

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี



นางสาวสุมิตรา เดชอรัญ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2556

**Factors affecting saving decisions of members of Taksin Hospital Savings and
Credit Cooperative, Limited, Surat Thani Province**

Miss. Sumitra Decha-aran



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

2013

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ชื่อและนามสกุล	นางสาวสุมิตรา เดชอรัญญ์
แขนงวิชา	สหกรณ์
สาขาวิชา	เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ)



(รองศาสตราจารย์ ดร. อังฉรา จิตตสดากร)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา ค้นคว้าอิสระ **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี**

ผู้ศึกษา นางสาวสุมิตรา เดชอรัญญ์ **รหัสนักศึกษา** 2559001819 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ส่งเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2556

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และ 3) ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 172 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เนื้อหา

ผลการศึกษา พบว่า 1) สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เพศหญิง อายุระหว่าง 31 -40 ปี การศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 – 3 คน จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ 1 – 2 คน เป็นสมาชิกสหกรณ์ 1 – 3 ปี รายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท และส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินต่อสหกรณ์ การออมเงินกับสหกรณ์ส่วนใหญ่มีหุ้นรายเดือนและซื้อหุ้นพิเศษ การฝากเงินกับสหกรณ์ร้อยละ 17.41 ของสมาชิก วัตถุประสงค์การออมส่วนใหญ่เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน และการซื้อที่อยู่อาศัย 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินทั้งการซื้อหุ้นพิเศษและการฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ (1) ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้านดังนี้ ด้านอื่นที่เกี่ยวข้องได้แก่ หน่วยงานราชการสนับสนุน และความเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ ด้านการบริการ ด้านทำเลที่ตั้ง ด้านการประชาสัมพันธ์ และด้านผลตอบแทน ตามลำดับ (2) ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ของครอบครัว ค่าใช้จ่ายของครอบครัว ภาระหนี้สินรวมต่อสหกรณ์ และ (3) ปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการบริการ ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ และปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง และปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง แต่มีตัวแปรย่อยบางตัวแปรเท่านั้นที่ไม่มีผลต่อการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 3) ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะ ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้มากขึ้น เพิ่มอัตราเงินปันผลและสวัสดิการต่างๆให้ครอบคลุม

คำสำคัญ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

Independent Study title: Factors affecting saving decisions of members of Thaksin Hospital Savings and Credit Cooperative, Limited, Surat Thani Province

Author: Miss. Sumitra Decha-aran; **ID:** 2559001819;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2013

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the personal factors of the members of Thaksin Hospital Savings and Credit Cooperative, Limited; 2) factors that affected the members' savings decisions; and 3) related problems and recommendations for improvements.

The sample population consisted of 172 members of Thaksin Hospital Savings and Credit Cooperative, Ltd. in Surat Thani Province. Data were collected using a questionnaire and analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation, chi square test and content analysis.

The results showed that 1) The majority of cooperative members were female, age 31-40, married, and educated to bachelor's degree level. Most of them had 1-3 household members, 1-2 of whom were dependents. Most had been members of the cooperative for 1-3 years, made income of 30,001-40,000 baht a month, and had consumption expenses of 30,001-40,000 a month. The majority did not have outstanding loans from the cooperative. Most of the members' savings were in monthly shares and some also bought special shares; 17.41% of the members surveyed deposited savings with the cooperative. Their major purposes for depositing savings with the cooperative were to have money for emergency expenditures and to buy a home. 2) (a) The factors that members rated as highly important in their decisions to purchase special shares and deposit their savings with the cooperative were, in order of importance, support from the government for the cooperative, confidence in the cooperative system, services, location, public relations, and financial returns. (b) Personal factors that were related to members' saving decisions to a statistically significant degree consisted of age, educational level, number of household members, number of dependents, number of years of membership, household income, household expenses, and status of debts to the cooperative; (c) Cooperative-related factors that were related to members' saving decisions to a statistically significant degree consisted of financial returns, service, public relations, location and other factors. Nevertheless, some of the subvariables in the above categories were not related to members' savings decisions to a statistically significant degree. 3) Members' recommendations for improvement were that the cooperative should raise its interest rate on savings deposits, raise its dividend rate and offer a more complete range of benefits.

Keywords: factors affecting savings, Thaksin Hospital Savings and Credit Cooperative, Limited, Surat Thani Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความสำเร็จจาก รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์กฤษฎา ประศาสน์วุฒิ และคณาจารย์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชอีกหลายท่าน ซึ่งได้กรุณาให้คำปรึกษา แนะนำ และติดตามตรวจ แก้ไขข้อบกพร่องการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนกระทั่ง สำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านและขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่และสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ทุกท่านที่ให้ความกรุณาให้คำปรึกษา ด้าน ข้อมูล และแนะนำการค้นคว้าข้อมูลเพิ่มเติม

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ บิดา(นายสวัสดิ์ เดชอรัญ)มารดา(นางวิลาศ เดชอรัญ) ที่ได้อบรมเลี้ยงดูให้การอุปการะ ตลอดไปจนบุคคลในครอบครัว เพื่อนนักศึกษา รุ่นพี่และเพื่อน ร่วมงานสำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่เป็นกำลังใจและสนับสนุนการศึกษาค้นคว้าอิสระ นี้ มาโดยตลอด

ท้ายสุดนี้ ผู้ศึกษาหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อ ผู้สนใจ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้วิจัยขอน้อม อุทิศคุณความดีทั้งมวลแด่ผู้มีพระคุณ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน หากมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง หรือผิดพลาดประการใด ผู้ศึกษาขออ้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียวและขออภัยมา ณ โอกาสนี้

สุมิตรา เดชอรัญ

พฤษภาคม 2557

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	4
สมมติฐานการศึกษา	5
ขอบเขตการศึกษา	5
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	8
บริบทสหกรณ์ทั่วไป	8
บริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด	13
แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม การบริโภคและปัจจัยที่มีผลต่อการออม	16
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	28
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	34
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	34
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	34
การเก็บรวบรวมข้อมูล	36
การวิเคราะห์ข้อมูล	36
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	39
ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล	40
ตอนที่ 2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์	43
ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์	45

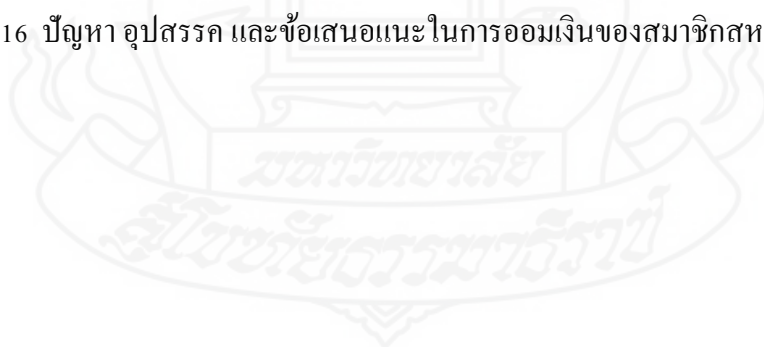
สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์.....	57
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	58
สรุปการศึกษา	58
อภิปรายผล	61
ข้อเสนอแนะ	63
บรรณานุกรม	65
ภาคผนวก	69
ประวัติผู้ศึกษา	75



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์.....	40
ตารางที่ 4.2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์.....	43
ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านผลตอบแทน.....	45
ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการบริการ.....	45
ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์.....	47
ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง.....	47
ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง.....	48
ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการออมเงิน.....	49
ตารางที่ 4.9 สรุปปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเงิน.....	50
ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านผลตอบแทนกับการออมเงิน.....	51
ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการบริการกับการออมเงิน.....	52
ตารางที่ 4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์กับการออมเงิน.....	53
ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งกับการออมเงิน.....	54
ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน.....	54
ตารางที่ 4.15 สรุปปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงิน.....	55
ตารางที่ 4.16 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์.....	57



ญ

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	4
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์	12
ภาพที่ 2.2 ความสัมพันธ์ของการออมและรายได้	18
ภาพที่ 2.3 การกระจายรายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต	20



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมเป็นกิจกรรมที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ รัฐมีนโยบายส่งเสริมการออมของประชาชน ไม่ว่าจะเป็นการออมทางการเงินหรือการออมในรูปแบบสินทรัพย์ เมื่อพิจารณาถึงสภาพด้านพฤติกรรมของประชาชนก็จะเห็นได้ว่า แต่ละคนมีพฤติกรรมการออมที่แตกต่างกันไปโดยขึ้นอยู่กับรายได้ หากรายได้สูงขึ้นการออมและการบริโภคก็จะสูงขึ้น แต่ถ้ารายได้ลดลงการออมและการบริโภคก็จะลดลง (ชฎวัณย์ ชุมวรฐายี, 2550: 1) ในส่วนของรายได้ที่รัฐก็มีนโยบายการสร้างรายได้ด้านการส่งเสริมการสหกรณ์ เร่งพัฒนาและฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินให้สามารถทำหน้าที่ที่เกื้อกูลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจได้ตามปกติ แนวทางการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมต้องคำนึงถึงความเท่าเทียมกัน และความร่วมมือสร้างกลุ่มและสนับสนุนรูปแบบองค์กรที่เป็นการกระจายความเป็นเจ้าของในหน่วยเศรษฐกิจ ด้วยการนำระบบสหกรณ์มาใช้ ซึ่งระบบสหกรณ์ที่มีอยู่ในประเทศไทยปัจจุบันมี 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนและสหกรณ์ออมทรัพย์ (ดำรง ปันประนต และสะอาด แก้วเกษ, 2550: 73)

สหกรณ์ออมทรัพย์มีวัตถุประสงค์การดำเนินงานเพื่อการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมและสามารถให้กู้ยืมได้เมื่อเกิดความจำเป็นในระหว่างหมู่สมาชิก โดยไม่หวังผลกำไร เพื่อให้สมาชิกอยู่ดีกินดี ช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือเพื่อนสมาชิกด้วย ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำ โดยรายได้ส่วนหนึ่งจะถูกหักสะสมไว้ที่สหกรณ์ เป้าหมายในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ ช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจของสมาชิก ตลอดจนส่งเสริมความสามัคคีในหมู่มวลชนสมาชิก จึงอาจกล่าวได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ มีบทบาทเป็นทั้งสหกรณ์และเป็นทั้งสถาบันการเงินรวมกันในระบบเศรษฐกิจ มีบทบาทอันสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยเฉพาะต่อประชาชนที่ยากจน สหกรณ์ออมทรัพย์จะเป็นสถาบันทางเศรษฐกิจและสังคมที่ช่วยแก้ไขปัญหาในการประกอบอาชีพ และช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้น โดยวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์มิได้จัดตั้งขึ้นเพื่อหวังผลกำไร แต่การเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ก็มีได้หมายความว่า สหกรณ์ไม่ต้องการกำไร แต่การ

เป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่แท้จริงนั้นหมายถึง สหกรณ์จำเป็นจะต้องดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเช่นเดียวกับองค์กรธุรกิจประเภทอื่น ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปว่า ตัวบ่งชี้ที่สำคัญของประสิทธิภาพในการดำเนินงานคือ “ความสามารถในการทำกำไร” ในทางปฏิบัติเมื่อสหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรเกิดขึ้น สหกรณ์จะคืนกำไรกลับสู่สมาชิกตามวิธีการสหกรณ์ ดังนั้นจึงต้องยอมรับว่าความสามารถในการทำกำไรนั้น จะไม่ได้มุ่งมั่นในการทำกำไรแต่เพียงอย่างเดียว แต่ต้องคำนึงถึงภารกิจอื่นด้วย (วิภาวี มงคลบริรักษ์, 2555: 1-2) ในปัจจุบันตามข้อมูลของกรมส่งเสริมสหกรณ์มีสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งสิ้น 1,396 แห่ง กระจายอยู่ทั่วประเทศ มีสมาชิกรวมทั้งสิ้น 2,771,351 คน (<http://www.cpd.go.th/cpd/cpdinter>, 2557)

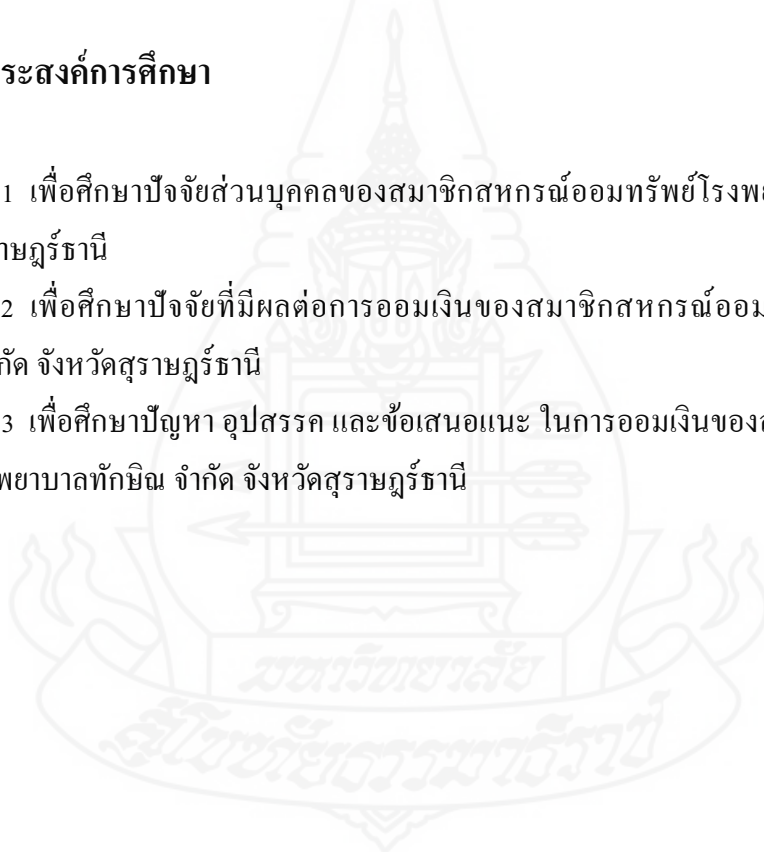
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2537 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2537 โดยเกิดจากความต้องการของพนักงาน โรงพยาบาลทักษิณ มีหลักสำคัญเพื่อส่งเสริมการออมและช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็น โดยเป็นแหล่งเงินทุนของมวลสมาชิก เพื่อประโยชน์ของสมาชิกซึ่งเป็นทั้งเจ้าของและผู้ร่วมทำธุรกิจ (ข้อบังคับสหกรณ์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด, 2548: 1) ปัจจุบันสหกรณ์ดำเนินงานมา 20 ปี มีการเติบโตขององค์กรตามลำดับ โดยผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 301 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 35,651,192.67 บาท เป็นทุนของสหกรณ์เอง ร้อยละ 82.60 และหนี้สิน ร้อยละ 17.40 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจการรับฝากเงิน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 41,722,159.70 บาท เป็นเงินให้กู้แก่สมาชิกจำนวน 37,983,200 บาท และเงินรับฝากของสมาชิกสหกรณ์อื่นและบุคคลภายนอกจำนวน 3,738,959.70 บาท สหกรณ์ดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 1,487,961.59 บาท (รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด, 2556: 15-16) สหกรณ์ได้ส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกทั้งในแบบของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากประจำและการถือหุ้นรายเดือน และยังมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในกรณีที่ประสบปัญหาทางการเงิน และยังให้ความช่วยเหลือในด้านสวัสดิการแก่สมาชิก เช่น ทุนการศึกษาบุตรและเงินค่าสงเคราะห์ศพของสมาชิก เป็นต้น สหกรณ์จึงกลายเป็นสถาบันการเงินที่คอยช่วยเหลือค้ำจุนบุคลากรของโรงพยาบาลทักษิณมาอย่างต่อเนื่อง

จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา การส่งเสริมการออมทรัพย์ให้กับสมาชิกสหกรณ์นั้น ทำให้สหกรณ์มีเงินออมจากสมาชิกเพิ่มขึ้นตามลำดับ (รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด, 2556: 33) แต่มีสมาชิกมาใช้บริการธุรกิจรับฝากเงินเพียงร้อยละ 38.62 ที่เหลือเป็นเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นร้อยละ 61.08 และบุคคลภายนอกร้อยละ 0.30 ทำให้สหกรณ์ยังต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากภายนอก และต้องรับภาระดอกเบี้ยจ่ายในอัตราที่สูง ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การแข่งขันทางการเงินมีความเคลื่อนไหวอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจต่างๆ

รวมทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องเผชิญกับการแข่งขันเพิ่มมากขึ้น จึงควรการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและสนองต่อความต้องการของสมาชิก โดยเฉพาะการออม ซึ่งถือเป็นหัวใจของสหกรณ์ออมทรัพย์ หากสหกรณ์มีการระดมทุนภายใน ก็จะทำให้สหกรณ์มีต้นทุนในการบริหารจัดการลดลง โดยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนภายนอก ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ โดยผลการศึกษาที่ได้สามารถนำไปเป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ในการกำหนดนโยบายและกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกและสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

