

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

นางสาวพรรณวินีย์ มรม่วง



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2557

**Factors Affecting the Members' Savings of Mueang Phichit
Agricultural Co-operatives Ltd.**

Miss. Punvinee Mornmuang



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

2014

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าวอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวพรรณวินีย์ มรม่วง รหัสนักศึกษา 2569000355

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ ปีการศึกษา 2557

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล เศรษฐกิจ และทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล เศรษฐกิจ สังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร และ 4) ปัญหาและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่ออมเงินกับสหกรณ์จำนวน 809 คน สุ่มตัวอย่างแบบง่ายได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 268 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 51 ปีขึ้นไป สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาประถมศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1-5 ปี รายได้ของครัวเรือนอยู่ในช่วง 10,001 ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนอยู่ในช่วง 5,001 ถึง 10,000 บาทต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน ผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน และมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน 2) ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออม ซึ่งสมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ ความมั่นใจที่สมาชิกจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน และสามารถฝากหรือถอนได้เมื่อครบกำหนด ตามลำดับ 3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิก คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่งประกอบไปด้วย เพศและระยะเวลาการเป็นสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ซึ่งประกอบไปด้วย วัตถุประสงค์การออมและจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว ปัจจัยด้านสหกรณ์ ซึ่งประกอบไปด้วย สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และ 4) ปัญหาในการออมของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การเลี้ยงดูครอบครัว และรายได้ไม่เพียงพอ สมาชิกสหกรณ์มีข้อเสนอแนะให้สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออมรวมทั้งแนะนำอาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือนสมาชิกเพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้น

คำสำคัญ ปัจจัยที่มีผลต่อการออม สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

Independent Study title: Factors Affecting the Members' Savings of Mueang Phichit Agricultural Co-operatives Ltd.

Author: Miss Punvinee MornMuang; ID2569000355;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Dr. Anucha Puripunpinyoo, Associate Professor;

Academic year: 2014

Abstract

The objectives were to study 1) individual, economic, and social factors of the members of agricultural co-operatives, 2) the significant level of factors affecting the members of agricultural co-operatives, 3) the relationship among individual, economic, and social factors as well as co-operatives factors and members' saving of agricultural co-operatives, 4) problems and suggestions of the members of agricultural co-operatives on savings.

The population in this study was comprised 809 members who saved their own money with Mueang Phichit Agricultural Co-operatives Ltd. Sample size was determined by simple random sampling technique consisting 268 samples. According to data analysis, statistical methodology was applied including frequency, percentage, mean, standard deviation and Chi-square test.

The study findings revealed that 1) the majority of members was female, older than 51 years old with marriage status. They finished primary education and served as the member of co-operatives at the period of 1 to 5 years. The range of household income from 10,000 to 15,000 baht per month, meanwhile, the range of household expenses from 5,001 to 10,000 baht per month. The family members were more than three persons while only two persons had made household income. The main objective of saving was for an accidental expense. 2) Most important co-operatives factor affecting the saving was interest rate, as perceived by the members. The other factors were the guarantee to get the saving back and the certain time of deposit and withdrawal respectively. 3) Factors relating to the members' saving, statistically significant at .05 level, the individual factors were comprised of gender and period of membership; economic factors included household income and expenses; social factors were saving objective and number of household number earning income; and saving incentive, readiness of co-operatives, public relations were the cooperatives factors. Hence 4) current economic situations, family expenses and insufficient income were problems of the members for savings. They suggested that the co-operatives should have promotion program for savings and create additional occupations for increasing the savings.

Keywords: Factors affecting saving, Mueang Phichit Agricultural Co-operatives Ltd.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร เมืองพิจิตร จำกัดนี้ สำเร็จลงได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่ง จากรองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ ซึ่งได้กรุณาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนตรวจแก้ไขเพื่อให้ได้ รายงานที่มีความถูกต้องสมบูรณ์ จึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในความกรุณาของท่านอาจารย์ มา ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ ที่กรุณาให้เกียรติ เป็นประธานกรรมการ พร้อมทั้งรองศาสตราจารย์ ดร.เชาว์ โรจนแสง ที่กรุณาให้เกียรติเป็นกรรมการ ในการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ และได้กรุณาตรวจแก้ไขการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้ถูกต้อง สมบูรณ์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ขอขอบพระคุณ คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่และสมาชิกของ สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้รับความร่วมมืออย่างดีในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้

สุดท้ายนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา มารดา ผู้มีพระคุณ สำหรับความรัก และกำลังใจ ที่มอบให้ตลอดมา รวมถึงบุคลากรสำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิจิตร เพื่อนักศึกษาและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ในการให้ความช่วยเหลือเป็นอย่างดี ตลอดจนผู้เขียนหนังสือต่างๆ ที่ให้ความรู้แก่ผู้ศึกษาจนทำให้ การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี ผู้ศึกษาหวังว่าการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้คงมีประโยชน์ต่อ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้ที่สนใจเกี่ยวกับเรื่องเดียวกันนี้ต่อไป

พรรณวินัย มรม่วง

กรกฎาคม 2558

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ณ
สารบัญภาพ	ด
บทที่ 1	
บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การวิจัย	3
กรอบแนวคิดการวิจัย	4
ขอบเขตของการวิจัย	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2	
วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์	7
บริบทของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด	12
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม	14
แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม	18
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	21
บทที่ 3	
วิธีดำเนินการวิจัย	32
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	32
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	33
การเก็บรวบรวมข้อมูล	34
การวิเคราะห์ข้อมูล	35

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	36
ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก ..	36
ตอนที่ 2 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก	46
ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิก	51
ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของสมาชิกเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์	114
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	116
สรุปการศึกษา	116
อภิปรายผล	119
ข้อเสนอแนะ	121
บรรณานุกรม	123
ภาคผนวก	127
ก แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บข้อมูล	128
ข ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS	134
ประวัติผู้ศึกษา	247

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....	36
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....	37
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ.....	38
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	39
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก สหกรณ์.....	40
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน.....	41
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน.....	42
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว.....	43
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว.....	44
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์การออม.....	45
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม.....	46
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง.....	47
ตารางที่ 4.13 ระดับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิก.....	48
ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่มีผลต่อการออมของสมาชิก.....	50
ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	52
ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	53
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	54
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	55
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	56
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	57
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	58
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์.....	59
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับ เงินรับฝากออมทรัพย์.....	60

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์	61
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับเงินรับฝากออมทรัพย์	62
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับเงินรับฝากออมทรัพย์	63
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับเงินรับฝากออมทรัพย์	64
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะกับเงินรับฝากออมทรัพย์	65
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากออมทรัพย์	66
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	67
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	68
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	69
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	70
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	71
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	72
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	73
ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	74
ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	75
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	76

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 4.40	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย และชรา กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ.....	77
ตารางที่ 4.41	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ.....	78
ตารางที่ 4.42	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ.....	79
ตารางที่ 4.43	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ.....	80
ตารางที่ 4.44	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ.....	81
ตารางที่ 4.45	ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	82
ตารางที่ 4.46	ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	83
ตารางที่ 4.47	ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	84
ตารางที่ 4.48	ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	85
ตารางที่ 4.49	ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	86
ตารางที่ 4.50	ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	87
ตารางที่ 4.51	ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	88
ตารางที่ 4.52	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	89
ตารางที่ 4.53	ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	90
ตารางที่ 4.54	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	91
ตารางที่ 4.55	ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วย และชรา กับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	92

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	93
ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์กับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	94
ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	95
ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์.....	96
ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	97
ตารางที่ 4.61 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	98
ตารางที่ 4.62 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	99
ตารางที่ 4.63 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	100
ตารางที่ 4.64 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	101
ตารางที่ 4.65 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	102
ตารางที่ 4.66 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	103
ตารางที่ 4.67 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	104
ตารางที่ 4.68 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับ จำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	105
ตารางที่ 4.69 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับ จำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	106
ตารางที่ 4.70 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	107
ตารางที่ 4.71 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับ จำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	108

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.72 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับ จำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	109
ตารางที่ 4.73 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	110
ตารางที่ 4.74 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง.....	111
ตารางที่ 4.75 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิก	112
ตารางที่ 4.76 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัญหาและอุปสรรค ในการออมเงินของสมาชิก.....	114
ตารางที่ 4.77 ข้อเสนอแนะต่อการออม.....	115



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	4
ภาพที่ 4.1 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ.....	37
ภาพที่ 4.2 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ.....	37
ภาพที่ 4.3 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ.....	38
ภาพที่ 4.4 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	39
ภาพที่ 4.5 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	40
ภาพที่ 4.6 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน.....	41
ภาพที่ 4.7 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือน.....	42
ภาพที่ 4.8 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว.....	43
ภาพที่ 4.9 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว.....	44
ภาพที่ 4.10 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์การออม.....	45
ภาพที่ 4.11 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม.....	46
ภาพที่ 4.12 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง.....	47



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันการออมในประเทศไทยอยู่ที่คนเพียงบางกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มคนที่มีฐานะ จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะสนับสนุนให้มีเงินออมในประเทศไทยเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันได้เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งพฤติกรรมการบริโภคทำให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอยและเป็นหนี้กันมาก ผลที่เกิดขึ้นคือ การออมภาคครัวเรือนลดลงตรงข้ามกับการบริโภคที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเข้าถึงแหล่งกักเก็บเงินที่สะดวกขึ้น รวมทั้งการจูงใจให้มีการซื้อสินค้าเงินผ่อน ประกอบกับการช่วยเหลือของภาครัฐเชิงสวัสดิการ เช่น โครงการประกันสุขภาพ ทำให้ประชาชนเกิดความรู้สึกมั่นคงและปลอดภัยในชีวิตมากขึ้น มีผลให้ครัวเรือนมองข้ามความจำเป็นในการออมเงินไว้ยามฉุกเฉิน และที่สำคัญครัวเรือนที่มีรายได้น้อยหรือมีการศึกษาดำเนินการออมต่ำจะเป็นกลุ่มที่มีการออมต่ำและมีปัญหาต่อการวางแผนการออมด้วย จากปัญหาดังกล่าวหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนได้พยายามณรงค์ให้ประชาชนเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัดเพื่อความมั่นคงของชีวิต (มุสตี เรื่องคำ , 2556 : 1- 2) จึงเกิดการร่วมมือแก้ไขปัญหาร่วมกัน โดยการรวมกลุ่มกันเป็นสหกรณ์เพื่อดำเนินธุรกิจร่วมกัน มีการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สหกรณ์การเกษตร คือ องค์กรที่ผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรรวมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น และเป็นสถาบันทางการเงินหนึ่งที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาประเทศทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตร จัดหาวัสดุการเกษตรและสิ่งของที่จำเป็นมาจำหน่าย จัดหาตลาดจำหน่ายผลิตผลและผลิตภัณฑ์ของสมาชิก จัดบริการและบำรุงที่ดิน ส่งเสริมความรู้ทางเกษตรแผนใหม่ ให้การศึกษาอบรมทางสหกรณ์ และการรับฝากเงิน (นายธรรณัฎฐ์ เกรือวรรณ , 2551 : 1)

สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด จัดตั้งขึ้นครั้งแรกในท้องที่อำเภอเมืองพิจิตร เมื่อปี พ.ศ.2501 ได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ที่เรียกว่า สหกรณ์ประเภทหาทุนเป็นครั้งแรก จำนวน

12 สหกรณ์ มีสมาชิกแรกตั้ง จำนวน 258 คน ทุนดำเนินงาน จำนวน 868,800 บาท ต่อมาเมื่อพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ซึ่งมีบทบัญญัติให้สหกรณ์ชนิดเดียวกัน ตั้งแต่ 2 สหกรณ์ขึ้นไปให้ควบกันได้ สหกรณ์ประเภทหาทุน จำนวน 12 สหกรณ์ในอำเภอเมืองพิจิตร ได้มีมติควบเข้าด้วยกันเป็นสหกรณ์ชนิดไม่จำกัด คือ สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร ไม่จำกัด จดทะเบียนเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2514 และสหกรณ์ได้มีมติให้เปลี่ยนเป็นสหกรณ์จำกัด นายทะเบียนได้รับจดทะเบียน เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2514 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบันโดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด” (<http://www.coopthai.com/muangpj/history.html> สืบค้นเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558) ดำเนินธุรกิจทั้งหมด 5 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเงินรับฝาก ธุรกิจแปรรูปผลิตภัณฑ์และผลิตสินค้า และธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ซึ่งธุรกิจหนึ่งในนั้น คือ ธุรกิจเงินรับฝาก แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ สหกรณ์ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเงินในหมู่สมาชิก โดยเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการออม เพื่อเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ครบรอบ 60 พรรษา ในปี 2558 การออมเงินในสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ถือเป็นกิจกรรมหนึ่งที่มีเจตนาฝึกนิสัยสมาชิกให้รู้จักการช่วยเหลือตนเอง ด้วยวิธีการเก็บออมเงินไว้ในสหกรณ์เพื่อความมั่นคงของชีวิตแล้ว สหกรณ์สามารถนำเงินออมดังกล่าวมารวมกันเป็นเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ให้บริการแก่สมาชิกเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันได้อีกด้วย

หากเปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 พฤษภาคม 2557 มีจำนวนสมาชิก 1,176 คน เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 26,795,294.85.- บาท สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 1,218 คน เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 27,694,572.06.- บาท จะเห็นว่า เงินรับฝากสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงจากปีก่อน จำนวน 899,277.21.- บาท (รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด : 2556 -2557) และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นเงินรับฝาก ซึ่งในปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการปรับตัวสูงขึ้นเป็นระยะ สหกรณ์ควรบริหารด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์เพราะหากอัตราดอกเบี้ยต่ำ อาจทำให้สมาชิกมาถอนเงินกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สหกรณ์ประสบปัญหาการขาดสภาพคล่องได้ ซึ่งเงินรับฝากจากสมาชิกดังกล่าวถือเป็นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์ที่ใช้ในดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อทำธุรกิจให้บริการตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มาร่วมกันเป็นสหกรณ์ เป็นวิธีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกในสหกรณ์ หากสหกรณ์มีความมั่นคงจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เอง จะทำให้ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกต่ำ กรณีสหกรณ์กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆจะต้องเสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจากแหล่งเงินทุนภายใน ถ้าสหกรณ์มีการระดมเงินทุนจากสมาชิกก็จะทำให้

สหกรณ์มีต้นทุนในการบริการลดลง ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มมากขึ้น อาจส่งผลให้มีเงินปันผลสมาชิกเพิ่มขึ้นด้วย นอกจากนี้ เงินออมของสมาชิกอาจใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินของสหกรณ์ได้ จึงช่วยลดภาระของผู้ค้ำประกัน ส่วนสมาชิคนั้นผลประโยชน์จะเกิดกับสมาชิกสูงสุด คือ สมาชิกจะมีเงินออมสำหรับไว้ใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิตหรือยามเดือดร้อนจำเป็นมีรายได้เพิ่มจากดอกเบี้ยหรือค่าตอบแทนของเงินออมนั้น มีความมั่นคงในชีวิตนำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทางหนึ่งด้วย

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด โดยหวังว่าผลการศึกษานำไปใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาการดำเนินธุรกิจเงินรับฝากของสหกรณ์ ส่งผลให้สหกรณ์สามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

2.4 เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

4. ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้กำหนดขอบเขตสำหรับการศึกษาไว้ดังต่อไปนี้

4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาในครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ตลอดจนข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์

4.2 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ศึกษาในครั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่ออมเงินกับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 พฤษภาคม 2557 จำนวน 809 คน สุ่มตัวอย่างจากประชากร โดยใช้สูตรของทาโร่ ยามานะ (Taro Yamane) ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 268 คน

4.3 ขอบเขตด้านสถานที่

กำหนดสถานที่ศึกษา คือ สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร

4.4 ขอบเขตด้านเวลา

กำหนดระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ถึงมิถุนายน 2558

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด จังหวัดพิจิตร

5.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่ออมเงินกับสหกรณ์ ณ วันสิ้นสุดปีบัญชี 31 พฤษภาคม 2557

5.3 การออม หมายถึง เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินสั่งจะออมทรัพย์

5.4 รายได้ของครัวเรือน หมายถึง รายได้ทั้งหมดของสมาชิกในครอบครัวที่ได้รับในแต่ละเดือนรวมกัน

5.5 ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน หมายถึง ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสมาชิกในครอบครัวที่จ่ายไปในแต่ละเดือนรวมกัน

5.6 ผู้มีรายได้ในครอบครัว หมายถึง จำนวนสมาชิกทั้งหมดในครอบครัวที่มีรายได้

5.7 จำนวนสมาชิกในครอบครัว หมายถึง จำนวนสมาชิกที่มีส่วนร่วมในการจัดหาและใช้สิ่งอุปโภคบริโภคที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิตร่วมกัน สมาชิกครัวเรือนอาจมีเพียงคนเดียวหรือมีตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป

5.8 วัตถุประสงค์การออม หมายถึง จุดมุ่งหมายในการออม และประโยชน์สุดท้ายที่จะได้รับจากการออมไว้สำหรับอนาคต

5.9 ประเภทการออม หมายถึง การเลือกออมเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากสัจจะออมทรัพย์ของสมาชิกกับสหกรณ์

5.10 จำนวนเงินออมต่อครั้ง หมายถึง จำนวนเงินออมที่สมาชิกสหกรณ์ออมในแต่ละครั้ง

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์ที่ออมเงินกับสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ซึ่งสามารถนำผลการศึกษามาเป็นข้อมูลพื้นฐานสำหรับสมาชิกที่มาออมเงินกับสหกรณ์ เพื่อเป็นประโยชน์กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ต่อไป

6.2 ทำให้ทราบถึงระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ซึ่งจะใช้เป็นแนวทางการพัฒนาการดำเนินธุรกิจเงินรับฝากของสหกรณ์ เพื่อเป็นประโยชน์กับสหกรณ์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมต่อไป

6.3 ทำให้ทราบถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ซึ่งสามารถนำผลการศึกษามาใช้ในการวางแผนในการดำเนินธุรกิจเงินรับฝากสหกรณ์ เพื่อเป็นประโยชน์กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ต่อไป

6.4 ทำให้ทราบปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ซึ่งจะใช้เป็นแนวทางพัฒนาและปรับปรุงนโยบายการออมของสหกรณ์ให้เกิดประสิทธิภาพ เพื่อเป็นประโยชน์กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์ต่อไป

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ผู้วิจัยได้ค้นคว้าเอกสารที่เป็นแนวคิดทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์กรอบแนวคิดการวิจัย ซึ่งกำหนดประเด็นในการนำเสนอ ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์
2. บริบทของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด
3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม
4. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

1.1 ความหมายสหกรณ์ (Cooperatives)

(กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2551 : 23 – 24) ได้รวบรวมความหมายของสหกรณ์ไว้ ดังนี้

1.1.1 พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ได้พระราชทานเนื่องในโอกาสที่ผู้นำสหกรณ์เข้าทูลละอองธุลีพระบาท ณ ศาลาดุสิตาลัย เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2526 ไว้ตอนหนึ่งว่า “...สหกรณ์นี้มีความหมาย คำว่า ‘สห’ ก็ด้วยกัน ‘กรณ์’ การทำ ทำงาน ทำกิจการต่างๆ หมายความว่า “สหกรณ์” แปลว่า การทำงานร่วมกัน การทำงานร่วมกันนี้ลึกซึ้งมาก เพราะว่าจะต้องร่วมมือกันในทุกด้าน ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยร่างกาย ทั้งในด้านงานการที่ทำด้วยสมอง และงานการที่ทำด้วยใจ ทุกอย่างนี้ขาดไม่ได้ ต้องพร้อม...”

1.1.2 พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย พระราชวรวงศ์เชอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ประทานคำแปล “สหกรณ์ เป็นวิธีการจัดการรูปหนึ่ง ซึ่งบุคคลหลายคนรวมกันเข้าด้วยความ สัมครใจในฐานะที่เป็นมนุษย์เท่ากัน และโดยความมีสิทธิเสมอหน้ากันหมด เพื่อจะบำรุงตนให้เกิดความ จำริญในทางทรัพย์”

1.1.3 พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ได้บัญญัติไว้ว่า “ สหกรณ์ หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งรวมกันดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมโดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ ”

1.1.4 พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2542 ได้ให้ความหมายว่า “สหกรณ์ หมายถึง องค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการตามความต้องการ หรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์โคนม คณะบุคคล ซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนว่าด้วยกฎหมายสหกรณ์ ”

สรุปได้ว่า สหกรณ์ หมายถึง คณะบุคคลที่รวมตัวกันด้วยความสมัครใจ ซึ่งดำเนินกิจกรรมร่วมกัน เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

1.2 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Values) (กรมส่งเสริมสหกรณ์ , 2551 : 63)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) (กรมส่งเสริมสหกรณ์ , 2551: 38 - 51) คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผล เป็นรูปธรรมซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ ดังนี้

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 ในสหกรณ์ขั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิ์ในการออก

เสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนหนึ่งเสียง) สำหรับสหกรณ์ในระดับอื่นๆ ก็ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยเช่นเดียวกัน

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุน (ซื้อหุ้น) ในสหกรณ์ของตนเองอย่างเสมอภาคกัน และมีส่วนร่วมในการควบคุมการใช้เงินทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย เงินของสหกรณ์อย่างน้อยๆ ส่วนหนึ่งต้องเป็นทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ โดยปกติสมาชิกจะได้รับผลตอบแทน (ถ้ามี) ในอัตราที่จำกัดตามเงินลงทุน (หุ้น) ที่กำหนดเป็นเงื่อนไขของการเข้าเป็นสมาชิก สมาชิกสามารถจัดสรรเงินส่วนเกินของสหกรณ์เพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งหรือทุกอย่างตามข้อบังคับ คือ เพื่อการพัฒนาสหกรณ์โดยอาจกันไว้เป็นทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยๆ จะต้องมีส่วนหนึ่งที่นำมาแบ่งปันกันไม่ได้ เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกตามสัดส่วนของปริมาณธุรกิจที่สมาชิกได้ทำกับสหกรณ์ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence) สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพาตนเองและปกครองตนเอง โดยการควบคุมของมวลสมาชิก หากสหกรณ์จะต้องมีข้อตกลงผูกพันกับองค์กรอื่นใด ซึ่งรวมถึงหน่วยงานของรัฐบาลด้วย หรือจะต้องเพิ่มเงินลงทุน โดยอาศัยแหล่งเงินทุนจากภายนอกสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องกระทำการดังกล่าวภายใต้เงื่อนไขที่มั่นใจได้ว่ามวลสมาชิกจะยังคงดำรงไว้ซึ่งอำนาจในการควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย 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

1.4 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology) (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2551 : 30 – 36)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม

1.5 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices) (กรมส่งเสริมสหกรณ์ , 2551: 52)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประโยชน์ที่จะได้รับจากสหกรณ์ (<http://webhost.cpd.go.th/rlo/knowledge1.html>, 2557) มีดังต่อไปนี้

1.6.1 การรวมกันเป็นสหกรณ์ ทำให้มีผลในการต่อรองทั้งในด้านการซื้อและการขายสินค้าที่สมาชิกผลิตได้ และฝึกคนให้รู้จักการพึ่งตนเอง

1.6.2 ทำให้ชุมชนมีความสามัคคีปรองดอง อันจะนำความเจริญมาสู่ประเทศชาติได้ สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการอยู่ร่วมกันโดยสันติ การสหกรณ์เป็นวิธีการที่อุ้มชูผู้ที่ยากจนให้มีฐานะดีขึ้น 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

1.7 การดำเนินงานของสหกรณ์ (<http://webhost.cpd.go.th/rlo/knowledge1.html>, 2557)

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 ใ้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ รับจำนอง หรือรับจำนำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

1.7.5 ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์

1.7.6 ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว

1.7.7 ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก

1.7.8 ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่น

1.7.9 ดำเนินการอย่างอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการ ให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

1.8 ประเภทสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์ 2551: 77 - 78)

กฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ในปี พ.ศ. 2548 ได้ประกาศให้มีสหกรณ์รับจดทะเบียนเป็น 7 ประเภท คือ

- 1) สหกรณ์การเกษตร
- 2) สหกรณ์ประมง
- 3) สหกรณ์นิคม
- 4) สหกรณ์บริการ
- 5) สหกรณ์ร้านค้า
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์
- 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน

ความหมายสหกรณ์การเกษตร คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลก่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์การเกษตร เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวม ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

ประโยชน์ที่สมาชิกสหกรณ์การเกษตรจะได้รับ คือ ทำให้สมาชิกมีปัจจัยการผลิตมากขึ้นจากการกู้เงินสหกรณ์ในอัตราดอกเบี้ยต่ำมาประกอบอาชีพ ทำให้มีที่ดินทำกินเป็นของตนเองหรือมีที่ดินทำกินมากกว่าเดิม ทั้งได้รับความรู้เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีในการผลิต ตั้งแต่การใช้พันธุ์พืช พันธุ์สัตว์ การใช้ปุ๋ย การใช้ยาปราบศัตรูพืช การเก็บรักษาผลผลิตอย่างมีคุณภาพ ผลผลิตที่ได้จึงเป็นไปตามความต้องการของตลาด ส่งผลให้สหกรณ์และบุคคลในครอบครัวมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม การศึกษาและการอนามัย

2. บริบทของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

2.1 ประวัติความเป็นมาสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ก่อกำเนิดมาจากการจดทะเบียนควบ สหกรณ์ประเภทจัดหาทุน จำนวน 12 สหกรณ์ โดยอาศัยความตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2514 จำนวนสมาชิกเมื่อแรกควมมีจำนวน 258 คน มีทุนและหนี้สิน จำนวน 1,603,317.85 บาท และมีเงินสำรอง จำนวน 230,349.32 บาท ด้วยความร่วมมือร่วมใจของสมาชิก กรรมการดำเนินการ พนักงานสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทำให้ฐานะของสหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับจนถึงปัจจุบัน สำนักงานสหกรณ์เดิมตั้งอยู่ภายในสำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิจิตร ณ ศาลากลางจังหวัดพิจิตร ต่อมาได้เช่าอาคารของเอกชน เป็นตึกแถว 2 ชั้น 2 คูหา ในตลาดเมืองพิจิตร จนกระทั่งในปี 2518 ได้ซื้อที่ดิน จำนวน 3 ไร่เศษ สร้างอาคารสำนักงาน 1 หลัง ขนาดกว้าง 8 × 10 เมตร เป็นเพิงหน้าสูง หลังต่ำ ต่อมาปี 2530 – 2532 สหกรณ์ได้ระดมทุน เพื่อจัดสร้างสำนักงาน ขอบริจาคจากสมาชิก โดยหักจากเงินปันผลที่สะสมไว้ 3 ปี จึงได้ดำเนินการก่อสร้างอาคารสำนักงาน หลังใหม่เป็นอาคาร 2 ชั้น ขนาด 8 × 12 เมตร ราคาก่อสร้าง 1,260,000 บาท ซึ่งได้ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานอยู่จนถึงปัจจุบัน ตั้งอยู่ด้านหน้าภายในบริเวณที่ดินของสหกรณ์เอง ริมถนนใหญ่ เป็นที่เชิดหน้าชูตาของสมาชิก ซึ่งจะส่งผลให้สมาชิกเกิดความศรัทธาเชื่อมั่น และร่วมมือร่วมใจกันดำเนินกิจการตามแนวทางของสหกรณ์ต่อไป (<http://www.coopthai.com/muangpj/history.html> สืบค้นเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558)

