกสามารถควบคุมรายได้และรายจ่ายให้เหมาะสมและมีเงินเหลือไว้ออมกับสหกรณ์ต่อไป

ปัจจัยทางสังคม ส่วนใหญ่จำนวนสมาชิกผู้มีรายได้น้อยในครอบครัว มีจำนวน 2 คน ในขณะที่มีขนาดครอบครัว 3 คน ดังนั้น สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกผู้มีรายได้น้อยได้เสริม และประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกเปิดบัญชีออมทรัพย์เพื่อบุตรกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

ปัจจัยด้านสหกรณ์

1. สิ่งจูงใจในการออม ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุดที่ทำให้สมาชิกตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ คือ ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย และสิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับยกเว้นภาษี) ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์ผลตอบแทน หรือดอกเบี้ยแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อชักจูงให้สมาชิกมาออมเงินเพิ่มมากขึ้นต่อไป

2. ความพร้อมของสหกรณ์ ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุดที่ทำให้สมาชิกตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ คือ สถานที่ตั้งสะดวกในการเดินทางมาติดต่อ และเจ้าหน้าที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมชาติ ดังนั้น สหกรณ์ควรมีการพัฒนากระบวนการรับฝากและถอนเงินให้ทันสมัย โดยนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาเป็นเครื่องมือในการอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิก เพื่อลดขั้นตอนและระยะเวลาให้สั้นลง มีความถูกต้องเชื่อถือได้ และสหกรณ์ควรจัดสถานที่ในการรับฝากและถอนเงินไว้เป็นสัดส่วนซึ่งสมาชิกสามารถเข้ามาใช้บริการได้อย่างสะดวกในเวลาทำการของสหกรณ์ และควรมีการอบรมเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการบริการที่ดีให้เกียรติและบริการสมาชิกอย่างเท่าเทียมเพื่อสร้างความประทับใจให้กับสมาชิกและเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

3. การประชาสัมพันธ์ ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุดที่ทำให้สมาชิกตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ คือ การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก ดังนั้น สหกรณ์ควรเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกได้ทราบข้อมูลและผลการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างทั่วถึง เช่น การจัดทำเอกสารเผยแพร่ข่าวสารของสหกรณ์ รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารผ่านเว็บไซต์สหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ เพื่อเปรียบเทียบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร เพื่อนำไปใช้เป็นข้อมูลในการส่งเสริมหรือพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป

2. ควรศึกษาถึงปัจจัยด้านอื่นๆ ซึ่งอาจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น นโยบายของรัฐบาล การเมือง ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

3. ควรศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ เพื่อที่จะได้
เห็นภาพที่ชัดเจนมากขึ้น





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2559). ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์. (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2559 จาก <http://webhost.cpd.go.th/rlo>.
- กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- จินดาพร บุตรอารีย์. (2543). “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนเกษตรในอำเภอเมืองจังหวัดนครราชสีมา ปีการเพาะปลูก 2541/2542”. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. เศรษฐศาสตร์เกษตร. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชัยยศ สรรพทรัพย์. (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนเกษตรกรอำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธร ปีการเพาะปลูก 2547/2548. (สารนิพนธ์ ศ.ม. เศรษฐศาสตร์การจัดการ). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- ชัยวุฒิ อัครารูจักุล. (2541). การวิเคราะห์การออมโดยใช้แบบจำลองทางเศรษฐกิจในประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ชารินี ฉัตรไชยสิทธิกุล. (2543). “การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดเชียงใหม่”. (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2559 จาก <http://www.google.co.th>.
- ฐานันท์ จระมาศ. (2544). พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ: กรณีศึกษาพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่. (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพมหานคร.
- ดารณี สว่างรุ่งรัมย์. (2545). ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราการออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจ : กรณีศึกษาบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน). (วิทยานิพนธ์ปริญญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- บุษบง ศรีสันต์. (2542). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์เฑฒนศาสตรมหาบัณฑิต). จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพมหานคร.