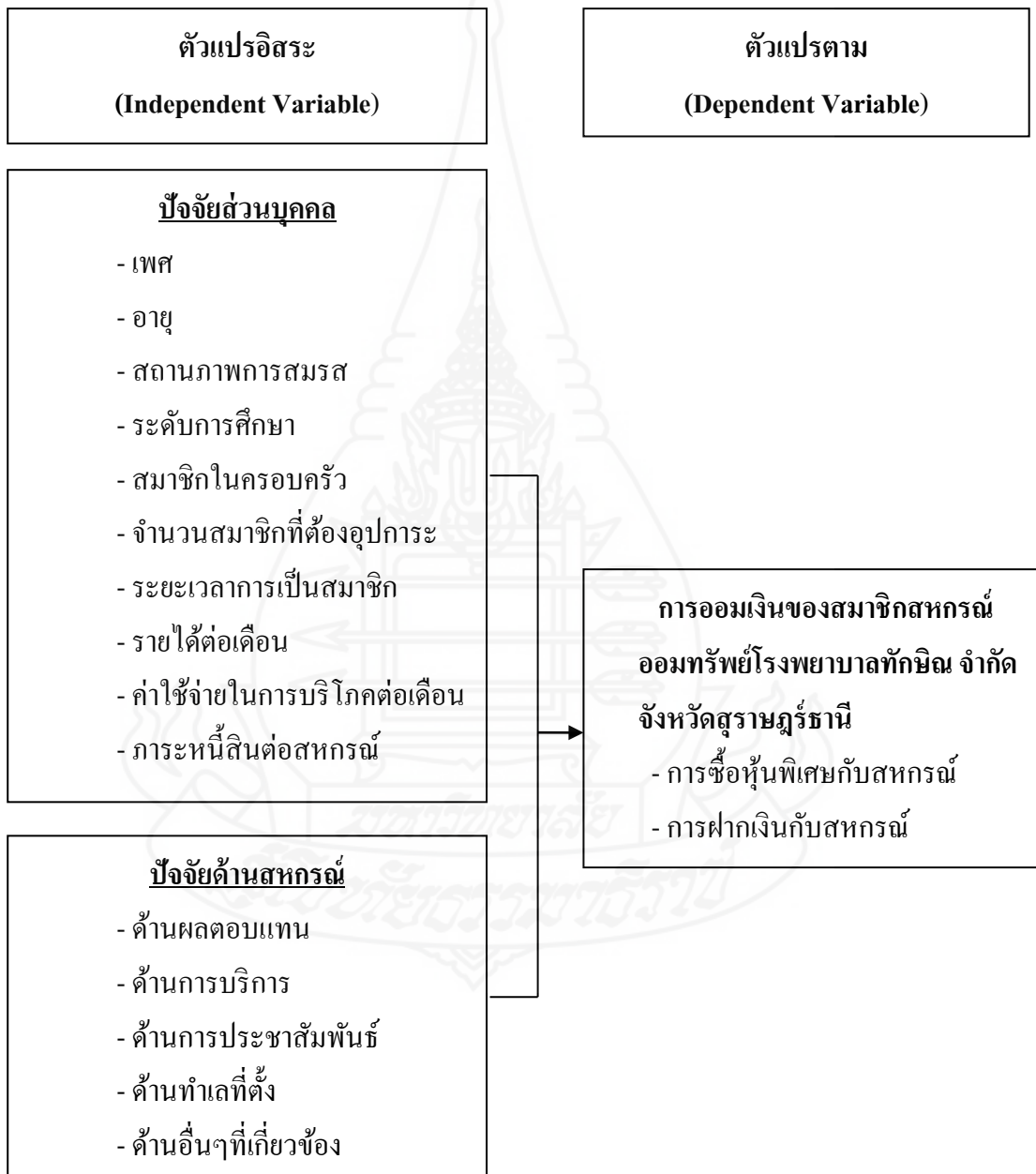
2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 2.3 เพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ ในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี



3. กรอบแนวคิดการศึกษา

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแล้ว สามารถที่จะสร้างกรอบแนวคิดในการวิจัย เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณจำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ดังมีรายละเอียดตามกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

สมมติฐานเพื่อการวิจัยมีดังนี้

- 4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 4.2 ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

5. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาคครั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยไว้ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำแนกเป็น 2 ด้าน คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคล
2. ปัจจัยด้านสหกรณ์

5.2 ขอบเขตของพื้นที่

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

5.3 ขอบเขตด้านประชากร

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

จำนวน 301 คน

5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2556 ถึงเดือนเมษายน 2557

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

- 6.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 6.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัด สุราษฎร์ธานี
- 6.3 การออมเงิน หมายถึง การซื้อหุ้นพิเศษและการฝากเงินกับสหกรณ์
- 6.4 การซื้อหุ้นพิเศษ หมายถึง การที่สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่มเป็นครั้งคราวนอกเหนือจากการหักหุ้นสะสมรายเดือน
- 6.5 การฝากเงิน หมายถึง การที่สมาชิกรนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ทุกรูปแบบ ทั้งการฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษและเงินฝากประจำ
- 6.6 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงิน หมายถึง สิ่งที่ผู้ออมให้ความสำคัญและมีผลต่อการออมเงิน
- 6.7 ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง คุณลักษณะส่วนตัวของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ รายได้และค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ภาระหนี้สินต่อสหกรณ์
- 6.8 ปัจจัยด้านสหกรณ์ หมายถึง ปัจจัยด้านผลตอบแทนของสหกรณ์ ปัจจัยด้านการบริการของสหกรณ์ ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งและปัจจัยด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์
- 6.8.1 ปัจจัยด้านผลตอบแทนของสหกรณ์ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราเงินปันผล
- 6.8.2 ปัจจัยด้านการบริการของสหกรณ์ หมายถึง มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาท การพูดจา การตรงต่อเวลาในการปฏิบัติงาน การแต่งกาย ความกระตือรือร้นในการให้บริการ ความซื่อสัตย์ ความยุติธรรมในการให้บริการ การชี้แจงและตอบข้อซักถามทางโทรศัพท์ ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการของเจ้าหน้าที่และการรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก
- 6.8.3 ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ หมายถึง การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ช่องทางการสื่อสาร เนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับ และบริการเว็บไซต์ของสหกรณ์
- 6.8.4 ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง หมายถึง สำนักงานใกล้ที่พัก ที่จอดรถสะดวก อาคารสถานที่เหมาะสม ใกล้ที่ทำงาน และการเดินทางสะดวก

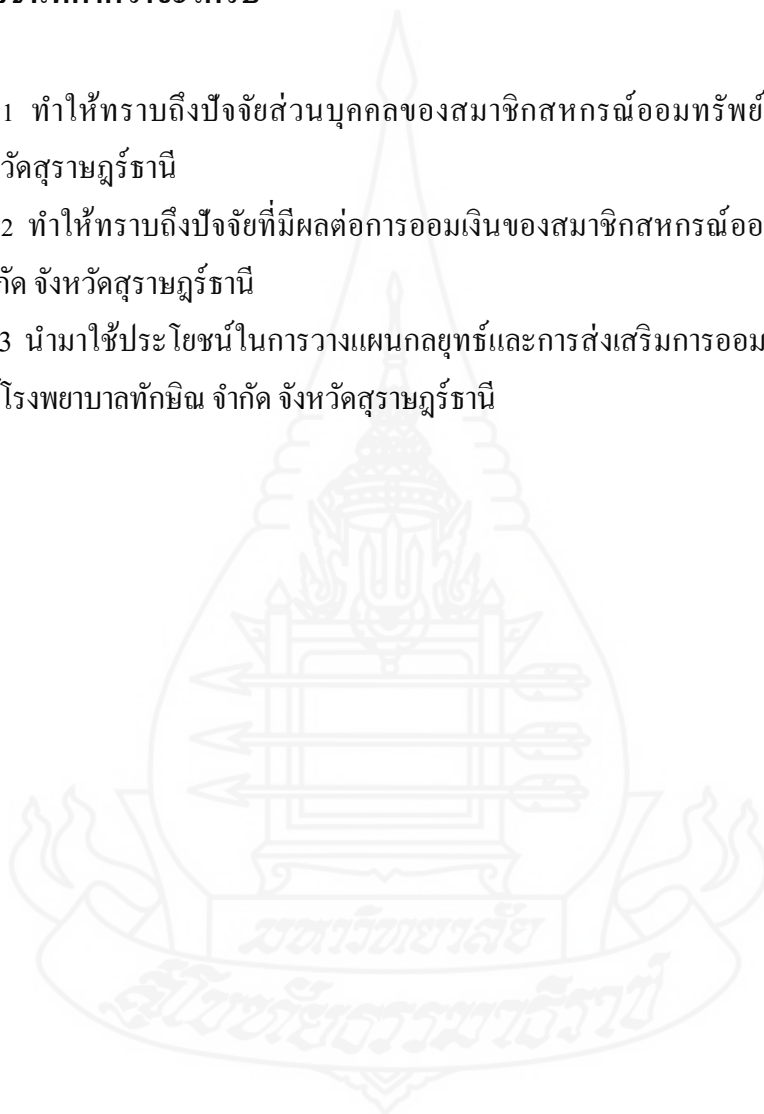
6.8.5 ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง หมายถึง คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์
หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงิน ความเชื่อมั่น
ศรัทธาในระบบสหกรณ์

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทำให้ทราบถึงปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ
จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

7.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล
ทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

7.3 นำมาใช้ประโยชน์ในการวางแผนกลยุทธ์และการส่งเสริมการออมของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อนำผลการศึกษาไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมการออมต่อไป ผู้ศึกษาได้ค้นคว้าเอกสารที่เป็นแนวคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการสังเคราะห์กรอบแนวคิดการวิจัย โดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอ คือ

1. บริบทสหกรณ์ทั่วไป
2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด
3. แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม การบริโภคนิยมและปัจจัยที่มีผลต่อการออม
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทสหกรณ์ทั่วไป

1.1 ความหมายของสหกรณ์

สหกรณ์ (Cooperatives) คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกัน โดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 3-8)

“สหกรณ์” ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

ดังนั้น สหกรณ์จึงตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่แก้ปัญหาในด้านการทำมาหากินที่เหมือนหรือคล้ายๆ กัน หรือความต้องการบริการที่เหมือนกันและเป็นปัญหาที่สมาชิกแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขได้ตามลำพัง หรือตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินการให้สมาชิกได้รับประโยชน์ในการประกอบอาชีพของตนมากกว่าที่แต่ละคนเคยได้จากการดำเนินกิจการเองตามลำพัง

1.2 คุณค่าของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 85) คุณค่าของสหกรณ์ คือ สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 อุดมการณ์สหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 85) อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเอง และการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม

1.4 หลักการของสหกรณ์

หลักการสหกรณ์เปรียบเทียบกับเสมือนทฤษฎีทางสหกรณ์ ที่ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเป็นสากล ทั้งการปฏิบัติของสมาชิก และการบริหารงานของสหกรณ์ประสบความสำเร็จและความมั่นคงของสหกรณ์ก็ควรจะยึดหลักการสหกรณ์ในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และต่อเนื่อง องค์การสัมพันธ์ภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศหรือที่เรียกว่า ICA (International Cooprative Alliance) สุวรรณา ชูโชติ (2541: 3-4) ได้กล่าวถึง หลักสหกรณ์สากล (Co-operative Principles) ตามที่ประชุม ICA ซึ่งเป็นองค์การกลางหรือสมาคมของสหกรณ์ระดับชาติของประเทศต่างๆ ทั่วไปได้กำหนดหลักสหกรณ์ไว้ 7 ข้อ ดังนี้

1.4.1 หลักการเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ โดยไม่กีดกันการสมัครเป็นสมาชิก (Voluntary and Open Membership) สหกรณ์เป็นองค์การของสมาชิกและเป็นองค์กรของสังคม การเข้ามาเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจ เปิดโอกาสให้บุคคลทุกคนที่มีคุณสมบัติถูกต้องตามข้อบังคับก็สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิก เพื่อใช้ประโยชน์ในการบริการของสหกรณ์ตามความสมัครใจและความรับผิดชอบในฐานะที่เป็นสมาชิก ได้มีโอกาสเข้าเป็นสมาชิกโดยปราศจากข้อกีดกันใดๆ ทางเพศ สังคม เชื้อชาติ การเมือง และศาสนา ที่มีคุณสมบัติถูกต้อง

1.4.2 หลักสมาชิกควบคุมกันตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control) สหกรณ์เป็นองค์การประชาธิปไตย ที่สมาชิกทุกคนมีส่วนร่วมในการปฏิบัติ โดยการควบคุมกำหนดแนวนโยบายและการตัดสินใจที่สำคัญในการบริหารงานของสหกรณ์ โดยยึดถือหลัก หนึ่งคน หนึ่งเสียง ไม่ว่าหญิงหรือชายก็มีสิทธิ์เท่าเทียมกันในฐานะความเป็นสมาชิก โดยยึดถือเสียงข้างมากเป็นหลักบนฐานความถูกต้องตามที่กติกาที่กำหนดไว้ ไม่ว่าสหกรณ์ชั้นปฐม และสหกรณ์ระดับอื่นๆ ก็ต้องดำเนินการ โดยยึดถือหลักประชาธิปไตยเหมือนกันตามหลักสากลทั่วไป

1.4.3 หลักการมีส่วนร่วมทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) การมีส่วนร่วมของสมาชิกทุกคนมีส่วนอุดหนุนด้านเงินทุนในสหกรณ์อย่างเท่าเทียมกัน ในส่วนของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถือ การมีสิทธิในการใช้บริการจากส่วนหนึ่งของเงินทุนที่สหกรณ์กำหนดจัดสรรไว้เป็นสมบัติส่วนกลางของสหกรณ์ โดยทั่วไปสมาชิกจะได้รับเงินตอบแทนที่จำกัดและเป็นธรรมในสัดส่วนของเงินทุนที่จ่ายไปเพื่อการเป็นสมาชิก สหกรณ์ จัดสรรเพื่อวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนาสหกรณ์ เก็บเป็นทุนสำรอง จัดสรรผลประกอบการคืนสู่สมาชิกตามสัดส่วนที่ทำธุรกิจกับสหกรณ์ สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เหล่าสมาชิกให้ความเห็นชอบ

1.4.4 หลักการเป็นอิสระและเป็นกลาง (Autonomy and Independence) สหกรณ์เป็นองค์กรอิสระ เป็นองค์กรทางสังคม พึ่งพาตนเองอยู่ภายใต้การควบคุมของสมาชิก ตามกรอบโครงสร้างที่กำหนดไว้ ซึ่งสามารถทำข้อตกลงเพื่อกิจการขององค์กรอย่างอิสระและเป็นกลาง ทั้งด้านการเมือง และการรับการช่วยเหลือไม่ว่าหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งด้านเงินทุนจากแหล่งภายนอกกิจกรรมการบริการช่วยเหลืออื่นๆ

1.4.5 หลักการให้การศึกษฝึกรวมและข้อมูลข่าวสาร (Education, Training and Information) สหกรณ์เป็นองค์กรทางสังคมที่สำคัญต่อบุคคลที่เป็นสมาชิกในระดับรากหญ้า การให้องค์ความรู้ในแต่ละด้านตามสถานภาพของแต่ละองค์กร โดยต้องให้ความรู้เกี่ยวกับอุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์ให้แก่สมาชิกและบุคลากรให้มีความเข้าใจเข้าใจถือเป็นฐานรากที่สำคัญของสหกรณ์ ตลอดจนเผยแพร่อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์แก่ประชาชนทั่วไปด้วย

1.4.6 หลักการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Co-operation among Co-operatives) ในการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ไม่ว่าระดับแนวตั้ง และแนวนอน เป็นช่องทางในการร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกันและการพัฒนาขบวนการสหกรณ์อย่างเป็นระบบ เกิดการสร้างเครือข่ายเชื่อมโยงด้านธุรกิจและมิติอื่นๆ เพื่อให้บริการแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง ทั้งระดับท้องถิ่น ระดับชาติ และระดับประเทศ

1.4.7 หลักการเอื้ออาทรต่อสังคมหรือความห่วงใยต่อชุมชน (Concern of Community) ในขณะที่มุ่งเน้นไปที่ความต้องการของสมาชิก สหกรณ์ควรให้ความสำคัญต่อการพัฒนาชุมชนของตนให้เกิดความยั่งยืนด้วยนโยบายต่างๆ ที่สมาชิกเห็นชอบ

จากที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับหลักการสหกรณ์นั้น ผู้วิจัยสรุปได้ว่า หลักการสหกรณ์ คือ กรอบหรือแนวทางในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์ นำไปสู่การปฏิบัติเพื่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรม หลักการสหกรณ์ในปัจจุบันมี 7 ข้อ คือ

- 1) หลักการเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจและไม่กีดกันการเป็นสมาชิก (Voluntary and Open Membership)
- 2) หลักการควบคุมกันตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)
- 3) หลักการมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)
- 4) หลักการบริหารที่เป็นอิสระและเป็นกลาง (Autonomy and Independence)
- 5) หลักการให้การศึกษ ฝึกอบรมและข้อมูลข่าวสาร (Education, Training and Information)
- 6) หลักการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Co-operation among Co-operatives)
- 7) หลักเอื้ออาทรต่อสังคมหรือความห่วงใยต่อชุมชน (Concern of Community)

1.5 วิธีการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2555: 24) วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทของสหกรณ์