2.2 การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในรอบ 1 ปีบัญชี จะสิ้นสุดปีบัญชีในวันที่ 31 พฤษภาคมของทุกปี มีการบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการ 11 คน และเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ จำนวน 18 คน ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 พฤษภาคม 2557 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 1,176 คน กลุ่มสมาชิก 50 กลุ่ม สังกัดกลุ่มต่าง ๆ ในท้องที่ 18 ตำบล ในเขตอำเภอเมือง อำเภอโพธิ์ประทับช้าง อำเภอสาทเหล็ก และอำเภอวังทรายพูน ทุนดำเนินงาน 131,066,840.23 บาท ทุนเรือนหุ้น 24,562,960 บาท เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 26,795,294.85 บาท ทุนสำรอง 16,160,504.31 บาท และทุนสะสมอื่นๆ 1,691,798.54 บาท ประเภทของธุรกิจที่ดำเนินงานมี 5 ด้าน ประกอบด้วย (รายงานประจำปีสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด , 2557)

1) ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย ระหว่างปีสหกรณ์จัดหาสินค้ามาจำหน่าย จำนวน 95,408,678.23 บาท ณ วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้การค้า จำนวน 51 ราย เป็นเงิน 4,232,916.23 บาท เป็นลูกหนี้ค้างนานเกิน 2 ปี จำนวน 567,034 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.40 ของลูกหนี้การค้าทั้งสิ้น

2) ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก จำนวน 66,350,028.24 บาท วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ 510 ราย เป็นเงิน 69,863,938.17 บาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 183 ราย จำนวน 10,328,716.21 บาท

3) ธุรกิจแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร ระหว่างปีได้เข้าร่วมโครงการยกระดับการผลิตและกระจายเมล็ดข้าวพันธุ์ดีของสถาบันเกษตรกร ปี 2557 โดยซื้อข้าวเปลือกเพื่อนำมาคัดเป็นเมล็ดพันธุ์เพื่อจำหน่ายจากสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ 131 ราย เป็นเงิน 15,718,216 บาท

4) ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร ระหว่างปีมีรายได้บริการจากการให้บริการลานตาก จำนวน 285,932.71 บาท

5) ธุรกิจเงินรับฝาก ระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกและบุคคลภายนอก จำนวน 27,136,596.82 บาท โดยธุรกิจเงินรับฝากนั้นแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- เงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นในเวลาใดต้องไม่น้อยกว่า 100 บาท และถอนเงินจากบัญชีเงินฝากจะถอนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ (ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับเงินฝากออมทรัพย์, 2551: 47 - 48)

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 ต่อปี โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท ให้ถอนเงินฝากได้เดือนละหนึ่งครั้ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม (ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ , 2551 : 50 - 51)

- เงินฝากสัจจะออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี สำหรับอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ แบ่งเป็น 2 กรณี คือ ฝากแบบรายเดือนๆละเท่าๆกันทุกเดือนไปจนกว่าจะครบระยะเวลา ส่งขั้นต่ำเดือนละ 100 บาท และฝากแบบรายปีๆละเท่าๆกันไปจนกว่าจะครบระยะเวลา โดยต้องส่งเงินฝากขั้นต่ำปีละ 1,200 บาท ส่วนระยะเวลาการถอนคืนเงินฝากต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี และสูงสุดไม่เกิน 10 ปี (ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับเงินฝากสัจจะออมทรัพย์ (ชราภาพ) , 2552 : 146 - 148)

3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

3.1 ความหมายของการออม ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ดังนี้

พจนานุกรมศัพท์ทางเศรษฐศาสตร์ (อ้างถึงในรณฉัตร เกรือวรรณ, 2551 : 13) ให้ความหมายเงินออม คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ได้ใช้จ่ายเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยที่วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคต การใช้จ่ายเงินออมอาจทำได้หลายรูปแบบ เช่น การถือไว้เป็นเงินสด นำเงินออมไปฝากธนาคารหรือนำเงินออมไปซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น จำนวนเงินที่ออมนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่

- 1) จำนวนรายได้ ถ้าบุคคลมีรายได้เพิ่มขึ้นการออมก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย
- 2) การคาดการณ์เกี่ยวกับรายได้ในอนาคตถ้าผู้มีรายได้คาดว่าในอนาคตจะมีรายได้มากก็อาจจะเก็บออมในปัจจุบันน้อยลง
- 3) อัตราดอกเบี้ย ถ้าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับสูง จะจูงใจให้คนเก็บเงินออมมากขึ้น

คาร์ณี วิทาศัย (อ้างถึงในอมรรัตน์ จริยา , 2552 : 8) ให้ความหมายการออม คือ การเก็บเอาไว้ใช้ในอนาคต เช่น เก็บเงินฝากธนาคารไว้ ซื้อพันธบัตรรัฐบาลเก็บไว้ ซื้อข้าวสารเก็บไว้เพื่อบริโภคในอนาคต ซื้อทองเก็บไว้ เก็บวัตถุดิบไว้ใช้ผลิตในอนาคต เหล่านี้เป็นต้น ถ้าเก็บอะไรไว้เพื่อใช้ในอนาคตก็เรียกว่าออมทั้งนั้น ฉะนั้นการออมไม่ใช่การเก็บเงินไว้อย่างเดียว เก็บอะไรก็ได้เพื่อเอาไว้ทำประโยชน์ในอนาคต ก็เป็นการออม

บุญศักดิ์ ทองดี (2553 : 8) ให้ความหมายการออม คือ ส่วนของเงินรายได้ที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายออกไปแล้ว หรือการแบ่งเงินส่วนที่นำไปใช้ในัจจุบันเพื่อจุดประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเงินส่วนนี้ถูกเรียกว่าเงินออม การออมเพิ่มขึ้นได้หากบุคคลนั้นมีรายได้เพิ่มขึ้น หรือมีภาระสำหรับค่าใช้จ่ายลดลง

พรพรรณ วัฒนวิชัย (อ้างถึงในมุสตี เรื่องคำ ,2556 : 15) ให้ความหมายการออม คือ การเก็บสะสมรายได้ส่วนหนึ่งที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หรือเป็นรายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต แล้วนำไปเก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้จ่ายในอนาคต

สรุปได้ว่า การออม หมายถึง ส่วนของเงินรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายออกไปแล้ว อยู่ในรูปของการถือไว้เป็นเงินสด การนำไปฝากธนาคาร การซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต

3.2 ความสำคัญของเงินออม

ชารวี บุตรบำรุง (2555 : 18) เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องมีบ้านเป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออมอย่างสม่ำเสมอในชีวิต

3.3 สิ่งจูงใจในการออม

ชารวี บุตรบำรุง (2555 : 18) การที่คนเรามี “ เป้าหมาย ” อย่างหนึ่งอย่างใดในอนาคตกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอนก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกัน แล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของเขาและยังขึ้นอยู่กับความหวังและความทะเยอทะยานในชีวิตของเขาด้วย ตัวอย่างเช่น บางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามปลดเกษียณหรือหวังที่จะให้ลูกหลานมีหลักฐานมั่นคง ดังนั้นเป้าหมายในการออมแตกต่างกันนี้จะเป็นสิ่งที่กำหนดให้จำนวนเงินออมและระยะเวลาในการออมแตกต่างกันไป

3.4 วัตถุประสงค์ที่สำคัญของการออม (ชนิชา เจริญนาน, 2554 : 4)

1. เพื่อไว้ใช้จ่ายในอนาคตยามชรา เป็นเหตุผลที่สำคัญที่สุดในการเก็บออมของคนทั่วไป ซึ่งรู้ว่าในยามชรานั้นรายได้จากการทำมาหา เลี้ยงชีพจะต้องลดลงหรืออาจจะหมดไป
2. เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ยามฉุกเฉินคือยามที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันมาก่อนซึ่งจำเป็นจะต้องใช้จ่ายอย่างกะทันหัน เช่น การประสบอุบัติเหตุ การเจ็บไข้ได้ป่วย เป็นต้น
3. เพื่อไว้ใช้จ่ายสำหรับการศึกษา การเก็บออมไว้เพื่อการศึกษาขึ้นอาจจะเป็นการศึกษาสำหรับตนเองหรือสำหรับบุตรหลานก็ได้ โดยผู้ที่วางแผนชีวิตที่ดีจะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถด้วยการพยายามให้มีการศึกษาสูงขึ้น ทั้งของตนเองและบุตรหลาน
4. เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นปัจจัยที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิต สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

5. เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ เช่น กรณีของชาวไร่ ชาวนา
6. เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าอาหารหรือสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพ เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกในบ้าน รถยนต์ เครื่องเสียง เป็นต้น
7. เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง ในที่นี้ได้แก่การประกันชีวิต ประกันภัยประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น
8. เพื่อหาผลประโยชน์และรายได้ อันได้แก่ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น
9. เพื่อจัดตั้งธุรกิจซึ่งอาจเป็นเหตุผลอีกประการหนึ่งในการเก็บออมของครัวเรือนเพราะเชื่อว่าการประกอบธุรกิจจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกิจดีขึ้น เมื่อผู้ใดมีคู่ทางจะประกอบธุรกิจได้ก็ย่อมพยายามที่จะทำ โดยปัจจัยที่สำคัญในการประกอบธุรกิจก็คือเงินทุน
10. เพื่อใช้จ่ายในการซื้อเครื่องประดับ อาจจะเป็นเหตุผลในการออมอย่างหนึ่งของผู้มีรสนิยมในการประดับประดาเครื่องแต่งกาย โดยถ้าเมื่อใดที่อยู่ในฐานะจะออมได้ ผู้มีรสนิยมดังกล่าวจะออมไว้เพื่อการนี้
11. เพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมทางด้านสังคม ซึ่งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การใช้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ขึ้นบ้านใหม่ เป็นต้น
12. เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลานในอนาคตเพื่อไว้ใช้จ่ายในกิจกรรมอื่นๆ เช่น การออมไว้เพื่อใช้จ่ายในการสมรส เพื่อการท่องเที่ยว เพื่อทำบุญ เป็นต้น

3.5 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม มีหลายแนวคิดผู้ศึกษาขอยกตัวอย่างดังนี้

3.5.1 **ทฤษฎีการออมกับกระแสรายได้และรายจ่ายของเคนส์** (อ้างถึงในจรรยา กายอด , 2554 : 5)

ระดับรายได้เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดความสามารถในการออมทรัพย์ ตามทฤษฎีการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค (การออมทรัพย์) ของ Keynes การออมทรัพย์มีความสัมพันธ์กับรายได้ภายหลังหักภาษี ถ้ารายได้หลังหักภาษีสูงขึ้นความสามารถในการออมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้หลังหักภาษีเพิ่มสูงขึ้นแล้ว การออมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่ขึ้นอยู่กับการกระจายของรายได้อีกด้วย ซึ่งสามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ที่สามารถใช้สอยได้จริงค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและปริมาณการออมได้ดังนี้

$$Y = C + S$$

กำหนดให้ Y = รายได้ที่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้จริง

C = ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

S = ปริมาณการออม

3.5.2 ทฤษฎีการออมกับระดับราคาของเคนส์ (อ้างถึงในจิริยา ก้ำยอด , 2554 : 5)

ระดับราคาก็เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมทรัพย์ ถ้าระดับราคาสินค้าสูงขึ้นอำนาจในการซื้อจะลดลง นั่นหมายถึงการใช้จ่ายเงินจำนวนเท่าเดิมจะซื้อสินค้าได้น้อยลง ดังนั้น การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคที่แท้จริงจะลดลงหรือการออมที่แท้จริงจะเพิ่มสูงขึ้น การออมที่แท้จริงก็ยังคงเพิ่มขึ้นได้ ตราบเท่าที่การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นช้ากว่าการเพิ่มขึ้นของระดับราคาส่วนอีกเหตุผลหนึ่งก็คือ ถ้าผู้บริโภคคาดว่าระดับราคาสินค้าจะเพิ่มสูงขึ้นอย่างถาวรเป็นระยะเวลานานก็อาจคาดได้ว่าในอนาคตระดับราคาสินค้าจะยิ่งเพิ่มสูงขึ้นจึงทำให้ผู้บริโภคใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคในปัจจุบันมากขึ้นส่งผลให้การออมมีระดับลดลง

3.5.3 ทฤษฎีการออมกับอัตราดอกเบี้ยของสำนักคลาสสิก (อ้างถึงในจิริยา ก้ำยอด , 2554 : 5 – 6)

จากการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับระดับรายได้เป็นหลัก แล้วนอกจากระดับรายได้ตามทฤษฎีอัตราดอกเบี้ยก็สามารถส่งผลกระทบต่อปริมาณการออมได้เช่นกัน ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยในทฤษฎีของนักเศรษฐศาสตร์คลาสสิกแล้วถือว่าอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อปริมาณการออมได้โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่เป็นบวกจะเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้ออมทำการออมมากขึ้นการออมที่แท้จริงผันแปรไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นการออมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

ฟังก์ชันการออมตามทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ของสำนักคลาสสิก แสดงได้ดังนี้

$$S = S(r)$$

กำหนดให้ S = การออมที่แท้จริง

r = อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5.4 ทฤษฎีความต้องการถือเงิน

จอห์น เมนาร์ด เคนส์ (อ้างถึงในธานินทร์ อุดมศรี, 2554 : 5 – 6) อธิบายว่าอัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดโดยอุปสงค์ของการถือเงิน (Demand for Money) และอุปทานของเงิน (Supply for Money) ในระบบเศรษฐกิจด้านอุปสงค์ต่อการถือเงินนั้น เคนส์ได้แบ่งความต้องการถือเงินสดไว้เพื่อวัตถุประสงค์ 3 ประการ ดังนี้

1) ความต้องการถือเงินไว้เพื่อใช้จ่ายประจำวัน (Transaction Demand for Money) สำหรับผู้บริโภคนั้นการถือเงินประเภทนี้จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับรายได้และระยะเวลาที่จะจ่ายเงินงวดใหม่เป็นสำคัญ กล่าวคือ ถ้าประชาชนมีรายได้มากและระยะเวลาจ่ายเงินแต่ละงวดห่างกันมาก ปริมาณเงินที่ต้องการถือไว้ใช้จ่ายประจำวัน เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าพักผ่อน และค่าอื่น ๆ ก็จะมีมาก ทั้งนี้เพราะเมื่อมีรายได้มากก็ย่อมต้องการหาซื้อสินค้าหรือบริการมากขึ้นด้วย ส่วนหน่วยธุรกิจก็จะมีลักษณะเช่นเดียวกัน คือ การจะถือเงินไว้ใช้จ่ายประจำวันมากหรือน้อยย่อมขึ้นอยู่กับขนาดของหน่วยธุรกิจและปริมาณการซื้อขายประจำวันของหน่วยธุรกิจนั้นๆ

2) ความต้องการถือเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (Precautionary Demand for Money) การถือเงินประเภทนี้ของบุคคลหรือหน่วยธุรกิจจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับรายได้ สภาพแวดล้อม ตลอดจน โอกาสที่พึงบริการทางสังคมจากรัฐบาล กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูง หรือมีความวิตกกังวลเกี่ยวกับอนาคตของตนมากก็จะเก็บเงินประเภทนี้ไว้มาก

3) ความต้องการถือเงินไว้เพื่อเก็งกำไร (Speculative Demand for Money) การถือเงินประเภทนี้ของบุคคลหรือหน่วยธุรกิจจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับระดับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันและการคาดคะเนการเปลี่ยนแปลงระดับอัตราดอกเบี้ยในอนาคต กล่าวคือถ้าปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยมีระดับต่างหลักทรัพย์มีสภาพคล่องสูงจะมีค่าสูง ประชาชนจะลงทุนซื้อหลักทรัพย์ไว้เป็นจำนวนมาก โดยคาดว่าระดับอัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้นในอนาคต (ราคาหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงจะต่ำลง) แล้วขายหลักทรัพย์ก่อนที่ราคาหลักทรัพย์จะลดลง คือถือเงินเพื่อเก็งกำไรไว้มาก ในทางกลับกัน ถ้าระดับอัตราดอกเบี้ยสูงผลตอบแทนหรือราคาหลักทรัพย์จะมีค่ามากประชาชนจึงลงทุนซื้อหลักทรัพย์ไว้เป็นจำนวนน้อยหรือถือเงินสดเพื่อเก็งกำไรไว้น้อย โดยรอให้ระดับอัตราดอกเบี้ยลดลงจึงจะซื้อหลักทรัพย์มากขึ้นก่อนที่ราคาหลักทรัพย์จะสูงขึ้น

4. แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน อูซาห์ แซ่มสุวรรณ (อ้างถึงใน ผุสดี เรื่องคำ, 2557 : 23 - 26) ได้แก่

4.1 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วย รายได้ ทรัพย์สิน ลักษณะการกระจายรายได้ ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน ระดับราคาหรือภาวะเงินเพื่อการบริโภค ภาษี จำนวนสาขาของสถาบันการเงินและประชากร

4.1.1 รายได้ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึงขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกัน และแหล่งรายได้ คือรายได้เป็นค่าจ้างเป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

4.1.2 ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

4.1.3 ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อมจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

4.1.4 ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย คือ 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 ทั้งนี้ เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออม ได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้น จนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

4.1.7 การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

4.1.8 ภาษี ซึ่งจะมามีอิทธิพลต่อการออมได้ เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจึงลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออมคือ ภาษีทางตรง ภาษีคอกเบี้ยและเงินปันผล

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 ซึ่งจะมามีอิทธิพลต่อการบริโภคและส่งผลกระทบต่อการออม

4.2.4 อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

4.2.5 การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

4.2.6 อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนวยความสะดวกให้เกิดการออมไปในตัว

4.2.7 ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายสูง 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

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แบพิลาศ สุวรรณกนิษฐ์ (2553: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่” ผลการศึกษาพบว่า 1) ข้อมูลจากแบบสอบถามพบว่าลักษณะทั่วไปของสมาชิกส่วนใหญ่อยู่ช่วงวัยกลางคน เป็นพนักงานของมหาวิทยาลัยหรือของรัฐ มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี เป็นผู้มีรายได้ประจำ มีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์และภาระหนี้สินอื่นๆ และมีทรัพย์สินเป็นของตนเอง ด้านรูปแบบการออมนั้นอยู่ในลักษณะของเงินฝากสะสมค่าหุ้น มีระยะเวลาการออมอยู่ในช่วง 6-10 ปี และมีจุดมุ่งหมายในการออมเพื่อให้ได้รับสิทธิในการใช้บริการด้านต่างๆ ของสหกรณ์มากที่สุด ด้านความสำคัญของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมนั้น สมาชิกส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความสะดวกสบายมากที่สุด นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านเงินปันผลจ่าย สวัสดิการด้านเงินกู้ การบริหารงานของคณะกรรมการ การเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจของประเทศ การให้บริการของเจ้าหน้าที่และการชี้แจงผลการดำเนินงานประจำปีอยู่ในระดับมาก อีกทั้งมีความต้องการให้สหกรณ์ปรับปรุงและพัฒนาด้านการให้คำปรึกษาคำแนะนำหรือการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกสหกรณ์มากที่สุด 2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยสมการถดถอยเชิงซ้อน พบว่าปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการ

ออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้แก่ รายได้ประจำ มูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน และภาระหนี้สินอื่นๆ โดยที่รายได้ประจำและมูลค่าทรัพย์สิน ณ ปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ส่วนภาระหนี้สินอื่นๆ มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางตรงกันข้าม

จริยา ถ้ายอด (2554: สรุปผลการศึกษา) ได้ศึกษาเรื่อง “เปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่และนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่” มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษารูปแบบการออมโดยทั่วไปของนักศึกษาทั้ง 2 มหาวิทยาลัย และ 2) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาทั้ง 2 มหาวิทยาลัย ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทั้ง 2 มหาวิทยาลัย มีเงินออมอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน โดยส่วนใหญ่ออมเงินกับธนาคารไทยพาณิชย์และการออมจะอยู่ในรูปแบบของเงินฝากออมทรัพย์ สำหรับเป้าหมายในการออมนั้น พบว่าทั้ง 2 มหาวิทยาลัย มีเป้าหมายในการออมเพื่อใช้เป็นทุนการศึกษาอยู่ในระดับที่แตกต่างกันคือนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่มีเป้าหมายในการออมเพื่อใช้เป็นทุนการศึกษาอยู่ในระดับปานกลางส่วนนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ มีเป้าหมายอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน ส่วนการออมเพื่อใช้จ่ายใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ออมเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ ออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคตและออมเพื่อหาผลตอบแทนอยู่ในระดับที่ไม่แตกต่างกัน คือนักศึกษาทั้ง 2 มหาวิทยาลัย มีเป้าหมายในการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ออมเพื่อซื้อสิ่งของที่ต้องการ ออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต อยู่ในระดับมาก ส่วนออมเพื่อหาผลตอบแทนจากการออมอยู่ในระดับน้อย 2) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทั้ง 2 มหาวิทยาลัยมีความคิดเห็นว่ารายรับหลัก รายรับเสริม การเลียนแบบการออมจากเพื่อนนักศึกษา การแจกของที่ระลึกเมื่อมีการนำเงินไปออม การปลูกฝังการออมจากครอบครัวและทัศนคติที่มีต่อความสำคัญในการออมมีผลกระทบต่อการออมที่แตกต่างกัน คือนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่มีความคิดเห็นว่ารายรับหลัก การปลูกฝังการออมจากครอบครัวและทัศนคติที่มีต่อความสำคัญในการออมมีผลกระทบต่อการออมอยู่ในระดับมาก ส่วนนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนรายรับเสริม การเลียนแบบการออมจากเพื่อนนักศึกษาและการแจกของที่ระลึกเมื่อมีการนำเงินไปออมนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่มีความคิดเห็นมีผลกระทบต่อการออมอยู่ในระดับน้อย ส่วนนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้นและสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศมีผลกระทบต่อการออมที่ไม่แตกต่างคือนักศึกษาทั้ง 2 มหาวิทยาลัยมีความคิดเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ระดับราคาสินค้าที่สูงขึ้นและสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศมีผลกระทบต่อการออมอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน

จิราพันธ์ บุญมาวงศ์ (2556 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจการฝากเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกที่ใช้บริการด้านฝากเงินกับสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 36 - 45 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี/เทียบเท่า ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการ สถานภาพ โสด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 -35,000 บาท และมีรายจ่ายเฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,001 -25,000 บาท การใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินฝากออมทรัพย์พิเศษร้อยละ 57.10 และเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 41.0 เหตุผลในการฝากส่วนใหญ่ด้านผลตอบแทนสูงร้อยละ 49.0 และเพื่อความมั่นคงในอนาคตร้อยละ 34.3 เป้าหมายในการฝากเงินเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุดร้อยละ 54.7 ความถี่ในการฝากมากที่สุด 1-2 ครั้งต่อเดือนร้อยละ 84.3 และ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยด้านทัศนคติ และปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมอยู่ในระดับมากทุกปัจจัย ยกเว้นด้านการส่งเสริมการตลาดอยู่ในระดับปานกลาง การเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกกับปัจจัยด้านทัศนคติและปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดส่วนใหญ่ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ยกเว้น ด้านกระบวนการให้บริการ และด้านผลิตภัณฑ์เงินฝาก ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ตามลำดับความสำคัญค่าน้ำหนักปัจจัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่มีความเหมาะสม รูปแบบบัญชีตรงกับความต้องการของสมาชิกและสหกรณ์ การได้รับดอกเบี้ยกรณีที่ฝากไม่ครบตามสัญญา ระยะเวลาในการฝากเงินมีความเหมาะสม และมีการปรับปรุงข้อมูลและบริการรับฝากที่ทันสมัยเสมอ ตามลำดับ

จุฑามาศ จันทราสารทูล (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม.จำกัด” ผลการศึกษาพบว่า 1) สภาพทั่วไปของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุ 51 – 60 ปี การศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี เป็นข้าราชการระดับ 6 – 8 ซึ่งมีรายได้เฉลี่ย 27,385 บาท/คน/เดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 21,311.04 บาท/คน/เดือน จะมีเงินออมมากที่สุด 9,116.46 บาท/คน/เดือน 2) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด คือรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง ค่าใช้จ่ายและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับการออม ค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์ในทางตรงข้ามกับการออมซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการออมซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้ 3) แนวโน้มปริมาณเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ กทม. จำกัด ในช่วงปีพ.ศ. 2551- 2555 เพิ่มขึ้นทุกปีเฉลี่ยปีละ 168.95 ล้านบาท 4) ปัญหาของการออม คือ สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้สูงกว่า

ค่าใช้จ่ายไม่มากทำให้มีเงินออมน้อย อุปสรรคของการออม คือ สถานที่รับฝากเงินอยู่ห่างไกลจากสถานที่ทำงานของสมาชิก

ชนิชา เจริญนาน (2554: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะทั่วไปของการออมของครัวเรือนของประเทศไทย และ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนของประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า 1) การออมของภาคครัวเรือนไทยอยู่ในระดับต่ำ กล่าวคือค่าความโน้มเอียงของการออมหน่วยสุดท้ายเท่ากับ 0.004 และมีแนวโน้มในภาพรวมลดลงสาเหตุเนื่องจากการลดของการออมสุทธิภาครัฐบาลภาคครัวเรือน และการออมสุทธิภาคครัวเรือนลดลง เนื่องจากสาเหตุหลายประการ เช่น มีการอุปโภคบริโภคในกลุ่มสินค้าคงทนที่มีราคาสูงเพิ่มขึ้น รัฐบาลมีสวัสดิการเพิ่มขึ้นทำให้ครัวเรือนลดความจำเป็นที่จะต้องออมเงินสำหรับใช้ในยามจำเป็นและยังมีอุปสรรคและข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินออมเงิน 2) ปัจจัยในการกำหนดการออมของครัวเรือนไทยที่ธนาคารพาณิชย์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ รายได้พึงจ่ายใช้สอย และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี โดยรายได้พึงจ่ายใช้สอยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินฝากของภาคครัวเรือนที่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินฝากจากภาคครัวเรือนที่ธนาคารพาณิชย์ สำหรับค่าความโน้มเอียงของการออมหน่วยสุดท้ายตามทฤษฎีการออมที่สัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์ของเคนส์ มีค่าเท่ากับ 0.004

ธานินทร์ อุดมศรี (2554: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในตำบลหารแก้ว อำเภอหางดง จังหวัดเชียงใหม่” ผลการศึกษาพบว่า ประชากรส่วนใหญ่มีเพศชายมากกว่าเพศหญิงอยู่ในช่วงอายุ 41-50 ปี มีรายได้ของครัวเรือนอยู่ที่ 10,000-20,000 บาท และมีรายจ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน รูปแบบการออมของภาคครัวเรือน ส่วนมากแล้วกลุ่มตัวอย่างมีการออมที่ไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน มีการออมทุกเดือนและมีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อการศึกษาของคนในครอบครัวและออมเงินเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยและยามชรา ส่วนมากออมในรูปแบบเงินฝากและประกันชีวิต ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในตำบลหารแก้ว อำเภอหางดง จังหวัดเชียงใหม่ โดยเฉลี่ยแล้วปัจจัยทั้ง 5 ปัจจัยมีผลต่อการออมของครัวเรือนมากที่สุดถึงปานกลาง คือ ปัจจัยด้านรายได้มีผลต่อการออมมาก และต่อมาคือปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์การออมพบว่าปัจจัยทำให้เงินออมมีความปลอดภัยมีผลต่อการออมเงินมากที่สุดและปัจจัยที่มีผลมากมี 2 ปัจจัย คือ มิให้เลือกหลายรูปแบบและเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและต่อมาปัจจัยด้านผลตอบแทนจากการออม พบว่าปัจจัยอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการออมเงินเป็นปัจจัยที่มีผลมากที่สุดต่อการออมของครัวเรือน และปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของสถาบันการเงิน พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากคือ ตั้งอยู่ในทำเลที่เดินทางสะดวกและปัจจัยสุดท้าย คือ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