- ปรารธนา หลีกภัย. (2551). “วิเคราะห์การออมของภาคครัวเรือนในจังหวัดตรัง”. *วารสารสงขลานครินทร์* ปีที่ 14, ฉบับที่ 2 ฉบับมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์.
- พนม กิติวัง. (2545). *พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่*. (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- พรพรรณ วัฒนวิชัย. (2545). *ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจฝากเงินในโครงการธนาคารโรงเรียนของนักศึกษาวิทยาลัยเทคนิคราชบุรี*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพมหานคร.
- ภราดร ปรีดาศักดิ์. (2549). *หลักเศรษฐศาสตร์จุลภาค*. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาถ. (2540). *พจนานุกรมศัพท์ทางเศรษฐศาสตร์*. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิศรา มั่นสกุล. (2541). *ปัจจัยที่มีผลต่อการระดมเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครสวรรค์*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด. (2557). *บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด*. รายงานกิจการประจำปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557. รายงานการสอบบัญชีและงบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557.
- สาคร หมั่นแก้ว. (2544). *ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออมและการกู้ยืมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดสงขลา*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, สงขลา.
- โสภณ โรจน์ธำรง. (2543). *พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง: สศค. 2554. (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2559 จาก <http://www.google.co.th>.
- อัคริส ต้นพิพัฒน์ (2555) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าลาดกระบัง จำกัด”. (ออนไลน์). สืบค้นเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2559 จาก <http://www.google.co.th>.
- อุสาห์ เข้มสุวรรณ. (2544). *ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย พ.ศ. 2527-2541*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

ภาคผนวก



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด

ด้วยนักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีความประสงค์สำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด ซึ่งการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรดังกล่าว ผู้ศึกษาจึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านกรุณาตอบแบบสอบถามให้ครบถ้วนตรงกับความคิดเห็นที่แท้จริง และขอขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่งที่ท่านได้ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ดังนี้

- | | |
|-----------|-----------------------------|
| ส่วนที่ 1 | ปัจจัยส่วนบุคคลสมาชิก |
| ส่วนที่ 2 | ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก |
| ส่วนที่ 3 | ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก |
| ส่วนที่ 4 | การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก |
| ส่วนที่ 5 | ปัจจัยด้านสหกรณ์ |
| ส่วนที่ 6 | ข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ |

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ตรงกับความเป็นจริงของท่านมากที่สุดเพียงข้อเดียว

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

1.1 เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

1.2 อายุ

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

1.3 ระดับการศึกษา

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

1.4 สถานภาพทางการสมรส

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

1.5 อาชีพ

- () 1. รับราชการ () 2. พนักงานราชการ
() 3. ลูกจ้างประจำ () 4. ลูกจ้างชั่วคราว
() 5. อื่นๆ

1.6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก

- () 1. น้อยกว่า 1 ปี () 2. 1 – 2 ปี
() 3. 2 – 3 ปี () 4. มากกว่า 3 ปี ขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

2.1 รายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

- () 1. ไม่เกิน 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
() 3. 10,001 - 15,000 บาท () 4. 15,001 - 20,000 บาท
() 5. 20,001 - 25,000 บาท () 6. 25,001 - 30,000 บาท
() 7. มากกว่า 30,000 บาท

2.2 รายจ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

- () 1. ไม่เกิน 5,000 บาท () 2. 5,001 - 10,000 บาท
() 3. 10,001 - 15,000 บาท () 4. 15,001 - 20,000 บาท
() 5. 20,001 - 25,000 บาท () 6. 25,001 - 30,000 บาท
() 7. มากกว่า 30,000 บาท

ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

3.1 จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว (รวมตัวท่านเอง)

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

3.2 ขนาดของครอบครัว (จำนวนสมาชิกในครอบครัว)

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

3.3 การออมเงินของท่านมีเป้าหมายเป็นอย่างไร (ตอบได้หลายข้อ)

- () 1. การออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน
 () 2. การออมเพื่อลงทุนในอนาคต
 () 3. การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ (บ้าน/ที่ดิน/รถยนต์ ฯลฯ)
 () 4. การออมเพื่อหาผลตอบแทน (ดอกเบี้ย/เงินปันผล/อื่นๆ)

ส่วนที่ 4 การตัดสินใจออมเงินของสมาชิก

4.1 ปัจจุบันท่านออมเงินประเภทใดกับสหกรณ์

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

4.2 ท่านออมเงินกับสหกรณ์แต่ละครั้งเฉลี่ยเป็นจำนวนเงินเท่าไร (ไม่รวมค่าหุ้น)

- () 1. 1 - 2,000 บาท () 2. 2,001 ขึ้นไป

4.3 ปัจจุบันท่านมีเงินออมทุกประเภทกับสหกรณ์ประมาณเท่าใด (ไม่รวมค่าหุ้น)

- () 1. ไม่เกิน 50,000 บาท () 2. 50,001 - 100,000 บาท
 () 3. 100,001 - 150,000 บาท () 4. 150,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 5 ปัจจัยด้านสหกรณ์