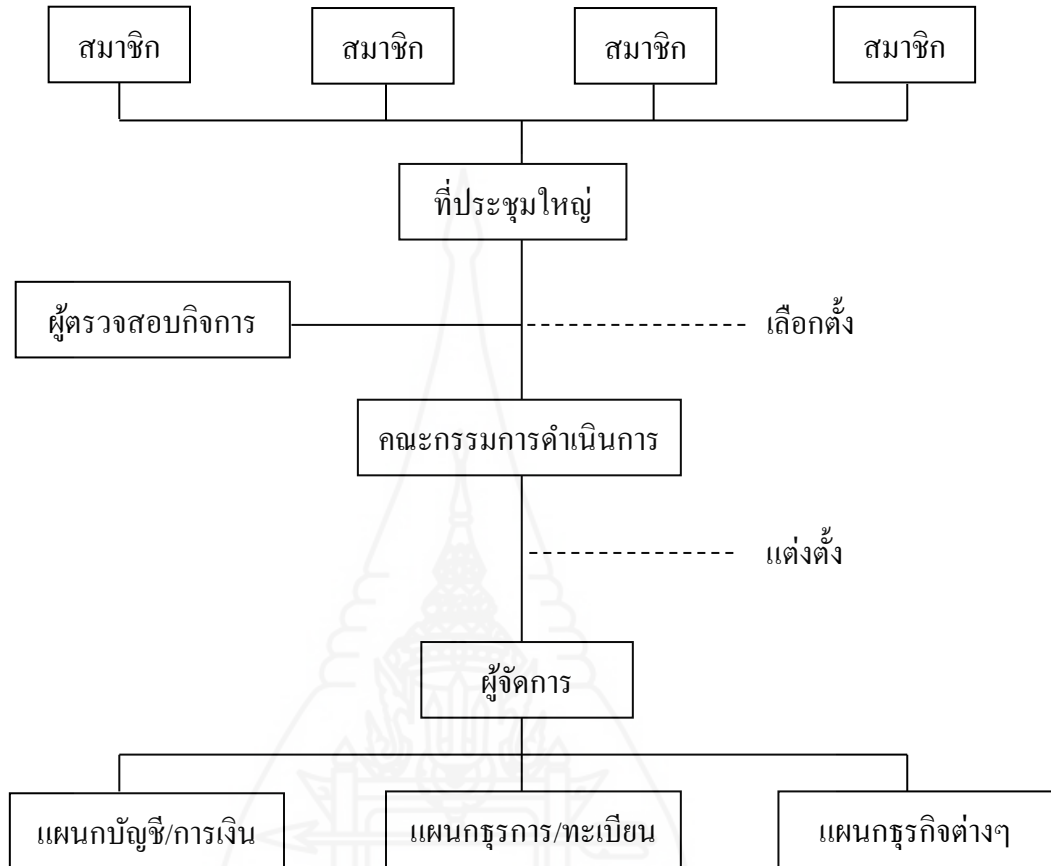
การร่วมกันทำธุรกิจสหกรณ์ คือ การทำงานสหกรณ์ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2516) เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม พ.ศ. 2516 สหกรณ์ มี 6 ประเภท และได้แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 สหกรณ์ มี 7 ประเภท คือ

- 1) สหกรณ์การเกษตร (Farmer Cooperatives)
- 2) สหกรณ์ประมง (Fisherman Cooperatives)
- 3) สหกรณ์นิคม (Land Settlement Cooperatives)
- 4) สหกรณ์ร้านค้า (Consumer Cooperatives)
- 5) สหกรณ์บริการ (Service Cooperatives)
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์ (Saving Cooperatives)
- 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน (Credit Union Cooperatives)

1.7 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2551: 106-107) การบริหารงานของสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภทยึดหลักเดียวกัน คือบริหารโดยสมาชิกสหกรณ์สมาชิกสหกรณ์ทุกๆ คนเลือกตัวแทนซึ่งเรียกว่าคณะกรรมการดำเนินการ จากที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารงานให้สหกรณ์ โดยจัดจ้างผู้จัดการให้ปฏิบัติงานในสหกรณ์ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ ดังภาพที่ 2.1

โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

ดังนั้น การบริหารงานภายในของสหกรณ์ซึ่งมีบุคคลฝ่ายต่างๆ เกี่ยวข้องและรับผิดชอบงานตามรูปแบบที่ปฏิบัติกันอยู่โดยทั่วไปรวม 4 ฝ่าย ได้แก่ สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งแต่ละฝ่ายมีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบและมีความสัมพันธ์ต่อกัน ดังนี้

1) สมาชิกใช้อำนาจสูงสุดในการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยผ่านที่ประชุมใหญ่และมอบหมายอำนาจในการบริหารงานของสหกรณ์ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่

2) คณะกรรมการดำเนินการ รับมอบหมายอำนาจจากสมาชิกให้เป็นผู้บริหารงานของสหกรณ์ตามความต้องการของสมาชิกและนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่

3) ผู้จัดการ ได้รับการจัดจ้างจากคณะกรรมการดำเนินการให้ปฏิบัติกิจการและดำเนินธุรกิจประจำวันของสหกรณ์ตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดโดยสอดคล้องกับนโยบายของสหกรณ์และได้รับค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ตามตำแหน่งที่นั้น

4) ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่โดยสมาชิก ให้มีผู้ตรวจสอบกิจการตามที่กำหนด เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ ด้านการเงิน การบัญชี ทรัพย์สิน ตลอดจนการดำเนินธุรกิจประเภทต่างๆ ของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามกรอบที่ทางสหกรณ์กำหนด และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการทราบและดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง รวมทั้งรายงานผลการปฏิบัติงานต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ด้วย

5) ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิกสหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกสหกรณ์ทั้งหมด หรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่สามัญประจำปี เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ในสหกรณ์ และประชุมวิสามัญตามที่มีความจำเป็น

2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด

2.1 บทบาทหน้าที่ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

2.1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือมีรายได้ที่แน่นอนเป็นรายเดือน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (<http://www.cpd.go.th/rlo/saving.html>,2557)

2.1.2 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ

1) ส่งเสริมการออมทรัพย์ในรูปการซื้อหุ้น สมาชิกจะต้องถือหุ้นแรกเข้าอย่างน้อยคนละ 1 หุ้น และจะต้องถือหุ้นต่อไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ แต่จะถือหุ้นเกินกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดไม่ได้

2) รับฝากเงินจากสมาชิกทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ โดยให้ดอกเบี้ยในอัตราเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์

3)..ให้บริการด้านเงินกู้มี 3 ประเภท คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กู้ได้โดยไม่ต้องมีหลักประกัน
- (2) เงินกู้สามัญ มีสมาชิกอื่นหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- (3) เงินกู้พิเศษ มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.1.3 การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถจะกระทำใ้ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ดังต่อไปนี้

- 1)..ส่งเสริมการออมของสมาชิก ในรูปทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก
- 2) จัดหาทุนเพื่อกิจการสหกรณ์
- 3) ให้เงินกู้แก่สมาชิก
- 4) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- 5) ออกตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตราสารการเงินอื่น ๆ
- 6) ฝาก ลงทุน หรือทำนิติกรรมตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ และคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
- 7) ให้สวัสดิการหรือสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว
- 8) ร่วมมือกับทางการ และขบวนการสหกรณ์เพื่อการส่งเสริมการสหกรณ์
- 9) ดำเนินธุรกิจหรือกิจการอย่างอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

2.2 ประวัติสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2537 โดยเกิดจากความต้องการของพนักงานโรงพยาบาลทักษิณ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ รวมทั้งในข้อต่อไปนี้ (ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด, 2548: 1-2)

- 1) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสว่นส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
- 2) ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
- 3) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

- 4) จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
- 5) ให้เงินกู้แก่สมาชิก
- 6) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- 7) ซื้อหุ้นธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 8) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
- 9) ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
- 10) ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
- 11) ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
- 12) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายและตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
- 13) ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
- 14) ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
- 15) ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
- 16) การกระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึง ซื้อ ถิ่นกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินครอบครอง กู้ยืมเช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ด้วยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก
- 17) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- 18) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศหรือบุคคลอื่นใด
- 19) ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ปัจจุบันสหกรณ์ดำเนินงานมา 20 ปี มีการเติบโตขององค์กรตามลำดับ โดยผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมานี้ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 301 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 35,651,192.67 บาท เป็นทุนของสหกรณ์เองร้อยละ 82.60 และหนี้สินร้อยละ 17.40 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจการรับฝากเงิน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 41,722,159.70 บาท เป็นเงินให้กู้แก่สมาชิกจำนวน 37,983,200 บาท และเงินรับฝากของสมาชิก

สหกรณ์อื่นและบุคคลภายนอกจำนวน 3,738,959.70 บาท สหกรณ์ดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 1,487,961.59 บาท (รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด, 2556: 15-16) สหกรณ์ได้ส่งเสริมการออมให้กับสมาชิกทั้งในแบบของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษและการถือหุ้นรายเดือน และยังมีการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในกรณีที่ประสบปัญหาทางการเงิน และยังให้ความช่วยเหลือในด้านสวัสดิการแก่สมาชิก เช่น ทุนการศึกษาบุตรและเงินค่าสงเคราะห์ศพของสมาชิก เป็นต้น สหกรณ์จึงกลายเป็นสถาบันการเงินที่คอยช่วยเหลือค้ำจุนบุคลากรของโรงพยาบาลทักษิณมาอย่างต่อเนื่อง

3. แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการออม การบริโภคและปัจจัยที่มีผลต่อการออม

3.1 แนวคิดเกี่ยวกับการออมและการบริโภค

3.1.1 ความหมายของการออม ได้มีผู้ให้ความหมายไว้ดังนี้

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2540:259) ให้ความหมายของการออม คือ ส่วนหนึ่งของรายได้ปัจจุบันที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริโภค หากแต่เก็บไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในอนาคต

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

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

โดยสรุปแล้วจากการศึกษาในครั้งนี้ การออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่ายในการบริโภคและอุปโภคในปัจจุบัน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในอนาคต เช่น ในยามป่วยไข้ เมื่อแก่ชราหรือลงทุน เป็นต้น

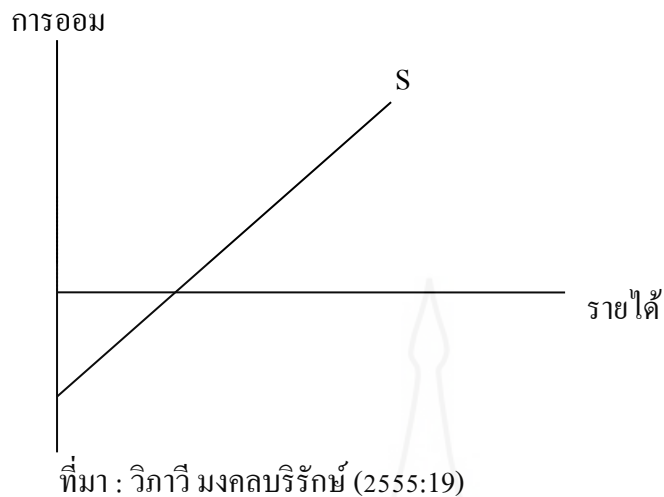
3.1.2 สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Theory of Consumption) (วิภาวี มงคลบริรักษ์, 2555:17-19)

สมมติฐานรายได้สัมบูรณ์เป็นทฤษฎีตามแนวคิดของ John Maynard Keynes) ซึ่งอธิบายไว้ว่า โดยปกติคนเราจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้นเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่การบริโภคจะไม่เพิ่มขึ้นเท่ารายได้ ฉะนั้น เมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้นจะทำให้ช่องว่างระหว่างรายได้กับการบริโภคกว้างขึ้น และ

ช่องว่างดังกล่าวนี้คือการออมนั่นเอง เพราะส่วนต่างระหว่างรายได้กับการบริโภคก็คือการออม จึงสรุปได้ว่า เมื่อคนเรามีรายได้เพิ่มขึ้นการออมก็จะเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนของรายได้ อธิบายโดยสมการดังนี้

	C	$=$	$a+bY$
เมื่อ	C	$=$	การบริโภคที่แท้จริง
	Y	$=$	รายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง
	B	$=$	ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้ายและ ถูกสมมติว่าคงที่ขณะใดขณะหนึ่งซึ่งเกิดจาก C/Y หรือเรียกอีกอย่างว่า MPC
	A	$=$	ค่า intercept ที่แสดงว่าแม้จะไม่มีรายได้ใดๆ การบริโภคก็ต้องเกิดขึ้นอย่างแน่นอน โดย a จะมีค่าคงที่
และ	Y	$=$	$C+S$
เมื่อ	S	$=$	การออม
ดังนั้น	S	$=$	$Y-C$
		$=$	$Y-(a+bY)$
หรือ	S/Y	$=$	$1-((a+bY)/Y)$
หรือ	APS	$=$	$1-(a/y)-b$
เมื่อ	APS	$=$	ความโน้มเอียงในการออมเฉลี่ย

จากสมการข้างต้นจะเห็นได้ว่า เมื่อรายได้(Y) เพิ่มขึ้น ในขณะที่ a และ b คงที่ APS จะเพิ่มขึ้น หรือกล่าวได้อีกอย่างหนึ่งว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การออมเฉลี่ยจะเพิ่มขึ้นนั่นเอง และเส้นการออมจะมีลักษณะดังภาพที่ 2.2



ภาพที่ 2.2 ความสัมพันธ์ของการออมและรายได้

3.1.3 ทฤษฎีการบริโภคที่สัมพันธ์รายได้ถาวร (The Permanent Income Hypothesis)

เป็นทฤษฎีตามแนวคิดของ Milton Friedman ซึ่งมีสาระสำคัญแบ่งออกเป็น 2 ประเด็น (วิชาวิ มงคลบริรักษ์, 2555:19-20)

1) Friedman เห็นว่าองค์ประกอบของรายได้และการบริโภคในปัจจุบันนั้น แบ่งออกได้กลุ่ม คือส่วนที่เป็นลักษณะถาวรและส่วนที่เป็นลักษณะชั่วคราวนั้นคือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

	Y	=	$Y_p + Y_t$
	C	=	$C_p + C_t$
ซึ่ง	Y	คือ	รายได้ทั้งหมด
	Y_p	คือ	รายได้ถาวร (permanent Income)
	Y_t	คือ	รายได้ชั่วคราว (transitory income)
	C	คือ	การบริโภคทั้งหมด
	C_p	คือ	การบริโภคถาวร (permanent consumption)
	C_t	คือ	การบริโภคชั่วคราว (transitory consumption)

โดยที่ Friedman มีความคิดว่ารายได้ถาวรคือรายได้ที่ครัวเรือนนำมาใช้จ่ายในการบริโภคได้โดยไม่กระทบกระเทือนต่อฐานะความมั่งคั่ง ซึ่งมีความเกี่ยวข้องไปถึงรายได้จะได้รับในอนาคต ด้วยดังนั้นจึงถือว่ารายได้ถาวรเป็นรายได้ในระยะยาว ซึ่งก็มักจะนับรายได้ที่เป็นเงินเดือนนั้นเป็นรายได้ถาวร ส่วนรายได้ชั่วคราว คือรายได้ที่เกิดขึ้นมิได้แน่นอน มีลักษณะไม่

แน่นอน ซึ่งจะมีค่าเป็นบวกหรือลบก็ได้ เพราะฉะนั้นรายได้ชั่วคราวจึงเป็นตัวแปรที่แสดงถึงความไม่แน่นอนของรายได้ในปัจจุบันที่เบี่ยงเบนไปจากรายได้ระยะยาว สำหรับการบริโภคก็เช่นกัน การบริโภคถาวรเป็นการบริโภคที่เกิดขึ้นสม่ำเสมอเป็นระยะยาว ส่วนการบริโภคชั่วคราวก็เป็นการบริโภคที่เกิดขึ้น โดย ไม่คาดฝันและไม่แน่นอนเช่นเดียวกับรายได้ชั่วคราว

2) ความสัมพันธ์ที่แท้จริงระหว่างการบริโภคกับรายได้จะอยู่ที่ส่วนประกอบถาวร นั่นคือ การบริโภคถาวรจะเป็นสัดส่วนกับรายได้ถาวร โดยตัวแปรประเภทชั่วคราวจะไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรประเภทถาวรเลย เช่น Y_t จะไม่มีความสัมพันธ์กับ Y_p และ C_t ก็เป็นตัวแปรสุ่มที่ไม่มีความสัมพันธ์กับ Y_p หรือ C_p หรือแม้แต่ Y_t เอง นั่นหมายถึงแนวโน้มการบริโภคชั่วคราวจากรายได้จะมีค่าเป็นศูนย์