ของสถาบันการเงิน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมมากที่สุด คือ การมีของที่ระลึกแจกเมื่อเข้าไปติดต่อเรื่องการออม ต่อมาปัจจัยที่มีผลมากที่สุด คือ การมีเอกสารอธิบายถึงประโยชน์ของการออมเงิน

บุญศักดิ์ ทองดี (2553: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์บ้านปางแดงนอก อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่” ผลการศึกษาพบว่า

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคล กลุ่มออมทรัพย์บ้านปางแดงนอก มีสมาชิกเพศหญิงมากกว่าผู้ชาย อายุส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 30 – 40 ปี สถานภาพสมรสและมีบุตรแล้ว สมาชิกส่วนใหญ่ไม่ได้เรียนหนังสือ มีคนในครอบครัวที่ต้องดูแลระหว่าง 3 – 4 คน ส่วนสภาพแวดล้อมของชุมชนเป็นชุมชนที่มีข้อจำกัดในเรื่องพื้นที่ทางการเกษตรและการคมนาคมเพื่อออกไปรับจ้างทำให้สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์ที่อาศัยอยู่ในชุมชนดังกล่าวไม่สามารถที่จะมีรายได้อย่างสม่ำเสมอและเพียงพอต่อการดำรงชีวิต ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ ประเพณีและวัฒนธรรมการรวมกลุ่มมีผลต่อการบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินกิจกรรมการออม และบทบาทที่แตกต่างของชาย หญิง โดยเฉพาะการออม หรือเก็บเงิน ซึ่งเป็นหน้าที่ของผู้หญิงที่เป็นผู้อาวุโสในครอบครัว ส่วนปัจจัยด้านเศรษฐกิจพบว่า รายได้เฉลี่ยของครอบครัวอยู่ระหว่าง 1,000 – 4,000 บาท และมีแหล่งที่มาจากการรับจ้างทางการเกษตรเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งมีความแตกต่างกันของรายได้ระหว่างผู้ชาย และผู้หญิง เมื่อเปรียบเทียบจากรายได้ตามฤดูกาล ซึ่งพบว่า ผู้หญิงมีโอกาสในการสร้างรายได้สม่ำเสมอกว่าผู้ชาย ส่วนรายจ่าย พบว่า ทั้งผู้ชาย และผู้หญิงใช้จ่ายในเรื่องอาหารมากที่สุด และมีความแตกต่างกันของค่าใช้จ่ายในลำดับที่รองลงมาระหว่างผู้ชายและผู้หญิง โดยจะมีรายจ่ายเฉลี่ยอยู่ที่ 3,000 ถึง 4,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน ปัจจัยด้านกลุ่มออมทรัพย์ พบว่า ความคาดหวังของสมาชิกต่อกลุ่มอันดับแรกคือการกู้ยืมเงินจากกลุ่ม รองลงมาคือเพื่อการออม และเพื่อการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามลำดับ ส่วนการบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เห็นว่า กลุ่มออมทรัพย์มีความสำคัญในระดับมาก และปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมคือเรื่องความน่าเชื่อถือของคณะกรรมการ และความเหมาะสมของรูปแบบการออม ยังพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมคือสมาชิกส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในระเบียบต่างๆ ของกลุ่มออมทรัพย์โดยเฉพาะเรื่องการออม
- 2) เรื่องอุปสรรคในการออมเงิน และการคืนเงินกู้สำหรับกลุ่มออมทรัพย์พบว่าสมาชิกผู้ชายและผู้หญิงเห็นว่าเรื่องสมาชิกคนอื่นในกลุ่มออมไม่สม่ำเสมอเป็นอุปสรรคใหญ่ที่สุด สำหรับการออมเงิน และการคืนเงินกู้ ส่วนอุปสรรคที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการกลุ่มไม่มีการติดตามเงินกู้ และคณะกรรมการไม่ดำเนินการตามระเบียบเมื่อไม่มีการออม

ปภิขญา บุญศรี (2555: สรุปผลการศึกษา) ได้ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1) ศึกษาพฤติกรรมการออมโดยทั่วไปของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่
- 2) ศึกษาถึง

ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า 1) ครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออมอยู่ที่ จำนวน 76 ครัวเรือน ส่วนครัวเรือนที่ไม่มีการออมมีจำนวน 24 ครัวเรือน ครัวเรือนส่วนใหญ่คิดว่ามีความรู้เรื่องการออม และเรื่องความใส่ใจต่อการออมอยู่ในระดับปานกลาง จากการศึกษาครัวเรือนที่ไม่มีการออมทั้งหมด 24 ครัวเรือน โดยสามารถเลือกคำตอบได้มากกว่า 1 คำตอบซึ่งคำตอบส่วนใหญ่ที่ครัวเรือนไม่เหลือเงินเก็บออมก็คือ มีภาระรายจ่ายและภาระหนี้สินมาก ส่วนครัวเรือนที่มีการออมทั้งหมด 76 ครัวเรือน พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่มีการออมรายเดือนทุกเดือน จำนวนเงินที่ออมของครัวเรือนจะอยู่ในช่วง 1,001 – 2,000 บาทต่อเดือน และระยะเวลาที่มีการออมของครัวเรือนอยู่ในช่วงประมาณ 6 – 10 ปี โดยวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อใช้จ่ายยามเจ็บป่วยหรือฉุกเฉินแต่วัตถุประสงค์ของการออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมน้อย แสดงให้เห็นว่าครัวเรือนในอำเภอเมืองส่วนใหญ่ไม่ได้มีการออมไว้เพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม แต่การออมส่วนใหญ่ก็เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในอนาคตหรือสถานการณ์ภายนอกที่จะมากระทบต่อครัวเรือน ส่วนเรื่องของสถาบันการเงินที่ครัวเรือนเลือกใช้บริการเป็นอันดับหนึ่งคือธนาคาร โดยครัวเรือนส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการของธนาคารมากที่สุด เนื่องจากธนาคารเป็นแหล่งสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือเป็นที่รู้จักโดยทั่วกัน และรูปแบบการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากการศึกษาครัวเรือนที่มีการออมทั้งหมด 76 ครัวเรือนรูปแบบของการออมที่ครัวเรือนเลือกใช้ บริการโดยครัวเรือนทุกครัวเรือนมีการออมในรูปแบบเงินฝากต่างๆ เนื่องจากการรับฝากเงินของสถาบันการเงินของสถาบันการเงินมีทางเลือกที่หลากหลายและสะดวกซึ่งตรงต่อความต้องการของแต่ละครัวเรือน 2) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนมากที่สุด คือ ปัจจัยทางด้านรายได้ และรายจ่าย สำหรับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนมาก คือ เรื่องของภาระหนี้สิน ความต้องการในสินค้าอุปโภคบริโภค ภาวะเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนปานกลาง และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของครัวเรือนน้อยคือ พฤติกรรมของคนใกล้ชิด นโยบายรัฐบาล ตามลำดับ

ผุสดี เรืองคำ (2556: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน” มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด 2) ศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด และ 3) ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมปัจจัยด้านสหกรณ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 50 ปี

ขึ้นไป มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาต่ำกว่า ปวช. มีรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนด้านละไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน ผู้มีเงินได้ในครอบครัวมี 2 คน ขนาดครอบครัวไม่เกิน 3 คน และมีเป้าหมายการออมเพื่อเหตุฉุกเฉิน 2) ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินซึ่งสมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ สหกรณ์สามารถยืมเงินฝากได้อย่างแน่นอน รองลงมาคือชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์และความสะดวกในการฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด ตามลำดับ และ 3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ และระดับการศึกษา ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้และรายจ่ายของครัวเรือนต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ เป้าหมายการออม ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ชื่อเสียงและการโฆษณาจูงใจของสหกรณ์

ธนัตร์ เกรื่อวรรณ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนิคมห้วยผึ้ง จำกัด จังหวัดกาฬสินธุ์” มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1) ศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนิคมห้วยผึ้ง จำกัด
- 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ กับลักษณะการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนิคมห้วยผึ้ง จำกัด ผลการศึกษาพบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุมากกว่า 51 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานะภาพสมรสแล้ว จำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 7 คนขึ้นไป ระยะเวลาเป็นสมาชิกช่วงระหว่าง 11 – 20 ปี ขนาดพื้นที่ถือครองช่วงระหว่าง 11 – 20 ไร่ รายได้ในรอบปีที่ผ่านมาต่ำกว่า 25,000 บาท รายจ่ายในรอบปีที่ผ่านมาช่วงระหว่าง 25,001 – 35,000 บาท มูลค่าทรัพย์สินมากกว่า 400,001 บาทขึ้นไป จำนวนเงินกู้คงเหลือกับสหกรณ์ต่ำกว่า 30,000 บาท ส่วนใหญ่มีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ลักษณะการฝากเงินกับสหกรณ์ไม่ฝากทุกเดือน จำนวนเงินที่ฝากต่อครั้งช่วงระหว่าง 4,001 – 8,000 บาท เหตุที่ฝากเงินกับสหกรณ์ส่วนใหญ่ เนื่องจากการบริการสะดวก วัตถุประสงค์ในการฝากเงิน เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพ 2) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ กับลักษณะการออมพบว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระยะเวลาเป็นสมาชิก ขนาดพื้นที่ถือครอง รายได้ในปีที่ผ่านมา มูลค่าทรัพย์สิน จำนวนเงินกู้ที่คงเหลือกับสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม ส่วน อายุ เพศ การศึกษา สถานะภาพ รายจ่ายในรอบปีที่ผ่านมา ไม่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรนิคมห้วยผึ้ง จำกัด

วิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก ผลการศึกษาพบว่า ในภาพรวมสมาชิก

มีความพึงพอใจต่อสหกรณ์ในทุกด้านที่ศึกษา ไม่ว่าจะด้านสภาพแวดล้อมในการให้บริการ ด้านเจ้าหน้าที่ให้บริการ ด้านคณะกรรมการดำเนินการหรือด้านการให้บริการของสหกรณ์ อยู่ในระดับพอใจ โดยมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจเท่ากับ 4.20 แต่เมื่อพิจารณารายละเอียดความพึงพอใจในแต่ละด้านพบว่า ด้านสภาพแวดล้อมในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมา ด้านเจ้าหน้าที่ให้บริการ ด้านการให้บริการของสหกรณ์ และด้านคณะกรรมการดำเนินงาน ตามลำดับ การทดสอบสมมติฐานที่ว่าสมาชิกที่มีเพศ ระดับการศึกษา และตำแหน่งงานของกลุ่ม ตัวอย่างต่างกัน มีระดับความพึงพอใจต่อสหกรณ์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนการทดสอบสมมติฐานปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่าอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครอบครัว รายจ่ายรวมของครอบครัวเพื่อการอุปโภคบริโภค หนี้สินกับสหกรณ์ และความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ มีผลต่อการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 และ 0.05

วิทยานิพนธ์ พจนวิชัย (2550: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด” ผลการศึกษาพบว่า

- 1) จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด เป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาจากจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 – 2549 มีอัตราเพิ่มขึ้นของสมาชิกเฉลี่ยประมาณ 1.65% สอดคล้องกับปริมาณเงินรับฝากของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีอัตราเพิ่มขึ้นในทุกๆปี
- 2) รายได้เงินเดือนของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยไม่เป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ แสดงให้เห็นว่าสมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้นเงินออมจะลดลง เมื่อพิจารณาจากปริมาณการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจะมีลักษณะการเพิ่มในลักษณะอัตราส่วนลดลง ซึ่งแสดงว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีรายได้น้อย จะมีค่าใช้จ่ายมาก ไม่มีเงินเหลือพอเก็บออม ส่วนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีรายได้มากจะมีค่าใช้จ่ายมากขึ้นเช่นกัน เนื่องจากมีภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือนมากแต่สามารถจัดสรรเงินบางส่วนไว้ออมในรูปแบบของเงินฝากฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อเพิ่มรายได้ของตนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
- 3) ค่าใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยไม่เป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาสัดส่วนของค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของสมาชิกเป็นจำนวนร้อยละ 76.17 ของรายได้เฉลี่ยของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด แสดงให้เห็นว่าภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิกมีสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง ทำให้สมาชิกพยายามเพิ่มสัดส่วนการออมเงิน

ในรูปของค่าหุ้นให้มากที่สุด เพื่อจะสร้างโอกาสในการกู้ยืมเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด และนำมาทดแทนค่าใช้จ่ายที่มีภาระจะต้องจ่ายในแต่ละเดือน และ 4) หนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด โดยเป็นไปตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนของสมาชิกที่มีหนี้สินเพิ่มขึ้น สัดส่วนการออมลดลง เพราะต้องนำรายได้เงินเดือนไปจ่ายหนี้สินที่ค้างอยู่ในขณะเดียวกัน ถ้าสมาชิกมีหนี้สินต่อครอบครัวลดลงก็จะมีสัดส่วนการออมเงินเพิ่มมากขึ้น

สุพรรณิ ทับเที่ยง (2549 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด” การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด และปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ผลการศึกษาพบว่า 1) ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุช่วงระหว่าง 46-50 ปี สถานภาพสมรส เป็นผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท จำนวนสมาชิกในครอบครัว 2-3 คน มีรายได้รวมต่อเดือนของครอบครัวมากกว่า 50,000 บาท และมีรายจ่ายรวมต่อเดือนของครอบครัว 20,000 – 30,000 บาท ส่วนพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีการออมในรูปแบบหุ้น คือ การฝากออมทรัพย์ ฝากออมทรัพย์พิเศษ และฝากประจำ สำหรับวัตถุประสงค์ในการออม เพื่อต้องการออมทรัพย์จากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน รองลงมา ได้แก่ เพื่อเก็บเงินไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เพื่อการศึกษาของตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ 2) จากการทดสอบสมมุติฐาน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 เพื่อแสดงความสัมพันธ์ ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมสามารถสรุปได้ดังนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า บุคคลที่มีอายุมากจะมีการออมมากกว่าบุคคลที่มีอายุน้อยเนื่องจากการทำงานมานานและเงินเดือนค่อนข้างสูงจึงทำให้มีเงินออมมากกว่าบุคคลที่มีอายุน้อย ส่วนปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา และเงินเดือนมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออม

อมรรัตน์ จริยา (2552: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ 2) ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรกรมส่งเสริม และ 3) ปัจจัยภายในองค์กรของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม และ 4) ปัญหาและอุปสรรคในการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่า 1) พฤติกรรมการออมของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ส่วนใหญ่ไม่ได้กำหนดเงินออมในแต่ละเดือนไว้แน่นอน โดยจะออมตามเงินที่เหลือ ระยะเวลาในการเลือกออมเป็นระยะปานกลาง 1 – 5 ปี เหตุผลหลักในการออมเงินคือ เพื่อไว้

ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่ำกว่า 2,001 บาท/เดือน ส่วนใหญ่ออมเป็นเงินสด และเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้มีการออมมากขึ้น 2) ปัจจัยส่วนบุคคลของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นข้าราชการเพศหญิง สมรสแล้ว มีอายุระหว่าง 41 -50 ปี จบการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท/เดือน จำนวนสมาชิกทั้งหมดภายในครอบครัวมี 3 คน จำนวนผู้มีรายได้ 2 คน รายได้ทั้งครอบครัวน้อยกว่า 30,001 บาท/เดือน 3) ปัจจัยภายในองค์การของบุคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์ ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมคือ ปัจจัยทางด้านผลตอบแทน และ 4) ปัญหาและอุปสรรคในการออมคือภาวะหนี้สินต่างๆ ได้แก่ ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้านหรือผ่อนที่ดิน

อมรรัตน์ พุดหอม (2552 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่ 31 รักษาพระองค์ จำกัด จังหวัดลพบุรี” ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับชั้นยศ ส.ต. – จ.ส.อ. อายุต่ำกว่า 30 ปี จบการศึกษาสูงสุด ม.6/ปวช. สมรสแล้ว จำนวนสมาชิกในครอบครัวรวมกัน 3-4 คน เป็นผู้มีรายได้ในครอบครัว 1-2 คน รายได้ของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป รายจ่ายของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,000 - 15,000 บาท เงินฝากของครัวเรือนรวมกันต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ในส่วนพฤติกรรมการออมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ฯ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการเลือกออมเงินประเภทหุ้นเรือนหุ้น โดยเข้ามาใช้บริการช่วงสัปดาห์แรกของเดือน ระหว่างเวลา 08.30 - 11.00 น. ส่วนใหญ่ออมเงินไว้เพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยการหักจากบัญชีเงินเดือนเพื่อเข้าบัญชี เงินออม โดยตัดสินใจออมและนำเงินมาออมด้วยตัวเอง ได้รับทราบข้อมูลการออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ฯ จากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ฯ กลุ่มตัวอย่างให้ระดับความสำคัญกับปัจจัยด้านบุคลากร ด้านสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านการให้บริการ ด้านช่องทางการให้บริการ และด้านส่งเสริมการตลาดในระดับมาก ส่วนปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับน้อย การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ฯ พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับช่วงเวลา เหตุผลในการตัดสินใจออม วิธีการออมเงิน ผู้นำเงินมาออมและผู้ที่มิมีอิทธิพลในการออม รายได้ของครอบครัวรวมกันต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับช่วงเวลา ช่วงสัปดาห์ ผู้นำเงินมาออม และผู้ที่มิมีอิทธิพลในการออม ระดับชั้นยศมีความสัมพันธ์กับช่วงเวลา ช่วงสัปดาห์ เหตุผลในการตัดสินใจออม และผู้ที่มิมีอิทธิพลในการออม จำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมดมีความสัมพันธ์กับช่วงเวลา ช่วงสัปดาห์ เหตุผลในการตัดสินใจออม ผู้นำเงินมาออม และผู้ที่มิมีอิทธิพลในการออม การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดทุกด้าน และปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายจ่ายของครอบครัวรวมกัน

ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับผลิตภัณฑ์ อัตราดอกเบี้ย ช่องทางการให้บริการ การส่งเสริมการตลาด และสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง เห็นได้ว่า แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม และแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม เพื่อจะวิเคราะห์สภาพทั่วไปของการออมที่ลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านสถาบันเงินออมนั้น ผู้ศึกษาจึงได้นำแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออมและแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมมาเป็นกรอบในการศึกษาการออมของสมาชิกสหกรณ์ ทั้งหมด 4 หัวข้อ คือ ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่ออ้อมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด เป็น การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ มีรายละเอียดของ วิธีดำเนินการวิจัยดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (population)

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ สมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่มีการออมเงินกับสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีบัญชี 31 พฤษภาคม 2557 จำนวน 809 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง (sample)

ใช้วิธีการหาขนาดตัวอย่างตามสูตรการหาขนาดตัวอย่างที่ระดับความ เชื่อมั่น 95 % ของ Taro Yamme โดยใช้สูตรคำนวณหาขนาดตัวอย่างจากประชากรซึ่งเป็นสมาชิก สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่มีการออมเงินกับสหกรณ์ ณ ปีบัญชีสิ้นสุด 31 พฤษภาคม 2557 โดยสามารถคำนวณ ได้ดังนี้

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

โดย n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ ขนาดประชากร (จำนวนทั้งหมด 809 คน)

e คือ ความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่าง (Sampling Error)

$$\begin{aligned} \text{แทนค่าลงในสูตร } n &= \frac{809}{1 + 809 (0.05)^2} \\ &= 267.66 \end{aligned}$$

จากการคำนวณของขนาดกลุ่มตัวอย่างดังกล่าวข้างต้น จะได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 267.66 โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 268 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือวิจัยที่ใช้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้น โดยดำเนินการดังนี้

2.1 ศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน

2.2 เขียนข้อคำถามโดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก จำนวน 5 ข้อ โดยใช้แบบสอบถามเพื่อทราบตัวแปรของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ มีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบที่ต้องการเลือกตอบตามความเป็นจริงของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก จำนวน 4 ข้อ โดยใช้แบบสอบถามเพื่อทราบตัวแปรเรื่องประเภทเงินออม รายได้ของครัวเรือน รายจ่ายของครัวเรือน จำนวนเงินออมต่อครั้ง มีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบที่ต้องการเลือกตอบตามความเป็นจริงของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคมของสมาชิก จำนวน 3 ข้อ โดยใช้แบบสอบถามเพื่อทราบตัวแปรเรื่องจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว วัตถุประสงค์การออม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามแบบที่ต้องการเลือกตอบตามความเป็นจริงของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ จำนวน 12 ข้อ แบ่งเป็นหัวข้อใหญ่ได้ 3 ข้อ โดยใช้แบบสอบถามเพื่อทราบเรื่องสิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ เป็นแบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ดังมีคะแนนต่อไปนี้

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

ส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์ จำนวน 2 ข้อ โดยใช้แบบสอบถามเพื่อทราบปัญหาอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อ

การออมเงินกับสหกรณ์และข้อเสนอแนะต่อการออม มีลักษณะเป็นแบบสอบถามที่ต้องการเลือกตอบตามความเป็นจริง และเติมข้อความลงในช่องว่างตามความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

2.3 นำแบบสอบถามไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อให้คำแนะนำและหาค่าความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และความถูกต้องชัดเจนของภาษา (Wording) และปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะให้มีความเหมาะสม

2.4 นำแบบสอบถามไปทดลองก่อนใช้จริง (Pretest) โดยนำแบบสอบถามไปแจกให้ประชากรที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย แล้วนำผลที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงแบบสอบถามด้วยการตรวจสอบหาความเชื่อมั่นหรือความเที่ยง (Reliability) ของเครื่องมือวิจัยโดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา (Alpha Coefficient Method) ของครอนบาค (Cronbach) ผลการวิเคราะห์ความเชื่อมั่นของแบบสอบถามได้ค่าความเชื่อมั่น เท่ากับ 0.925

2.5 นำแบบสอบถามออกไปใช้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วยคำถามปลายปิด (Closed – end question) และคำถามปลายเปิด (Opened – end question) ที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยจัดเก็บจากสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ที่ฝากเงินกับสหกรณ์ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2557 จำนวน 268 คน ซึ่งเป็นการเก็บข้อมูล โดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย ดำเนินการในช่วงระหว่างเดือนมีนาคมถึงเดือนเมษายน 2558 ได้แบบสอบถามครบตามจำนวนที่ต้องการ

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการค้นคว้าและเก็บรวบรวมข้อมูลวิชาการที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ตำราทางวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ระเบียบการเงินฝากของสหกรณ์ งบการเงินของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ และรายงานประจำปีของสหกรณ์ โดยนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้สำหรับกำหนดแนวทางการศึกษา

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยรวมแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มาดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

4.1 สถิติเชิงพรรณนา

แบบสอบถามส่วนที่ 1 ส่วนที่ 2 ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคม จึงนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเบื้องต้น ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ

แบบสอบถามส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์ จึงนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติเบื้องต้น ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์

วิธีการแปลผลแบบทดสอบส่วนนี้ได้ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) เป็นดัชนีในการแบ่งระดับการประเมินซึ่งกำหนดเป็น 5 ระดับ และในแต่ละระดับมีค่าพิสัยที่ได้จากการคำนวณจากสูตร คือ $(5-1) / 5 = 0.8$ ทุกอันตรภาคชั้นมีความเท่าเทียมกัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.21 - 5.00 หมายถึง มีความสำคัญต่อการออมมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.41 - 4.20 หมายถึง มีความสำคัญต่อการออมมาก

ค่าเฉลี่ย 2.61 - 3.40 หมายถึง มีความสำคัญต่อการออมปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.81 - 2.60 หมายถึง มีความสำคัญต่อการออมน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.80 หมายถึง มีความสำคัญต่อการออมน้อยที่สุด

แบบสอบถามส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์ วิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละและการรวบรวมข้อมูล

4.2 สถิติอ้างอิง

วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติ Chi-Square (χ^2)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลและการแสดงผล แบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

ตอนที่ 2 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิก

ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของสมาชิกเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์
ดังจะได้เสนอข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

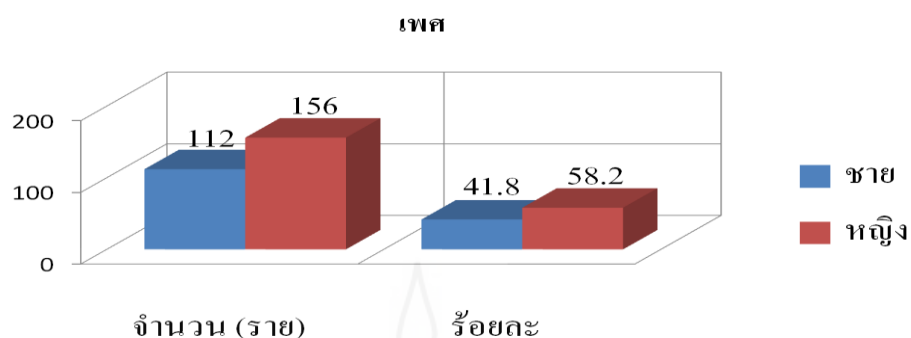
1.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาและระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.1- 4.5 และภาพที่ 4.1 – 4.5

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	112	41.8
หญิง	156	58.2
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.1 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

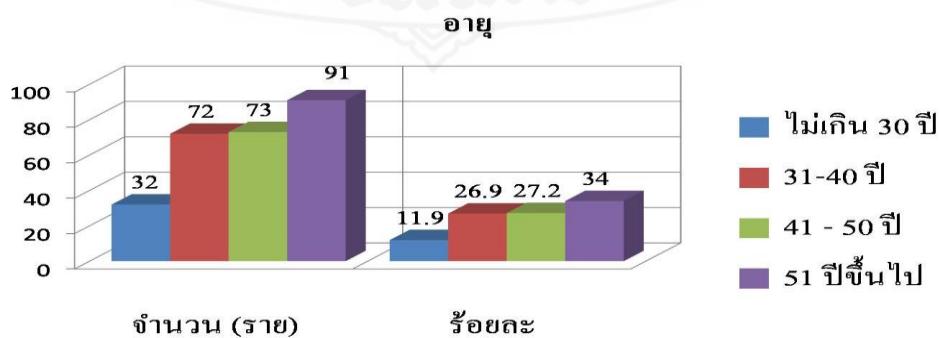
จากตารางที่ 4.1 และภาพที่ 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 58.2 เพศชาย จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

n = 268

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30 ปี	32	11.9
31 - 40 ปี	72	26.9
41 - 50 ปี	73	27.2
51 ปีขึ้นไป	91	34.0
รวม	268	100.0

ที่มา: จากการสำรวจ



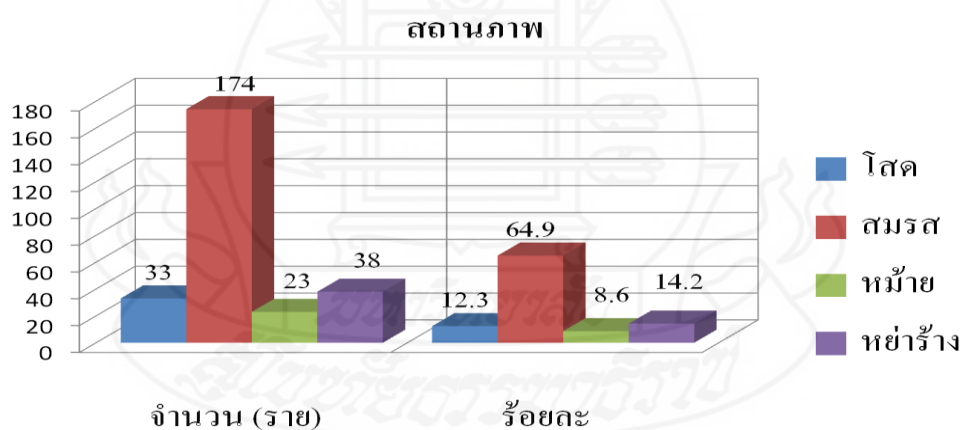
ภาพที่ 4.2 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