ปัจจัยด้านสหกรณ์ ประกอบด้วยสิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ที่มีความสำคัญทำให้ท่านตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ โดยแบ่งความสำคัญออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

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

โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และพิจารณาว่าข้อความดังกล่าว ว่าสอดคล้องกับความเห็นของท่านมากน้อยเพียงใดและ ทำเครื่องหมาย✓ (ถูก) ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุดและเป็นจริง

ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์	ระดับความสำคัญต่อการตัดสินใจ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
สิ่งจูงใจในการออม					
5.1 ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย					
5.2 สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)					
5.3 ความเป็นเจ้าของสหกรณ์					
5.4 ความสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด					
5.5 ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์					
ความพร้อมของสหกรณ์					
5.6 สหกรณ์สามารถจ่ายเงินฝากได้อย่างแน่นอน					
5.7 สถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ					
5.8 มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน					
5.9 เจ้าหน้าที่ให้บริการสมาชิกอย่างเป็นธรรมชาติ					
5.10 การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ					
5.11 มีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่สมาชิก					
5.12 มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก					
การประชาสัมพันธ์					
5.13 มีการประชาสัมพันธ์จูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์					
5.14 มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก					
5.15 การให้ข้อมูลผ่านเพื่อนสมาชิก/ญาติ					

ส่วนที่ 6 ข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ

ท่านคิดว่าปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัด
กระบี่ จำกัด โปรครระบุ

.....

.....

.....

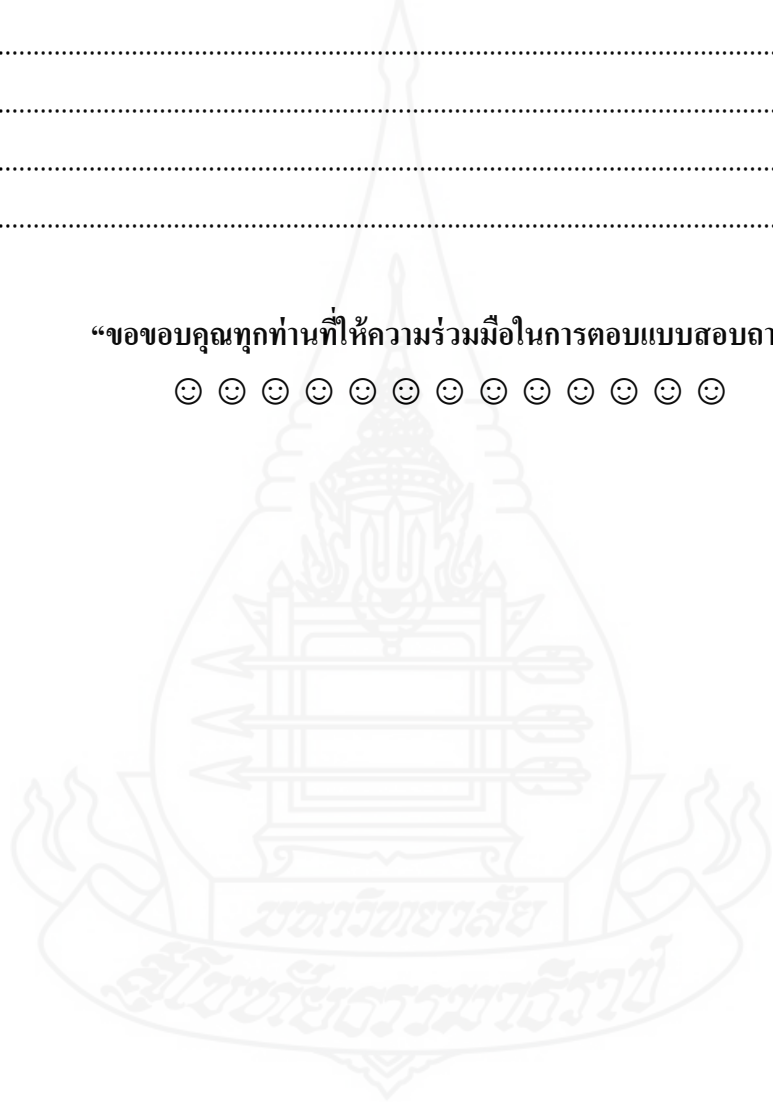
.....

.....

.....

.....

“ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม”



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางนฤมล จันทร์แก้ว
วัน เดือน ปีเกิด	29 เมษายน 2521
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดพัทลุง
ประวัติการศึกษา	ศึกษาปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต แขนงวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช พ.ศ. 2545 ศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช พ.ศ. 2556
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกระบี่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