จากแนวคิดเกี่ยวกับการบริโภคข้างต้น สามารถนำมาสรุปเป็นแนวคิดเกี่ยวกับการออมได้ โดยจากพฤติกรรมในการบริโภคข้างต้นจะกำหนดพฤติกรรมในการออม กล่าวคือ การออมจะเกิดจากการกำหนดของตัวแปร 2 ตัว คือ รายได้ถาวร และรายได้ชั่วคราว สมการของการออมจึงประกอบไปด้วยผลบวกของรายได้ถาวรที่เหลือจากการบริโภค และรายได้ชั่วคราว นั่นคือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

$$S_t = a_0 + a_1 Y_{pt} + a_2 Y_{Tt}$$

เมื่อ

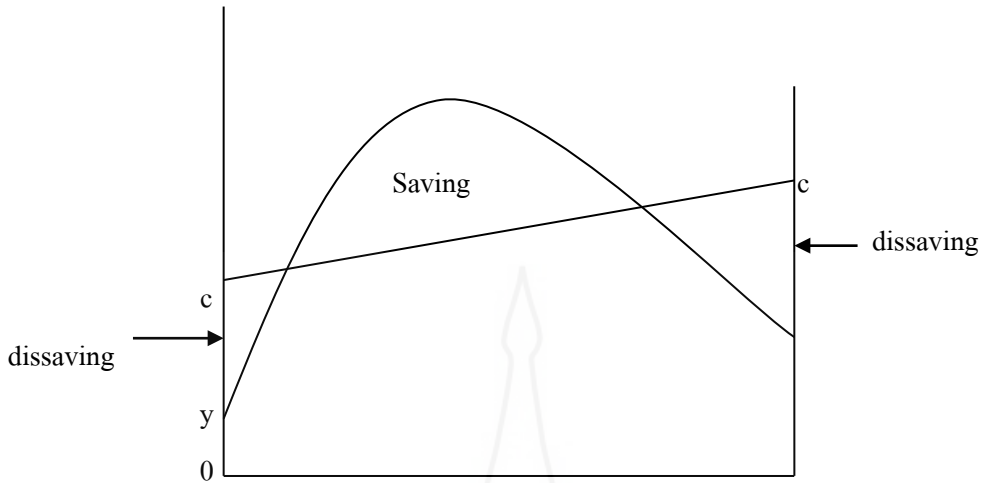
$$S_t = \text{การออม}$$

$$a_0 = \text{ค่า intercept ที่แสดงการออมเมื่อไม่มีรายได้เกิดขึ้น}$$

$$a_1 = \text{สัดส่วนของรายได้ถาวรที่มีผลต่อการออม}$$

$$a_2 = \text{สัดส่วนของรายได้ชั่วคราวที่มีต่อการออมและมีค่าเป็น 1}$$

3.1.4 ทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต (Life Cycle Theory of Consumption) เป็นทฤษฎีที่พัฒนาขึ้นมาโดยฟรังโก โมดิกลีนิ (Franco Modigliani) อัลเบิร์ต อันโด (Albert Ando) และริชาร์ด บรัมเบิร์ก (Richard Bramderg) ซึ่งมีแนวคิดว่าการตัดสินใจในครัวเรือนระหว่างการบริโภคกับการออมในขณะหนึ่ง สะท้อนถึงความพยายามที่จะบรรลุเป้าหมายของการกระจายการบริโภคตลอดวงจรชีวิตภายใต้ข้อจำกัดของรายได้หรือทรัพยากรที่คาดว่าจะได้รับตลอดชั่วอายุขัย ซึ่งหมายความว่าระดับการบริโภคของครัวเรือนมิได้ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ในงวดเวลาปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับรายได้ที่เขาคาดว่าจะได้รับในอนาคตอีกด้วย ตามสมมติฐานของทฤษฎีการบริโภคในวงจรชีวิต การกระจายของรายได้และการบริโภคของบุคคลในวงจรชีวิตเป็นไปลักษณะที่แสดงดังภาพที่ 2.3



ที่มา: วิชาวิ มงคลบริรักษ์ (2555:21)

ภาพที่ 2.3 การกระจายได้และการบริโภคในวงจรชีวิต

ในภาพที่ 2.3 เมื่อเปรียบเทียบเส้นได้ yy กับเส้นบริโภค cc จะเห็นได้ว่า ในช่วงอายุน้อยบุคคลจะมีระดับการบริโภคสูงกว่าระดับรายได้ แสดงว่าในช่วงนั้น เขาจะมีการออมเป็นลบ (dissaving) หรือมีหนี้สินเกิดขึ้น แต่เมื่ออยู่ในวัยกลางคน บุคคลจะมีระดับรายได้สูงกว่าระดับการบริโภค ทำให้เขาสามารถออมทรัพย์ ส่วนในวัยสูงอายุ รายได้ของบุคคลจะลดลง ในขณะที่การบริโภคยังคงสูงอยู่ บุคคลจะกลับมาทำการออมเป็นลบอีกครั้ง

3.2 พฤติกรรมการออมของครัวเรือน

พฤติกรรมการออมของครัวเรือนขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 7 ประการ (โสภณ โรจน์ธำรงค์ 2543:25)

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

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

3.2.3 สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (life cycle hypothesis) สำคัญสำคัญของสมมติฐานข้อนี้ คือ โดยทั่วไปบุคคลมักจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเริ่มต้นชีวิตและบั้นปลายของชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำแต่บุคคลจะมีรายได้สูงเมื่ออยู่ในวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคของบุคคลจะดำรงไว้ซึ่งระดับการบริโภคคงที่หรือสูงขึ้นทีละน้อย ทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้น บุคคลจะเป็นผู้กู้ยืม ต่อมาในช่วงอายุวัยกลางคน จะออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อออกจากงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะกลายเป็นผู้ออมติดลบ

3.2.4 อาชีพ สมมติฐานของกาลดอร์ ซึ่งให้เห็นว่าปัจจัยทางด้านแหล่งที่มาของเงินได้ เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน โดยกาลดอร์ซึ่งเป็นนักเศรษฐศาสตร์คนแรกที่ทำการศึกษา โดยการแยกการออมออกเป็นสองกลุ่ม คือ การออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาปรากฏว่า ความโน้มเอียงในการออมของหน่วยสุดท้ายของนายทุนมีค่าสูงกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของกรรมกร

3.2.5 เขตชนบทและเขตเมือง ความแตกต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งที่กำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ทั้งนี้ก็เพราะว่าปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจ และโอกาสในการออมแตกต่างกัน รวมทั้งระดับการพัฒนาของสินค้าอุปโภคก็แตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาล

3.2.6 ระดับการศึกษา เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของครัวเรือนในฐานะตัวแทนทัศนคติซึ่งอาจจะมีผลต่อการออมได้ทั้งในทางบวกและทางลบ ระดับการศึกษาของกลุ่มครัวเรือนจะช่วยเสริมสร้างหรือปลูกฝังทัศนคติของครัวเรือนให้มีวินัยในการจ่าย ก่อให้เกิดการประหยัดในรายจ่ายรวมทำให้ครัวเรือนสามารถออมได้มากขึ้น อีกในหนึ่งระดับการศึกษาของครัวเรือนอาจจะสร้างทัศนคติในครัวเรือนนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องออมมากนัก เพราะจะมีความมั่นคงในการทำงานหรือไม่มีความเสี่ยงต้องออกจากงานเท่ากับกลุ่มที่มีการศึกษาน้อยกว่า

3.2.7 ปัจจัยอื่น ๆ นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

1) **ความอยากออมหรือค่านิยม** เป็นการสร้างปลูกฝังวัฒนธรรมการออมดังเช่นในประเทศญี่ปุ่น

2) **ความสะดวกที่จะออม** คือบริการต่างๆ อาทิ บันทึบบัญชีการเงินมีผลต่อการออมในทางบวกปรากฏว่า ประเทศญี่ปุ่น มาเลเซียและไทย มีข้อสังเกตว่าบทบาทของสถาบันการเงินอาจมีผลต่อการออมในครัวเรือนได้ ทั้งนี้เพราะในระยะที่ผ่านมาสถาบันทางการเงินเร่งการขยายกิจการในทางการเงินให้อยู่ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยจะเน้นการขยายขอบเขต

บริการการให้สินเชื่อมากกว่าการระดมเงินฝาก จึงทำให้ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการระดมเงินออมของระบบเศรษฐกิจสูงขึ้นจากการที่ตลาดเงินมีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

3) **สิ่งจูงใจในการออม** คือผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการออม อาทิ มาตรการให้สิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่มีผลต่อการออมในทางบวก ปรากฏในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และประเทศไทย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสร้างแรงจูงใจให้ออมเฉพาะในครัวเรือนที่มีรายได้สูงมากเท่านั้น แต่เนื่องจากเป็นส่วนน้อยของสังคม การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ค่อยมีผล

4) **สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม** ได้แก่

(1) **ระบบประกันสังคม** มีผลต่อการออมในทางลบ พบในประเทศญี่ปุ่น และสหรัฐฯ

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

3.3 ลักษณะการออม (วิภาวี มงคลบริรักษ์ ,2555:22-24)

3.3.1 การเก็บออมไว้เป็นทรัพย์สินทางการเงิน โดยแบ่งเป็น

- 1) เก็บออมไว้ที่สถาบันการออม เช่น เงินฝากประเภทต่างๆ
- 2) เก็บออมไว้ในรูปแบบเครื่องมือทางการเงิน เช่น เงินสด หุ้นทุน หุ้นกู้ พันธบัตร ตั๋วเงิน ฯลฯ

3.3.2 **การเก็บออมไว้ในรูปสินทรัพย์ที่แท้จริงหรือทรัพย์สินถาวร** เช่น ที่ดิน ที่พักอาศัย เครื่องอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น อัญมณี ฯลฯ

3.4 เหตุผลของการออม

การตัดสินใจที่จะออมมีเหตุผลหลายประการ โดยแต่ละคนอาจจะมีเหตุผลที่แตกต่างกันออกไป แต่โดยรวมแล้ว การตัดสินใจที่จะออมมักประกอบด้วยเหตุผลดังนี้ กล่าวคือ

3.4.1 **เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา** ซึ่งเป็นเหตุผลสำคัญของการออมของคนทั่วไป ซึ่งในยามชราที่รายได้จากการทานจะลดน้อยลง หรืออาจจะหมดไปเลย ดังนั้นจึงจำเป็นต้องเก็บออมในขณะที่ตนเองยังมีรายได้ในระดับพอที่จะออมได้

3.4.2 **เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน** เหตุการณ์ฉุกเฉินมักเป็นเหตุการณ์ไม่คาดฝันมาก่อน ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีการเก็บออมไว้ก่อน

3.4.3 **เพื่อไว้ใช้จ่ายในการศึกษา** การเก็บออมไว้เพื่อการศึกษานั้น อาจจะเป็นการศึกษาของบุตรหลานก็ได้ โดยผู้วางแผนชีวิตที่ดีจะต้องพยายามเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในด้านการศึกษาให้สูงขึ้นทั้งตนเองและบุตรหลาน ดังนั้นการเก็บออมจึงเป็นเรื่องจำเป็นอย่างยิ่ง

3.4.4 เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย ในปัจจุบันที่อยู่อาศัยเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่จำเป็นแก่การดำรงชีวิต สำหรับผู้ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัย เมื่อใดเมื่อมีรายได้เหลือจากการบริโภคก็จะเก็บไว้ออมเพื่อที่จะซื้อที่อยู่อาศัย

3.4.5 เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ ผู้มีอาชีพที่จำเป็นต้องอาศัยอุปกรณ์บางอย่างในการประกอบอาชีพ เช่น ชาวไร่ ชาวนา ฯลฯ มักจะพยายามเก็บออมรายได้ส่วนหนึ่งไว้ซื้ออุปกรณ์ที่จำเป็นแก่อาชีพดังกล่าว เพราะอุปกรณ์เหล่านั้นจะทำให้การประกอบอาชีพของตนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3.4.6 เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร สินค้าถาวรในปัจจุบันเป็นสิ่งอำนวยความสะดวกในการครองชีพ เช่น สิ่งอำนวยความสะดวกในบ้าน รถยนต์ เครื่องเสียง ฯลฯ ซึ่งบุคคลทั่วไปมักปรารถนาจะมีไว้เพื่อความสะดวกสบายในการดำรงชีวิต ดังนั้น การเก็บออมเพื่อเหตุผลนี้มักเกิดขึ้นอยู่เสมอ ๆ

3.4.7 เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันบางอย่าง หมายถึง การประกันชีวิต ประกันภัย ประกันอุบัติเหตุ ฯลฯ ซึ่งบุคคลใดประสบอุบัติเหตุ โดยไม่คาดฝันไม่ว่าในกรณีใดๆ หลักประกันเหล่านี้จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้ ฉะนั้น การออมในรูปของการส่งเบี้ยประกันเพื่อให้ได้หลักประกันบางอย่างจึงมีอยู่เสมอ

3.4.8 เพื่อหาผลประโยชน์ ผลประโยชน์ในที่นี้คือ ผลตอบแทนที่จะได้จากการออม เช่น ดอกเบี้ยเงินปันผล ส่วนลด ฯลฯ นั่นเอง ดังนั้นอาจจะกล่าวได้ว่า เหตุผลในการออมตามเป้าหมายนี้คือ ต้องการผลประโยชน์จากการเก็บออม และโดยทั่วไปผู้มีรายได้สูงถึงระดับหนึ่งจะสามารถทำการออมเพื่อวัตถุประสงค์นี้

3.4.9 เพื่อจัดตั้งธุรกิจ อาจจะเป็นเหตุผลหนึ่งในการเก็บออมของครัวเรือน เพราะเชื่อกันว่าการประกอบธุรกิจจะทำให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกิจดีขึ้น เมื่อใดมีคู่ทางประกอบธุรกิจได้ก็พยายามที่จะทำ โดยปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจก็คือ เงินทุน ดังนั้น การออมจึงเป็นวิธีหนึ่งที่ที่จะได้เงินทุนมาประกอบธุรกิจ

3.4.10 เพื่อใช้จ่ายเป็นกิจกรรมทางสังคม ในระบบสังคมไทยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางสังคม เช่น การให้ของขวัญวันเกิด แต่งงาน ขึ้นบ้านใหม่ ฯลฯ มักเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดคะเนมาก่อน ผู้ที่วางแผนในการใช้จ่ายงบประมาณในครอบครัว มักจะเก็บเงินส่วนหนึ่งไว้เพื่อกิจกรรมนี้ เงินส่วนนี้ก็คือ เงินออม

3.4.11 เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกของบุตรหลาน ถือว่าเป็นค่านิยมของสังคมไทยที่บิดามารดา มักจะมีมรดกไว้ให้ลูกหลานในอนาคต เพราะค่านิยมดังกล่าวจึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ผู้มีความสามารถจะออมได้ เก็บออมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน

3.5 รูปแบบการออม

การออมนั้นมิใช่หมายความแต่เฉพาะรายได้ที่เป็นตัวเงินที่เป็นส่วนที่เหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริโภคเท่านั้น แต่รายได้ส่วนที่เหลือนั้นจะเก็บออมในรูปทรัพย์สินต่างๆ ได้ ซึ่งรูปแบบการออมจะมีหลายประเภทดังนี้ (วิภาวี มงคลบริรักษ์, 2555:24-26)

3.5.1 การออมในรูปทรัพย์สินถาวร เป็นการออมโดยการนำรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคไปใช้จ่ายโดยการซื้อทรัพย์สินถาวร (Real Assets) มาถือไว้โดยเป้าหมายในการถือสินทรัพย์ถาวร ดังกล่าวอาจจะแตกต่างกันไป บ้างก็ถือไว้เพราะความจำเป็น บ้างก็ถือไว้เป็นหลักประกันในอนาคตหรือป้องกันการลดค่าเงินบาท ฯลฯ สำหรับชนิดของทรัพย์สินถาวรที่ครัวเรือนนิยมถือไว้ได้แก่

- 1) ที่ดิน ซึ่งครอบครัวส่วนใหญ่ถือไว้เป็นสินทรัพย์อย่างหนึ่ง โดยคาดว่าสินทรัพย์เหล่านี้จะเพิ่มขึ้นในอนาคตและจะเพิ่มเป็นหลักประกันความมั่นคงของครัวเรือนด้วย
- 2) อาคารและสิ่งก่อสร้างเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นลักษณะการออมอย่างหนึ่ง ซึ่งครอบครัวทั่วไป มักจะกระทำ กล่าวคือ เมื่อมีรายได้เกินกว่ารายจ่ายเพื่อการบริโภค ก็จะนำรายได้ส่วนที่เหลือไปซื้อที่อยู่อาศัย โดยอาจจะซื้อเต็มราคาหรืออาจจะผ่อนชำระก็ได้ ขึ้นอยู่กับว่าผู้ออมจะมีเงินมากน้อยเท่าใด
- 3) ทรัพย์สินประเภททุนที่ใช้ในการผลิต การซื้อทรัพย์สินประเภททุน (Capital Goods) เช่น เครื่องจักร เครื่องมือต่างๆ สำหรับการผลิตนั้น อาจถือว่าเป็นการออมได้อย่างหนึ่ง เพราะรายได้ส่วนที่เหลือจากการบริโภคนำมาซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก็เท่ากับว่าเป็นการออมได้อย่างหนึ่ง
- 4) การซื้อ โลหะมีค่าและอัญมณี ทั้งนี้มูลค่าของการออมในรูปของทรัพย์สินถาวรจะต้องหักค่าเสื่อมราคาออกด้วย

3.5.2 การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงิน เป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการออม โดยเหตุผลของการออมไว้ในรูปทรัพย์สินทางการเงินก็มีความแตกต่างกัน เช่น สภาพคล่องสูงเพราะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ให้ผลตอบแทน ความเสี่ยงน้อย ซึ่งวิธีนี้อาจจะทำได้หลายวิธี คือ

1) การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินในระบบ หมายถึง การออมโดยการถือทรัพย์สินทางการเงินที่สร้างขึ้นภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายคุ้มครองอยู่ รูปแบบการออมประเภทนี้ประกอบไปด้วย

- (1) เงินสดในมือ
- (2) เงินฝากที่สถาบันการเงินต่างๆ เช่น เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ธนาคารออมสิน สหกรณ์ออมทรัพย์ ฯลฯ

(3) การซื้อหลักทรัพย์ทางการเงินต่างๆ ทั้งรัฐบาลและเอกชน ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินพันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ สลากออมสิน ฯลฯ

(4) เบี้ยประกันตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและกองทุนเลี้ยงชีพของหน่วยงานต่างๆ

(5) คำนอื่นๆ เช่น เงินค่าหุ้นสหกรณ์ เงินค่าฌาปนกิจศพ

2) การออมในรูปทรัพย์สินทางการเงินนอกระบบ หมายถึง การถือสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย รูปแบบนี้กฎหมายจะคุ้มครองได้ยาก ซึ่งรูปแบบการออมประเภทนี้ประกอบไปด้วย

(1) การเล่นแชร์

(2) การให้กู้ยืมเป็นการส่วนตัวโดยไม่มีสัญญาเงินกู้

3.6 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม

3.6.1 ปัจจัยที่กำหนดการออม

ปัจจัยที่กำหนดการออมสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน (อุสาห์ แซ่มสุวรรณ 2544:36) ได้แก่