จากตารางที่ 4.2 และภาพที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีอายุ 51 ปีขึ้นไปมากที่สุด จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 34 รองลงมาอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 27.2 อายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 26.9 และอายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 11.9 ตามลำดับ อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ออมเงินกับสหกรณ์มีอายุค่อนข้างมาก

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

n = 268		
สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	33	12.3
สมรส	174	64.9
หม้าย	23	8.6
หย่าร้าง	38	14.2
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.3 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

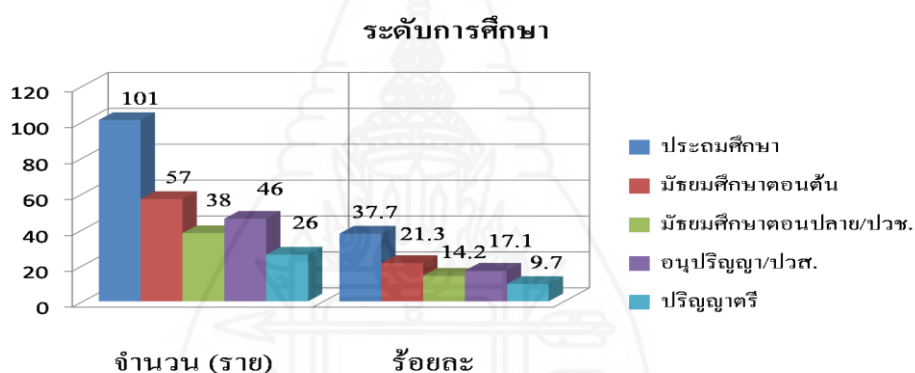
จากตารางที่ 4.3 และภาพที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีสถานภาพสมรสมากที่สุด จำนวน 174 คน คิดเป็นร้อยละ 64.9 รองลงมาหย่าร้าง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 โสด จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 ตามลำดับ อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ออมเงินกับสหกรณ์มีสถานภาพสมรส

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

n = 268

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	101	37.7
มัธยมศึกษาตอนต้น	57	21.3
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	38	14.2
อนุปริญญา/ปวส.	46	17.1
ปริญญาตรี	26	9.7
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.4 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

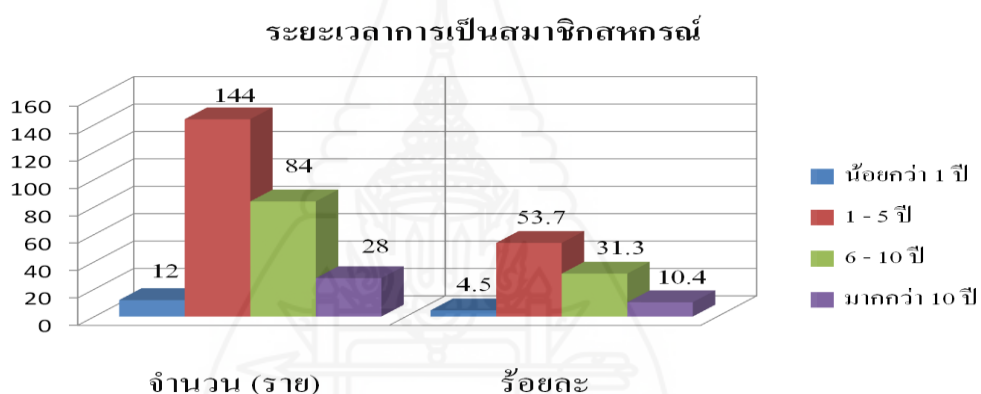
จากตารางที่ 4.4 และภาพที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีการศึกษาระดับประถมศึกษามากที่สุด จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมา ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 และระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาค่อนข้างต่ำ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

n = 268

ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	12	4.5
1 – 5 ปี	144	53.7
6-10 ปี	84	31.3
มากกว่า 10 ปี	28	10.4
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.5 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

จากตารางที่ 4.5 และภาพที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1 – 5 ปีมากที่สุด จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 53.7 รองลงมาระยะเวลา 6 – 10 ปี จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 และระยะเวลามากกว่า 10 ปี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 10.4 อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่นานมาก คือ ระยะเวลาเป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1 – 5 ปี

1.2 ข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

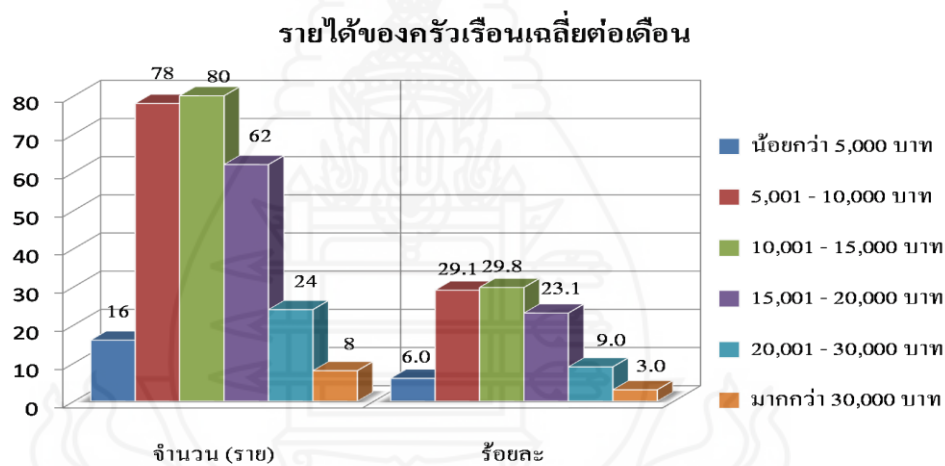
ข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.6 - 4.7 และภาพที่ 4.6 - 4.7

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

n = 268

ที่มา : จากการสำรวจ

รายได้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	16	6.0
5,001 - 10,000 บาท	78	29.1
10,001 - 15,000 บาท	80	29.8
15,001 - 20,000 บาท	62	23.1
20,001 - 30,000 บาท	24	9.0
มากกว่า 30,000 บาท	8	3.0
รวม	268	100.0



ภาพที่ 4.6 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

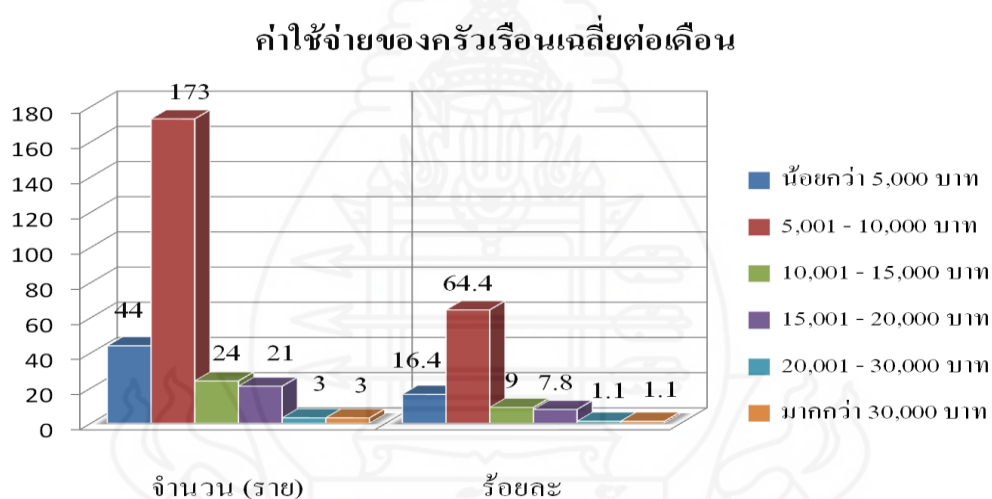
จากตารางที่ 4.6 และภาพที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 - 15,000 บาทมากที่สุด จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 รองลงมารายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 - 10,000 บาทจำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 29.1 ซึ่งในขณะที่รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท กลับมีกลุ่มตัวอย่างน้อยที่สุด เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุค่อนข้างมากหรือไม่ใช่วัยทำงาน จึงทำให้กลุ่มตัวอย่างมีรายได้อยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างน้อย

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

n = 268

ค่าใช้จ่าย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	44	16.4
5,001 - 10,000 บาท	173	64.6
10,001 - 15,000 บาท	24	9.0
15,001 - 20,000 บาท	21	7.8
20,001 - 30,000 บาท	3	1.1
มากกว่า 30,000 บาท	3	1.1
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.7 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

จากตารางที่ 4.7 และภาพที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 - 10,000 บาทมากที่สุด จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 64.6 รองลงมาค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 16.4 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 30,000 บาทและค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท คือ 3 คนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 1.1 มีจำนวนกลุ่มตัวอย่างน้อยที่สุด อาจกล่าวได้ว่า วิถีชีวิตของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการกินอยู่อย่างพอเพียง จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือนไม่มาก

1.3 ข้อมูลปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

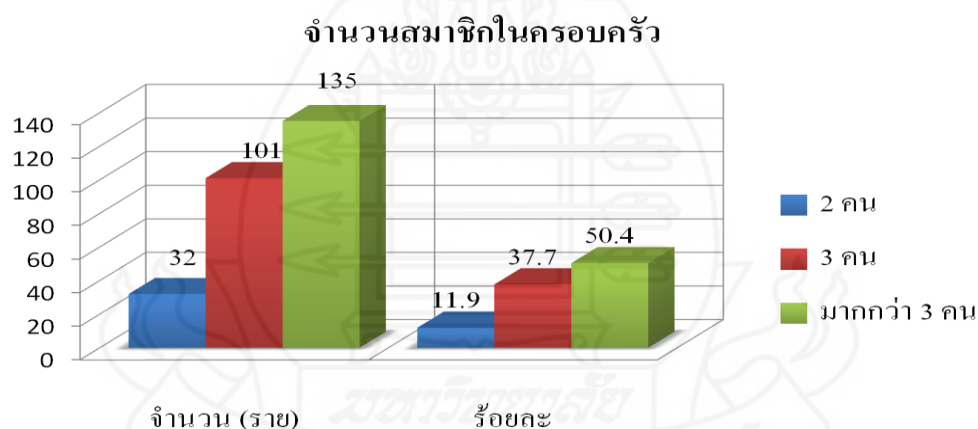
ข้อมูลปัจจัยทางสังคมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว และวัตถุประสงค์การออม ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.8 – 4.10 และภาพที่ 4.8 – 4.10

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

n = 268

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2 คน	32	11.9
3 คน	101	37.7
มากกว่า 3 คน	135	50.4
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.8 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

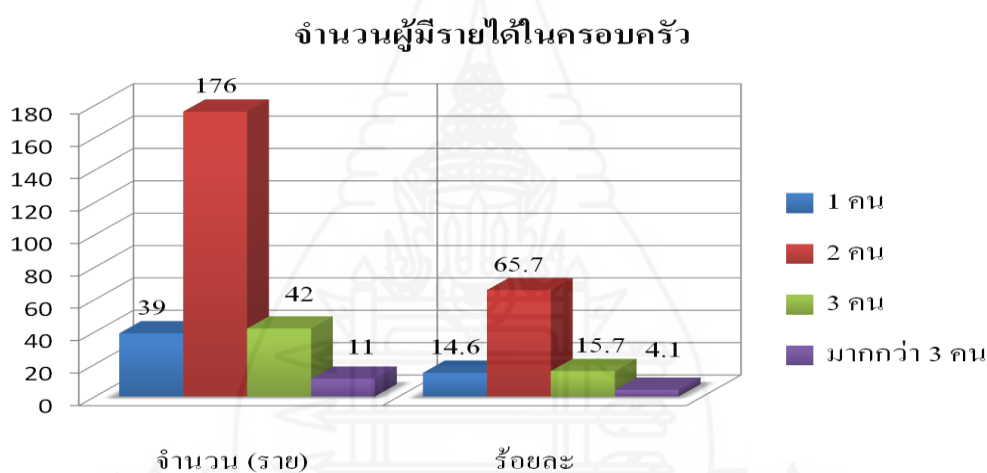
จากตารางที่ 4.8 และภาพที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากที่สุด คือ มากกว่า 3 คน จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 50.4 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 11.9 ตามลำดับ อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีขนาดครอบครัวค่อนข้างใหญ่

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

n = 268

จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 คน	39	14.6
2 คน	176	65.7
3 คน	42	15.7
มากกว่า 3 คน	11	4.1
รวม	268	100.0

ที่มา: จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.9 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

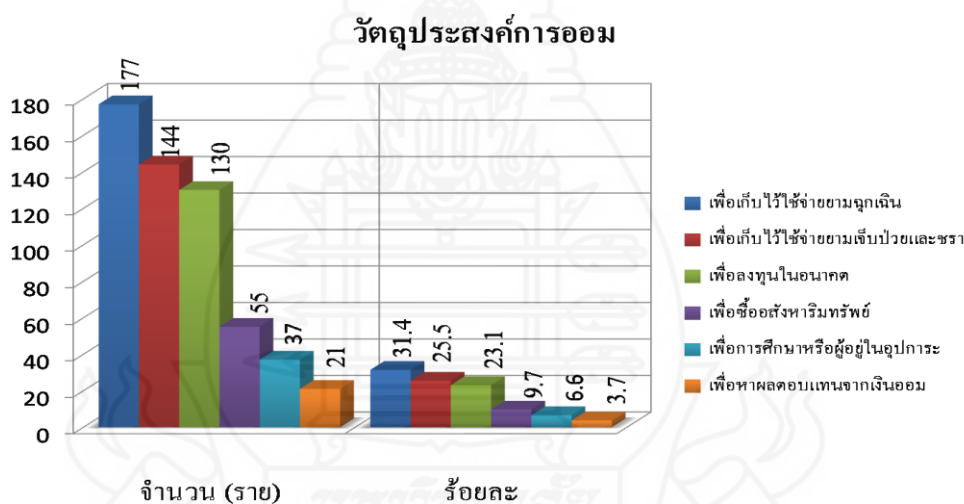
จากตารางที่ 4.9 และภาพที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คนมากที่สุดคือ 176 คน คิดเป็นร้อยละ 65.7 รองลงมามีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 3 คน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 และมีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 1 คน จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 ตามลำดับ ซึ่งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีขนาดครอบครัวมากกว่า 3 คน แต่มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน อาจกล่าวได้ว่า ครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในวัยพึ่งพิง

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์การออม

n = 268

วัตถุประสงค์การออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	177	31.4
การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา	144	25.5
การออมเพื่อลงทุนในอนาคต	130	23.1
การออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์	55	9.7
การออมเพื่อการศึกษาหรือผู้อยู่ในอุปการะ	37	6.6
การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม	21	3.7
รวม	564	100

ที่มา: จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.10 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์การออม

จากตารางที่ 4.10 และภาพที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมากที่สุดคือ 177 คน คิดเป็นร้อยละ 31.4 รองลงมา มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อลงทุนในอนาคต จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 และมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์ จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 ดังนั้น จากวัตถุประสงค์การออมสองอันดับแรก อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการความมั่นคงในบั้นปลายและความปลอดภัยในอนาคต

ตอนที่ 2 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก

2.1 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมของสมาชิก

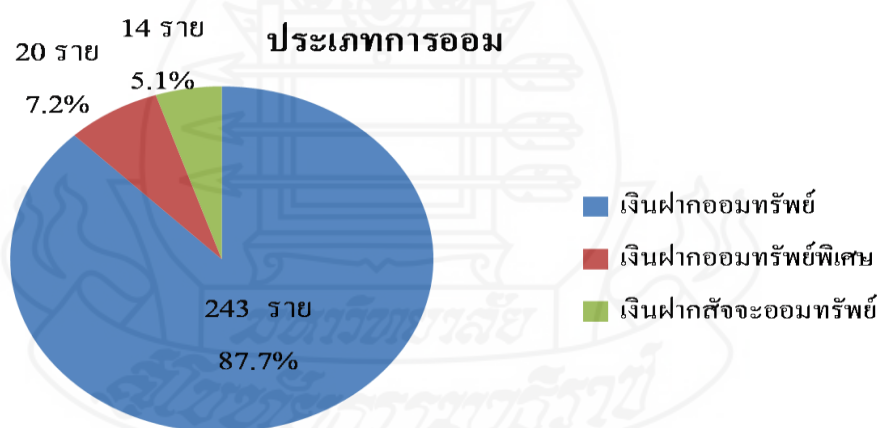
ข้อมูลการออมที่ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย ประเภทการออม และจำนวนเงินออมต่อครั้ง ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.11 – 4.12 และภาพที่ 4.11 – 4.12

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม

ประเภทการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เงินฝากออมทรัพย์	243	87.7
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	20	7.2
เงินฝากสัจจะออมทรัพย์	14	5.1
รวม	277	100.0

n = 268

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.11 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทการออม

จากตารางที่ 4.11 และภาพที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุดคือ 243 คน คิดเป็นร้อยละ 87.7 รองลงมา คือ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และเงินฝากสัจจะออมทรัพย์น้อยที่สุด จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 5.1 อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ เนื่องจากเงินรับฝาก

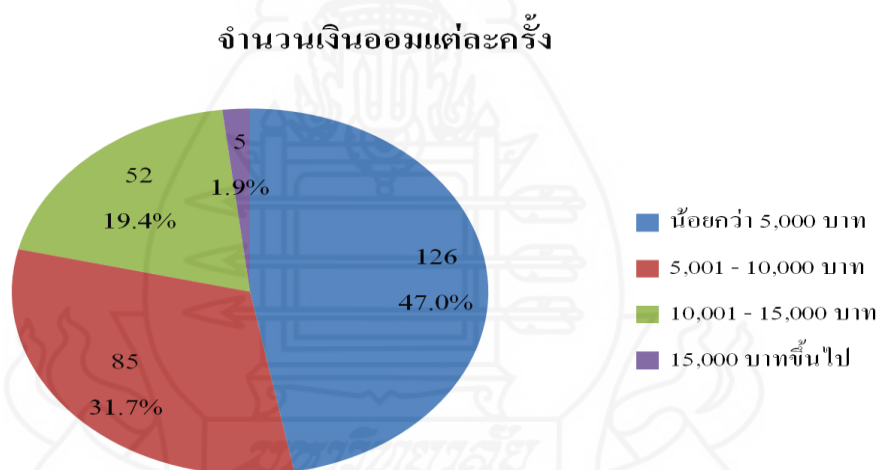
ออมทรัพย์สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อใด และจำนวนเท่าใดก็ได้ มีสภาพคล่องมากกว่าเงินรับฝากประเภทอื่น

ภาพที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง

n = 268

จำนวนเงินออมแต่ละครั้ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	126	47.0
5,001 - 10,000 บาท	85	31.7
10,001 - 15,000 บาท	52	19.4
15,000 บาทขึ้นไป	5	1.9
รวม	268	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ



ภาพที่ 4.12 กลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง

จากตารางที่ 4.12 และภาพที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีจำนวนเงินออมแต่ละครั้งน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 47.0 รองลงมา มีจำนวนเงินออมแต่ละครั้ง 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 31.7 จากข้อมูลข้างต้น อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้และค่าใช้จ่ายค่อนข้างน้อย ทำให้มีการออมเงินน้อยด้วยเช่นกัน จึงควรเพิ่มรายได้ให้เพียงพอต่อการออมที่เพิ่มขึ้น

2.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก

ตารางที่ 4.13 ระดับปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิก

n = 268

เหตุผลสำคัญที่ทำให้สมาชิก ออมเงินกับสหกรณ์	ระดับที่ทำให้สมาชิกออมกับสหกรณ์					รวม จำนวน (คน)
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
สิ่งจูงใจในการออม						
1. ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	112	93	63	-	-	268
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (ได้รับการยกเว้น)	37	111	89	31	-	268
3. ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	32	116	101	19	-	268
4. สามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด	108	69	81	10	-	268
5. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์	61	143	53	11	-	268
ความพร้อมของสหกรณ์						
6. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน	95	106	55	12	-	268
7. สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้	82	108	71	7	-	268
สะดวก						
8. มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	48	127	81	12	-	268
พอใจ						
9. การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	46	153	54	15	-	268
10. มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก	18	126	100	24	-	268
การโฆษณาประชาสัมพันธ์						
11. มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงิน	11	120	94	43	-	268
12. มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก	20	110	98	40	-	268

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 พบว่า สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์ด้วยเหตุผลด้านผลตอบแทน/ อัตราดอกเบี้ย จำนวน 112 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นทางภาษี) จำนวน 111 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านความเป็นเจ้าของสหกรณ์ จำนวน 116 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด จำนวน 108 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ จำนวน 143 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน จำนวน 106 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก จำนวน 108 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านมีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน จำนวน 127 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านการบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ จำนวน 153 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านมีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก จำนวน 126 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านมีโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ จำนวน 120 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านมีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก จำนวน 110 คน อยู่ในระดับมากที่สุด ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวแสดงว่า สมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์ ส่วนใหญ่จะให้ความสำคัญกับสิ่งจูงใจในการออมเรื่องผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุค่อนข้างมาก ต้องการความมั่นคงและปลอดภัยในอนาคต จึงย่อมต้องการหาผลตอบแทนหรือกำไรที่มากกว่าสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น สมาชิกจึงให้ความสำคัญกับเรื่องนี้เป็นอันดับแรก



ตารางที่ 4.14 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิก

n = 268			
ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิก	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความสำคัญ
สิ่งจูงใจในการออม			
1. ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	4.18	0.789	มาก
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)	3.57	0.869	มาก
3. ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	3.60	0.789	มาก
4. สามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด	4.03	0.926	มาก
5. ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์	3.95	0.767	มาก
รวม	3.87	0.828	มาก
ความพร้อมของสหกรณ์			
6. มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน	4.06	0.859	มาก
7. สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก	3.99	0.823	มาก
8. มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	3.79	0.786	มาก
9. การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	3.86	0.761	มาก
10. มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก	3.51	0.752	มาก
รวม	3.84	0.798	มาก
การโฆษณาประชาสัมพันธ์			
11. มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	3.37	0.799	ปานกลาง
12. มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก	3.41	0.832	มาก
รวม	3.39	0.816	ปานกลาง
รวมเฉลี่ย	3.78	0.813	มาก

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสำคัญต่อการออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.78 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.813 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียด ดังนี้

1. สิ่งจูงใจในการออม พบว่า สิ่งจูงใจในการออมมีความสำคัญต่อการออมเงินของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.87 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.828 โดยให้ความสำคัญกับสิ่งจูงใจในการออมเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ยมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.18 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.789 แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับผลตอบแทนหรือกำไรที่มากกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างน้อย

2. ความพร้อมของสหกรณ์ พบว่า ความพร้อมของสหกรณ์มีความสำคัญต่อการออมของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.84 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.798 โดยให้ความสำคัญกับความพร้อมของสหกรณ์เรื่องมีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอนมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.06 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.859 แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความเชื่อถือและมั่นใจในสหกรณ์ จากการที่สหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ

3. การโฆษณาประชาสัมพันธ์ พบว่า การโฆษณาประชาสัมพันธ์ มีความสำคัญต่อการออมของสมาชิกในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.39 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.816 โดยให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์เรื่องมีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิกมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.41 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.832 แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการรับข้อมูลข่าวสารด้านการรับฝากเงินของสหกรณ์

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิก

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ใช้วิธีการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม ปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ Chi-Square (χ^2) ซึ่งปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนและรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว และวัตถุประสงค์การออม ส่วนปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ สิ่งจูงใจในการออม ความพร้อมของสหกรณ์และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ปรากฏผลวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.15 ถึง 4.75

ตารางที่ 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

เพศ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ชาย	104 (38.8)	8 (3.0)	112 (41.8)	1.087	.297
หญิง	139 (51.9)	17 (6.3)	156 (58.2)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิงส่วนใหญ่ มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 51.9 และเพศชาย มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่าค่า sig = 0.297 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

อายุ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ไม่เกิน 30 ปี	31 (11.6)	1 (0.4)	32 (11.9)	3.248	.355
31 – 40 ปี	66 (24.6)	6 (2.2)	72 (26.9)		
41 – 50 ปี	67 (25.0)	6 (2.2)	73 (27.2)		
51 ปีขึ้นไป	79 (29.5)	12 (4.5)	91 (34.0)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของอายุของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.355 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

สถานภาพ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
โสด	28 (10.4)	5 (1.9)	33 (12.3)	3.389	.335
สมรส	157 (58.6)	17 (6.3)	174 (64.9)		
หย่า	21 (7.8)	2 (0.7)	23 (8.6)		
หม้าย	37 (13.8)	1 (0.4)	38 (14.2)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.335 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มี ความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

ระดับการศึกษา	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ประถมศึกษา	93 (34.7)	8 (3.0)	101 (37.7)	9.450	.051
ม.ต้น	51 (19.0)	6 (2.2)	57 (21.3)		
ม.ปลาย/ปวช.	36 (13.4)	2 (0.7)	38 (14.2)		
อนุปริญญา/ปวส.	37 (13.8)	9 (3.4)	46 (17.2)		
ปริญญาตรี	26 (9.7)	0 (0)	26 (9.7)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 34.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.051 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 1 ปี	12 (10.9)	0 (1.1)	12 (12.0)	2.173	.537
1 – 5 ปี	130 (48.5)	14 (5.2)	144 (53.7)		
6 – 10 ปี	77 (28.7)	7 (2.6)	84 (31.3)		
มากกว่า 10 ปี	24 (9.0)	4 (1.5)	28 (10.5)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1-5 ปี ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.537 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

รายได้ของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	16 (6.0)	0 (0)	16 (6.0)	5.998	.306
5,001 – 10,000 บาท	68 (25.4)	10 (3.7)	78 (29.1)		
10,001 – 15,000 บาท	73 (27.2)	7 (2.6)	80 (29.9)		
15,001 – 20,000 บาท	57 (21.3)	5 (1.9)	62 (23.1)		
20,001 – 30,000 บาท	23 (8.6)	1 (0.4)	24 (9.0)		
มากกว่า 30,000 บาท	6 (2.2)	2 (0.7)	8 (3.0)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.20 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001– 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 27.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.306 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

รายจ่ายของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	43 (16.0)	1 (0.4)	44 (16.4)	35.479	.000**
5,001 – 10,000 บาท	160 (59.7)	13 (4.9)	173 (64.6)		
10,001 – 15,000 บาท	16 (6.0)	8 (3.0)	24 (9.0)		
15,001 – 20,000 บาท	21 (7.8)	0 (0)	21 (7.8)		
20,001 – 30,000 บาท	1 (0.4)	2 (0.7)	3 (1.1)		
มากกว่า 30,000 บาท	2 (0.7)	1 (0.4)	3 (1.1)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.21 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 59.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่าย

ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
2 คน	27 (10.1)	5 (1.9)	32 (11.9)	2.128	.345
3 คน	91 (34.0)	10 (3.7)	101 (37.7)		
มากกว่า 3 คน	125 (46.6)	10 (3.7)	135 (50.4)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.22 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 46.6

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.345 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

จำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
1 คน	38 (14.2)	1 (0.4)	39 (14.6)	5.027	.170
2 คน	156 (58.2)	20 (7.5)	176 (65.7)		
3 คน	40 (14.9)	2 (0.7)	42 (15.7)		
มากกว่า 3 คน	9 (3.4)	2 (0.7)	11 (4.1)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 58.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.170 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน					
ใช่	167 (62.3)	10 (3.7)	177 (66.0)	8.340	.004**
ไม่ใช่	76 (28.4)	15 (5.6)	91 (34.0)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.24 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 62.3

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับ
เงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยาม เจ็บป่วยและชรา					
ใช่	138 (51.5)	6 (2.2)	144 (53.7)	9.804	.002*
ไม่ใช่	105 (39.2)	19 (7.1)	124 (46.3)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.002 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการลงทุนในอนาคต					
ใช่	116 (43.3)	14 (5.2)	130 (48.5)	0.620	.431
ไม่ใช่	127 (47.4)	11 (4.1)	138 (51.5)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคต มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.431 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคต ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์					
ใช่	47 (17.5)	8 (3.0)	55 (20.5)	2.227	.136
ไม่ใช่	196 (73.1)	17 (6.3)	213 (79.5)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.136 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ
กับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการศึกษาตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ					
ใช่	34 (12.7)	3 (1.1)	37 (13.8)	0.076	.783
ไม่ใช่	209 (78.0)	22 (8.2)	231 (86.2)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 12.7 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.783 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์การออม	เงินรับฝากออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม					
ใช่	19 (7.1)	2 (0.7)	21 (7.8)	0.001	.974
ไม่ใช่	224 (83.6)	23 (8.6)	247 (92.2)		
รวม	243 (90.7)	25 (9.3)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.974 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

เพศ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ชาย	8 (8.4)	104 (38.8)	112 (41.8)	0.029	.866
หญิง	12 (4.5)	144 (53.7)	156 (58.2)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 และเพศชาย มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 8.4

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.866 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

อายุ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ไม่เกิน 30 ปี	1 (0.4)	31 (11.6)	32 (11.9)	7.576	.056
31 – 40 ปี	5 (1.9)	67 (25.0)	72 (26.9)		
41 – 50 ปี	2 (0.7)	71 (26.5)	73 (27.2)		
51 ปีขึ้นไป	12 (4.5)	79 (29.5)	91 (34.0)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.056 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

สถานภาพ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
โสด	2 (0.7)	31 (11.6)	33 (12.3)	7.106	.069
สมรส	18 (6.7)	156 (58.2)	174 (64.9)		
หย่า	0 (0)	23 (8.6)	23 (8.6)		
หม้าย	0 (0)	38 (14.2)	38 (14.2)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.069 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

ระดับการศึกษา	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ประถมศึกษา	5 (1.9)	96 (35.8)	101 (37.7)	7.277	.122
ม.ต้น	7 (2.6)	50 (18.7)	57 (21.3)		
ม.ปลาย/ปวช.	2 (0.7)	36 (13.4)	38 (14.2)		
อนุปริญญา/ปวส.	6 (2.2)	40 (14.9)	46 (17.2)		
ปริญญาตรี	0 (0)	26 (9.7)	26 (9.7)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.33 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.122 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 1 ปี	0 (0)	12 (4.5)	12 (4.5)	22.231	.000**
1 – 5 ปี	10 (3.7)	134 (50.0)	144 (53.7)		
6 – 10 ปี	2 (0.7)	82 (30.6)	84 (31.3)		
มากกว่า 10 ปี	8 (3.0)	20 (7.5)	28 (10.5)		
รวม	243 (92.5)	25 (7.5)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05,

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1-5 ปี ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

รายได้ของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	0 (0)	16 (6.0)	16 (6.0)	6.468	.263
5,001 – 10,000 บาท	8 (3.0)	70 (26.1)	78 (29.1)		
10,001 – 15,000 บาท	9 (3.4)	71 (26.5)	80 (29.9)		
15,001 – 20,000 บาท	2 (0.7)	60 (22.4)	62 (23.1)		
20,001 – 30,000 บาท	1 (0.4)	23 (8.6)	24 (9.0)		
มากกว่า 30,000 บาท	0 (0)	8 (3.0)	8 (3.0)		
รวม	243 (92.5)	25 (7.5)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.263 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

รายจ่ายของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	1 (0.4)	43 (16.0)	44 (16.4)	19.098	.002**
5,001 – 10,000 บาท	11 (4.1)	162 (60.4)	173 (64.6)		
10,001 – 15,000 บาท	7 (2.6)	17 (6.3)	24 (9.0)		
15,001 – 20,000 บาท	1 (0.4)	20 (7.5)	21 (7.8)		
20,001 – 30,000 บาท	0 (0)	3 (1.1)	3 (1.1)		
มากกว่า 30,000 บาท	0 (0)	3 (1.1)	3 (1.1)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.002 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
	2 คน	3 (1.1)			
3 คน	9 (3.4)	92 (34.3)	101 (37.7)		
มากกว่า 3 คน	8 (3.0)	127 (47.4)	135 (50.4)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.626 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

จำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
	1 คน	1 (0.4)			
2 คน	14 (5.2)	162 (60.4)	176 (65.7)		
3 คน	4 (1.5)	38 (14.2)	42 (15.7)		
มากกว่า 3 คน	1 (0.4)	10 (3.7)	11 (4.1)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.633 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
	เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน				
ใช่	10 (3.7)	167 (62.3)	177 (66.0)	2.481	.115
ไม่ใช่	10 (3.7)	81 (30.2)	91 (34.0)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.115 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับ
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยาม เจ็บป่วยและชรา					
ใช่	8 (3.0)	136 (50.7)	144 (53.7)	1.639	.200
ไม่ใช่	12 (4.5)	112 (41.8)	124 (46.3)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.200 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการลงทุนในอนาคต					
ใช่	11 (4.1)	119 (44.4)	130 (48.5)	0.365	.546
ไม่ใช่	9 (3.4)	129 (48.1)	138 (51.5)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคต มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.546 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์					
ใช่	5 (1.9)	50 (18.6)	55 (20.5)	0.266	.606
ไม่ใช่	15 (5.6)	198 (73.9)	213 (79.5)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.606 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ
กับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการศึกษาตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะ					
ใช่	3 (1.1)	34 (12.7)	37 (13.8)	0.026	.872
ไม่ใช่	17 (6.3)	214 (79.9)	231 (86.2)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.872 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อหาผลตอบแทน					
จากเงินออม					
ใช่	1 (0.4)	20 (7.5)	21 (7.8)	0.241	.624
ไม่ใช่	19 (7.1)	228 (85.1)	247 (92.2)		
รวม	20 (7.5)	248 (92.5)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.4 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ค่า sig = 0.624 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.45 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

เพศ	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ชาย	4 (1.5)	108 (40.3)	112 (41.8)	1.061	.303
หญิง	10 (3.7)	146 (54.5)	156 (58.2)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 และเพศชาย มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.303 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.46 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

อายุ	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ไม่เกิน 30 ปี	1 (0.4)	31 (11.6)	32 (11.9)	1.889	.596
31 – 40 ปี	2 (0.7)	70 (26.1)	72 (26.9)		
41 – 50 ปี	5 (1.9)	68 (25.4)	73 (27.2)		
51 ปีขึ้นไป	6 (2.2)	85 (31.7)	91 (34.0)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.46 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.596 ซึ่งมีความมากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.47 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

สถานภาพ	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
โสด	3 (1.1)	30 (11.2)	33 (12.3)	2.210	.530
สมรส	8 (3.0)	166 (61.9)	174 (64.9)		
หย่า	2 (0.7)	21 (7.8)	23 (8.6)		
หม้าย	1 (0.4)	37 (13.8)	38 (14.2)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.47 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.530 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.48 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

ระดับการศึกษา	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
ประถมศึกษา	8 (3.0)	93 (34.7)	101 (37.7)	5.938	.204
ม.ต้น	1 (0.4)	56 (20.9)	57 (21.3)		
ม.ปลาย/ปวช.	1 (0.4)	37 (13.8)	38 (14.2)		
อนุปริญญา/ปวส.	4 (1.5)	42 (15.7)	46 (17.2)		
ปริญญาตรี	0 (0)	26 (9.7)	26 (9.7)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.204 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.49 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 1 ปี	1 (0.4)	11 (4.1)	12 (4.5)	5.807	.121
1 – 5 ปี	5 (1.9)	139 (51.9)	144 (53.7)		
6 – 10 ปี	8 (3.0)	76 (28.4)	84 (31.3)		
มากกว่า 10 ปี	0 (0)	28 (10.4)	28 (10.4)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.49 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 6 – 10 ปีส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์กับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.121 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.50 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

รายได้ของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	0 (0)	16 (6)	16 (6)	20.976	.001**
5,001 – 10,000 บาท	5 (1.9)	73 (27.2)	78 (29.1)		
10,001 – 15,000 บาท	1 (0.4)	79 (29.5)	80 (29.9)		
15,001 – 20,000 บาท	3 (1.1)	59 (22.0)	62 (23.1)		
20,001 – 30,000 บาท	2 (0.7)	22 (8.2)	24 (9.0)		
มากกว่า 30,000 บาท	3 (1.1)	5 (1.9)	8 (3.0)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.50 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.9

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้

ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.51 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

รายจ่ายของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
น้อยกว่า 5,000 บาท	1 (0.4)	43 (16.0)	44 (16.4)	30.189	.000**
5,001 – 10,000 บาท	8 (3.0)	165 (61.6)	173 (64.6)		
10,001 – 15,000 บาท	2 (0.7)	22 (8.2)	24 (9.0)		
15,001 – 20,000 บาท	0 (0)	21 (7.8)	21 (7.8)		
20,001 – 30,000 บาท	2 (0.7)	1 (0.4)	3 (1.1)		
มากกว่า 30,000 บาท	1 (0.4)	2 (0.7)	3 (1.1)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.51 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับเงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้าน รายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะ ออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.52 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

จำนวนสมาชิกใน ครอบครัว	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
2 คน	2 (0.7)	30 (11.2)	32 (11.9)	0.528	.768
3 คน	4 (1.5)	97 (36.2)	101 (37.7)		
มากกว่า 3 คน	8 (3.0)	127 (47.4)	135 (50.4)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.52 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.768 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.53 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

จำนวนผู้มีเงินได้ ในครอบครัว	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
1 คน	0 (0)	39 (14.6)	39 (14.6)	5.973	.113
2 คน	10 (3.7)	166 (61.9)	176 (65.7)		
3 คน	2 (0.7)	40 (14.9)	42 (15.7)		
มากกว่า 3 คน	2 (0.7)	9 (3.4)	11 (4.1)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.53 พบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน ส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.113 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.54 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน					
ใช่	6 (2.2)	171 (63.8)	177 (66.0)	3.542	.060
ไม่ใช่	8 (3.0)	83 (31.0)	91 (34.0)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา: จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.54 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.060 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.55 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับ
เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยาม เจ็บป่วยและชรา					
ใช่	2 (0.7)	142 (53.0)	144 (53.7)	9.245	.002**
ไม่ใช่	12 (4.5)	112 (41.8)	124 (46.3)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.55 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.7 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.002 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.56 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับเงินรับฝาก
 สัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการลงทุนในอนาคต					
ใช่	8 (3.0)	122 (45.5)	130 (48.5)	0.589	.348
ไม่ใช่	6 (2.2)	132 (49.3)	138 (51.5)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.56 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคต
 มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคต
 ของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.348 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า
 ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตไม่มีความสัมพันธ์กับการออม
 เงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.57 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับเงินรับฝาก
 สัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์					
ใช่	4 (1.5)	51 (19.0)	55 (20.5)	0.587	.444
ไม่ใช่	10 (3.7)	203 (75.7)	213 (79.5)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.57 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์
 มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์
 ของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.444 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า
 ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงิน
 ประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.58 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ กับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อการศึกษาตนเองหรือ ผู้อยู่ในอุปการะ					
ใช่	2 (0.7)	35 (13.1)	37 (13.8)	0.003	.957
ไม่ใช่	12 (4.5)	219 (81.7)	231 (86.2)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.58 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.957 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.59 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	เงินรับฝาก สัจจะออมทรัพย์		รวม	χ^2	Sig.
	ฝาก	ไม่ฝาก			
เพื่อหาผลตอบแทน					
จากเงินออม					
ใช่	2 (0.7)	19 (7.1)	21 (7.8)	0.851	.356
ไม่ใช่	12 (4.5)	235 (87.7)	247 (92.2)		
รวม	14 (5.2)	254 (94.8)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.59 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.7 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมของสมาชิกกับเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ค่า sig = 0.356 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.60 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

เพศ	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	ชาย	47 (17.5)	38 (14.2)	22 (8.2)			
หญิง	79 (29.5)	47 (17.5)	30 (11.2)	0 (0)	156 (58.2)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.60 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5 และเพศชาย มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.040 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.61 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

อายุ	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
ไม่เกิน 30 ปี	14 (5.2)	14 (5.2)	3 (1.1)	1 (0.4)	32 (11.9)	5.686	.771
31 – 40 ปี	34 (12.7)	22 (8.2)	15 (5.6)	1 (0.4)	72 (26.9)		
41 – 50 ปี	31 (11.6)	24 (9.0)	17 (6.3)	1 (0.4)	73 (27.2)		
51 ปีขึ้นไป	47 (17.5)	25 (9.3)	17 (6.3)	2 (0.7)	91 (34.0)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.61 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่าค่า sig = 0.771 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.62 ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

สถานภาพ	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า	5,001 -	10,001 -	15,000			
	5,000 บาท	10,000 บาท	15,000 บาท	บาทขึ้นไป			
โสด	21 (7.8)	10 (3.7)	1 (0.4)	1 (0.4)	33 (12.3)	13.637	.136
สมรส	83 (31.0)	51 (19.0)	37 (13.8)	3 (1.1)	174 (64.9)		
หย่า	7 (2.6)	11 (4.1)	4 (1.5)	1 (0.4)	23 (8.6)		
หม้าย	15 (5.6)	13 (4.9)	10 (3.7)	0 (0.0)	38 (14.2)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.62 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 31

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.136 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.63 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	ประถมศึกษา	53 (19.8)	31 (11.6)	16 (6.0)			
ม.ตอนต้น	24 (9.0)	20 (7.5)	10 (3.7)	3 (1.1)	57 (21.3)		
ม.ปลาย/ปวช.	19 (7.1)	11 (4.1)	7 (2.6)	1 (0.4)	38 (14.2)		
อนุปริญญา/ ปวส.	21 (7.8)	15 (5.6)	10 (3.7)	0 (0.0)	46 (17.2)		
ปริญญาตรี	9 (3.4)	8 (3.0)	9 (3.4)	0 (0.0)	26 (9.7)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.63 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 19.8

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.475 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.64 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

ระยะเวลาการ การเป็นสมาชิก	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
น้อยกว่า 1 ปี	4 (1.5)	6 (2.2)	1 (0.4)	1 (0.4)	12 (4.5)	14.958	.092
1 - 5 ปี	70 (21.1)	48 (17.9)	26 (9.7)	0 (0.0)	144 (53.7)		
6 - 10 ปี	38 (14.2)	26 (9.7)	18 (6.7)	2 (0.7)	84 (31.3)		
มากกว่า 10 ปี	14 (5.2)	5 (1.9)	7 (2.6)	2 (0.7)	28 (10.4)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.64 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1 - 5 ปี ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 21.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการเป็นสมาชิกของสหกรณ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.092 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.65 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

รายได้ของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000	5,001 - 10,000	10,000- 15,000	15,000 บาทขึ้นไป			
	บาท	บาท	บาท				
น้อยกว่า 5,000 บาท	15 (5.6)	0 (0)	1 (0.4)	0 (0)	16 (6.0)	131.902	.000**
5,001-10,000 บาท	64 (23.9)	12 (4.5)	1 (0.4)	1 (0.4)	78 (29.1)		
10,001-15,000 บาท	31 (11.6)	32 (11.9)	16 (6.0)	1 (0.4)	80 (29.9)		
15,001-20,000 บาท	11 (4.1)	33 (12.3)	18 (6.7)	0 (0)	62 (23.1)		
20,001-30,000 บาท	3 (1.1)	6 (2.2)	14 (5.2)	1 (0.4)	24 (9.0)		
มากกว่า 30,000 บาท	2 (0.7)	2 (0.7)	2 (0.7)	2 (0.7)	8 (3.0)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.65 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ของครัวเรือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.66 ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

รายจ่ายของ ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,000- 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
น้อยกว่า 5,000 บาท	39 (14.6)	4 (1.5)	1 (0.4)	0 (0)	44 (16.4)	55.465	.000**
5,00 –10,000 บาท	69 (25.7)	66 (24.6)	33 (12.3)	5 (1.9)	173 (64.6)		
10,00 –15,000 บาท	12 (4.5)	7 (2.6)	5 (1.9)	0 (0)	24 (9.0)		
15,001–20,000 บาท	3 (1.1)	7 (2.6)	11 (4.1)	0 (0)	21 (7.8)		
20,001–30,000 บาท	1 (0.4)	1 (0.4)	1 (0.4)	0 (0)	3 (1.1)		
มากกว่า 30,000 บาท	2 (0.7)	0 (0)	1 (0.4)	0 (0)	3 (1.1)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.66 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 25.7

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายของครัวเรือนของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.01 แสดงว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจด้านรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตารางที่ 4.67 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

จำนวนสมาชิก ในครอบครัว	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,00 – 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
2 คน	15 (5.6)	8 (3.0)	9 (3.4)	0 (0.0)	32 (11.9)	4.651	.589
3 คน	49 (18.3)	35 (13.1)	16 (6.0)	1 (0.4)	101 (37.7)		
มากกว่า 3 คน	62 (23.1)	42 (15.7)	27 (10.1)	4 (1.5)	135 (50.4)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.67 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนของสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.589 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.68 ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

จำนวนผู้มีเงิน ได้ในครอบครัว	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	X ²	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,000 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
1 คน	26 (9.7)	7 (2.6)	5 (1.9)	1 (0.4)	39 (14.6)	17.472	.042*
2 คน	80 (29.9)	56 (20.9)	39 (14.6)	1 (0.4)	176 (65.7)		
3 คน	15 (5.6)	18 (6.7)	7 (2.6)	2 (0.7)	42 (15.7)		
มากกว่า 3 คน	5 (1.9)	4 (1.5)	1 (0.4)	1 (0.4)	11 (4.1)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.68 พบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้มีเงินได้ในครอบครัว 2 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 29.9

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.042 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านผู้มีเงินได้ในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.69 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

วัตถุประสงค์การออม	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน						
ใช่	88 (32.8)	59 (22.0)	28 (10.4)	2 (0.7)	177 (66.0)	6.202	.102
ไม่ใช่	38 (14.2)	26 (9.7)	24 (9.0)	3 (1.1)	91 (34.0)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.69 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 32.8

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.102 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.70 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา กับ จำนวนเงินออมต่อครั้ง

วัตถุประสงค์ การออม	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	เพื่อเก็บไว้ใช้จ่าย เจ็บป่วยและชรา						
ใช่	62 (23.1)	35 (13.1)	23 (8.6)	4 (1.5)	124 (46.3)	3.699	.296
ไม่ใช่	64 (23.9)	50 (18.7)	29 (10.8)	1 (0.4)	144 (53.7)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.70 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรา ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.296 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.71 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

วัตถุประสงค์การออม	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	เพื่อการลงทุนในอนาคต						
ใช่	64 (23.9)	43 (16.0)	27 (10.1)	4 (1.5)	138 (51.5)	1.683	.641
ไม่ใช่	62 (23.1)	42 (15.7)	25 (9.3)	1 (0.4)	130 (48.5)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.71 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.641 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการลงทุนในอนาคตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.72 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

วัตถุประสงค์การออม	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์						
ใช่	97 (36.2)	69 (25.7)	43 (16.0)	4 (1.5)	213 (79.5)	0.961	.811
ไม่ใช่	29 (10.8)	16 (6.0)	9 (3.4)	1 (0.4)	55 (20.5)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.72 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.811 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.73 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

n = 268

วัตถุประสงค์ การออม	จำนวนเงินออม ต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
เพื่อการศึกษาตนเอง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ใช่	111 (41.4)	69 (25.7)	46 (17.2)	5 (1.9)	231 (86.2)	3.207	.361
ไม่ใช่	15 (5.6)	16 (6.0)	6 (2.2)	0 (0)	37 (13.8)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.73 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 41.4

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.361 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.74 ความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

วัตถุประสงค์การออม	จำนวนเงินออมต่อครั้ง				รวม	χ^2	Sig.
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,001 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,000 บาทขึ้นไป			
	เพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม						
ใช่	113 (42.2)	82 (30.6)	49 (18.3)	3 (1.1)	247 (92.2)	10.727	.013*
ไม่ใช่	13 (4.9)	3 (1.1)	3 (1.1)	2 (0.7)	21 (7.8)		
รวม	126 (47.0)	85 (31.7)	52 (19.4)	5 (1.9)	268 (100.0)		

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 4.74 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินออมต่อครั้ง น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด เป็นจำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 42.2

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมของสมาชิกกับจำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ค่า sig = 0.013 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่า ปัจจัยทางสังคมด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.75 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิก

n = 268

ปัจจัยด้านสหกรณ์	การออมเงินของสมาชิก							
	เงินรับฝาก ออมทรัพย์		เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ		เงินรับฝาก ตั้งจะออมทรัพย์		จำนวนเงินออม ต่อครั้ง	
	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig	χ^2	Sig
1.ผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย	1.053	.591	1.343	.511	0.777	.678	1.448	.963
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี	2.775	.428	1.948	.583	1.874	.599	42.441	.000**
3.ความเป็นเจ้าของสหกรณ์	15.350	.002**	10.941	.012*	1.380	.710	14.958	.092
4.สามารถฝาก/ถอนได้เมื่อ ครบกำหนด	6.502	.090	2.775	.428	1.773	.621	12.101	.208
5.ชื่อเสียง/ภาพลักษณ์ของ สหกรณ์	23.507	.000**	11.695	.009**	4.462	.216	20.456	.015*
6.มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืน อย่างแน่นอน	27.884	.000**	21.900	.000**	1.931	.587	17.930	.036*
7. สถานที่ตั้งของสหกรณ์ สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้ สะดวก	24.031	.000**	15.075	.002**	8.741	.033*	19.368	.022*
8. มีสิ่งอำนวยความสะดวก ให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน	38.732	.000**	33.576	.000**	1.359	.715	16.909	.050*
9. การบริการของเจ้าหน้าที่ที่ทำ ให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ	12.381	.006**	10.135	.017*	1.073	.784	15.671	.074
10. มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัย ให้กับสมาชิก	20.376	.000**	19.185	.000**	3.004	.391	6.470	.692
11. มีการโฆษณาจูงใจให้ สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์	23.005	.000**	6.463	.091	10.601	.014*	8.470	.488*
12. มีการให้บริการข้อมูล ข่าวสารการรับฝากเงิน	13.959	.003**	18.848	.000**	1.903	.593	3.216	.955

ที่มา : จากการคำนวณ

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.75 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิก มีดังนี้

1. เงินรับฝากออมทรัพย์ พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน การบริการของเจ้าหน้าที่ที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก การโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ และการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากออมทรัพย์

2. เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก และการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และเรื่องความเป็นเจ้าของสหกรณ์และการบริการของเจ้าหน้าที่ที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

3. เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้ และการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกออมเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์

4. จำนวนเงินออมต่อครั้ง พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับการเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และเรื่องชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน และการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกนั้นไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกจำนวนเงินออมต่อครั้ง

ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของสมาชิกเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์

จากข้อมูลแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างได้ระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมกับสหกรณ์ ปรากฏผลดังตารางที่ 4.76 - 4.77

ตารางที่ 4.76 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามปัญหาและอุปสรรคในการออมเงินของสมาชิก

n = 268

ปัญหาและอุปสรรคในการออม	จำนวน (ข้อ)	ร้อยละ
1. ไม่มีปัญหาและอุปสรรค	20	8.87
2. ปัญหาหลักด้านสุขภาพ เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อรักษาพยาบาลของตนเองหรือครอบครัว	65	28.83
3. การเลี้ยงดูครอบครัว เช่น ค่าใช้จ่ายประจำวันในบ้าน ค่าเล่าเรียนตนเอง หรือภรรยาหรือบุตร เป็นต้น	132	58.55
4. สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน	169	74.96
5. ภาระหนี้สิน เช่น ค่าผ่อนรถ ผ่อนบ้าน หรือค่าผ่อนที่ดิน เป็นต้น	104	46.13
6. การขาดความรู้เรื่องการออมที่ถูกต้อง	25	11.09
7. อัตราดอกเบี้ย	19	8.43
8. รายได้ไม่เพียงพอ	105	46.57
รวม	639	283.43

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.76 พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 268 คน มีผู้ตอบแบบสอบถามมากกว่า 1 ข้อ จำนวน 639 ข้อ คือ มีปัญหาและอุปสรรคในการออมเรื่องสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันมากที่สุดคือ 169 คน คิดเป็นร้อยละ 74.96 รองลงมาเรื่องการเลี้ยงดูครอบครัว เช่น ค่าใช้จ่ายประจำวันในบ้าน ค่าเล่าเรียนตนเอง หรือภรรยาหรือบุตร เป็นต้น จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 58.55 เรื่องรายได้ไม่เพียงพอ จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 46.57 เรื่องภาระหนี้สิน เช่น ค่าผ่อนรถ ผ่อนบ้าน หรือค่าผ่อนที่ดิน เป็นต้น จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 46.13 เรื่องปัญหาหลักด้านสุขภาพ เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อรักษาพยาบาลของตนเองหรือครอบครัว จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 28.83 เรื่อง

การขาดความรู้เรื่องการออมที่ถูกต้อง จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 11.09 ไม่มีปัญหาและอุปสรรค จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 8.87 และเรื่องอัตราดอกเบี้ย จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 8.43 ตามลำดับ อาจกล่าวได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีปัญหาและอุปสรรคในการออมเรื่องสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน เนื่องจากค่าครองชีพในปัจจุบันเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้เท่าเดิม จึงส่งผลกระทบต่อ การออมเงินของสมาชิก

ตารางที่ 4.77 ข้อเสนอแนะต่อการออม

n = 268

ข้อเสนอแนะ	จำนวน (คน)
1. สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออม เสนอแนะอาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือนสมาชิก เพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้น	6
2. สหกรณ์ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและมีการชี้แจงอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ	4
3. สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์	1

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.77 พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ข้อเสนอแนะเรื่องสหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออม เสนอแนะอาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือนสมาชิก เพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้นมากที่สุด จำนวน 6 คน เรื่องสหกรณ์ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและมีการชี้แจงอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ จำนวน 4 คน และสหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์ จำนวน 1 คน

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์ 3) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ 4) ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะในการออมของสมาชิกสหกรณ์ ผู้ศึกษาขอเสนอผลการศึกษามีข้อสรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด” ผู้ศึกษาสรุปผลการศึกษา ดังนี้

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์

1.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 51 ปีขึ้นไป สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับประถมศึกษา และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ 1-5 ปี สามารถสรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุค่อนข้างมาก มีสถานภาพสมรส การศึกษาค่อนข้างต่ำ และเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่นานมาก

1.1.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท สามารถสรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างน้อยและค่าใช้จ่ายของครัวเรือนต่อเดือนไม่มากนัก เนื่องจากมีวิถีชีวิตการกินอยู่อย่างพอเพียง

1.1.3 ปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 3 คน มีจำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว 2 คน และมีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน สามารถสรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีขนาดครัวเรือนใหญ่ อยู่ในวัยพึ่งพิง ไม่ได้ทำงานทั้งหมด รวมทั้งมีความต้องการความมั่นคงและความปลอดภัยในอนาคต

1.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์

1.2.1 ข้อมูลเกี่ยวกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ และมีจำนวนเงินออมต่อครั้งน้อยกว่า 5,000 บาท สามารถสรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ออมเงินกับสหกรณ์ต้องการเลือกประเภทการออมที่มีสภาพคล่องมากที่สุด สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อใด และจำนวนเท่าใดก็ได้ และมีการออมเงินต่อครั้งจำนวนน้อย เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้ค่อนข้างน้อย

1.2.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ในภาพรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียดดังนี้

สิ่งจูงใจในการออม มีความสำคัญต่อการออมเงินในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญมากที่สุดในเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย รองลงมาเรื่องสามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับผลตอบแทนหรือกำไรที่มากกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างน้อย

ความพร้อมของสหกรณ์ มีความสำคัญต่อการออมเงินในภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญมากที่สุดเรื่องความมั่นใจว่าได้เงินคืนอย่างแน่นอน รองลงมาเรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการความมั่นใจและความน่าเชื่อถือที่จะได้รับเงินที่ฝากคืนจากสหกรณ์อย่างแน่นอน