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

(1) รายได้ซึ่งกำหนดการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ คือ ระดับรายได้ หมายถึง ขนาดหรือปริมาณของรายได้ที่มีผลกระทบต่อการออมในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการออมจะเพิ่มขึ้นเมื่อระดับรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ระยะสั้นหรือรายได้ปัจจุบัน ซึ่งเกิดขึ้นระยะเดียวกันกับการออม และรายได้ระยะยาว ซึ่งอาจอยู่ในรูปรายได้ตลอดอายุขัย รายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มคนในสังคม รายได้ในอดีต รายได้ถาวร รายได้ที่เป็นตัวเงิน รายได้ชั่วคราว และรายได้ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้จริงหลังหักภาษีแล้ว และรายได้ต่อหน่วย ได้แก่ รายได้ต่อหัว และรายได้สุทธิที่แท้จริงต่อหัว รายได้ดังกล่าวจะมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันเช่นกัน และแหล่งรายได้ ก็คือรายได้เป็นค่าจ้างเป็นเงินเดือน เป็นกำไรและผลตอบแทนจากทรัพย์สิน ซึ่งก็จะกำหนดการออมในทิศทางที่แปรเปลี่ยนไปตามรายได้ดังกล่าว

(2) ทรัพย์สิน เป็นปัจจัยที่สำคัญชนิดหนึ่งในการกำหนดขนาดการออม โดยบุคคลหรือระบบเศรษฐกิจที่มีปริมาณการสะสมทรัพย์สินไว้สูงจะมีความสามารถในการออมสูงตามไปด้วย โดยทรัพย์สินที่กำหนดเป็นการออมนั้นมีอยู่หลายรูปแบบ ได้แก่ ทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด ทรัพย์สินสภาพคล่อง ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อหัว ทรัพย์สินสภาพคล่องต่อรายได้

(3) ลักษณะการกระจายรายได้ในกลุ่มชน ซึ่งมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูงขึ้นย่อจะมีการออมสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการกระจายรายได้ การออมก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลงไปตามลักษณะการกระจายรายได้

(4) ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งได้มีการศึกษาจนสามารถสรุปได้ว่า ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อขนาดการออมได้ด้วย นั่นคือ เมื่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็เพิ่มขึ้นด้วย เช่นกัน

(5) อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน เป็นที่เชื่อกันว่ามีผลต่อการออม โดยเฉพาะการออมที่สถาบันการเงินต่าง ๆ นั้นพบว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ปริมาณการออมก็จะเพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยหลายประเภทจึงเป็นตัวแปรในการกำหนดการออมในสถาบันการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน ส่วนอัตราผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ก็มีอิทธิพลต่อการออมในลักษณะที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือ เมื่ออัตราผลตอบแทน เช่น อัตราผลตอบแทนในพันธบัตรรัฐบาล อัตราผลตอบแทนจากหุ้นประเภทต่าง ๆ สูงขึ้น การออมเป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามแนวคิดข้างต้นได้มีการถูกโต้แย้งไปอีกลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ บางครั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูง การออมกลับลดลงก็มี ทั้งนี้เพราะเป้าหมายที่วางไว้ได้มาถึงเร็วขึ้น เมื่อรายได้ในรูปอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น การบริโภคจึงเพิ่มขึ้นขณะที่การออมลดลง

(6) ระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งมีความสำคัญต่อภาวะเงินออมเช่นกัน ทั้งนี้เพราะการที่ระดับราคาสินค้าเพิ่มขึ้น จะทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับการบริโภคของตนไว้ ซึ่งเป็นผลทำให้การออมลดลง สำหรับระดับราคาที่มีผลต่อการออมได้แก่ ระดับราคาสินค้าทั่วไป ระดับราคาสินค้าประเภทอาหาร การคาดคะเนระดับราคาหรือภาวะเงินเฟ้อในอนาคต ซึ่งถ้ามีการคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นแล้ว การบริโภคเพื่อหนีภาวะเงินเฟ้อในอนาคตจะเพิ่มขึ้นจนทำให้ระดับการออมต้องลดลง

(7) การบริโภค อาจกล่าวได้ว่าเป็นปัจจัยโดยตรงที่กำหนดการออม เพราะถ้าการบริโภคเพิ่มขึ้นการออมจะลดลง สำหรับการบริโภคที่มีอิทธิพลต่อการออม คือ การบริโภคในปัจจุบัน การบริโภคในอดีต การบริโภคที่แท้จริงต่อหัว

(8) ภาษี ซึ่งอาจจะมีอิทธิพลต่อการออมได้เพราะการที่ภาษีเพิ่มขึ้น รายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริงของประชาชนจะลดน้อยลง การออมจะลดลงตามไปด้วย และภาษีที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการออม คือ ภาษีทางตรง ภาษีดอกเบี้ยและเงินปันผล

(9) จำนวนสาขาของสถาบันการออม ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมเช่นกัน เพราะการเพิ่มจำนวนสาขาของสถาบันการออม จะทำให้ประชาชนเข้าถึงการออมได้ง่ายขึ้น

(10) จำนวนประชากร คือว่ามีอิทธิพลต่อการออมโดยส่วนรวมในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้เพราะจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้นย่อมทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้นและการออมลดลง

2) ปัจจัยทางสังคม ถูกยอมรับว่ามีอิทธิพลต่อการออมไม่น้อยไปกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการออมของครัวเรือนนั้นจะมีปัจจัยทางสังคมเป็นตัวแปรที่กำหนดตัวหนึ่ง โดยปัจจัยในทางสังคมที่เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม ได้แก่

(1) จำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัว จะเป็นตัวกำหนดว่าครัวเรือนจะออมได้หรือไม่ ถ้าจำนวนผู้มีเงินได้ในครอบครัวสูง โอกาสที่จะออมก็จะเป็นไปได้มากกว่าจำนวนผู้มีเงินได้น้อย

(2) เป้าหมายการออม ผู้ที่มีเป้าหมายการออมมักจะมีแนวโน้มที่จะมีปริมาณการออมสูงกว่าผู้ไม่มีเป้าหมายการออม

(3) รสนิยมในการบริโภค ซึ่งจะมีอิทธิพลต่อการบริโภคและที่ส่งผลกระทบต่อการออม

(4) อายุ มีอิทธิพลต่อการออมตามทฤษฎีการบริโภคตามช่วงอายุขัย นั่นคือ ผู้มีอายุในวัยกลางคนจะมีการออมสูงกว่าในวัยต้นและบั้นปลายชีวิต

(5) การศึกษา เชื่อว่ามีอิทธิพลต่อการออม โดยทั่วไปผู้มีการศึกษาสูงจะมีการวางแผนการออมมากกว่าผู้มีการศึกษาน้อย ทั้งนี้ผู้มีการศึกษาสูงจะมีระดับรายได้สูงกว่า

(6) อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออม เพราะความแตกต่างในอาชีพจะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในรายได้ และบางอาชีพก็มีระบบอำนวยการออมไปในตัว

(7) ขนาดครอบครัว จะมีผลต่อการออมโดยขนาดครัวเรือนใหญ่ มีภาระค่าใช้จ่ายสูงจะมีระดับการออมที่น้อยกว่าขนาดของครัวเรือนเล็กที่มีภาระค่าใช้จ่ายต่ำกว่า

(8) ธรรมเนียมในบ้านและที่ดิน เป็นสาเหตุหนึ่งที่จะกระทบต่อการออม เพราะผู้ที่มีกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินเรียบร้อยแล้ว ย่อมมีฐานะที่จะเก็บออมมากกว่าผู้ที่เป็นหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

(9) สภาพภูมิอากาศและเขตที่อยู่อาศัย เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการออมที่สถาบันการออมเพราะความสะดวกในการเข้าถึงแหล่งเงินออม เป็นปัจจัยที่จะส่งเสริมให้มีการออมเพิ่มขึ้น

(10) ความพร้อมของสถาบันการออม ที่ให้ความสะดวกทั้งระบบการออม และการติดต่อจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการออม

(11) การโฆษณาและสิ่งจูงใจ เป็นผลทำให้ผู้ออมตื่นตัวและความต้องการที่จะออมมากขึ้นตามแรงโฆษณาและแรงจูงใจและจากการศึกษาความแตกต่างของอัตราการออมใน

ประเทศสหรัฐอเมริกาในปี ค.ศ.1990 (Dombusch; Fischer: & Startz. 2004:353-355) พบว่าปัจจัยที่ให้ระดับการออมในประเทศสหรัฐอเมริกา มีอัตราการออมต่ำมาก เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่มีอัตราการออมสูงอย่างเช่นประเทศญี่ปุ่น คือ ปัจจัยด้านประชากรที่มีสัดส่วนของจำนวนผู้สูงอายุมากกว่าประชากรวัยแรงงาน (ประเทศมีอัตราการพึ่งพิงสูง) และปัจจัยทางด้านการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้โดยสะดวกในการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าคงทน เช่น บ้านและรถยนต์ เป็นต้น ดังนั้นจึงเห็นว่าประเด็นทั้งสองได้มีความสอดคล้องกับปัจจัยการกำหนดการออมในข้างต้น

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วรชัย สิงหฤกษ์ (2549: บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาภาวะเศรษฐกิจสังคม พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 374 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเป็นสัดส่วน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มสมาชิกตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนร้อยละ 87.41 และมีรายได้เฉลี่ยเท่ากับ 22,217.01 บาท ด้านรายจ่ายมีการจ่ายชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ร้อยละ 26.43 และมีรายจ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 21,566.77 บาท โดยเปรียบเทียบระหว่างรายได้และรายจ่ายอยู่ในภาวะเกินดุลเฉลี่ย 650.25 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 3.01 คำนิยมในการบริโภคกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่านิยมในการบริโภคแบบประหยัด การทดสอบสมมติฐานเพื่อหาความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออมพบว่า อายุ ระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนเพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพการเป็นบุคลากรมหาวิทยาลัย ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและค่านิยมในการบริโภคไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

ชฎวัลย์ ชุมวรฐายี (2550: บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 384 ตัวอย่าง ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้าน อายุของสมาชิก จำนวนผู้พึ่งพิงของสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม ส่วนความเชื่อมั่นของสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการออม ส่วนปัจจัยด้านสหกรณ์พบว่า ผลตอบแทนของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ และ

บริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการออม สมาชิกต้องการให้สหกรณ์ มีชื่อเสียง มีภาพพจน์ที่ดี ความมั่นคง ให้ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง มีบริการสะดวก รวดเร็ว

ปาริรัช สว่างจิตร (2550: บทคัดย่อ) ศึกษาการดำเนินงานทางธุรกิจและความพึงพอใจของสมาชิก:กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์เขาสามยอด จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ เขาสามยอด จำกัด และศึกษาความต้องการและความพึงพอใจของสมาชิก ใช้วิธีวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสถาบันการเงินที่เรียกว่า CAMEL ร่วมกับ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-test และ F-test เครื่องมือที่ใช้ในเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เขาสามยอด จำกัด จำนวน 273 คน ผลการศึกษาพบว่า ด้านความพึงพอใจของเงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์เขาสามยอด จำกัด อยู่ในเกณฑ์ใกล้เคียงมาตรฐาน ความพึงพอใจในการให้บริการของสหกรณ์ ด้านสถานที่และสภาพแวดล้อม ด้านการดำเนินงานและด้านบุคลากรผู้ให้บริการโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.27 และความพึงพอใจในแต่ละด้านพบว่า ด้านสถานที่และสภาพแวดล้อม มีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมา ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ และด้านการดำเนินงานตามลำดับ จากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ระยะเวลาการเป็นสมาชิก เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพทางราชการและรายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างที่ต่างกัน มีระดับความพึงพอใจต่อการให้บริการของสหกรณ์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

วรรณิง ชายชาติ (2550: บทคัดย่อ) ศึกษาความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์ออมทรัพย์สาทรสุขสมุทรสงคราม จำกัด มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาระดับความพึงพอใจในการใช้บริการของสหกรณ์ จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 244 คน วิธีการเก็บรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามมีการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ส่วนการทดสอบความสัมพันธ์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีต่อการใช้บริการของสหกรณ์ใช้สถิติไคสแควร์ ผลการวิจัยพบว่า จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย อายุอยู่ในช่วง 41-60 ปี สมาชิกส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีเงินเดือน 20,001 – 30,000 บาท และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 9 ปี สมาชิกส่วนใหญ่มาใช้บริการต่ำกว่า 1 ครั้ง/เดือน โดยไม่เลือกเวลาในการไปใช้บริการ และบริการที่สมาชิกใช้ส่วนใหญ่ เป็นบริการด้านเงินกู้ รองมาคือด้านการฝากถอนเงิน สอบถามข้อมูลต่างๆ และสิทธิการค้าประกันตามลำดับ ความพึงพอใจของผู้มาใช้บริการด้านอาคารสถานที่ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก ภาพรวมระดับความพึงพอใจปานกลาง ด้านการให้บริการของเจ้าหน้าที่ และด้านความเชื่อมั่นในความรู้ ทัศนคติของเจ้าหน้าที่และความปลอดภัยของสำนักงาน โดยรวมอยู่ในระดับพอใจมาจากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า

อายุ และระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์นัยสำคัญทางสถิติ 0.05 แต่ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน เพศ เงินเดือน และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการบริการ 5 ด้าน

สุริย์พร ทองมา (2550: บทคัดย่อ) ศึกษาความพึงพอใจของสมาชิกต่อการบริการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ องค์การเกษตรกรรม จำกัด มีวัตถุประสงค์ (1) ศึกษาความพึงพอใจของสมาชิก ต่อการบริการของสหกรณ์ (2) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจของสมาชิกของสหกรณ์ โดยใช้ แบบสอบถามในการรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ สถิติเชิงพรรณนา ผลการศึกษา 331 ตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์พบว่าร้อยละ 52.3 เป็นเพศชาย ส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 20 – 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี รายได้ต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท เป็น สมาชิกสหกรณ์น้อยกว่า 3 ปี ใช้บริการด้านเงินกู้มากที่สุด โดยจะมาใช้บริการสหกรณ์ในช่วงเวลา 10.00 – 12.00 น. ในด้านการรับฝากเงิน สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้บริการประเภทออมทรัพย์ โดย จะใช้บริการที่สหกรณ์ เดือนละครั้ง และฝากเงินเฉลี่ยครั้งละไม่เกิน 2,000 บาท ในด้านเงินกู้ สมาชิก ส่วนใหญ่ใช้บริการประเภทลูกเงิน ใช้บริการที่สหกรณ์ เดือนละครั้ง โดยกู้เงินประเภท ลูกเงินเฉลี่ยครั้งละไม่เกิน 8,000 บาท กู้เงินประเภทสามัญเฉลี่ยครั้งละ 20,000 – 100,000 บาท กู้เงิน ประเภทพิเศษเฉลี่ยครั้งละต่ำกว่า 1,000,000 บาท ในด้านสวัสดิการส่วนใหญ่ใช้บริการประเภท สวัสดิการด้านทุนสงเคราะห์ สมาชิกหรือครอบครัวสมาชิกเสียชีวิต รองลงมา คือ สวัสดิการด้านให้ การศึกษา ทุนส่งเสริมการศึกษาบุตร สมาชิกและสวัสดิการด้านทุนสงเคราะห์สมาชิกซึ่งพ้นจาก สมาชิกภาพ สมาชิกมีความพึงพอใจต่อการบริการอยู่ในระดับปานกลาง ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลในการบริการด้านเงินฝาก ด้านเงินกู้ และด้านสวัสดิการ ทุกด้าน ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพึงพอใจของสมาชิกต่อการให้บริการของสหกรณ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ฐิติพร อุ๋นใจ (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาปัจจัยที่กำหนดการออมภาคครัวเรือน กรณีศึกษา:จังหวัดพิษณุโลก พบว่า (1) ในเขตเมือง ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน การศึกษาของหัวหน้า ครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือน อาชีพหลักของ ครัวเรือน การศึกษาของหัวหน้าครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ส่วน จำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม (2) ในเขต ชลประทาน ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน อาชีพหลักของ ครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือนและอาชีพหลักของครัวเรือนมี ความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับ การออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม (3) นอกเขตชลประทาน ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออม

ของครัวเรือนคือ รายได้ของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือน อาชีพเสริมของครัวเรือน และจำนวนผู้พึ่งพิง โดยที่รายได้ของครัวเรือน อาชีพหลักของครัวเรือนและอาชีพเสริมของครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการออมในทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม ส่วนจำนวนผู้พึ่งพิงมีความสัมพันธ์กับการออมภาคครัวเรือนในทิศทางตรงกันข้าม

สุวีณา กลัดเกิด(2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงาน โรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี พบว่า 1)พนักงาน โรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการเก็บออม โดยปริมาณการเก็บอมน้อยกว่า 25% ของรายได้ ส่วนรูปแบบการออมนั้น นิยมเลือกฝากกับธนาคารหรือสถาบันการเงิน และในอนาคตมีความตั้งใจที่จะเก็บออม โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน รองลงมาเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชรา 2)เหตุผลในการเก็บออมส่วนใหญ่ก็เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับอนาคต รองลงมาเพื่อความจำเป็นในการดำรงชีวิต 3)ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ประจำ

นารีรัตน์ จินดาวานิชสกุล(2552: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่ ผลการวิจัยพบว่า 1)ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 คือ รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน อัตราผลตอบแทนของเงินออม อายุของผู้ออม ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงการออมไปในทิศทางเดียวกัน 2)ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมตามความคิดเห็นของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาคสำนักงานใหญ่ มีความสำคัญระดับมากในทุกปัจจัยด้านลักษณะการออม ด้านผลตอบแทนการออม ด้านทำเลที่ตั้งของสถาบันการเงิน ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านอื่นๆ ยกเว้นปัจจัยเกี่ยวกับการมีอาคารสถานที่กว้างขวาง การให้เจ้าหน้าที่มาเยี่ยมถึงบ้าน เชื้อเชิญให้ออมและการแจกของที่ระลึกเมื่อเข้าไปติดต่อ เรื่องการออมที่มีความสำคัญระดับปานกลาง สำหรับความคิดเห็นของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่เกี่ยวกับการออมผ่านสถาบันการเงินจะให้ความสำคัญกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาเป็นธนาคาร โดยรูปแบบการออมจะเป็นเงินฝากประเภทต่างๆ และหุ้นสหกรณ์ สำหรับการออมโดยไม่ผ่านสถาบันการเงินจะให้ความสำคัญกับการถือเงินสดเป็นลำดับแรก รองลงมาเป็นการซื้อทองคำ ส่วนวัตถุประสงค์ของการออมมีไว้เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินเป็นลำดับแรก รองลงมาเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงของครอบครัวและใช้จ่ายยามเจ็บป่วย

รวิภา เพชรฤาษัย(2553: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนภูสิงห์มีมิตร จำกัด อำเภอบึงกาฬ จังหวัดหนองคาย ผลการศึกษา พบว่า 1) ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สมรสแล้วมีอาชีพลูกจ้าง/พนักงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัว 4-6 คน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,001 – 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 5,001 – 10,000 บาท และมีภาระหนี้สิน 5,001 – 10,000 บาท 2) ข้อมูลลักษณะการออมของสมาชิกสหกรณ์เป็นแบบสะสมหุ้นออมเป็นรายเดือนเหตุผลในการตัดสินใจออมเงินเพราะ ศึกษาข้อมูลและเห็นประโยชน์ของการออมด้วยตนเอง เป้าหมายการออมเพื่อสำรองไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน 3) ระดับความสำคัญปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาด้านรายพบว่า ระดับความสำคัญปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ผลตอบแทน การลงทุน การให้บริการ อยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนระดับความสำคัญปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในจิตตารมณ์ และหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์อยู่ในระดับมาก และระดับความสำคัญปัจจัยด้านความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง 4) ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนเพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ และความสัมพันธ์ของระดับความสำคัญปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ได้แก่ ความเสี่ยงการลงทุนและความรู้ความเข้าใจในจิตตารมณ์ และหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์ มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ยกเว้น ผลตอบแทนและการให้บริการ ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

รัชนิบูลย์ ลิมปัญญาลิศ (2553: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา พฤติกรรมการออมของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมืองลพบุรี ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของประชากรอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.32 ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยทางสังคมที่แตกต่างกันในเรื่องเพศ อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความมั่งคั่ง การเป็นแบบอย่างที่มีความแตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม นอกจากนี้ยังพบว่าปัจจัยทางสังคมในเรื่อง ระดับการศึกษา สถานภาพ การสมรส เป้าหมายการออม และการมีระเบียบวินัย ที่มีความแตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออม ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันในเรื่องรายได้ต่อเดือน รายจ่ายต่อเดือน ภาระหนี้สิน ทรัพย์สิน ที่มีความแตกต่างกันไม่มีผลต่อพฤติกรรมการออม นอกจากนี้ยังพบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจในเรื่องอาชีพ ที่มีความแตกต่างกันมีผลต่อพฤติกรรมการออม

วิทยานิพนธ์(2555: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์ และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิก:กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด การศึกษาพบว่า ในภาพรวมสมาชิกมีความพึงพอใจต่อสหกรณ์ในทุกด้านที่ศึกษา ไม่ว่าจะเป็นด้านสภาพแวดล้อมในการให้บริการ ด้านเจ้าหน้าที่ให้บริการ ด้านคณะกรรมการดำเนินการหรือด้านการให้บริการของสหกรณ์ อยู่ในระดับพอใจ โดยมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจเท่ากับ 4.20 แต่เมื่อพิจารณารายละเอียดความพึงใจในแต่ละด้านพบว่า ด้านสภาพแวดล้อมในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมา ด้านเจ้าหน้าที่ให้บริการ ด้านการให้บริการของสหกรณ์ และด้านคณะกรรมการดำเนินงาน ตามลำดับ การทดสอบสมมติฐานที่ว่าสมาชิกที่มี เพศ ระดับการศึกษา และตำแหน่งงานของกลุ่มตัวอย่างต่างกัน มีระดับความพึงพอใจต่อสหกรณ์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนการทดสอบสมมติฐานปัจจัยที่มีผลต่อการออม พบว่าอายุ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้รวมของครอบครัว รายจ่ายรวมของครอบครัวเพื่อการอุปโภคบริโภค หนี้สินกับสหกรณ์ และความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ มีผลต่อการออมของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ .01 และ .05



บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อให้การวิจัยครั้งนี้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ จึงได้ดำเนินการศึกษาดังรายละเอียดตามหัวข้อดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ศึกษา ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี มีสมาชิกรวมทั้งสิ้น 301 คน คำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973 หน้า 125) การศึกษาใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการคำนวณจากสูตรซึ่งกำหนดให้มีความเชื่อมั่น 95% ค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.05 และมีการแจกแจงแบบปกติ คือ

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

$$n = \text{จำนวนตัวอย่าง}$$

$$N = \text{จำนวนประชากร}$$

$$e = \frac{\text{ค่าความคลาดเคลื่อน}}{301}$$

$$n = \frac{301}{1+301(0.05)^2}$$

$$= 171.75$$

จะได้จำนวนตัวอย่าง จำนวน 172 ราย ในการจัดเก็บข้อมูลแบบสอบถาม

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่สร้างขึ้นเอง โดยปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษา

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินรวม เป็นแบบคำถามลักษณะปลายปิด (Close-Ended Questions)

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลการออมของสมาชิกสหกรณ์ เกี่ยวกับการสะสมหุ้นเรือนหุ้นประจำเดือน การซื้อหุ้นพิเศษ การฝากเงินกับสหกรณ์และวัตถุประสงค์ในการฝากเงิน

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ ด้านผลตอบแทน ด้านการบริการ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านทำเลที่ตั้ง และด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

คะแนน 5 หมายถึง ความสำคัญมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง ความสำคัญมาก

คะแนน 3 หมายถึง ความสำคัญปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง ความสำคัญน้อย

คะแนน 1 หมายถึง ความสำคัญน้อยที่สุด

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่างๆ ในการออมเงินกับสหกรณ์

2.2 การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1.1. ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่ออกแบบแล้ว ไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงแก้ไข

2.1.2 ผู้ศึกษานำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วนำไปทดลองใช้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นักสหกรณ์สุราษฎร์ธานี จำกัด จำนวน 30 ราย หลังจากนั้นนำมาตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ค่าความเชื่อถือได้เท่ากับ 0.84 ดังนั้น แบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ได้มาจากข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) โดยผู้ศึกษาจะนำแบบสอบถามไปสอบถามสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยการสุ่มจากสมาชิกที่มาใช้บริการกับสหกรณ์ในแต่ละวัน จนครบตามจำนวน 172 ชุด คิดเป็นร้อยละ 100

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการประสานงานกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เอกสารรายงานประจำปี จากบทความและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาได้ทำการตรวจสอบความถูกต้อง มาลงรหัส และวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป โดยแยกวิเคราะห์ตามลำดับ ดังนี้

4.1 ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินรวม เป็นแบบคำถามลักษณะปลายปิด (Close-Ended Questions) ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการหาค่าสถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.2 ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลการออมของสมาชิกสหกรณ์ เกี่ยวกับการสะสมหุ้นเรือนหุ้นประจำเดือน การซื้อหุ้นพิเศษ การฝากเงินกับสหกรณ์และวัตถุประสงค์ในการฝากเงิน ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการหาค่าสถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.3 ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกับการออมของสมาชิกสหกรณ์ ด้านผลตอบแทน ด้านการบริการ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านทำเลที่ตั้ง และด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับความสำคัญในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

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

โดยกำหนดค่าระดับคะแนนการตัดสินใจจากมากที่สุดไปหาน้อยที่สุด คือ 5, 4, 3, 2 และ 1 ตามลำดับ แล้วนำมาหาค่าน้ำหนักคะแนนเฉลี่ย (Weight Mean Score : WMS)

$$WMS = \frac{5f_1 + 4f_2 + 3f_3 + 2f_4 + 1f_5}{TNR}$$

TNR

f_1 = จำนวนความถี่ระบุถึงความสำคัญมากที่สุด

f_2 = จำนวนความถี่ระบุถึงความสำคัญมาก

f_3 = จำนวนความถี่ระบุถึงความสำคัญปานกลาง

f_4 = จำนวนความถี่ระบุถึงความสำคัญน้อย

f_5 = จำนวนความถี่ระบุถึงความสำคัญน้อยที่สุด

TNR = จำนวนประชากรทั้งหมด

ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1) / 5 = 0.8$ แบ่งอัตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอัตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	การแปลความหมาย
4.21 – 5.00	ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด
3.41 – 4.20	ความสำคัญอยู่ในระดับมาก
2.61 – 3.40	ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง
1.81 – 2.60	ความสำคัญอยู่ในระดับน้อย
1.00 – 1.80	ความสำคัญอยู่ในระดับน้อยที่สุด

4.4 ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่างๆ ในการออมเงินกับสหกรณ์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

4.5 การทดสอบค่าไคสแควร์ หาความสัมพันธ์ของตัวแปรเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ผู้ศึกษาได้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 172 คน แล้วนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูปพื้นฐาน โดยเครื่องคอมพิวเตอร์โปรแกรมสำเร็จรูป ในการวิเคราะห์ รวมทั้งสถิติพรรณนา ซึ่งแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลเป็น 4 ตอน ดังนี้

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์
2. การวิเคราะห์ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์
3. ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์
4. ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
\bar{x}	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
χ^2	แทน	ค่าสถิติไคว์สแควร์
df	แทน	ค่าความเป็นอิสระ (Degree of freedom)
p	แทน	Asymp. Sig. (2-sided)
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ตอนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ได้ทำการศึกษาข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน และภาระหนี้สินรวมต่อสหกรณ์

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์

n = 172		
ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	33	19.20
หญิง	139	80.80
อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	40	23.30
31 – 40 ปี	79	45.90
41 – 50 ปี	44	25.60
มากกว่า 50 ปี	9	5.20
ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา	10	5.80
มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.6)/ปวช.	9	5.20
อนุปริญญา/ปวส.	20	11.60
ปริญญาตรี	119	69.20
สูงกว่าปริญญาตรี	14	8.10
สถานภาพสมรส		
โสด	57	33.10
สมรส	111	64.50
หม้าย/หย่าร้าง	4	2.30

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ (ต่อ)

สมาชิกในครอบครัว		
1 – 3 คน	71	41.30
4 – 6 คน	70	40.70
7 – 9 คน	26	15.10
มากกว่า 9 คน	5	2.90
จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ		
1 – 2 คน	92	53.50
3 – 4 คน	66	38.40
มากกว่า 4 คน	14	8.10
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก		
1 – 3 ปี	90	52.30
4 – 6 ปี	40	23.30
7 – 8 ปี	30	17.40
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป	12	7.00
รายได้ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	16	9.30
20,001 - 30,000 บาท	22	12.80
30,001 - 40,000 บาท	89	51.70
40,001 - 50,000 บาท	14	8.10
ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป	31	18.00
ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน		
ต่ำกว่า 20,000 บาท	33	19.20
20,001 - 30,000 บาท	17	9.90
30,001 - 40,000 บาท	97	56.40
40,001 - 50,000 บาท	9	5.20
ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป	16	9.30

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ (ต่อ)

ภาระหนี้สินรวม		
ไม่มี	46	26.70
ต่ำกว่า 50,000 บาท	33	19.20
50,001 - 150,000 บาท	41	23.80
150,001 - 250,000 บาท	22	12.80
250,000 - 350,000 บาท	15	8.70
ตั้งแต่ 350,001 บาทขึ้นไป	15	8.70

จากตารางที่ 4.1 พบว่าด้านเพศส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 80.8 และเพศชาย ร้อยละ 19.20 ด้านอายุสมาชิกที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีจำนวนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 45.90 รองลงมาคืออายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.60 ด้านระดับการศึกษา สมาชิกจำนวนมากที่สุดมีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 69.20 รองลงมาคือระดับการศึกษา อนุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 11.60 ด้านสถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกมีสถานภาพสมรส มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.50 ด้านสมาชิกในครอบครัว มีจำนวนสมาชิกมากที่สุด จำนวน 1 – 3 คน คิดเป็นร้อยละ 41.30 รองลงมามีจำนวนสมาชิก จำนวน 4 – 6 คน คิดเป็นร้อยละ 40.70 ด้าน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะมากที่สุด จำนวน 1 – 2 คน คิดเป็นร้อยละ 53.5 ด้านระยะเวลาการเป็นสมาชิก สมาชิกเป็นสมาชิกระยะเวลา 1 – 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.30 ด้านรายได้ต่อเดือนของครอบครัว สมาชิกมีรายได้มากที่สุด 30,000 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.70 ด้านค่าใช้จ่ายในการบริโภครต่อเดือนของครอบครัว สมาชิกมี ค่าใช้จ่ายมากที่สุด 30,001 - 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.40 ด้านภาระหนี้สินรวม สมาชิกไม่มี หนี้สินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.70 รองลงมามีหนี้สินอยู่ระหว่าง 50,001 – 150,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 23.80

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ได้ทำการศึกษาข้อมูลการออมเงินของสมาชิก ประกอบด้วย การสะสมทุนเรือนหุ้นประจำเดือน การซื้อหุ้นพิเศษ การฝากเงินกับสหกรณ์และวัตถุประสงค์ในการออมเงิน

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

n = 172		
ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การสะสมทุนเรือนหุ้นประจำเดือนแต่ละครั้ง		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	33	19.20
1,010 – 1,500 บาท	88	51.20
1,510 – 2,000 บาท	28	16.30
2,010 บาทขึ้นไป	23	13.40
การซื้อหุ้นพิเศษเฉลี่ยต่อปี		
ไม่มี	36	20.93
มี	136	79.07
ต่ำกว่า 10,000 บาท	37	27.21
10,010 – 30,000 บาท	62	45.58
30,010 – 50,000 บาท	18	13.25
50,010 บาทขึ้นไป	19	13.96
การฝากเงินกับสหกรณ์เฉลี่ยต่อปี		
ไม่มี	142	82.59
มี	30	17.41
1 – 3 ครั้ง	2	6.67
4 – 6 ครั้ง	15	50.00
มากกว่า 6 ครั้ง	13	43.33

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ (ต่อ)

การฝากเงินกับสหกรณ์เฉลี่ยต่อปี		
ไม่มี	142	82.59
มี	30	17.41
ต่ำกว่า 10,000 บาท	4	13.33
10,001 – 30,000 บาท	8	26.67
30,001 – 50,000 บาท	15	50.00
50,001 บาทขึ้นไป	3	10.00
วัตถุประสงค์ในการออมเงิน		
เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราเจ็บป่วย	20	11.60
เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน	74	43.0
เพื่อไว้ใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรหลาน	38	22.10
หรือตนเอง		
เพื่อเก็บไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลาน	47	27.30
เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย	63	36.60
เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร	20	11.60
เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันความมั่นคง	35	20.30
ในชีวิต		
เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล	33	19.20

จากตารางที่ 4.2 พบว่าการสะสมหุ้นรายเดือน สมาชิกมีการสะสมหุ้นรายเดือนมากที่สุด 1,010 – 2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.20 รองลงมาต่ำกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.20 ด้านการซื้อหุ้นพิเศษเฉลี่ยสมาชิกมีการซื้อหุ้นพิเศษร้อยละ 79.07 และไม่มีมีการซื้อหุ้นพิเศษร้อยละ 20.93 โดยสมาชิกซื้อหุ้นพิเศษ 10,010 – 30,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.58 รองลงมาต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.21 ด้านการฝากเงินกับสหกรณ์ สมาชิกไม่มีการฝากเงินกับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 82.59 และมีการฝากเงินกับสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 17.41 โดยสมาชิกจะฝากเงิน 30,001 – 50,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50 ด้านวัตถุประสงค์ในการออมของสมาชิก สมาชิกออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43 รองลงมาออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัยคิดเป็นร้อยละ 36.60

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ ด้านผลตอบแทน ด้านการบริการ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านทำเลที่ตั้ง และด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านผลตอบแทน

ปัจจัยด้านผลตอบแทน	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญ ของปัจจัย
1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	4.34	0.634	มากที่สุด
2. อัตราเงินปันผล	4.44	0.642	มากที่สุด
โดยรวม	4.39	0.513	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ปัจจัยด้านผลตอบแทน โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.39 เมื่อพิจารณาด้านอัตราเงินปันผล มีค่าเฉลี่ย 4.44 ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก มีค่าเฉลี่ย 4.34

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการบริการ

ปัจจัยด้านการบริการ	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญ ของปัจจัย
1. มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาท การพูดจาของเจ้าหน้าที่	4.53	0.616	มากที่สุด
2. การตรงเวลาในการปฏิบัติงาน ของเจ้าหน้าที่	4.55	0.614	มากที่สุด
3. การแต่งกายของเจ้าหน้าที่	4.53	0.615	มากที่สุด
4. ความกระตือรือร้น ในการให้บริการ ของเจ้าหน้าที่	4.48	0.616	มากที่สุด
5. ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่	4.55	0.614	มากที่สุด