การโฆษณาประชาสัมพันธ์ มีความสำคัญต่อการออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง โดยให้ความสำคัญมากที่สุดเรื่องการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก รองลงมาเรื่องการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการรับข้อมูลข่าวสารด้านการรับฝากเงินของสหกรณ์และสามารถเข้าถึงสมาชิกได้

1.3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์

1.3.1 ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์กับการออมเงิน พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ และเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

1.3.2 ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิกสหกรณ์กับการออมเงิน พบว่า รายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝาก

ออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวนเงินออมต่อครั้ง และ รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวนเงินออมต่อครั้ง

1.3.3 ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางสังคมของสมาชิกสหกรณ์กับการออมเงิน พบว่า วัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉินมีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ วัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชรามีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง และวัตถุประสงค์การออมเพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออมมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

1.3.4 ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงิน พบว่า เรื่องความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน การบริการของเจ้าหน้าที่ที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก การโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ และการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ เรื่องชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก และการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เรื่องความเป็นเจ้าของสหกรณ์และการบริการของเจ้าหน้าที่ที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก การโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ และเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน และการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง

1.4 ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะของสมาชิกเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์

1.4.1 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีปัญหาและอุปสรรคในการออมเรื่องสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมากที่สุด รองลงมาเรื่องการเลี้ยงดูครอบครัว และเรื่องรายได้ไม่เพียงพอ ตามลำดับ

1.4.2 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้เสนอให้สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออม เสนอแนะอาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือนสมาชิก เพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้น รองลงมาเสนอให้สหกรณ์ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและมีการชี้แจงอัตราดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ และเสนอให้สหกรณ์ควรประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์

2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ครั้งนี้ ได้นำแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง อธิบายประกอบการอภิปรายผลดังนี้

2.1 ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์

สมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุดในเรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับผลการศึกษาของจิราพันธ์ บุญมาวงศ์ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด พบว่า เหตุผลในการฝากส่วนใหญ่ด้านผลตอบแทนสูงร้อยละ 49.0

ส่วนเรื่องความมั่นใจว่าได้เงินคืนอย่างแน่นอนและสามารถฝากหรือถอนได้เมื่อครบกำหนด กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญรองลงมา สอดคล้องกับผลการศึกษาของมุสดี เรื่องคำ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินซึ่งสมาชิกให้ความสำคัญมากที่สุด คือ สหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้อย่างแน่นอน

และเรื่องสถานที่ตั้งของสหกรณ์สะดวกในการเดินทางมาติดต่อ นั้น สอดคล้องกับผลการศึกษาของชานินทร์ อุดมศรี (2554) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในตำบลหารแก้ว อำเภอหางดง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของสถาบันการเงินเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมมาก คือ ตั้งอยู่ในทำเลที่เดินทางสะดวก

2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก

จากผลการศึกษา ที่พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์ มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด มีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

2.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออมประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ สอดคล้องกับผลการศึกษาของวิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555)

ได้ศึกษาเรื่อง ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก : กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด พบว่า การทดสอบสมมติฐานปัจจัยที่มีผลต่อการออม ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครอบครัว รายจ่ายรวมของครอบครัวเพื่อการอุปโภคบริโภค หนี้สินกับสหกรณ์ มีผลต่อการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.01 และ 0.05 และเพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ศุภวรรณ มณีพันธุ์วงศ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคาร ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม พบว่า การทดสอบสมมติฐานลักษณะประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจออมของพนักงานธนาคารในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม ที่แตกต่างกัน โดยความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ด้านการศึกษา ด้านอายุงาน และด้านรายได้มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.2.2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า ด้านรายจ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ และจำนวนเงินออมต่อครั้ง ด้านรายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ และจำนวนเงินออมต่อครั้ง สอดคล้องกับทฤษฎีเคนส์ (Keynes อ้างถึงในจรรยา กายอด , 2554 : 5) ได้ให้ทัศนะเกี่ยวกับการออมว่า ระดับรายได้เป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดความสามารถในการออมทรัพย์ ถ้ารายได้หลังหักภาษีสูงขึ้นความสามารถในการออมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้หลังหักภาษีเพิ่มสูงขึ้นแล้ว การออมทรัพย์จะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่ขึ้นอยู่กับการกระจายรายได้อีกด้วย กล่าวคือ หากรายได้สูงไม่สามารถกำหนดเงินออมที่มากได้เพียงอย่างเดียว เนื่องจากอาจมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคที่มากด้วยเช่นกัน แต่หากมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคที่น้อยลงจะทำให้มีปริมาณเงินออมที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น รายได้ที่สามารถใช้สอยได้จริงกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจึงมีความสัมพันธ์กับปริมาณการออม

2.2.3 ปัจจัยทางสังคม พบว่า วัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ ด้านวัตถุประสงค์การออมเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามเจ็บป่วยและชราามีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ และเงินรับฝากสัจจะออมทรัพย์ สอดคล้องกับผลการศึกษาของมุสดี เรืองคำ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน พบว่า ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ เป้าหมายการออมมีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.2.4 ปัจจัยด้านสหกรณ์ พบว่า ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก การโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์ และการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ เรื่องชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์ ความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก สิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก การให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการออมเงินประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์ พิเศษ และเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินออมต่อครั้ง สอดคล้องกับผลการศึกษาของมุสดี เรื่องคำ (2556) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน พบว่า ปัจจัยด้านสหกรณ์มีความสัมพันธ์หรือมีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ย ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ ชื่อเสียงและการโฆษณาจูงใจของสหกรณ์

3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษานี้ มีข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้และข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้

1. ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุดที่ทำให้สมาชิกออมเงินกับสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด คือ เรื่องผลตอบแทน/อัตราดอกเบี้ย ดังนั้น สหกรณ์ควรปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเพื่อจูงใจสมาชิก อาจนำเงินไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้สามารถเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากได้เพิ่มขึ้น

2. สหกรณ์ควรมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย เพื่อสร้างหลักประกันเงินฝากว่าสมาชิกจะได้รับเงินคืนตามกำหนด และมีการวางระบบการควบคุมภายในที่ดี ชัดเจน เพื่อให้สหกรณ์มีการดำเนินงานที่ดี

3. สหกรณ์ควรจัดสถานที่ในการรับฝากและถอนเงินให้เป็นระบบ ทันสมัย เพื่อลดขั้นตอนและระยะเวลาให้สั้นลง มีความถูกต้องเชื่อถือได้ และสหกรณ์ควรจัดสถานที่ในการรับฝากและถอนเงินไว้เป็นสัดส่วน ซึ่งสามารถเข้ามาใช้บริการได้อย่างสะดวกในเวลาทำการ

ของสหกรณ์ และควรรวมรณเจ้าหน้าทีเกี่ยวกับบริการทีดีให้เกียรติและบริการสมาชิกเท่าเทียมกันทุกคนเพื่อสร้างความประทับใจกับสมาชิก

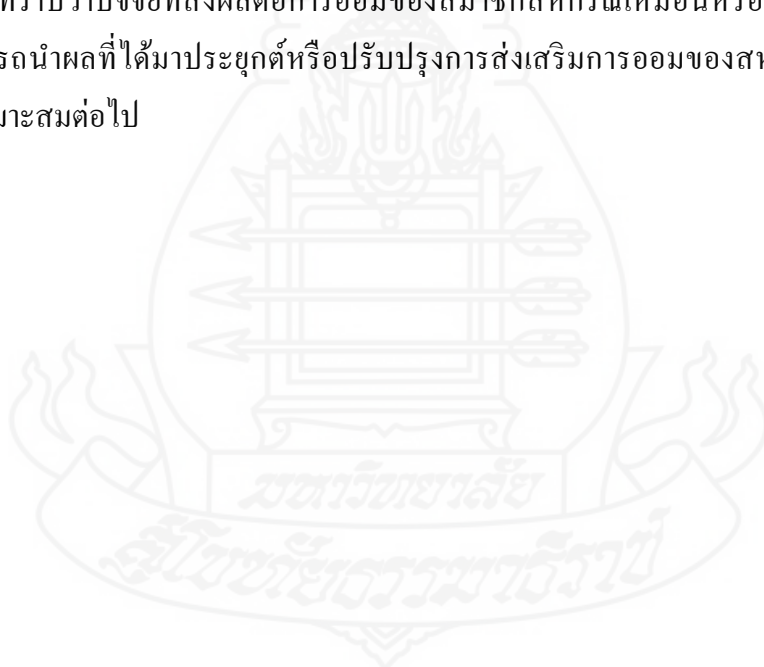
4. สหกรณ์ควรให้ข้อมูล ข่าวสาร และประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับการออม และผลการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างทั่วถึง เช่น จัดทำเอกสาร หรือ website เผยแพร่ข่าวสารสหกรณ์ ทำให้เข้าใจและเห็นความสำคัญในการออมมากขึ้นและเป็นการระดมทุนภายในสหกรณ์อีกด้วย

5. สหกรณ์ควรส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและอดออม ให้คำปรึกษาหรือเสนอแนะอาชีพเสริมรายได้แก่ครัวเรือนสมาชิก เพื่อนำไปสู่การออมเพิ่มขึ้น

6. สหกรณ์ควรให้ความรู้ด้านบัญชีครัวเรือน เพื่อให้สมาชิกได้ทราบถึงรายได้รายจ่ายทีเกิดขึ้น และมีการวางแผนในการออมเพิ่มขึ้นต่อไป

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

ควรมีการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์การเกษตรในแห่งอื่นหรือขนาดอื่น เพื่อให้ทราบว่าปัจจัยทีส่งผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร โดยสามารถนำผลทีได้มาประยุกต์หรือปรับปรุงการส่งเสริมการออมของสหกรณ์การเกษตรให้มีความเหมาะสมต่อไป





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์.(2551). *ชุดฝึกอบรม เรื่อง อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์*. กรุงเทพมหานคร. ส่วนเผยแพร่และประชาสัมพันธ์
- _____ . (2557). ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ (ออนไลน์). สืบค้นจาก.
<http://webhost.cpd.go.th/rlo/knowledge1.html>.
- แหวพิลาศ สุวรรณกนิษฐ์.(2553). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- จรรยา ก้ายอด.(2554). *การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมระหว่างระหว่างนักศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่และและนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด* (รายงานการวิจัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่
- จิราพันธ์ บุญมาวงศ์.(2556). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ข้าราชการ สหกรณ์ จำกัด* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช,นนทบุรี.
- จุฑามาศ จันทรสารทูล.(2551). *การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ กทม. จำกัด* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ชนิชา เจริญนาน.(2554). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในประเทศไทย* (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ,นนทบุรี.
- ชารวี บุตรบำรุง.(2555). *รายได้และรูปแบบการออมเพื่อการเตรียมพร้อมผู้สูงอายุของประชาชน อายุระหว่าง 30 – 40 ปี ในเขตคูสิต กรุงเทพมหานคร*(รายงานการวิจัยทุนอุดหนุน). มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, กรุงเทพมหานคร
- ชานินทร์ อุดมศรี.(2554). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในตำบลหารแก้ว อำเภอหางดง จังหวัดเชียงใหม่* (รายงานการวิจัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่

- บุญศักดิ์ ทองดี.(2553). การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์
บ้านปากแดงนอก อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- ปภิชญา บุญศรี.(2555). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอ
เมือง จังหวัดเชียงใหม่ (รายงานการวิจัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต).
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่
- สุสดี เรืองคำ.(2556). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิก
สหกรณ์การเกษตรเวียงสา จำกัด จังหวัดน่าน (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญา
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- รณฉัตร เครือวรรณ.(2551). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร
นิคมห้วยผึ้ง จำกัด จังหวัดกาฬสินธุ์ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.
- วิภาวี มงคลบริรักษ์.(2555). ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของ
สมาชิก: กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด (วิทยานิพนธ์ ปริญญา ศิลปศา
สตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตรสหกรณ์).มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วิภาชนีย์ พจนวิชัย.(2550). ปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สารนิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตร
มหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยรามคำแหง, กรุงเทพมหานคร
- สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด. (2557). ประวัติของสหกรณ์ (ออนไลน์). สืบค้นจาก:
<http://www.coopthai.com/muangpj/history.html>.
- สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด. (2551). ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับ
เงินฝากออมทรัพย์. พิจิตร
- สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด. (2551). ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับ
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ. พิจิตร
- สหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด. (2552). ระเบียบสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด ว่าด้วยรับ
เงินฝากสัจจะออมทรัพย์ (ชราภาพ). พิจิตร
- สุพรรณิ ทับเที่ยง.(2549). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร

อมรรัตน์ จริยา.(2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของบุคคลากรกรมส่งเสริมสหกรณ์*
(รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราชา, นนทบุรี.

อมรรัตน์ พุฒหอม.(2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทหารราบที่
11 รักษาพระองค์ จำกัด จังหวัดลพบุรี*(รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร





ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมข้อมูลประกอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรเมืองพิจิตร จำกัด” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาระดับบัณฑิตศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ผู้วิจัยจึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่าน กรุณาตอบแบบสอบถาม ให้ครบถ้วนตรงกับความคิดเห็นที่แท้จริง และขอขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่งที่ท่านได้ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ท่านต้องการเลือก

1.1 เพศ

- () 1) ชาย () 2) หญิง

1.2 อายุ

- () 1) ไม่เกิน 30 ปี () 2) 31 – 40 ปี
() 3) 41 – 50 ปี () 4) 51 ปีขึ้นไป

1.3 สถานภาพการสมรส

- () 1) โสด () 2) สมรส
() 3) หย่า () 4) หม้าย

1.4 ระดับการศึกษา

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

1.5 ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์มาเป็นระยะเวลา

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

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ท่านต้องการเลือก

2.1 ท่านออมเงินประเภทใดกับสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1) เงินรับฝากออมทรัพย์
() 2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ
() 3) เงินสัจจะออมทรัพย์

2.2 รายได้ของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

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

2.3 ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน (ปีปัจจุบัน)

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

2.4 ท่านออมเงินกับสหกรณ์แต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินเท่าไร

- () 1) น้อยกว่า 5,000 บาท () 2) 5,001 - 10,000 บาท
() 3) 10,001 - 15,000 บาท () 4) 15,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคม

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ท่านต้องการเลือก

3.1 จำนวนสมาชิกในครอบครัว

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

3.2 จำนวนผู้มีรายได้ในครอบครัว

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

3.3 การออมเงินของท่าน มีวัตถุประสงค์เพื่อ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน
() 2) เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเจ็บป่วยและชรา
() 3) เพื่อการลงทุนในอนาคต
() 4) เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน/ที่ดิน/รถยนต์ ฯลฯ
() 5) เพื่อการศึกษาตนเองหรือผู้อยู่ในอุปการะ
() 6) เพื่อหาผลตอบแทนจากเงินออม
() 7) อื่นๆ (ระบุ)

ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านสหกรณ์

คำชี้แจง ให้ท่านพิจารณาข้อความต่อไปนี้ ว่าระดับความสำคัญของปัจจัยที่ทำให้ท่านออมเงินกับสหกรณ์ สอดคล้องกับความเห็นของท่านมากน้อยเพียงใดและทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความเห็นของท่านมากที่สุด ดังนี้

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

ปัจจัยด้านการออมเงินกับสหกรณ์	ระดับ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
4.1 ผลตอบแทน/อัตรารดอกเบีย					
4.2 สิทธิประโยชน์ทางภาษี (สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี)					
4.3 ความเป็นเจ้าของสหกรณ์					
4.4 สามารถฝาก/ถอนได้เมื่อครบกำหนด					
4.5 ชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของสหกรณ์					
4.6 มีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืนอย่างแน่นอน					
4.7 สถานที่ตั้งของสหกรณ์สมาชิกเดินทางมาติดต่อได้สะดวก					
4.8 มีสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการรับฝากเงิน					
4.9 การบริการของเจ้าหน้าที่ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจ					
4.10 มีสมุดเงินฝากที่ทันสมัยให้กับสมาชิก					
4.11 มีการโฆษณาจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์					
4.12 มีการให้บริการข้อมูลข่าวสารการรับฝากเงินกับสมาชิก					
4.13 อื่นๆ ระบุ.....					

ส่วนที่ 5 ข้อมูลปัญหา อุปสรรคในการออมเงินของสมาชิก

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน () ที่ท่านต้องการเลือก และเติมข้อความลงในช่องว่างตามความคิดเห็นของท่าน

5.1 ท่านคิดว่ามีปัญหาและอุปสรรคใดที่มีผลกระทบต่อ การออมเงินกับสหกรณ์ของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1) ไม่มีปัญหาและอุปสรรค
- () 2) ปัญหาหลักด้านสุขภาพ เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อรักษาพยาบาลของตนเองหรือครอบครัว
- () 3) การเลี้ยงดูครอบครัว เช่น ค่าใช้จ่ายประจำวันในบ้าน ค่าเล่าเรียนตนเอง หรือภรรยาหรือบุตร เป็นต้น

- () 4) สภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน
- () 5) ภาระหนี้สิน เช่น ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้าน หรือค่าผ่อนที่ดิน เป็นต้น
- () 6) การขาดความรู้เรื่องการออมที่ถูกต้อง
- () 7) อัตราดอกเบี้ย
- () 8) รายได้ไม่เพียงพอ
- () 9) อื่นๆ (ระบุ)

5.2 ข้อเสนอแนะต่อการออม

.....

.....

.....

.....

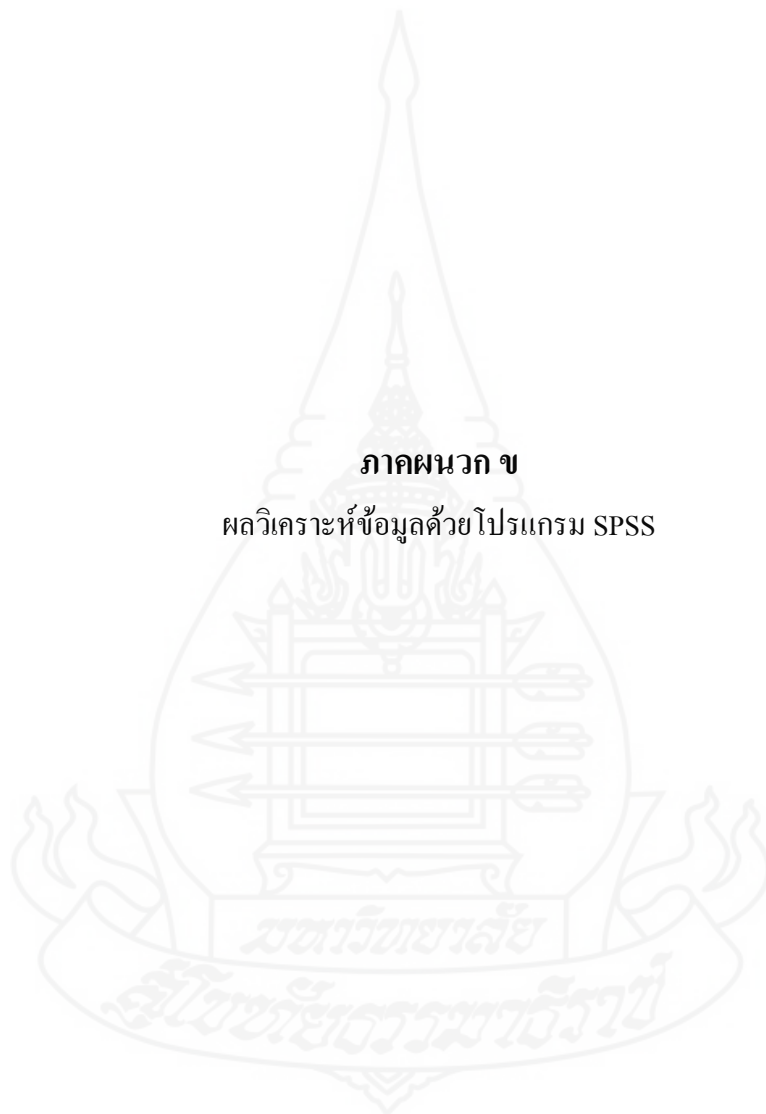
.....

.....

“ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม”



ภาคผนวก ข
ผลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS



ผลการทดสอบความเชื่อมั่น โดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาตามวิธีของครอนบาค

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.925	12

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
a1	4.43	.626	30
a2	3.60	.968	30
a3	3.77	1.006	30
a4	4.20	.805	30
a5	4.07	.828	30
a6	4.23	.728	30
a7	4.13	.629	30
a8	4.00	.910	30
a9	4.07	.907	30
a10	3.60	1.003	30
a11	3.43	.858	30
a12	3.47	.900	30

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
a1	42.57	54.875	.280	.931
a2	43.40	47.903	.673	.919
a3	43.23	46.116	.785	.914
a4	42.80	49.338	.696	.918
a5	42.93	49.513	.658	.920
a6	42.77	50.530	.657	.920
a7	42.87	51.982	.605	.922
a8	43.00	48.000	.717	.917
a9	42.93	47.995	.719	.917
a10	43.40	45.145	.868	.910
a11	43.57	48.254	.744	.916
a12	43.53	47.775	.746	.916

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
47.00	57.862	7.607	12

1. ผลวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

1.1 ผลวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล

sex

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	male	112	41.8	41.8	41.8
	female	156	58.2	58.2	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

age

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	lessthan 30 years	32	11.9	11.9	11.9
	31-40 years	72	26.9	26.9	38.8
	41-50 years	73	27.2	27.2	66.0
	morethan 51years	91	34.0	34.0	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

status

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	single	33	12.3	12.3	12.3
	marry	174	64.9	64.9	77.2
	divorce	23	8.6	8.6	85.8
	widow	38	14.2	14.2	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

edu

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	primary	101	37.7	37.7	37.7
	secondaryedu	57	21.3	21.3	59.0
	highschool	38	14.2	14.2	73.1
	diploma	46	17.2	17.2	90.3
	bachelor	26	9.7	9.7	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

time

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	lessthan1year	12	4.5	4.5	4.5
	1-5years	144	53.7	53.7	58.2
	6-10years	84	31.3	31.3	89.6
	morethan 10 years	28	10.4	10.4	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

1.2 ผลวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจของสมาชิก

income

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	lessthan 5,000 bath	16	6.0	6.0	6.0
	5,001-10,000 bath	78	29.1	29.1	35.1
	10,001-15,000 bath	80	29.9	29.9	64.9
	15,001-20,000 bath	62	23.1	23.1	88.1
	20,001-30,000 bath	24	9.0	9.0	97.0
	morethan 30,000 bath	8	3.0	3.0	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

expenses

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	less than 5,000 bath	44	16.4	16.4	16.4
	5,001-10,000 bath	173	64.6	64.6	81.0
	10,001-15,000 bath	24	9.0	9.0	89.9
	15,001-20,000 bath	21	7.8	7.8	97.8
	20,001-30,000 bath	3	1.1	1.1	98.9
	more than 30,000 bath	3	1.1	1.1	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

1.3 ผลวิเคราะห์ปัจจัยทางสังคมของสมาชิก

memberfamily

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2 person	32	11.9	11.9	11.9
	3 person	101	37.7	37.7	49.6
	more than 3 person	135	50.4	50.4	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

incomefamily

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1 person	39	14.6	14.6	14.6
	2 person	176	65.7	65.7	80.2
	3 person	42	15.7	15.7	95.9
	more than 3 person	11	4.1	4.1	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	91	34.0	34.0	34.0
	yes	177	66.0	66.0	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	124	46.3	46.3	46.3
	yes	144	53.7	53.7	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	138	51.5	51.5	51.5
	yes	130	48.5	48.5	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	213	79.5	79.5	79.5
	yes	55	20.5	20.5	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	231	86.2	86.2	86.2
	yes	37	13.8	13.8	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

A6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	247	92.2	92.2	92.2
	yes	21	7.8	7.8	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

2 ผลวิเคราะห์ความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก

2.1 ผลวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการออมของสมาชิก

saveup

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	25	9.3	9.3	9.3
	yes	243	90.7	90.7	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

extra

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	248	92.5	92.5	92.5
	yes	20	7.5	7.5	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

truth

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	254	94.8	94.8	94.8
	yes	14	5.2	5.2	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

number

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	lessthan 5,000 bath	126	47.0	47.0	47.0
	5,001-10,000 bath	85	31.7	31.7	78.7
	10,001-15,000 bath	52	19.4	19.4	98.1
	morethan 15,000 bath	5	1.9	1.9	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

2.2 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ต่อการออมของสมาชิก

Q1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	medium	63	13.2	23.5	23.5
	very	93	19.5	34.7	58.2
	most	112	23.4	41.8	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	31	6.5	11.6	11.6
	medium	89	18.6	33.2	44.8
	very	111	23.2	41.4	86.2
	most	37	7.7	13.8	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	19	4.0	7.1	7.1
	medium	101	21.1	37.7	44.8
	very	116	24.3	43.3	88.1
	most	32	6.7	11.9	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	10	2.1	3.7	3.7
	medium	81	16.9	30.2	34.0
	very	69	14.4	25.7	59.7
	most	108	22.6	40.3	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	11	2.3	4.1	4.1
	medium	53	11.1	19.8	23.9
	very	143	29.9	53.4	77.2
	most	61	12.8	22.8	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	12	2.5	4.5	4.5
	medium	55	11.5	20.5	25.0
	very	106	22.2	39.6	64.6
	most	95	19.9	35.4	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	7	1.5	2.6	2.6
	medium	71	14.9	26.5	29.1
	very	108	22.6	40.3	69.4
	most	82	17.2	30.6	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	12	2.5	4.5	4.5
	medium	81	16.9	30.2	34.7
	very	127	26.6	47.4	82.1
	most	48	10.0	17.9	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	15	3.1	5.6	5.6
	medium	54	11.3	20.1	25.7
	very	153	32.0	57.1	82.8
	most	46	9.6	17.2	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	24	5.0	9.0	9.0
	medium	100	20.9	37.3	46.3
	very	126	26.4	47.0	93.3
	most	18	3.8	6.7	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q11

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	43	9.0	16.0	16.0
	medium	94	19.7	35.1	51.1
	very	120	25.1	44.8	95.9
	most	11	2.3	4.1	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Q12

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	little	40	8.4	14.9	14.9
	medium	98	20.5	36.6	51.5
	very	110	23.0	41.0	92.5
	most	20	4.2	7.5	100.0
	Total	268	56.1	100.0	
Missing	System	210	43.9		
Total		478	100.0		

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Q1	268	3	5	4.18	.789
Q2	268	2	5	3.57	.869
Q3	268	2	5	3.60	.789
Q4	268	2	5	4.03	.926
Q5	268	2	5	3.95	.767
Q6	268	2	5	4.06	.859
Q7	268	2	5	3.99	.823
Q8	268	2	5	3.79	.786
Q9	268	2	5	3.86	.761
Q10	268	2	5	3.51	.752
Q11	268	2	5	3.37	.799
Q12	268	2	5	3.41	.832
Valid N (listwise)	268				

3. ผลวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมของสมาชิก

sex * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
sex	male	Count	8	104	112
		Expected Count	10.4	101.6	112.0
	female	Count	17	139	156
		Expected Count	14.6	141.4	156.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	1.087 ^a	1	.297		
Continuity Correction ^b	.688	1	.407		
Likelihood Ratio	1.116	1	.291		
Fisher's Exact Test				.395	.205
Linear-by-Linear Association	1.083	1	.298		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 10.45.

b. Computed only for a 2x2 table

age * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
age	lower than 30 years	Count	1	31	32
		Expected Count	3.0	29.0	32.0
	31-40 years	Count	6	66	72
		Expected Count	6.7	65.3	72.0
	41-50 years	Count	6	67	73
		Expected Count	6.8	66.2	73.0
	more than 51 years	Count	12	79	91
		Expected Count	8.5	82.5	91.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.248 ^a	3	.355
Likelihood Ratio	3.550	3	.314
Linear-by-Linear Association	2.793	1	.095
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.99.

status * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
status	single	Count	5	28	33
		Expected Count	3.1	29.9	33.0
	marry	Count	17	157	174
		Expected Count	16.2	157.8	174.0
	divorce	Count	2	21	23
		Expected Count	2.1	20.9	23.0
	widow	Count	1	37	38
		Expected Count	3.5	34.5	38.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.389 ^a	3	.335
Likelihood Ratio	3.926	3	.270
Linear-by-Linear Association	3.146	1	.076
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.15.

edu * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
edu	primary	Count	8	93	101
		Expected Count	9.4	91.6	101.0
	secondaryedu	Count	6	51	57
		Expected Count	5.3	51.7	57.0
	highschool	Count	2	36	38
		Expected Count	3.5	34.5	38.0
	diploma	Count	9	37	46
		Expected Count	4.3	41.7	46.0
	bachelor	Count	0	26	26
		Expected Count	2.4	23.6	26.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	9.450 ^a	4	.051
Likelihood Ratio	10.769	4	.029
Linear-by-Linear Association	.093	1	.760
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (30.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.43.

time * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
time	lessthan 1 year	Count	0	12	12
		Expected Count	1.1	10.9	12.0
	1-5 years	Count	14	130	144
		Expected Count	13.4	130.6	144.0
	6-10 years	Count	7	77	84
		Expected Count	7.8	76.2	84.0
	morethan 10 years	Count	4	24	28
		Expected Count	2.6	25.4	28.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.173 ^a	3	.537
Likelihood Ratio	3.189	3	.363
Linear-by-Linear Association	.751	1	.386
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

income * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
income	lessthan 5,000 bath	Count	0	16	16
		Expected Count	1.5	14.5	16.0
	5,001-10,000 bath	Count	10	68	78
		Expected Count	7.3	70.7	78.0
	10,001-15,000 bath	Count	7	73	80
		Expected Count	7.5	72.5	80.0
	15,001-20,000 bath	Count	5	57	62
		Expected Count	5.8	56.2	62.0
	20,001-30,000 bath	Count	1	23	24
		Expected Count	2.2	21.8	24.0
	morethan 30,000 bath	Count	2	6	8
		Expected Count	.7	7.3	8.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.998 ^a	5	.306
Likelihood Ratio	6.907	5	.228
Linear-by-Linear Association	.018	1	.892
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .75.

expenses * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
expenses	lessthan 5,000 bath	Count	1	43	44
		Expected Count	4.1	39.9	44.0
	5,001-10,000 bath	Count	13	160	173
		Expected Count	16.1	156.9	173.0
	10,001-15,000 bath	Count	8	16	24
		Expected Count	2.2	21.8	24.0
	15,001-20,000 bath	Count	0	21	21
		Expected Count	2.0	19.0	21.0
	20,001-30,000 bath	Count	2	1	3
		Expected Count	.3	2.7	3.0
	morethan 30,000 bath	Count	1	2	3
		Expected Count	.3	2.7	3.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	35.479 ^a	5	.000
Likelihood Ratio	26.166	5	.000
Linear-by-Linear Association	9.029	1	.003
N of Valid Cases	268		

a. 7 cells (58.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .28.

memberfamily * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
memberfamily	2 person	Count	5	27	32
		Expected Count	3.0	29.0	32.0
	3 person	Count	10	91	101
		Expected Count	9.4	91.6	101.0
	morethan 3 person	Count	10	125	135
		Expected Count	12.6	122.4	135.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.128 ^a	2	.345
Likelihood Ratio	1.940	2	.379
Linear-by-Linear Association	1.963	1	.161
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.99.

incomefamily * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
incomefamily	1 person	Count	1	38	39
		Expected Count	3.6	35.4	39.0
	2 person	Count	20	156	176
		Expected Count	16.4	159.6	176.0
	3 person	Count	2	40	42
		Expected Count	3.9	38.1	42.0
	morethan 3 person	Count	2	9	11
		Expected Count	1.0	10.0	11.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.027 ^a	3	.170
Likelihood Ratio	5.758	3	.124
Linear-by-Linear Association	.683	1	.408
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.03.

A1 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A1	0	Count	15	76	91
		Expected Count	8.5	82.5	91.0
	yes	Count	10	167	177
		Expected Count	16.5	160.5	177.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	8.340 ^a	1	.004	.007	.005
Continuity Correction ^b	7.108	1	.008		
Likelihood Ratio	7.839	1	.005		
Fisher's Exact Test					
Linear-by-Linear Association	8.309	1	.004		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 8.49.

b. Computed only for a 2x2 table

A2 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A2	0	Count	19	105	124
		Expected Count	11.6	112.4	124.0
	yes	Count	6	138	144
		Expected Count	13.4	130.6	144.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	9.804 ^a	1	.002		
Continuity Correction ^b	8.529	1	.003		
Likelihood Ratio	10.105	1	.001		
Fisher's Exact Test				.003	.002
Linear-by-Linear Association	9.767	1	.002		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 11.57.

b. Computed only for a 2x2 table

A3 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A3	0	Count	11	127	138
		Expected Count	12.9	125.1	138.0
	yes	Count	14	116	130
		Expected Count	12.1	117.9	130.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.620 ^a	1	.431		
Continuity Correction ^b	.333	1	.564		
Likelihood Ratio	.620	1	.431		
Fisher's Exact Test				.530	.282
Linear-by-Linear Association	.617	1	.432		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 12.13.

b. Computed only for a 2x2 table

A4 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A4	0	Count	17	196	213
		Expected Count	19.9	193.1	213.0
	yes	Count	8	47	55
		Expected Count	5.1	49.9	55.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	2.227 ^a	1	.136	.189	.112
Continuity Correction ^b	1.518	1	.218		
Likelihood Ratio	2.015	1	.156		
Fisher's Exact Test					
Linear-by-Linear Association	2.219	1	.136		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.13.

b. Computed only for a 2x2 table

A5 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A5	0	Count	22	209	231
		Expected Count	21.5	209.5	231.0
	yes	Count	3	34	37
		Expected Count	3.5	33.5	37.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.076 ^a	1	.783		
Continuity Correction ^b	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.078	1	.780		
Fisher's Exact Test				1.000	.536
Linear-by-Linear Association	.075	1	.784		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 3.45.

b. Computed only for a 2x2 table

A6 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
A6	0	Count	23	224	247
		Expected Count	23.0	224.0	247.0
	yes	Count	2	19	21
		Expected Count	2.0	19.0	21.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.001 ^a	1	.974		
Continuity Correction ^b	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.001	1	.974		
Fisher's Exact Test				1.000	.606
Linear-by-Linear Association	.001	1	.974		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.96.

b. Computed only for a 2x2 table

Q1 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q1	medium	Count	5	58	63
		Expected Count	5.9	57.1	63.0
	very	Count	11	82	93
		Expected Count	8.7	84.3	93.0
	most	Count	9	103	112
		Expected Count	10.4	101.6	112.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.053 ^a	2	.591
Likelihood Ratio	1.021	2	.600
Linear-by-Linear Association	.023	1	.879
N of Valid Cases	268		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.88.

Q2 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q2	little	Count	2	29	31
		Expected Count	2.9	28.1	31.0
	medium	Count	12	77	89
		Expected Count	8.3	80.7	89.0
	very	Count	8	103	111
		Expected Count	10.4	100.6	111.0
	most	Count	3	34	37
		Expected Count	3.5	33.5	37.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.775 ^a	3	.428
Likelihood Ratio	2.658	3	.447
Linear-by-Linear Association	.327	1	.567
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.89.

Q3 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q3	little	Count	6	13	19
		Expected Count	1.8	17.2	19.0
	medium	Count	5	96	101
		Expected Count	9.4	91.6	101.0
	very	Count	13	103	116
		Expected Count	10.8	105.2	116.0
	most	Count	1	31	32
		Expected Count	3.0	29.0	32.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	15.350 ^a	3	.002
Likelihood Ratio	12.403	3	.006
Linear-by-Linear Association	2.566	1	.109
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.77.

Q4 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q4	little	Count	1	9	10
		Expected Count	.9	9.1	10.0
	medium	Count	13	68	81
		Expected Count	7.6	73.4	81.0
	very	Count	5	64	69
		Expected Count	6.4	62.6	69.0
	most	Count	6	102	108
		Expected Count	10.1	97.9	108.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.502 ^a	3	.090
Likelihood Ratio	6.117	3	.106
Linear-by-Linear Association	4.797	1	.029
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .93.

Q5 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q5	little	Count	4	7	11
		Expected Count	1.0	10.0	11.0
	medium	Count	11	42	53
		Expected Count	4.9	48.1	53.0
	very	Count	9	134	143
		Expected Count	13.3	129.7	143.0
	most	Count	1	60	61
		Expected Count	5.7	55.3	61.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	23.507 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	20.236	3	.000
Linear-by-Linear Association	20.873	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.03.

Q6 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q6	little	Count	6	6	12
		Expected Count	1.1	10.9	12.0
	medium	Count	3	52	55
		Expected Count	5.1	49.9	55.0
	very	Count	12	94	106
		Expected Count	9.9	96.1	106.0
	most	Count	4	91	95
		Expected Count	8.9	86.1	95.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	27.884 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	18.234	3	.000
Linear-by-Linear Association	9.329	1	.002
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Q7 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q7	little	Count	4	3	7
		Expected Count	.7	6.3	7.0
	medium	Count	10	61	71
		Expected Count	6.6	64.4	71.0
	very	Count	5	103	108
		Expected Count	10.1	97.9	108.0
	most	Count	6	76	82
		Expected Count	7.6	74.4	82.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	24.031 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	15.493	3	.001
Linear-by-Linear Association	8.941	1	.003
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .65.

Q8 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q8	little	Count	7	5	12
		Expected Count	1.1	10.9	12.0
	medium	Count	9	72	81
		Expected Count	7.6	73.4	81.0
	very	Count	8	119	127
		Expected Count	11.8	115.2	127.0
	most	Count	1	47	48
		Expected Count	4.5	43.5	48.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	38.732 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	23.943	3	.000
Linear-by-Linear Association	19.883	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Q9 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q9	little	Count	4	11	15
		Expected Count	1.4	13.6	15.0
	medium	Count	9	45	54
		Expected Count	5.0	49.0	54.0
	very	Count	11	142	153
		Expected Count	14.3	138.7	153.0
	most	Count	1	45	46
		Expected Count	4.3	41.7	46.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	12.381 ^a	3	.006
Likelihood Ratio	11.398	3	.010
Linear-by-Linear Association	11.818	1	.001
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.40.

Q10 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q10	little	Count	8	16	24
		Expected Count	2.2	21.8	24.0
	medium	Count	10	90	100
		Expected Count	9.3	90.7	100.0
	very	Count	7	119	126
		Expected Count	11.8	114.2	126.0
	most	Count	0	18	18
		Expected Count	1.7	16.3	18.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	20.376 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	16.559	3	.001
Linear-by-Linear Association	15.019	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.68.

Q11 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q11	little	Count	12	31	43
		Expected Count	4.0	39.0	43.0
	medium	Count	3	91	94
		Expected Count	8.8	85.2	94.0
	very	Count	10	110	120
		Expected Count	11.2	108.8	120.0
	most	Count	0	11	11
		Expected Count	1.0	10.0	11.0
Total	Count		25	243	268
	Expected Count		25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	23.005 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	19.867	3	.000
Linear-by-Linear Association	8.724	1	.003
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.03.

Q12 * saveup

			saveup		Total
			0	yes	
Q12	little	Count	10	30	40
		Expected Count	3.7	36.3	40.0
	medium	Count	6	92	98
		Expected Count	9.1	88.9	98.0
	very	Count	7	103	110
		Expected Count	10.3	99.7	110.0
	most	Count	2	18	20
		Expected Count	1.9	18.1	20.0
Total		Count	25	243	268
		Expected Count	25.0	243.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	13.959 ^a	3	.003
Likelihood Ratio	10.955	3	.012
Linear-by-Linear Association	5.465	1	.019
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.87.

sex * extra

			extra		Total
			0	yes	
sex	male	Count	104	8	112
		Expected Count	103.6	8.4	112.0
	female	Count	144	12	156
		Expected Count	144.4	11.6	156.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.029 ^a	1	.866		
Continuity Correction ^b	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.029	1	.866		
Fisher's Exact Test				1.000	.531
Linear-by-Linear Association	.028	1	.866		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 8.36.

b. Computed only for a 2x2 table

age * extra

			extra		Total
			0	yes	
age	lower than 30 years	Count	31	1	32
		Expected Count	29.6	2.4	32.0
	31-40 years	Count	67	5	72
		Expected Count	66.6	5.4	72.0
	41-50 years	Count	71	2	73
		Expected Count	67.6	5.4	73.0
	more than 51 years	Count	79	12	91
		Expected Count	84.2	6.8	91.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	7.576 ^a	3	.056
Likelihood Ratio	7.763	3	.051
Linear-by-Linear Association	3.556	1	.059
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.39.

status * extra

			extra		Total
			0	yes	
status	single	Count	31	2	33
		Expected Count	30.5	2.5	33.0
	marry	Count	156	18	174
		Expected Count	161.0	13.0	174.0
	divorce	Count	23	0	23
		Expected Count	21.3	1.7	23.0
	widow	Count	38	0	38
		Expected Count	35.2	2.8	38.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	7.106 ^a	3	.069
Likelihood Ratio	11.447	3	.010
Linear-by-Linear Association	3.608	1	.057
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.72.

edu * extra**Crosstab**

			extra		Total
			0	yes	
edu	primary	Count	96	5	101
		Expected Count	93.5	7.5	101.0
	secondaryedu	Count	50	7	57
		Expected Count	52.7	4.3	57.0
	highschool	Count	36	2	38
		Expected Count	35.2	2.8	38.0
	diploma	Count	40	6	46
		Expected Count	42.6	3.4	46.0
	bachelor	Count	26	0	26
		Expected Count	24.1	1.9	26.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	7.277 ^a	4	.122
Likelihood Ratio	8.717	4	.069
Linear-by-Linear Association	.029	1	.865
N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.94.

time * extra

			extra		Total
			0	yes	
time	lessthan 1 year	Count	12	0	12
		Expected Count	11.1	.9	12.0
	1-5 years	Count	134	10	144
		Expected Count	133.3	10.7	144.0
	6-10 years	Count	82	2	84
		Expected Count	77.7	6.3	84.0
	morethan 10 years	Count	20	8	28
		Expected Count	25.9	2.1	28.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	22.231 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	17.240	3	.001
Linear-by-Linear Association	7.010	1	.008
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .90.

income * extra

			extra		Total
			0	yes	
income	lessthan 5,000 bath	Count	16	0	16
		Expected Count	14.8	1.2	16.0
	5,001-10,000 bath	Count	70	8	78
		Expected Count	72.2	5.8	78.0
	10,001-15,000 bath	Count	71	9	80
		Expected Count	74.0	6.0	80.0
	15,001-20,000 bath	Count	60	2	62
		Expected Count	57.4	4.6	62.0
	20,001-30,000 bath	Count	23	1	24
		Expected Count	22.2	1.8	24.0
	morethan 30,000 bath	Count	8	0	8
		Expected Count	7.4	.6	8.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.468 ^a	5	.263
Likelihood Ratio	8.435	5	.134
Linear-by-Linear Association	1.308	1	.253
N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (33.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .60.

expenses * extra

			extra		Total
			0	yes	
expenses	lessthan 5,000 bath	Count	43	1	44
		Expected Count	40.7	3.3	44.0
	5,001-10,000 bath	Count	162	11	173
		Expected Count	160.1	12.9	173.0
	10,001-15,000 bath	Count	17	7	24
		Expected Count	22.2	1.8	24.0
	15,001-20,000 bath	Count	20	1	21
		Expected Count	19.4	1.6	21.0
	20,001-30,000 bath	Count	3	0	3
		Expected Count	2.8	.2	3.0
	morethan 30,000 bath	Count	3	0	3
		Expected Count	2.8	.2	3.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.098 ^a	5	.002
Likelihood Ratio	13.814	5	.017
Linear-by-Linear Association	1.505	1	.220
N of Valid Cases	268		

a. 7 cells (58.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .22.

memberfamily * extra

			extra		Total
			0	yes	
memberfamily	2 person	Count	29	3	32
		Expected Count	29.6	2.4	32.0
	3 person	Count	92	9	101
		Expected Count	93.5	7.5	101.0
	morethan 3 person	Count	127	8	135
		Expected Count	124.9	10.1	135.0
Total	Count	248	20	268	
	Expected Count	248.0	20.0	268.0	

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	.938 ^a	2	.626
Likelihood Ratio	.942	2	.624
Linear-by-Linear Association	.817	1	.366
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.39.

incomefamily * extra

			extra		Total
			0	yes	
incomefamily	1 person	Count	38	1	39
		Expected Count	36.1	2.9	39.0
	2 person	Count	162	14	176
		Expected Count	162.9	13.1	176.0
	3 person	Count	38	4	42
		Expected Count	38.9	3.1	42.0
	morethan 3 person	Count	10	1	11
		Expected Count	10.2	.8	11.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.717 ^a	3	.633
Likelihood Ratio	2.123	3	.547
Linear-by-Linear Association	1.155	1	.282
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .82.

A1 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A1	0	Count	81	10	91
		Expected Count	84.2	6.8	91.0
	yes	Count	167	10	177
		Expected Count	163.8	13.2	177.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	2.481 ^a	1	.115		
Continuity Correction ^b	1.768	1	.184		
Likelihood Ratio	2.360	1	.125		
Fisher's Exact Test				.141	.094
Linear-by-Linear Association	2.472	1	.116		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6.79.

b. Computed only for a 2x2 table

A2 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A2	0	Count	112	12	124
		Expected Count	114.7	9.3	124.0
	yes	Count	136	8	144
		Expected Count	133.3	10.7	144.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	1.639 ^a	1	.200		
Continuity Correction ^b	1.097	1	.295		
Likelihood Ratio	1.638	1	.201		
Fisher's Exact Test				.246	.148
Linear-by-Linear Association	1.633	1	.201		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 9.25.

b. Computed only for a 2x2 table

A3 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A3	0	Count	129	9	138
		Expected Count	127.7	10.3	138.0
	yes	Count	119	11	130
		Expected Count	120.3	9.7	130.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.365 ^a	1	.546		
Continuity Correction ^b	.138	1	.710		
Likelihood Ratio	.365	1	.546		
Fisher's Exact Test				.644	.355
Linear-by-Linear Association	.363	1	.547		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 9.70.

b. Computed only for a 2x2 table

A4 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A4	0	Count	198	15	213
		Expected Count	197.1	15.9	213.0
	yes	Count	50	5	55
		Expected Count	50.9	4.1	55.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.266 ^a	1	.606		
Continuity Correction ^b	.052	1	.820		
Likelihood Ratio	.254	1	.614		
Fisher's Exact Test				.572	.392
Linear-by-Linear Association	.265	1	.607		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 4.10.

b. Computed only for a 2x2 table

A5 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A5	0	Count	214	17	231
		Expected Count	213.8	17.2	231.0
	yes	Count	34	3	37
		Expected Count	34.2	2.8	37.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.026 ^a	1	.872		
Continuity Correction ^b	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.025	1	.874		
Fisher's Exact Test				.745	.541
Linear-by-Linear Association	.026	1	.872		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.76.

b. Computed only for a 2x2 table

A6 * extra

			extra		Total
			0	yes	
A6	0	Count	228	19	247
		Expected Count	228.6	18.4	247.0
	yes	Count	20	1	21
		Expected Count	19.4	1.6	21.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.241 ^a	1	.624		
Continuity Correction ^b	.003	1	.954		
Likelihood Ratio	.271	1	.603		
Fisher's Exact Test				1.000	.522
Linear-by-Linear Association	.240	1	.624		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.57.

b. Computed only for a 2x2 table

Q1 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q1	medium	Count	60	3	63
		Expected Count	58.3	4.7	63.0
	very	Count	84	9	93
		Expected Count	86.1	6.9	93.0
	most	Count	104	8	112
		Expected Count	103.6	8.4	112.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.343 ^a	2	.511
Likelihood Ratio	1.382	2	.501
Linear-by-Linear Association	.157	1	.692
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 4.70.

Q2 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q2	little	Count	30	1	31
		Expected Count	28.7	2.3	31.0
	medium	Count	80	9	89
		Expected Count	82.4	6.6	89.0
	very	Count	103	8	111
		Expected Count	102.7	8.3	111.0
	most	Count	35	2	37
		Expected Count	34.2	2.8	37.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.948 ^a	3	.583
Likelihood Ratio	2.089	3	.554
Linear-by-Linear Association	.017	1	.895
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.31.

Q3 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q3	little	Count	15	4	19
		Expected Count	17.6	1.4	19.0
	medium	Count	99	2	101
		Expected Count	93.5	7.5	101.0
	very	Count	104	12	116
		Expected Count	107.3	8.7	116.0
	most	Count	30	2	32
		Expected Count	29.6	2.4	32.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	10.941 ^a	3	.012
Likelihood Ratio	10.950	3	.012
Linear-by-Linear Association	.000	1	.996
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.42.

Q4 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q4	little	Count	9	1	10
		Expected Count	9.3	.7	10.0
	medium	Count	72	9	81
		Expected Count	75.0	6.0	81.0
	very	Count	66	3	69
		Expected Count	63.9	5.1	69.0
	most	Count	101	7	108
		Expected Count	99.9	8.1	108.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.775 ^a	3	.428
Likelihood Ratio	2.743	3	.433
Linear-by-Linear Association	1.289	1	.256
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .75.

Q5 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q5	little	Count	9	2	11
		Expected Count	10.2	.8	11.0
	medium	Count	44	9	53
		Expected Count	49.0	4.0	53.0
	very	Count	136	7	143
		Expected Count	132.3	10.7	143.0
	most	Count	59	2	61
		Expected Count	56.4	4.6	61.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.695 ^a	3	.009
Likelihood Ratio	10.062	3	.018
Linear-by-Linear Association	9.091	1	.003
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .82.

Q6 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q6	little	Count	7	5	12
		Expected Count	11.1	.9	12.0
	medium	Count	51	4	55
		Expected Count	50.9	4.1	55.0
	very	Count	99	7	106
		Expected Count	98.1	7.9	106.0
	most	Count	91	4	95
		Expected Count	87.9	7.1	95.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	21.900 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	12.566	3	.006
Linear-by-Linear Association	9.174	1	.002
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .90.

Q7 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q7	little	Count	5	2	7
		Expected Count	6.5	.5	7.0
	medium	Count	60	11	71
		Expected Count	65.7	5.3	71.0
	very	Count	104	4	108
		Expected Count	99.9	8.1	108.0
	most	Count	79	3	82
		Expected Count	75.9	6.1	82.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	15.075 ^a	3	.002
Likelihood Ratio	12.724	3	.005
Linear-by-Linear Association	11.055	1	.001
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (12.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .52.

Q8 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q8	little	Count	6	6	12
		Expected Count	11.1	.9	12.0
	medium	Count	75	6	81
		Expected Count	75.0	6.0	81.0
	very	Count	121	6	127
		Expected Count	117.5	9.5	127.0
	most	Count	46	2	48
		Expected Count	44.4	3.6	48.0
Total	Count		248	20	268
	Expected Count		248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	33.576 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	17.898	3	.000
Linear-by-Linear Association	12.073	1	.001
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .90.

Q9 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q9	little	Count	12	3	15
		Expected Count	13.9	1.1	15.0
	medium	Count	46	8	54
		Expected Count	50.0	4.0	54.0
	very	Count	146	7	153
		Expected Count	141.6	11.4	153.0
	most	Count	44	2	46
		Expected Count	42.6	3.4	46.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	10.135 ^a	3	.017
Likelihood Ratio	8.651	3	.034
Linear-by-Linear Association	7.836	1	.005
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.12.

Q10 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q10	little	Count	17	7	24
		Expected Count	22.2	1.8	24.0
	medium	Count	93	7	100
		Expected Count	92.5	7.5	100.0
	very	Count	120	6	126
		Expected Count	116.6	9.4	126.0
	most	Count	18	0	18
		Expected Count	16.7	1.3	18.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.185 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	14.333	3	.002
Linear-by-Linear Association	12.201	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.34.

Q11 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q11	little	Count	36	7	43
		Expected Count	39.8	3.2	43.0
	medium	Count	89	5	94
		Expected Count	87.0	7.0	94.0
	very	Count	112	8	120
		Expected Count	111.0	9.0	120.0
	most	Count	11	0	11
		Expected Count	10.2	.8	11.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.463 ^a	3	.091
Likelihood Ratio	6.221	3	.101
Linear-by-Linear Association	3.454	1	.063
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .82.

Q12 * extra

			extra		Total
			0	yes	
Q12	little	Count	31	9	40
		Expected Count	37.0	3.0	40.0
	medium	Count	95	3	98
		Expected Count	90.7	7.3	98.0
	very	Count	105	5	110
		Expected Count	101.8	8.2	110.0
	most	Count	17	3	20
		Expected Count	18.5	1.5	20.0
Total		Count	248	20	268
		Expected Count	248.0	20.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.848 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	15.213	3	.002
Linear-by-Linear Association	3.009	1	.083
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.49.

sex * truth

			truth		Total
			0	yes	
sex	male	Count	108	4	112
		Expected Count	106.1	5.9	112.0
	female	Count	146	10	156
		Expected Count	147.9	8.1	156.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	1.061 ^a	1	.303		
Continuity Correction ^b	.565	1	.452		
Likelihood Ratio	1.106	1	.293		
Fisher's Exact Test				.408	.229
Linear-by-Linear Association	1.057	1	.304		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.85.

b. Computed only for a 2x2 table

age * truth

			truth		Total
			0	yes	
age	lower than 30 years	Count	31	1	32
		Expected Count	30.3	1.7	32.0
	31-40 years	Count	70	2	72
		Expected Count	68.2	3.8	72.0
	41-50 years	Count	68	5	73
		Expected Count	69.2	3.8	73.0
	more than 51 years	Count	85	6	91
		Expected Count	86.2	4.8	91.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0
		Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	
		Pearson Chi-Square	1.889 ^a	3	.596
		Likelihood Ratio	2.047	3	.563
		Linear-by-Linear Association	1.344	1	.246
		N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.67.

status * truth

			truth		Total
			0	yes	
status	single	Count	30	3	33
		Expected Count	31.3	1.7	33.0
	marry	Count	166	8	174
		Expected Count	164.9	9.1	174.0
	divorce	Count	21	2	23
		Expected Count	21.8	1.2	23.0
	widow	Count	37	1	38
		Expected Count	36.0	2.0	38.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.210 ^a	3	.530
Likelihood Ratio	2.065	3	.559
Linear-by-Linear Association	.629	1	.428
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.20.

edu * truth

			truth		Total
			0	yes	
edu	primary	Count	93	8	101
		Expected Count	95.7	5.3	101.0
	secondaryedu	Count	56	1	57
		Expected Count	54.0	3.0	57.0
	highschool	Count	37	1	38
		Expected Count	36.0	2.0	38.0
	diploma	Count	42	4	46
		Expected Count	43.6	2.4	46.0
	bachelor	Count	26	0	26
		Expected Count	24.6	1.4	26.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.938 ^a	4	.204
Likelihood Ratio	7.492	4	.112
Linear-by-Linear Association	.824	1	.364
N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.36.

time * truth

			truth		Total
			0	yes	
time	lessthan 1 year	Count	11	1	12
		Expected Count	11.4	.6	12.0
	1-5 years	Count	139	5	144
		Expected Count	136.5	7.5	144.0
	6-10 years	Count	76	8	84
		Expected Count	79.6	4.4	84.0
	morethan 10 years	Count	28	0	28
		Expected Count	26.5	1.5	28.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.807 ^a	3	.121
Likelihood Ratio	6.763	3	.080
Linear-by-Linear Association	.013	1	.908
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .63.

income * truth

			truth		Total
			0	yes	
income	lessthan 5,000 bath	Count	16	0	16
		Expected Count	15.2	.8	16.0
	5,001-10,000 bath	Count	73	5	78
		Expected Count	73.9	4.1	78.0
	10,001-15,000 bath	Count	79	1	80
		Expected Count	75.8	4.2	80.0
	15,001-20,000 bath	Count	59	3	62
		Expected Count	58.8	3.2	62.0
	20,001-30,000 bath	Count	22	2	24
		Expected Count	22.7	1.3	24.0
	morethan 30,000 bath	Count	5	3	8
		Expected Count	7.6	.4	8.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	20.976 ^a	5	.001
Likelihood Ratio	13.636	5	.018
Linear-by-Linear Association	5.168	1	.023
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .42.

expenses * truth

			truth		Total
			0	yes	
expenses	lessthan 5,000 bath	Count	43	1	44
		Expected Count	41.7	2.3	44.0
	5,001-10,000 bath	Count	165	8	173
		Expected Count	164.0	9.0	173.0
	10,001-15,000 bath	Count	22	2	24
		Expected Count	22.7	1.3	24.0
	15,001-20,000 bath	Count	21	0	21
		Expected Count	19.9	1.1	21.0
	20,001-30,000 bath	Count	1	2	3
		Expected Count	2.8	.2	3.0
	morethan 30,000 bath	Count	2	1	3
		Expected Count	2.8	.2	3.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	30.189 ^a	5	.000
Likelihood Ratio	14.152	5	.015
Linear-by-Linear Association	7.006	1	.008
N of Valid Cases	268		

a. 7 cells (58.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .16.

memberfamily * truth

			truth		Total
			0	yes	
memberfamily	2 person	Count	30	2	32
		Expected Count	30.3	1.7	32.0
	3 person	Count	97	4	101
		Expected Count	95.7	5.3	101.0
	morethan 3 person	Count	127	8	135
		Expected Count	127.9	7.1	135.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	.528 ^a	2	.768
Likelihood Ratio	.547	2	.761
Linear-by-Linear Association	.061	1	.806
N of Valid Cases	268		

a. 1 cells (16.7%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.67.

incomefamily * truth

			truth		Total
			0	yes	
incomefamily	1 person	Count	39	0	39
		Expected Count	37.0	2.0	39.0
	2 person	Count	166	10	176
		Expected Count	166.8	9.2	176.0
	3 person	Count	40	2	42
		Expected Count	39.8	2.2	42.0
	morethan 3 person	Count	9	2	11
		Expected Count	10.4	.6	11.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.973 ^a	3	.113
Likelihood Ratio	6.619	3	.085
Linear-by-Linear Association	3.614	1	.057
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .57.