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการบริการ(ต่อ)

6. ความยุติธรรมในการให้บริการ	4.37	0.622	มากที่สุด
7. การชี้แจงและตอบข้อซักถามของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ทางโทรศัพท์	4.46	0.687	มากที่สุด
8. ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้ บริการ	4.42	0.657	มากที่สุด
9. การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก	4.44	0.641	มากที่สุด
โดยรวม	4.48	0.576	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ปัจจัยด้านการบริการ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.48 โดยการตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่และความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.55 รองลงมามนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทและการแต่งกายของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ย 4.53 ความกระตือรือร้นในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ย 4.48 การชี้แจงและตอบข้อซักถามของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์ มีค่าเฉลี่ย 4.46 การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก มีค่าเฉลี่ย 4.44 ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย 4.42 และความยุติธรรมในการให้บริการ มีค่าเฉลี่ย 4.37 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์

ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญ ของปัจจัย
1. การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์	4.42	0.657	มากที่สุด
2. ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์	4.36	0.691	มากที่สุด
3. เนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์	4.44	0.735	มากที่สุด
4. บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์	4.38	0.694	มากที่สุด
โดยรวม	4.40	0.478	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.40 โดยเนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.44 รองลงมาการให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.42 บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.38 ตามลำดับ และช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.36 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง

ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญ ของปัจจัย
1. ใกล้เคียงที่พัก	4.44	0.735	มากที่สุด
2. ที่จอดรถสะดวก	4.41	0.691	มากที่สุด
3. อาคารสถานที่เหมาะสม	4.47	0.643	มากที่สุด
4. ใกล้เคียงที่ทำงาน	4.52	0.653	มากที่สุด
5. เดินทางสะดวก	4.44	0.632	มากที่สุด
โดยรวม	4.46	0.589	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.46 โดยใกล้เคียงที่ทำงาน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.52 รองลงมาอาคารสถานที่เหมาะสม มีค่าเฉลี่ย 4.47 ใกล้เคียงที่พักและเดินทางสะดวกบริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.44 และที่จอดรถสะดวก มีค่าเฉลี่ย 4.41 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง	\bar{x}	S.D.	ระดับความสำคัญ ของปัจจัย
1. คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์	4.47	0.688	มากที่สุด
2. หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี	4.57	0.659	มากที่สุด
3. สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการ ออมเงิน	4.39	0.721	มากที่สุด
4. ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์	4.56	0.659	มากที่สุด
โดยรวม	4.50	0.519	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.50 โดยหน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.57 รองลงมาความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.56 คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์ มีค่าเฉลี่ย 4.47 และสหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงิน มีค่าเฉลี่ย 4.39 ตามลำดับ

ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

1. ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก

สมมติฐานที่ 1 H_0 : ปัจจัยส่วนบุคคลไม่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการออมเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคล	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	P
เพศ	.993	1	.319	3.673	1	.055
อายุ	10.513	3	.015*	37.471	3	.000**
ระดับการศึกษา	22.843	4	.000**	6.908	4	.002**
สถานภาพสมรส	3.383	2	.184	4.481	2	.106
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	18.370	3	.000**	15.533	3	.001**
จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ	10.881	2	.004**	12.566	2	.002**
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	5.748	3	.125	77.341	3	.000**
รายได้ต่อเดือน	16.375	4	.003**	94.635	4	.000**
ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน	16.662	4	.002**	27.184	4	.000**
ภาระหนี้สินรวม	22.333	5	.000**	18.597	5	.002**

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.8 พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระดับการศึกษาและจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ รายได้และค่าใช้จ่าย

ในการบริโภคต่อเดือน และภาระหนี้สินรวมมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้และค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน และภาระหนี้สินรวม มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เพศและสถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4.9 สรุปปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการออมเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคล	การออมเงิน	
	การซื้อหุ้นพิเศษ	การฝากเงิน
เพศ	X	X
อายุ	✓	✓
ระดับการศึกษา	✓	✓
สถานภาพสมรส	X	X
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	✓	✓
จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ	✓	✓
ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	X	✓
รายได้ต่อเดือน	✓	✓
ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน	✓	✓
ภาระหนี้สินรวม	✓	✓

✓ = มีนัยสำคัญทางสถิติ

X = ไม่มีความสำคัญทางสถิติ

2. ปัจจัยด้านสหกรณ์

สมมติฐานที่ 2 H_0 : ปัจจัยด้านสหกรณ์ไม่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด

H_1 : ปัจจัยด้านสหกรณ์มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด

ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านผลตอบแทนกับการออมเงิน

ปัจจัยด้านผลตอบแทน	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	P
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	12.768	2	.002**	11.825	2	.003**
อัตราเงินปันผล	13.682	3	.003**	5.996	3	.112

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.10 พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีความความสัมพันธ์กับการออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ทั้งการซื้อหุ้นพิเศษและการฝากเงิน อัตราเงินปันผลมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการบริการกับการออมเงิน

ปัจจัยด้านการบริการ	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	p
1. มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาท						
การพูดจาของเจ้าหน้าที่	17.307	4	.002**	19.772	4	.001**
2. การตรงเวลาในการปฏิบัติงาน						
ของเจ้าหน้าที่	22.674	3	.000**	12.955	3	.005**
3. การแต่งกายของเจ้าหน้าที่	24.102	3	.000**	2.366	3	.500
4. ความกระตือรือร้น ในการ						
ให้บริการของเจ้าหน้าที่	21.503	2	.000**	13.356	2	.001**
5. ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่	20.149	2	.000**	9.970	2	.007**
6. ความยุติธรรมในการให้บริการ	10.536	2	.005**	2.082	2	.353
7. การชี้แจงและตอบข้อซักถามของ						
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์	26.127	3	.000**	13.975	3	.003**
8. ความรวดเร็วและความถูกต้องใน						
การให้บริการ	22.901	2	.000**	12.794	2	.002**
9. การรักษาข้อมูลส่วนตัวของ						
สมาชิก	13.696	2	.001**	3.535	2	.171

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.11 พบว่า มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทการพูดจาของเจ้าหน้าที่ การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ การแต่งกายของเจ้าหน้าที่ ความกระตือรือร้นในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ ความยุติธรรมในการให้บริการการชี้แจงและตอบข้อซักถามของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์ ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทการพูดจาของเจ้าหน้าที่ การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ความกระตือรือร้นในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ การชี้แจงและตอบข้อ

ช้กถามของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์ ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์กับการออมเงิน

ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	p
1. การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์	31.870	2	.000**	4.981	2	.083
2. ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์	34.128	2	.000**	1.237	2	.539
3. เนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์	28.666	2	.000**	7.627	2	.022*
4. บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์	26.750	2	.000**	2.641	2	.267

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.12 พบว่าการให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์ ข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์ บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และเนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งกับการออมเงิน

ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	P
1. โกลด์ที่ปัก	19.188	2	.000**	9.708	2	.008**
2. ที่จอดรถสะดวก	24.057	2	.000**	13.527	2	.001**
3. อาคารสถานที่เหมาะสม	31.141	2	.000**	9.737	2	.008**
4. โกลด์ที่ทำงาน	26.515	2	.000**	16.538	2	.000**
5. เดินทางสะดวก	40.306	2	.000**	15.084	2	.001**

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.13 พบว่าทำเลที่ตั้งโกลด์ที่ปัก ที่จอดรถสะดวก อาคารสถานที่เหมาะสม โกลด์ที่ทำงาน เดินทางสะดวกมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษและการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการออมเงิน

ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง	การออมเงิน					
	การซื้อหุ้นพิเศษ			การฝากเงิน		
	χ^2	df	p	χ^2	df	p
1. คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์	32.345	2	.000**	10.341	2	.006**
2. หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี	21.224	2	.000**	2.378	2	.304
3. สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการ ออมเงิน	27.028	2	.000**	1.337	2	.512
4. ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์	21.570	2	.000**	12.083	2	.002**

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางที่ 4.14 พบว่าคณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์ หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงินและความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และคณะกรรมการเป็นผู้มี

ชื่อเสียง ชื่อสัตย์ ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับ
นัยสำคัญ 0.01

ตารางที่ 4.15 สรุปปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

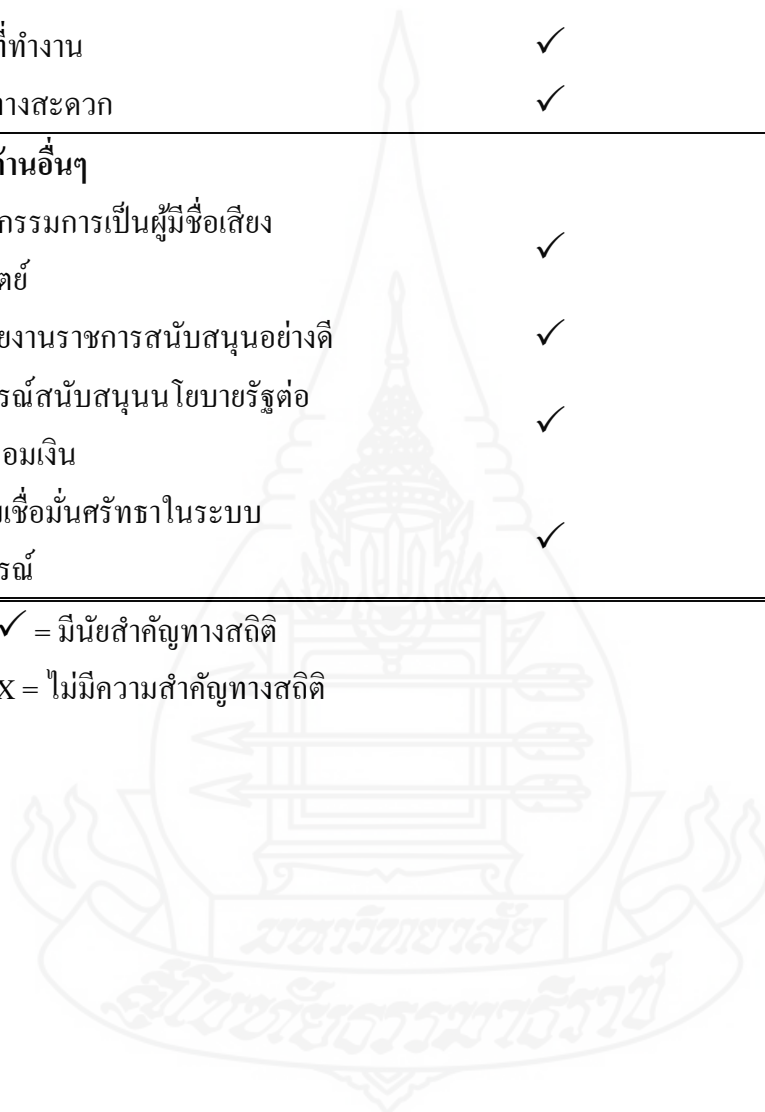
ปัจจัยด้านสหกรณ์	การออมเงิน	
	การซื้อหุ้นพิเศษ	การฝากเงิน
1. ปัจจัยด้านผลตอบแทน		
1.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	✓	✓
1.2 อัตราเงินปันผล	✓	X
2. ปัจจัยด้านการบริการ		
2.1 มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาท การพูดจาของเจ้าหน้าที่	✓	✓
2.2 การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่	✓	✓
2.3 การแต่งกายของเจ้าหน้าที่	✓	X
2.4 ความกระตือรือร้นในการให้บริการ	✓	✓
2.5 ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่	✓	✓
2.6 ความยุติธรรมในการให้บริการ	✓	X
2.7 การชี้แจงและตอบข้อซักถามของ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์	✓	✓
2.8 ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ	✓	✓
2.9 การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก	✓	X
3. ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์		
3.1 การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อ เหตุการณ์	✓	X
3.2 ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์	✓	X
3.3 เนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์	✓	✓
3.4 บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์	✓	X

ตารางที่ 4.15 สรุปปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ (ต่อ)

4.ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง		
4.1 ใกล้เคียงที่พัก	✓	✓
4.2 ที่จอดรถสะดวก	✓	✓
4.3 อาคารสถานที่เหมาะสม	✓	✓
4.4 ใกล้เคียงที่ทำงาน	✓	✓
4.5 เดินทางสะดวก	✓	✓
5.ปัจจัยด้านอื่นๆ		
5.1 คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ซื่อสัตย์	✓	✓
5.2 หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี	✓	X
5.3 สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อ การออมเงิน	✓	X
5.4 ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบ สหกรณ์	✓	✓

✓ = มีนัยสำคัญทางสถิติ

X = ไม่มีความสำคัญทางสถิติ



ตอนที่ 4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

ตารางที่ 4.16 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ	จำนวน	ร้อยละ
1.เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงขึ้นกว่าเดิม	35	21.74
2.เพิ่มอัตราเงินปันผลให้สูงขึ้นกว่าเดิม	32	19.88
3.เพิ่มสวัสดิการต่างๆให้ครอบคลุม	30	18.63
4.ฝึกอบรมอาชีพเสริมให้กับสมาชิก	29	18.01
5.เพิ่มช่องทางการบริการ	20	12.42
6.จัดอบรมเพื่อส่งเสริมการออมเงิน	15	9.32
รวม	161	100

จากตารางที่ 4.16 พบว่า สมาชิกได้เสนอแนะให้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้มากขึ้น คิดเป็นร้อยละ 21.74 รองลงมาเพิ่มอัตราเงินปันผลให้สูงขึ้นกว่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 19.88 และเพิ่มสวัสดิการต่างๆให้ครอบคลุม คิดเป็นร้อยละ 18.63 ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง“ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี” โดยมีวัตถุประสงค์ 1)เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี 2)ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี 3)ศึกษาถึงปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ประชากรที่ศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 271 ราย โดยผู้วิจัยได้ใช้ตารางสำเร็จรูปของทาโร ยามาเน่ และกำหนดได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 172 คน โดยการเลือกสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยนำเสนอความสัมพันธ์การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป วิธีการทางสถิติ คือ 1)ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) วิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ข้อมูลการออมของสมาชิกสหกรณ์ ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่างๆ ในการออมเงินกับสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์ 2)ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) วิเคราะห์ระดับความสำคัญปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงิน 3)สถิติทดสอบไคสแควร์(Chi-Square Test) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านสหกรณ์กับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ การศึกษามีข้อสรุป อภิปรายความสัมพันธ์ และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเรื่อง“ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี” ผลการศึกษสรุปได้ดังนี้

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 80.80 และเพศชายร้อยละ 19.20 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.90 รองลงมาคืออายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.60 ระดับการศึกษาชั้นสูงสุดในชั้นปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 69.20 รองลงมาคือระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 11.60 สมาชิกในครอบครัวมีจำนวน

มากที่สุด 1–3 คน คิดเป็นร้อยละ 41.30 รองลงมา 4–6 คน คิดเป็นร้อยละ 40.70 จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ 1–2 คน คิดเป็นร้อยละ 53.50 รองลงมา 3–4 คน คิดเป็นร้อยละ 38.40 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1–3 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.30 รองลงมา 4–6 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.30 มีรายได้เฉลี่ยต่อครอบครัว 30,001–40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.70 รองลงมา 20,001–30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 ค่าใช้จ่ายในการบริโภคเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว 30,001–40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมา ต่ำกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.2 ภาระหนี้สินต่อสภกรณ์ไม่มีหนี้สินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.70 รองลงมา มีหนี้สิน 50,001–150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.80

1.2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิก สมาชิกมีการสะสมหุ้นรายเดือนมากที่สุด 1,010–2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.20 สมาชิกมีการซื้อหุ้นพิเศษร้อยละ 79.07 และไม่มีการซื้อหุ้นพิเศษร้อยละ 20.93 โดยสมาชิกซื้อหุ้นพิเศษ 10,010–30,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.58 สมาชิกไม่มีการฝากเงินกับสภกรณ์คิดเป็นร้อยละ 82.59 และมีการฝากเงินกับสภกรณ์คิดเป็นร้อยละ 17.41 โดยสมาชิกจะฝากเงิน 30,001–50,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50 ด้านวัตถุประสงค์ในการออม สมาชิกออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43 รองลงมาออมเพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 36.60

1.3 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสภกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงิน ของสมาชิก สภกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสภกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงินในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.45 เมื่อพิจารณาแล้วมีรายละเอียดดังนี้

1.3.1 ปัจจัยด้านผลตอบแทน โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.39 เมื่อพิจารณาด้านอัตราเงินปันผล มีค่าเฉลี่ย 4.44 ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก มีค่าเฉลี่ย 4.34

1.3.2 ปัจจัยด้านการบริการ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.48 โดยการตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่และความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.55 รองลงมา มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทและการแต่งกายของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ย 4.53 และความกระตือรือร้น รองลงมาคือ การให้ความช่วยเหลือตอบคำถามข้อสงสัย และการให้คำแนะนำขั้นตอนในการติดต่อใช้บริการ การพูดจาของเจ้าหน้าที่ มีค่าเฉลี่ย 4.48

1.3.3 ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.40 โดยเนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสภกรณ์ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.44 รองลงมา การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.42 บริการเว็บไซต์ของสภกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.38 และช่องทางการสื่อสารของสภกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.36