A1 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A1	0	Count	83	8	91
		Expected Count	86.2	4.8	91.0
	yes	Count	171	6	177
		Expected Count	167.8	9.2	177.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	3.542 ^a	1	.060		
Continuity Correction ^b	2.535	1	.111		
Likelihood Ratio	3.325	1	.068		
Fisher's Exact Test				.081	.059
Linear-by-Linear Association	3.528	1	.060		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 4.75.

b. Computed only for a 2x2 table

A2 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A2	0	Count	112	12	124
		Expected Count	117.5	6.5	124.0
	yes	Count	142	2	144
		Expected Count	136.5	7.5	144.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	9.245 ^a	1	.002		
Continuity Correction ^b	7.647	1	.006		
Likelihood Ratio	9.983	1	.002		
Fisher's Exact Test				.004	.002
Linear-by-Linear Association	9.211	1	.002		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6.48.

b. Computed only for a 2x2 table

A3 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A3	0	Count	132	6	138
		Expected Count	130.8	7.2	138.0
	yes	Count	122	8	130
		Expected Count	123.2	6.8	130.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.441 ^a	1	.507		
Continuity Correction ^b	.152	1	.697		
Likelihood Ratio	.442	1	.506		
Fisher's Exact Test				.589	.348
Linear-by-Linear Association	.439	1	.507		
N of Valid Cases	268				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 6.79.

b. Computed only for a 2x2 table

A4 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A4	0	Count	203	10	213
		Expected Count	201.9	11.1	213.0
	yes	Count	51	4	55
		Expected Count	52.1	2.9	55.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.587 ^a	1	.444		
Continuity Correction ^b	.182	1	.670		
Likelihood Ratio	.542	1	.461		
Fisher's Exact Test				.495	.318
Linear-by-Linear Association	.585	1	.445		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.87.

b. Computed only for a 2x2 table

A5 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A5	0	Count	219	12	231
		Expected Count	218.9	12.1	231.0
	yes	Count	35	2	37
		Expected Count	35.1	1.9	37.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.003 ^a	1	.957		
Continuity Correction ^b	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.003	1	.958		
Fisher's Exact Test				1.000	.601
Linear-by-Linear Association	.003	1	.957		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.93.

b. Computed only for a 2x2 table

A6 * truth

			truth		Total
			0	yes	
A6	0	Count	235	12	247
		Expected Count	234.1	12.9	247.0
	yes	Count	19	2	21
		Expected Count	19.9	1.1	21.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.851 ^a	1	.356		
Continuity Correction ^b	.169	1	.681		
Likelihood Ratio	.706	1	.401		
Fisher's Exact Test				.301	.301
Linear-by-Linear Association	.848	1	.357		
N of Valid Cases	268				

a. 1 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.10.

b. Computed only for a 2x2 table

Q1 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q1	medium	Count	61	2	63
		Expected Count	59.7	3.3	63.0
	very	Count	88	5	93
		Expected Count	88.1	4.9	93.0
	most	Count	105	7	112
		Expected Count	106.1	5.9	112.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	.777 ^a	2	.678
Likelihood Ratio	.847	2	.655
Linear-by-Linear Association	.722	1	.396
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (33.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 3.29.

Q2 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q2	little	Count	30	1	31
		Expected Count	29.4	1.6	31.0
	medium	Count	83	6	89
		Expected Count	84.4	4.6	89.0
	very	Count	107	4	111
		Expected Count	105.2	5.8	111.0
	most	Count	34	3	37
		Expected Count	35.1	1.9	37.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.874 ^a	3	.599
Likelihood Ratio	1.862	3	.602
Linear-by-Linear Association	.091	1	.763
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.62.

Q3 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q3	little	Count	17	2	19
		Expected Count	18.0	1.0	19.0
	medium	Count	96	5	101
		Expected Count	95.7	5.3	101.0
	very	Count	110	6	116
		Expected Count	109.9	6.1	116.0
	most	Count	31	1	32
		Expected Count	30.3	1.7	32.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.380 ^a	3	.710
Likelihood Ratio	1.192	3	.755
Linear-by-Linear Association	.703	1	.402
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .99.

Q4 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q4	little	Count	10	0	10
		Expected Count	9.5	.5	10.0
	medium	Count	76	5	81
		Expected Count	76.8	4.2	81.0
	very	Count	64	5	69
		Expected Count	65.4	3.6	69.0
	most	Count	104	4	108
		Expected Count	102.4	5.6	108.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.773 ^a	3	.621
Likelihood Ratio	2.283	3	.516
Linear-by-Linear Association	.164	1	.685
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .52.

Q5 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q5	little	Count	9	2	11
		Expected Count	10.4	.6	11.0
	medium	Count	51	2	53
		Expected Count	50.2	2.8	53.0
	very	Count	135	8	143
		Expected Count	135.5	7.5	143.0
	most	Count	59	2	61
		Expected Count	57.8	3.2	61.0
Total	Count		254	14	268
	Expected Count		254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	4.462 ^a	3	.216
Likelihood Ratio	3.163	3	.367
Linear-by-Linear Association	1.367	1	.242
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .57.

Q6 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q6	little	Count	11	1	12
		Expected Count	11.4	.6	12.0
	medium	Count	54	1	55
		Expected Count	52.1	2.9	55.0
	very	Count	99	7	106
		Expected Count	100.5	5.5	106.0
	most	Count	90	5	95
		Expected Count	90.0	5.0	95.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.931 ^a	3	.587
Likelihood Ratio	2.280	3	.516
Linear-by-Linear Association	.138	1	.710
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .63.

Q7 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q7	little	Count	5	2	7
		Expected Count	6.6	.4	7.0
	medium	Count	69	2	71
		Expected Count	67.3	3.7	71.0
	very	Count	103	5	108
		Expected Count	102.4	5.6	108.0
	most	Count	77	5	82
		Expected Count	77.7	4.3	82.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	8.741 ^a	3	.033
Likelihood Ratio	5.159	3	.161
Linear-by-Linear Association	.079	1	.779
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .37.

Q8 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q8	little	Count	11	1	12
		Expected Count	11.4	.6	12.0
	medium	Count	76	5	81
		Expected Count	76.8	4.2	81.0
	very	Count	120	7	127
		Expected Count	120.4	6.6	127.0
	most	Count	47	1	48
		Expected Count	45.5	2.5	48.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.359 ^a	3	.715
Likelihood Ratio	1.586	3	.662
Linear-by-Linear Association	1.115	1	.291
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .63.

Q9 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q9	little	Count	14	1	15
		Expected Count	14.2	.8	15.0
	medium	Count	51	3	54
		Expected Count	51.2	2.8	54.0
	very	Count	144	9	153
		Expected Count	145.0	8.0	153.0
	most	Count	45	1	46
		Expected Count	43.6	2.4	46.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.073 ^a	3	.784
Likelihood Ratio	1.296	3	.730
Linear-by-Linear Association	.528	1	.467
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .78.

Q10 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q10	little	Count	23	1	24
		Expected Count	22.7	1.3	24.0
	medium	Count	92	8	100
		Expected Count	94.8	5.2	100.0
	very	Count	121	5	126
		Expected Count	119.4	6.6	126.0
	most	Count	18	0	18
		Expected Count	17.1	.9	18.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.004 ^a	3	.391
Likelihood Ratio	3.775	3	.287
Linear-by-Linear Association	1.373	1	.241
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .94.

Q11 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q11	little	Count	37	6	43
		Expected Count	40.8	2.2	43.0
	medium	Count	93	1	94
		Expected Count	89.1	4.9	94.0
	very	Count	113	7	120
		Expected Count	113.7	6.3	120.0
	most	Count	11	0	11
		Expected Count	10.4	.6	11.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	10.601 ^a	3	.014
Likelihood Ratio	10.714	3	.013
Linear-by-Linear Association	2.055	1	.152
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .57.

Q12 * truth

			truth		Total
			0	yes	
Q12	little	Count	37	3	40
		Expected Count	37.9	2.1	40.0
	medium	Count	93	5	98
		Expected Count	92.9	5.1	98.0
	very	Count	106	4	110
		Expected Count	104.3	5.7	110.0
	most	Count	18	2	20
		Expected Count	19.0	1.0	20.0
Total		Count	254	14	268
		Expected Count	254.0	14.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.903 ^a	3	.593
Likelihood Ratio	1.734	3	.629
Linear-by-Linear Association	.061	1	.806
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.04.

sex * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
sex male	Count	47	38	22	5	112
	Expected Count	52.7	35.5	21.7	2.1	112.0
female	Count	79	47	30	0	156
	Expected Count	73.3	49.5	30.3	2.9	156.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	8.311 ^a	3	.040
Likelihood Ratio	10.082	3	.018
Linear-by-Linear Association	3.093	1	.079
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.09.

age * number

		number				Total
		less than 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	more than 15,000 bath	
age lower than 30 years	Count	14	14	3	1	32
	Expected Count	15.0	10.1	6.2	.6	32.0
31-40 years	Count	34	22	15	1	72
	Expected Count	33.9	22.8	14.0	1.3	72.0
41-50 years	Count	31	24	17	1	73
	Expected Count	34.3	23.2	14.2	1.4	73.0
more than 51 years	Count	47	25	17	2	91
	Expected Count	42.8	28.9	17.7	1.7	91.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	5.686 ^a	9	.771
Likelihood Ratio	5.882	9	.752
Linear-by-Linear Association	.016	1	.900
N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .60.

status * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
status single	Count	21	10	1	1	33
	Expected Count	15.5	10.5	6.4	.6	33.0
marry	Count	83	51	37	3	174
	Expected Count	81.8	55.2	33.8	3.2	174.0
divorce	Count	7	11	4	1	23
	Expected Count	10.8	7.3	4.5	.4	23.0
widow	Count	15	13	10	0	38
	Expected Count	17.9	12.1	7.4	.7	38.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	13.637 ^a	9	.136
Likelihood Ratio	16.305	9	.061
Linear-by-Linear Association	3.948	1	.047
N of Valid Cases	268		

a. 5 cells (31.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .43.

edu * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001- 10,000bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
edu primary	Count	53	31	16	1	101
	Expected Count	47.5	32.0	19.6	1.9	101.0
secondaryedu	Count	24	20	10	3	57
	Expected Count	26.8	18.1	11.1	1.1	57.0
highschool	Count	19	11	7	1	38
	Expected Count	17.9	12.1	7.4	.7	38.0
diploma	Count	21	15	10	0	46
	Expected Count	21.6	14.6	8.9	.9	46.0
bachelor	Count	9	8	9	0	26
	Expected Count	12.2	8.2	5.0	.5	26.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	11.637 ^a	12	.475
Likelihood Ratio	11.396	12	.495
Linear-by-Linear Association	2.316	1	.128
N of Valid Cases	268		

a. 5 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .49.

time * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
time lessthan 1 year	Count	4	6	1	1	12
	Expected Count	5.6	3.8	2.3	.2	12.0
1-5 years	Count	70	48	26	0	144
	Expected Count	67.7	45.7	27.9	2.7	144.0
6-10 years	Count	38	26	18	2	84
	Expected Count	39.5	26.6	16.3	1.6	84.0
morethan 10 years	Count	14	5	7	2	28
	Expected Count	13.2	8.9	5.4	.5	28.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	14.958 ^a	9	.092
Likelihood Ratio	14.971	9	.092
Linear-by-Linear Association	.911	1	.340
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .22.

income * number

			number				Total
			lessthan 5,000 bath	5,001- 10,000bath	10,001- 15,000 bath	morethan 15,000 bath	
income lessthan 5,000 bath	Count		15	0	1	0	16
	Expected Count		7.5	5.1	3.1	.3	16.0
5,001- 10,000 bath	Count		64	12	1	1	78
	Expected Count		36.7	24.7	15.1	1.5	78.0
10,001- 15,000 bath	Count		31	32	16	1	80
	Expected Count		37.6	25.4	15.5	1.5	80.0
15,001- 20,000 bath	Count		11	33	18	0	62
	Expected Count		29.1	19.7	12.0	1.2	62.0
20,001- 30,000 bath	Count		3	6	14	1	24
	Expected Count		11.3	7.6	4.7	.4	24.0
morethan 30,000 bath	Count		2	2	2	2	8
	Expected Count		3.8	2.5	1.6	.1	8.0
Total	Count		126	85	52	5	268
	Expected Count		126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	131.902 ^a	15	.000
Likelihood Ratio	125.982	15	.000
Linear-by-Linear Association	77.143	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 11 cells (45.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .15.

expenses * number

			number				Total
			lessthan 5,000 bath	5,001- 10,000 bath	10,001- 15,000bath	morethan 15,000 bath	
expenses lessthan 5,000 bath	Count		39	4	1	0	44
	Expected Count		20.7	14.0	8.5	.8	44.0
5,001- 10,000 bath	Count		69	66	33	5	173
	Expected Count		81.3	54.9	33.6	3.2	173.0
10,001- 15,000 bath	Count		12	7	5	0	24
	Expected Count		11.3	7.6	4.7	.4	24.0
15,001- 20,000 bath	Count		3	7	11	0	21
	Expected Count		9.9	6.7	4.1	.4	21.0
20,001- 30,000 bath	Count		1	1	1	0	3
	Expected Count		1.4	1.0	.6	.1	3.0
morethan 30,000 bath	Count		2	0	1	0	3
	Expected Count		1.4	1.0	.6	.1	3.0
Total	Count		126	85	52	5	268
	Expected Count		126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	55.465 ^a	15	.000
Likelihood Ratio	59.493	15	.000
Linear-by-Linear Association	18.839	1	.000
N of Valid Cases	268		

a. 14 cells (58.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .06.

memberfamily * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001- 10,000bath	10,001- 15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Member - 2 person family	Count	15	8	9	0	32
	Expected Count	15.0	10.1	6.2	.6	32.0
3 person	Count	49	35	16	1	101
	Expected Count	47.5	32.0	19.6	1.9	101.0
morethan 3 person	Count	62	42	27	4	135
	Expected Count	63.5	42.8	26.2	2.5	135.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	4.651 ^a	6	.589
Likelihood Ratio	5.119	6	.529
Linear-by-Linear Association	.148	1	.700
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .60.

incomefamily * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001- 10,000bath	10,001- 15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Income- 1 person family	Count	26	7	5	1	39
	Expected Count	18.3	12.4	7.6	.7	39.0
2 person	Count	80	56	39	1	176
	Expected Count	82.7	55.8	34.1	3.3	176.0
3 person	Count	15	18	7	2	42
	Expected Count	19.7	13.3	8.1	.8	42.0
morethan 3 person	Count	5	4	1	1	11
	Expected Count	5.2	3.5	2.1	.2	11.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.472 ^a	9	.042
Likelihood Ratio	16.240	9	.062
Linear-by-Linear Association	3.431	1	.064
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .21.

A1 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A1 0	Count	38	26	24	3	91
	Expected Count	42.8	28.9	17.7	1.7	91.0
yes	Count	88	59	28	2	177
	Expected Count	83.2	56.1	34.3	3.3	177.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.202 ^a	3	.102
Likelihood Ratio	5.971	3	.113
Linear-by-Linear Association	4.584	1	.032
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.70.

A2 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A2 0	Count	62	35	23	4	124
	Expected Count	58.3	39.3	24.1	2.3	124.0
yes	Count	64	50	29	1	144
	Expected Count	67.7	45.7	27.9	2.7	144.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.699 ^a	3	.296
Likelihood Ratio	3.820	3	.282
Linear-by-Linear Association	.042	1	.837
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.31.

A3 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A3 0	Count	64	43	27	4	138
	Expected Count	64.9	43.8	26.8	2.6	138.0
yes	Count	62	42	25	1	130
	Expected Count	61.1	41.2	25.2	2.4	130.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.683 ^a	3	.641
Likelihood Ratio	1.809	3	.613
Linear-by-Linear Association	.341	1	.559
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 2.43.

A4 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A4 0	Count	97	69	43	4	213
	Expected Count	100.1	67.6	41.3	4.0	213.0
yes	Count	29	16	9	1	55
	Expected Count	25.9	17.4	10.7	1.0	55.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	.961 ^a	3	.811
Likelihood Ratio	.965	3	.810
Linear-by-Linear Association	.791	1	.374
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.03.

A5 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A5 0	Count	111	69	46	5	231
	Expected Count	108.6	73.3	44.8	4.3	231.0
yes	Count	15	16	6	0	37
	Expected Count	17.4	11.7	7.2	.7	37.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.207 ^a	3	.361
Likelihood Ratio	3.764	3	.288
Linear-by-Linear Association	.001	1	.972
N of Valid Cases	268		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .69.

A6 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
A6 0	Count	113	82	49	3	247
	Expected Count	116.1	78.3	47.9	4.6	247.0
yes	Count	13	3	3	2	21
	Expected Count	9.9	6.7	4.1	.4	21.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	10.727 ^a	3	.013
Likelihood Ratio	7.970	3	.047
Linear-by-Linear Association	.073	1	.787
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .39.

Q1 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q1 medium	Count	29	19	13	2	63
	Expected Count	29.6	20.0	12.2	1.2	63.0
very	Count	46	28	18	1	93
	Expected Count	43.7	29.5	18.0	1.7	93.0
most	Count	51	38	21	2	112
	Expected Count	52.7	35.5	21.7	2.1	112.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	1.448 ^a	6	.963
Likelihood Ratio	1.400	6	.966
Linear-by-Linear Association	.046	1	.829
N of Valid Cases	268		

a. 3 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.18.

Q2 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q2 little	Count	7	8	15	1	31
	Expected Count	14.6	9.8	6.0	.6	31.0
medium	Count	55	19	15	0	89
	Expected Count	41.8	28.2	17.3	1.7	89.0
very	Count	52	44	14	1	111
	Expected Count	52.2	35.2	21.5	2.1	111.0
most	Count	12	14	8	3	37
	Expected Count	17.4	11.7	7.2	.7	37.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	42.441 ^a	9	.000
Likelihood Ratio	38.061	9	.000
Linear-by-Linear Association	.198	1	.656
N of Valid Cases	268		

a. 4 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .58.

Q3 * number

		number				Total
		less than 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	more than 15,000 bath	
Q3 little	Count	13	1	4	1	19
	Expected Count	8.9	6.0	3.7	.4	19.0
medium	Count	38	42	19	2	101
	Expected Count	47.5	32.0	19.6	1.9	101.0
very	Count	61	32	21	2	116
	Expected Count	54.5	36.8	22.5	2.2	116.0
most	Count	14	10	8	0	32
	Expected Count	15.0	10.1	6.2	.6	32.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	14.958 ^a	9	.092
Likelihood Ratio	17.022	9	.048
Linear-by-Linear Association	.057	1	.811
N of Valid Cases	268		

a. 5 cells (31.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .35.

Q4 * number

		number				Total
		less than 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	more than 15,000 bath	
Q4 little	Count	4	3	3	0	10
	Expected Count	4.7	3.2	1.9	.2	10.0
medium	Count	41	22	17	1	81
	Expected Count	38.1	25.7	15.7	1.5	81.0
very	Count	32	16	19	2	69
	Expected Count	32.4	21.9	13.4	1.3	69.0
most	Count	49	44	13	2	108
	Expected Count	50.8	34.3	21.0	2.0	108.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	12.101 ^a	9	.208
Likelihood Ratio	12.333	9	.195
Linear-by-Linear Association	.256	1	.613
N of Valid Cases	268		

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .19.

Q5 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q5 little	Count	9	1	1	0	11
	Expected Count	5.2	3.5	2.1	.2	11.0
medium	Count	35	8	8	2	53
	Expected Count	24.9	16.8	10.3	1.0	53.0
very	Count	56	55	30	2	143
	Expected Count	67.2	45.4	27.7	2.7	143.0
most	Count	26	21	13	1	61
	Expected Count	28.7	19.3	11.8	1.1	61.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	20.456 ^a	9	.015
Likelihood Ratio	21.456	9	.011
Linear-by-Linear Association	5.649	1	.017
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .21.

Q6 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q6 little	Count	7	3	2	0	12
	Expected Count	5.6	3.8	2.3	.2	12.0
medium	Count	19	14	21	1	55
	Expected Count	25.9	17.4	10.7	1.0	55.0
very	Count	54	33	16	3	106
	Expected Count	49.8	33.6	20.6	2.0	106.0
most	Count	46	35	13	1	95
	Expected Count	44.7	30.1	18.4	1.8	95.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	17.930 ^a	9	.036
Likelihood Ratio	16.373	9	.059
Linear-by-Linear Association	3.326	1	.068
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .22.

Q7 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q7 little	Count	4	2	1	0	7
	Expected Count	3.3	2.2	1.4	.1	7.0
medium	Count	28	19	24	0	71
	Expected Count	33.4	22.5	13.8	1.3	71.0
very	Count	47	41	18	2	108
	Expected Count	50.8	34.3	21.0	2.0	108.0
most	Count	47	23	9	3	82
	Expected Count	38.6	26.0	15.9	1.5	82.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	19.368 ^a	9	.022
Likelihood Ratio	19.609	9	.020
Linear-by-Linear Association	4.167	1	.041
N of Valid Cases	268		

a. 7 cells (43.8%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .13.

Q8 * number

		number				Total
		lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q8 little	Count	11	1	0	0	12
	Expected Count	5.6	3.8	2.3	.2	12.0
medium	Count	34	30	17	0	81
	Expected Count	38.1	25.7	15.7	1.5	81.0
very	Count	63	39	22	3	127
	Expected Count	59.7	40.3	24.6	2.4	127.0
most	Count	18	15	13	2	48
	Expected Count	22.6	15.2	9.3	.9	48.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	16.909 ^a	9	.050
Likelihood Ratio	20.248	9	.016
Linear-by-Linear Association	5.271	1	.022
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .22.

Q9 * number

		number				Total
		less than 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	more than 15,000 bath	
Q9 little	Count	9	4	2	0	15
	Expected Count	7.1	4.8	2.9	.3	15.0
medium	Count	36	11	6	1	54
	Expected Count	25.4	17.1	10.5	1.0	54.0
very	Count	62	51	36	4	153
	Expected Count	71.9	48.5	29.7	2.9	153.0
most	Count	19	19	8	0	46
	Expected Count	21.6	14.6	8.9	.9	46.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	15.671 ^a	9	.074
Likelihood Ratio	16.795	9	.052
Linear-by-Linear Association	4.543	1	.033
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .28.

Q10 * number

			number				Total
			lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q10 little	Count	15	4	5	0	24	
	Expected Count	11.3	7.6	4.7	.4	24.0	
medium	Count	42	36	20	2	100	
	Expected Count	47.0	31.7	19.4	1.9	100.0	
very	Count	58	41	24	3	126	
	Expected Count	59.2	40.0	24.4	2.4	126.0	
most	Count	11	4	3	0	18	
	Expected Count	8.5	5.7	3.5	.3	18.0	
Total	Count	126	85	52	5	268	
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0	

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	6.470 ^a	9	.692
Likelihood Ratio	7.479	9	.587
Linear-by-Linear Association	.011	1	.918
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .34.

Q11 * number

			number				Total
			lessthan 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	morethan 15,000 bath	
Q11 little	Count	23	11	9	0	43	
	Expected Count	20.2	13.6	8.3	.8	43.0	
medium	Count	41	28	23	2	94	
	Expected Count	44.2	29.8	18.2	1.8	94.0	
very	Count	58	42	18	2	120	
	Expected Count	56.4	38.1	23.3	2.2	120.0	
most	Count	4	4	2	1	11	
	Expected Count	5.2	3.5	2.1	.2	11.0	
Total	Count	126	85	52	5	268	
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0	

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	8.470 ^a	9	.488
Likelihood Ratio	7.810	9	.553
Linear-by-Linear Association	.023	1	.879
N of Valid Cases	268		

a. 6 cells (37.5%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .21.

Q12 * number

		number				Total
		less than 5,000 bath	5,001-10,000 bath	10,001-15,000 bath	more than 15,000 bath	
Q12 little	Count	20	12	8	0	40
	Expected Count	18.8	12.7	7.8	.7	40.0
medium	Count	49	30	17	2	98
	Expected Count	46.1	31.1	19.0	1.8	98.0
very	Count	49	37	22	2	110
	Expected Count	51.7	34.9	21.3	2.1	110.0
most	Count	8	6	5	1	20
	Expected Count	9.4	6.3	3.9	.4	20.0
Total	Count	126	85	52	5	268
	Expected Count	126.0	85.0	52.0	5.0	268.0

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	3.216 ^a	9	.955
Likelihood Ratio	3.614	9	.935
Linear-by-Linear Association	1.392	1	.238
N of Valid Cases	268		

a. 5 cells (31.3%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .37.

4. ผลวิเคราะห์ปัญหา อุปสรรคของสมาชิกเกี่ยวกับการออมกับสหกรณ์

B1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	248	92.5	92.5	92.5
	yes	20	7.5	7.5	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	203	75.7	75.7	75.7
	yes	65	24.3	24.3	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	136	50.7	50.7	50.7
	yes	132	49.3	49.3	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	99	36.9	36.9	36.9
	yes	169	63.1	63.1	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	164	61.2	61.2	61.2
	yes	104	38.8	38.8	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	243	90.7	90.7	90.7
	yes	25	9.3	9.3	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	249	92.9	92.9	92.9
	yes	19	7.1	7.1	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

B8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	0	163	60.8	60.8	60.8
	yes	105	39.2	39.2	100.0
	Total	268	100.0	100.0	

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวพรรณวินีย์ มรม่วง
วัน เดือน ปีเกิด	15 เมษายน 2528
สถานที่เกิด	อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร
ประวัติการศึกษา	ปริญญาบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร ปี 2550
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิจิตร อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