1.3.4 ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.46 โดยใกล้ที่ทำงาน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.52 รองลงมาอาคารสถานที่เหมาะสม มีค่าเฉลี่ย 4.47 ใกล้ที่พักและเดินทางสะดวกบริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.44 และที่จอดรถสะดวก มีค่าเฉลี่ย 4.41

1.3.5 ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยรวม 4.50 โดยหน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 4.57 รองลงมาความเชื่อมั่นสหกรณ์ในระบบสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.56 คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์ มีค่าเฉลี่ย 4.47 และสหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงิน มีค่าเฉลี่ย 4.39

1.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

1.4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลของสมาชิก อายุมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระดับการศึกษาและจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะรายได้และค่าใช้จ่ายในครอบครัว และภาระหนี้สินรวมมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ในครอบครัวและค่าใช้จ่ายในครอบครัว และภาระหนี้สินรวม มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 เพศและสถานภาพการสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับการออมเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

1.4.2 ปัจจัยด้านสหกรณ์

1) **ปัจจัยด้านผลตอบแทน** อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราเงินปันผล มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) **ปัจจัยด้านการบริการ** มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทการพูดจาของเจ้าหน้าที่ การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ การแต่งกายของเจ้าหน้าที่ ความกระตือรือร้นในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ ความยุติธรรมในการให้บริการการชี้แจงและตอบข้อซักถามของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์ ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 มนุษย์สัมพันธ์ กิริยามารยาทการพูดจาของเจ้าหน้าที่ การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ความกระตือรือร้นในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่ การชี้แจงและตอบข้อซักถามของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์ ความรวดเร็วและความถูกต้องในการให้บริการ มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

3) **ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์** การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์ ข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์ บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ มีความ

สัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และเนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจากสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

4) ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้ง ทำเลที่ตั้งใกล้ที่พัก ที่จอดรถสะดวก อาคารสถานที่เหมาะสม ใกล้ที่ทำงาน เดินทางสะดวกมีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษและการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

5) ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงินและความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการซื้อหุ้นพิเศษที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และคณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์ ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

1.5 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ สมาชิกได้เสนอแนะให้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้มากขึ้น คิดเป็นร้อยละ 21.74 รองลงมาเพิ่มอัตราเงินปันผลให้สูงขึ้นกว่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 19.88 และเพิ่มสวัสดิการต่างๆให้ครอบคลุม คิดเป็นร้อยละ 18.63

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี มีประเด็นสำคัญที่ค้นพบ และควรนำมาอภิปราย ได้ดังนี้

2.1 ระดับความสำคัญของปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.45

2.1.1 ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย 4.50 เป็นตัวบ่งบอกว่าปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความสำคัญกับการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ทั้งนี้อาจเนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญในส่วนของคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัตย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการออมเงินของสมาชิก

2.1.2 ปัจจัยรองลงมาด้านการบริการ อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 4.48 สรุปได้ว่าการบริการของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทำให้สมาชิกเกิดความพึงพอใจในบริการและมาออมเงินกับสหกรณ์

2.1.3 ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของสหกรณ์ อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 4.46 สรุปได้ว่าทำเลที่ตั้งของสหกรณ์มีสถานที่ตั้งที่สมาชิกสามารถเดินทางมาติดต่อได้สะดวก ใกล้ที่ทำงาน ส่งผลให้สมาชิกมาออมเงินกับสหกรณ์

2.1.4 ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 4.40 สรุปได้ว่าการประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ ข้อมูลข่าวสาร ช่องทางและเนื้อหา รวมถึงบริการ เว็บไซต์มีความชัดเจน รวดเร็ว สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน

2.1.5 ปัจจัยด้านผลตอบแทน โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 4.39 สรุปได้ว่า อัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินปันผล เป็นสิ่งจูงใจที่ทำให้สมาชิกมีการออมเงินกับสหกรณ์

2.2 ผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อออมเงิน ของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี

2.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้ในครอบครัว ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินรวม มีความสัมพันธ์กับการออมเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของรวิภา เพชรฤาษัย (2553: บทคัดย่อ) ศึกษาการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนภูสิงห์มีมิตร จำกัด อำเภอปังกาฬ จังหวัดหนองคาย พบว่า ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนและภาระหนี้สิน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

2.2.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการออม ได้แก่ เพศ และสถานภาพ การสมรส ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของวรชัย สิงหฤกษ์ (2549: บทคัดย่อ) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด พบว่า เพศ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส สถานภาพการเป็นบุคลากรมหาวิทยาลัย ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและค่านิยมในการบริโภคไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการออม

2.2.3 ปัจจัยด้านสหกรณ์ ได้แก่ ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านการบริการ ปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของสหกรณ์ ปัจจัยด้านการประชาสัมพันธ์ ปัจจัยด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง มีความสัมพันธ์กับการออม ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัยข้อ 2 สามารถอธิบายได้ว่า สมาชิกสหกรณ์ให้ความสำคัญกับปัจจัยต่างๆเพื่อนำมาพิจารณาและนำมาสู่การออมเงินกับสหกรณ์ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชฎวดี ชุมวรฐายี (2550: บทคัดย่อ) พบว่า ผลตอบแทนของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ และการบริการของสหกรณ์ มีความสัมพันธ์ต่อการออมของสมาชิกต้องการให้สหกรณ์ มีชื่อเสียง มีภาพพจน์ที่ดี ความมั่นคง ให้ผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง มีบริการสะดวกรวดเร็ว

สรุปได้ว่า สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับทุกปัจจัยที่มีผลต่อการออมและนำมาพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและนำมาสู่การออมเงินของสมาชิกให้มากขึ้น

3. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ ทำให้สหกรณ์ทราบถึงระดับความสำคัญปัจจัยด้านสหกรณ์ที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการของสหกรณ์ และการวางแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ในการกำหนดนโยบายส่งเสริมการออมเงินให้กับสมาชิกต่อไป ผู้ศึกษาจึงให้ข้อเสนอแนะและแนวทางในการศึกษาครั้งต่อไป ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะการนำผลการศึกษาไปใช้

3.1.1 ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุด ที่ทำให้สมาชิกตัดสินใจออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี คือ ปัจจัยสหกรณ์ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ชื่อสัคดี การสนับสนุนจากหน่วยงานราชการ สนับสนุนนโยบายรัฐต่อการออมเงิน และความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบสหกรณ์ สหกรณ์จึงควรให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจในการออมเงินกับสหกรณ์

3.1.2 สหกรณ์ควรมีการสร้างระบบการบริหารจัดการภายในที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยนำหลักธรรมาภิบาลมาใช้ในสหกรณ์อย่างจริงจัง และมีการวางระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนเพื่อให้สหกรณ์มีการดำเนินงานที่ดี ซึ่งจะเป็แรงจูงใจให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

3.1.3 สหกรณ์ควรมีการพัฒนาาระบบการรับฝากและถอนเงินให้ทันสมัยโดยนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาเป็นเครื่องมือในการอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกเพื่อลดขั้นตอนและระยะเวลาให้สั้นลง มีความถูกต้องเชื่อถือได้ และสหกรณ์ควรจัดสถานที่ในการรับฝากและถอนเงินไว้เป็นสัดส่วนซึ่งสมาชิกสามารถเข้ามาใช้บริการได้อย่างสะดวกในเวลาทำการของสหกรณ์ และควรมีการอบรมเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการบริการที่ดีให้เกียรติและบริการสมาชิกอย่างเท่าเทียมเพื่อสร้างความประทับใจให้กับสมาชิกและเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

3.2.1 ควรศึกษาเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านสหกรณ์ ที่ส่งผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์มีความเหมือน หรือแตกต่างกันอย่างไร เพื่อนำไปใช้เป็นข้อมูลในการส่งเสริมหรือพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

3.2.2 ควรศึกษารูปแบบการออมเงินของสมาชิกกับสหกรณ์ ว่าสมาชิกออมเงินในรูปแบบใด เพื่อนำมาปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาให้เป็นที่ไปตามความต้องการของสมาชิกมากที่สุด

3.2.3 ควรศึกษาแนวโน้มการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ในอนาคต เพื่อสหกรณ์ได้วางแผนกลยุทธ์ และนำไปใช้เป็นข้อมูลในการส่งเสริมหรือพัฒนาสหกรณ์ต่อไป



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2542) *การสหกรณ์ในประเทศไทย* กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ชุมนุม
สหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด
- _____ . (2551) *ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์* กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ชุมนุม
สหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด
- _____ . (2555) *หลักการ อุดมการณ์ วิธีการสหกรณ์* กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์
ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด
- _____ . (2557) *จำนวนสหกรณ์(online)* [http://www.cpd.go.th/cpd/cpdinter/
download/data57/030457_2/4-5.pdf](http://www.cpd.go.th/cpd/cpdinter/download/data57/030457_2/4-5.pdf), 16 มิถุนายน 2557
- _____ . (2557) *บทบาทหน้าที่ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์(online)*
<http://www.cpd.go.th/rlosaving.html/>, 16 มิถุนายน 2557
- ชฎวดี ชุมวรฐายี (2550) *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
สุราษฎร์ธานี จำกัด* สาขาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- ฐิติพร อุ่นใจ (2551) *ปัจจัยที่กำหนดการออมภาคครัวเรือน กรณีศึกษา: จังหวัดพิษณุโลก*
มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี สำนักวิทยบริการและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นารีรัตน์ จินดาวนิชสกุล (2552) “ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานการประปาส่วนภูมิภาค
สำนักงานใหญ่” การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปรารณา หลีกภัย (2551) *การวิเคราะห์การออมของครัวเรือนในจังหวัดตรัง คณะพาณิชยศาสตร์
และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ 14,2 (เมษายน – มิถุนายน)*
- ปารีรัช สว่างจิตร (2550) “การศึกษาผลการดำเนินงานทางธุรกิจและความพึงพอใจของสมาชิก:
กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์เขาสามยอด จำกัด การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง”
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พรพรรณ วัฒนวิชัย (2545) “ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจฝากเงินในโครงการธนาคาร
โรงเรียนของนักศึกษาวิทยาลัยเทคนิคราชบุรี” วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต สาขา
การเงินและการธนาคาร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- รวีภา เพชรฤาษี (2553) “การตัดสินใจออมเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนภูสิงห์มิ่งมิตร จำกัด อำเภอเบ็نگกาฬ จังหวัดหนองคาย” การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- รัชนิบูลย์ ลีมปัญญาเลิศ (2553) “พฤติกรรมการณ์ออมเงินของประชากรในชุมชนเขตเทศบาลเมือง
ลพบุรี” วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต(สังคมวิทยาประยุกต์) สาขาสังคมวิทยา
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วรรณิ่ง ชายชาติ (2550) “ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข
สมุทรสงคราม จำกัด” การศึกษาค้นคว้าแบบอิสระ สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2540) *หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค* พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพมหานคร
สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วรชัย สิงหฤกษ์ (2549) *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด* วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วิภาวี มงคลบริรักษ์ (2555) “ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์และปัจจัยที่มีผลต่อการออม
ของสมาชิก:กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด” วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตร
มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด (2548) *ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล
ทักษิณ จำกัด* (อัดสำเนา)
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด (2556) *รายงานประจำปี 2556* (อัดสำเนา)
- สุรีย์พร ทองมา (2550) “ความพึงพอใจของสมาชิกต่อการบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การ
เภสัชกรรม จำกัด” วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สุวรรณา ชูโชติ (2541) *วิธีวิจัยทางสหกรณ์* กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สุวีณา กลัดเกิด (2551) “การศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมของ
พนักงานโรงงานอุตสาหกรรม เขตนิคมอุตสาหกรรมบางกะดี จังหวัดปทุมธานี”
การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- โสภณ โรจน์ธำรง (2543) “พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ”
วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

อุสาค์ แซ่มสุวรรณ (2544) “ปัจจัยกำหนดการออมของครัวเรือนในประเทศไทย” วิทยานิพนธ์
ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

แบบสอบถาม

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้สำหรับการศึกษาค้นคว้าตามหลักสูตรปริญญาโท แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช แบบสอบถามแบ่งออกเป็น

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ หน้าหัวข้อที่เลือก หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่กำหนด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

- 1.เพศ 1.ชาย 2.หญิง
- 2.อายุ 1.ต่ำกว่า 30 ปี 2. 31 – 40 ปี
 3. 41 – 50 ปี 4. มากกว่า 50 ปี
- 3.ระดับการศึกษา 1.ประถมศึกษา 2.มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.
 3.อนุปริญญา/ปวส. 4.ปริญญาตรี
 5.สูงกว่าปริญญาตรี
- 4.สถานภาพสมรส 1.โสด 2.สมรส 3.หม้าย/หย่าร้าง
- 5.สมาชิกในครอบครัว 1. 1 – 3 คน 2. 4 – 6 คน
 3. 7 – 9 คน 4.มากกว่า 9 คน
- 6.จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะ 1. 1 – 2 คน 2. 3 – 4 คน
 3. มากกว่า 4 คน
- 7.ระยะเวลาการเป็นสมาชิก 1. 1 – 3 ปี 2. 4 – 6 ปี
 3. 7 – 8 ปี 4.มากกว่า 9 ปี

8. รายได้ต่อเดือน
1. ต่ำกว่า 20,000 บาท 2. 20,001 – 30,000 บาท
3. 30,001 – 40,000 บาท 4. 40,001 – 50,000 บาท
5. ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป

9. ค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือน
1. ต่ำกว่า 20,000 บาท 2. 20,001 – 30,000 บาท
3. 30,001 – 40,000 บาท 4. 40,001 – 50,000 บาท
5. ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป

10. ภาระหนี้สินรวมต่อสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี 31 ธันวาคม 2556
1. ไม่มี 2. ต่ำกว่า 50,000 บาท
3. 50,001 – 150,000 บาท 4. 150,001 – 250,000 บาท
5. 250,001 – 350,000 บาท 6. ตั้งแต่ 350,001 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการออมเงินของสมาชิก

1. การสะสมทุนเรือนหุ้นประจำเดือนแต่ละครั้ง

1. ต่ำกว่า 1,000 บาท 2. 1,010 – 1,500 บาท
3. 1,510 – 2,000 บาท 4. 2,010 บาทขึ้นไป

2. การซื้อหุ้นพิเศษเฉลี่ยต่อปี

1. ไม่มี 2. ต่ำกว่า 10,000 บาท
3. 10,010 – 30,000 บาท 4. 30,010 – 50,000 บาท
5. 50,010 บาทขึ้นไป

3. การฝากเงินเฉลี่ยต่อปี

1. ไม่มี 2. 1 – 3 ครั้ง
3. 4 – 6 ครั้ง 4. มากกว่า 6 ครั้ง

4. การฝากเงินกับสหกรณ์เฉลี่ยต่อปี

1. ไม่มี 2. ต่ำกว่า 10,000 บาท
3. 10,010 – 30,000 บาท 4. 30,010 – 50,000 บาท
5. 50,010 บาทขึ้นไป

5.วัตถุประสงค์ในการออมเงิน(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1.เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราเจ็บป่วย
- 2.เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน
- 3.เพื่อไว้ใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรหลาน หรือตนเอง
- 4.เพื่อเก็บไว้ในมรดกให้กับบุตรหลาน
- 5.เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อที่อยู่อาศัย
- 6.เพื่อไว้ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าถาวร เช่น รถยนต์ ที่ดิน เครื่องอำนวยความสะดวก

สะดวก

- 7.เพื่อให้ได้มาสำหรับหลักประกันความมั่นคงในชีวิต
- 8.เพื่อหาผลประโยชน์ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล
- 9.อื่นๆ (โปรดระบุ).....

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความในตาราง และทำเครื่องหมาย ✓ ที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3.1 ด้านผลตอบแทน					
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก					
- อัตราเงินปันผล					
3.2 ด้านการบริการ					
- มนุษยสัมพันธ์ กิริยามารยาทการ พุดจาของเจ้าหน้าที่					
- การตรงเวลาในการปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่					
- ความกระตือรือร้นในการให้บริการ ของเจ้าหน้าที่					
- ความซื่อสัตย์ของเจ้าหน้าที่					
- ความยุติธรรมในการให้บริการ					

ปัจจัยด้านสหกรณ์	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
- การชี้แจงและตอบข้อซักถามของ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทางโทรศัพท์					
- ความรวดเร็วและความถูกต้องใน การให้บริการ					
- การรักษาข้อมูลส่วนตัวของสมาชิก					
3.3 ด้านการประชาสัมพันธ์					
- การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็วทัน ต่อเหตุการณ์					
- ช่องทางการสื่อสารของสหกรณ์					
- เนื้อหาของข่าวสารที่ได้รับจาก สหกรณ์					
- บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์					
3.4 ด้านทำเลที่ตั้ง					
- โกลด์ที่พัก					
- โกลด์ที่ทำงาน					
- เดินทางสะดวก					
- อาคารสถานที่เหมาะสม					
- ที่จอดรถสะดวก					
3.5 ด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง					
- คณะกรรมการเป็นผู้มีชื่อเสียง ซื่อสัตย์					
- หน่วยงานราชการสนับสนุนอย่างดี					
- สหกรณ์สนับสนุนนโยบายรัฐต่อ การออม					
- ความเชื่อมั่นศรัทธาในระบบ สหกรณ์					

ส่วนที่ 4 ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการออมเงินกับสหกรณ์

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถาม



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวสุมิตรา เดชอรัญญ์
วัน เดือน ปีเกิด	8 มกราคม 2525
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
สถานที่ทำงาน	กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 4 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี

